



**IZVJEŠTAJ
O REVIZIJI FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA
ZAVODA ZDRAVSTVENOG OSIGURANJA I REOSIGURANJA FBIH**

na dan 31.12.2014. godine

Broj: 05-03/15

Sarajevo, maj 2015. godine

SADRŽAJ

| | | |
|-------|---|----|
| I. | NEZAVISNO REVIZORSKO MIŠLJENJE | 1 |
| II. | IZVJEŠTAJ O OBAVLJENOJ REVIZIJI FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA | 3 |
| 1. | Uvod | 3 |
| 2. | Predmet, cilj i obim revizije | 3 |
| 3. | Postupanje po preporukama iz prethodnog izvještaja | 4 |
| 4. | Sistem internih kontrola i interna revizija | 5 |
| 5. | Obavljanje poslova iz nadležnosti Federalnog zavoda | 6 |
| 6. | Finansijski plan i izvještavanje | 6 |
| 7. | Izvršenje finansijskog plana | 7 |
| 7.1 | Prihodi i primici | 7 |
| 7.2 | Rashodi, izdaci i finansiranje | 8 |
| 7.2.1 | <i>Rashodi Stručne službe Federalnog zavoda</i> | 8 |
| 7.2.2 | <i>Rashodi Fonda solidarnosti</i> | 9 |
| 7.3 | Finansijski rezultat Federalnog zavoda | 11 |
| 8. | Imovina, obaveze i izvori sredstava | 12 |
| 8.1 | Kratkoročna potraživanja, razgraničenja i zalihe | 12 |
| 8.2 | Obaveze (kratkoročne obaveze i razgraničenja) | 13 |
| 9. | Javne nabavke | 13 |
| 10. | KOMENTAR | 15 |
| IV. | PRILOG | 17 |
| | FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI | 17 |
| 1. | BILANS STANJA NA DAN 31.12.2014. GODINE | 18 |
| 2. | Godišnji IZVJEŠTAJ o izvršenju BUDŽETA za 2014. godinu | 19 |

I. NEZAVISNO REVIZORSKO MIŠLJENJE

Osnova za reviziju

Izvršili smo reviziju finansijskih izvještaja (Račun prihoda i rashoda, Bilans stanja, Izvještaj o novčanim tokovima, Izvještaj o kapitalnim izdacima i finansiranju, Posebni podaci o plaćama i broju zaposlenih, Godišnji izvještaj o izvršenju budžeta) **Zavoda zdravstvenog osiguranja i reosiguranja FBiH** na dan 31. decembar 2014. godine i za godinu koja završava na taj dan i usklađenosti poslovanja sa važećim zakonskim i drugim relevantnim propisima.

Odgovornost rukovodstva za finansijske izvještaje

Rukovodstvo Zavoda zdravstvenog osiguranja i reosiguranja FBiH odgovorno je za izradu i fer prezentaciju finansijskih izvještaja u skladu sa prihvaćenim okvirom finansijskog izvještavanja, tj. Zakonom o budžetima u FBiH, Uredbom o računovodstvu budžeta u FBiH i Pravilnikom o finansijskom izvještavanju i godišnjem obračunu budžeta u FBiH. Ova odgovornost obuhvata kreiranje, primjenu i održavanje internih kontrola koje su relevantne za pripremu i fer prezentaciju finansijskih izvještaja koji ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze nastale usljed prevare i greške, kao i odabir i primjenu odgovarajućih računovodstvenih politika i računovodstvene procjene koje su razumne u datim okolnostima.

Pored odgovornosti za pripremu i fer prezentaciju finansijskih izvještaja, rukovodstvo Zavoda zdravstvenog osiguranja i reosiguranja FBiH je odgovorno i za usklađenost poslovanja sa važećim zakonskim i drugim relevantnim propisima, uključujući i odredbe zakona i propisa na osnovu kojih su transakcije i iznosi objavljeni u finansijskim izvještajima.

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 ("Sl. novine FBiH", broj 22/06) i primjenjivim Međunarodnim standardima Vrhovnih revizorskih institucija (ISSAI). Ovi standardi nalažu da radimo u skladu sa etičkim zahtjevima i da reviziju planiramo i izvršimo na način koji omogućava da se, u razumnoj mjeri, uvjerimo da finansijski izvještaji ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze. Revizija uključuje sprovođenje postupaka u cilju pribavljanja revizorskih dokaza o iznosima i objavama datim u finansijskim izvještajima. Izbor postupka je zasnovan na prosuđivanju revizora, uključujući procjenu rizika materijalno značajnih pogrešnih iskaza u finansijskim izvještajima usljed prevare i 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 cilju izražavanja odvojenog mišljenja o efikasnosti internih kontrola. Revizija također uključuje ocjenu primijenjenih računovodstvenih politika i značajnih procjena izvršenih od strane rukovodstva, kao i ocjenu opšte prezentacije finansijskih izvještaja.

Pored odgovornosti za izražavanje mišljenja o finansijskim izvještajima, naša odgovornost je izražavanje mišljenja o tome da li su finansijske informacije i transakcije, po svim bitnim pitanjima, usklađene sa odgovarajućim zakonskim i drugim propisima. Ova odgovornost uključuje provođenje procedura, kako bi se dobili revizijski dokazi o tome da li se sredstva koriste za namjene utvrđene zakonima i propisima. Procedure uključuju procjenu rizika od značajnog neslaganja sa zakonima.

Smatramo da su pribavljeni revizorski dokazi dovoljni i odgovarajući i da obezbjeđuju osnov za naše mišljenje.

Osnova za izražavanje pozitivnog mišljenja:

Pozitivno mišljenje

Po našem mišljenju, finansijski izvještaji **Zavoda zdravstvenog osiguranja i reosiguranja FBiH, prikazuju istinito i fer** po svim bitnim pitanjima stanje imovine i obaveza na dan 31.12.2014. godine, rezultate

poslovanja i novčani tok za godinu koja se završava na taj dan, u skladu sa prihvaćenim okvirom finansijskog izvještavanja.

Finansijske informacije i transakcije prikazane u finansijskim izvještajima **Zavoda zdravstvenog osiguranja i reosiguranja FBiH** u toku 2014. godine, bile su u svim materijalno značajnim aspektima usklađene sa odgovarajućim zakonskim i drugim propisima.

Isticanje predmeta

Bez uticaja na izraženo Mišljenje, skrećemo pažnju na slijedeće:

- Federalni zavod nije na vrijeme, u skladu sa odredbama Zakona o budžetima u FBiH, poduzeo aktivnosti na izradi i usvajanju Rebalansa Finansijskog plana. Zbog navedenog resorno ministarstvo zdravstva, Federalno ministarstvo finansija kao ni Vlada FBiH nisu do isteka fiskalne godine, na koju se Rebalans odnosi, dali saglasnost na isti niti su ga uputili Parlamentu FBiH na razmatranje i usvajanje. Obzirom da Rebalans finansijskog plana nije usvojen ni razmatran navedeno može imati uticaja na stvaranje obaveza u fiskalnoj godini za koju nisu osigurana sredstva Finansijskim planom, a isto može imati uticaj i na Finansijski rezultat. (tačka 6. Izvještaja)
- Zavod zdravstvenog osiguranja i reosiguranja BiH je, kao i prethodnih godina poslovao sa gubitkom koji za 2014. godinu iznosi 6.654.518 KM, a akumulirani gubitak od 2011. godine iznosi 21.951.688 KM prije svega zbog neuplaćenih planiranih sredstava iz Budžeta FBiH koja za 2014. godinu iznose 11.215.334 KM. Značajan razlog tome je dugogodišnje neispunjavanje obaveze Vlade Federacije BiH utvrđene članom 11. Zakona o izmjenama i dopunama zakona o zdravstvenom osiguranju prema kojem sredstva iz Budžeta Federacije BiH treba da prate ostvarenje sredstava iz doprinosa za obavezno zdravstveno osiguranje. Posljedica navedenog je da iz postojećih izvora Federalni zavod nije u potpunosti u mogućnosti da osigura sredstva potrebna za finansiranje dostignutog nivoa i obima prava iz programa Federalnog fonda solidarnosti. Navedeno može imati značajnog uticaja na dalju finansijsku stabilnost i provođenje programa Federalnog fonda solidarnosti. Naglašavamo da je problem i u konstantnom povećanju broja pacijenata koji se liječe od malignih oboljenja lijekovima koji su veoma skupi (lijekovi sa posebnim režimom propisivanja), proširivanje prava pacijenata za koja nisu osigurana dodatna sredstva, rast broja pacijenata koji se upućuju na liječenje u inostranstvo, kao i neisključivanje iz vertikalnih programa usluga i lijekova koji po svom karakteru ne spadaju u najsloženije oblike zdravstvene zaštite. Iako Federalni zavod poduzima aktivnosti na praćenju potrošnje lijekova i usklađivanju potrošnje lijekova sa raspoloživim sredstvima, iste se nisu pokazale dovoljne i efikasne što je u konačnici dijelom imalo uticaja na finansijski rezultat Federalnog zavoda. Obzirom da je navedeni problem prisutan već dugi niz godina, mišljenja smo da bi se trebale preispitati navedene odredbe Zakona o zdravstvenom osiguranju u smislu usklađivanja navedenog Zakona sa Zakonom o budžetima u FBiH.

Sarajevo, 17.04.2015. godine

Zamjenik generalnog revizora
Branko Kolobarić, dipl. oec

Generalni revizor
Dr. sc. Ibrahim Okanović, dipl. oec

II. IZVJEŠTAJ O OBAVLJENOJ REVIZIJI FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA

1. Uvod

Zavod zdravstvenog osiguranja i reosiguranja Federacije BiH (u daljem tekstu Federalni zavod) je izvanbudžetski fond upisan kao javna ustanova kod nadležnog suda za registraciju, na osnovu Zakona o zdravstvenom osiguranju i Odluke Vlade FBiH V.broj 107/98 od 14.05.1998. godine o početku rada Zavoda zdravstvenog osiguranja i reosiguranja Federacije BiH.

Zakonom o zdravstvenom osiguranju u okviru Federalnog zavoda je obrazovan Fond solidarnosti Federacije BiH, u cilju ostvarivanja jednakih uslova za provođenje obaveznog zdravstvenog osiguranja u svim kantonima, za određene proritetne vertikalne programe zdravstvene zaštite od interesa za Federaciju BiH, kao i za pružanje proritetnih najsloženijih oblika zdravstvene zaštite iz određenih specijalističkih djelatnosti koji će se pružiti osiguranim licima na teritoriji Federacije BiH. Formiranjem Fonda solidarnosti (01.07.2002. godine) proširena je djelatnost Federalnog zavoda. Sredstva Fonda solidarnosti osiguravaju se iz doprinosa za obavezno zdravstveno osiguranje, Budžeta FBiH i drugih izvora u skladu sa zakonom i odlukom Vlade FBiH.

