



## **IZVJEŠTAJ O FINANSIJSKOJ REVIZIJI**

### **ZAVODA ZDRAVSTVENOG OSIGURANJA UNSKO-SANSKOG KANTONA**

**za 2017. godinu**

Broj: 01-02-08-14-3-6-1375-5/17

Sarajevo, septembar 2018. godine

**SADRŽAJ**

<b>I</b>	<b>MIŠLJENJE REVIZORA .....</b>	<b>1</b>
1.	<b>MIŠLJENJE O FINANSIJSKIM IZVJEŠTAJIMA .....</b>	<b>1</b>
2.	<b>MIŠLJENJE O USKLAĐENOSTI.....</b>	<b>2</b>
<b>II</b>	<b>KRITERIJI ZA REVIZIJU.....</b>	<b>4</b>
<b>III</b>	<b>IZVJEŠTAJ O REVIZIJI.....</b>	<b>5</b>
1.	<b>UVOD .....</b>	<b>5</b>
2.	<b>PREDMET, CILJ I OBIM REVIZIJE .....</b>	<b>5</b>
3.	<b>PRAĆENJE PRIMJENE PREPORUKA IZ PRETHODNIH REVIZIJA I ANALIZA PODUZETIH MJERA .....</b>	<b>6</b>
4.	<b>SISTEM INTERNIH KONTROLA .....</b>	<b>7</b>
5.	<b>PLANIRANJE, DONOŠENJE FINANSIJSKOG PLANA I IZVJEŠTAVANJE .....</b>	<b>9</b>
6.	<b>FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI .....</b>	<b>9</b>
6.1	<b>GODIŠNJI IZVJEŠTAJ O IZVRŠENJU BUDŽETA.....</b>	<b>9</b>
6.1.1	Prihodi i primici .....	9
6.1.2	Rashodi, izdaci i finansiranje.....	11
6.1.2.1	Plate i naknade troškova zaposlenih .....	11
6.1.2.2	Izdaci za materijal i usluge .....	12
6.1.2.3	Rashodi zdravstvene zaštite .....	13
6.1.2.4	Finansijski rezultat .....	17
6.2	<b>BILANS STANJA.....</b>	<b>17</b>
6.2.1	Gotovina, kratkoročna potraživanja i razgraničenja .....	17
6.2.2	Stalna sredstva .....	18
6.2.3	Kratkoročne obaveze i razgraničenja.....	18
6.2.4	Popis sredstava i obaveza.....	18
7.	<b>IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA .....</b>	<b>19</b>
8.	<b>JAVNE NABAVKE .....</b>	<b>19</b>
9.	<b>IT REVIZIJA U PROCESU IMPLEMENTACIJE JEDINSTVENOG INFORMACIONOG SISTEMA ZDRAVSTVA NA PODRUČJU UNSKO-SANSKOG KANTONA .....</b>	<b>20</b>
10.	<b>KOMENTAR .....</b>	<b>22</b>
<b>IV</b>	<b>PRILOG GODIŠNJI FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI.....</b>	<b>23</b>
	<i>Godišnji izvještaj o izvršenju budžeta za 2017. godinu .....</i>	<i>24</i>
	<i>Bilans stanja na dan 31.12.2017. godine .....</i>	<i>27</i>
	<i>Izveštaj o novčanim tokovima Period izveštavanja od 01.01. do 31.12.2017. godine.....</i>	<i>28</i>



## I MIŠLJENJE REVIZORA

Mišljenje revizora se daje na osnovu provedene finansijske revizije koja obuhvata reviziju finansijskih izvještaja i reviziju usklađenosti aktivnosti, finansijskih transakcija i informacija iskazanih u finansijskim izvještajima sa zakonskim i ostalim propisima.

### 1. MIŠLJENJE O FINANSIJSKIM IZVJEŠTAJIMA

#### *Uvod*

Izvršili smo reviziju finansijskih izvještaja **Zavoda zdravstvenog osiguranja Unsko-sanskog kantona za 2017. godinu** koji obuhvataju: Račun prihoda i rashoda, Bilans stanja, Izvještaj o novčanim tokovima, Izvještaj o kapitalnim izdacima i finansiranju, Posebne podatke o platama i broju zaposlenih, Godišnji izvještaj o izvršenju budžeta i Analizu izvršenja budžeta – tekstualni dio.

#### *Odgovornost rukovodstva za finansijske izvještaje*

Rukovodstvo **Zavoda zdravstvenog osiguranja Unsko-sanskog kantona** odgovorno je za izradu i fer prezentaciju finansijskih izvještaja u skladu sa prihvaćenim okvirom finansijskog izvještavanja, koji je definisan Zakonom o budžetima u FBiH, Zakonom o računovodstvu i reviziji u FBiH, Uredbom o računovodstvu budžeta u FBiH, Pravilnikom o knjigovodstvu budžeta u FBiH i Pravilnikom o finansijskom izvještavanju i godišnjem obračunu budžeta u FBiH. Ova odgovornost podrazumijeva i kreiranje, primjenu i održavanje internih kontrola koje su relevantne za pripremu i prezentaciju finansijskih izvještaja koji ne sadrže značajne pogrešne iskaze usljed prevare ili greške.

#### *Odgovornost revizora*

Naša je odgovornost da izrazimo mišljenje o finansijskim izvještajima na osnovu provedene revizije. Reviziju smo izvršili u skladu sa Zakonom o reviziji institucija u FBiH i primjenjivim Međunarodnim standardima vrhovnih revizorskih institucija (ISSAI 1000-1810). Ovi standardi zahtijevaju da postupamo u skladu sa etičkim zahtjevima i da reviziju planiramo i izvršimo na način koji omogućava da se, u razumnoj mjeri, uvjerimo da finansijski izvještaji **Zavoda zdravstvenog osiguranja Unsko-sanskog kantona** ne sadrže značajne pogrešne iskaze usljed prevare i greške. Revizija uključuje obavljanje postupaka u cilju pribavljanja revizorskih dokaza o iznosima i objavama u finansijskim izvještajima. Izbor postupka je zasnovan na prosuđivanju revizora, uključujući procjenu rizika značajnog pogrešnog prikazivanja u finansijskim izvještajima usljed prevare ili greške. Prilikom procjene rizika, revizor razmatra interne kontrole koje su relevantne za pripremu i fer prezentaciju finansijskih izvještaja u cilju odabira revizorskih postupaka koji su odgovarajući u datim okolnostima, ali ne u svrhu izražavanja mišljenja o efikasnosti internih kontrola. Revizija uključuje ocjenu primijenjenih računovodstvenih politika i značajnih procjena izvršenih od strane rukovodstva, kao i ocjenu opće prezentacije finansijskih izvještaja. Revizor takođe ocjenjuje finansijsko upravljanje, funkciju interne revizije i sistem internih kontrola.

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

#### *Pozitivno mišljenje*

Prema našem mišljenju, finansijski izvještaji **Zavoda zdravstvenog osiguranja Unsko-sanskog kantona**, prikazuju fer i istinito, u svim materijalnim aspektima, stanje imovine, obaveza i izvora sredstava na dan 31.12.2017. godine, izvršenje budžeta i novčane tokove za godinu koja se završava na navedeni datum, u skladu sa prihvaćenim okvirom finansijskog izvještavanja.

#### *Skretanje pažnje*

Bez kvalifikacije na dato mišljenje o finansijskim izvještajima, skrećemo pažnju na sljedeće:

- **Zavod ne posjeduje dokumentaciju o vlasništvu za pet poslovnih prostora, od ukupno osam, koji su iskazani u poslovnim knjigama. Iako su poduzimane određene aktivnosti, još uvijek Zavod nije u posjedu ovih poslovnih prostora, s obzirom na to da nije izvršena uknjižba prava vlasništva kod nadležnih sudova (tačka 6.2.2 Izvještaja).**

## 2. MIŠLJENJE O USKLAĐENOSTI

### *Uvod*

Izvršili smo i reviziju usklađenosti aktivnosti, finansijskih transakcija i informacija iskazanih u finansijskim izvještajima **Zavoda zdravstvenog osiguranja Unsko-sanskog kantona** za 2017. godinu, sa značajnim zakonima i drugim propisima.

### *Odgovornost rukovodstva za usklađenost*

Pored odgovornosti za pripremu i fer prezentaciju finansijskih izvještaja, rukovodstvo **Zavoda zdravstvenog osiguranja Unsko-sanskog kantona** je takođe odgovorno da osigura da su aktivnosti, finansijske transakcije i informacije iskazane u finansijskim izvještajima u skladu sa propisima kojima su regulisane i potvrđuje da je tokom fiskalne godine osiguralo namjensko, svrshodno i zakonito korištenje sredstava odobrenih budžetom institucije za ostvarivanje utvrđenih ciljeva, te ekonomično, efikasno i efektivno funkcionisanje sistema finansijskog upravljanja i kontrole.

### *Odgovornost revizora*

Reviziju usklađenosti smo izvršili u skladu sa Zakonom o reviziji institucija u FBiH i ISSAI 4000-Standard za reviziju usklađenosti. Pored gore navedene odgovornosti da izrazimo mišljenje o finansijskim izvještajima, naša odgovornost podrazumijeva i izražavanje mišljenja o tome da li su aktivnosti, finansijske transakcije i informacije iskazane u finansijskim izvještajima, u svim materijalnim aspektima, u skladu sa zakonima i drugim propisima kojima su regulisane. Ova odgovornost uključuje obavljanje procedura kako bi pribavili revizijske dokaze o tome da li je **poslovanje Zavoda zdravstvenog osiguranja Unsko-sanskog kantona za 2017. godinu** prema definisanim kriterijima, usklađeno sa zakonima i drugim propisima.

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

### *Osnova za mišljenje s rezervom*

1. **Nabavka medicinskog materijala, u iznosu od 644.026 KM je vršena bez provođenja procedura javnih nabavki, što je obaveza u skladu sa Zakonom o javnim nabavkama. Također, nabavka trakica za mjerenje šećera u krvi u iznosu od 738.328 KM, za koju nije okončana procedura javnih nabavki do kraja 2017. godine, vršena je na osnovu aneksa osnovnog ugovora iz 2013. godine, što nije u skladu sa odredbama navedenog Zakona (Tačka 8. Izvještaja).**
2. **Isplate razlika plata uposlenicima za mart i septembar 2017. godine, izvršene su u ukupnom iznosu od 96.296 KM (bruto). Ne možemo potvrditi opravdanost navedenih isplata, jer iste nisu u skladu sa članom 51. Pravilnika o platama, naknadama plate i drugim materijalnim pravima radnika Zavoda zdravstvenog osiguranja Unsko-sanskog kantona (tačka 6.1.2.1 Izvještaja).**
3. **Popis obaveza i potraživanja nije izvršen u skladu sa odredbama Zakona o računovodstvu i reviziji u FBiH, Uredbom o računovodstvu budžeta u FBiH. (Tačka 6.2.4 Izvještaja).**

### *Mišljenje s rezervom*

Prema našem mišljenju, osim za navedeno u Osnovi za mišljenje s rezervom, aktivnosti, finansijske transakcije i informacije prikazane u finansijskim izvještajima **Zavoda zdravstvenog osiguranja Unsko-sanskog kantona** za 2017. godinu u skladu su, u svim materijalnim aspektima, sa zakonima i drugim propisima kojima su regulisane.

### *Skretanje pažnje*

Bez kvalifikacije na dato mišljenje o usklađenosti, skrećemo pažnju na sljedeće:

1. **Listu lijekova koji se mogu propisivati i izdavati na teret Zavoda zdravstvenog osiguranja Unsko-sanskog kantona donosi Vlada Kantona na prijedlog ministra Ministarstva zdravstva, rada i socijalne politike Unsko-sanskog kantona u skladu sa zakonskim i podzakonskim propisima na državnom i federalnom nivou. Zavod zdravstvenog osiguranja Unsko-sanskog kantona nema nadležnost utvrđivanja vrste i cijene lijeka na Listi lijekova već samo**



obezbjeđuje sredstva za nabavku lijekova u skladu sa Zakonom o zdravstvenom osiguranju i Zakonom o lijekovima (Tačka 6.1.2.3. Izvještaja).

2. Pravilnikom o radu Zavoda zdravstvenog osiguranja Unsko-sanskog kantona ostavljena je mogućnost prijema zaposlenika u radni odnos na osnovu odluke direktora, odnosno istim nije definisano da prilikom zapošljavanja postoji obaveza raspisivanja javnog konkursa. Na ovaj način se ne osigurava transparentnost kod zapošljavanja u Zavodu za čiji rad se obezbjeđuju sredstva iz doprinosa za obavezno zdravstveno osiguranje, a ista predstavljaju javni prihod (tačka 6.1.2.1 Izvještaja).

Sarajevo, 05.09.2018. godine

**ZAMJENIK GENERALNOG REVIZORA**  
Dragan Kolobarić, dipl.oec.

**GENERALNI REVIZOR**  
Dževad Nekić, dipl.oec.



## II KRITERIJI ZA REVIZIJU

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

Kriterij za reviziju finansijskih izvještaja su slijedeći:

- Zakon o budžetima u FBiH;
  - Uredba o računovodstvu budžeta u FBiH;
  - Pravilnik o knjigovodstvu budžeta u FBiH;
  - Pravilnik o finansijskom izvještavanju i godišnjem obračunu budžeta u FBiH;
- Zakon o računovodstvu i reviziji u FBiH.

Kriterij za reviziju usklađenosti su slijedeći:

- Zakon o budžetima u FBiH;
- Odluka o izvršavanju finansijskog plana Zavoda za 2017. godinu;
- Finansijski plan za 2017. godinu i izmjene i dopune Finansijskog plana za 2017. godinu;
- Zakon o trezoru u FBiH;
- Zakon o javnim nabavkama;
- Zakon o radu;
- Zakon o porezu na dohodak;
- Zakon o doprinosima;
- Zakon o zdravstvenom osiguranju;
- Zakon o zdravstvenoj zaštiti;
- Zakon o lijekovima;
- Zakon o finansijskom upravljanju i kontroli u javnom sektoru u FBiH;
- Zakon o internoj reviziji u javnom sektoru u FBiH;
- Statut Zavoda zdravstvenog osiguranja Unsko-sanskog kantona;
- Odluka o osnovicama i stopama za obračunavanje i način obračuna i uplate doprinosa za obavezno zdravstveno osiguranje Unsko-sanskog kantona;
- Odluka o premiji-sudjelovanju osiguranih osoba u troškovima zdravstvene zaštite na području Unsko-sanskog kantona;



### III IZVJEŠTAJ O REVIZIJI

#### 1. UVOD

**Zavod zdravstvenog osiguranja Unsko-sanskog kantona** (u daljem tekstu: Zavod), osnovan je na osnovu Odluke o početku rada kantonalnog zavoda za zdravstveno osiguranje<sup>1</sup> u skladu sa članom 119. Zakona o zdravstvenom osiguranju<sup>2</sup> i Statutom Zavoda. Zavod je pravno lice i upisan je u sudski registar.

