



IZVJEŠĆE O FINANCIJSKOJ REVIZIJI

ZAVODA ZDRAVSTVENOG OSIGURANJA ŽUPANIJE POSAVSKE

2020.

Broj: 01-02-08-11-3-2121-5/20



Sarajevo, lipanj 2021.



SADRŽAJ

I	IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA.....	1
1.	IZVJEŠĆE O REVIZIJI FINACIJSKIH IZVJEŠĆA	1
2.	IZVJEŠĆE O REVIZIJI USKLAĐENOSTI	2
II	REZIME DANIH PREPORUKA	4
III	KRITERIJI ZA FINACIJSKU REVIZIJU	6
IV	IZVJEŠĆE O REVIZIJI	7
1.	UVOD	7
2.	PREDMET, CILJ I OBUJAM REVIZIJE.....	8
3.	PRAĆENJE PRIMJENE PREPORUKA I ANALIZA PODUZETIH MJERA.....	8
4.	SUSTAV UNUTARNJIH KONTROLA	9
5.	PLANIRANJE, DONOŠENJE PRORAČUNA I IZVJEŠĆIVANJE	11
6.	FINACIJSKA IZVJEŠĆA.....	12
6.1	GODIŠNJE IZVJEŠĆE O IZVRŠENJU PRORAČUNA	13
6.1.1	Prihodi i primici	13
6.1.2	Rashodi, izdaci i financiranje.....	14
6.1.2.1	Rashodi i izdaci Stručne službe	14
6.1.2.2	Rashodi zdravstvene zaštite	17
6.1.2.3	Tekući transferi i drugi tekući rashodi	21
6.1.3	Financijski rezultat.....	22
6.2	BILANCA STANJA	22
6.2.1	Gotovina i kratkoročne tražbine	22
6.2.2	Stalna sredstva	23
6.2.3	Kratkoročne obveze i razgraničenja.....	23
6.2.4	Popis imovine, tražbina i obveza.....	24
6.3	IZVJEŠĆE O NOVČANIM TIJEKOVIMA	25
7.	JAVNE NABAVE	25
8.	KOMENTARI NA NACRT IZVJEŠĆA	26
V	PRILOG: GODIŠNJE FINACIJSKO IZVJEŠĆE	27
	Godišnje izvješće o izvršenju proračuna za 2020. godinu	28
	Bilanca stanja na 31. 12. 2020. godine.....	31
	Izvjeshće o novčanim tijekovima za razdoblje izvješćivanja od 1. 1. do 31. 12. 2020. godine	32



I IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA

Izvešće neovisnog revizora daje se na osnovu provedene finansijske revizije, koja obuhvaća reviziju finansijskih izvješća i reviziju usklađenosti aktivnosti, finansijskih transakcija i informacija s relevantnim zakonima i drugim propisima.

1. IZVJEŠĆE O REVIZIJI FINANCIJSKIH IZVJEŠĆA

Mišljenje

Izvršili smo reviziju finansijskih izvješća **Zavoda zdravstvenog osiguranja Županije Posavske (u daljem tekstu: Zavod)**, koja obuhvaćaju: Bilancu stanja na 31. 12. 2020. godine, Račun prihoda i rashoda, Izvešće o novčanim tijekovima, Izvešće o kapitalnim izdacima i financiranju, Posebne podatke o plaćama i broju zaposlenih, Godišnje izvješće o izvršenju proračuna za godinu koja se završava na taj dan, te Analizu iskaza – tekstualni dio, uključujući i rezime značajnih računovodstvenih politika.

Prema našem mišljenju, finansijska izvješća istinito i fer prikazuju, u svim materijalnim aspektima, finansijski položaj Zavoda na 31. 12. 2020. godine, novčane tokove i izvršenje proračuna za godinu koja se završava na taj dan, sukladno prihvaćenom okviru finansijskog izvješćivanja.

Osnova za mišljenje

Reviziju smo obavili sukladno Zakonu o reviziji institucija u Federaciji Bosne i Hercegovine i primjenjivim Međunarodnim standardima vrhovnih revizijskih institucija (ISSAI). Naše odgovornosti prema tim standardima detaljnije su opisane u odjeljku *Odgovornost revizora za reviziju finansijskih izvješća*.

Neovisni smo od Zavoda sukladno ISSAI-ju 130 – Etički kodeks, te etičkim zahtjevima koji su relevantni za našu reviziju, i ispunili smo ostale etičke odgovornosti sukladno tim zahtjevima.

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

Odgovornost rukovodstva i onih koji su zaduženi za upravljanje za finansijska izvješća

Rukovodstvo Zavoda odgovorno je za izradu i fer prezentaciju finansijskih izvješća, sukladno prihvaćenom okviru finansijskog izvješćivanja u Federaciji Bosne i Hercegovine. Ova odgovornost podrazumijeva i kreiranje, primjenu i održavanje unutarnjih kontrola, relevantnih za pripremu i prezentaciju finansijskih izvješća koja ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze uslijed prevare ili greške, odgovarajuća objelodanjivanja relevantnih informacija u napomenama uz finansijska izvješća, kao i odabir i primjenu odgovarajućih računovodstvenih politika i računovodstvenih procjena koje su razumne u danim okolnostima.

Oni koji su zaduženi za upravljanje odgovorni su za nadziranje procesa finansijskog izvješćivanja koje je ustanovio Zavod.

Odgovornost revizora za reviziju finansijskih izvješća

Naši ciljevi su steći razumno uvjerenje o tome da li su finansijska izvješća kao cjelina bez značajnog pogrešnog prikaza uslijed prevare ili greške, kao i izdati izvješće neovisnog revizora koje uključuje naše mišljenje. Razumno uvjerenje je visoka razina uvjerenja, ali nije garancija da će revizija, obavljena sukladno Međunarodnim standardima vrhovnih revizijskih institucija, uvijek otkriti značajno pogrešno prikazivanje kada ono postoji.



Pogrešni prikazi mogu nastati uslijed prevare ili greške i smatraju se značajnim ako se razumno može očekivati da, pojedinačno ili zbirno, utječu na ekonomske odluke korisnika, donesene na osnovu tih finansijskih izvješća.

Kao dio revizije, sukladno Međunarodnim standardima vrhovnih revizijskih institucija, stvaramo profesionalne procjene i održavamo profesionalni skepticizam tijekom revizije. Mi također:

- prepoznavamo i procjenjujemo rizike značajnog pogrešnog prikazivanja finansijskih izvješća, zbog prevare ili greške, oblikujemo i obavljamo revizijske postupke kao reakciju na te rizike i pribavljamo revizijske dokaze koji su dovoljni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje. Rizik neotkrivanja značajnog pogrešnog prikazivanja, nastalog uslijed prevare, veći je od rizika nastalog uslijed greške, jer prevara može uključiti tajne sporazume, krivotvorenje, namjerno izostavljanje, pogrešno prikazivanje ili zaobilaženje unutarnjih kontrola;
- stječemo razumijevanje unutarnjih kontrola relevantnih za reviziju kako bismo oblikovali revizijske postupke koji su primjereni u danim okolnostima, ali ne i za svrhu izražavanja mišljenja o uspješnosti unutarnjih kontrola Zavoda;
- ocjenjujemo primjerenost korištenih računovodstvenih politika i razumnost računovodstvenih procjena, kao i povezanih objava rukovodstva;
- ocjenjujemo cjelokupnu prezentaciju, strukturu i sadržaj finansijskih izvješća, uključujući i objave, kao i odražavaju li finansijska izvješća transakcije i događaje na kojima su zasnovana na način kojim se postiže fer prezentacija.

Mi komuniciramo s rukovodstvom, između ostalih pitanja, i u vezi s planiranim djelokrugom i vremenskim rasporedom revizije i važnim revizijskim nalazima, uključujući i one u vezi sa značajnim nedostacima u unutarnjim kontrolama, koji su otkriveni tijekom revizije.

2. IZVJEŠĆE O REVIZIJI USKLAĐENOSTI

Mišljenje s rezervom

Uz reviziju finansijskih izvješća **Zavoda zdravstvenog osiguranja Županije Posavske za 2020. godinu**, izvršili smo i reviziju usklađenosti aktivnosti, finansijskih transakcija i informacija s relevantnim zakonima i drugim propisima.

Prema našem mišljenju, osim za navedeno u odjeljku *Osnova za mišljenje s rezervom*, aktivnosti, finansijske transakcije i informacije Zavoda za 2020. godinu sukladne su, u svim materijalnim aspektima, zakonima i drugim propisima koji su definirani kao kriteriji za danu reviziju.

Osnova za mišljenje s rezervom

Kao što je navedeno u Izvješću:

1. Prilikom planiranja, izrade i donošenja Finansijskog plana Zavoda za 2020. godinu nisu poštivane odredbe članaka 21., 27., 35. i 43. Zakona o proračunima u FBiH, jer nije detaljno obrazložen Prijedlog finansijskog plana i ne sadrži sve zakonski propisane elemente, te nije planirano pokriće akumuliranog deficita u narednih pet godina. Finansijski plan nije donesen u zakonskom roku, niti je prezentirano da je Skupština Županije Posavske dala suglasnost kako na Plan, tako i na njegove izmjene i dopune (točka 5. Izvješća).
2. Popis tražbina i obveza na 31. 12. 2020. godine nije izvršen sukladno Zakonu o računovodstvu i reviziji u FBiH i Pravilniku o knjigovodstvu proračuna u FBiH, jer redoviti popis nije obavljen u potpunosti, niti je izvršeno usuglašavanje stvarnog stanja tražbina i obveza sa knjigovodstvenim stanjem (točka 6.2.4 Izvješća).