Djelatnost Federalnog zavoda uređena je Zakonom o zdravstvenom osiguranju i Statutom Federalnog zavoda, a odnosi se na: učešće u izradi zakona u oblasti zdravstva, kao i drugih propisa i podzakonskih akata u vezi ostvarivanja prava iz obaveznog zdravstvenog osiguranja, obavljanje poslova vođenja evidencija u oblasti obaveznog zdravstvenog osiguranja; osiguravanje vođenja jedinstvenog informacionog sistema obaveznog zdravstvenog osiguranja; praćenje politike sprovođenja i unapređivanja obaveznog zdravstvenog osiguranja i koordiniranje rada kantonalnih zavoda osiguranja u tom domenu; planiranje i prikupljanje sredstva federalnog fonda solidarnosti; obavljanje poslova u vezi sa izradom obračuna sredstava Federalnog fonda solidarnosti po namjenama sa izvještajem; obavljanje poslove u vezi sa izradom obračuna ukupnih sredstava ostvarenih i utrošenih u zdravstvu FBiH sa izvještajem; obavljanje poslove izrade međunarodnih ugovora o socijalnom osiguranju u dijelu koji se odnosi na obavezno zdravstveno osiguranje; obavljanje poslove u vezi sa ostvarivanjem zdravstvene zaštite u inostranstvu; izrada cijena zdravstvenih usluga iz osnova obaveznog zdravstvenog osiguranja kao i obavljanje drugih poslova koji se odnose na rad federalnog fonda solidarnosti, a proizilaze iz zakona i drugih propisa te podzakonskih akata.

Organizacija i sistematizacija poslova u Federalnom zavodu uređena je Pravilnikom o unutrašnjoj organizaciji Stručne službe Zavoda zdravstvenog osiguranja i reosiguranja.

Federalnim zavodom upravlja Upravni odbor kojeg čine predstavnici svih deset kantonalnih zavoda zdravstvenog osiguranja, a imenuje ih Vlada FBiH na prijedlog Federalnog ministra zdravstva. Federalnim zavodom rukovodi direktor, koji predstavlja i zastupa Federalni zavod. Direktora imenuje i razrješava Vlada FBiH na prijedlog Federalnog ministra zdravstva.

Pravilnikom u unutrašnjoj organizaciji sistematizovano je 50 radnih mjesta a na dan 31.12.2014. godine je bilo uposleno 48 uposlenika.

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

2. Predmet, cilj i obim revizije

Predmet revizije su finansijski izvještaji Federalnog zavoda za 2014. godinu i usklađenost poslovanja sa važećim zakonskim i drugim relevantnim propisima.

Cilj revizije finansijskih izvještaja je da omogući revizoru da izrazi mišljenje o finansijskim izvještajima koji su predmet revizije, tj. da li finansijski izvještaji, u materijalno značajnom smislu, objektivno i istinito prikazuju finansijsko i materijalno stanje Federalnog zavoda na dan 31.12.2014. godine, izvršenje Finansijskog plana za godinu koja se završava na taj dan, da li je poslovanje usklađeno sa važećim zakonskim i drugim relevantnim propisima, da li je trošenje javnih sredstava namjensko, te da li su finansijski izvještaji sačinjeni u skladu sa posebnim propisima o računovodstvu i finansijskom izvještavanju u javnom sektoru.

Revizija je obavljena u skladu sa internim planskim dokumentima revizije, u periodu od decembra 2014. godine do aprila 2015. godine.

S obzirom 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. Postupanje po preporukama iz prethodnog izvještaja

Ured za reviziju institucija u FBiH (u daljem tekstu: Ured) je izvršio reviziju finansijskih izvještaja Federalnog zavoda za 2013. godinu, sačinio Izvještaj o izvršenoj reviziji i dao mišljenje sa rezervom o finansijskim izvještajima i usklađenosti poslovanja sa zakonskim i ostalim propisima. U Izvještaju su date preporuke u cilju otklanjanja uočenih propusta i nedostataka.

Federalni zavod je postupio u skladu sa članom 16. tačka 3. Zakona o reviziji institucija u FBiH 18.09.2014. godine dostavio Program aktivnosti sa popratnom dokumentacijom o poduzetim aktivnostima na realizaciji datih preporuka u cilju prevazilaženja nepravilnosti identifikovanih u revizorskom izvještaju za 2014. godinu

Federalni zavod **je postupio** po datim preporukama koje se odnose na:

- Okončanje aktivnosti skupa sa Federalnim ministarstvom zdravstva i Vladom Federacije BiH oko ispunjavanja obaveza vezano za obavezno zdravstveno reosiguranje i formiranje Fonda zdravstvenog reosiguranja Federacije BiH, izradom novog Nacrta Zakona o zdravstvenom osiguranju (iz kojeg su isključene odredbe vezane za reosiguranje) koji je Vlada FBiH u julu 2014. godine utvrdila i uputila u parlamentarnu proceduru;
- Obavljanje redovnih poslova iz djelatnosti Federalnog zavoda u skladu sa Pravilnikom o unutrašnjoj organizaciji Stručne službe Federalnog zavoda;
- Vršenje izbora zdravstvenih ustanova za pružanje zdravstvenih usluga u skladu sa procedurama propisanim Zakonom o javnim nabavkama BiH;
- Ugovaranje obavljanja usluga dijalize samo sa onim zdravstvenim ustanovama koji su u skladu sa Odlukom o utvrđivanju osnovnog paketa zdravstvenih prava koju je donio Parlament FBiH verificirane od strane Federalnog ministarstva zdravstva;
- Ostvarivanje prava na korištenje bolničke zdravstvene zaštite u zdravstvenim ustanovama u Federaciji BiH na teret Fonda solidarnosti Federacije BiH za troškove bolničkog liječenja povratnika iz FBiH u općine u R Srpskoj;
- Pravovremeno poduzimanje aktivnosti na pokretanju procedura nabavke i zaključivanju ugovora za nabavku vakcina kako bi se isti mogli realizovati do kraja budžetske godine, kao i na u potpunosti poštivanje odredbi zaključenih ugovora vezano za rokove ispostavljanja narudžbi i isporuku vakcina;
- Priznavanje rashoda u onom obračunskom razdoblju u kojem je obaveza za plaćanje i nastala u skladu sa načelom modificiranog nastanka događaja kako je to regulisano članom 20. Uredbe o računovodstvu budžeta u FBiH, a evidentiranje istih vršeno na osnovu vjerodostojne knjigovodstvene isprave u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji u FBiH i Pravilnikom o knjigovodstvu budžeta u FBiH;

Federalni zavod je **djelimično postupio** po datim preporukama koje se odnose na:

- Uspostavljanje efikasnijeg sistema internih kontrola u cilju usklađenosti poslovanja sa zakonskim propisima, zaštite imovine i postizanja veće efikasnosti ;
- Vršenje izmjena i dopuna Finansijskog plana u skladu sa članom 36. i 37. Zakona o budžetima u Federaciji BiH;
- Pronalaženje rješenja da se osiguraju sredstva Federalnom fondu solidarnosti iz Budžeta Federacije BiH kako je to utvrđeno Zakonom o zdravstvenom osiguranju, zajedno sa resornim ministarstvom, Federalnim ministarstvom finansija i Vladom FBiH;
- Poduzimanje dodatnih aktivnosti na uspostavi efikasne kontrole potrošnje lijekova, nadzoru i praćenju rada Komisija koje izdaju saglasnosti za liječenje iz pojedinih Programa koji se finansiraju iz sredstava Fonda solidarnosti u cilju ograničavanja izdatih saglasnosti u skladu sa raspoloživim sredstvima, kao i reduciranju programa zdravstvene zaštite za koje postoje uslovi za isto a sve u cilju korištenja sredstava do visine i za namjene utvrđene Finansijskim planom kako to regulišu važeći zakonski propisi;

- Vršenje nadzora nad izvršenjem odredaba prethodno zaključenih ugovora (posebno u dijelu količine i cijene) u cilju blagovremenog pokretanja postupka novih nabavki u skladu sa zakonskim propisima.

4. Sistem internih kontrola i interna revizija

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 Federalnog zavoda uređena je Pravilnikom o unutrašnjoj organizaciji Stručne službe Federalnog zavoda (na koji je Vlada FBiH dala saglasnost), koji predstavlja osnovni i najvažniji pisani akt sistema internih kontrola. Istim je sistematizovano 50 radnih mjesta, sa detaljnim opisom poslova i zadataka. U Federalnom zavodu je utemeljena interna revizija kao organ Federalnog zavoda i stručne službe izvan organizacionih jedinica koja je u funkciji od kraja 2009. godine (jedan interni revizor). Od sredine oktobra 2014. godine radno mjesto internog revizora je ostalo nepopunjeno iz razloga što je interni revizor Rješenjem Vlade FBiH imenovan zamjenikom direktora Federalnog zavoda.

Utvdili smo da je Federalni zavod, u cilju jačanja sistema internih kontrola, donio i usvojio uglavnom sve procedure kojima se reguliše djelovanje sistema internih kontrola. Posebno ističemo da je u cilju obezbjeđenja blagovremenosti postupaka javnih nabavki, menadžment Federalnog zavoda u avgustu 2013. godine donio dopune Procedura za pripremu i provođenje postupaka javnih nabavki koje se finansiraju iz sredstva Fonda solidarnosti Federacije BiH. Istim su detaljno utvrđeni krajnji rokovi za početak provođenja postupka javnih nabavki zavisno od vrste postupka, izvršioci, odgovornost svakog učesnika u procesu, obrasci koji treba da prate svaku pojedinačnu proceduru vezano za javne nabavke i drugo. U februaru 2014. godine donesen je Plan borbe protiv korupcije Federalnog zavoda kojim su pobrojane gotovo sve aktivnosti iz poslovanja Zavoda, zadaci u cilju provođenja tih aktivnosti, rokovi za izvršenje, nadležnosti koje će Službe implementirati te aktivnosti koji će biti pokazatelji tih implementacija. Također, u maju 2014. godine donesen je Plan integriteta Zavoda za period 2014.-2016. godina čija je svrha uspostavljanje antikorupcijskih mehanizama, vrijednosti i opravdanosti preventivnih standarda. Glavni cilj izrade Plana integriteta je procijeniti tačke podložnosti koruptivnim pojavama unutar institucije, preporučiti mogućnosti za smanjenje podložnosti institucije koruptivnom ponašanju, te uspostaviti odgovarajuće mehanizme za nadzor i praćenje.

Nakon provedene revizije finansijskih izvještaja za 2014. godinu utvrđeno je da je sistem internih kontrola u pojedinim slučajevima još uvijek nezadovoljavajući u dijelu dosljedne primjene zakonskih i ostalih propisa, što je imalo za posljedicu određene propuste u radu koji se uglavnom odnose na: dostavljanje u zakonskim rokovima Prijedloga finansijskog plana u skladu sa članom 27. Zakona o budžetima u FBiH, kao i u dijelu poštivanja procedura donošenja Rebalansa finansijskog plana u skladu sa članovima 36. i 37. Zakona o budžetima u FBiH (tačka 6. Izvještaja).