U skladu sa Zakonom o zdravstvenom osiguranju i Statutom, Zavod obavlja sljedeću djelatnost: provodi politiku razvoja i unapređenja zdravstvene zaštite koja se osigurava obaveznim zdravstvenim osiguranjem, planira i prikuplja novčana sredstva obaveznog osiguranja, te plaća usluge zdravstvenim ustanovama i privatnim zdravstvenim djelatnostima, obavlja poslove u vezi s ostvarivanjem prava osiguranih osoba, osiguranja zakonitog i pravovremenog ostvarivanja tih prava, te im pruža stručnu pomoć u ostvarivanju prava i zaštite njihovih interesa, obavlja poslove ugovaranja sa zdravstvenim ustanovama i privatnim zdravstvenim djelatnostima, određuje kriterije i način korištenja, te visinu novčanog iznosa za naknadu putnih troškova u vezi s korištenjem zdravstvene zaštite i naknadu za pogrebne troškove, određuje visinu naknade plaće na teret Zavoda, način valoriziranja osnovice za naknadu plaće za vrijeme bolovanja, učestvuje u izradi i provodi međunarodne ugovore o socijalnom osiguranju u dijelu koji se odnosi na obavezno zdravstveno osiguranje, vrši obračun dugovanja i potraživanja troškova zdravstvenog osiguranja i druge poslove u skladu sa ovim ugovorima, obavlja poslove u vezi s ostvarivanjem zdravstvene zaštite u inostranstvu, kao i druge djelatnosti utvrđene navedenim aktima.

Radi obavljanja stručnih, administrativnih i drugih poslova, osnovana je Stručna služba u sjedištu Zavoda u Bihaću i poslovnice zdravstvenog osiguranja koje imaju sjedište u općinama Unsko-sanskog kantona i to: Bihać, Cazin, Bužim, Bosanska Krupa, Bosanski Petrovac, Ključ, Sanski Most i Velika Kladuša.

Unutrašnja organizacija Stručne službe Zavoda utvrđena je Pravilnikom o unutrašnjoj organizaciji i sistematizaciji radnih mjesta Zavoda koji je donio direktor Zavoda uz saglasnost Vlade USK. Pravilnikom je sistematizovano 112 radnih mjesta, a na dan 31.12.2017. godine u Zavodu su popunjena 83 sistematizovana radna mjesta.

Organ upravljanja Zavodom je Upravni odbor koji u sastavu ima devet članova imenovanih od strane Vlade USK na period od četiri godine. Upravni odbor imenovan je 15. decembra 2017. godine, a do tada je obavljao funkciju na osnovu rješenja o privremenom imenovanju. Upravni odbor čine Asmir Lepuzanović, predsjednik, i članovi: Elvir Selimbegović, Šeherzada Ezić-Majstorović, Enes Karabeg, Albijana Trnavci, Mirela Miljković- Okić, Vesna Dizdarić, Almir Tahirović i Šemsudin Dervić.

Zavodom rukovodi direktor Almin Handanagić, koji je Odlukom Vlade USK od 30.07.2015. godine imenovan na mandatni period od četiri godine.

Sjedište Stručne službe je u Bihaću u Ulici V Korpusa br. 10.

#### 2. PREDMET, CILJ I OBIM REVIZIJE

Predmet revizije su finansijski izvještaji **Zavoda zdravstvenog osiguranja Unsko-sanskog kantona za 2017. godinu** i usklađenost aktivnosti, finansijskih transakcija i informacija iskazanih u finansijskim izvještajima sa značajnim zakonima i drugim propisima.

Cilj finansijske revizije je da na osnovu provedene revizije izrazi mišljenje da li su finansijski izvještaji pouzdani i da li bilanci u potpunosti odražavaju rezultate izvršenja budžeta. Revizijom će se procijeniti da li rukovodstvo institucije primjenjuje zakone i propise i koristi sredstva za odgovarajuće namjene, te ocijeniti finansijsko upravljanje, sistem internih kontrola i funkcija interne revizije.

---

<sup>1</sup> „Sl. Glasnik Unsko-sanskog kantona“, br.9/98

<sup>2</sup> Sl. novine FBiH“, br.30/97; 07/02; 70/08 i 48/11



Revizija je obavljena u skladu sa internim planskim dokumentima revizije, sa prekidima u novembru 2017. godine i aprilu 2018. 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, postoji mogućnost da pojedine materijalno značajne greške mogu ostati neotkrivene.

### **3. PRAĆENJE PRIMJENE PREPORUKA IZ PRETHODNIH REVIZIJA I ANALIZA PODUZETIH MJERA**

Ured za reviziju institucija u FBiH (u daljem tekstu: Ured) je izvršio reviziju finansijskih izvještaja Zavoda za 2011. godinu, sačinio Izvještaj o finansijskoj reviziji i dao mišljenje s rezervom. U Izvještaju su date preporuke u cilju otklanjanja uočenih propusta i nedostataka.

Zavod nije postupio u skladu sa članom 16. tačka 3. Zakona o reviziji institucija u FBiH obzirom da nije obavijestio o preduzetim mjerama i aktivnostima na realizaciji datih preporuka, u cilju prevazilaženja nepravilnosti identifikovanih u revizorskom izvještaju za 2011. godinu.

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

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

- 1) U skladu sa Zakonom o internoj reviziji u javnom sektoru u FBiH, donesen je Strateški plan rada za period 2017.-2019. godina, Godišnji plan i program rada za 2017. godinu, koji je implementiran i izvještava se o istom;
- 2) Sačinjen je finansijski plan za 2017. godinu u skladu sa Zakonom o budžetima u FBiH;
- 3) U skladu sa Zakonom o budžetima u FBiH, vršene su izmjene i dopune Finansijskog plana u 2017. godini;
- 4) Obrasci godišnjih izvještaja sačinjeni su u skladu sa Pravilnikom o finansijskom izvještavanju i godišnjem obračunu Budžeta;
- 5) U saradnji sa Zavodom zdravstvenog osiguranja i reosiguranja FBiH poduzete su i provode se aktivnosti usaglašavanja obaveza i potraživanja po osnovu paušalnih naknada utvrđenih međunarodnim ugovorima;
- 6) Izdaci za finansiranje rada Upravnog odbora kao i naknade komisija se knjigovodstveno evidentiraju u skladu sa kontnim planom na poziciji izdataka za materijal i usluge;
- 7) Osigurano je poštovanje Zakona o budžetima u FBiH u dijelu korištenja sredstava za naknade plata zbog privremene spriječenosti za rad na teret sredstava Zavoda samo do visine utvrđene u Finansijskom planu;
- 8) Sačinjen je Plan nabavke stalnih sredstava u skladu sa Zakonom o budžetima u FBiH;
- 9) Nisu vršene nabavke lijekova i opreme za zdravstvene ustanove, čime je osigurano postupanje u skladu sa članom 13. Zakona o zdravstvenoj zaštiti;
- 10) Izvršena je dopuna Pravilnika o unutrašnjoj organizaciji i sistematizaciji u dijelu potrebnih uslova za radno mjesto Viši stručni saradnik za računovodstvo i izvještavanje – šef odsjeka;
- 11) Osigurano je poštovanje Zakona o budžetima u FBiH u dijelu korištenja sredstava za nabavku lijekova na teret sredstava Zavoda samo do visine utvrđene u Finansijskom planu.
- 12) Sredstava su korištena do visine utvrđene finansijskim planom u skladu sa Zakonom o budžetima u FBiH.

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

- 1) U cilju postizanja pouzdanosti finansijskog izvještavanja, usklađenosti poslovanja sa zakonskim propisima, zaštite imovine i postizanja veće efikasnosti, nije u potpunosti uspostavljen efikasan sistem internih kontrola s obzirom na to da su utvrđeni određeni propusti;
- 2) Dopune Pravilnika o internoj kontroli i internim kontrolnim postupcima su izvršene u dijelu definisanja upravljačkih, administrativno kontrolnih postupaka, finansijsko-računovodstvenih internih kontrolnih postupaka, postupaka informisanja, komuniciranja i nadgledanja a



posebno postupaka procjene rizika, ali istim nisu razrađeni rizici po pojedinačnim poslovnim aktivnostima, niti su utvrđeni postupci nadgledanja i provođenja internih kontrola.

- 3) Zavod je nastavio aktivnosti na utvrđivanju vlasništva nad poslovnim prostorima Zavoda i na njihovoj uknjižbi, ali ove aktivnosti još uvijek nisu okončane;
- 4) Izvršeno je usklađivanje obaveza i potraživanja sa dobavljačima i kupcima, ali komisija nije izvršila popis istih po dobavljačima i kupcima, niti je sačinila popisnu listu, već je preuzela stanja iz knjigovodstvene evidencije.

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

- 1) Isknjižavanje rashodovanih stalnih sredstava iz poslovnih knjiga vršiti nakon što posebna komisija izvrši odstranjivanje imovine iz Zavoda (uništenje, prodaja ili ustupanje bez naknade), sačiniti zapisnik, a nadležno tijelo donese odluku o načinu likvidiranja imovine;
- 2) U skladu sa mogućnostima, popuniti sistematizovano radno mjesto stručnog saradnika ljekara koji bi između ostalog vršio nadzor i kontrolu bolovanja preko 42 dana u skladu sa članom 55. Zakona o zdravstvenom osiguranju;
- 3) Popis stalnih sredstava u cijelosti vršiti u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji, Uredbom o računovodstvu budžeta u FBiH, Pravilnikom o knjigovodstvu budžeta u FBiH i internim aktom Zavoda, te izvršiti odvojeno popis opreme i popis namještaja, a na stalna sredstva staviti inventurne brojeve.
- 4) Sačinjavati analizu iskaza (tekstualni dio) u skladu sa Pravilnikom o finansijskom izvještavanju i Godišnjem obračunu Budžeta u FBiH.

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

- 1) Preporuka koja se odnosi na aktivniju ulogu Upravnog odbora u procesu nabavki lijekova, s obzirom da Zavod ne vrši nabavku lijekova. Ugovorne apoteke su u obavezi da osiguraju lijekove sa Liste lijekova obaveznog zdravstvenog osiguranja USK i iste nabavljaju od veledrogerija.
- 2) Tripartitni ugovori sa apotekama i veledrogerijama su prestali da važe u ranijem periodu;
- 3) Za nabavku ortopedskih i drugih pomagala se ne primjenjuje Zakon o javnim nabavkama, s obzirom da je u listi ortopedskih pomagala utvrđena cijena i vrsta pomagala. Javnim pozivom se vrši odabir ortopedskih kuća sa kojim se sklapa ugovor.
- 4) Preporuka koja se odnosi na vršenje kontrole propisivanja, izdavanja i korištenja lijekova sa Liste lijekova koji se propisuju i izdaju na teret Zavoda od strane Komisije za lijekove u skladu sa članom 30. Odluke o listi lijekova s obzirom da se navedena kontrola vrši elektronskim uvidom u izdate količine lijekova elektronskim putem, i također Odlukom o listi lijekova iz 2013. godine nije predviđena ova komisija.

## **4. SISTEM INTERNIH KONTROLA**

### ***Sistem internih kontrola***

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

Organizacija i način rada Zavoda uređena je Pravilnikom o unutrašnjoj organizaciji Stručne službe Zavoda zdravstvenog osiguranja Unsko-sanskog kantona, koji predstavlja osnovni i najvažniji pisani akt sistema internih kontrola. U julu 2017. godine Zavod je donio Pravilnik o izmjenama i dopunama pravilnika o unutrašnjoj organizaciji stručne službe Zavoda na koji je Vlada USK dala saglasnost 01.08.2017. godine. Pravilnikom je uređena unutrašnja organizacija, vrste organizacionih jedinica i njihova nadležnost, sistematizacija radnih mjesta, rukovođenje, radna tijela, način ostvarivanja prava i dužnosti iz radnih odnosa i disciplinska odgovornost državnih službenika i namještenika.



Sistematizacijom poslova i radnih zadataka sistematizovano je 112 radnih mjesta, sa detaljnim opisom poslova i zadataka. Pravilnikom o sistematizaciji predviđeno je posjedovanje sertifikata certificiranog računovođe za radno mjesto Viši stručni saradnik za računovodstvo i izvještavanje – šef odsjeka, ali radno mjesto nije popunjeno. Finansijske izvještaje za 2017. godinu je potpisao certificirani računovođa sa kojim Zavod ima potpisan ugovor, a koji nije uposlenik Zavoda.

**U 2017. godini, je izvršeno upošljavanje četiri uposlenika od čega nijedan nije primljen putem javnog oglašavanja. Imajući u vidu da je Pravilnikom o radnim odnosima Zavoda ostavljena mogućnost da direktor odlučuje da li će raspisati javni oglas za prijem u radni odnos, što je imalo za posljedicu da je u revidiranoj godini izvršen prijem četiri nova zaposlenika bez javnog konkursa/oglasa, konstatujemo da sistem internih kontrola u Zavodu nije adekvatno postavljen. Navedeno je neprimjereno i iz razloga jer je Zavod vanbudžetski fond, čija je nadležnost utvrđena Zakonom o zdravstvenom osiguranju, kojoj se u skladu sa ovim Zakonom, sredstva za rad u potpunosti osiguravaju iz doprinosa za zdravstveno osiguranje koja predstavljaju javna sredstva.**

Zavod je usvojio značajan broj internih akata i procedura u cilju uspostavljanja sistema internih kontrola među kojima su i računovodstvene politike Zavoda. U toku su aktivnosti na usklađivanju internih akata sa Zakonom o finansijskom upravljanju i kontroli u javnom sektoru u FBiH<sup>3</sup>. U skladu sa navedenim Zakonom i Pravilnikom o provođenju finansijskog upravljanja i kontrole u javnom sektoru u FBiH<sup>4</sup>, donesen je Pravilnik o provođenju finansijskog upravljanja i kontrole Zavoda i imenovan koordinator za finansijsko upravljanje i kontrolu. Godišnji izvještaj o funkcionisanju sistema finansijskog upravljanja i kontrole za 2017. godinu, sačinjen je i dostavljen Kantonalnom ministarstvu finansija 22.02.2018. godine.