Reviziju usklađenosti izvršili smo sukladno Zakonu o reviziji institucija u Federaciji Bosne i Hercegovine i ISSAI-ju 4000 – Standard za reviziju usklađenosti. Naše odgovornosti prema tom standardu detaljnije su opisane u odjeljku *Odgovornost revizora za reviziju usklađenosti*.

Neovisni smo od Zavoda sukladno ISSAI-ju 130 – Etički kodeks, te etičkim zahtjevima koji su relevantni za našu reviziju, i ispunili smo ostale etičke odgovornosti sukladno tim zahtjevima.

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

Isticanje pitanja

Skrećemo pozornost na sljedeće pitanje:

- **Ugovaranje usluga zdravstvene zaštite obavljeno je, na temelju javnog poziva prema zdravstvenim ustanovama, sukladno Odluci o osnovama za sklapanje ugovora sa zdravstvenim ustanovama i privatnim zdravstvenim djelatnicima, koju je na prijedlog ministra zdravstva i socijalne politike donijela Vlada Županije Posavske. Postupak ugovaranja utvrđen Odlukom nije sukladan članku 52. Zakona o zdravstvenoj zaštiti, kojim je, između ostalog, regulirano da će se dodjele ugovora o pružanju zdravstvenih usluga provoditi prema propisima o javnim nabavama (točka 6.1.2.2 Izvješća).**

Naše mišljenje nije modificirano u vezi s navedenim pitanjem.

Odgovornost rukovodstva i onih koji su zaduženi za upravljanje za usklađenost

Pored odgovornosti za pripremu i fer prezentaciju finansijskih Izvješća, rukovodstvo Zavoda odgovorno je osigurati da aktivnosti, finansijske transakcije i informacije budu sukladne propisima kojima su regulirane i potvrditi da je tijekom fiskalne godine osiguralo namjensko, svrsishodno i zakonito korištenje raspoloživih sredstava za ostvarivanje utvrđenih ciljeva, te ekonomično, efikasno i efektivno funkcioniranje sustava finansijskog upravljanja i kontrole.

Oni koji su zaduženi za upravljanje odgovorni su za nadziranje usklađenosti aktivnosti, finansijskih transakcija i informacija sa zakonima i drugim propisima.

Odgovornost revizora za reviziju usklađenosti

Pored odgovornosti da izrazimo mišljenje o finansijskim izvješćima, naša odgovornost podrazumijeva i izražavanje mišljenja o tome da li su aktivnosti, finansijske transakcije i informacije, u svim materijalnim aspektima, sukladne zakonima i drugim propisima kojima su regulirane. Odgovornost revizora uključuje obavljanje procedura kako bi pribavili revizijske dokaze o tome da li se sredstva koriste za odgovarajuće namjene i da li je poslovanje Zavoda, prema definiranim kriterijima, sukladno zakonima i drugim propisima. Procedure podrazumijevaju procjenu rizika od značajnih neusklađenosti sa zakonima i propisima koji reguliraju poslovanje subjekta revizije. Također, naša odgovornost podrazumijeva i ocjenu finansijskog upravljanja, funkcije unutarnje revizije i sustava unutarnjih kontrola.

Sarajevo, 19. 7. 2021. godine

ZAMJENIK GENERALNOG REVIZORA

Dragan Kolobarić





GENERALNI REVIZOR

Dževad Nekić





II REZIME DANIH PREPORUKA

REDNI BROJ	PREPORUKE	BROJ POGLAVLJA
1.	U cilju uspostavljanja funkcionalnog sustava unutarnjih kontrola i usklađenosti poslovanja sa zakonskim propisima donijeti unutarnji akt o kontrolama i vlastite računovodstvene politike, kao i ostale nedostajuće akte, a postojeće akte uskladiti sa važećom regulativom, dosljedno i u potpunosti ih poštivati i u kontinuitetu vršiti nadzor nad njihovom primjenom.	točka 4.
2.	Donijeti Plan integriteta i poduzeti preventivne aktivnosti s ciljem smanjenja rizika za nastanak korupcije i drugih nepravilnosti.	točka 4.
3.	Donijeti unutarnje procedure kojima bi se definirala metodologija planiranja, kao i procedure koje bi osigurale praćenje efikasnosti i ekonomičnosti planiranih aktivnosti.	točka 5.
4.	Prilikom izrade i donošenja Financijskog plana pridržavati se propisanih rokova i dosljedno i u potpunosti poštivati Zakon o proračunima u FBiH.	točka 5.
5.	Godišnja financijska izvješća, uključujući i analizu iskaza, sačinjavati sukladno Pravilniku o financijskom izvješćivanju i godišnjem obračunu proračuna u FBiH.	točka 6.
6.	Uskladiti Pravilnik o radu Zavoda sa Zakonom o radu, te donijeti odluku o radnom vremenu.	točka 6.1.2.1.1
7.	Obračun pripadajućih poreza i doprinosa na naknade za rad u povjerenstvima vršiti sukladno važećim zakonskim i ostalim propisima.	točka 6.1.2.1.2
8.	Osigurati pravovremeno donošenje akata na temelju kojih se vrši izbor zdravstvenih ustanova za pružanje zdravstvenih usluga i iznos raspoloživih sredstava za pružene usluge u cilju zaključivanja ugovora sa zdravstvenim ustanovama na početku godine, kako bi njihova realizacija bila u razdoblju za koji su zaključeni i za čiju realizaciju su osigurana sredstva u Financijskom planu Zavoda.	točka 6.1.2.2
9.	Donositi Program zdravstvene zaštite za svaku kalendarsku godinu, sukladno Zakonu o zdravstvenoj zaštiti Županije Posavske, u suradnji sa Zavodom za javno zdravstvo i Ministarstvom zdravstva i socijalne politike Županije Posavske.	točka 6.1.2.2
10.	Provoditi postupak javne nabave za pružanje usluga zdravstvene zaštite osiguranim osobama, a ugovore o pružanju tih usluga zaključiti sa najpovoljnijim ponuđačem, sukladno propisanom sadržaju i formi.	točka 6.1.2.2
11.	Kontrolirati izvršenje zdravstvenih usluga utvrđenih zaključenim ugovorima sa zdravstvenim ustanovama i zdravstvenim djelatnicima, što je propisano Jedinstvenom metodologijom kojom se pobliže utvrđuju kriteriji i mjerila za zaključivanje ugovora između nadležnog Zavoda i zdravstvene ustanove.	točka 6.1.2.2
12.	Donijeti unutarnji akt kojim će se regulirati liječenje osiguranika Županije Posavske u inozemstvu pod uvjetima propisanim Zakonom o zdravstvenom osiguranju, odnosno u uvjetima kada liječenje nije moguće vršiti u BiH.	točka 6.1.2.2

13.	Donijeti procedure za ostvarivanje prava na ortopedska i druga pomagala, sukladno Odluci o opsegu prava na korištenje ortopedskih i drugih pomagala koji se financiraju ili sufinanciraju iz sredstava Zavoda.	točka 6.1.2.2
14.	Osigurati dosljedno poštivanje Zakona o zdravstvenom osiguranju FBiH kod izdvajanja za namjene koje nisu predviđene iz sredstava obveznog zdravstvenog osiguranja.	točka 6.1.2.3
15.	Usuglašavati stanja tražbina sukladno Zakonu o računovodstvu i reviziji u FBiH.	točka 6.2.1
16.	Poduzeti aktivnosti na pribavljanju validne dokumentacije, u suradnji sa nadležnim tijelima, kako bi se uknjižilo vlasništvo poslovne zgrade Zavoda.	točka 6.2.2
17.	Sukladno članku 28. Zakona o računovodstvu i reviziji FBiH, neophodno je vršiti usuglašavanje stanja svih obveza na 31. 12., kako bi se realno iskazale obveze.	točka 6.2.3
18.	Osigurati pravovremeno izmirivanje stvorenih obveza kako bi se izbjeglo pokretanje sudskih postupaka protiv Zavoda za njihovo izmirivanje, te plaćanje zatezних kamata koje dodatno opterećuju i utječu na poslovanje subjekta.	točka 6.2.3
19.	Provoditi potpun i cjelovit popis tražbina i obveza, sukladno članku 25. Zakona o računovodstvu i reviziji u FBiH i članku 67. Pravilnika o knjigovodstvu proračuna u FBiH.	točka 6.2.4
20.	Osigurati dosljednu provedbu Zakona o javnim nabavama BiH, a zaključenim ugovorima o javnim nabavama definirati osnovne elemente ugovora (cijene i količine roba i usluga), sukladno Zakonu o obveznim odnosima.	točka 7.



