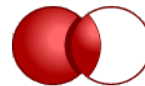




**BOSNA I HERCEGOVINA
FEDERACIJA BOSNE I HERCEGOVINE
URED ZA REVIZIJU INSTITUCIJA U FBiH
SARAJEVO**



Ložionička 3, 71000 Sarajevo, Tel: + 387 (0)33 723 550, Fax: 716 400, www.saifbih.ba, e-mail: urrevfed@bih.net.ba, saifbih@saifbih.ba

UR: 015-I, 016-1/06.

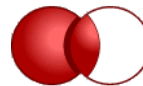
**IZVJEŠTAJ
O REVIZIJI FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA
NA DAN 31. 12. 2005. GODINE**

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

Sarajevo, april 2006. godine



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



Ložionička 3, 71000 Sarajevo, Tel: + 387 (0)33 723 550, Fax: 716 400, www. saifbih.ba, e-mail: urrevfed@bih.net.ba, saifbih@saifbih.ba

FEDERALNO MINISTARSTVO ZDRAVSTVA

**UPRAVNOM ODBORU
ZAVODA ZDRAVSTVENOG OSIGURANJA I REOSIGURANJA
FEDERACIJE BOSNE I HERCEGOVINE**

**DIREKTORU
ZAVODA ZDRAVSTVENOG OSIGURANJA I REOSIGURANJA
FEDERACIJE BOSNE I HERCEGOVINE**

NEOVISNO REVIZIJSKO MIŠLJENJE

1. Obavili smo reviziju finansijskih izvještaja Zavoda zdravstvenog osiguranja i reosiguranja Federacije Bosne i Hercegovine na dan 31.12.2005. godine, iskazanu na stranicama od 1- 14. Za ove finansijske izvještaje odgovoran je menadžment Zavoda zdravstvenog osiguranja i reosiguranja Federacije Bosne i Hercegovine. Naša odgovornost svodi se na izražavanje mišljenja o tim finansijskim izvještajima na temelju provedene revizije.
2. Reviziju smo obavili, na osnovu ovlaštenja u skladu sa Zakonom o reviziji budžeta/proračuna u FBiH («Sl.novine FBiH», br. 48/99), i sa INTOSAI revizijskim standardima. Ovi standardi zahtijevaju planiranje i obavljanje revizije, tako da revizija pruži razumno uvjerenje o tome ima li u finansijskim izvještajima značajnih pogrešaka kao i da li su finansijske transakcije izvršene u skladu sa zakonskim propisima. Revizija je uključila ispitivanje, testiranje i prikupljanje dokaza koji potkrepljuju iznose i objave u finansijskim izvještajima. Revizija je također obuhvatila ocjenu primijenjenih računovodstvenih načela, vrednovanje sveukupne prezentacije finansijskih izvještaja kao i ocjenu primjene propisa. Vjerujemo da je provedena revizija pouzdan osnov za izražavanje našeg mišljenja.
3. Nakon obavljene revizije finansijskih izvještaja na dan 31.12.2005. godine, skrećemo pažnju na slijedeće:
 - **neuspostavljanje efikasnog sistema internih kontrola u dijelu primjene računovodstvenih propisa kod: rezervisanja na teret rashoda federalnog fonda solidarnosti i popisa potraživanja,**
 - **nije osigurano vođenje jedinstvenog informacionog sistema obaveznog zdravstvenog osiguranja u okviru Federacije BiH, pa Zavod zdravstvenog osiguranja i reosiguranja FBiH nije u mogućnosti da prati obračun i uplatu sredstava za federalni fond solidarnosti, svih obveznika uplate ovih sredstava.**
4. **Po našem mišljenju, finansijski izvještaji, osim za navedeno u prethodnoj tački, daju istinit i fer pregled o finansijskom stanju i rezultatima poslovanja, Zavoda zdravstvenog osiguranja i reosiguranja Federacije Bosne i Hercegovine, za godinu koja se završava sa 31. 12. 2005. godine.**

Zamjenik generalnog revizora

Generalni revizor

Branko Kolobarić, dipl. oec.

Mr. sc. Ibrahim Okanović, dipl. oec.

IZVJEŠTAJ

o obavljenoj reviziji finansijskih izvještaja ZAVODA ZDRAVSTVENOG OSIGURANJA I REOSIGURANJA FEDERACIJE BOSNE I HERCEGOVINE na dan 31.12.2005. godine

1. UVOD

Zavod zdravstvenog osiguranja i reosiguranja Federacije Bosne i Hercegovine (u daljem tekstu: Federalni zavod) je izvanbudžetski fond upisan kao javna ustanova, kod nadležnog registracionog suda, na osnovu Zakona o zdravstvenom osiguranju («Sl.novine FBiH», br.30/97) i Odluke o početku rada Zavoda zdravstvenog osiguranja i reosiguranja Federacije BiH («Sl. novine FBiH», br. 21/98).

Zakonom o izmjenama i dopunama Zakona o zdravstvenom osiguranju («Sl. novine FBiH», br.7/02) obrazovan je fond solidarnosti Federacije BiH, u cilju ostvarivanja jednakih uvjeta za sprovođenje obaveznog zdravstvenog osiguranja u svim kantonima, za prioritete vertikalne programe zdravstvene zaštite od interesa za Federaciju BiH i za pružanje prioriteta najsloženijih oblika zdravstvene zaštite iz određenih specijalističkih djelatnosti. Sredstva federalnog fonda solidarnosti se osiguravaju iz doprinosa za obavezno zdravstveno osiguranje.

Djelatnost Federalnog zavoda je određena Zakonom o zdravstvenom osiguranju, a odnosi se na: poslove vođenja evidencija u oblasti obaveznog zdravstvenog osiguranja, osigurava vođenje jedinstvenog informacionog sistema obaveznog zdravstvenog osiguranja, prati politiku sprovođenja i unapređivanja obaveznog zdravstvenog osiguranja i koordinira rad kantonalnih zavoda osiguranja u tom domenu, planira i prikuplja sredstva federalnog fonda solidarnosti, poslove u vezi sa izradom obračuna ukupnih sredstava ostvarenih i utrošenih u zdravstvu FBiH, sa izvještajem, poslove izrade međunarodnih ugovora o socijalnom osiguranju u dijelu koji se odnosi na obavezno zdravstveno osiguranje, poslove u vezi sa ostvarivanjem zdravstvene zaštite u inozemstvu, poslove izrade podzakonskih akata u vezi sa ostvarivanjem prava iz obaveznog zdravstvenog osiguranja, poslove pripreme i provođenja akata u vezi sa obaveznim zdravstvenim reosiguranjem, druge poslove utvrđene zakonom i propisima na osnovu zakona, kao i poslove koje mu povjere kantonalni zavodi osiguranja.

Organizacija i sistematizacija poslova u Federalnom Zavodu uređena je Pravilnikom o unutrašnjoj organizaciji Stručne službe Zavoda zdravstvenog osiguranja i reosiguranja. Vlada Federacije BiH je oktobra 2004. godine dala saglasnost na ovaj pravilnik.

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

U Federalnom zavodu na dan 31.12.2005.godine bilo uposleno 30 zaposlenika. Prema Pravilniku, sistematizovano je 40 radnih mjesta.

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

2. OSVRT NA PRETHODNU REVIZIJU

Postupajući po preporukama Ureda za reviziju, po izvršenoj reviziji finansijskih izvještaja za 2003.godinu, Zavod je uložio značajne napore na donošenju internih normativnih akata, iniciranju odluka i pravnog uređenja oblasti koje su vezane za poslovanje Federalnog zavoda, te izvršavanju ostalih preporuka za dalji rad, i to:

- Donesen je Statut Federalnog zavoda i Pravilnik o internim kontrolama Stručne službe Federalnog zavoda,
- Odluka o osiguranju sredstava za rad Zavoda zdravstvenog osiguranja i reosiguranja Federacije Bosne i Hercegovine, donesena od strane Vlade Federacije BiH broj V-136/2005,
- Odlukom Vlade FBiH V-broj 592/04. o utvrđivanju prioriternih vertikalnih programa zdravstvene zaštite od interesa za Federaciju BiH kojom je i trošak prijevoza na hemodijalizu uključen u priznavanje troškova,
- Federalni zavod je u toku 2005.godine, nabavke lijekova i drugog potrošnog materijala za federalni fond solidarnosti vršio u skladu sa važećim propisima,
- Federalni zavod je donio Finansijski plan za 2005.godinu, saglasno Zakonu o budžetima/proračunima u FBiH.