Naši nalazi, vezano za sistem internih kontrola ukazuju da je sistem internih kontrola u pojedinim slučajevima nezadovoljavajući u dijelu: isplata razlike sredstava uz plate za koje nije bilo osnova u skladu sa članom 51. Pravilnika o platama, naknadama plate i drugim materijalnim pravima radnika u Zavodu, provođenja javnih nabavki u skladu sa Zakonom o javnim nabavkama, popisa stalnih sredstava koji nije izvršen u cijelosti u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji u FBiH i Uredbom o računovodstvu budžeta u FBiH, određivanja kriterija za dodjelu lijekova koji nisu na Listi lijekova.

Zakonom o trezoru u FBiH<sup>5</sup> Zavod ima obavezu uspostavljanja trezorskog poslovanja. Iako se poduzimaju aktivnosti na implementaciji softverskih rješenja za softversko poslovanje, trezorsko poslovanje još uvijek nije uspostavljeno.

**Izjava o fiskalnoj odgovornosti** je sačinjena i dostavljena Ministarstvu finansija USK u skladu sa članom 2. i 6. Pravilnika o obliku i sadržaju, načinu popunjavanja i predaje izjave o fiskalnoj odgovornosti 13.03.2018. godine.

### **Preporuke:**

- ***U cilju jačanja internih kontrola i otklanjanja utvrđenih nepravilnosti, poduzeti aktivnosti na uspostavljanju odgovarajućeg sistema finansijskog upravljanja i kontrole, donošenjem i usklađivanjem internih akata u skladu Zakonom o finansijskom upravljanju i kontroli u javnom sektoru u FBiH i u skladu sa drugim propisima.***
- ***Prijem zaposlenika na upražnjena radna mjesta vršiti raspisivanjem javnog konkursa u cilju osiguranja transparentnosti zapošljavanja u Zavodu.***
- ***Uspostaviti trezorsko poslovanje u skladu sa Zakonom o trezoru u FBiH, u cilju boljeg planiranja i kontrole trošenja javnih sredstava.***

### **Interna revizija**

Pravilnikom o kriterijima za uspostavljanje jedinica za internu reviziju u javnom sektoru u FBiH<sup>6</sup> regulisano je da Zavod obavezno formira Jedinicu za internu reviziju. Pravilnikom o organizaciji i

---

<sup>3</sup> „Sl. novine FBiH“, br. 38/16

<sup>4</sup> „Sl. novine FBiH“, br. 06/17

<sup>5</sup> „Sl. novine FBiH“, br.26/16

<sup>6</sup> „Sl. novine FBiH“ br. 82/13 i 74/14



sistematizaciji poslova i radnih zadataka Zavoda sistematizovana su tri radna mjesta: mjesto rukovodioca koje je popunjeno i dva mjesta za poziciju internog revizora, od kojih je jedno mjesto popunjeno. Interni revizor je sačinio Godišnji plan rada interne revizije za 2017. godinu na osnovu Strateškog plana koji je donesen za period 2015-2017. godina. U Godišnjem planu rada navedeno je da su istim obuhvaćeni procesi proizašli iz područja utvrđenim u Strateškom planu, a koji su utvrđeni na temelju određenih ciljeva interne revizije i Zavoda.

U Godišnjem planu rada interne revizije je utvrđena dinamika i raspored obavljanja revizija po mjesecima i kvartalima. U skladu sa Zakonom o internoj reviziji u javnom sektoru u FBiH, sačinjen je Godišnji izvještaj interne revizije u kojem se navodi da je u 2017. godini obavljeno 6 planiranih internih revizija. Izvještaj sadrži djelokrug rada, cilj revizije, identifikaciju i procjenu rizika, cjelovit obim revizije i opis revidiranog procesa kako je to regulisano Metodologijom rada interne revizije u javnom sektoru u FBiH kao i date preporuke po pojedinačnim izvještajima.

Godišnji izvještaj je dostavljen rukovodiocu institucije i Centralnoj harmonizacijskoj jedinici.

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

S obzirom na to da Finansijski plan nije donesen do kraja 2016. godine, Upravni odbor je 30.12.2016. godine donio Odluku o privremenom finansiranju kojom su previđena sredstva za period 01.01.-31.03.2017. godine u iznosu od 22.209.585 KM.

Finansijski plan Zavoda za 2017. godinu je donio Upravni odbor 06.01.2016. godine i na isti je Skupština Unsko-sanskog Kantona dala saglasnost 31.03.2017. godine. Finansijskim planom su planirani prihodi i primici 93.295.388 KM, rashodi i izdaci u ukupnom iznosu od 93.285.946 KM i višak prihoda nad rashodima 9.441 KM.

Odlukom Upravnog odbora od 06.06.2017. godine usvojene su Izmjene i dopune Finansijskog plana Zavoda (Rebalans I) za 2017. godinu, na koje je Skupština Unsko-sanskog kantona dala saglasnost 21.07.2017. godine. Rebalansom su planirani prihodi i primici u iznosu 97.320.995 KM, rashodi i izdaci 97.296.583 KM i višak prihoda nad rashodima 24.411 KM.

Upravni odbor je 19.12.2017. godine donio Odluku o izmjenama i dopunama Finansijskog plana Zavoda za 2017. godinu (Rebalans II), na koju je Skupština Unsko-sanskog kantona dala saglasnost 22.12.2017. godine. Odlukom o izmjenama i dopunama Finansijskog plana za 2017. godinu planirani su uravnoteženi prihodi i primici i rashod i izdaci u iznosu 101.393.527 KM. U navedenom iznosu sadržano je 3.942.238 KM, koji se odnosi na preneseni višak prihoda iz prethodne godine.

Godišnje finansijske izvještaje za 2017. godinu, koji su sačinjeni u skladu sa zakonskim propisima, Zavod je sačinio i dostavio nadležnim organima i institucijama.

## **6. FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI**

### **6.1 GODIŠNJI IZVJEŠTAJ O IZVRŠENJU BUDŽETA**

#### **6.1.1 Prihodi i primici**

U Godišnjem izvještaju o izvršenju budžeta za 2017. godinu iskazani su prihodi u iznosu od 99.144.706 KM, što u odnosu na rebalansom odobrena sredstva u iznosu od 101.393.527 KM predstavlja manje ostvarenje za 2,21% u odnosu na plan.

Strukturu iskazanih prihoda čine: porezni prihodi 94.494.040 KM (95%) i neporezni prihodi 4.650.666 KM (5%).

Osnova za ostvarenje prihoda po osnovu doprinosa za obavezno zdravstveno osiguranje, su Zakon o zdravstvenom osiguranju, Zakon o doprinosima FBiH<sup>7</sup> i Odluka o osnovicama i stopama za

---

<sup>7</sup> „Sl.novine FBiH“, br.35/98, 54/00, 16/01, 31/01, 01/02, 17/06, 14/08, 91/15 i 104/16



obračunavanje i način obračuna i uplate doprinosa za obavezno zdravstveno osiguranje Unsko-sanskog kantona<sup>8</sup>.

Stupanjem na snagu Zakona o jedinstvenom sistemu registracije, kontrole i naplate doprinosa<sup>9</sup> od 01.01.2011. godine, Porezna uprava FBiH je preuzela ulogu vršenja kontrole, način obračuna i naplate doprinosa kod obveznika, kao i poduzimanja mjera prinudne naplate. Na osnovu prezentirane dokumentacije najveći dužnici po osnovu doprinosa za zdravstveno osiguranje, sa 31.12.2017. godine su „Agrokomerc d.d.“ Velika Kladaša sa ukupnim procijenjenim dugom od 14.484.797 KM i „Saniteks“ Velika Kladaša 827.314 KM.

Nadležna ministarstva u Vladi USK (Ministarstvo obrazovanja USK, Ministarstvo zdravstva i socijalne politike USK i Ministarstva za pitanja boraca i ratnih vojnih invalida USK ) su obveznici uplate doprinosa za obavezno zdravstveno osiguranje, po utvrđenim stopama, za ratne vojne invalide, mirnodopske invalide, demobilizirane borce, raseljene osobe, porodice šehida i poginulih boraca, civilne žrtve rata, socijalne slučajeve, lica smještena u socijalne ustanove, osobe preko 65 godina, učenike i studente u skladu sa članom 11. Odluke o osnovicama i stopama doprinosa za obavezno zdravstveno osiguranje. Navedenu Odluku donijela je Skupština USK u skladu sa odredbama Zakona o zdravstvenom osiguranju. U toku 2017. godine, na zdravstveno osiguranje, prosječno je bilo prijavljeno ukupno 13.539 osoba za koje su obveznici uplate nadležna ministarstva Kantona, što predstavlja učešće od 11,42% od prosjeka ukupno prijavljenih osiguranika Zavoda za 2017.godinu. **Zavod vodi upravni postupak u skladu sa članom 200. Zakona u upravnom postupku i članom 87. Zakona o zdravstvenom osiguranju i donosi rješenja o iznosu doprinosa za obavezno zdravstveno osiguranje navedenih kategorija stanovništva. Ista se dostavljaju nadležnim ministarstvima koji su u obavezi uplatiti doprinose po osnovu rješenja u visini utvrđenoj navedenom Odlukom. Prema prezentiranoj pomoćnoj evidenciji, doprinosi za obavezno zdravstveno osiguranje navedenih osiguranika u iznosu od 5.264.150 KM, u skladu sa članom 11. Odluke o osnovicama i stopama doprinosa za obavezno zdravstveno osiguranje<sup>10</sup>, nisu uplaćeni za period 01.07.2013.- do 31.12.2017. godinu. Za izdata rješenja za koja su okončani upravni postupci, Zavod nije provodio odgovarajuća knjiženja na bilansnim pozicijama u skladu sa Pravilnikom o knjigovodstvu u FBiH. Nije prezentirana dokumentacija da je Zavod vršio usaglašavanje po osnovu neuplaćenih doprinosa za obavezno zdravstveno osiguranje sa nadležnim Ministarstvima Vlade USK, niti da je poduzimao zakonske mjere za naplatu navedenog duga.**

**Prihod od ino osiguranja** (naknada za zdravstvenu zaštitu članova porodica radnika zaposlenih u inostranstvu, inostranih penzionera i članova njihovih porodica u skladu sa zaključenim međunarodnim ugovorima između Bosne i Hercegovine i zemalja potpisnica međunarodnih ugovora o socijalnom osiguranju) iznose 14.482.819 KM. Prihodi od ino osiguranja se ostvaruju u skladu sa Zakonom o zdravstvenom osiguranju. Federalni zavod zdravstvenog osiguranja i reosiguranja koordinira izradu međunarodnih ugovora o socijalnom osiguranju u dijelu koji se odnosi na paušalne naknade i provodi ih i koordinira rad kantonalnih zavoda zdravstvenog osiguranja u dijelu koji se odnosi na obavezno zdravstveno osiguranje. Ukupan prihod po ovom osnovu u 2017. godini je 14.482.819 KM. U prethodnom periodu i zbog velikog broja reklamacija i međusobne neusaglašenosti od strane Zavoda i zemalja sa kojima su potpisani sporazumi o socijalnom osiguranju, obračuni troškova i čekanja na naplatu traju dug vremenski period. Odlukom Skupštine USK o premiji-učešću osiguranih lica u troškovima zdravstvene zaštite na području Kantona, propisan je način, visina, mjesto i način plaćanja, evidentiranje i iskazivanje priliva sredstava i iznos učešća osiguranih lica u troškovima zdravstvene zaštite, te slučajevi u kojima osigurana lica na osnovu Zakona o zdravstvenom osiguranju i navedene odluke, ne učestvuju u pokriću dijela troškova zdravstvene zaštite. Sredstva ostvarena naplatom premije osiguranja, su prema Zakonu o zdravstvenom osiguranju i navedenoj odluci, prihod Zavoda. Skupština Kantona je Odlukom o premiji-sudjelovanju osiguranih osoba u troškovima zdravstvene

<sup>8</sup> „Sl. glasnik USK“, br.6/99

<sup>9</sup> Sl. novine FBiH“, br. 42/09

<sup>10</sup> Sl. Glasnik USK, br. 6/99,15/04,20/04,17/05,4/09



zaštite na području USK<sup>11</sup> za period 01.01.2017. do 31.12.2017. godine utvrdila godišnji iznos premije od 20 KM. U 2017. godini po ovom osnovu ostvaren je ukupan prihod od 2.595.879 KM.

Kao prihod Zavoda evidentira se i učešće u lijekovima-taksa, koje osigurana lica plaćaju prilikom izdavanja lijeka na recept koji se finansira na teret sredstava Zavoda prilikom preuzimanja lijeka u visini od 1 KM, po receptu<sup>12</sup>. Po ovom osnovu, u 2017. godini ostvareno je prihoda ukupno 1.308.302 KM, što je za 3,43% manje u odnosu na planom predviđene prihode po ovom osnovu, zbog manjeg broja izdatih lijekova.

**Neporezni prihodi** se najvećim dijelom odnose na prihode iz sredstava ličnog udjela osiguranih osoba u pokriću troškova zdravstvene zaštite Unsko-sanskog kantona 2.595.879 KM i prihod po osnovu takse- učešće u lijekovima 1.308.302 KM.