Interna revizija

U skladu sa Pravilnikom o internoj reviziji, interni revizor u okviru svojih nadležnosti vrši nadgledanje uspostavljenih internih postupaka i upravljanja rizicima, sačinjava izvještaje o utvrđenom činjeničnom stanju sa prijedlogom mjera za otklanjanje nedostataka. Provedenom revizijom prezentovani su dokumenti koji ukazuju da je monitoring sistema internih kontrola obavljen od strane internog revizora Federalnog zavoda u skladu sa Godišnjim planom rada interne revizije za 2014. godinu. U skladu sa navedeni Planom interni revizor je izvršavao revizije i sačinjavao izvještaje o istim. U izvještajima vezano za rashode Fonda solidarnosti interni revizor je utvrdio prekoračenja fakturisanja određenih zdravstvenih usluga i dao preporuku da zdravstvene ustanove moraju uskladiti iznose izvršenih usluga sa vrijednostima određenim u ugovorima i provesti aktivnosti na racionalnijoj potrošnji lijekova. U izvještaju koji se odnosi na proces prikupljanja i praćenje naplate prihoda iz doprinosa konstatovano je da se prihodi ne ostvaruju u skladu sa planom i donesen je zaključak da se intenzivnije pokrenu aktivnosti prema Poreznoj upravi FBiH kako bi se vršila veća

kontrola kod obveznika koji ne plaćaju doprinose. Za ostale izvještaje interni revizor nije konstatovao značajnije nepravilnosti. **Obzirom da je navedeno radno mjesto ostalo upražnjeno od sredine oktobra 2014. godine, a do okončanja revizije nisu pokrenute aktivnosti na popuni istog, isto može imati negativne posljedice na funkcionisanje sistema internih kontrola.**

Uspostaviti efikasniji sistem internih kontrola u dijelu pravovremenog donošenja Finansijskog plana i rebalansa istog u skladu sa Zakonom o budžetima u FBiH;

Poduzeti aktivnosti kako bi se obezbijedio kontinuitet rada interne revizije Federalnog zavoda a u cilju jačanja sistema internih kontrola.

5. Obavljanje poslova iz nadležnosti Federalnog zavoda

Zakonom o zdravstvenom osiguranju («Sl.novine FBiH», br. 30/97, 7/02, 70/08 i 48/12), članom 91. utvrđeno je da se obavezno zdravstveno reosiguranje organizira i provodi u okviru Federacije BiH. Članom 92. Zakona je između ostalog precizirano da Parlament FBiH odlukom utvrđuje rizike koji se obavezno reosiguravaju, a članom 93. navedenog Zakona da se od sredstava ostvarenih premijama za reosiguranje kod Federalnog zavoda obrazuje Fond reosiguranja za Federaciju BiH. Zaključkom Ureda predsjedavajućeg Doma naroda Parlamenta FBiH još od 21.10.2008. godine zaduženo je Federalno ministarstvo zdravstva i Vlada FBiH da izvrše sve formalno pravne radnje na organizovanju odnosno formiranju Fonda zdravstvenog reosiguranja Federacije BiH. Federalni zavod se u više navrata u zadnjih par godina obraćao i dostavljao upite Federalnom ministarstvu zdravstva vezano za poduzete aktivnosti na realizaciji navedenog zaključka. U 2013. godini Federalno ministarstvo zdravstva je uradilo Nacrt novog Zakona o zdravstvenom osiguranju u kojem su odredbe člana 91.-94. isključene. U julu 2014. godini Vlada FBiH je na 125. sjednici održanoj 15.07.2014. godine utvrdila Nacrt Zakona o obaveznom zdravstvenom osiguranju u FBiH bez odredaba koje se odnose na Fond zdravstvenog reosiguranja. Do okončanja revizije navedeni Zakon nije prošao parlamentarnu proceduru.

Nastaviti aktivnosti zajedno sa Federalnim ministarstvom zdravstva i Vladom Federacije BiH kako bi novi Zakon o zdravstvenom osiguranju bio usvojen od strane Parlamenta FBiH.

6. Finansijski plan i izvještavanje

Finansijskim planom za 2014. godinu, koji je usvojio Upravni odbor 26.11.2013. godine, planirani su uravnoteženi prihodi i primici, rashodi i izdaci u iznosu od 143.194.000 KM. Nakon toga isti je upućen na mišljenje nadležnim institucijama. Dobivena je saglasnost Federalnog ministarstva finansija 27.11.2013. godine, te Federalnog ministarstva zdravstva, kao resornog ministarstva, 26.11.2013. godine. Na navedeni prijedlog Finansijskog plana Vlada FBiH je na 89. sjednici održanoj 28.11.2013. dala saglasnost i isti prosljedila Parlamentu FBiH na usvajanje. Predstavnički dom je usvojio Finansijski plan Federalnog zavoda 05.12.2013. godine, a Dom naroda 06.12.2013. godine. Imajući u vidu odredbe člana 18. Zakona o budžetima u FBiH (koji je važio do kraja 2013. godine) vezano za rokove u kojima se Prijedlog finansijskog plana mora dostaviti resornom ministarstvu, odnosno rokovima u kojem resorno ministarstvo isti treba dostaviti Vladi FBiH uz prethodnu saglasnost ministra finansija (do 20.09. tekuće godine) **ne možemo potvrditi da je Federalni zavod u propisanim rokovima dostavio Prijedlog finansijskog plana zbog čega ni resorno ministarstvo ni Vlada FBiH isti nisu uputili nadležnim institucijama na mišljenje odnosno usvajanje u propisanim rokovima.**

Odluku o izmjenama i dopunama (Rebalans) Finansijskog plana Federalnog zavoda za 2014. godinu Upravni odbor Federalnog zavoda je donio tek 19.12.2014. godine, iako su se aktivnosti na izradi Rebalansa obavljale u novembru 2014.godine na osnovu ostvarenih prihoda i rashoda za period za period I-X 2014. godine i procjene izvršenja prihoda i rashoda do kraja 2014. godine. Navedenim izmjenama ukupni prihodi i primici kao i rashodi i izdaci utvrđeni su u **iznosu od 147.349.000 KM i isti su veći za 3%, odnosno 4.155.000 KM u odnosu na planirane za 2014. godinu.** Iz navedenih razloga i Federalno ministarstvo finansija je dalo saglasnost tek 23.01.2015 godine, a Vlada FBiH je 28.01.2015. godine Zaključkom V.broj 56/2015 prihvatila

Rebalans Finansijskog plana Federalnog zavoda i isti uputila Parlamentu FBiH radi davanja saglasnosti. **Do okončanja revizije nijedan Dom Parlamenta FBiH nije razmatrao, a samim tim ni dao saglasnost na Rebalans Finansijskog plana.** Rebalansom su povećane pozicije prihoda po osnovu doprinosa za obavezno zdravstveno osiguranje za 2.000.000 KM na osnovu procjene da će se do kraja godine ostvariti u većem iznosu od planiranog, doprinosa ino-osiguranika za 1.134.000 KM na osnovu očekivane realizacije obračuna za paušalnu nadoknadu troškova po Konvencijama o socijalnom osiguranju sa R Hrvatskom i R Slovenijom, neporeznih prihoda za 2.000.000 KM po osnovu odobrenih rabata od strane dobavljača lijekova i smanjenja na poziciji transfera iz Budžeta FBiH za nabavku vakcina za obaveznu imunizaciju u iznosu od 993.000 KM iz razloga što je Federalni zavod zaključio sa odabranim dobavljačima ugovore u visini od 2.507.000 KM (transfer planiran Budžetom FBiH u iznosu od 3.500.000). Najznačajnije povećanja rashoda, na teret povećanja prihoda, utvrđeno je na poziciji nabavke lijekova. Isti su povećani za 7.150.000 KM od čega najviše na poziciji citostatika u iznosu od 6.000.000 KM iz razloga povećanog broja pacijenata. Najveće smanjenje rashoda planirano je na poziciji usluga liječenja u inostranstvu u iznosu od 3.000.000 KM iz razloga što do kraja godine neće biti završeno liječenje, a time ni ispostavljene fakture za ove troškove.

Iz prezentirane dokumentacije, Rebalans je dostavljen resornom ministarstvu tek 22.12.2014. godine, a isto ga je dostavilo Federalnom ministarstvu finansija 08.01.2015. godine. Osim toga, Vlada FBiH je donijela Zaključak o usvajanju istog tek 28.01.2015.godine (nakon isteka fiskalne godine), a do okončanja revizije Rebalans finansijskog plana nije usvojen od strane Parlamenta FBiH što znači da nije okončana procedura donošenja Rebalansa Federalnog zavoda za 2014. godinu, zbog čega smatramo da nije ispoštovana procedura donošenja Rebalansa u skladu sa članom 36. i 37. Zakona o budžetima u FBiH. Pregled izvršenja Finansijskog plana za 2014. godinu dat je u tabeli Pregled Godišnjeg izvršenja budžeta u prilogu Izvještaja.

Prijedlog Finansijskog plana dostavljati nadležnom resornom ministarstvu u skladu sa članom 27. Zakona o budžetima u FBiH, a izmjene i dopune Finansijskog plana vršiti u skladu sa članom 36. i 37. naprijed navedenog Zakona.

7. Izvršenje finansijskog plana

7.1 Prihodi i primici

Ukupni prihodi i primici iskazani u finansijskim izvještajima Federalnog zavoda za 2014. godinu iznose 137.045.218 KM i veći su u odnosu na prethodnu godinu za 21.252.228 ili 18%. U odnosu na Rebalansom planirana sredstva u iznosu od 147.349.000 KM prihodi su manje realizovani za 10.303.782 KM ili 7% najvećim dijelom zbog, neizvršenih planiranih doznaka iz Budžeta FBiH za 2014. godinu u iznosu od 11.215.334 KM ili 23 %.

U strukturi prihoda najznačajniju stavku predstavljaju prihodi ostvareni po osnovu doprinosa za zdravstveno osiguranje u iznosu 115.844.616 KM i veći su u odnosu na prethodnu godinu za 16.559.780 KM ili 17%, a odnose se na pripadajući dio naplaćenog doprinosa za obavezno zdravstveno osiguranje (114.763.601 KM) iz kojih se finansira Fond solidarnosti i prihoda od dodatnog doprinosa inoosiguranika (paušali), po međunarodnim sporazumima, koji ostvaruju pravo na zdravstvenu zaštitu na teret sredstava Fonda solidarnosti (1.081.015 KM). Prema Odluci Vlade FBiH o izdvajanju sredstava u Fond solidarnosti FBiH za 2014. godinu, u Fond solidarnosti se izdvaja 10,2% od ukupnih prihoda po osnovu doprinosa za obavezno zdravstveno osiguranje za finansiranje prioriternih vertikalnih programa zdravstvene zaštite od interesa za Federaciju BiH i pružanje prioriternih najsloženijih oblika zdravstvene zaštite iz određenih specijalističkih djelatnosti. U prethodnoj godini ova stopa je iznosila 9% što je imalo uticaja na povećanje priliva prihoda u ovoj godini u odnosu na prethodnu.