3. CILJ REVIZIJE

Cilj revizije finansijskih izvještaja je :

- Da se ispituju i procijene finansijske transakcije i finansijski izvještaji Federalnog zavoda, kako bi se steklo razumno uvjerenje da li su isti u svakom značajnom pogledu realno i objektivno predstavljeni, odnosno da li odražavaju tačan i istinit prikaz poslovanja tokom godine i stanja na kraju godine,
- Ocjena računovodstvenog sistema, a posebno sistema internih kontrola; da li su interne kontrole prikladno postavljene, da li funkcioniraju, te da li su sposobne za sprječavanje ili otkrivanje i ispravljanje značajnog pogrešnog prikazivanja u finansijskim izvještajima,
- Osiguranje transparentnosti u trošenju javnih sredstava; i odgovornosti menadžmenta za zakonitost rada te uspješno i efikasno izvršavanje postavljenih ciljeva,
- Dati preporuke za dalji rad sa naglaskom na uspješno obavljanje poslova iz Zakonom određene djelatnosti Federalnog zavoda, uz jačanje sistema interne kontrole u svakom procesu rada.

4. NALAZI I PREPORUKE

4.1. Menadžment i sistem internih kontrola

U skladu sa Smjernicama za uspostavu i jačanje interne kontrole kod budžetskih korisnika, («Sl. novine FBiH» broj 19/05.), Federalni zavod je Pravilnikom o unutrašnjoj organizaciji Stručne službe Federalnog zavoda i Pravilnikom o internim kontrolama-internim kontrolnim postupcima i drugim normativnim aktima uredio procedure za rad i nadzor u poslovanju, koje su dio sistema internih kontrola. Pravilnikom o unutrašnjoj organizaciji sistematizovano je radno mjesto interni kontrolor i kontrolor obračuna i uplate doprinosa, ali nije popunjeno do kraja 2005.godine. Sistem internih kontrola je uspostavljen, prije svega, pisanim procedurama za izvršenje, kontrolu i rukovođenje operacijama.

Provedenom revizijom utvrdili smo da je potrebno internu kontrolu u Federalnom zavodu učiniti efikasnijom, od čega ističemo:

- Poboljšati računovodstvene kontrolne postupke kod priznavanja rashoda; evidentirati rashode u iznosu koji je stvarno nastao u obračunskom periodu,
- Vrednovanja potraživanja za date pozajmice i poduzimanja mjera naplate,
- Osigurati funkcioniranje interne kontrole u primjeni Zakona o javnim nabavkama kod nabavke kancelarijskog i ostalog potrošnog materijala za Stručne službe.

Preporučujemo Federalnom zavodu dosljednu primjenu procedura interne kontrole, uz analizu i poboljšanja sistema internih kontrola, u skladu sa zakonskim propisima i drugim provedbenim aktima.

4.2. Obavljanje poslova iz nadležnosti Zavoda

Zakonom o zdravstvenom osiguranju određeni su poslovi koje obavlja Federalni zavod. Provedenom revizijom utvrdili smo da Federalni zavod ne obavlja sve poslove a neke funkcije obavlja samo djelomično:

- Nije organizirano obavezno zdravstveno reosiguranje, u okviru Federacije BiH, a zbog toga nije ni obrazovan fond zdravstvenog reosiguranja za Federaciju, koji prema Zakonu, (treba da) funkcioniра u Zavodu zdravstvenog osiguranja i reosiguranja Federacije BiH.

U skladu sa obavezama iz Zakona, radi pripreme akata u vezi reosiguranja, Zavod je 15.02. 2005. godine, putem Federalnog ministarstva zdravstva, **ponovo** pokrenuo inicijativu za donošenje Odluke o reosiguranju, dostavom i radnog materijala Odluke o reosiguranju težih rizika u sprovođenju obaveznog zdravstvenog osiguranja. Parlament Federacije nije donio ovu Odluku.

Preporučujemo Federalnom zavodu da se nastave ove aktivnosti radi uređenja oblasti zdravstvenog reosiguranja u Federaciji BiH.

- Nije osigurano vođenje jedinstvenog informacionog sistema obaveznog zdravstvenog osiguranja, u skladu sa Zakonom,

Zavod je u periodu 2003.-2005.godina, implementirao, najvećim dijelom, informacijski projekt «Health Care Finance Information System- HCFIS» u organizaciji Svjetske banke, putem Federalnog ministarstva zdravstva. Završetkom ovog projekta nije obezbijeđen nastavak održavanja i razvoj softvera za sistem «HCFIS».

Obračun sredstava u zdravstvu

Zavod zdravstvenog osiguranja i reosiguranja Federacije izradio je, juna 2005.godine, obračun sredstava (sa izvještajem) ostvarenih i utrošenih u zdravstvu Federacije BiH, za 2004.godinu, na osnovu člana 100. i 100a, Zakona o zdravstvenom osiguranju, u skladu sa Pravilnikom o obračunu sredstava u zdravstvu. Obračun je usvojio Upravni odbor Zavoda i dostavio Parlamentu Federacije na razmatranje koji ga je prihvatio zaključkom Doma naroda Parlamenta Federacije BiH od 26.01. 2006. godine. U obračunu su sadržani podaci o ostvarenim i utrošenim sredstvima u obaveznom zdravstvenom osiguranju uključujući i obračun sredstava federalnog fonda solidarnosti, te sredstava ostvarenim izvan obaveznog zdravstvenog osiguranja (u zdravstvenim ustanovama javnog i privatnog sektora) kao posebnim segmentima u okviru zdravstvenog sektora na teritoriji Federacije BiH. Federalni zavod nije u mogućnosti da provjeri ispravnost dostavljenih finansijskih pokazatelja i drugih podataka, od strane kantonalnih zavoda i drugih učesnika za izradu Obračuna. Istaknute su teškoće i propusti u dostavljenim podacima za izradu obračuna sredstava u zdravstvu. Ovaj obračun sa izvještajem i datim preporukama, ipak može poslužiti kao osnova za utvrđivanje politike u oblasti zdravstvene zaštite stanovništva u FBiH, kao i za donošenje propisa i odluka u organima vlasti FBiH i kantonima, te organima upravljanja u zavodima zdravstvenog osiguranja, zdravstvenim ustanovama i drugim nadležnim institucijama, radi poboljšanja u sektoru zdravstva.

U skladu sa Zakonom o zdravstvenom osiguranju, obavezno zdravstveno osiguranje zasnovano je na načelima uzajamnosti i solidarnosti osigurava se obavezno u okviru kantona. Zbog različite ekonomske moći pojedinih kantona, odnosno visine sredstava koja ostvaruju kantonalni zavodi zdravstvenog osiguranja, te organizacije i stepena opremljenosti zdravstvenih ustanova, osigurana lica ne ostvaruju jednaka prava iz obaveznog zdravstvenog osiguranja. Ovo se djelomično ublažava funkcioniranjem fonda solidarnosti Federacije BiH, kroz programe zdravstvene zaštite od interesa za Federaciju i pružanje prioritetnih najsloženijih oblika zdravstvene zaštite iz određenih specijalističkih djelatnosti.

Federalni zavod je predložio Vladi Federacije, putem Federalnog ministarstva zdravstva donošenje Odluke o osnovicama i stopama doprinosa za obavezno zdravstveno osiguranje u Federaciji BiH dopisom od novembra 2004.godine i ponovio inicijativu, decembra 2005.godine.