### **Preporuke:**

- **Poduzeti aktivnosti prema Ministarstvu zdravstva i socijalne politike USK, Ministarstvu obrazovanja USK i Ministarstvu za pitanja boraca i ratnih vojnih invalida USK, koji su obveznici uplate doprinosa za obavezno zdravstveno osiguranje određenih kategorija stanovništva u skladu sa odredbama Zakona o zdravstvenom osiguranju i Odluke Skupštine USK o osnovicama i stopama doprinosa za obavezno zdravstveno osiguranje u cilju naplate navedenih doprinosa.**
- **Potrebno je da se za izdata rješenja nadležnim ministarstvima Vlade USK, o uplati doprinosa za obavezno zdravstveno osiguranje određenih kategorija stanovništva, za koja je okončan upravni postupak, provedu odgovarajuća knjiženja na bilansnim pozicijama u skladu sa Pravilnikom o knjigovodstvu Budžeta u FBiH.**

## **6.1.2 Rashodi, izdaci i finansiranje**

U Godišnjem izvještaju o izvršenju Finansijskog plana za 2017. godinu iskazani su rashodi i izdaci u iznosu od 99.095.339 KM, što u odnosu na rebalansom odobrena sredstva u iznosu od 101.393.527 KM predstavlja ostvarenje od 97,7%.

Struktura planiranih i ostvarenih rashoda i izdataka sa indeksima ostvarenja, iskazana u finansijskim izvještajima je sljedeća: rashodi i izdaci zdravstvene zaštite 93.793.319 KM (94,6%) i funkcionalni rashodi (rashodi Stručne službe) 5.302.020 KM (5,4%).

### **Rashodi i izdaci Stručne službe**

Rashodi i izdaci Stručne službe iskazani su u iznosu 5.302.020 KM i u odnosu na plan manji su za 359.658 KM. Strukturu rashoda i izdataka Stručne službe čine: plaće i naknade troškova zaposlenih 3.163.023 KM, i izdaci za materijal i usluge 1.840.654 KM i izdaci za nabavku stalnih sredstava 298.345 KM. Učešće rashoda i izdataka Stručne službe Zavoda u ukupnim rashodima i izdacima Zavoda je 5,4% i zakonskim i podzakonskim propisima nije definisan maksimalan iznos do kojeg se mogu kretati rashodi i izdaci Stručne službe Zavoda.

#### **6.1.2.1 Plate i naknade troškova zaposlenih**

Bruto plate i naknade plata, u 2017. godini iznosile su 2.841.058 KM i u odnosu na plan manje su za 61.238 KM, a u odnosu na prethodnu godinu veće su za 486.218 KM ili za 17%. Više ostvarene bruto plate i naknade plata u odnosu na prethodnu godinu su najvećim dijelom ostvarene iz razloga povećanja osnovice za obračun plata za 10% od oktobra 2016. godine, kao i većeg broja zaposlenih u odnosu na prethodnu godinu (4 zaposlenika). Prema Pravilniku o platama, naknadama plate i drugim materijalnim pravima radnika u Zavodu, vrijednost osnovice, početkom godine utvrđuje direktor Zavoda posebnom odlukom. Odlukom direktora od 26.10.2016. godine utvrđena je vrijednost osnovice

<sup>11</sup> Odluka Skupštine USK br.01-02-3-459/16 od 12.12.2016. godine

<sup>12</sup> Odluka upravnog odbora br. 01-37-536/17 od 23.01.2017.



za obračun osnovne plate radnika u Zavodu, u visini 65% neto plate ostvarene u FBiH prema posljednjim objavljenim podacima Federalnog zavoda za statistiku, koja se primjenjivala za obračun plata u 2017. godini.

Najviša neto plata isplaćena u Zavodu u 2017. godini iznosila je 4.722 KM, najniža 863 KM, a prosječna 1.650 KM.

Odlukom direktora od 05.04.2017. godine, određeno je da se, u okviru sredstava za servisiranje rada Stručne službe Zavoda, sa stavke planiranih sredstava za plate Stručne službe Zavoda, ima izvršiti preraspodjela sredstava. Prema Odluci, razlika sredstava za period 01.01. do 31.03.2017. godine će se isplatiti do visine planiranih sredstava za rad Stručne službe Zavoda Finansijskim planom za 2017. godinu, u skladu sa članom 51. Pravilnika o platama, naknadama plate i drugim materijalnim pravima radnika Zavoda. Dalje se navodi da će se obračun izvršiti u visini 30% od isplaćene plate (osnovna plata plus minuli rad) i naknada plate za privremenu spriječenost za rad radnika za mjesec mart 2017. godine, a za pripadajući dio radnog odnosa u navedenom periodu. Uvidom u član 51. Pravilnika, konstatovali smo da je istim definisano da Zavod može nagraditi radnika povodom vjerskih, nacionalnih i državnih praznika, te ga stimulirati po osnovu ostvarenih ušteda, racionalizacija, inovacija i drugih rješenja koja unapređuju rad Zavoda. Visinu ili način određivanja nagrade ili stimulacije utvrđuje direktor Zavoda odlukom. **U toku revizije nije prezentirana dokumentacija kojom se potvrđuje da je razlika sredstava isplaćena za namjenu u skladu sa članom 51. Pravilnika, zbog čega ne možemo potvrditi opravdanost isplate razlike u bruto iznosu od 59.753 KM (neto 41.230 KM).**

Uvidom u dokumentaciju utvrđeno je da je na isti način, u skladu sa Odlukom direktora od 27.09.2017. godine, izvršena isplata još jedne razlike sredstava, u visini 20% od isplaćene plate (osnovna plata plus minuli rad) i naknada plate za privremenu spriječenost za rad radnika za mjesec septembar 2017. godine. I u ovoj Odluci se navodi da će se isplata izvršiti u skladu sa članom 51. Pravilnika. **U toku revizije nije prezentirana dokumentacija kojom se potvrđuje da je razlika sredstava isplaćena za namjenu u skladu sa članom 51. Pravilnika, zbog čega ne možemo potvrditi opravdanost isplate razlike u bruto iznosu od 36.543 KM (neto 25.215 KM).**

**Na osnovu navedenog, ne možemo potvrditi da su isplate razlike plate uz isplatu plate za mjesece mart i septembar 2017. godine u ukupnom iznosu od 96.296 KM (neto 66.445 KM) izvršena za namjene utvrđene članom 51. Pravilnika, zbog čega se ne može potvrditi opravdanost navedenih isplata.**

**Naknade troškova zaposlenih** ostvarene su u iznosu od 321.937 KM, što je u odnosu na plan više za 5.002 KM, a u odnosu na prethodnu godinu manje za 104.068 KM ili za 24,4%. Iste se odnose na naknadu za topli obrok 156.701 KM, regres za godišnji odmor 36.426 KM, jubilarne nagrade 36.033 KM, otpremnine zbog odlaska u penziju 34.453 KM, naknade za prijevoz s posla i na posao 30.266 KM, pomoći za slučaj teže bolesti i smrti 17.140 KM i naknade bolovanja preko 42 dana 10.918 KM. Smanjenje naknada zaposlenim u odnosu na prethodnu godinu se najvećim dijelom odnosi na smanjenje dnevnog iznosa naknade za topli obrok sa 2% na 1% u skladu sa internim aktom.

Uvidom u dokumentaciju konstatovali smo da se naknade bolovanja preko 42 dana evidentiraju na kontima naknada troškova zaposlenih, što nije u skladu sa Pravilnikom o knjigovodstvu budžeta u FBiH.

### **Preporuke:**

- ***Isplate po osnovu nagrađivanja radnika vršiti u skladu sa članom 51. Pravilnika o platama, naknadama plate i drugim materijalnim pravima Zavoda, uz prethodno osiguranu dokumentaciju kojom se potvrđuje osnov za isplatu.***
- ***Knjigovodstveno evidentiranje naknada za bolovanja preko 42 dana vršiti u skladu sa Pravilnikom o knjigovodstvu budžeta u FBiH.***

### 6.1.2.2 Izdaci za materijal i usluge

**Izdaci za materijal i usluge** iskazani su u iznosu od 1.840.654 KM. Strukturu navedenih izdataka najvećim dijelom čine: troškovi zateznih kamata po sudskim sporovima 905.951 KM, izdaci za tekuće



održavanje 495.268 KM, ljekarske komisije 96.759 KM, izdaci za energiju 77.583 KM, izdaci za komunikaciju i komunalne usluge 77.579 KM.

**Troškovi kamata po sudskim sporovima** se odnose na zatezne kamate koje je Zavod morao platiti po presudama za izvršene usluge Kantonalnoj bolnici „dr.Irfan Ljubijankić“ Bihać i Domu zdravlja Cazin za usluge ino osiguranicima, što je pojašnjeno u tački 6.2.1. Izvještaja.

**Izdaci za tekuće održavanje** iskazani su u iznosu od 495.268 KM. Na usluge popravki i održavanja zgrada i vozila se odnosi 22.360 KM i na usluge popravki i održavanja opreme 472.908 KM. U strukturi izdataka popravki i održavanja opreme, na redovno održavanje kompjuterskih programa se odnosi 332.046 KM, održavanje programa e-recepta 84.240 KM, održavanje postojećih licenci 26.046 KM, komunikacijski linkovi za provođenje jedinstvenog informacionog sistema 18.120 KM, te održavanje ostale opreme i stalnih sredstava u visini od 12.456 KM. Uvidom u dokumentaciju konstatovali smo da Zavod plaća održavanje licenci i opreme, iako nije izvršen prijenos vlasništva opreme i licenci nabavljenih u okviru projekta opremanja zdravstvenih ustanova medicinskom opremom, na Zavod, niti je izvršeno evidentiranje istih u knjigovodstvenim evidencijama Zavoda.

**Izdaci za ljekarske komisije** iskazane su u iznosu 96.759 KM. Direktor Zavoda imenovao je Odlukom sljedeće ljekarske komisije: Ljekarska komisija za liječenje van kantona i u inostranstvu, Ljekarska komisija za medicinsku rehabilitaciju i banjsko liječenje, Drugostepena Ljekarska komisija koja rješava o pravima osiguranih lica USK u drugom stepenu, Ljekarska Komisija za provjeru i ocjenu funkcionalnosti ortopedskih pomagala, Ljekarska komisija za izdavanje godišnje količine ortopedskih pomagala. Članovi komisija nisu zaposlenici Zavoda i sa istim su zaključeni ugovori o angažovanju, kojim je propisana novčana naknada za rad člana komisije po prisustvu, a što se navodi u mjesečnom izvještaju o prisustvu komisiji na osnovu kojeg se vrši obračun za isplatu. Uvidom u dokumentaciju konstatovano je da ljekarske komisije sačinjavaju zapisnik u formi obrasca u koji se unose podaci o prisutnosti članova komisije, broju zaprimljenih predmeta po kojima se odlučuje, broju pozitivnih i negativnih zahtjeva. Na naknade za rad članova komisija, koji nisu uposlenici Zavoda, obračunati su i plaćeni pripadajući porezi, u skladu sa zakonskim propisima.

**Naknade članovima Upravnog odbora** iskazane su u iznosu od 27.272 KM. Isplata naknade članovima Upravnog odbora Zavoda vrši se u skladu sa Odlukom o visini naknada za rad i angažovanje u upravnim odborima u zdravstvenim ustanovama koju je donijela Vlada USK.

### 6.1.2.3 Rashodi zdravstvene zaštite

Rashodi zdravstvene zaštite u 2017. godini iskazani su 93.793.319 KM i u odnosu na planirane u iznosu od 94.006.637 KM manji su za 213.318 KM. U strukturi rashoda zdravstvene zaštite na primarnu zdravstvenu zaštitu se odnosi 25.248.337 KM, rashodi za medicinski materijal i lijekove i naknade plata 20.786.704 KM, bolničku zdravstvenu zaštitu 18.327.417 KM, visokodiferencirana (tercijarna) zdravstvena zaštita u i van kantona i za liječenje u inozemstvu 9.272.125 KM, ortopedske sprave i pomagala 4.397.539 KM, dijagnostičke usluge 3.654.210 KM, konsultativno-specijalističku zdravstvenu zaštitu 3.298.547 KM, prevoz pacijenata van kantona 2.166.972 KM, rashodi po presudama 1.549.050 KM, usluge CT 1.600.280 KM, izdvajanja u Fond solidarnosti 1.401.153 KM, usluge koje obavlja Zavod za javno zdravstvo (sekundarni nivo) 782.819 KM, stomatološko-specijalističke usluge 319.537 KM i ostali rashodi 988.909 KM.

Zavod je u 2017. godini zaključio ugovore o pružanju primarne zdravstvene zaštite sa osam domova zdravlja i dva lječilišta, sekundarne i tercijarne zdravstvene zaštite sa dvije kantonalne bolnice, dva klinička centra (Sarajevo i Tuzla) i Zavodom za javno zdravstvo Unsko-sanskog kantona. Zaključenim ugovorima sa zdravstvenim ustanovama koje pružaju usluge zdravstvene zaštite, uređen je način pružanja usluga i finansiranje istih, a doznaka sredstava zdravstvenim ustanovama se vrše mjesečno u ugovorom utvrđenim iznosima. Obračun i plaćanje obaveza prema zdravstvenim ustanovama primarne zdravstvene zaštite i sklapanje ugovora sa istim se vrši na osnovu Programa zdravstvene zaštite USK koji je donesen u skladu sa Jedinstvenom metodologijom. Istim su obuhvaćeni osnovi, kriteriji i mjerila za zaključivanje ugovora; subjekti ugovaranja; postupak zaključivanja i elementi



ugovora; programi zdravstvene zaštite iz obaveznog zdravstvenog osiguranja; finansiranje programa zdravstvene zaštite o pružanju zdravstvenih usluga i monitoring, evaluacija i kontrola izvršenja ugovora.

**Rashodi za usluge primarne zdravstvene zaštite u USK** su iskazani u iznosu 25.248.337 KM i isti učestvuju sa 25,5% u ukupnim rashodima Zavoda, a 35,3% u ukupnim rashodima zdravstvene zaštite. Navedena sredstva se mjesečno doznačavaju zdravstvenim ustanovama primarne zdravstvene zaštite na području USK, u skladu sa zaključenim ugovorima o međusobnim odnosima u pružanju i plaćanju zdravstvene zaštite. Obračun i plaćanje obaveza se vrši prema Odluci o visini naknada i cijenama zdravstvenih usluga za 2017. godinu<sup>13</sup>. Na osnovu sačinjenog obračuna potrebnog broja timova za pružanje zdravstvenih usluga u primarnoj zdravstvenoj zaštiti na području USK, Upravni odbor je donio Odluku 01.06.2017. godine kojom je utvrđena vrijednost boda za finansiranje primarne zdravstvene zaštite u visini 0,85 KM. Na osnovu utvrđenog broja bodova i vrijednosti boda, Upravni odbor je donio Odluku kojom je utvrđen iznos potrebnih novčanih sredstava za finansiranje zdravstvene ustanove. Ugovori sa zdravstvenim ustanovama za pružanje usluga primarne zdravstvene zaštite su zaključeni u julu 2017. godine, nakon donošenja Odluke upravnog odbora. Navedeno ukazuje da se retroaktivno donosi Odluka o visini vrijednosti boda kao i zaključivanje ugovora, s obzirom da se isti odnose za period 01.01.- 31.12.2017. godine.