III KRITERIJI ZA FINACIJSKU REVIZIJU

Ured za reviziju institucija u Federaciji Bosne i Hercegovine u okviru financijske revizije provodi reviziju financijskih izvješća i reviziju usklađenosti. Revizija financijskih izvješća i revizija usklađenosti podrazumijevaju proces objektivnog prikupljanja i procjenjivanja dokaza kako bi se utvrdilo da li su predmeti revizije, tj. financijska izvješća, kao i aktivnosti, financijske transakcije i informacije, sukladni odgovarajućim kriterijima koji su sadržani u zakonima i drugim propisima. Kriteriji predstavljaju poredbene parametre koji se koriste kako bi se dala ocjena predmeta revizije.

Za obavljanje financijske revizije korišteni su sljedeći kriteriji:

- Zakon o proračunima u FBiH;
 - Uredba o računovodstvu proračuna u FBiH;
 - Pravilnik o knjigovodstvu proračuna u FBiH;
 - Pravilnik o financijskom izvješćivanju i godišnjem obračunu proračuna u FBiH;
 - Zakon o računovodstvu i reviziji u FBiH;
 - Financijski plan Zavoda zdravstvenog osiguranja Županije Posavske za 2020. godinu;
 - Odluka o načinu izvršenja Financijskog plana Zavoda zdravstvenog osiguranja Županije Posavske za 2020. godinu;
 - Izmjene i dopune Financijskog plana Zavoda zdravstvenog osiguranja Županije Posavske za 2020. godinu;
 - Zakon o riznici u FBiH;
 - Zakon o javnim nabavama;
 - Zakon o radu;
 - Zakon o zdravstvenom osiguranju;
 - Zakon o zdravstvenoj zaštiti;
 - Zakon o porezu na dohodak;
 - Zakon o doprinosima;
 - Zakon o financijskom upravljanju i kontroli u javnom sektoru u FBiH;
 - Zakon o unutarnjoj reviziji u javnom sektoru u FBiH;
 - Statut Zavoda zdravstvenog osiguranja Županije Posavske;
 - Pravilnik o plaćama i naknadama troškova zaposlenih u Zavodu zdravstvenog osiguranja Županije Posavske,
- kao i drugi podzakonski akti navedenih zakona.



IV IZVJEŠĆE O REVIZIJI

1. UVOD

Zavod je utemeljen Odlukom o početku rada Zavoda zdravstvenog osiguranja Županije Posavske,¹ koju je donijela Vlada Županije Posavske (u daljnjem tekstu: Vlada). Djelatnost Zavoda je provedba obveznog zdravstvenog osiguranja i proširenog zdravstvenog osiguranja utvrđenog Zakonom o zdravstvenom osiguranju² (u daljnjem tekstu: Zakon) i Zakonom o zdravstvenoj zaštiti Federacije BiH³.

Djelatnost Zavoda u provedbi obveznog zdravstvenog osiguranja obuhvaća: provođenje politike razvoja i unapređivanja zdravstvene zaštite u vezi s osnovnim zdravstvenim osiguranjem; obavljanje poslova u vezi s ostvarivanjem prava osiguranih osoba, brigu o zakonitom ostvarivanju tih prava, te pružanje potrebne stručne pomoći u ostvarivanju prava i zaštiti njihovih interesa; planiranje i prikupljanje novčanih sredstava obveznog zdravstvenog osiguranja, te plaćanje usluga zdravstvenim ustanovama i privatnim zdravstvenim radnicima; sudjelovanje u predlaganju osnovne mreže zdravstvene djelatnosti sukladno posebnom zakonu; sudjelovanje u predlaganju ministru nadležnom za zdravstvo mjera zdravstvene zaštite; davanje ministru nadležnom za zdravstvo mišljenja o osnivanju zdravstvenih ustanova i početku obavljanja privatne prakse zdravstvenih radnika radi uključenja u osnovnu mrežu zdravstvene djelatnosti; obavljanje poslova ugovaranja sa zdravstvenim ustanovama, javnim i privatnim, i privatnim zdravstvenim radnicima; određivanje mjerila i načina korištenja, te visine novčanog iznosa za naknadu troškova prijevoza u vezi s korištenjem prava iz osnovnog zdravstvenog osiguranja; određivanje visine naknade plaće i najvišeg iznosa naknade plaće na teret obveznog zdravstvenog osiguranja, te načina povećanja osnovice za naknadu plaće za vrijeme bolovanja; utvrđivanje cijene zdravstvene zaštite u ukupnom iznosu za punu vrijednost prava iz obveznoga zdravstvenog osiguranja, uz suglasnost ministra nadležnog za zdravstvo; osiguravanje provedbe međunarodnih ugovora o osnovnom zdravstvenom osiguranju; obavljanje nadzora nad poslovanjem zdravstvenih ustanova, javnih i privatnih, i privatnih zdravstvenih radnika sukladno sklopljenom ugovoru, i uređivanje ostalih pitanja vezanih uz ostvarivanje prava iz obveznog zdravstvenog osiguranja. Zavod provodi i dopunsko zdravstveno osiguranje, te prikuplja novčana sredstva i plaća usluge zdravstvenim ustanovama i privatnim zdravstvenim radnicima na način i po postupku utvrđenom Zakonom, Statutom i drugim općim aktima Zavoda.

Sukladno Pravilniku o unutarnjem ustroju i sistematizaciji radnih mjesta, Zavod obavlja poslove organizirano u središnjoj službi i njegovim područnim uredima u Orašju, Odžaku i Domaljevcu. Statutom Zavoda, radi obavljanja stručnih, administrativnih i drugih poslova, organizirana je Stručna služba Zavoda, koju čine i zaposlenici područnih ureda. U Stručnoj službi je na 31. 12. 2020. godine, od sistematiziranog 41 radnog mjesta, bilo zaposleno 30 osoba.

Zavodom upravlja Upravno vijeće koje ima devet članova. Članovi su birani na temelju javnog natječaja, a imenovala ih je Vlada Županije Posavske 22. 12. 2017. godine na razdoblje od četiri godine, uz prethodnu suglasnost nadležnog Ministarstva. Predsjednica i članovi i članice Upravnog vijeća su: Ljiljana Pejić, Anka Živković, Slađa Baručkić, Janja Čošković, Matija Matanović, Manda Oršolić, Adnan Šaldić, Franjo Pirkl i Ruža Nedić. Odabir članova Upravnog vijeća nije vršen sukladno odredbama članka 101. Zakona, kojim je propisana struktura članova (tri predstavnika osiguranika, dva predstavnika poslodavaca i četiri predstavnika zdravstvenih radnika iz zdravstvenih ustanova i privatne prakse).

Ravnatelj Zavoda je Josip Vidović, a njegov zamjenik Zijad Tvica, koje je po drugi put imenovala Vlada 16. 1. 2020. godine na razdoblje od četiri godine.

Sjedište Zavoda je u Odžaku, u Ulici Titova 37.

¹ „Narodne novine ŽP“, br. 6/99

² „Sl. novine FBiH“, br. 30/97, 7/02, 70/08, 48/11 i 36/18

³ „Sl. novine FBiH“, br. 46/10



2. PREDMET, CILJ I OBUJAM REVIZIJE

Predmet revizije su financijska izvješća Zavoda za 2020. godinu i usklađenost aktivnosti, financijskih transakcija i informacija s relevantnim zakonima i drugim propisima.

Cilj je da se izrazi mišljenje o tome jesu li financijska izvješća pouzdana i da li bilance u potpunosti odražavaju rezultate izvršenja proračuna. Revizijom će se procijeniti primjenjuje li rukovodstvo institucije zakone i propise i koristi li sredstva za odgovarajuće namjene, te ocijeniti financijsko upravljanje, sustav unutarnjih kontrola i funkcija unutarnje revizije.

Revizija je obavljena sukladno unutarnjim planskim dokumentima, u razdoblju od studenog 2020. do lipnja 2021. godine, sa prekidima.

S obzirom na to da se revizija obavlja ispitivanjem na bazi uzorka i da postoje inherentna ograničenja u računovodstvenom sustavu i sustavu unutarnjih kontrola, pojedine materijalno značajne greške mogu ostati neotkrivene.

3. PRAĆENJE PRIMJENE PREPORUKA I ANALIZA PODUZETIH MJERA

Ured za reviziju institucija u FBiH izvršio je financijsku reviziju Zavoda za 2016. godinu, sačinio Izvješće o izvršenoj reviziji i dao pozitivno mišljenje o financijskim izvješćima i mišljenje s rezervom o usklađenosti poslovanja sa zakonskim i ostalim propisima. U Izvješću su dane preporuke s ciljem otklanjanja uočenih propusta i nedostataka.

Zavod nije postupio sukladno članku 16. točka 3) Zakona o reviziji institucija u FBiH i nije obavijestio Ured za reviziju institucija u FBiH o poduzetim radnjama radi prevazilaženja nepravilnosti identificiranih u revizorskom izvješću.

Uvidom u poduzete aktivnosti i analizom realizacije danih preporuka utvrdili smo sljedeće:

Realizirane preporuke

- 1) Uspostavljena je funkcija interne revizije u skladu sa Zakonom o internoj reviziji u javnom sektoru u FBiH u cilju praćenja i ocjenjivanja sistema internih kontrola.
- 2) Obračun i isplata toplog obroka vrši se u visini utvrđeno internim aktom Zavoda.
- 3) Upravno vijeće Zavoda donijelo je odluku o imenovanju Prvostepene i Drugostepene ljekarske komisije na novi mandatni period.
- 4) Odlukom o visini naknade za rad Drugostepene komisije uvjetovan je obračun i isplata naknade mjesečnim održavanjem i prisustvom na sjednici.