Prihodi po osnovu tekućih transfera iz Budžeta FBiH ostvareni su u iznosu od 19.291.666 KM. Isti su Budžetom FBiH za 2014. godinu odobreni u iznosu od 31.500.000 KM (od čega 26.000.000 KM za tekući transfer za Fond solidarnosti, 3.500.000 KM za obaveznu imunizaciju djece od zaraznih bolesti – vakcine i 2.000.000 KM za sufinansiranje troškova raseljenih lica). Rebalansom finansijskog plana Federalnog zavoda koji je odobren Zaključkom Vlade FBiH tekući transfer za vakcine umanjen je za 993.000 KM iz

razloga što je Federalni zavod izvršio nabavku vakcina i zaključio ugovore sa odabranim ponuđačima u iznosu od 2.507.000 KM. Kao i prethodnih godina sredstva iz Budžeta FBiH su doznačena u manjem iznosu od planiranih i odobrenih Budžetom FBiH za 11.215.334 KM ili 37%. Osim toga, prihodi odobreni Budžetom FBiH za 2014. godinu znatno su manji od iznosa sredstava koja bi po odredbama Zakona o zdravstvenom osiguranju Budžet Federacije trebao izdvajati za Fond solidarnosti. Navedenim Zakonom propisana je obaveza da se iz Budžeta FBiH za Fond solidarnosti izdvajaju sredstva u visini sredstava koja se ostvare iz doprinosa za obavezno zdravstveno osiguranje. Saglasno ovoj zakonskoj odredbi iz Budžeta FBiH je u 2014. godini trebalo izdvojiti sredstva u iznosu od 110,85 miliona KM. Imajući u vidu izdvojena sredstva tokom 2014. godine, učešće Budžeta FBiH je iznosilo samo 28% što nije u skladu sa navedenom zakonskom odredbom. Također, treba napomenuti da je članom 105. Zakona o budžetima u FBiH utvrđeno da u slučaju da su odredbe drugih zakona i propisa u suprotnosti sa ovim Zakonom, primjenjivat će se Zakon o budžetima u FBiH. Obzirom da problem finansiranja Fonda solidarnosti datira već duži niz godina smatramo da je navedeni problem, u saradnji sa nadležnim institucijama, trebalo riješiti ili izmjenom zakonskog propisa ili iznaženjem novog načina finansiranja Fonda solidarnosti. Vlada FBiH je u julu 2014. godine utvrdila Nacrt novog Zakona o obaveznom zdravstvenom osiguranju u FBiH u kome su predviđene i izmjene u vezi finansiranja Fonda solidarnosti, i ista je upućena u parlamentarnu proceduru ali do kraja obavljanja revizije isti nije usvojen.

Zajedno sa resornim ministarstvom, Federalnim ministarstvom finansija i Vladom FBiH nastaviti aktivnosti na iznaženju rješenja osiguranja sredstava za finansiranje Fonda solidarnosti.

7.2 Rashodi, izdaci i finansiranje

Ukupni rashodi Federalnog zavoda u 2014. godini iskazani u Godišnjem izvještaju o izvršenju budžeta iznose 143.760.959 KM, a odnose se na rashode za zdravstvene usluge i programe Fonda solidarnosti u iznosu od 140.491.572 KM, za detašmane 905.690 KM i rashode i izdatke Stručne službe u iznosu od 2.363.697 KM. Ukupni rashodi su manji za 2% u odnosu na planirane za 2014. godinu (ukupno planirani 147.349.000 KM), a za 2% su veći u odnosu na iskazane rashode u 2013. godini (iskazani u 2013. godini 141.434.752 KM).

7.2.1 Rashodi Stručne službe Federalnog zavoda

Rashodi Stručne službe Federalnog zavoda u 2014. godini iskazani su u iznosu od 2.363.697 KM, što je u odnosu na Rebalans plana od 2.499.000 KM manje za 135.303 KM ili 5%, a u odnosu na predhodnu godinu viši su za 163.958 KM ili za 7%. U strukturi rashoda najveće učešće imaju bruto plate u iznosu od 1.599.803 KM (67,68%) i doprinosi poslodavca i ostali doprinosi 167.610 KM (7,09%), zatim naknade zaposlenih 158.059 KM (6,69%), dok ostali rashodi iznose 377.003 KM (15,95%) i kapitalni izdaci 61.222 KM (2,59%). Odlukom Vlade FBiH iz 2005. godine regulisano je finansiranje rada Stručne službe u maksimalnom iznosu do 3% od ukupno ostvarenih prihoda Federalnog zavoda. Na osnovu ostvarenih rashoda i izdataka Stručne službe u odnosu na ukupne ostvarene prihode za 2014. godinu procenat finansiranja je iznosio 1,73%.

Izdaci za bruto plate, doprinose i naknade zaposlenih iskazani su u iznosu od 1.925.472 KM što predstavlja 84% ukupnih rashoda i izdataka Stručne službe Federalnog zavoda. U odnosu na Rebalans plana za 2014. godinu manje su ostvareni za 62.328 KM (ili 3%), a u odnosu na prethodnu godinu viši su za 131.741 KM (ili za 7%). Obračun plaća je vršen u skladu sa Pravilnikom o radu Federalnog zavoda i Kolektivnim ugovorom o pravima i obavezama poslodavaca i zaposlenika u oblasti zdravstva na teritoriji FBiH. Prosječno isplaćena plaća zaposlenih u Federalnom zavodu za 2014. godinu iznosila je 1.797 KM. Najniža isplaćena plata u decembru 2014. godine iznosila je 757 KM a najviša 4.068 KM.

Pregled isplaćenih bruto plaća i naknada zaposlenih u odnosu na prethodnu godinu prikazan je u slijedećoj tabeli:

| Opis | 31.12.2013. godine | 31.12.2014. godine | Index (3/2) |
|---------------------------------|---------------------|---------------------|-------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Bruto primanja uposlenika | 1.483.342 KM | 1.599.803 KM | 108 |
| Naknade troškova uposlenika | 155.619 KM | 158.059 KM | 102 |
| Doprinosi poslodavaca | 154.770 KM | 167.610 KM | 108 |
| Ukupno | 1.793.731 KM | 1.925.472 KM | 107 |
| Prosječan broj uposlenih | 46 | 48 | 104 |

7.2.2 Rashodi Fonda solidarnosti

Ukupno ostvareni rashodi Fonda solidarnosti u 2014. godini iskazani su u iznosu od 140.491.572 KM što je za 2% manje od planiranih za 2014. godinu, a za 1% su veći u odnosu na prethodnu godinu. Isti se odnose na prioritetne federalne programe zdravstvene zaštite, prioritetne najsloženije oblike zdravstvene zaštite, programe liječenja u inostranstvu i rashode na teret transfera iz Budžeta FBiH. U 2014. godini Fond solidarnosti je ostvario ukupne prihode u iznosu od 133.837.054 KM za finansiranje zdravstvenih usluga, lijekova i programa Fonda solidarnosti i isti su veći za 19% od prihoda ostvarenih u 2013. godini, a za 7% su manji od planiranih po Rebalansu finansijskog plana za 2014. godinu.

Prava na zdravstvene usluge, lijekove i programe koji se finansiraju sredstvima Fonda solidarnosti, osigurane osobe u Federaciji BiH ostvaruju u skladu sa Odlukom o prioritetnim vertikalnim programima zdravstvene zaštite od interesa za Federaciju BiH i prioritetnim najsloženijim oblicima zdravstvene zaštite specijalističkih djelatnosti, Programom zdravstvene zaštite za 2014. godinu (na koje je Federalno ministarstvo zdravstva dalo saglasnost 27.11.2013. godine) čiji je sastavni dio Plan obima zdravstvenih usluga i Odlukom o utvrđivanju osnovnog paketa zdravstvenih prava. Odlukom o utvrđivanju osnovnog paketa zdravstvenih prava („Sl. novine FBiH“, br.21/09), koju je donio Parlament FBiH, definisano je da se zdravstvene usluge utvrđene prioritetnim federalnim programima zdravstvene zaštite i prioritetnim najsloženijim oblicima zdravstvene zaštite pružaju samo u onim zdravstvenim ustanovama u FBiH koje su verificirane od strane Federalnog ministarstva zdravstva kao i da se ugovaranje zdravstvenih usluga obavlja saglasno Zakonu o zdravstvenoj zaštiti, Zakonu o zdravstvenom osiguranju, Zakonu o javnim nabavkama BiH. Usluge zdravstvene zaštite koje se finansiraju sredstvima Fonda solidarnosti osiguravaju zdravstvene ustanove sa kojima (na osnovu Zakona o izmjenama zakona o zdravstvenom osiguranju) Federalni zavod zaključuje ugovore. Kriterije i mjerila za zaključivanje navedenih ugovora utvrdila je Odlukom Vlada FBiH. Nakon usvajanja Plana obima usluga, za koji smo utvrdili da predstavlja polazni osnov za ugovaranje sa zdravstvenim ustanovama, direktor Federalnog zavoda je Rješenjem od 02.12.2013. godine imenovao Stručnu komisiju za provođenje pregovaračkog postupka bez objave sa zdravstvenim ustanovama u FBiH. Istim se navodi da Stručna komisija ima zadatak da provede pregovarački postupak sa zdravstvenim ustanovama u FBiH koje pružaju usluge iz programa zdravstvene zaštite koje se finansiraju sredstvima Fonda solidarnosti za 2014. godinu. Rješenjem je utvrđeno da je Komisija dužna da na osnovu Programa zdravstvene zaštite i Plana obima usluga za 2014. godinu sačini prijedlog predmeta ugovora koji je osnov za vođenje pregovaračkog postupka sa zdravstvenim ustanovama. Komisija je 05.12.2014. godine poslala pozive svim zdravstvenim ustanovama koje su verificirane za pružanje zdravstvenih usluga iz programa Fonda solidarnosti i u istom je ostavljen rok do 10.12.2013. godine do kojeg su zdravstvene ustanove trebale potvrditi svoje učešće u pregovorima. Komisija je u periodu od 12.12.2013. godine do 26.12.2013. godine provela pregovarački postupak bez objave obavještenja o nabavci sa svim zdravstvenim ustanovama o čemu je sačinila zapisnike, te iste dostavila svim zdravstvenim ustanovama koje su učestvovala u pregovaračkom postupku. Nakon izvršenih pregovora, Komisija je sačinila konačne prijedloge ugovora koje je dostavila direktorici Federalnog zavoda na potpisivanje. Isti su zaključeni krajem 2013. godine i objavljeni u službenom „Službenom glasniku BiH“ broj 12/14, sa devet zdravstvenih ustanova o pružanju zdravstvenih usluga u 2014. godini, a koje se finansiraju iz sredstava Fonda solidarnosti (Centar za srce BiH Tuzla, KCU Sarajevo, JU Opća bolnica Abdulah Nakaš, KB Mostar, RMC dr. Safet Mujić Mostar, KB dr. Irfan Ljubijankić Bihać, KB Zenica, Zavod za transfuzijsku medicinu FBiH, UKC Tuzla,) kao i ugovore sa 7 dijaliznih centara o pružanju zdravstvenih usluga dijalize koje se finansiraju iz sredstava Fonda solidarnosti (Županijska bolnica Orašje, Opća bolnica Konjic, JU

bolnica Travnik, Opća bolnica Tešanj, Opća bolnica Gračanica, Županijska bolnica Livno i JU Dom zdravlja Živinice). U januaru 2015. godine ispostavljene su fakture zdravstvenih ustanova za pružene zdravstvene usluge u decembru 2014. godine u kojima je obim pruženih usluga iznad ugovorenog obima zdravstvenih usluga. Zbog navedenog također su u januaru 2015. godine zaključeni Aneksi ugovora sa 4 zdravstvene ustanove (KC Tuzla, KCU Sarajevo, KB Mostar i KB Zenica) i isti su se odnosili na usluge ostvarene u 2014. godini. Za navedene zdravstvene usluge su osigurana sredstva Rebalansom Finansijskog plana i usklađena sa izmjenama i dopunama Programa zdravstvene zaštite za 2014. godinu. **Iako je Federalni zavod upozoravao i obavještavao zdravstvene ustanove o raspoloživim sredstvima u skladu sa potpisanim ugovorima, smatramo da nisu u potpunosti poduzete potrebne aktivnosti od strane Federalnog zavoda kako bi se zdravstvene ustanove pridržavale obima ugovorenih usluga kako ne bi došli u situaciju da se naknadno zaključuju aneksi ugovora nakon isteka fiskalne godine.**