**Rashodi za usluge bolničke zdravstvene zaštite sekundarnog i tercijarnog nivoa i ostali rashodi** iskazani su 46.357.125 KM. U strukturi navedenih rashoda najveći izdaci se odnose na: rashode bolničke zdravstvene zaštite 18.327.417 KM, visoko diferenciranu zdravstvenu zaštitu na kantonu i van kantona i za liječenje u inozemstvu 9.272.125 KM, ortopedske sprave i pomagala 4.397.539 KM, dijagnostičke usluge 3.654.210 KM, konsultativno specijalističku zdravstvenu zaštitu 3.298.547 KM, za usluge kompjuterizirane tomografije CT 1.600.280 KM.

Uslovi i postupak za upućivanje osigurane osobe na liječenje u zdravstvene ustanove izvan kantona regulisani su Pravilnikom o načinu ostvarivanja prava iz obaveznog zdravstvenog osiguranja, Sporazumom o načinu i postupku korištenja zdravstvene zaštite van područja kantonalnog zavoda zdravstvenog osiguranja kome pripada osigurano lice i Sporazumom o načinu i postupku korištenja zdravstvene zaštite osiguranih lica na teritoriji BiH, van područja entiteta odnosno Distrikta Brčko. Kada se u postupku ispitivanja i liječenja, s obzirom na medicinske indikacije, utvrdi da je osiguranoj osobi neophodno pružanje najsloženijih oblika zdravstvene zaštite ili drugih oblika zdravstvene zaštite koji se ne mogu osigurati u zdravstvenim ustanovama na teritoriji kantona, osiguranoj osobi se omogućava liječenje u jednoj od zdravstvenih ustanova u Federaciji BiH sa kojom je Zavod zaključio ugovor. O opravdanosti navedenog liječenja odluku donosi Ljekarska komisija Zavoda.

Za pružanje navedenih zdravstvenih usluga, Zavod je u 2017. godini zaključio 15 ugovora i to sa: dva klinička centra (Sarajevo i Tuzla), dvije bolnice (Bihać i Sanski Most), dva lječilišta („Gata“ i Fojnica), osam Domova zdravlja (Bihać, Bosanska Krupa, Bosanski Petrovac, Bužim, Cazin, Ključ, Sanski Most, Velika Kladaša) i Zavodom za javno zdravstvo Unsko-sanskog kantona. Sa navedenim zdravstvenim ustanovama ugovori su zaključeni za period 01.01.-31.12.2017. godine, a plaćanje je izvršeno na osnovu ispostavljene mjesečne fakture. Do momenta potpisivanja Ugovora, Zavod zdravstvenim ustanovama na nivou kantona vrši doznačavanje sredstava (plaćanje) na osnovu prosjeka, a do visine usvojenih Programa. U tom periodu zdravstvene ustanove sa područja kantona dostavljaju Zavodu izvještaje o izvršenim uslugama.

Uslovi i postupak za upućivanje osigurane osobe na liječenje u zdravstvene ustanove u inozemstvu propisani su Pravilnikom o uvjetima i postupku upućivanja osiguranih lica na liječenje u inostranstvo kojeg je donio federalni ministar zdravstva<sup>14</sup>. Odluku donosi komisija Zavoda za liječenje van kantona i u inostranstvu.

<sup>13</sup> Odluka br. 01-37-10426&16 od 24.11.2016. godine ZZO USK, na koju je saglasnost dalo Ministarstvo zdravstva, rada i socijalne politike USK br. 09-37-14318-4/16 od 22.11.2016. godine

<sup>14</sup> „Sl.novine FBiH“ br.93/13



**Medicinski materijal i lijekovi** iskazani su u iznosu 17.673.453 KM i isti su u odnosu na plan manji za 0,46%, a isti čine 17,8% ukupnih rashoda Zavoda za 2017. godinu. U strukturi istih na lijekove sa pozitivne liste lijekova se odnosi 16.220.473 KM, na finansiranje vate i alkohola za inzulovisna lica 178.382 KM, na lijekove za oboljele od Wilsonove bolesti 72.564 KM i na lijekove na osnovu odluke direktora 527.115 KM.

Izdavanje za **nabavku lijekova** sa pozitivne Liste lijekova, Zavod vrši na osnovu Zakona o zdravstvenom osiguranju i Zakona o lijekovima<sup>15</sup>, a finansiranje nabavki lijekova u skladu sa raspoloživim finansijskim sredstvima utvrđenim u finansijskom planu Zavoda u skladu sa članom 13. Zakona o lijekovima. Zavod je, nakon provedenog javnog poziva u junu 2017. godine, sa 39 apoteka zaključio ugovore o međusobnim odnosima u vezi sa snabdijevanjem osiguranih osoba lijekovima koji se mogu propisivati na teret Zavoda. Navedeno ukazuje da se retroaktivno zaključuju ugovori, s obzirom na to da se isti odnose za period 01.01.- 31.12.2017. godine. Lijekove sa pozitivne Liste lijekova propisuju ovlaštani ljekari. Propisivanje lijekova osiguranim osobama je utemeljeno na Odluci o Listi lijekova obaveznog zdravstvenog osiguranja Unsko-sanskog kantona<sup>16</sup> i u skladu sa Odlukom o utvrđivanju broja osiguranih lica.<sup>17</sup> **Vlada FBiH je od datuma usvajanja Liste lijekova za USK u 2013. godini, donijela tri nove Odluke o Listi lijekova koje su proširene za određeni broj generičkih lijekova, ali esencijalna Lista lijekova USK nije usklađena sa posljednjom Odlukom Vlade o listi lijekova.**

Obavljenom revizijom konstatovali smo da je **Vlada USK donijela Odluku o utvrđivanju liste lijekova<sup>18</sup> koji se mogu propisivati i izdavati na teret sredstava Zavoda zdravstvenog osiguranja USK, kao i cijene lijekova sa Pozitivne liste lijekova. Cijene lijekova su izračunate u skladu sa Odlukom o Listi lijekova obaveznog zdravstvenog osiguranja FBiH. Pozitivna lista lijekova USK sadrži A listu lijekova sa 100% učešćem Zavoda u cijeni lijeka. Kod utvrđivanja koji lijekovi će biti na Pozitivnoj listi lijekova kao i cijeni lijekova, Zavod nema uticaja, shodno navedenim zakonskim i podzakonskim propisima, iako se finansiranje nabavke lijekova vrši iz sredstava Zavoda.**

Odlukom Upravnog odbora o utvrđivanju cijene usluga ljekarske djelatnosti od 28.01.2010. godine regulisano je da cijena za izvršene usluge izdavanja lijekova na recept iznosi 1 KM po jedinici izvršene usluge odnosno po izdatom receptu, uvećana za iznos poreza na dodanu vrijednost (PDV), što ukupno iznosi 1,17 KM.

U skladu sa zaključenim ugovorima, apoteke su u obavezi sačinjavati fakture jednom mjesečno za izdate lijekove u iznosima određenim Odlukom o Listi lijekova, a Zavod vrši provjeru fakture i izvještava apoteku u slučaju eventualnih nepravilnosti ili nedostatka u cilju otklanjanja istih.

Referent za kontrolu recepata u Zavodu vrši kontrolu ispravnosti svih dostavljenih faktura za lijekove, kontrolu cijena lijekova, participaciju i broj recepata. Uvidom u postupak kontrole recepata, konstatovali smo da se kontrola vrši kroz mjesečnu kontrolu ukupne propisane količine (broj originalnih pakovanja) lijeka prema generičkom nazivu, jačini i obliku i po JMBG –osiguranika, a u skladu sa propisanom dozom lijeka i potrebnom dužinom trajanja terapije. U slučaju utvrđenih nepravilnosti, sačinjava se zabilješka o istim, koja se uz račun ugovorne apoteke dostavlja u Službu za finansije i računovodstvo, koja vraća fakturu u cijelosti sa priložima, kako bi apoteka izvršila ispravku i ispostavila novu fakturu sa priložima.

Na osnovu dostavljenih faktura kroz programsko rješenje MEDIT se sačinjavaju Izvještaji i analize potrošnje lijekova na nivou kantona. Prema prezentiranim podacima iz izvještaja, sa 31.12.2017 godine broj recepata koji je izdat na teret Zavoda iznosio je ukupno 1.311.032 i isti su izdati od strane 39 ugovorenih apoteka.

Rashodi za ostale lijekove na osnovu odluke direktora Zavoda po pribavljenom mišljenju Ljekarske komisije Zavoda o medicinskoj opravdanosti nabavke lijeka iznose 527.115 KM i isti su veći u odnosu na plan za 5,4%. U nadležnosti Komisije za liječenje van Kantona i u inostranstvu je i davanje mišljenja

<sup>15</sup> „Sl.novine FBiH“, br.109/12

<sup>16</sup> „Sl.novine USK“, br.20/13

<sup>17</sup> Odluka Upravnog odbora Zavoda br. 01-37-10425/16 od 24.11.2016. godine

<sup>18</sup> „Sl.novine USK“, br.20/13



u svakom pojedinom slučaju o ispunjavanju uslova za odobravanje troškova sufinansiranja odnosno finansiranja nabavke lijeka koji nije na Listi lijekova Unsko-sanskog kantona odnosno Federacije BiH. Komisija dostavlja pismenu preporuku direktoru Zavoda koji donosi odluku, **ali bez internog akta kojim bi bili definisani kriteriji dodjele**. Osigurane osobe preko Doma zdravlja podnose zahtjev uz prilaganje potrebne dokumentacije, a komisija cijeni opravdanost zahtjeva. Komisija je u 2017. godini zaprimila 2.250 zahtjeva. U navedenom broju se nalaze realizovani i odbijeni zahtjevi. **Komisija ne sačinjava posebne izvještaje o realizovanim zahtjevima. O prihvatanju, odnosno odbijanju zahtjeva, odlučuje komisija na osnovu stručne procjene opravdanosti indikacije za korištenje lijeka, bez utvrđenih kriterija za odobravanje zahtjeva.**

Zavod se obraćao Ministarstvu zdravstva, rada i socijalne politike Unsko-sanskog kantona vezano za donošenje posebne Liste lijekova koji će se sufinansirati ili finansirati po Posebnom programu zdravstvene zaštite građana, a u medicinski indiciranim slučajevima, kao i za utvrđivanje kriterija za sufinansiranje ili finansiranje istih. Navedena lista do dana okončanja revizije nije donesena.

### **Preporuke:**

- **Potrebno je donijeti interni akt kojim bi se utvrdili kriteriji dodjele lijekova koji nisu na Listi lijekova, kako bi se odobravanje lijekova vršilo na transparentan način.**
- **Potrebno je poduzeti aktivnosti kako bi se ugovori za pružanje zdravstvenih usluga sa zdravstvenim ustanovama i apotekama zaključivali na početku fiskalne godine za koju je usvojen finansijski plan.**

**Rashodi za naknade plata zbog privremene spriječenosti za rad** (bolovanja preko 42 dana) iskazani su u iznosu 3.113.251 KM. Obaveza Zavoda da vrši isplatu naknade za bolovanja preko 42 dana proizilazi iz odredaba člana 56. Zakona o zdravstvenom osiguranju u roku od 45 dana od dana prijema zahtjeva za povrat sredstava. Od 2017. godine u primjeni je Pravilnik o postupku i kriterijima za utvrđivanje privremene spriječenosti za rad osiguranika<sup>19</sup> kojeg je u januaru mjesecu 2017. godine donijela Vlada FBiH. Ovim Pravilnikom uređuje se način, postupak i medicinski kriteriji za utvrđivanje privremene spriječenosti za rad osiguranika, zbog bolesti, povrede, njege oboljelog člana porodice ili drugih okolnosti, rokovi trajanja privremene spriječenosti za rad, drugostepeni postupak, vršenje nadzora u vezi privremene spriječenosti za rad, kao i druga pitanja u vezi sa privremenom spriječenosti za rad jedinstveno za teritoriju FBiH.

Prema Pravilniku o uvjetima i načinu ostvarivanja prava na naknadu plaće<sup>20</sup> koji je donio Upravni odbor Zavoda 28.01.2010. godine, utvrđen je najviši iznos naknade koja se isplaćuje na teret sredstava obaveznog zdravstvenog osiguranja Zavoda. Naknada se isplaćuje u visini 80% osnovice plate koja je prethodno isplaćena osiguraniku, s tim da naknada plaće za puno radno vrijeme ne može biti niža od iznosa najniže plaće utvrđene općim kolektivnim ugovorom, niti viša od prosječne neto plaće isplaćene na području FBiH prema posljednjem objavljenom podatku Federalnog zavoda za statistiku prije podnošenja zahtjeva.<sup>21</sup> Prema Pravilniku rok za povrat naknade plaće Zavoda pravnom ili fizičkom licu kod kojeg je osiguranik zaposlen je 45 dana od dana isplate plaće. Uvidom u dokumentaciju konstatovali smo da se refundacija sredstava vršila u propisanim iznosima i rokovima.

Pravilnikom o unutrašnjoj organizaciji sistematizovano je radno mjesto stručnog saradnika ljekara koji bi vršio kontrolu bolovanja preko 42 dana u skladu sa članom 55. Zakona o zdravstvenom osiguranju, međutim, isto nije popunjeno i kontrolu bolovanja vrši saradnik koji po struci nije ljekar.