Preporučujemo Federalnom zavodu da: nastavi i ojača koordinaciju rada kantonalnih zavoda na provođenju i unapređenju obaveznog zdravstvenog osiguranja a na federalnom nivou, prati

aktivnosti na donošenju Osnovnog paketa zdravstvenih prava kao i mreže bolničkih kapaciteta uz aktivno učešće na izradi prijedloga ostalih podzakonskih akata u vezi sa ostvarivanjem prava iz obaveznog zdravstvenog osiguranja.

4.3. Upravljanje finansijskim sredstvima

4.3.1. Donošenje finansijskog plana

Finansijski plan Federalnog zavoda, za period 01.01.do 31.12.2005.godine, donesen je Odlukom Upravnog odbora, broj: 02/I-03-941-3 od 23.11.2004. godine, na ukupan iznos prihoda-rashoda 68.979.690 KM.

Odlukom o izmjenama i dopunama Finansijskog plana za 2005.godinu, od 11.04.2005.godine novi iznos planiranih prihoda odnosno rashoda utvrđen je na 70.730.000 KM.

Federalni zavod je, u skladu sa Zakonom o budžetima/proračunima u Federaciji BiH, dostavio Finansijski plan za 2005. kao i Izmjene i dopune Finansijskog plana za 2005. godinu, Federalnom ministarstvu finansija radi eventualne izmjene i dopune.

Izmjene Finansijskog plana, u aprilu 2005.godine, izvršene su zbog povećanja stope izdvajanja za federalni fond solidarnosti sa 8 na 9% od naplaćenih sredstava doprinosa, shodno Odluci o izdvajanju sredstava doprinosa za obavezno zdravstveno osiguranje u Fond solidarnosti FBiH, za 2005.godinu, («Sl. novine FBiH»broj 2/05.) kao i povećanih planiranih sredstava u Budžetu FBiH, za federalni fond solidarnosti te liječenje hepatitisa «C» i multipleskleroze.

4.3.2. Izvršenje finansijskog plana

Pregled planiranih i ostvarenih prihoda i rashoda u 2005. godini

O P I S	Rebalans Fina. plana za 2005. godinu	Ostvareno za 2005. godinu	Index (3:2)	Struktura
1	2	3	4	5
PRIHODI I PRIMICI				
a)-Sredstva doprinosa za obavezno zdravstveno osiguranje-po osnovu doprinosa	52.000.000	51.927.973	99,86	71,05
-sredstva iz Budžeta Federacije BiH	16.500.000	17.250.000	104,54	23,60
Ukupni prihodi fonda solidarnosti	68.500.000	69.177.973	100,99	94,65
b) Prihodi od detašmana	1.500.000	3.102.617	206,84	4,25
c)Prihodi po Sporazumu sa kantonalnim zavodima zdravstvenog osiguranja	730.000	594.305	81,41	0,81
d) Ostali prihodi	-	210.978		0,29
UKUPNO PRIHODI I PRIMICI	70.730.000	73.085.873	103,33	100,00

RASHODI I IZDACI				
a) Rashodi Federalnog fonda solidarnosti	65.771.000	65.973.272	100,31	96,72
b) Rashodi po osnovu detašmana	924.000	1.116.332	120,81	1,64
c) Rashodi Stručne službe	1.226.000	1.074.434	87,64	1,58
d) Kapitalni izdaci	80.000	40.186	50,23	0,06
Ukupno rashodi i izdaci	68.001.000	68.204.224	100,30	100,00

Izvještaj o izvršenju Finansijskog plana za 2005.godinu, urađen je zbirno na nivou Federalnog zavoda ali i odvojeno za Fond solidarnosti i Stručne službe Zavoda. Upravni odbor Federalnog zavoda je usvojio godišnji obračun za 2005.godinu, Odlukom broj: 02/V-250/06. od 23.02.2006.godine. Donesena je i Odluka o usvajanju Izvještaja o izvršenju Finansijskog plana federalnog fonda solidarnosti, te Odluka o usvajanju Izvještaja o izvršenju Finansijskog plana Stručne službe Federalnog zavoda.

a) Prihodi

Ukupno ostvareni prihodi Federalnog zavoda u 2005.godini, iznose 73.085.873 KM a odnose se na:

Prihodi od doprinosa - Ostvareni prihodi po osnovu doprinosa za zdravstveno osiguranje iznose 55.030.590 KM, a odnose se na pripadajući dio naplaćenog doprinosa za obavezno zdravstveno osiguranje u iznosu od 51.927.973 KM i doprinos za detaširane radnike u inozemstvu u iznosu od 3.102.617 KM.

Zakonom o izmjenama i dopunama Zakona o zdravstvenom osiguranju, februara 2002.godine, obrazovan je fonda solidarnosti Federacije BiH i uređeno osiguravanje sredstava fonda solidarnosti kod Zavoda zdravstvenog osiguranja i reosiguranja FBiH. Fond je osnovan u cilju ostvarivanja jednakih uslova za provođenje obaveznog zdravstvenog osiguranja u svim kantonima FBiH za određene prioritetne vertikalne programe zdravstvene zaštite, koji su od interesa za Federaciju BiH kao i pružanje prioritetnih najsloženijih oblika zdravstvene zaštite iz određenih specijalističkih djelatnosti.

Sredstva federalnog fonda solidarnosti osiguravaju se iz doprinosa za obavezno zdravstveno osiguranje, koji se prema Odluci za 2005.godinu, izdvaja u dijelu od 9% sredstava od jedinstvene stope doprinosa za obavezno zdravstveno osiguranje, utvrđenim Zakonom o doprinosima, na način uređen Pravilnikom o izmjenama i dopunama Pravilnika o načinu uplate javnih prihoda budžeta i vanbudžetskih fondova na teritoriji FBiH.

Revizijom smo utvrdili da Federalni zavod **ne prati obračun i uplatu sredstava za federalni fond solidarnosti, svih obveznika uplate ovih sredstava**, prema članu 87. Zakona o zdravstvenom osiguranju, niti koordinira rad kantonalnih zavoda i Porezne uprave FBiH, na vršenju kontrole obračuna i naplate propisanog doprinosa za obavezno zdravstveno osiguranje.

Preporučujemo Federalnom zavodu, da se u cilju provođenja kontrole uplate doprinosa, uspostavi saradnja sa kantonalnim zavodima zdravstvenog osiguranja, na uređenju i ažuriranju baze podataka o obveznicima uplate, uz uključivanje Porezne uprave, u skladu sa zakonom, na kontroli obračuna i prinudnoj naplati doprinosa za zdravstveno osiguranje a time i dijela koji pripada federalnom fondu solidarnosti.

Prihodi po osnovu dodatnog doprinosa za zdravstvenu zaštitu detaširanih radnika u inostranstvu u 2005.godini iznose 3.102.617 KM i u odnosu na plan predstavljaju povećanje za 106,84%. Ovi prihodi su evidentirani pojedinačno po svakom uplatiocu, odnosno firmi koja ima detaširane radnike- građane FBiH, na radu u inozemstvu. U ostvarenim prihodima, sadržani su i naplaćeni prihodi iz ranijih godina po ovom osnovu a prihodi su veći i zbog novih zaključenih međudržavnih ugovora o socijalnom osiguranju.

Federalni zavod vodi postupak za ostvarivanje zdravstvene zaštite detaširanih radnika u inostranstvu. Odlukom o visini dodatnog doprinosa («Sl.novine FBiH», br.45/95). utvrđena je visina dodatnog doprinosa za detaširane radnike u iznosu od 270,00 KM mjesečno po radniku. U novembru 2002. godine, na zahtjev Privredne komore BiH, entitetskih komora, poslodavaca i Ministarstva vanjske

trgovine BiH, Zavod zdravstvenog osiguranja i reosiguranja FBiH i Javni fond zdravstvenog osiguranja Republike Srpske, potpisali su Sporazum o visini dodatnog doprinosa za zdravstvenu zaštitu detaširanih radnika u SR Njemačkoj, kojim je utvrđeno da dodatni doprinos iznosi 170,00 KM mjesečno po radniku. Sporazumom je predviđeno da porodica koja boravi sa radnikom za vrijeme detašmana ima pravo na zdravstvenu zaštitu, a doprinos za zdravstvenu zaštitu iznosi 50,00 KM mjesečno po porodici.