Nerealizirane preporuke

- 1) U cilju uspostavljanja sistema internih kontrola i usklađenosti poslovanja sa zakonskim propisima donijeti Pravilnik o internim kontrolama i vlastite računovodstvene politike, kao i ostale nedostajuće akte, a postojeće uskladiti sa važećom regulativom, iste dosljedno i u potpunosti poštivati i u kontinuitetu vršiti nadzor nad njihovom primjenom.
- 2) Osigurati dosljednu primjenu Zakona o budžetima u FBiH u dijelu poštivanja zakonskih rokova donošenja financijskog plana, izrade budžetskog kalendara, pribavljanja mišljenja Ministarstva financija Županije, planiranja pokrića akumuliranog deficita, sačinjavanja detaljnog obrazloženja prijedloga financijskog plana, pribavljanja saglasnosti Skupštine Županije na financijski plan Zavoda, te vršenja samo otplata duga, ako financijski plan nije usvojen u zakonskom roku u skladu sa članom 35. Zakona o budžetima u FBiH.
- 3) U saradnji sa Vladom Županije i resornim ministarstvom, osigurati pravovremeno donošenje akata na osnovu kojih se vrši izbor zdravstvenih ustanova za pružanje zdravstvenih usluga i iznos raspoloživih sredstava za pružene usluge, u cilju zaključivanja ugovora sa zdravstvenim ustanovama na početku godine, kako bi realizacija istih bila u periodu za koji su isti zaključeni i za čiju realizaciju su osigurana sredstva u financijskom planu Zavoda.



- 4) Donijeti interni akt kojim će se regulisati liječenje osiguranika Županije Posavske u inostranstvu pod uslovima propisanim Zakonom o zdravstvenom osiguranju, odnosno u uslovima kada liječenje nije moguće vršiti u Bosni i Hercegovini.
- 5) Propisati procedure za ostvarivanje prava na ortopedska i druga pomagala u skladu sa Odlukom o obimu prava na korištenje ortopedskih i drugih pomagala koja se finansiraju ili sufinansiraju iz sredstava Zavoda.
- 6) Osigurati dosljedno poštivanje Zakona o zdravstvenom osiguranju FBiH kod izdvajanja za namjene koje nisu predviđene iz sredstava obaveznog zdravstvenog osiguranja.
- 7) Osigurati dosljedno poštivanje odredbi člana 72. Zakona o javnim nabavkama u dijelu nabavki roba i usluga postupkom direktnog sporazuma, kao i izrade i poštivanja zaključenih ugovora o nabavkama u skladu sa Zakonom o obligacionim odnosima FBiH.

Nakon izvršene revizije za 2020. godinu dano je ukupno dvadeset (20) preporuka, od čega je trinaest (13) novih i sedam (7) preporuka koje su već dane u Izvješću o finansijskoj reviziji za 2016. godinu (sedam nerealiziranih preporuka).

4. SUSTAV UNUTARNJIH KONTROLA

Cilj sustava unutarnjih kontrola je da osigura razumno uvjerenje da Zavod u poslovanju upravlja javnim sredstvima zakonito, transparentno, ekonomično, efikasno i efektivno, odnosno da unutarnje kontrole funkcioniraju sukladno važećoj regulativi.

Financijsko upravljanje i kontrola

Prema Zakonu o finansijskom upravljanju i kontroli u javnom sektoru u FBiH,⁴ Pravilniku o provođenju finansijskog upravljanja i kontrole u javnom sektoru u FBiH⁵ i Standardima unutarnje kontrole u javnom sektoru u FBiH⁶ nalaže se uspostavljanje, vođenje i procjena sustava unutarnjih kontrola na temelju COSO modela.⁷

Faktor koji najviše utječe na funkcionalnost sustava unutarnjih kontrola je povoljno kontrolno okruženje, koje prvenstveno dolazi do izražaja kroz organizacijsku strukturu, način rukovođenja i poštivanja postojećih zakonskih propisa. Zavod je usvojio značajan broj unutarnjih akata i procedura u cilju uspostavljanja sustava unutarnjih kontrola.

Statutom su utvrđeni naziv, sjedište i pečat, pravni položaj, zastupanje i predstavljanje, djelatnost Zavoda, tijela i djelokrug njihovog rada, imovina, financiranje i finansijsko poslovanje, opći akti, javnost rada, ustrojstvo, tajnost podataka i druga pitanja značajna za obavljanje djelatnosti i poslovanje Zavoda.

Pravilnikom o unutarnjem ustroju i sistematizaciji radnih mjesta u Zavodu uređeno je unutarnje ustrojstvo i sistematizacija i djelokrug rada organizacijskih jedinica Zavoda, sistematizacija radnih mjesta, naziv radnog mjesta, opis poslova za svako radno mjesto, uvjeti za vršenje posla te potreban broj radnika za svako radno mjesto, rukovođenje i odgovornosti u rukovođenju organizacijskih jedinica, suradnja u obavljanju poslova i zadataka, programiranje i planiranje rada, radni odnosi, disciplinska odgovornost i druga pitanja od značaja za rad Zavoda. Pravilnik o unutarnjem ustroju i sistematizaciji radnih mjesta usvojilo je Upravno vijeće 31. 12. 2013. godine, a suglasnost na njega nije dala Vlada sukladno članku 97. Zakona.

⁴ „Sl. novine FBiH“, br. 38/16

⁵ „Sl. novine FBiH“, br. 6/17

⁶ „Sl. novine FBiH“, br. 75/16

⁷ COSO model je općeprihvaćeni međunarodni model za uspostavljanje, vođenje i procjenu sustava unutarnjih kontrola koji čini pet međusobno povezanih komponenti: kontrolno okruženje, procjena rizika, kontrolne aktivnosti, informacije i komunikacije, praćenje i procjena. Ovaj model definira unutarnju kontrolu kao postupke koje poduzima rukovodstvo zajedno sa zaposlenicima institucije koja je osmišljena da osigura razumno uvjerenje da se postizanje ciljeva poslovanja odvija putem efikasnih i efektivnih procesa, da je osigurana pouzdanost finansijskog izvješćivanja, kao i usklađenost sa važećom regulativom.

Zavod nije donio akte kojima se uređuju poslovanje i postupanje zaposlenika u obavljanju poslova iz nadležnosti i koji su im dodijeljeni i to: o računovodstvenim politikama, unutarnjim kontrolama, korištenju službenih vozila, reprezentaciji.

Upravno vijeće donijelo je Strategiju upravljanja rizicima (11. 2. 2020. godine), kojom je opisan način na koji Zavod namjerava implementirati sustav upravljanja rizicima. Razrađena je metodologija procesa upravljanja rizicima kroz utvrđivanje rizika, postupanje po rizicima, praćenje i izvješćivanje po rizicima, te je definiran način suradnje s institucijama iz nadležnosti u pogledu koordiniranja pristupa upravljanja rizicima. Svrha Strategije je poboljšati i sposobnost ostvarivanja strateških ciljeva definiranih Strateškim planom Zavoda za razdoblje od 2019. do 2021. godine, kao i operativnih ciljeva sadržanih u godišnjem planu rada. Uspostavljeni su ciljevi i koristi od primjene Strategije rizika, ali nije provedena implementacija procesa upravljanja rizicima.

Zavod nije osigurao primjenu načela razdvajanja dužnosti, kako bi se osigurala podjela nespojivih funkcija, odnosno nije osigurano da ista osoba ne obavlja poslove planiranja, nabave i ugovaranja, računovodstvene evidencije, plaćanja i kontrole, dužnosti u IT sustavu.

Odredbama članka 45. Statuta propisano je imenovanje Stručnog vijeća kao savjetodavnog tijela. Međutim, ravnatelj Zavoda još uvijek nije imenovao Stručno vijeće, koje bi trebalo raspravljati o stručnim pitanjima rada, davati Upravnom vijeću i ravnatelju mišljenja i prijedloge stručnih rješenja iz područja organizacije rada i obavljanja djelatnosti Zavoda.

Nije uspostavljen upravljačko-informacijski sustav koji osigurava da su financijski i nefinancijski podaci potpuni, pouzdani i točni i koji omogućava pripremu adekvatnih izvješća na propisan način i u utvrđenom roku. Naime, utvrdili smo da postojeći softver za ekonomsko-financijske poslove ne pruža potpunu podršku upravljanju poslovnim funkcijama, instaliranju i konfiguraciji sustava. Postoje poteškoće kod evidentiranja poslovnih procesa, obrade financijske dokumentacije kao računovodstvenog kontrolinga i knjiženja, a sve zbog nefunkcionalnosti sustava. Softver nema mogućnost efikasnog evidentiranja i upravljanja stalnim sredstvima. Sadašnji sustav dovodi u pitanje opravdanosti primjene, jer ne pruža adekvatnu podršku funkcijama Zavoda.