### **Preporuka:**

- **Osigurati da nadzor i kontrolu bolovanja preko 42 dana obavlja stručni saradnik ljekar, kako je definisano Pravilnikom o unutrašnjoj organizaciji, a u skladu sa članom 55. Zakona o zdravstvenom osiguranju.**

<sup>19</sup> „Sl. Novine FBiH“ br. 03/17

<sup>20</sup> „Sl. Glasnik USK“, br. 2/14

<sup>21</sup> „Sl. Glasnik USK“, br. 29/12



#### 6.1.2.4 Finansijski rezultat

U finansijskim izvještajima Zavoda za 2017. godinu iskazan je finansijski rezultat kako slijedi: iskazani prihodi i primici 99.144.706 KM, rashodi i izdaci 99.095.339 KM i višak prihoda i primitaka nad rashodima i izdacima 49.367 KM. Ukupan neraspoređeni višak prihoda nad rashodima iskazan na dan 31.12.2017. godine je 3.991.605 KM.

Odluku o usvajanju Izvještaja o izvršenju finansijskog plana Zavoda za 2017. godinu i Odluku o usvajanju Godišnjeg obračuna Zavoda za 2017. godinu donio je Upravni odbor 26.02.2018. godine. Istog dana Upravni odbor je donio Odluku o upotrebi viška prihoda i primitaka nad rashodima i izdacima iz 2017. godine, prema kojoj se isti zadržava kao neraspoređeni prihod i bit će raspoređen u 2018. godini.

## 6.2 BILANS STANJA

### 6.2.1 Gotovina, kratkoročna potraživanja i razgraničenja

Gotovina i gotovinski ekvivalenti na dan 31.12. 2017. godine iskazani su u iznosu 12.730.674 KM. Transakcijski računi u zemlji otvoreni su kod Union Banke i Unicredit banke.

Stanje kratkoročnih potraživanja na dan 31.12.2017. godine iskazano je u iznosu od 4.420.977 KM. Ista se odnose na potraživanja: od Kantonalne bolnice Bihać u iznosu 2.260.277 KM, potraživanja za date pozajmice 1.950.000 KM, za radnu taksu - učešće osiguranika u izdavanju lijekova sa esencijalne liste lijekova na recept 112.116 KM i ostala potraživanja u iznosu od 98.584 KM.

Potraživanja u iznosu od 2.260.277 KM odnose se na dug Kantonalne bolnice Bihać po osnovu aktiviranja izdate mjenice Zavoda od strane preduzeća „Inel-Med“ d.o.o. Mostar (i to protestom mjenica od 24.9.2012. i 24.10.2012. godine). Zavod je tužio bolnicu za pretrpljenu štetu i Općinski sud Bihać je donio presudu 08.10.2015. godine prema kojoj tuženi u ovome predmetu Kantonalna bolnica „Dr. Irfan Ljubijankić“ mora Zavodu isplatiti iznos od 2.339.866 KM sa zakonskom kamatom od 1.459.606 KM počev od 16.11 2012. godine i nadoknadi troškove parničnog postupka.

Sa druge strane, Kantonalna bolnica „Dr. Irfan Ljubijankić“, je podnijela tužbu protiv Zavoda na ime manje plaćenih pruženih usluga za sekundarnu zdravstvenu zaštitu za period 2008.-2010. godina. Općinski sud u Bihaću je donio presudu 07.04.2016. godine, prema kojoj tuženi u ovome predmetu (Zavod) mora Bolnici isplatiti 1.539.196 KM sa zakonskom kamatom počev od 29.05.2013. godine, te nadoknaditi troškove parničnog postupka.

**Zavod i Bolnica potpisali su izjavu o kompenzaciji 16.02.2018. godine prema kojoj se potraživanja i obaveze prebijaju, dok se preostali dug izmiruje prema Planu otplate u 120 rata.**

**Kratkoročni plasmani** iskazani su u iznosu 1.950.000 KM i u istom su iznosu iskazani kao i u prethodnoj godini, a odnose se na pozajmice date Kantonalnoj bolnici Bihać 1.800.000 KM i Općoj bolnici Sanski Most 150.000 KM u cilju održavanja tekuće likvidnosti zdravstvenih ustanova. Upravni odbor je 06.06.2017. godine donio Odluku o odobravanju kratkoročne pozajmice Kantonalnoj bolnici Bihać u iznosu od 1.800.000 KM, sa rokom vraćanja od 12 mjeseci od dana doznačavanja pozajmljenih sredstava i kamatom stopom od 0,001% na godišnjem nivou. Ugovor o kratkoročnoj pozajmici zaključen je 09.06.2017. godine, a na ime osiguranja povrata pozajmice, Kantonalna bolnica je bila u obavezi dati mjeničnu potvrdu i dvije mjenice. Istog dana, kada je potpisan ugovor, sredstva su doznačena Kantonalnoj bolnici, a prethodni dan (08.06.2017. godine), Kantonalna bolnica je izvršila povrat pozajmice Zavodu, koja je data u 2016. godini u istom iznosu i pod istim uslovima. Na isti način je odobrena i data pozajmica Općoj bolnici Sanski Most u iznosu od 150.000 KM.

### 6.2.2 Stalna sredstva

Na dan 31.12.2017. godine iskazana su stalna sredstva u iznosu od 1.921.424 KM i ista se odnosi na knjigovodstvenu vrijednost zgrada 1.243.122 KM, stanova 151.530 KM i opreme 526.772 KM.

Uvidom u knjigovodstveno stanje stalnih sredstava i izvora stalnih sredstava, na dan 31.12.2017. godine, konstatovali smo neslaganje za iznos 72.195 KM. Neslaganje je evidentno također i na početnom stanju, što ukazuje da isto potiče iz ranijeg perioda.

Zavod u svojim poslovnim knjigama vodi poslovne prostore u Bihaću gdje je smješten Zavod i poslovnica Bihać, kao i poslovne prostore u Bosanskoj Krupi, Bosanskom Petrovcu, Bužimu, Cazinu, Ključu, Sanskom Mostu i Velikoj Kladaši gdje su smještene poslovnice Zavoda, čija je ukupna knjigovodstvena vrijednost 1.243.122 KM. U Informaciji koju je sačinilo Odjeljenje za pravne i opće poslove za potrebe Odjeljenja interne revizije, se navodi da je: za tri poslovna prostora (poslovnice: Bosanska Krupa, Velika Kladaša i Sanski Most) riješeno pitanje vlasništva, dva poslovna prostora su u postupku uplanjenja (poslovni prostor Zavoda u Bihaću i poslovnica u Bužimu), za jedan poslovni prostor (poslovnica Bihać) Zavod je suvlasnik i za tri poslovna prostora knjigovodstvene vrijednosti 274.095 KM, koja su u etažnoj svojini (poslovnice: Cazin, Ključ i Bosanski Petrovac) i u toku je utvrđivanje prava na nekretninama. Napominjemo da je u toku obavljanja finansijske revizije od strane Ureda za reviziju za 2011. godinu konstatovano isto stanje, što ukazuje činjenicu da od tada nije riješeno pitanje vlasništva poslovnih prostora, iako je Zavod poduzimao aktivnosti.

U knjigovodstvu Zavoda vode se tri stana koja nisu otkupljena od strane nosioca stanarskih prava. Dva stana su vraćena u posjed od strane Općine Bihać i dati su na raspolaganje Zavodu, dok je za treći stan koji se nalazi u Ključu postupak povrata u toku.

#### **Preporuke:**

- ***Kontinuirano provoditi aktivnosti na utvrđivanju prava vlasništva nad poslovnim prostorima Zavoda i na njihovoj uknjižbi kod nadležnog suda,***
- ***Izvršiti usklađivanje stalnih sredstava i izvora stalnih sredstava kako bi isti bili realno iskazani u finansijskim izvještajima u skladu sa Uredbom o računovodstvu budžeta u FBiH i Pravilnikom o knjigovodstvu budžeta u FBiH.***

### 6.2.3 Kratkoročne obaveze i razgraničenja

Na dan 31.12.2017. godine iskazane su kratkoročne obaveze i razgraničenja Zavoda u ukupnom iznosu od 10.117.347 KM, od čega su kratkoročne obaveze 8.653.894 KM i razgraničenja 1.463.453 KM.

**Najznačajniji iznos kratkoročnih obaveza** se odnosi na obaveze prema dobavljačima u iznosu od 8.540.907 KM, iste su izmirene u 2018. godini. Ovaj iznos se odnosi na obaveze prema zdravstvenim ustanovama po osnovu zaključenih ugovora, obaveze prema ugovornim apotekama za finansiranje lijekova i usluga izdavanja lijekova sa Liste lijekova, obaveze za fakturisana izdata pomagala, te obaveze prema ostalim dobavljačima za fakturisane troškove i usluge.

Kratkoročna razgraničenja iskazana su u iznosu 1.463.453 KM najvećim dijelom odnose se na razgraničene prihode od Kantonalne bolnice Bihać po sudskoj presudi.

### 6.2.4 Popis sredstava i obaveza

Rješenjem direktora o imenovanju predsjednika i članova Komisija za provođenje redovnog godišnjeg popisa u 2017. godini, imenovana je Centralna popisna komisija i komisije za popis stalnih sredstava, tekućih sredstava, sitnog inventara, obaveza i dr. po organizacionim dijelovima Zavoda, kao i komisija za popis blagajne. Navedenim rješenjem je utvrđen rok za izvršenje i usklađivanje popisa 15.01.2018. godine, a za Centralnu popisnu komisiju 31.01.2018. godine kada se Izvještaj treba dostaviti Upravnom odboru na usvajanje. Navedeni rokovi nisu ispoštovani jer je Centralna popisna komisija sačinila Izvještaj 23.02.2018. godine, a Upravni odbor isti usvojio 26.02.2018. godine.



U Izvještaju Centralne popisne komisije se navodi da se predlaže oprema za rashod ukupne nabavne vrijednosti 86.217 KM, ispravke vrijednosti 85.566 KM i sadašnje vrijednosti 651 KM, bez navođenja koja oprema je predložena za rashod i gdje je ista smještena. Uvidom u dokumentaciju, utvrdili smo da je iz poslovnih knjiga, sa 31.12.2017. godine, izvršeno isknjižavanje rashodovane opreme, a da prethodno nije formirana komisija koja će izvršiti likvidaciju, prodaju ili doniranje rashodovane opreme, nije donesena odluka o načini likvidiranja rashodovane opreme niti je sačinjen zapisnik komisije koji bi bio osnov za isknjižavanje iste. Komisija za popis stalnih sredstava nije izvršila popis stanova niti se u Izvještaju Centralne popisne komisije navodi da li je izvršen popis stanova i koja je vrijednost istih, a također se ne navodi koji poslovni prostori su u vlasništvu Zavoda, a koji ne i koje su radnje poduzete u cilju rješavanja statusa istih. Uvidom u dokumentaciju konstatovali smo da je putem Izvoda otvorenih stavki (IOS obrazac), izvršeno usaglašavanje obaveza i potraživanja sa dobavljačima i kupcima, ali nije prezentirano da je Komisija izvršila popis obaveza i potraživanja i da je sačinila popisnu listu obaveza i potraživanja po neplaćenim i nenaplaćenim fakturama. U Izvještaju Centralne popisne komisije se navode potraživanja i obaveze po kontima iz knjigovodstvene evidencije, na osnovu čega smatramo da su iste preuzete iz knjigovodstvenih evidencija.

**Na osnovu navedenog konstatujemo da popis obaveza i potraživanja, nije proveden u skladu sa članom 25. Zakona o računovodstvu i reviziji i članom 18. Uredbe o računovodstvu budžeta u FBiH. Također isknjižavanje opreme predviđene za rashod iz poslovnih knjiga nije izvršeno u skladu sa Pravilnikom o knjigovodstvu budžeta u FBiH.**

**Preporuke:**

- **Popis obaveza i potraživanja vršiti u cijelosti u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji, Uredbom o računovodstvu budžeta u FBiH i internim aktom Zavoda.**
- **Rashodovana stalna sredstava isknjižiti iz poslovnih knjiga na osnovu odluke o načinu likvidiranja rashodovane imovine i provođenjem aktivnosti u skladu sa istom.**

## 7. IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA

U Izvještaju o novčanim tokovima, iskazani su ukupni novčani primici u iznosu od 99.144.706 KM i ukupne novčane isplate u iznosu od 93.404.306 KM, što je rezultiralo pozitivnim novčanim tokom od 5.740.400 KM. Izvještaj o novčanom toku sačinjen je u skladu sa Pravilnikom o finansijskom izvještavanju i godišnjem obračunu budžeta u FBiH.

## 8. JAVNE NABAVKE

Upravni odbor Zavoda je 06.01.2017. godine donio Plan javnih nabavki za 2017. godinu u kojim su obuhvaćene planirane vrijednosti nabavki po predmetu nabavke, vrsti postupka sa utvrđenim rokovima za provođenje postupaka. Odlukama Upravnog odbora četiri puta su vršene Izmjene Plana javnih nabavki za 2017. godinu. Sve izmjene su usklađene sa Finansijskim planom.

Planom nabavki iz sredstava Zavoda ukupno su planirane nabavke u iznosu od 63.056.363 KM, dok je izmjenama plana nabavki planirani iznos povećan na 63.383.899 KM. U planiranom iznosu javnih nabavki sadržani su i ugovori sa zdravstvenim ustanovama u iznosu od 58.166.688 KM u skladu sa odredbama Pravilnika o postupku dodjele ugovora o uslugama iz Aneksa II dio B Zakona o javnim nabavkama, kao i iznos od 2.000.000 KM planiran za ortopedsku pomagala (proteze, ortoze, invalidska kolica) za koje je utvrđena Lista ortopedskih pomagala, a ugovori se zaključuju sa ortopedskim kućama nakon provedenog javnog poziva. **Planom nabavki nisu obuhvaćeni ugovori zaključeni sa apotekama na osnovu javnog poziva za pružanje usluga izdavanja lijekova sa Liste lijekova u iznosu 1.437.211 KM.**

Prema prezentiranoj dokumentaciji, Zavod je zaključio 26 ugovora za nabavku roba i usluga ukupne vrijednosti 1.004.142 KM iako je planom predviđeno 3.217.212 KM. Provedena su tri otvorena postupka u vrijednosti 421.549 KM, dva pregovaračka postupka sa objavom obavještenja o nabavci u vrijednosti 355.800 KM, dva pregovaračka postupka bez objave obavještenja o nabavci u vrijednosti



24.799 KM, deset postupaka posredstvom konkurentskog zahtjeva za dostavu ponuda u vrijednosti 192.281 KM i devet direktnih postupaka u vrijednosti 9.851 KM. Tokom revizije izvršili smo uvid u postupke javnih nabavki ukupnom iznosu od 562.600 KM što predstavlja 56% ukupne vrijednosti zaključenih ugovora u 2017. godini. Uzorkom je obuhvaćen jedan otvoreni postupak javne nabavke ukupne vrijednosti 124.252 KM, dva pregovaračka bez objave obavještenja vrijednosti 355.800 KM i dva postupka posredstvom konkurentskog zahtjeva za dostavu ponuda u vrijednosti 82.608 KM. Na pregledanom uzorku nisu utvrđene nepravilnosti.