Federalni zavod je u 2004.i 2005.godini, inicirao donošenje Odluke o visini dodatnog doprinosa za detaširane radnike. Ove aktivnosti su nastavljene i u 2006.godini. U skladu sa dogovorom predstavnika Ministarstva vanjske trgovine BiH, Vanjskotrgovinske komore BiH, Federalnog ministarstva finansija i Federalnog ministarstva zdravstva, **Federalni zavod je Vladi FBiH, (nadležnim ministarstvima), pripremio i dostavio, 27. 02. 2006. godine, nacrt Odluke o privremenom utvrđivanju doprinosa za zdravstveno osiguranje uposlenika na radu u inozemstvu, u skladu sa zakonskim propisima.**

Prihodi od kamata, naplaćeni su u iznosu od 210.978 KM. Odnose se na prihode od kratkoročno oročenih sredstava u banci, prema ugovoru.

Prihodi od kantonalnih zavoda osiguranja, naplaćeni su u iznosu od 594.305 KM po Sporazumu o finansiranju djelatnosti Federalnog zavoda, kojim se iz kantonalnih/županijskih zavoda zdravstvenog osiguranja (djelomično) finansiraju aktivnosti Stručnih službi Federalnog zavoda. Prihodi po ovom osnovu, planirani su u iznosu od 730.000 KM.

Prihodi iz budžeta – ostvareni su u ukupnom iznosu od 17.250.000 KM od čega se odnosi na:

- Prihodi iz Budžeta, za federalni fond solidarnosti 12.250.010 KM,
- Prihodi iz Budžeta, za liječenje hepatitisa «C» 4.500.000 KM,
- Prihodi iz Budžeta, za liječenje multiplieskleroze 499.990 KM.

Federalni zavod je planirao prihode iz Budžeta FBiH, prema predviđenim sredstvima za ove namjene u Budžetu za 2005.godinu. Odredba člana 82. Zakona o zdravstvenom osiguranju, kojom se uređuje da će se iz Budžeta Federacije BiH obezbijediti iznos sredstava u visini koliko je izdvojeno za federalni fond solidarnosti, iz ukupno naplaćenog doprinosa za obavezno zdravstveno osiguranje, nije primjenjivana u Budžetu FBiH, zbog čega nije ni osnova za Finansijski plan Federalnog zavoda. Naplaćeni prihodi iz ovog osnova, veći su od planiranih za 750.000 KM a odnose se na obaveze Budžeta iz 2004.godine, izmirene u 2005.godini.

b) Rashodi

Ukupno ostvareni rashodi i izdaci za 2005. godinu iznose 68.204.224 KM, (indeks ostvarenja u odnosu na rebalans Finansijskog plana je 100,30) od čega se na rashode federalnog fonda solidarnosti odnosi 65.973.272 KM ili 96,73%, na rashode detaširanih radnika 1.116.332 KM ili 1,64% i na rashode i izdatke Stručne službe 1.114.620 KM ili 1,63%.

Rashodi federalnog fonda solidarnosti

Rashodi federalnog fonda solidarnosti su izvršeni u skladu sa Odlukom o prioritnim vertikalnim programima zdravstvene zaštite od interesa za Federaciju i prioritnim najsloženijim oblicima zdravstvene zaštite iz određenih specijalističkih djelatnosti koju je donijela Vlada Federacije («Službene novine Federacije» broj 8/2005.). Ovom Odlukom je sadržaj zdravstvenih usluga i programa koji se finansiraju iz federalnog fonda solidarnosti proširen u odnosu na ranije važeću Odluku. Upravni odbor Zavoda je donio Program zdravstvene zaštite koji se finansira iz sredstava fonda solidarnosti FBiH na koji je data saglasnost federalnog ministra zdravstva.

Planirani i ostvareni rashodi po osnovu programa i pružanja zdravstvenih usluga se daju u narednom tabelarnom pregledu:

Usluge	Planirani rashodi	Ostvareni rashodi	Index ostvarenja
Hronična hemodijaliza i peritonealna dijaliza, prevoz na hemodijalizu	19.900.000	21.574.056	108,41
Radioterapija malignih oboljenja	4.000.000	4.526.245	113,15
Citostatici	12.000.000	12.560.204	104,67
Liječenje oboljenja, odnosno stanja dječije onkologije	1.300.000	8.001	0,61
Ugradnja kohlearnog implantata kod djece	200.000	200.000	100,00
Preventivni programi	4.190.000	2.948.263	70,36
Sufinansiranje nabavke lijekova za liječenje hemofilije, hepatisa C i multipleskleroze	5.700.000	5.949.317	104,37
Finansiranje programa humane reprodukcije invalida odbrambeno-oslobodilačkog rata	150.000	48.829	32,55
Ukupno prioritetni Federalni programi zdravstvene zaštite	47.440.000	47.814.915	100,79
Kardiologija i kardiologija	13.231.000	13.872.852	104,85
Neurohirurgija	2.000.000	1.964.723	98,23
Ortopedija i traumatologija	500.000	587.011	117,40
Torakohirurgija	300.000	232.600	77,53
Transplantologija	1.900.000	1.255.900	66,10
Ukupno prioritetni najsloženiji oblici zdravstvene zaštite	17.931.000	17.913.086	99,90
Ostali rashodi u funkciji provođenja programa	400.000	245.271	61,32
Ukupno rashodi za izvršenje programa Federalne solidarnosti	65.771.000	65.973.272	100,31
Rezerve	2729.000	3.204.701	117,43

Ukupni rashodi za izvršenje programa federalne solidarnosti ostvareni su u iznosu od 65.973.272 KM, što je u okviru planiranih sredstava (indeks 100,31). Međutim, sagledavajući pojedinačne rashode evidentna su prekoračenja na nekim pozicijama, dok je na drugim pozicijama ostvarenje ispod planiranih. Federalni zavod je vršio rebalans Finansijskog plana u aprilu 2005. godine nakon izmjena stope izdvajanja za federalni fond solidarnosti u skladu sa Odlukom o izdvajanju sredstava doprinosa za obavezno zdravstveno osiguranje u fond solidarnosti i usvajanja Budžeta FBiH kojim su odobrena sredstva za sufinansiranje nabavke lijekova za liječenje hemofilije, hepatisa C i multipleskleroze. Federalni zavod poslije ovog rebalansa koji je urađen u aprilu mjesecu nije vršio izmjene Finansijskog plana, odnosno preraspodjelu sredstava unutar federalnog fonda solidarnosti iako je imao osnova za to, posebno zbog specifičnosti rashoda koji se planiraju i koji uvijek mogu da odstupe od planiranih veličina.

Hronična hemodijaliza i peritonealna dijaliza, prevoz na hemodijalizu su najveći troškovi fonda solidarnosti i ukupno iznose 21.574.056 KM. U odnosu na Finansijski plan povećani su za 8,41%. Usluge hemodijalize su se pružale u 11 dijaliznih centara organizovanih u zdravstvenim ustanovama na području Federacije, sa kojima je Federalni zavod zaključio ugovore o provođenju navedenog programa. Povećanje u odnosu na Finansijski plan je nastalo zbog povećanog broja oboljelih, a finansiranje usluga hronične i akutne dijalize od augusta 2005. godine zdravstvenim ustanovama su priznati i plaćeni troškovi pružanja usluga dijalize (rad, topli obrok za bolesnika, sufinansiranje troškova lijekova, kako je i navedeno u Odluci o utvrđivanju prioritetnih federalnih programa zdravstvene zaštite i prioritetnih najsloženijih oblika zdravstvene zaštite, kao i terećene rashoda za hemodijalize koje će biti izvršene u 2006. godini, te finansiranje nabavke aparata za hemodijalizu za potrebe zdravstvenih ustanova.