Potrebno je obezbijediti kontinuirano praćenje obima izvršenih usluga u skladu sa zaključenim ugovorima.

Za prioritetne Federalne programe zdravstvene zaštite u 2014. godini, iskazan je trošak u iznosu od 93.685.763 KM što je u odnosu na prethodnu godinu manje za 1.457.113 KM. Isti se odnose na programe hronične i akutne hemodijalize, peritonealne dijalize, lijekova za dijalizu, prevoz za hemodijalizu, citostatike, kliničke studije, preventivne programe i programe unapređenja zdravlja djece, faktore koagulacije za liječenje oboljelih od hemofilije i humani imunoglobulini, lijekova za liječenje hepatitisa C i B, lijekova za liječenje multiple skleroze i humanu reprodukciju lica sa invaliditetom. U okviru ovih programa najznačajnija stavka se odnosi na trošak nabavke citostatika 41.087.074 KM ili 29,25% ukupnih rashoda Fonda solidarnosti u odnosu na prethodnu godinu smanjeni su za 7% iako je povećan broj pacijenata, a razlog smanjenju je u tome što je znatan broj lijekova dobio generičku paralelu i čije su cijene niže. U Izvještaju o izvršenju finansijskog plana Federalnog zavoda za 2014. godinu je navedeno da se kontinuirani trend rasta troškova citostatika nalazi u činjenici da se sa jedne strane konstantno povećava broj pacijenata koji se liječe ovim lijekovima kao i da se za liječenje malignih oboljenja povećava potrošnja citostatika sa posebnim režimom propisivanja koji su u 2014. godini bili zastupljeni sa 67% i imaju trend rasta. Također, u Izvještaju je navedeno da se Lista lijekova sa posebnim režimom propisivanja stalno proširuje kao i da su ti lijekovi veoma skupi zbog čega treba osigurati dodatna sredstva ili zaustaviti širenje liste citostatika sa posebnim režimom. Osim toga na visinu troškova utiču problemi vezani za provođenje javnih nabavki lijekova koji se ne mogu blagovremeno okončati zbog izjavljivanja prigovora i žalbi. U slučajevima kad dobavljači ne izvrše isporuku u ugovorenim rokovima, pacijentima koji izvrše nabavku lično svojim sredstvima (obično po većim cijenama), Zavod je dužan refundirati taj trošak, a to uvećava ukupne troškove. Federalni zavod je u toku 2014. godine poduzimao aktivnosti praćenju i kontroli potrošnje lijekova i sačinjavao mjesečne izvještaje o izvršenim uslugama i utrošenim lijekovima u usporedbi sa planiranim i ugovorenim te iskazanim prekoračenjima u potrošnji lijekova pojedinih zdravstvenih ustanova. Takođe, Komisija imenovana Rješenjem direktorice u toku 2014. godine vršila je kontrolu u tri zdravstvene ustanove (KCU Sarajevo, KB Zenica i KB Mostar) s ciljem da se izvrši uvid i kontrola dosljedne primjene ugovora sa zdravstvenim ustanovama i kontrola potrošnje lijekova. Komisija je sačinila izvještaje, dala zaključke i preporuke. Osnovna preporuka za sve navedene zdravstvene ustanove je uspostavljanje različitih vidova kontrolnih mehanizama u praćenju potrošnje lijekova kao i veća racionalizacija potrošnje lijekova. Služba za medicinsko farmaceutske usluge u čijoj je nadležnosti praćenje potrošnje lijekova, sačinjavala je kvartalne i godišnji izvještaj o potrošnji lijekova koji se finansiraju iz sredstava Fonda solidarnosti Federacije BiH sa zaključcima i prijedlozima mjera. U godišnjem izvještaju je konstatovano da je u 2014. godini ukupna potrošnja sredstava namijenjenih za nabavku lijekova sa Liste lijekova koji se finansiraju sredstvima Fonda solidarnosti manja u odnosu na prethodnu godinu za oko 4%, a što je rezultat kako se navodi nabavke pojedinih lijekova po nižim cijenama na osnovu provedenih tendera u 2014. godini kao i mjera limitiranja broja liječenih odnosno novouvedenih pacijenata.

Za programe liječenja u inostranstvu ukupni rashodi iznosili su 5.760.819 KM, a odnose se na oboljenja i stanja, odnosno povrede koje se ne mogu uspješno liječiti u zdravstvenim ustanovama FBiH u skladu sa Pravilnikom o uslovima i postupku upućivanja osiguranih lica na liječenje u inostranstvo koji se počeo primjenjivati od 01.02.2014. godine, kojim su jasno definisane bolesti koje se mogu liječiti u inostranstvu.

Odluku o upućivanju pacijenta na liječenje u inostranstvo donosi Upravni odbor Federalnog zavoda a na osnovu prijedloga Komisije za upućivanju na liječenje u inostranstvo. Finansijskim planom za 2014. godinu ovi troškovi planirani su u iznosu od 11.000.000 KM, a obzirom da se Pravilnik počeo primjenjivati od februara 2014. godine, te da je bilo potrebno donijeti sve prateće provedbene akte za primjenu Pravilnika, proces upućivanja na liječenje u inostranstvo je otpočeo sa zakašnjenjem. Za veći broj pacijenata do kraja 2014. godine još uvijek nisu ispostavljene fakture, tako da su Rebalansom finansijskog plana smanjeni rashodi na 8.000.000 KM, što znači da su ovi troškovi manji od planiranih za 2.239.181 KM. U Izvještaju o izvršenju finansijskog plana istaknuto je da se na osnovu podataka o broju upućenih pacijenata na liječenje u inostranstvo procjenjuje da će troškovi za koje nisu ispostavljene fakture do kraja 2014. godine iznositi cca.6.000.000 KM. Federalni zavod nije mogao izvršiti rezervisanja za navedene troškove u 2014. godini obzirom da je ostvaren višak rashoda nad prihodima (deficit) za 2014. godinu.

Program utroška sredstava sa kriterijima raspodjele sredstava „Transfer za Zavod zdravstvenog osiguranja i reosiguranja Federacije BiH – za proces vakcinacije i sufinansiranje troškova raseljenih lica Budžetom FBiH za 2014. godinu odobrena su sredstva u iznosu od 5.500.000 KM od čega se na proces vakcinacije odnosi 3.500.000 KM, a za bolničko liječenje povratnika iz Federacije BiH u općine u Republiku Srpsku u iznosu od 2.000.000 KM. Uvidom u dokumentaciju je konstatovano da je Federalni zavod dostavljao izvještaje pojedinačno za svaki program, a također i kvartalne i godišnje izvještaje o namjenskom utrošku sredstava odobrenih iz Budžeta FBiH.

Izdaci za obaveznu imunizaciju djece protiv zaraznih bolesti iskazani su u iznosu od 2.083.780 KM. Za navedene namjene planirana su sredstva u skladu sa Programom za obveznu imunizaciju za 2014. godinu koje je donijelo Federalno ministarstvo zdravstva na prijedlog Federalnog zavoda za javno zdravstvo. Federalni zavod je zaključio ugovore za isporuku vakcina u vrijednosti od 2.507.000 KM. Obzirom da je sa dobavljačima ugovorena sukcesivna isporuka vakcina, zbog rokova upotrebe, do kraja 2014. godine izvršena je isporuka u vrijednosti od 2.083.780 KM koliko su i iskazani rashodi u 2014. godini. Za preostale neisporučene vakcine u vrijednosti od 423.220 KM, će se po izvršenoj isporuci iskazati troškovi u 2015. godini. Navedena obaveza u Finansijskim izvještajima je iskazana na pozicijama razgraničenih rashoda.

Troškovi bolničkog liječenja povratnika iz FBiH u općine u R. Srpskoj u finansijskim izvještajima iskazani su u iznosu od 2.008.306 KM. Odlukom Vlade FBiH V. broj 143 od 26.4.2007. godine s ciljem poboljšanja bolničke zdravstvene zaštite povratnika iz Federacije BiH u općine Srebrenica, Bratunac, Milići, Žepa i Vlasenica u Republici Srpskoj utvrđeno je pravo povratnicima na korištenje bolničke zdravstvene zaštite u zdravstvenim ustanovama u Federaciji BiH na teret sredstava Fonda solidarnosti FBiH. Na prijedlog Federalnog zavoda upućenog Federalnom ministarstvu zdravstva i Vladi Federacije BiH, da se odobri pravo na zdravstvenu zaštitu povratnika iz Federacije BiH u sve opštine u Republici Srpskoj donesena je Odluka Vlade Federacije BiH o ostvarivanju prava iz bolničke zdravstvene zaštite povratnika iz Federacije Bosne i Hercegovine u Republiku Srpsku u zdravstvenim ustanovama u Federaciji Bosne i Hercegovine („Službene novine Federacije BiH”, broj: 84/14) koja je stupila na snagu dana 16.10.2014.godine. Saglasno tački IV ove Odluke zadužen je Federalni Zavod da u roku od 60 dana od dana stupanja na snagu ove Odluke, sačini Uputstvo o načinu ostvarivanja prava bolničke zdravstvene zaštite povratnika iz Federacije BiH u Republiku Srpsku, koje podliježe saglasnosti Federalnog ministarstva zdravstva, što je i urađeno. Upravni odbor je usvojio ovaj akt, a na navedeni akt Federalni ministar zdravstva je dao saglasnost. Do donošenja ove Odluke sredstvima Fonda finansirani su svi troškovi bolničkog liječenja povratnika, a donošenjem nove Odluke, finansiraju se samo troškovi za zdravstvene usluge i lijekove koji su sadržani u vertikalnim programima ali za sve povratnike u opštinama R Srpske.