U postupku revizije utvrdili smo da su u 2017. godini izvršene i nabavke bez provođenja postupaka i procedura propisanih Zakonom o javnim nabavkama, i to:

**Nabavka uložaka za inkontinenciju, pelene, rukavice sterilne i posteljna podloga** u 2017. godini je izvršena u iznosu od 644.026 KM. Nabavka je vršena na osnovu Instrukcije direktora o kontinuiranom snabdijevanju osiguranih lica sa ortopedskim pomagalicama, od 31.01.2017. godine, donesene na osnovu Odluke Upravnog odbora od 23.01.2017. godine. Prema instrukciji pravo na nabavku istih ostvaruje se putem 19 apoteka i dvije ortopedske kuće (Bauerfeind d.o.o Bihać i Orttolife d.o.o Bihać), a sve do okončanja postupka javne nabavke istih odnosno do zaključenja ugovora. Ovakav način nabavke nije u skladu sa Zakonom o javnim nabavkama i Zavod je bio u obavezi provesti proceduru javnih nabavki.

**Nabavka trakica za mjerenje šećera u krvi** je prema Planu javnih nabavki za 2017. godini, planirana u iznosu od 996.427 KM, a izvršena je u iznosu 738.328 KM. Postupak javne nabavke je pokrenut tek 14.09.2017. godine i isti nije okončan do kraja 2017. godine, iako su sredstva za navedenu nabavku osigurana u Finansijskom planu za 2017. godinu, koji je usvojen 06.01.2017. godine. Uvidom u dokumentaciju konstatovali smo da je postupak poništen saglasno rješenju Ureda za razmatranje žalbi. Žalbe su uložene od strane ponuđača i iste su se odnosile na tendersku dokumentaciju. Iz navedenih razloga, nabavke u 2017. godini kao i u prethodnim godinama, su vršene na osnovu zaključenih aneksa ugovora sa apotekama, a osnovni ugovor je zaključen 28.06.2013. godine. **Aneksi postojećih ugovora su zaključeni pod istim uslovima kao osnovni ugovor, osim elemenata koji se tiču trajanja ugovora, uslova raskida ugovora i ugovorene količine, iako Zakonom o javnim nabavkama ne postoji mogućnost zaključivanja aneksa postojećih ugovora. Na osnovu navedenog, Zavod je bio u obavezi da provede postupke javnih nabavki medicinskog materijala u skladu sa Zakonom o javnim nabavkama i da osigura blagovremeno pokretanje javnih nabavki kako bi nabavke pratile planirana sredstva. Zavod u 2017. godini nije vršio nabavke putem e-aukcije, u skladu sa članom 123. Zakona o javnim nabavkama i odredbama Pravilnika o uslovima i načinu korištenje e-aukcije.**

**Preporuke:**

- ***Nabavke roba, usluga i radova vršiti provođenjem procedura u skladu sa Zakonom o javnim nabavkama. Također, postupke javnih nabavki pokrenuti blagovremeno, kako bi se procedure i nabavka izvršile u godini za koju su osigurana sredstva.***
- ***Provoditi e-aukcije u skladu sa članom 123. Zakona o javnim nabavkama i odredbama Pravilnika o uslovima i načinu korištenje e-aukcije.***

## **9. IT REVIZIJA U PROCESU IMPLEMENTACIJE JEDINSTVENOG INFORMACIONOG SISTEMA ZDRAVSTVA NA PODRUČJU UNSKO-SANSKOG KANTONA**

Informatizacija zdravstva na području USK je realizirana kroz dva projekta. Projekat Nabavka medicinske opreme za zdravstvene ustanove, (KB Bihać i Opća bolnica Sanski Most i Banjsko lječilište u Gati) koji je finansiran iz sredstava „Austrian Softloan“ kredita, a koordiniran od strane Ministarstva zdravstva Unsko-sanskog kantona (USK). U Kantonalnoj bolnici u Bihaću informatizirani su odjeli laboratorije(LIS), radiologije (PACS) i implementiran elektronski karton pacijenta (BIS), a u domovima zdravlja su digitalizirane radiološke službe. U okviru drugog projekta, Jačanja zdravstvene zaštite-dodatno finansiranje (HSEP-AF), koji je finansiran kreditom Svjetske banke, sredstava IDA, koordiniranog od strane Federalnog ministarstva zdravstva, informatizirane su ambulante porodične medicine, implementiran je ambulantni informacioni sistem (AIS) - elektronski karton pacijenta. U



okviru istog projekta nabavljena je računarska oprema za centralnu lokaciju u Zavodu, domovima zdravlja i ambulantama porodične medicine.

Odlukom Vlade USK iz 2015. godine data je saglasnost za prijenos vlasništva na Zavod nad softverskom aplikacijom i serverskom opremom, a zaključkom obavezala Zavod da provede postupak objedinjavanja informacionih sistema zdravstvenih ustanova i na upravljanje i održavanje centralne softverske aplikacije nakon isteka garantnih rokova, te da osigura podrška radu (prostorija za server, komunikacijski linkovi). Istim aktom zadužen je Zavod za javno zdravstvo kantona, da izradi Program rada, razvoja i organizacije informacionog sistema na području USK, kojim će se utvrditi okvir, principi, ciljevi, pitanja vlasništva, upravljanja integrisanim informacionim sistemom, izvori finansiranja, nosioci aktivnost i rokovi za izvršenje. Nije nam prezentirano da je navedeni program i izrađen. Zavod je nastavio provoditi aktivnosti informatizacije zdravstva USK u cilju potpune implementacije jedinstvenog informacionog sistema zdravstva, što je strateška odrednica ukupne Strategije razvoja USK za period 2014-2020. Za podršku procesu kontrole potrošnje lijekova sa esencijalne liste implementirano je softversko rješenje elektronski recept (e-recept) i elektronska iskaznica (e-iskaznica) od autora prethodno navedenih IT sistema BIS/AIS-a. U izvještajnoj godini izvršena je nabavka opreme za štampanje elektronskih zdravstvenih iskaznica, ali štampa istih još nije završena, kako nam je saopšteno, zbog velikog broja osiguranih lica cca 200.000. Implementacijom navedenih informacionih sistema i povezivanje istih u jedinstveni informacioni sistem ostvareni su preduvjeti za poboljšanja preventivnih kontrola primjenom automatskih kontrola u procesu propisivanja i izdavanja liječničkog recepta, kontrolom da je ovlašten liječnik, propisao adekvatnu količinu odgovarajućeg lijeka za uspostavljenu dijagnozu, kao i da je lijek preuzet od strane pacijenta. Primjena kontrola ovisi od toga da li je sistem implementiran u svim ambulantama, kao i da li se isti koristi. Napominjemo da nije izvršena informatizacija najvećeg dijela specijalističkih ambulanti kao i laboratorija po domovima zdravlja, što je kako nam je navedeno, u nadležnosti istih. Informatiziran je samo Dom zdravlja u Cazinu. Također nisu informatizirane zdravstvene ustanove Opća bolnica Sanski Most i Banjsko lječilište u Gati.

Po isteku garantnih rokova Zavod je osigurao održavanje softverske aplikacije i podršku korisnicima, jedinstvenog informacionog sistema. Nije nam prezentirano da je riješeno pitanje održavanja računarske opreme-hardvera istog. Softverska rješenja informacionih sistema povezanih u jedinstveni informacioni sistem zaštićena su autorskim pravima, a kupljene su trajne korisničke licence. Za održavanje istih Zavod je upućen i ograničen na softverske firme ovlaštene od strane autora. Zavod plaća za održavanje cca 860 licenci za korisnike u zdravstvenim ustanovama, koje prema izjavama odgovornih u Zavodu, vrše i kontrolu stvarnog korištenja istih. S obzirom da je Zavod nadležan za održavanje licenci, smatramo da treba i vršiti nadzor stvarnog korištenja licenci. Projektom implementacije AIS-a je predviđeno da Zavod vrši poslove administracije istog, kao i pružanje pomoći korisnicima i u tu svrhu je u okviru projekta i izvršena obuka IT osoblja u Zavoda i domova zdravlja. Očekivane dobiti od integriranog zdravstvenog sistema će biti značajnije tek kada bude završena informatizacija svih zdravstvenih ustanova i sistem bude integriran u cijelosti. Kao ograničenje za dalju implementaciju ambulantnog informacionog sistema je način licenciranja po korisniku, odnosno da se za uključivanje novih korisnika trebaju obezbijediti finansijska sredstva za licence. Navodimo da je još uvijek obavezno vođenje pisane medicinske dokumentacije (zdravstveni karton). Za dalje provođenje informatizacije zdravstva na području kantona važno je da je dio nadležnosti razvoja na višim nivoima, kantonalnim i federalnim nadležnim ministarstvima, Federalnom zavodu zdravstvenog osiguranja i reosiguranja. Navodimo da ni Zavod, kao ni Kanton, nemaju usvojena strateška dokumenta IT razvoja u zdravstvu.

### **Preporuke:**

- ***Izvršiti sveobuhvatnu analizu implementiranih sistema zdravstvenih ustanova na nivou USK, korištenja istih, mogućih rješenja i u okviru svojih nadležnosti u saradnji sa zdravstvenim ustanovama i nadležnim ministarstvom, izraditi akcijski plan sa jasnim zaduženjima i rokovima i na principu racionalnosti, nastaviti informatizaciju zdravstvenih institucija i povezivanje u jedinstveni informacioni sistem zdravstva.***



- *U saradnji sa zdravstvenim ustanovama uspostaviti proces kontrole i racionalizacije korištenja licenci.*

## **10. KOMENTAR**

Zavod se u ostavljenom roku nije očitovao na Nacrt izvještaja o izvršenoj finansijskoj reviziji Zavoda zdravstvenog osiguranja Unsko-sanskog kantona za 2017. godinu, tako da ovaj Izvještaj predstavlja Končan izvještaj, bez korekcija u odnosu na Nacrt izvještaja o finansijskoj reviziji za 2017. godinu.

Rukovodilac Sektora za finansijsku reviziju  
Dunja Logo, dipl.oec.

Tim za reviziju:  
Alida Selimović, dipl. oec. - vođa tima

Vedran Zovko, dipl. oec. - član tima

Azra Bečić, MA menadžmenta - član tima

Derviša Harbaš, dipl.ing.org. rada -član  
tima -IT revizor

**IV PRILOG  
GODIŠNJI FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI**

Godišnji izvještaj o izvršenju budžeta za 2017. godinu					
Naziv institucije: Zavod zdravstvenog osiguranja USK					
Opis	Planirano	Ostvareno		Odstupanje (3-2)	Procenat (3/2x100)
		U tekućoj godini	U prethodnoj godini		
1	2	3	4	5	6
<b>I. PRIHODI (od 1 do 16)</b>	<b>97.451.290</b>	<b>99.144.706</b>	<b>97.031.182</b>	<b>1.693.417</b>	<b>101,74</b>
<b>PRIHODI OD POREZA (1+2+3+4+5+6+7+8)</b>	<b>92.976.536</b>	<b>94.494.040</b>	<b>92.694.942</b>	<b>1.517.505</b>	<b>101,63</b>
<b>1. Porez na dobit pojedinca i preduzeća</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Porezi na dobit pojedinaca (zaostale uplate poreza)					
Porezi na dobit preduzeća					
Porez na dobit banaka i drugih finansijskih organizacija i društava za osiguranje i reosiguranje imovine i lica, pravnih lica iz oblasti elektroprivrede, pošte i telekomunikacija i pravnih lica iz oblasti igara na sreću i ostalih preduzeća					
<b>2. Doprinosi za socijalnu zaštitu</b>	<b>92.976.536</b>	<b>94.494.040</b>	<b>92.694.942</b>	<b>1.517.505</b>	<b>101,63</b>
<b>3. Porezi na platu i radnu snagu</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>4. Porez na imovinu</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>5. Domaći porezi na dobra i usluge</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>6. Porez na dohodak</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>7. Prihodi od indirektnih poreza</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>8. Ostali porezi</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>NEPOREZNI PRIHODI (9+10)</b>	<b>4.474.754</b>	<b>4.650.666</b>	<b>4.336.239</b>	<b>175.912</b>	<b>103,93</b>
<b>9. Prihodi od poduzetničkih aktivnosti i imovine i prihodi od pozitivnih kursnih razlika</b>	<b>1.404.754</b>	<b>1.423.221</b>	<b>1.105.519</b>	<b>18.467</b>	<b>101,31</b>
Prihodi od nefinansijskih javnih preduzeća i finansijskih javnih institucija					
Ostali prihodi od imovine		91.607	7.404	91.607	
Kamate i dividende primljene od pozajmica i učešća u kapitalu					
Naknade primljene od pozajmica i učešća u kapitalu					
Prihodi od pozitivnih kursnih razlika					
Prihodi od privatizacije					
Prihodi po osnovu premije i provizije za izdatu garanciju					
<b>10. Naknade, takse i prihodi od pružanja javnih usluga, kazne i drugi prihodi</b>	<b>3.070.000</b>	<b>3.135.838</b>	<b>3.223.316</b>	<b>65.838</b>	<b>102,14</b>
Administrativne takse					
Sudske takse					
Komunalne naknade i takse					
Ostale budžetske naknade i takse					
Naknade i takse po federalnim zakonima i drugim propisima					
Prihodi od pružanja javnih usluga (prihodi od vlastitih djelatnosti korisnika budžeta i vlastiti prihodi)					
Neplanirane uplate –prihodi	3.070.000	3.135.838	3.223.316	65.838	102,14
Novčane kazne					
Drugi tekući prihodi					
<b>PRIMLJENI TRANSFERI I DONACIJE (od 11 do 16)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>11. Primljeni tekući transferi od inostranih vlada i međunarodnih organizacija</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>12. Primljeni tekući transferi od ostalih nivoa vlasti</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>13. Primljeni kapitalni transferi od inostranih vlada</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>14. Kapitalni transferi od ostalih nivoa vlasti i fondova</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>15. Kapitalni transferi iz nevladinih izvora</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>16. Donacije</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>II. RASHODI (od 1 do 7)</b>	<b>100.887.228</b>	<b>98.796.994</b>	<b>93.064.099</b>	<b>-2.090.233</b>	<b>97,93</b>
<b>1. Plate i naknade troškova zaposlenih</b>	<b>2.949.416</b>	<b>2.888.729</b>	<b>2.556.929</b>	<b>-60.687</b>	<b>97,94</b>
Bruto plate i naknade plata	2.632.481	2.566.791	2.130.924	-65.690	97,50