Rashodi za citostatike su iznosili 12.560.000 KM i povećani su u odnosu na plan za 4,67%. Priznavanje citostatika vršeno je na osnovu Odluke o Listi citostatika u bolničkoj zdravstvenoj zaštiti koji se finansiraju iz sredstava fonda solidarnosti i Uputstva o primjeni Odluke o Listi

citostatika u bolničkoj zdravstvenoj zaštiti. Nabavku citostatika za sve zdravstvene ustanove u 2005. godini vršio je Federalni zavod izborom najpovoljnijeg ponudioca u skladu sa Uredbom o nabavi roba, vršenju usluga i ustupanju radova. Cijene po kojima je vršene nabavke citostatika u 2005. godini je niža u odnosu na cijenu po kojima je vršena nabavka citostatika u 2004. godini, kada su nabavku vršile zdravstvene ustanove, ali zbog povećane potrošnje, uzrokovane povećanjem broja liječenih citostaticima, povećani su rashodi u odnosu na planirane. U Zavodu se prati i analizira potrošnja citostatika, pojedinačno po pacijentu, vrsti citostatika, oboljenjima kao i potrošnju po zdravstvenim ustanovama i kantonima.

Ukupni rashodi za usluge radioterapije malignih oboljenja u 2005. godini iznosi 4.526.245 KM i povećana je za 13,15% u odnosu na Finansijski plan. Ove usluge pružaju se u jednoj zdravstvenoj ustanovi u FBiH i to u Kliničkom centru Sarajevo. Iskazano prekoračenje je rezultat povećanog broja oboljelih i liječenih radioterapijom.

Ukupni rashodi za usluge kardiologije i kardiohirurgije iznose 13.872.852 KM sa povećanjem od 4,85%. Novom Odlukom o prioritetnim vertikalnim programima ovaj program je proširen u odnosu na raniji. Zbog nedostatka sredstava neophodnih za finansiranje svih indiciranih slučajeva iz Programa kardiologije i kardiohirurgije klinički centri su obavezni za svaki mjesec utvrđivati liste čekanja u skladu sa propisima, vodeći računa o hitnim slučajevima.

Rashodi usluga ortopedije i traumatologije koje iznose 587.011 KM povećani su za 17,40% u odnosu na plan, zbog povećanja broja operativnih zahvata kao i različitog ostvarenja planiranih operativnih zahvata unutar Programa ortopedije i traumatologije čije su cijene različite.

Preventivni programi koji su planirani i započeti u 2005. godini (Program prevencije faktora rizika u timovima porodične medicine, Program dobrovoljnog, anonimnog i besplatnog savjetovanja i testiranja na HIV/AIDS, i drugi programi) nisu realizovani u skladu sa očekivanjima, zbog veoma malog odziva kod testiranja na HIV/AIDS, kao i nezavršenih pripremnih aktivnosti na realizaciji ostalih programa prevencije na teritoriji cijele Federacije BiH.

U skladu sa Odlukom Upravnog odbora o rezervisanju planiranih, a neutrošenih sredstava federalnog fonda solidarnosti po godišnjem obračunu za 2005. godinu, Federalni zavod je izvršio rezervisanja u ukupnom iznosu od 5.379.548 KM. Dio rezervisanja u iznosu od 3.028.380 KM izvršeno je za pojedine programe zdravstvene zaštite za koje su namjenski obezbjeđena sredstva, nisu utrošena u 2005. godini, a liječenje osiguranih lica je u toku (Hepatitis C, multipleskleroza, imunosupresivna terapija i drugo). Obzirom da pacijenti koji su započeli terapiju, nastavljaju liječenje u 2006. godini, kao i činjenicu da zdravstvene ustanove nisu ispostavile sve fakture, izvršeno je rezervisanje i prijenos sredstva sa namjenom za okončanje započetog dijagnosticanja i liječenja za navedene slučajeve.

Za dio rezervisanja u iznosu od 1.811.188 KM koji se odnosi na preventivne programe izvršene su samo pripremnih aktivnosti (više puta objavljen tender za nabavku traka za kontrolu šećera kod djece i nabavku vakcina protiv gripe, a procjena populacije na koju se programi odnose zahtijevala je duže vrijeme), **i nisu započete sa izvršavanjem do kraja 2005. godine.** Zbog toga, u skladu sa računovodstvenim propisima, ne može se prihvatiti terećenje rashoda po ovom osnovu, jer isti nisu ni nastali u 2005. godini. Isto tako finansiranje nabavke aparata za hemodijalizu u ukupnom iznosu od 540.000 KM odobreno je od strane Upravnog odbora, ali izvršenje ove Odluke nije započeto u 2005. godini.

Rezervisana sredstva za ove namjene su prenesena u 2006. godinu, radi nastavka započetih programa prevencije.

Federalni zavod je u skladu sa propisima sačinio Izvještaj o izvršenju Finansijskog plana federalnog fonda solidarnosti za 2005. godinu i izvijestio Vladu i Parlament Federacije BiH, čime se na transparentan način obezbjeđuje uvid u cjelokupno poslovanje, kao i uloga i značaj postojanja federalnog fonda solidarnosti u sistemu osiguranja i pružanja zdravstvene zaštite osiguranicima u Federaciji BiH.

S obzirom na specifičnosti funkcija federalnog fonda solidarnosti, preporučujemo da se vrši redovno praćenje izvršenja Finansijskog plana kako bi se na vrijeme, prema Zakonu o budžetima /proračunima u FBiH izvršile izmjene i dopune. Rezervisanja na teret rashoda, vršiti u skladu sa računovodstvenim propisima.

Rashodi zdravstvene zaštite detaširanih radnika

Ostvareni rashodi po osnovu zdravstvene zaštite detaširanih radnika u 2005. godini iznose 1.116.332 KM i odnose se na izdatke ostvarene zdravstvene zaštite detaširanih radnika u drugim državama, a u skladu sa odredbama međudržavnih ugovora o socijalnom osiguranju koji se primjenjuje u BiH. Od ukupnog iznosa od 1.116.332 KM za korištenje zdravstvene zaštite detaširanih radnika u SR Njemačkoj po osnovu nesreća na poslu odnosi se 1.106.146 KM, a za korištenje zdravstvene zaštite detaširanih radnika u Republici Hrvatskoj u iznosu od 10.186 KM. U odnosu na planirana sredstva ovi troškovi su povećani za 21% zbog povećanog broja zaključenih međudržavnih ugovora o socijalnom osiguranju, a po tom osnovu povećanog broja korištenja zdravstvene zaštite detaširanih radnika. U razgovoru sa odgovornim u Zavodu, rečeno nam je da su stvarni rashodi za detaširane radnike daleko veći od iskazanih, jer inostrani nosioci osiguranja, sa kašnjenjem i po nekoliko godina dostavljaju fakture. Tako je u Izvještaju o izvršenju Finansijskog plana Federalnog zavoda navedeno da od Republike Italije nije došao ni jedan račun na realizaciju iako u kontinuitetu unazad par godina 25 poslodavaca sa ukupno 759 radnika izvodi radove u toj državi. Za takvo stanje, odgovornih u Federalnom zavodu, navode neuspostavljanje kontakta na državnom nivou sa predstavnicima talijanske Vlade na kojem bi se dogovorilo provođenje ugovora u smislu poštivanja rokova za obračun i nadoknadu troškova.

Federalni zavod treba, u saradnji sa nadležnim Federalnim i institucijama BiH poduzimati radnje radi obostranog ispunjenja obaveza iz Konvencija o socijalnom osiguranju.