U 2020. godini, Rješenjem ravnatelja imenovan je koordinator za financijsko upravljanje i kontrolu. Sukladno Pravilniku o provođenju financijskog upravljanja i kontrole u javnom sektoru FBiH, Zavod je sačinio Godišnje izvješće o funkcioniranju sustava financijskog upravljanja i kontrole, koje je dostavljeno Ministarstvu financija Županije Posavske 19. 2. 2021. godine.

Izjava o fiskalnoj odgovornosti sačinjena je i dostavljena Ministarstvu financija Županije Posavske sukladno članku 2. i 6. Pravilnika o obliku i sadržaju, načinu popunjavanja i predaje izjave o fiskalnoj odgovornosti.

Zavod nije u potpunosti uspostavio funkcionalan sustav unutarnjih kontrola, zasnovan na COSO modelu, sukladno Zakonu o financijskom upravljanju i kontroli u javnom sektoru u FBiH, Pravilniku o provođenju financijskog upravljanja i kontrole u javnom sektoru u FBiH i Standardima unutarnje kontrole u javnom sektoru u FBiH.

Preporuka:

- ***u cilju uspostavljanja funkcionalnog sustava unutarnjih kontrola i usklađenosti poslovanja sa zakonskim propisima donijeti unutarnji akt o kontrolama i vlastite računovodstvene politike, kao i ostale nedostajuće akte, a postojeće akte uskladiti sa važećom regulativom, dosljedno i u potpunosti ih poštivati i u kontinuitetu vršiti nadzor nad njihovom primjenom.***

Unutarnja revizija

Sukladno Zakonu o unutarnjoj reviziji u javnom sektoru u FBiH uspostavljena je Jedinica za unutarnju reviziju, koja je u okviru unutarnjeg ustroja Zavoda organizirana kao Odjel za unutarnju reviziju. Pravilnikom su sistematizirana dva radna mjesta, od kojih je popunjeno rukovodeće radno mjesto. Sukladno Metodologiji rada unutarnje revizije u javnom sektoru u FBiH⁸ sačinjeni su Strateški plan za razdoblje 2020. – 2023. godine, Godišnji plan rada za 2020. godinu i Godišnje izvješće unutarnje

⁸ „Sl. novine FBiH“, 13/12, 93/13 i 93/15



revizije za 2020. godinu. U 2020. godini provedeno je devet revizija, koliko je i planirano Godišnjim planom. Ocijenili smo obavljene revizije relevantnim i možemo se djelomično osloniti na rad unutarnje revizije. S obzirom na to da je jedan zaposlenik proveo većinu aktivnosti, ističemo da je navedenim zakonom propisano da rukovoditelj jedinice za unutarnju reviziju izrađuje i provodi program osiguranja kvalitete i unapređenja unutarnje revizije na temelju metodologije koju priprema Središnja harmonizacijska jedinica i o tome izvješćuje rukovoditelja korisnika javnih sredstava.

Prevenција korupcije

Strategijom za borbu protiv korupcije u Županiji Posavskoj za 2016. – 2019. godine i Akcijskim planom za njeno provođenje predviđena je aktivnost izrade i nadogradnje i provođenje planova integriteta u javnim službama Županije Posavske. Zavod još uvijek nije donio Plan integriteta, koji predstavlja unutarnji antikorupcijski dokument preventivnog karaktera s ciljem identifikacije aktivnosti osjetljivih na nepravilnosti i korupciju, a kako bi se stvorila pravna, etička i profesionalna kvaliteta rada u Zavodu.

Preporuka:

- **donijeti Plan integriteta i poduzeti preventivne aktivnosti s ciljem smanjenja rizika za nastanak korupcije i drugih nepravilnosti.**

5. PLANIRANJE, DONOŠENJE PRORAČUNA I IZVJEŠĆIVANJE

Zavod nije pravovremeno donio Financijski plan za 2020. godinu (u daljnjem tekstu: Plan), sukladno Zakonu o proračunima u FBiH (u daljnjem tekstu: Zakon). Upravno vijeće je u prosincu 2019. godine Odlukom o privremenom financiranju utvrdilo opseg prihoda i izdataka sredstava zdravstvenog osiguranja, za razdoblje siječanj-ožujak 2020. godine u iznosu od 4.040.000 KM.

Zavod nije donio unutarnju proceduru o načinu i metodologiji planiranja, rokovima za usvajanje, niti su utvrđene procedure koje bi osigurale praćenje efikasnosti i ekonomičnosti planiranih aktivnosti. Ističemo važnost izrade procedura, jer je proces planiranja specifičan i zahtijeva značajnu angažiranost svih organizacijskih jedinica Zavoda.

Izrada Prijedloga financijskoga plana Zavoda ne temelji se na pripremi Instrukcije iz članka 19. Zakona (osnovni ekonomski pokazatelji iz članka 17. stavak (3) ovoga zakona, način izrade proračuna, rokovi za izradu proračuna, gornju granicu rashoda za trogodišnje razdoblje izvedenu iz DOP-a za svakog proračunskog korisnika), koji se dostavlja mjerodavnom Ministarstvu. Financijski plan treba donijeti mjerodavno tijelo, Skupština Županije Posavske, pod uvjetima određenim ovim Zakonom.

Temeljni pravci i ciljevi za izradu Financijskog plana definiraju se Smjericama za izradu Financijskog plana Zavoda kao izvanproračunskog fonda. Financijski plan izvanproračunskog fonda sastoji se od općeg dijela kojeg čine račun prihoda i rashoda, račun financiranja i posebnog dijela u kojem su iskazani prihodi i primici, te rashodi i izdaci raspoređeni u programe, a sastoje se od aktivnosti i projekata. Smjernice za izradu Financijskog plana Zavoda izrađene su za 2021. godinu.

Zavod je 24. 5. 2019. godine sačinio projekciju prihoda i rashoda za 2020., 2021. i 2022. godinu. Plan prihoda i rashoda Zavoda, sa Odlukom o načinu izvršenja Plana za 2020. godinu, Upravno vijeće je usvojilo tek 25. 3. 2020. godine, na održanoj 19. sjednici. Usvojeni financijski plan dostavljen je Vladi i Ministarstvu zdravlja i socijalne politike Županije Posavske, a nije dostavljen Skupštini. Zaključkom Vlade od 18. 5. 2020. godine dana je suglasnost na Plan. Prilikom njegovog donošenja nisu poštivani utvrđeni rokovi Zakonom o proračunima u FBiH. Prijedlog plana za 2020. godinu nije sačinjen ni usvojen sukladno članku 27. Zakona, kojim se prijedlog Plana sačinjava na temelju instrukcija iz članka 19. koje je trebalo dostaviti Ministarstvo financija Županije Posavske. Temelj za izradu je Zakon o doprinosima i podzakonski akti kojima se utvrđuju osnovice, stope i način obračuna i uplate doprinosa za zdravstveno osiguranje, kao i ostvarenje Plana za prethodnu godinu i procjena prihoda i rashoda za 2020. godinu.



Uvidom u proceduru izrade i donošenja Plana za 2020. godinu konstatirali smo sljedeće:

- Kod donošenja i usvajanja Financijskog plana Zavoda nije postupljeno sukladno članku 27. Zakona;
- Zavod nije postupio sukladno članku 35. Zakona o proračunima u FBiH u dijelu poštivanja rokova za donošenje Plana;
- Obrazloženje Plana za 2020. godinu nije detaljno i ne sadrži sve elemente sukladno članku 21. Zakona o proračunima u FBiH. Nisu dana detaljna obrazloženja po svim pozicijama posebno za pozicije za koje je planirano smanjenje ili povećanje u odnosu na prethodnu godinu. Također, utvrđeno je da Zavod nije sačinio Plan nabave stalnih sredstava, niti je u Planu dana kvalifikacijska struktura zaposlenih;
- Nije postupljeno sukladno članku 43. Zakona u dijelu pokriva akumuliranog deficita na 31. 12. 2019. godine u iznosu od 8.534.920 KM putem planiranja i ostvarivanja tekućeg suficita u narednih pet godina;
- Sukladno članku 106. Zakona o zdravstvenom osiguranju, Zavod nije izvršio izdvajanja sredstava u obveznu pričuvu u visini od 5% ukupnih rashoda ostvarenih u protekloj godini, a čija je namjena regulirana člankom 107. Zakona, niti ih je planirao u Planu prethodnih godina.

Planom Zavoda za 2020. godinu planirani su uravnoteženi prihodi i primici, rashodi i kapitalni izdaci u ukupnom iznosu od 16.115.000 KM. U strukturi ukupno planiranih prihoda i primitaka najveći dio predstavljaju planirani prihodi od doprinosa za zdravstveno osiguranje od 14.821.000 KM. Neporezni prihodi čine 869.000 KM i tekući grantovi 425.000 KM. U strukturi planiranih rashoda i izdataka, najznačajnije su ugovorene usluge, i to u dijelu izdataka za medicinske i laboratorijske usluge u iznosu od 12.003.810 KM, esencijalna lista 1.191.000 KM, tekući transferi 1.881.000 KM i troškovi Stručne službe 1.039.190 KM (plaće i naknade 758.400 KM, doprinosi 64.190 KM, izdaci za materijal i usluge 149.700 KM, kapitalni izdaci 16.900 KM i tekuća pričuva 50.000 KM). Sukladno članku 60. Zakona o proračunima u FBiH planirana je tekuća pričuva u iznosu od 50.000 KM.