	Naknade troškova zaposlenih	316.935	321.938	426.005	5.003	101,58
<b>2.</b>	<b>Doprinosi poslodavca i ostali doprinosi</b>	<b>269.815</b>	<b>274.294</b>	<b>223.916</b>	<b>4.479</b>	<b>101,66</b>
<b>3.</b>	<b>Izdaci za materijal, sitan inventar i usluge</b>	<b>86.300.651</b>	<b>86.399.035</b>	<b>83.246.816</b>	<b>98.384</b>	<b>100,11</b>
	Putni troškovi	12.000	18.915	11.241	6.915	157,62
	Izdaci za energiju	86.000	77.783	82.338	-8.417	90,21
	Izdaci za komunikaciju i komunalne usluge	80.000	77.579	74.335	-2.421	96,97
	Nabavka materijala i sitnog inventara	17.779.845	17.705.810	16.423.225	-74.035	99,58
	Izdaci za usluge prevoza i goriva	8.000	9.799	8.467	1.799	122,49
	Unajmljivanje imovine, opreme i nematerijalne imovine					
	Izdaci za tekuće održavanje	467.186	495.268	72.650	28.082	106,01
	Izdaci osiguranja, bankarskih usluga i usluga platnog prometa	17.000	12.080	16.301	-4.920	71,06
	Ugovorene i druge posebne usluge	67.850.620	68.002.003	66.558.258	151.383	100,22
<b>4.</b>	<b>Tekući transferi i drugi tekući rashodi</b>	<b>9.624.743</b>	<b>9.234.936</b>	<b>7.036.438</b>	<b>-389-807</b>	<b>95,95</b>
	Tekući transferi drugim nivoima vlasti	2.755.043	2.389.781	2.494.610	-365.262	86,74
	Tekući transferi pojedincima	5.310.504	5.280.223	4.528.56	-30.281	99,43
	Tekući transferi neprofitnim organizacijama					
	Subvencije javnim preduzećima					
	Subvencije privatnim preduzećima i poduzetnicima					
	Subvencije finansijskim institucijama					
	Tekući transferi u inostranstvo					
	Drugi tekući rashodi	1.559.196	1.564.932	13.261	5.736	100,37
<b>5.</b>	<b>Kapitalni transferi</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	Kapitalni transferi drugim nivoima vlasti					
	Kapitalni transferi pojedincima					
	Kapitalni transferi neprofitnim organizacijama					
	Kapitalni transferi javnim preduzećima					
	Kapitalni transferi privatnim pred. i poduzetnicima					
	Kapitalni transferi finansijskim institucijama					
	Kapitalni transferi u inostranstvo					
<b>6.</b>	<b>Izdaci za kamate</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	Kamate na pozajmice primljene kroz Državu					
	Izdaci za inostrane kamate					
	Kamate na domaće pozajmljivanje					
	Izdaci za kamate vezane za dug po izdanim garancijama					
<b>7.</b>	<b>Tekuća budžetska rezerva</b>	<b>1.742.603</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	<b>TEKUĆI SUFICIT (TEKUĆI DEFICIT) (I-II)</b>	<b>-3.435.938</b>	<b>347.712</b>	<b>3.967.083</b>	<b>3.783.650</b>	<b>-10,1</b>
	<b>III. TRANSAKCIJE U STALNIM SREDSTVIMA</b>					
<b>1.</b>	<b>Primici od prodaje stalnih sredstava</b>					
	Primici od prodaje stalnih sredstava					
	Primici od prodaje federalnih robnih rezervi					
	Ostali kapitalni primici					
<b>2.</b>	<b>Izdaci za nabavku stalnih sredstava</b>	<b>506.300</b>	<b>298.345</b>	<b>24.845</b>	<b>-207.955</b>	<b>58,93</b>
	Nabavka zemljišta, šuma i višegodišnjih zasada					
	Nabavka građevina					
	Nabavka opreme	506.300	298.345	24.845	-207.955	58,93
	Nabavka ostalih stalnih sredstava					
	Nabavka stalnih sredstava u obliku prava					
	Rekonstrukcija i investiciono održavanje					
	<b>NETO NABAVKA STALNIH SREDSTAVA (2.-1.)</b>	<b>506.300</b>	<b>298.345</b>	<b>24.845</b>	<b>-207.955</b>	<b>58,93</b>
	<b>A. NETO POZAJMLJIVANJE (NETO ZADUŽIVANJE) = UKUPAN DEFICIT/SUFICIT (Tekući suficit/deficit – Neto nabavka stalnih sredstava)</b>	<b>-3.942.238</b>	<b>49.367</b>	<b>3.942.238</b>	<b>3.991.605</b>	<b>0</b>
	<b>IV. TRANSAKCIJE U FINANSIJSKOJ IMOVINI</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>1.</b>	<b>Primici od finansijske imovine</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	Primljene otplate od pozajmljivanja drugim nivoima vlasti					
	Primljene otplate od pozajmljivanja pojedincima i neprofitnim organizacijama					
	Primljene otplate od pozajmljivanja javnim preduzećima					

	Primitak sredstava po osnovu učešća u dionicama javnih preduzeća					
	Primitak sredstava po osnovu učešća u dionicama privatnih preduzeća i u zajedničkim ulaganjima					
	Primljene otplate od ostalih vidova domaćeg pozajmljivanja					
	Primljene otplate od pozajmljivanja u inostranstvo					
<b>2.</b>	<b>Izdaci za finansijsku imovinu</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	Pozajmljivanje drugim nivoima vlasti					
	Pozajmljivanje pojedincima, neprofitnim organizacijama i privatnim preduzećima					
	Pozajmljivanje javnim preduzećima					
	Izdaci za kupovinu dionica javnih preduzeća					
	Izdaci za kupovinu dionica privatnih preduzeća i učešće u zajedničkim ulaganjima					
	Ostala domaća pozajmljivanja					
	Pozajmljivanje u inostranstvo					
	<b>B. NETO POVEĆANJE (SMANJENJE) FINANSIJSKE IMOVINE (1.-2.)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	<b>V. TRANSAKCIJE U FINANSIJSKIM OBAVEZAMA</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>1.</b>	<b>Primici od zaduživanja</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	Primici od dugoročnog zaduživanja					
	Zajmovi primljeni kroz Državu					
	Primici od inostranog zaduživanja					
	Primici od domaćeg zaduživanja					
	Primici od kratkoročnog zaduživanja					
	Zajmovi primljeni kroz Državu					
	Primici od inostranog zaduživanja					
	Primici od domaćeg zaduživanja					
<b>2.</b>	<b>Izdaci za otplate dugova</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	Otplate dugova primljenih kroz Državu					
	Vanjske otplate					
	Otplate domaćeg pozajmljivanja					
	Otplate unutarnjeg duga					
	Otplate duga po izdatim garancijama					
	Otkup duga					
	<b>C. NETO ZADUŽIVANJE (NETO OTPLATE DUGOVA) (1.-2.)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	<b>UKUPAN FINANSIJSKI REZULTAT (A+B+C)</b>	<b>-3.942.238</b>	<b>49.367</b>	<b>3.942.238</b>	<b>3.991.605</b>	<b>0</b>

Rukovodstvo je Godišnji izvještaj o izvršenju budžeta za 2017. godinu odobrilo dana 27.02.2018. godine

**Direktor**

**Almin Handanagić**

<b>Bilans stanja na dan 31.12.2017. godine</b>			
<b>Naziv institucije: Zavod zdravstvenog osiguranja USK</b>			
<b>Opis</b>	<b>U obračunskom periodu tekuće godine</b>	<b>U istom obračunskom periodu prethodne godine</b>	<b>Procenat (2/3)x100</b>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>
<b>I AKTIVA</b>			
<b>A. Gotovina, kratkoročna potraživanja, razgraničenja i zalihe (1+...+8)</b>	<b>17.151.653</b>	<b>11.821.917</b>	
1. Novčana sredstva i plemeniti metali	12.730.675	6.290.274	
2. Vrijednosni papiri			
3. Kratkoročna potraživanja	2.468.109	2.879.003	
4. Kratkoročni plasmani	1.950.000	1.950.000	
5. Financijski i obračunski odnosi s drugim povezanim jedinicama			
6. Zalihe materijala i robe			
7. Zalihe sitnog inventara			
8. Kratkoročna razgraničenja	2.870	2.640	
<b>B. Stalna sredstva (11+14+17+18)</b>	<b>1.921.424</b>	<b>2.038.375</b>	
9. Stalna sredstva	3.605.368	3.642.680	
10. Ispravka vrijednosti stalnih sredstava	1.683.944	1.604.305	
11. Neotpisana vrijednost stalnih sredstava (9-10)	1.921.424	2.038.375	
12. Dugoročni plasmani			
13. Ispravka vrijednosti dugoročnih plasmana			
14. Neotpisana vrijednost dugoročnih plasmana (12-13)			
15. Vrijednosni papiri			
16. Ispravka vrijednosti vrijednosnih papira			
17. Neotpisana vrijednost vrijednosnih papira (15-16)			
18. Dugoročna razgraničenja			
<b>UKUPNO AKTIVA (A+B)</b>	<b>19.073.078</b>	<b>13.860.292</b>	
<b>II PASIVA</b>			
<b>C. Kratkoročne obaveze i razgraničenja (19+...+24)</b>	<b>10.117.347</b>	<b>4.390.064</b>	
19. Kratkoročne tekuće obaveze	8.554.599	4.345.942	
20. Obaveze po osnovu vrijednosnih papira			
21. Kratkoročni krediti i zajmovi			
22. Obaveze prema zaposlenicima	5.199	2.525	
23. Financijski i obračunski odnosi s drugim povezanim jedinicama	94.097	37.584	
24. Kratkoročna razgraničenja	1.463.453	4.013	
<b>D. Dugoročne obaveze i razgraničenja (25+26+27)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	
25. Dugoročni krediti i zajmovi			
26. Ostale dugoročne obaveze			
27. Dugoročna razgraničenja			
<b>E. Izvori stalnih sredstava (28+29+30+31-32)</b>	<b>8.955.730</b>	<b>9.470.228</b>	
28. Izvori stalnih sredstava	1.849.229	1.966.180	
29. Ostali izvori sredstava			
30. Izvori sredstava rezervi	1.164.897	3.561.810	
31. Neraspoređeni višak prihoda nad rashodima	5.941.605	3.942.238	
32. Neraspoređeni višak rashoda nad приходima			
<b>UKUPNO PASIVA (C+D+E)</b>	<b>19.073.078</b>	<b>13.860.292</b>	

Rukovodstvo je Bilans stanja na dan 31.12.2017. godine odobrilo dana 27.02.2018. godine.

**Direktor**  
**Almin Handanagić**



Izveštaj o novčanim tokovima		
Period izvještavanja od 01.01. do 31.12.2017. godine		
Naziv institucije <b>Zavod zdravstvenog osiguranja USK</b>		
Redni broj	Redni broj	Redni broj
1	2	3
	<b>I NOVČANI PRIMICI</b>	
1	<b>Prihodi (od 2 do 6)</b>	<b>99.144.706</b>
2	Prihodi od poreza	94.494.040
3	Neporezni prihodi	4.650.666
4	Tekući transferi (transferi i donacije)	
5	Kapitalni transferi	
6	Prihodi po osnovu zaostalih obaveza	
7	<b>Kapitalni primici i transferi (8)</b>	
8	Kapitalni primici od prodaje stalnih sredstava	
9	<b>Finansiranje (od 10 do 12)</b>	
10	Primici od finansijske imovine	
11	Primici od dugoročnog zaduživanja	
12	Primici od kratkoročnog zaduživanja	
13	<b>UKUPNI NOVČANI PRIMICI (1 + 7 + 9)</b>	<b>99.144.706</b>
14	<b>II NOVČANE ISPLATE</b>	
15	<b>Rashodi (od 16 do 21)</b>	<b>93.404.306</b>
16	Plaće i naknade troškova zaposlenih	2.840.305
17	Doprinosi poslodavca i ostali doprinosi	322.718
18	Izdaci za materijal, sitni inventar i usluge	86.399.035
19	Tekući transferi i drugi tekući rashodi	3.842.248
20	Kapitalni transferi	
21	Izdaci za kamate	
22	<b>Kapitalni izdaci (redni broj 23)</b>	
23	Izdaci za nabavku stalnih sredstava	
24	<b>Finansiranje (25 + 26)</b>	
25	Izdaci za finansijsku imovinu	
26	Izdaci za otplate dugova	
27	<b>UKUPNE NOVČANE ISPLATE (15 + 22 + 24)</b>	<b>93.404.306</b>
28	<b>NETO NOVČANI PRIMICI / ISPLATE (13 - 27) ili (27 - 13)</b>	<b>5.740.400</b>
29	<b>SALDO GOTOVINE NA POČETKU GODINE</b>	<b>6.990.274</b>
	<b>SALDO GOTOVINE NA KRAJU GODINE (28 + 29)</b>	<b>12.730.674</b>

Rukovodstvo je Izveštaj o novčanim tokovima za period 01.01.2017.- 31.12.2017. godine odobrilo dana 27.02.2018. godine.

Direktor  
Almin Handanagić