Rashodi i izdaci Stručne službe Federalnog zavoda

Ukupno ostvareni rashodi i izdaci Stručne Federalnog zavoda u 2005. godini iznose 1.114.620 KM što je za 14,65 % manje u odnosu na plan. U ukupnim rashodima i izdacima troškovi Stručne službe učestvuju sa 1,63%. Manje ostvarenje rashoda Stručne službe u odnosu na plan, rezultiralo je što Federalni zavod nije izvršio prijem planiranog broja uposlenih u skladu sa usvojenom organizacijom i sistematizacijom poslova Stručne službe, kao i manjim trošenjem od planiranih na pozicijama putnih troškova, materijala, usluga prijevoza i goriva. Isto tako, planirana sredstva za kapitalne izdatke koja su iznosila 80.000 KM, ostvarena su u iznosu od 40.186 KM, jer nisu okončane aktivnosti na provođenju postupka odabira najpovoljnijeg ponuđača u skladu sa Zakonom o javnim nabavkama. Sredstva za finansiranje Stručne službe Federalnog zavoda obezbijedena su iz dijela prihoda federalnog fonda solidarnosti, u skladu sa Odlukom Vlade FBiH i Sporazumom sa kantonalnim zavodima osiguranja, a prema Finansijskom planu za 2005.godinu.

Bruto plaće i naknade zaposlenim iznose 661.062 KM. Obračun i isplata plaća u 2005. godini se vršila u prosjeku za 30 uposlenih radnika u skladu sa Kolektivnim ugovorom o pravima i obavezama poslodavca i zaposlenika u oblasti zdravstva, Pravilnikom o radu i Odlukom donesenom od strane direktora Zavoda.

U 2005. godini na osnovu Odluke o procentu povećanja osnovne plaće uposlenika na osnovu rezultata rada vršen je obračun i isplata razlike plaća od 5% do 20% u skladu sa Pravilnikom o radu. Smatramo da Federalni zavod treba da izvrši popunu radnih mjesta prema obimu posla, saglasno Pravilniku o unutrašnjoj organizaciji Stručne službe Federalnog zavoda.

Izdaci za materijal i usluge su ostvareni u iznosu od 149.112 KM. U okviru ovih izdataka najveći izdaci izvršeni su za: komunalne usluge 34.215 KM, tekuće održavanje 25.772 KM, putni troškovi 17.419 KM, nabavka materijala u iznosu od 14.975 KM. Prilikom nabavke roba i usluga (kancelarijskog i potrošnog materijala) Federalni zavod se nije pridržavao Uredbu o nabavci roba, usluga i ustupanju radova niti Zakona o javnim nabavkama

Neophodno je osigurati dosljednu primjenu Zakona o javnim nabavkama u BiH.

4.3.3. Gotovina, kratkoročna potraživanja i razgraničenja

a) Gotovina

Finansijsko poslovanje Zavoda obavlja se preko transakcijskih računa za unutrašnji i devizni platni promet otvorenih kod dvije poslovne banke. Naplata javnih prihoda iz osnova doprinosa za obavezno zdravstveno osiguranje za federalni fond solidarnosti, vrši se preko depozitnog računa, u skladu sa Pravilnikom o načinu uplate javnih prihoda budžeta i izvanbudžetskih fondova na teritoriji FBiH.

Sa stanjem 31.12.2005.godine, Zavod je iskazao gotovinu u iznosu od 25.244.530 KM, od čega se odnosi na:

- Transakcijski računi kod banaka 9.591.562 KM,
- Devizni računi kod banaka 10.763.377 KM,
- Ostala deponovana sredstva kod banke 4.889.575 KM i
- Gotovina u blagajni 16 KM.

Navedena stanja novčanih sredstava su dokumentovana izvodima banaka i popisom u blagajni, sa stanjem 31.12.2005. godine.

b) Kratkoročna potraživanja i plasmani

Kratkoročna potraživanja i plasmani sa stanjem na dan 31.12.2005. godine iskazani su u iznose 1.542.841 KM. Radi se najvećim dijelom o kratkoročnim pozajmicama datim kantonalnim zavodima osiguranja, po odluci Upravnog odbora i zaključenom ugovoru, radi ublažavanja teškoća sa likvidnosti kod ovih zavoda.

Utvdili smo da pozajmica od 100.000 KM koja je data 2004.godine, Zavodu zdravstvenog osiguranja Ze-do kantona, sa ugovorenim rokom vraćanja u 2005.godini, nije naplaćena. Komisija za popis potraživanja sa stanjem 31.12.2005.godine, nije konstatovala kašnjenje naplate niti provjerila da li je Federalni zavod, u ovom slučaju, poduzimao mjere naplate.

Preporučujemo Federalnom zavodu redovno praćenje i poduzimanje mjera naplate potraživanja za date pozajmice.

c) Kratkoročna razgraničenja

Na kratkoročnim razgraničenjima iskazano je ukupno 5.127.079 KM, a odnosi se na zalihe citostatika i potrošnog materijala za hemodijalizu, sa stanjem 31.12.2005.godine, po kliničkim centrima i zdravstvenim ustanovama gdje se vrši hemodijaliza. Evidentiranje neutrošenih zaliha materijala, sa stanjem 31.12. na kratkoročnim razgraničenjima, izvršeno je saglasno Računovodstvenim politikama za federalni Budžet i Trezor.

U knjigovodstvu Zavoda, vodi se evidencija o nabavljenim i utrošenim citostaticima i potrošnom materijalu za dijalizu, po svakom kliničkom centru, bolnici odnosno dijaliznom centru. Evidencija se vodi naturalno i vrijednosno, uz kontrolu od strane Federalnog zavoda. Odgovornost za utrošak i stanje zaliha je na dijaliznim centrima koji su primili materijal i izvršili dijalizu. Isto se odnosi i na citostatike sa liste citostatika za zdravstvene ustanove.

Federalni zavod je nabavio ove lijekove i materijale po proceduri iz Uredbe, a isporuka se vrši u zdravstvene ustanove koje pružaju ugovorene usluge.

Zalihe citostatika u Univerzitetsko-kliničkom centru Tuzla, sa stanjem 31.12.2005.godine, iskazane su u knjigovodstvu Zavoda u iznosu od 868.902 KM, dok je stanje po popisu kod UKC Tuzla, 784.433 KM. Utvrđen je manjak citostatika u ovom centru u iznosu od 84.469 KM, a Upravni odbor je, zbog izuzetnih okolnosti odobrio da se ovo neslaganje naknadno raspravi, u roku od 60 dana od roka za predaju godišnjeg obračuna, za 2005.godinu. U toku revizije finansijskih izvještaja Federalnog zavoda, Klinički centar Tuzla je utvrdio i prihvatio navedenu razliku, na teret svojih rashoda, o čemu je pismeno obavijestio Federalni zavod dana 25.04.2006.godine.

4.3.4. Stalna sredstva

Federalni zavod je sa stanjem 31.12.2005.godine, iskazao stalna sredstva, nabavne vrijednosti ukupno 2.161.005 KM, ispravke vrijednosti od 285.439 KM i sadašnje-knjigovodstvene vrijednosti od 1.875.566 KM. Od navedenog iznosa, sadašnja-knjigovodstvena vrijednost građevinskog objekta-zgrada Federalnog zavoda, iznosi 1.800.485 KM.

Federalni zavod nije iskazao u knjigovodstvenoj evidenciji; u bilansu ili vanbilansno, stanje informatičke opreme koju je primio od Federalnog ministarstva zdravstva. Ova oprema je u funkciji više od dvije godine.

Vrijednost poslovnog prostora- zgrada Federalnog zavoda, iskazana je na bazi procjene stručnog lica. Federalni zavod nema dokumentovan dokaz o vlasništvu nad ovim poslovnim prostorom, a legalnost njegovog korištenja, načelno je određena Odlukom Vlade FBiH, o početku rada Zavoda zdravstvenog osiguranja i reosiguranja Federacije BiH, od maja 1998.godine.

Preporučujemo Federalnom zavodu da poduzme radnje i putem nadležnog tijela, izvrši upis vlasništva nad poslovnim prostorom - zgradom, koju koristi..

U saradnji sa nadležnim federalnim ministarstvima (Zdravstvo i Finansije) utvrditi vrijednost informatičke opreme koja nije knjigovodstveno evidentirana. Ukoliko Vlada FBiH- nadležno ministarstvo, ostane vlasnik navedene opreme, sredstva evidentirati vanbilansno, radi kontrole njihovog korištenja.