7.3 Finansijski rezultat Federalnog zavoda

Na dan 31.12.2014. godine u Godišnjem iskazu o izvršenju Budžeta Federalni zavod je iskazao ukupne prihode i primitke u iznosu od 137.106.440 KM, rashode i izdatke 143.760.959 KM i višak rashoda nad prihodima (deficit) u iznosu od 6.654.519 KM, a akumulirani višak rashoda nad prihodima iskazan u Bilansu stanja na dan 31.12. 2014. godine iznosi 21.951.688 KM.

Uvidom u dokumentaciju konstatovano je da se iskazani višak rashoda nad prihodima u 2014. godini u cijelosti odnosi na Fond solidarnosti. Naime, iz Budžeta FBiH nisu doznačena sredstva u iznosu koji je planiran u Budžetu FBiH za 2014. godinu (od planiranih 30.520.000 KM doznačeno je 19.291.666 KM), te je **iskazani deficit posljedica nedoznačenih sredstava iz Budžeta FBiH u iznosu od 11.215.334 KM. Na osnovu naprijed navedenog vidljivo je da je iskazani višak rashoda nad prihodima (6.654.519 KM) manji od iznosa nedoznačenih sredstava iz Budžeta FBiH.**

U vezi saniranja deficita, Federalni zavod je u novembru 2014. Vladi FBiH, dostavio Informaciju o problematici finansiranja Federalnog zavoda i potrebi saniranja gubitka Fonda solidarnosti u 2014. godini. Na osnovu navedene Informacije, Vlada FBiH je donijela Zaključak V. Broj: 2080/2014 od 20.11.2014. godine kojim je navedena Informacija usvojena i istim je utvrđeno da se Vlada FBiH obavezuje da do kraja decembra 2014. godine doznači Federalnom Zavodu transfere za Fond solidarnosti utvrđenih Budžetom FBiH za 2014. godinu, a preostali nepokriveni gubitak Zavoda iz 2013. godine u iznosu od 7.369.435 KM, da se izvrši na teret sredstava Budžeta FBiH za 2015. i 2016. godinu sa ciljem rasterećenja funkcionisanja i daljeg provođenja Programa Fonda solidarnosti. **Upravni odbor Federalnog zavoda je 19.12.2014. godine donio Odluku o usklađivanju Programa sanacije viška rashoda nad prihodima Fonda solidarnosti Zavoda, kojom je utvrđeno da će se usklađivanje odnosno donošenje Programa izvršiti po usvajanju Godišnjeg obračuna Federalnog zavoda za 2014. godinu. U izvještaju o izvršenju Finansijskog plana Federalnog zavoda koji je usvojio Upravni odbor 27.02.2015. godine je navedeno da će se iskazani deficit u iznosu od 6.654.519 KM pokriti iz sredstava Budžeta FBiH u 2015. godini, nakon što se izvrši uplata u iznosu nedoznačenih sredstava (11.215.334 KM), a preostala sredstva u iznosu od 4.560.816 KM će se usmjeriti u sredstva rezerve. Do okončanja revizije manje uplaćena sredstva iz Budžeta FBiH za 2014. godinu nisu doznačena Federalnom zavodu.**

8. Imovina, obaveze i izvori sredstava

U finansijskim izvještajima Federalnog zavoda na dan 31.12.2014. godine iskazana su stalna sredstva sadašnje vrijednosti 1.894.561 KM (nabavne vrijednosti 2.675.194 KM, ispravke vrijednosti 780.633 KM), novčana sredstva 2.272.004 KM, kratkoročna potraživanja 11.615.265 KM, aktivna kratkoročna razgraničenja 9.163.791 KM, dugoročni plasmani u iznosu od 5.000 KM, dugoročna razgraničenja 494.428 KM, kratkoročne tekuće obaveze 32.577.309 KM, pasivna kratkoročna razgraničenja 11.647.918 KM i izvori stalnih sredstava 1.894.561 KM.

Bilans stanja na dan 31.12.2013. godine dat je u Prilogu Izvještaja.

8.1 Kratkoročna potraživanja, razgraničenja i zalihe

Federalni zavod je, na dan 31.12.2014. godine, na poziciji kratkoročnih potraživanja iskazao iznos od 11.615.265 KM što u odnosu na prethodnu godinu predstavlja smanjenje u iznosu od 7.069.062 KM ili 62%. Potraživanja za date avanse se najvećim dijelom odnose na avanse klinikama za liječenje u inostranstvo.

Struktura potraživanja iskazana na datum bilansa je prikazana u slijedećoj tabeli:

| Opis | 31.12.2013. godine | 31.12.2014. godine |
|--|--------------------|--------------------|
| 1 | 2 | 3 |
| Potraživanja iz Budžeta FBiH po osnovu transfera | 18.375.001 | 11.215.334 |
| Potraživanja po osnovu datih avansa | 281.634 | 384.440 |
| Potraživanja od detašmana | 25.108 | 14.084 |
| Potraživanja za refund. bolovanja preko 42 dana | | 1.407 |
| Ostala potraživanja | 2.584 | |

8.2 Obaveze (kratkoročne obaveze i razgraničenja)

Ukupne iskazane obaveze i razgraničenja na dan 31.12.2014. godine su iznosile 44.225.227 KM, od čega se najveći dio odnosi na kratkoročne tekuće obaveze 32.577.309 KM kao i na razgraničene prihode na ime nedoznačenih sredstava iz Budžeta FBiH u iznosu od 11.647.918 KM.

Najznačajnije kratkoročne tekuće obaveze se odnose na obaveze prema dobavljačima u iznosu od 24.746.581 KM (odnose se na obaveze prema firmama isporučiocima lijekova i medicinskih materijala, te obaveze prema zdravstvenim ustanovama koje pružaju zdravstvene usluge), obaveze za Kantonalne zavode zdravstvenog osiguranja i ino nosioca osiguranja za obaveze prema Kantonalnim zavodima zdravstvenog osiguranja u iznosu od 5.682.495 KM (odnose se na sredstva koja su doznačena od strane ino-nosioca osiguranja, a koja se raspoređuju i uplaćuju kantonalnim zavodima zdravstvenog osiguranja), kao i obaveze za liječenje djece u inostranstvo 1.306.921 KM (odnose se prispjele, a neplaćene fakture za liječenje djece u zdravstvenim ustanovama u inostranstvu).

9. Javne nabavke

Federalni zavod je 26.11.2013. godine donio Plan javnih nabavki za 2014. godinu posebno za nabavke koje se finansiraju iz sredstava Fonda solidarnosti i posebno za nabavke Stručne službe, u kojim su obuhvaćene planirane vrijednosti nabavki po predmetu nabavke, vrsti postupka sa utvrđenim rokovima za provođenje postupaka. Planom nabavki Fonda solidarnosti ukupno su planirane nabavke u iznosu od 127.945.000 KM. Tokom godine donešene su dvije odluke o izmjeni Plana javnih nabavki (11.04.2014. godine i 29.09.2014. godine) radi usklađivanja Plana sa stvarnim stanjem provedenih postupaka što je za određene javne nabavke Planom bilo predviđeno vođenje jednog postupka, međutim umjesto jednog vođeno je više postupaka javnih nabavki ili je došlo do izmjena u pojedinim predmetima javnih nabavki u dijelu vrste postupka i planiranih vrijednosti. U 2014. godini Federalni zavod je proveo 59 postupaka ukupne vrijednosti 116.792.800 KM od čega: 7 otvorenih postupaka sa međunarodnom konkurencijom ukupne vrijednosti 46.165.205 KM, 4 pregovaračka postupka bez objave obavještenja o nabavci ukupne vrijednosti 50.524.657 KM, 22 pregovaračka postupka bez objave obavještenja o nabavci sa jednim kandidatom – hitni postupak, ekskluzivno pravo u ukupnoj vrijednosti od 19.878.826 KM, 12 konkurentskih zahtjeva za dostavljanje ponuda u ukupnoj vrijednosti 180.175 KM, 1 otvoreni postupak ukupne vrijednosti 26.700 KM i 13 direktnih sporazuma ukupne vrijednosti 17.238 KM.

Izvršili smo uvid u dokumentaciju vezano za slijedeće postupke nabavke lijekova i medicinskog materijala:

1. **Nabavka citostatika** za koju je proveden otvoreni postupak sa međunarodnom objavom. Procijenjena vrijednost navedene nabavke iznosila je 21.457.732 KM, a nabavka je podjeljena na 76 LOT-ova, od čega je postupak okončan za 64 LOT-a. Za tri LOT-a postupak je poništen iz razloga što ponude nisu bile dostavljene u određenom krajnjem roku, za 8 LOT-ova ni jedna od primljenih ponuda nije bila prihvatljiva, a za jedan LOT postupak je poništen zbog drugih dokazivih razloga koji su izvan kontrole ugovornog organa i koji se nisu mogli predvidjeti u vrijeme pokretanja postupka dodjele ugovora (ponuđene identične najniže cijene tehnički zadovoljavajućih ponuda)- član 12. Stav 1 (c) ZJN. Ugovori za navedene LOT-ove koji su okončani zaključeni su sa izabranim dobavljačima u augustu 2014. godine. Za 9 LOT-ova postupak je ponovljen, nakon čega je za 6 LOT-

ova okončan postupak dodjele ugovora, a za 3 LOT-a je poništen iz razloga što ni jedna od primljenih ponuda nije bila prihvatljiva. Ugovori sa izabranim dobavljačima potpisani su u januaru 2015. godine.