Rebalansom Financijskog plana od 17. 11. 2020. godine smanjeni su ukupni prihodi i primici i rashodi i izdaci za 420.000 KM i iznose 15.695.000 KM, a najvećim dijelom se odnose na smanjenje tekućih transfera drugim razinama (255.000 KM) i neporezne prihode (204.200 KM). Na Rebalans plana Skupština Županije Posavske nije dala suglasnost.

Planom za 2020. godinu rashodi i izdaci Stručne službe Zavoda planirani su u iznosu od 1.039.190 KM.

Odlukama Upravnog vijeća o preraspodjelama sredstava predviđenih Financijskim planom Zavoda odobrena je preraspodjela sredstava za rashode zdravstvene zaštite u ukupnom iznosu od 60.000 KM.

Na temelju navedenog konstatiramo da Zavod kod izrade i donošenja Plana za 2020. godinu nije osigurao dosljednu primjenu Zakona o proračunima u FBiH.

Odlukom Upravnog vijeća od 3. 2. 2021. godine usvojeno je Izvješće o radu Zavoda za 2020 godinu, a 12. 3. 2021. godine usvojeno je Izvješće o financijskom poslovanju Zavoda za 2020. godinu, koje je dostavljeno Ministarstvu financija i Ministarstvu zdravstva i socijalne politike Županije Posavske. Zaključkom Vlade od 20.5. 2020. godine, prihvaćeno je Izvješće o financijskom poslovanju Zavoda za 2020. godinu.

Preporuke:

- ***donijeti unutarnje procedure kojima bi se definirala metodologija planiranja, kao i procedure koje bi osigurale praćenje efikasnosti i ekonomičnosti planiranih aktivnosti;***
- ***prilikom izrade i donošenja Financijskog plana pridržavati se propisanih rokova i dosljedno i u potpunosti poštivati Zakon o proračunima u FBiH.***

6. FINACIJSKA IZVJEŠĆA

Zavod je sačinio Godišnje financijsko izvješće za 2020. godinu, koje je dostavljeno nadležnim organima i institucijama 2. 3. 2021. godine. Uz Godišnje financijsko izvješće nisu sačinjeni pomoćni obrasci (B i C), u kojima se pobliže specificiraju i objašnjavaju pozicije bilance.

Zavod nije sačinio Analizu iskaza – tekstualni dio, kojim bi obrazložio izvršenje Financijskog plana, s posebnim osvrtom na odstupanja ostvarenih od planiranih prihoda i primitaka, rashoda i izdataka, kako je propisano člankom 19., 30. i 31. Pravilnika o financijskom izvješćivanju i godišnjem obračunu proračuna u

FBiH⁹.

Odlukom Upravnog vijeća od 12. 3. 2021. godine usvojeno je Godišnje financijsko izvješće Zavoda.

Preporuka:

- **godišnja financijska izvješća, uključujući i analizu iskaza, sačinjavati sukladno Pravilniku o financijskom izvješćivanju i godišnjem obračunu proračuna u FBiH.**

6.1 GODIŠNJE IZVJEŠĆE O IZVRŠENJU PRORAČUNA

6.1.1 Prihodi i primici

U Godišnjem izvješću o izvršenju proračuna za 2020. godinu iskazani su prihodi u iznosu od 15.346.517 KM, što čini 98% ostvarenja Financijskoga plana i manji su za 789.320 KM u odnosu na isto razdoblje prethodne godine. Strukturu prihoda čine **porezni prihodi** koji se odnose na doprinose za zdravstveno osiguranje, ostvareni u iznosu od 14.306.817 KM i **neporezni prihodi** u iznosu od 1.039.700 KM.

Prihodi Zavoda se najvećim dijelom ostvaruju uplatama doprinosa za zdravstveno osiguranje sukladno Zakonu o zdravstvenom osiguranju¹⁰ i Zakonu o doprinosima¹¹. Odlukama Skupštine Županije Posavske o osnovicama i stopama doprinosa za obvezno zdravstveno osiguranje u Županiji Posavskoj¹² regulirane su osnovice za obračunavanje i uplatu doprinosa za obavezno zdravstveno osiguranje, koje nisu obuhvaćene Zakonom o doprinosima i u nadležnosti su Skupštine županije sukladno Zakonu o zdravstvenom osiguranju, kao i stope doprinosa koje se primjenjuju na osnovice za obračunavanje i uplatu doprinosa utvrđene Zakonom o doprinosima, Zakonom o zdravstvenom osiguranju i ovim odlukama.

Porezni prihodi ostvaruju se uplatom doprinosa za zdravstveno osiguranje. U strukturi poreznih prihoda nalaze se prihodi od doprinosa za obavezno zdravstveno osiguranje zaposlenika (13.124.366 KM), prihodi od doprinosa za zdravstveno osiguranje umirovljenika (234.599 KM), prihodi od doprinosa za primanja od samostalne djelatnosti (101.492 KM), doprinosi za zdravstveno osiguranje poljoprivrednika (43.734 KM), doprinosi za zdravstveno osiguranje nezaposlenih osoba koji plaćaju službe za zapošljavanje (193.758 KM), doprinos za zdravstveno osiguranje branitelja i članova njihovih obitelji čiji obračun i uplatu vrše nadležna tijela sukladno propisima (47.737 KM), doprinosi za osobe sa statusom socijalne potrebe (75.778 KM) doprinos za zdravstveno osiguranje osobnim sredstvima – dobrovoljno osiguranje (110.971 KM) i doprinos za ino osiguranje (374.381 KM).

Zavod je u 2020. godini ostvario prihod od ino osiguranja u iznosu od 374.381 KM, koja se doznavačavaju preko Zavoda za zdravstveno osiguranje i reosiguranje FBiH. Zavod nema utjecaja na visinu naplaćenih sredstava od ino osiguranja s obzirom na to da se sredstva iz inozemstva doznavačavaju preko Zavoda za zdravstveno osiguranje i reosiguranje FBiH, koji zaključuje međunarodne ugovore o socijalnom osiguranju u dijelu koji se odnosi na paušalne naknade i provodi ih i koordinira rad kantonalnih/županijskih zavoda zdravstvenog osiguranja.

Zavod ne stvara tražbine po osnovu doprinosa za zdravstveno osiguranje, već uplaćene doprinose na depozitni račun Zavoda izravno evidentira na prihod.

Neporezni prihodi ostvareni su sudjelovanjem osiguranih osoba u pokriću dijela troškova zdravstvene zaštite. U strukturi neporeznih prihoda nalaze se: prihodi od participacije zdravstvenih ustanova i građana (601.820 KM), primljeni tekući transferi za porodiljne naknade (346.582 KM) i ostali prihodi (91.298 KM). Sredstva prikupljena od participacije ostvaruju se sukladno Odluci Skupštine Županije Posavske o sudjelovanju osiguranih osoba u troškovima zdravstvene zaštite na prostoru Županije Posavske.¹³ Prema Odluci, iznos sudjelovanja osiguranih osoba u pokriću troškova zdravstvene zaštite određuje se za svaki oblik

⁹ „Sl. novine FBiH“, br. 69/14, 14/15, 41/16 i 19/18

¹⁰ „Sl. novine FBiH“, br. 30/97, 7/02, 70/08, 48/11 i 36/18

¹¹ „Sl. novine FBiH“, br. 35/98, 54/00, 16/01, 37/01, 1/02, 17/06, 14/08, 91/15, 104/16, 34/18, 99/19

¹² „Narodne novine ŽP“, br. 6/07 i 10/13

¹³ „Narodne novine ŽP“, br. 3/19 i 14/20



zdravstvene usluge utvrđenog Cjenikom zdravstvenih usluga u kojem je iskazana šifra i naziv usluge, broj bodova, cijena usluge i iznos participacije koju snosi osigurana osoba. Sačinjeni cjenik zdravstvenih usluga jedinstven je za sve zdravstvene ustanove Županije Posavske. Participacija se prikuplja u zdravstvenim ustanovama, koja se uplaćuju Zavodu. Odlukom Upravnog vijeća Zavoda, sredstva prikupljena od participacije se vraćaju u 100% iznosu zdravstvenim ustanovama za pokriće materijalnih troškova. Konstatirali smo da se prikupljena sredstva u toku od jednog mjeseca, vraćaju zdravstvenim ustanovama u roku od tri dana. Primljeni tekući transferi od ostalih razina vlasti odnose se na primljene tekuće transfere iz Proračuna Županije Posavske za isplatu porodiljinih naknada koje isplaćuje Zavod a obveza su Županije Posavske.

6.1.2 Rashodi, izdaci i financiranje

U Godišnjem izvješću o izvršenju Financijskog plana za 2020. godinu iskazani su rashodi i izdaci u iznosu od 15.414.345 KM, što u odnosu na planirana sredstva (15.695.000 KM) predstavlja ostvarenje od 98%.

Strukturu rashoda i izdataka čine: tekući rashodi zdravstvene zaštite u iznosu od 12.724.812 KM, tekući transferi u iznosu od 1.658.113 KM i rashodi i izdaci Stručne službe Zavoda (plaće, naknade, doprinosi, materijalni troškovi i ostali izdaci) u iznosu od 1.031.420 KM.