4.3.5. Kratkoročne obaveze i razgraničenja

a) Kratkoročne obaveze

Federalni zavod je sa stanjem 31.12.2005.godine iskazao kratkoročne obaveze u ukupnom iznosu od 11.288.652 KM od čega se odnosi:

- Obaveze prema dobavljačima, za Stručne službe 10.857 KM,
- Obaveze prema dobavljačima, za Fond solidarnosti 3.820.172 KM,
- Obaveze za naplaćena sredstva- po Konvencijama 7.457.623 KM.

Obaveze prema dobavljačima, za Fond solidarnosti u ukupnom iznosu od 3.820.172 KM odnose se najvećim dijelom na :

- Klinički centar Univerziteta Sarajevo 803.071 KM,
- Univerzitetsko-klinički centar Tuzla 384.383 KM,
- Klinička bolnica Mostar 251.365 KM,
- Kantonalna bolnica Zenica 153.653 KM,
- Klinika za kardiovaskularne bolesti Tuzla 960.251 KM,
- Inel-med Mostar 642.451 KM.

Metodom uzorka, provjerili smo dokumentacionu osnovu i ročnost navedenih obaveza. Utvrdili smo da se odnose na obaveze za izvršene ugovorene usluge kao i primljene lijekove i medicinski-potrošni materijal, za 11. i 12/2005.godine. Obaveze se izmiruju u ugovorenom roku.

Obaveze za naplaćena sredstva po konvencijama, u iznosu od 7.457.623 KM, odnose se na neraspoređene paušalne naknade koje su naplaćene u 12/2005.godine, po Konvencijama, iz Austrije, Njemačke, Belgije, Holandije te Hrvatske, kao i neizmirene obaveze za troškove zdravstvene zaštite detaširanih radnika. Zavod je u januaru 2006.godine, pismeno obavijestio i doznačio pripadajuća sredstva kantonalnim zavodima.

b) Ostala kratkoročna razgraničenja

U okviru kratkoročnih obaveza, na ostalim razgraničenjima, iskazano je 5.442.702 KM. Prema odluci Upravnog odbora Federalnog zavoda, planirana neutrošena sredstva federalnog fonda solidarnosti, po godišnjem obračunu za 2005.godinu, rezervisana su za nastavak- realizaciju planiranih (započetih) programa iz 2005.godine u 2006.godini, u iznosu od 4.839.548 KM. Također, Odlukom su rezervisani i izdaci za nabavku aparata za hemodijalizu u iznosu od 540.000 KM, koja će se izvršiti u 2006.godini.

Novčana sredstva za izmirenje ovih rezervisanih obaveza, naplaćena su u 2005.godini i prenesena u 2006.godinu.

4.4. Stalni izvori sredstava

Na osnovu podataka iz glavne knjige Federalni zavod je u bilanci stanja 31.12.2005.godine, iskazao ukupne stalne izvore sredstava u iznosu 17.131.663 KM. U ovom iznosu sadržana je i knjigovodstvena vrijednost stalnih sredstava od 1.875.566 KM, raspoređeni dio viška prihoda nad rashodima u rezerve fonda solidarnosti od 3.204.701 KM, te dio viška prihoda za zdravstvenu zaštitu detaširanih radnika, u iznosu 1.652.135 KM. Ostatak je neraspoređeni dio viška prihoda nad rashodima.

Svi iskazani oblici stalnih izvora sredstava, imaju realno pokriće u stalnim sredstvima i novčanim sredstvima kojima raspolaže Federalni zavod.

4.5. Javne nabavke

Nabavke materijala i usluga (lijekovi, medicinski materijal i zdravstvene usluge), vršene su u 2005. godini u skladu sa Uredbom o postupku nabavke robe materijala i vršenju usluga, odnosno Zakonom o javnim nabavkama, zavisno od datuma pokretanja postupka nabavke.

U 2005.godini zaključeno je 34 ugovora čija vrijednost iznosu ukupno 35.583.865 KM. Od ovoga se 30 ugovora na ukupno 35.572.322 KM odnosi na ugovore za federalni fond solidarnosti; nabavku lijekova i potrošnog materijala, te ugovore za nadoknadu zdravstvenim ustanovama koje su osiguranim licima pružile zdravstvenu zaštitu prema Odluci o utvrđivanju prioriteta u zdravstvenoj zaštiti.

Izvršili smo provjeru primjene propisa o javnim nabavkama, za dio nabavki koje su provedene po Uredbi i po Zakonu o javnim nabavkama.

Provjerili smo primjenu Uredbe kod nabavke potrošnog materijala za dijalizu, citostatika, liječenje hemofilije-faktora koagulacije te Programa unapređenja oralnog zdravlja djece polaznika prvog razreda osnovne škole. Po Zakonu o javnim nabavkama izvršili smo provjeru otvorenog postupka za dodjelu ugovora o pružanju zdravstvenih usluga koje se finansiraju iz fonda solidarnosti Federacije BiH, za 2005.godinu kao i pregovaračkog postupka, bez objave obavještenja o nabavci, sa jednim kandidatom, za nabavku lijekova za liječenje hepatitisa C.

Nabavka lijekova za liječenje hemofilije- faktora koagulacije izvršena je u skladu sa Uredbom; izborom najpovoljnije ponude odnosno dijelova ponude i ponudilaca te zaključena tri ugovora. Prema Uredbi, izvršena je i nabavka potrošnog materijala za hemodijalizu. U uslovima javnog poziva i tenderske dokumentacije, Federalni zavod je odredio da će prihvatiti dvije ponude ponudilaca koji se ne snabdijevaju od istog proizvođača, ako je ukupna iskazana vrijednost potrošnog materijala niža od ukupne vrijednosti potrošnog materijala u ostalim ponudama ponudilaca koji se snabdijevaju od istog proizvođača, ako je iskazana ukupna vrijednost u KM prihvatljiva za Zavod. Uvjete za izbor dvije ponude po ovom javnom pozivu donio je Upravni odbor Federalnog zavoda.

Komisije za otvaranje, prihvatanje i vrednovanje ponuda izvršila je propisani postupak i dostavila direktoru Federalnog zavoda, zapisnik sa priložima u kojima su vrednovane prihvatljive ponude, i dati podaci za Odluku o izboru najpovoljnijih ponuda. Na osnovu ovih dokumenta sačinjen je Protokol o isporuci potrošnog materijala za hemodijalizu, između Federalnog zavoda i dva isporučioaca uz napomenu da je procenat učešća isporuke veći za ponudioaca čija je ukupna vrijednost ponude niža. Zaključeni su ugovori sa isporučiocima materijala, saglasno Odluci o izboru najpovoljnijih ponuda i ovom Protokolu. U razgovoru sa odgovornim osobama u Federalnom zavodu, dobili smo obrazloženje da je izbor dvije ponude odnosno dva isporučioaca, (od dva proizvođača materijala), izvršen radi sigurnosti kontinuirane isporuke te najpovoljnijeg snabdijevanja potrošnim **materijalom za hemodijalizu** kao i sužavanja prostora za monopolsko djelovanje proizvođača ovog materijala. Problem sa procedurom javnih nabavki, Federalni zavod je u 2006.godini, riješio u skladu sa Zakonom o javnim nabavkama, objavom otvorenog postupka sa više lotova.

Nabavka citostatika, odabir isporučilaca materijala i davaoca usluga po Programu unapređenja oralnog zdravlje djece te dodjela ugovora o pružanju zdravstvenih usluga koje se finansiraju iz sredstava fonda solidarnosti FBiH, izvršena je u skladu sa Uredbom i uvjetima iz Javnog poziva.

Postupak nabavke lijeka za liječenje hepatitisa C putem pregovaračkog postupka, bez objave obavještenja o nabavci, sa jednim kandidatom izvršen je u skladu sa Zakonom o javnim nabavkama a prema uslovima iz tenderske dokumentacije. Prema ovim uslovima, zaključen je ugovor sa ispručiocem.