2. **Nabavka potrošnog materijala za dijalizu i lijekove** za koji je proveden otvoreni postupak sa međunarodnom objavom. Procijenjena vrijednost navedene nabavke iznosila je 6.516.191 KM, a nabavka je podjeljena na 29 LOT-ova, od čega je postupak okončan za 24 LOT-a. Za dva LOT-a postupak se vodi kod Ureda za razmatranje žalbi, a za tri LOT-a postupak je poništen iz razloga što ni jedna od primljenih ponuda nije bila prihvatljiva, te će se isti ponoviti u 2015. godini (predviđeno Planom javnih nabavki za 2015. godinu).
3. **Nabavka lijekova u tretmanu hemodijalize sa liste lijekova u bolničkoj zdravstvenoj zaštiti** koji se mogu koristiti na teret sredstava Fonda solidarnosti FBiH, za koji je proveden otvoreni postupak sa međunarodnom objavom. Procijenjena vrijednost navedene nabavke iznosila je 4.431.254 KM, a nabavka je podjeljena na 10 LOT-ova. Ugovori su potpisani 11.10.2014. godine sa tri dobavljača.
4. **Nabavka cjepiva i imunoloških preparata, za obaveznu imunizaciju djece FBiH 2014. godine** za koji je proveden otvoreni postupak sa međunarodnom objavom. Postupak je proveden u skladu sa Programom obaveznih imunizacija u FBiH za 2014.godinu uz saglasnost resornog ministarstva zdravstva. Procijenjena vrijednost navedene nabavke iznosila je 2.604.000 KM, a nabavka je podijeljena na 11 LOT-ova. Uvidom u dokumentaciju konstatovali smo da je ugovor sa dobavljačem Phoenix Pharma d.o.o. Bijeljina zaključen 29.05.2014. godine u iznosu od 72.100 KM za 1 LOT, a sa dobavljačem PHARMA MAAC d.o.o. Sarajevo ugovor je zaključen 03.06.2014. godine u iznosu od 1.432.630 KM za 8 LOT-ova. Za dva LOT-a postupak je poništen zbog nepristizanja ponuda.
5. **Nabavka cjepiva dt- difterija, tetanus, pedijatrik vakcina**, izvršena je putem hitnog pregovaračkog postupka sa jednim dobavljačem (ekskluzivno pravo) iz razloga što po otvorenom postupku nije pristigla ni jedna ponuda. O istom je Federalni zavod obavjestio resorno ministarstvo zdravstva, te donio zaključak da će radi provođenja postupka uputiti dopise svim registrovanim proizvođačima cjepiva i od istih tražiti da se izjasne da li su u mogućnosti obezbijediti navedena cjepiva u 2014. godini. Iz naprijed navedenog razloga pokrenut je hitni pregovarački postupak sa jednim dobavljačem i zaključen ugovor u iznosu 32.011 KM sa ovlaštenim zastupnikom za BiH-PHARMA MAAC d.o.o. Sarajevo.

Na osnovu naprijed navedenog, može se zaključiti da je Federalni zavod prilikom provođenja postupka javnih nabavki imao značajnih problema u dijelu izjavljivanja prigovora i žalbi, kao i drugih razloga koji su izvan kontrole ugovornog organa (ni jedna ponuda nije dostavljena u utvrđenom roku, ni jedna od primljenih ponuda nije prihvatljiva, cijene svih prihvatljivih ponuda su značajno veće od odobrenog budžeta i sl.). Iz tog razloga Upravni odbor Federalnog zavoda je 29.09.2014. godine donio Odluku o uslovima za zaključivanje aneksa postojećih ugovora kojom je utvrđeno da se za period do okončanja postupka javne nabavke koji je u toku, odnosno do zaključenja novih ugovora, u slučajevima javnih nabavki koje su blagovremeno pokrenute može pristupiti zaključenju aneksa postojećih ugovora radi obezbjeđenja kontinuiranog snadbijevanja pacijenata medicinskim sredstvima i lijekovima. Aneksi postojećih ugovora će se zaključivati pod istim uslovima kao osnovni ugovori osim elemenata koji se tiču trajanja ugovora, uslova raskida ugovora i ugovorene količine.

Uvidom u dokumentaciju konstatovali smo da je Federalni zavod u 2014. godini zaključivao anekse ugovora za čak 12 predmeta nabavki te da su u dva slučaja potpisivani aneksi na osnovu ugovora koji su zaključeni još u 2009. odnosno 2010 godini, a odnose se na nabavku potrošnog materijala za dijalizu i lijekove za koje je provedeni postupak u 2014. godini poništen.

Poduzeti aktivnosti kako bi se zaključili ugovori za nabavke za koje su poništavani postupci u prethodnim periodima, a u cilju izbjegavanja zaključivanja aneksa ugovora radi poštivanja odredbi novog Zakona o javni nabavkama.

10. KOMENTAR

U ostavljenom roku Zavod zdravstvenog osiguranja i reosiguranja FBiH je dostavio Komentar na Nacrt Izvještaja o izvršenoj reviziji finansijskih izvještaja „Zavoda zdravstvenog osiguranja i reosiguranja FBiH“ br. 01-2-1541-1/15 od 12.06.2015. godine. U očitovanju nisu date primjedbe na iskazane nalaze, zaključke i preporuke u dostavljenom Nacrtu Izvještaja. Uz očitovanje je dostavljena dodatna dokumentacija koja nije prezentirana u toku revizije i ista je prihvaćena i inkorporirana u tekst konačnog Izvještaja o reviziji finansijskih izvještaja Zavoda zdravstvenog osiguranja i reosiguranja FBiH za 2014. godinu

Rukovodilac Sektora za finansijsku reviziju:

Dunja Logo, dipl. oec

Vođa tima:

Belma Mušinović, dipl. oec

Član tima:

Marija Marković, dipl. oec

III. REZIME DATIH PREPORUKA

Izvršenom revizijom poslovanja Federalnog Zavoda za 2014. godinu konstatovali smo određen broj propusta i nepravilnosti, a u cilju otklanjanja istih dali smo sljedeće preporuke:

- 1. Zajedno sa resornim ministarstvom, Federalnim ministarstvom finansija i Vladom FBiH nastaviti aktivnosti na iznalaženju rješenja osiguranja sredstava za finansiranje Fonda solidarnosti;*
- 2. Prijedlog Finansijskog plana dostavljati nadležnom resornom ministarstvu u skladu sa članom 27. Zakona o budžetima u FBiH, a izmjene i dopune Finansijskog plana vršiti u skladu sa članom 36. i 37. naprijed navedenog Zakona;*
- 3. Poduzeti aktivnosti kako bi se zaključili ugovori za nabavke za koje su poništavani postupci u prethodnim periodima, a u cilju izbjegavanja zaključivanja aneksa ugovora radi poštivanja odredbi novog Zakona o javni nabavkama;*
- 4. Potrebno je obezbijediti kontinuirano praćenje obima izvršenih usluga u skladu sa zaključenim ugovorima;*
- 5. Nastaviti aktivnosti zajedno sa Federalnim ministarstvom zdravstva i Vladom Federacije BiH kako bi novi Zakon o zdravstvenom osiguranju bio usvojen od strane Parlamenta FBiH;*
- 6. Uspostaviti efikasniji sistem internih kontrola u dijelu pravovremenog donošenja Finansijskog plana i rebalansa istog u skladu sa Zakonom o budžetima u FBiH;*
- 7. Poduzeti aktivnosti kako bi se obezbijedio kontinuitet rada interne revizije Federalnog zavoda a u cilju jačanja sistema internih kontrola.*

IV. PRILOG
FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI

1. BILANS STANJA NA DAN 31.12.2014. GODINE

| Bilans stanja na dan 31.12.2014. godine | | | |
|--|--------------------|--------------------|----------------|
| Naziv institucije: Zavod za zdravstveno osiguranje i reosiguranje u FBiH | | | |
| Opis | 31.12.2013 | 31.12.2014 | Procenat (3/2) |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| I AKTIVA | 30.082.618 | 25.445.049 | 85 |
| A) Gotovina, kratkoročna potraživanja, razgraničenja i zalihe (1+...+8) | 27.196.588 | 23.051.060 | 85 |
| 1. Gotovina i plemeniti metali | 873.439 | 2.272.004 | 260 |
| 2. Vrijednosni papiri | | | |
| 3. Kratkoročna potraživanja | 18.684.327 | 11.615.265 | 62 |
| 4. Kratkoročni plasmani | | | |
| 5. Financijski i obračunski odnosi s drugim povezanim jedinicama | | | |
| 6. Zalihe materijala i robe | | | |
| 7. Zalihe sitnog inventara | | | |
| 8. Kratkoročna razgraničenja | 7.638.822 | 9.163.791 | 120 |
| B) Stalna sredstva (11+14+17+18) | 2.886.030 | 2.393.989 | 83 |
| 9. Stalna sredstva | 2.695.477 | 2.675.194 | 99 |
| 10. Ispravka vrijednosti | 803.304 | 780.633 | 97 |
| 11. Neotpisana vrijednost stalnih sredstava (9-10) | 1.892.173 | 1.894.561 | 100 |
| 12. Dugoročni plasmani | 5.000 | 5.000 | 100 |
| 13. Ispravka vrijednosti dugoročnih plasmana | | | |
| 14. Neotpisana vrijednost dugoročnih plasmana (12-13) | 5.000 | 5.000 | 100 |
| 15. Vrijednosni papiri | | | |
| 16. Ispravka vrijednosti vrijednosnih papira | | | |
| 17. Neotpisana vrijednost vrijednosnih papira (15-16) | | | |
| 18. Dugoročna razgraničenja | 988.857 | 494.428 | 50 |
| UKUPNO AKTIVA (A+B): | 30.082.618 | 25.445.049 | 85 |
| II PASIVA | 30.082.619 | 25.445.049 | 145 |
| C) Kratkoročne obaveze i razgraničenja (19+...+24) | 60.101.972 | 44.225.227 | 74 |
| 19. Kratkoročne tekuće obaveze | 41.704.812 | 32.577.309 | 78 |
| 20. Obaveze po osnovu vrijednosnih papira | | | |
| 21. Kratkoročni krediti i zajmovi | | | |
| 22. Obaveze prema zaposlenicima | | | |
| 23. Financijski i obračunski odnosi s drugim povezanim jedinicama | | | |
| 24. Kratkoročna razgraničenja | 18.397.160 | 11.647.918 | 63 |
| D) Dugoročne obaveze i razgraničenja (25+26+27) | 988.857 | 494.428 | 50 |
| 25. Dugoročni krediti i zajmovi | | | |
| 26. Ostale dugoročne obaveze | | | |
| 27. Dugoročna razgraničenja | 988.857 | 494.428 | 50 |
| E) Izvori stalnih sredstava (28+29+30+31-32) | -31.008.210 | -19.274.606 | 62 |
| 28. Izvori stalnih sredstava | 1.892.173 | 1.894.561 | 100 |
| 29. Ostali izvori sredstava | 0 | 0 | |
| 30. Izvori sredstava rezervi | 771.787 | 782.521 | 101 |
| 31. Neraspoređeni višak prihoda nad rashodima | | | |
| 32. Neraspoređeni višak rashoda nad приходima | 33.672.170 | 21.951.688 | 65 |
| UKUPNO PASIVA: | 30.082.619 | 25.445.049 | 85 |

Rukovodstvo je Bilans stanja na dan 31.12.2014. godine odobrilo dana 27.02.2015. godine.