6.1.2.1 Rashodi i izdaci Stručne službe

Rashodi i izdaci Stručne službe iskazani su u iznosu od 1.031.420 KM, a čine ih: plaće i naknade troškova zaposlenih i doprinosi poslodavca 774.773 KM, materijalni troškovi 179.649 KM, naknada za rad liječničkih povjerenstava i drugih tijela 26.939 KM, naknada za rad Upravnog vijeća 22.200 KM, ostali izdaci po osnovu samostalnog rada 4.600 KM, izdaci za poreze i doprinose po samostalnoj djelatnosti 16.287 KM i izdaci za nabavu stalnih sredstava 6.972 KM.

6.1.2.1.1 Plaće i naknade troškova zaposlenih

Plaće i naknade troškova zaposlenih iskazane u iznosu od 712.973 KM, odnose se na bruto plaće i naknade plaća (584.649 KM), te naknade troškova zaposlenih (128.324 KM).

Bruto plaće i naknade plaća čine neto plaće (392.539 KM), doprinosi na teret zaposlenih (181.241 KM) i naknade plaća (10.869 KM). Obračun i isplata plaća zaposlenih utvrđena je Pravilnikom o plaćama i naknadama troškova zaposlenih u Zavodu (u daljnjem tekstu: Pravilnik), izmjenama i dopunama Pravilnika (četiri izmjene), kao i Pravilnikom o radu Zavoda. Mjesečna neto plaća predstavlja umnožak broja radnih sati u mjesecu, koeficijenta po jednom satu (koeficijent složenosti poslova svakog radnog mjesta podijeljen sa prosječnim brojem sati u godini) i vrijednosti koeficijenta za obračun plaće. Koeficijenti složenosti poslova radnih mjesta kreću se u rasponu od 4,70 (čistačica) do 17 (ravnatelj). Vrijednost koeficijenta za obračun plaće utvrđuje ravnatelj Zavoda na temelju odobrenih sredstava Stručne službe Zavoda u Financijskom planu Zavoda za kalendarsku godinu za koju se donosi. Do 1. 10. 2020. godine važila je Odluka iz 2018. godine kojom je vrijednost koeficijenta utvrđena u bruto iznosu od 157,5769 KM, a od navedenog datuma bruto iznos koeficijenta povećan je na 166,2436 KM. Plaća zaposlenika uvećava se za 0,6% za svaku navršenu godinu radnog staža zaposlenika, a najviše 20% od mjesečne neto plaće. Također, osnovna plaća uvećava se za stečeno priznanje primarijusa u iznosu od 3%, za stečeno zvanje magistra znanosti 5% i za naučno zvanje doktor znanosti 10%. Za potrebe revizije uzeli smo plaće za četiri mjeseca (ožujak, kolovoz, studeni i prosinac), te smo utvrdili da se obračun i isplata plaće vrše sukladno navedenim propisima, odnosno nema odstupanja od navedenih kriterija.

Najviša neto plaća isplaćena u 2020. godini iznosila je 2.247 KM, najniža 628 KM, dok je prosječna plaća iznosila 1.085 KM.

Pravilnikom o radu Zavoda utvrđeno je radno vrijeme od 40 sati tjedno, koje se raspoređuje na pet dana u tjednu od ponedjeljka do petka. Također, istim aktom navedeno je da ravnatelj Zavoda posebnom odlukom utvrđuje raspored, početak i završetak radnog vremena. Iako ravnatelj nije donio



odluku o radnom vremenu, zaposlenici Zavoda rade od 7 do 15 sati, što nije u skladu sa člankom 44. Zakona o radu, u kojem je navedeno da zaposlenici koji rade duže od šest sati dnevno imaju pravo na odmor u toku radnog vremena u trajanju od najmanje 30 minuta, s tim da se vrijeme odmora ne uračunava u radno vrijeme.

Uvidom u evidencije o prisutnosti na poslu utvrdili smo da Zavod ne vodi evidencije sukladno članku 43. Zakona o radu, kojim je propisano da je poslodavac dužan svakodnevno voditi evidenciju o radnicima i drugim osobama angažiranim na radu, te da evidencije moraju sadržavati podatke o početku i završetku radnog vremena, smjenama i druge podatke o prisustvu radnika na radu.

Naknade troškova zaposlenih u iznosu od 128.324 KM čine naknade za topli obrok (61.772 KM), troškovi prijevoza na posao i sa posla (43.467 KM), regres za godišnji odmor (14.100 KM), otpremnina radi odlaska u mirovinu (3.832 KM), jubilarna nagrada (4.200 KM) i pomoć u slučaju smrti (953 KM).

Naknada za topli obrok isplaćuje se u iznosu od 10 KM dnevno na temelju odluke ravnatelja iz 2017. godine. Izmjenama i dopunama Pravilnika o radu iz 2018. godine, člankom 53., propisano je da zaposlenik ima pravo na naknadu za ishranu za vrijeme rada u iznosu od najmanje 1% prosječne neto plaće u FBiH, prema posljednjem objavljenom podatku Federalnog zavoda za statistiku, i da odluku o visini naknade donosi ravnatelj Zavoda. Na iznos naknade za topli obrok iznad oporezivo priznatog iznosa (iznad 1% prosječne neto plaće) plaćeni su svi porezi i doprinosi.

Na **naknadu troškova prijevoza** zaposlenici imaju pravo u visini od 0,35 KM po kilometru udaljenosti od mjesta stanovanja do mjesta rada, s tim da naknada po radnom danu ne može iznositi više od 20 KM ukoliko zaposlenik nema organiziran prijevoz na posao i sa posla. Naknada troškova prijevoza utvrđena je Pravilnikom o izmjenama Pravilnika o radu iz veljače 2020. godine. Isplata troškova prijevoza vršena je sukladno izmjenama Pravilnika i donosila su se rješenja o priznavanju prava na troškove prijevoza za sve zaposlenike.

Regres za godišnji odmor je isplaćen u srpnju za 28 zaposlenika u visini od 470 KM na temelju Odluke o utvrđivanju i isplati naknade za korištenje godišnjeg odmora za 2020. godinu od 29. 7. 2020. godine.

Zavod je u 2020. godini iskazao izdatke po osnovu stimulacija zaposlenika (2.877 KM), naknade za blagdan (3.000 KM) i poklon bonovi za dan žena (600 KM).

Stimulacija zaposlenika utvrđena je člankom 49. Pravilnika o radu. Ravnatelj može mjesečno do 20% nagraditi svoje zaposlenike u sljedećim slučajevima (samoinicijativnosti i kreativnosti u radu, rad izvan radnog vremena bez naknade, prekid godišnjeg odmora zbog potreba na poslu, zamjena odsutnog zaposlenog pored redovnog posla u dužem razdoblju i u drugim slučajevima kada ravnatelj ocijeni da zaposlenike ili službu treba stimulirati za rad). Ravnatelj Zavoda je u prosincu donio Odluku o stimulaciji za mjesec studeni 2020. godine u visini od 10% za sve zaposlene u Zavodu, u kojoj nije naveden razlog isplate stimulacije. Stimulacija je obračunana i isplaćena uz plaću, te su plaćeni porezi i doprinosi.

Pravo na naknadu za blagdan i poklon bonovi za Dan žena nisu utvrđeni Pravilnikom o radu. Ravnatelj je u ožujku 2020. godine donio Odluku o odobravanju sredstava za isplatu poklon bonova za Dan žena, kojom je odobrena isplata poklon bonova za sve zaposlenice Zavoda, njih 12, u iznosu od 50 KM, a u prosincu Odluku o isplati naknade za blagdane za 2020. godinu u iznosu od 100 KM po zaposleniku. Na ove naknade nisu plaćeni porezi i doprinosi.

Jubilarnе nagrade isplaćene su za četiri zaposlenika u ukupnom iznosu od 6.727 KM (1.682 KM po zaposleniku) za navršениh 20 godina radnog staža u Zavodu. Pravilnikom o radu Zavoda definirano je da se na ostala prava na naknade i druga materijalna prava koja nemaju karakter plaća, a koja nisu regulirana Pravilnikom, primjenjuju odredbe Kolektivnog ugovora za službenike organa uprave i sudske vlasti FBiH i Uredbe o naknadama i drugim pravima koja nemaju karakter plaće Vlade Županije Posavske.¹⁴ Isplata je vršena sukladno Uredbi u iznosu od 1,75 prosječne mjesečne plaće za 20 godina neprekidnog radnog staža. Osnovica za utvrđivanje visine jubilarne nagrade je prosječna mjesečna

¹⁴ Narodne novine ŽP^a br. 11/14, 7/15, 16/19 i 11/20



neto plaća ostvarena u FBiH prema posljednjem objavljenom podatku Federalnog zavoda za statistiku. Na iznos naknade za jubilarne nagrade plaćeni su porezi i doprinosi.

Preporuka:

- **uskладiti Pravilnik o radu Zavoda sa Zakonom o radu, te donijeti odluku o radnom vremenu.**

6.1.2.1.2 Izdaci za materijal, sitan inventar i usluge

Izdaci za materijal, sitan inventar i usluge iskazani su u iznosu od 249.675 KM, u okviru kojih su najznačajniji: ugovorne i druge posebne usluge (140.800 KM), izdaci osiguranja, bankarskih usluga i usluga platnog prometa (26.072 KM), izdaci za komunikaciju i komunalne usluge (25.475 KM), izdaci za energiju (21.515 KM) i unajmljivanje imovine, opreme i nematerijalne imovine (15.300 KM).