Federalni zavod je, u skladu sa Zakonom o javnim nabavkama, internim normativnim aktom utvrdio Procedure za pripremu i provođenje postupaka nabavki koje se finansiraju iz fonda solidarnosti FBiH.

Nabavka citostatika vrši se putem Federalnog zavoda, primjenom propisa o javnim nabavkama, počev od avgusta 2004.godine. Federalni zavod je sačinio Analizu efekata na troškove citostatika i potrošnog dijaliznog materijala, po osnovu smanjenja cijena po provedenim tenderima u 2004.i 2005.godini. Prema ovoj analizi, od ukupnih programa koji se finansiraju iz sredstava federalnog fonda solidarnosti, na nabavku citostatika i potrošnog materijala za hemodijalizu i peritonealnu dijalizu, odnosi se 34.134.260 KM ili 51,7% a procijenjeni efekat na smanjenje cijena citostatika za period august 2004. i 2005.godina, iznosi 2.206.568. KM, dok je ovaj efekat na niže cijene potrošnog hemodijaliznog materijala procijenjen na 1.503.724 KM.

O provedenim postupcima nabavke prema propisima o javnim nabavkama u 2005.godini, te efektima i specifičnosti nekih postupaka, Stručne službe su redovno obavještavale Upravni odbor Federalnog zavoda.

4.6. Značajnost kod izvještavanja

Ugovorom o socijalnom osiguranju između Bosne i Hercegovine i Republike Hrvatske iz 2001.godine, predviđeno je da bosansko-hercegovački penzioneri koji imaju prebivalište u R. Hrvatskoj, imaju pravo na zdravstvenu zaštitu, na teret nosilaca zdravstvenog osiguranja Bosne i Hercegovine. Veći broj ovih penzionera ne ostvaruje navedeno pravo jer se ne može utvrditi nosilac osiguranja koji je nadležan za osiguranje zdravstvene zaštite. Radi se uglavnom, o penzionerima koji su ostvarili pravo na penziju, u dijelu BiH- sadašnja Republika Srpska, a za vrijeme rata izbjegli na područje Federacije BiH a zatim u R.Hrvatsku ili direktno iz Republike Srpske u Republiku Hrvatsku, a kojima Federalni zavod MIO/PIO isplaćuje penzije u Republiku Hrvatsku.

Sporazumom o međusobnim pravima i obavezama o provedbi mirovinskog i invalidskog osiguranja, kojeg su 2000.godine, zaključili Penzioni fondovi FBiH i RS, preuzeti su penzioneri koji su se zatekli na području entiteta, bez obzira gdje su ostvarili pravo na penziju. Ovim sporazumom nije riješeno pitanje zdravstvene zaštite penzionera, a posebno onih koji su iz Republike Srpske izbjegli na područje R. Hrvatske.

Prema podacima Federalnog zavoda, dugovanje Federacije BiH (nosilaca zdravstvenog osiguranja) Hrvatskom zavodu zdravstvenog osiguranja, na kraju 2003.godine, nakon izvršenih prebijanja, iznosi oko 11.000.000 KM. Federalni zavod je u 2005.godini, o ovome, ponovo obavijestio Federalno ministarstvo zdravstva i Ministarstvo vanjskih poslova Bosne i Hercegovine.

Federalni zavod je također ukazao na nedostajuća sredstva za zdravstveno osiguranje (zaštitu), penzionera zbog niske stope doprinosa od 1,2% na isplaćene penzije, koja je Odlukom Vlade FBiH, utvrđena privremeno. Na ovaj način, ne osiguravaju se ni minimalna sredstva za zdravstvenu zaštitu penzionera koji žive van BiH.

Preporučujemo Federalnom zavodu, da u saradnji sa Vladom FBiH, nastavi ove aktivnosti, kako bi se iznašla sredstva za izmirenje navedenih obaveza, a za buduće, obezbijedila adekvatna uplata za zdravstvenu zaštitu penzionera sa prebivalištem u inostranstvu.

4.6. IT sistem Federalnog zavoda

Poslovanje Federalnog zavoda podržano je tehnološkim rješenjima u okviru IT sistema. To se odnosi na one poslove koje Federalni zavod obavlja u okviru Zakona.

Poduzeto je više aktivnosti na realizaciji preporuka za poboljšanje IT sistema, koje su date u prethodnoj reviziji od strane Ureda za reviziju, od čega je učinjeno: poboljšana je tehnička infrastruktura IT sistema (dograđena računarska mreža), urađeni akti strategije IT razvoja i sigurnosne politike, implementirana aplikacija «HCFIS» u Zavodu zdravstvenog osiguranja Ze-do kantona.

Zavod nije osigurao vođenje jedinstvenog informacionog sistema obaveznog zdravstvenog osiguranja u Federaciji BiH, jer nije u potpunosti implementirana aplikacija iz «HCFIS» niti je osigurano održavanje i razvoj njegovog softverskog rješenja. Softversko rješenje koje se ne održava i razvija, gubi vezu sa poslovnim procesom koji podržava. Posljedica ovoga je, mogući razvoj posebnih softverskih rješenja svakog kantonalnog/županijskog zavoda zdravstvenog osiguranja, što rezultira neracionalno trošenje sredstava za zdravstveno osiguranje, manja je mogućnost koordinacije i utjecaja Federalnog zavoda na racionalnu i efikasnu zdravstvenu zaštitu u Federaciji BiH.

Preporučujemo Federalnom zavodu da se obezbjedi podrška softverskom rješenju iz projekta «HCFIS», izvrši analiza eksploatacije aplikacije po ovom projektu i predlože rješenja za usklađivanje sa tehnološkim razvojem.

Preporučujemo i doradu akata strategije IT razvoja, definiranjem resursa i termina izvršenja.

5. ZAKLJUČAK

Provedenom revizijom finansijskih izvještaja Federalnog zavoda za 2005.godinu, utvrdili smo značajna poboljšanja u odnosu na nalaze revizije za 2003.godinu. To se prije svega odnosi na donošenje internih normativnih akata i obavljanje poslova koji direktno zavise od aktivnosti Upravnog odbora i Menadžmenta Federalnog zavoda.

Utvrdili smo da sistem internih kontrola ne funkcioniše efikasno u dijelu primjene računovodstvenih propisa kod rezervisanja na teret rashoda federalnog fonda solidarnosti i popisa potraživanja.

Federalni zavod ne obavlja sve poslove koji su mu Zakonom određeni kao djelatnost. Obavezno zdravstveno reosiguranje uopće ne funkcioniše na nivou Federacije BiH, jer nije ni normativno uređeno od strane Parlamenta.

Federalni zavod ne osigurava vođenje jedinstvenog informacionog sistema obaveznog zdravstvenog osiguranja, iako je na ovom planu imao velikih aktivnosti.

Ne prati se obračun i uplata sredstava za federalni fond solidarnosti, svih obveznika uplate ovih sredstava, što se može obezbijediti uvezivanjem informacionog sistema i boljom koordinacijom rada kantonalnih/županijskih zavoda u ovoj oblasti.

Potrebno je da Federalni zavod uloži dodatne napore kod nadležnih Federalnih institucija, na ostvarenju svih funkcija iz Zakona. Također, treba poboljšati funkcioniranje sistema internih kontrola.

KOMENTAR

Federalni zavod se očitovao na nacrt Izvještaja o reviziji finansijskih izvještaja za 2005.godinu, dopisom broj 01/D- 735 od 12. 06. 2006. godine. Dati su komentari u vezi nemogućnosti Federalnog zavoda da potpunije vrši svoje zakonom propisane funkcije, zbog nedonesenih provedbenih propisa ili neadekvatne pravne regulative u ovoj oblasti. Dio obrazloženja, koja su također data u očitovanju, je prihvaćen. Ovaj izvještaj predstavlja konačan Izvještaj o reviziji finansijskih izvještaja Federalnog zavoda za 2005.godinu.

Viši revizor

Anica Pudar, dipl. oec.

Mlađi revizor

Husref Gazibegović, dipl. oec.