**Direktorica:
Novka Agić**

2. GODIŠNJI IZVJEŠTAJ O IZVRŠENJU BUDŽETA ZA 2014. GODINU

| Godišnji izvještaj o izvršenju budžeta za 2014. godinu | | | | | |
|--|--------------------|---------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| Naziv institucije: Zavod za zdravstveno osiguranje i reosiguranje u FBiH | | | | | |
| Opis | Planirano | Ostvareno | | Odstupanje (4-2) | Procenat 4/2x100 |
| | | u prethodnoj godini | u tekućoj godini | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| I. PRIHODI I PRIMICI | 147.349.000 | 115.690.317 | 137.106.440 | -10.242.560 | 93 |
| A. PRIHODI OD POREZA (1+2+3+4+5+6+7+8) | 114.803.000 | 99.254.678 | 115.648.528 | 845.528 | 101 |
| 1. Porez na dobit pojedinca i preduzeća | | | | | |
| Porezi na dobit pojedinaca (zaostale uplate) | | | | | |
| Porezi na dobit preduzeća | | | | | |
| Porez na dobit banaka i drugih finansijskih org. I druš.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 | | | | | |
| 2. Doprinosi za socijalnu zaštitu | 114.803.000 | 99.254.678 | 115.648.528 | 845.528 | 101 |
| 3. Porezi na plaću i radnu snagu | | | | | |
| 4. Porez na imovinu | | | | | |
| 5. Domaći porezi na dobra i usluge (zaostale obaveze na osnovu poreza na promet dobara i usluga) | | | | | |
| Porezi na prodaju dobara i usluga, ukupni promet ili dodanu vrijednost | | | | | |
| Porezi na promet posebnih usluga | | | | | |
| Porezi na upotrebu dobara ili na dozvole za korištenje dobara ili za izvođenje aktivnosti | | | | | |
| Ostali porezi na promet proizvoda i usluga (zaostale obaveze) | | | | | |
| 6. Porez na dohodak | | | | | |
| 7. Prihodi od indirektnih poreza | | | | | |
| 8. Ostali porezi | | | | | |
| B. NEPOREZNI PRIHODI (9+10+11) | 2.026.000 | 1.888.115 | 2.096.514 | 70.514 | 103 |
| 9. Prihodi od poduzetničkih aktivnosti i imovine i prihodi od pozitivnih kursnih razlika | 2.000.000 | 1.611.637 | 1.804.254 | -195.746 | 90 |
| Prihodi od nefinansijskih javnih preduzeća i finansijskih javnih institucija | | | | | |
| Ostali prihodi od imovine | 2.000.000 | 1.611.637 | 1.804.254 | | 90 |
| 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 | | | | | |
| 10. Naknade, takse i prihodi od pružanja javnih usluga | 26.000 | 276.478 | 292.260 | 266.260 | 1.124 |
| 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 proračuna i vlastiti prihodi) | 26.000 | 274.594 | 289.676 | 263.676 | 1.114 |
| | Neplanirane uplate –prihodi | | 1.884 | 2.584 | 2.584 | |
| 11. | Novčane kazne (neporeske prirode) | | | | | |
| | C. KAPITALNI PRIMICI (12) | 0 | 73.826 | 61.222 | 61.222 | |
| 12. | Kapitalni primici od prodaje stalnih sredstava | 0 | 73.826 | 61.222 | 61.222 | |
| | Primici od prodaje stalnih sredstava | | 12.350 | | | |
| | Primici od prodaje federalnih robnih rezervi | | | | | |
| | Ostali kapitalni primici | | 61.476 | 61.222 | 61.222 | |
| | D. TRANSFERI I DONACIJE (13+14+15+16+17) | 30.520.000 | 14.473.698 | 19.300.176 | -11.219.824 | 63 |
| 13. | Primljeni tekući transferi od inostranih vlada i međunarodnih organizacija | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| | Primljeni tekući transferi od inostranih vlada i međunarodnih organizacija | | | | | |
| 14. | Primljeni tekući transferi od ostalih nivoa vlasti | 30.507.000 | 13.124.999 | 19.291.666 | -11.215.334 | 63 |
| | Primljeni tekući transferi od ostalih nivoa vlasti | 30.507.000 | 13.124.999 | 19.291.666 | -11.215.334 | 63 |
| 15. | Donacije | 13.000 | 1.348.699 | 8.510 | -4.490 | 65 |
| | Donacije | 13.000 | 1.348.699 | 8.510 | -4.490 | 65 |
| 16. | Prihodi po osnovu zaostalih obaveza | | | | | |
| 17. | Primljeni kapitalni transferi od inostranih vlada i međunarodnih organizacija | | | | | |
| | Primljeni kapitalni transferi od inostranih vlada i međunarodnih organizacija | | | | | |
| | Primljeni kapitalni od ostalih nivoa vlasti | | | | | |
| | Primljeni kapitalni transferi od nevladinih izvora | | | | | |
| | E. PRIMLJENE OTPLATE DANIH ZAJMOVA I POVRATA UČEŠĆA U KAPITALU (18) | | | | | |
| 18. | Primici od finansijske imovine | | | | | |
| | Primljene otplate od pozajmljivanja drugim nivoima vlade | | | | | |
| | Primljene otplate od pozajmljivanja pojedincima i neprofitnim organizacijama | | | | | |
| | Primljene otplate od pozajmljivanja javnim preduzećima | | | | | |
| | Povrat od učešća u dionicama javnih preduzeća | | | | | |
| | Povrat od učešća u dionicama privatnih preduzeća i u zajedničkim ulaganjima | | | | | |
| | Primljene otplate od ostalih vidova domaćeg pozajmljivanja | | | | | |
| | Primljene otplate od pozajmljivanja u inostranstvo | | | | | |
| | II. RASHODI PO EKONOMSKIM KATEGORIJAMA | 147.349.000 | 141.434.752 | 143.760.959 | -3.588.041 | 98 |
| | F. TEKUĆI RASHODI (1+2+3+4+5) | 147.260.000 | 141.360.926 | 143.699.737 | -3.560.263 | 98 |
| 1. | Plaće i naknade troškova zaposlenih | 1.813.800 | 1.638.961 | 1.757.862 | -55.938 | 97 |
| | Bruto plaće i naknade | 1.640.000 | 1.483.342 | 1.599.803 | -40.197 | 98 |
| | Naknade troškova zaposlenih i skupštinskih zastupnika | 173.800 | 155.619 | 158.059 | -15.741 | 91 |
| 2. | Doprinosi poslodavca i ostali doprinosi | 174.000 | 154.770 | 167.610 | -6.390 | 96 |
| 3. | Izdaci za materijal, sitan inventar i usluge | 145.272.200 | 139.567.195 | 141.774.265 | -3.497.935 | 98 |

| | | | | | | |
|-----------|--|---------------|---------------|---------------|----------------|-----------|
| | Putni troškovi | 30.000 | 25.981 | 20.989 | -9.011 | 70 |
| | Izdaci za energiju | 56.000 | 42.537 | 46.122 | -9.878 | 82 |
| | Izdaci za komunikaciju i komunalne usluge | 56.000 | 52.843 | 55.617 | -383 | 99 |
| | Nabavka materijala i sitnog inventara | 81.725.000 | 84.297.788 | 81.609.428 | -115.572 | 100 |
| | Izdaci za usluge prevoza i goriva | 1.528.000 | 1.458.509 | 1.516.904 | -11.096 | 99 |
| | Unajmljivanje imovine, opreme i nematerijalne imovine | 1.000 | 840 | 840 | -160 | 84 |
| | Izdaci za tekuće održavanje | 39.000 | 12.441 | 37.235 | -1.765 | 95 |
| | Izdaci osiguranja, bankarskih usluga i usluga platnog prometa | 73.000 | 49.996 | 73.338 | 338 | 100 |
| | Ugovorene i druge posebne usluge | 61.764.200 | 53.626.260 | 58.413.792 | -3.350.408 | 95 |
| 4. | Tekući transferi i drugi tekući rashodi | | | | | |
| | Tekući transferi drugim nivoima vlasti | | | | | |
| | Tekući transferi pojedincima | | | | | |
| | Tekući transferi neprofitnim organizacijama | | | | | |
| | Subvencije javnim preduzećima | | | | | |
| | Subvencije privatnim preduzećima i poduzetnicima | | | | | |
| | Subvencije finansijskim institucijama | | | | | |
| | Tekući transferi u inostranstvo | | | | | |
| | Drugi tekući rashodi | | | | | |
| 5. | Izdaci za kamate | | | | | |
| | Kamate na pozajmice primljene kroz Državu | | | | | |
| | Izdaci za inostrane kamate | | | | | |
| | Kamate na domaće pozajmljivanje | | | | | |
| | Izdaci za kamate vezane za dug po izdanim garancijama | | | | | |
| | G. KAPITALNI IZDACI (6+7) | 89.000 | 73.826 | 61.222 | -27.778 | 69 |
| 6. | Izdaci za nabavku stalnih sredstava | 89.000 | 73.826 | 61.222 | -27.778 | 69 |
| | Nabavka šuma, zemljišta i višegodišnjih zasada | | | | | |
| | Nabavka građevina | | | | | |
| | Nabavka opreme | 49.000 | 70.835 | 44.222 | -4.778 | 90 |
| | Nabavka ostalih stalnih sredstava | | | | | |
| | Nabavka stalnih sredstava u obliku prava | 35.000 | 2.991 | 12.978 | -22.022 | 37 |
| | Rekonstrukcija i investiciono održavanje | 5.000 | | 4.022 | | |
| 7. | Kapitalni transferi | | | | | |
| | 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 | | | | | |
| | H. OSTALE ISPLATE (8) | | | | | |
| 8. | Izdaci za finansijsku imovinu | | | | | |
| | Pozajmljivanje drugim nivoima vlasti | | | | | |
| | Pozajmljivanja pojedincima i 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 | | | | | |
| | Pozajmljivanja u inostranstvo | | | | | |
| 9. | Tekuća rezerva | | | | | |

| | | | | | | |
|------------|---|----------|-------------------|------------------|------------------|--|
| | VIŠAK PRIHODA NAD RASHODIMA (SUFICIT) (I-II) | | | | | |
| | VIŠAK RASHODA NAD PRIHODIMA (DEFICIT) (II-I) | 0 | 25.744.435 | 6.654.519 | 6.654.519 | |
| | Višak rashoda pokriva se: | | | | | |
| | a) iz kredita | | | | | |
| | b) iz viška prihoda prošlih godina | | | | | |
| | c) ostalo | | | | | |
| | I. PRIMLJENI KREDITI I ZAJMOVI (10+11) | | | | | |
| 10. | Primici od dugoročnog zaduživanja | | | | | |
| | Zajmovi primljeni kroz Državu | | | | | |
| | Primici od inostranog zaduživanja | | | | | |
| | Primici od domaćeg zaduživanja | | | | | |
| 11. | Primici od kratkoročnog zaduživanja | | | | | |
| | Zajmovi primljeni kroz Državu | | | | | |
| | Primici od inostranog zaduživanja | | | | | |
| | Primici od domaćeg zaduživanja | | | | | |
| | J. OTPLATE PRIMLJENIH ZAJMOVA I KREDITA | | | | | |
| 12. | Izdaci za otplate dugova | | | | | |
| | Otplate dugova primljenih kroz Državu | | | | | |
| | Spoljne otplate | | | | | |
| | Otplate domaćeg pozajmljivanja | | | | | |
| | Otplate unutarnjeg duga | | | | | |
| | Otplate duga po izdatim garancijama | | | | | |
| | III.FINANSIRANJE (I - J) | - | - | - | - | |

Rukovodstvo je Godišnji izvještaj o izvršenju budžeta za 2014.godinu odobrilo dana 27.02.2015.godine

Direktorica:
Novka Agić