U okviru ugovorenih i drugih posebnih usluga najznačajniji izdaci su za hardverske i softverske usluge, izdaci za rad povjerenstava i izdaci za naknade članovima upravnog vijeća.

Izdaci za hardverske i softverske usluge iskazani su u iznosu od 64.581 KM i odnose se na Ugovor o održavanju integralnog softverskog rješenja za podršku poslovnim procesima različitog poslovanja u vrijednosti od 559 KM mjesečno (ukupno 6.708 KM sa PDV-om) potpisanim sa „OCEAN“ d.o.o. Travnik i Ugovor o nabavi licence i održavanja softvera za upravljanje procesima i nadogradnju Integralnog zdravstvenog informacijskog sustava za potrebe Zavoda u vrijednosti od 56.862 KM sa PDV-om koji je Zavod potpisao sa „Cuspis“ d.o.o. Brčko.

Izdaci za članove Upravnog vijeća iskazani su u iznosu od 22.200 KM (neto iznos). Naknada za rad predsjednika i članova Upravnog vijeća utvrđena je odlukom koju je donijelo Upravno vijeće 23. 4. 2012. godine u iznosu od 250 KM mjesečno za predsjednika i 200 KM mjesečno za članove.

Izdaci za rad povjerenstava iskazani su u iznosu od 26.939 KM (neto iznos), u kojima su većinom imenovani zaposlenici Zavoda. Imenovana su sljedeća povjerenstva: Povjerenstvo za provođenje postupka, odabir ponuđača i dodjelu ugovora o pružanju farmaceutskih usluga osiguranim osobama Županije Posavske (1.100 KM), dva Povjerenstva za provođenje postupka, odabir ponuđača i dodjelu ugovora o pružanju zdravstvene zaštite na području Županije Posavske (5.000 KM), Povjerenstvo za odobrenje nabave ortopedskih pomagala i drugih pomagala te odobravanje nastavka liječenja u prirodnom lječilištu (6.630 KM), Drugostupanjsko povjerenstvo za odobravanje liječenja izvan Županije Posavske (2.610 KM), Povjerenstvo za liječenje izvan Županije Posavske (11.279 KM) i dva Povjerenstva za prijem djelatnika u radni odnos (320 KM). Povjerenstva imenuju ravnatelj Zavoda i Upravno vijeće, te se donose Odluke o visini naknada za rad u povjerenstvima.

Naknada za rad predsjednika i članove Povjerenstva za prijem djelatnika u radni odnos iznosi 60 KM i 50 KM; za predsjednika i članove Povjerenstva za provođenje postupka, odabir ponuđača i dodjelu ugovora o pružanju zdravstvene zaštite na području Županije Posavske 500 KM i 400 KM; za predsjednika i članove Povjerenstva za provođenje postupka, odabir ponuđača i dodjelu ugovora o pružanju farmaceutskih usluga osiguranim osobama Županije Posavske 300 KM i 200 KM; po zasjedanju za Povjerenstvo za odobrenje nabave ortopedskih pomagala i drugih pomagala te odobravanje nastavka liječenja u prirodnom lječilištu (40 KM do rujna, a poslije 50 KM). Povjerenstvo za liječenje van Županije Posavske i Drugostupanjsko povjerenstvo za odobrenje liječenja izvan Županije Posavske imenovani su Odlukama Upravnog vijeća koji je ujedno i odredio visinu naknada predsjedniku i članovima povjerenstva po zasjedanju (50 KM za predsjednika i članove i 30 KM za tajnika sve do rujna 2020. godine kada je naknada povećana na 80 KM za predsjednika, 70 KM za članove i 40 KM za tajnika prvog povjerenstva i 100 KM za predsjednika, 80 KM za članove i 30 KM za tajnika drugog povjerenstva). Na temelju prezentirane dokumentacije utvrdili smo da je rad u povjerenstvima obavljan poslije radnog vremena.

Obračun naknada zaposlenicima po osnovu angažmana u povjerenstvima nije imao karakter prihoda od nesamostalne djelatnosti, kako je propisano člankom 10. stavak (1) i (2) točka 4) Zakona o porezu na dohodak i člancima 8. stavak (1), 11. stavak (1) i (2) i 12. stavak (1) Pravilnika o primjeni Zakona o porezu na dohodak, s obzirom na to da nisu obračunati i uplaćeni propisani porez i



doprinosi. Navedenim člancima Zakona i Pravilnika propisano je da naknade zaposlenicima po osnovu angažmana po bilo kom osnovu, a u vezi sa nesamostalnom djelatnošću, neovisno o tome da li se ti poslovi obavljaju u toku ili izvan radnog vremena, imaju karakter oporezivog prihoda od nesamostalne djelatnosti.

Obveza poslodavca je da obračuna i uplati porez i pune doprinose, sukladno članku 27. Zakona o porezu na dohodak i člancima 16. i 21. Pravilnika o primjeni Zakona o porezu na dohodak, te člancima 10. i 11. Zakona o doprinosima i 17. – 20. Pravilnika o načinu obračuna i uplate doprinosa.

Preporuka:

- **obračun pripadajućih poreza i doprinosa na naknade za rad u povjerenstvima vršiti sukladno važećim zakonskim i ostalim propisima.**

6.1.2.2 Rashodi zdravstvene zaštite

Rashodi zdravstvene zaštite u 2020. godini iskazani su u iznosu od 12.724.812 KM. U strukturi rashoda zdravstvene zaštite najznačajniji su rashodi ostvareni po osnovu ugovora o pružanju zdravstvene zaštite zaključenih sa zdravstvenim ustanovama za bolničku zdravstvenu zaštitu sekundarne razine (4.504.905 KM), primarne opće zdravstvene zaštite u županiji (2.486.259 KM), obiteljske medicine (1.559.645 KM), po osnovu rashoda za lijekove sa esencijalne liste lijekova (1.112.806 KM), bolničke zdravstvene zaštite tercijarne razine (izvan županije u BiH) (1.043.864) KM, konzultativno-specijalističke zdravstvene zaštite vanbolničke i bolničke razine (983.916 KM), bolničkog liječenja u inozemstvu (822.371 KM), ortopedskih sprava i pomagala (138.079 KM), banjsko liječenje (28.099 KM), javnozdravstvena djelatnost (24.638 KM) i primarna zdravstvena zaštita van županije (20.230 KM).

Pružanje usluga primarne i sekundarne zdravstvene zaštite, te higijensko-epidemiološka zaštita na području Županije Posavske vrši se na temelju zaključenih ugovora između Zavoda i zdravstvenih ustanova. Način ugovaranja zdravstvene zaštite iz obveznog zdravstvenog osiguranja, te sadržaj i uvjeti pod kojima Zavod sklapa ugovore, utvrđuje se temeljem Odluke Vlade o osnovama za sklapanje ugovora sa zdravstvenim ustanovama i privatnim zdravstvenim djelatnicima¹⁵, te Jedinstvene metodologije, kojom se bliže utvrđuju kriteriji i mjerila za zaključivanje ugovora između nadležnog Zavoda i zdravstvenih ustanova¹⁶ (u daljnjem tekstu: Jedinstvena metodologija).

Prije provođenja procedure ugovaranja usluga zdravstvene zaštite neophodno je sačiniti Program zdravstvene zaštite (u daljnjem tekstu: Program), koji bi bio osnova za utvrđivanje opsega usluga zdravstvene zaštite. Iako nije sačinjen Program, Zavod je 21. 10. 2019. godine podnio zahtjev Ministarstvu zdravstva i socijalne politike Županije Posavske za provođenje javnog poziva za dodjelu ugovora o pružanju zdravstvenih usluga. U zahtjevu je navedeno da prema Jedinstvenoj metodologiji nadležno Ministarstvo donosi plan i program mjera zdravstvene zaštite na prijedlog nadležnog Zavoda za javno zdravstvo. Stoga Zavod traži dostavljanje plana i programa mjera zdravstvene zaštite, odnosno suglasnost na određene programe zdravstvene zaštite, koji se financiraju sredstvima Zavoda, a koji će biti predmet javnog poziva. Programi mjera financiraju se sredstvima Zavoda, a procedura donošenja mjera zdravstvene zaštite obavlja se putem Javnog poziva.

Prema Jedinstvenoj metodologiji, Programe o pružanju zdravstvenih usluga koje su predmet ugovaranja utvrđuju nadležni zavodi uz prethodnu suglasnost nadležnih ministarstava, a sukladno planu i programu mjera zdravstvene zaštite koje donosi nadležni ministar zdravstva, na prijedlog nadležnog Zavoda za javno zdravstvo. Uvidom u dokumentaciju utvrdili smo da Ministarstvo nije donijelo Plan i program mjera zdravstvene zaštite kako je propisano Zakonom o zdravstvenoj zaštiti Županije Posavske. Zavod je uputio zahtjev Ministarstvu za dostavu Plana i programa mjera zdravstvene zaštite, odnosno suglasnost za određene programe zdravstvene zaštite. Ministar zdravstva i socijalne politike Županije Posavske je (28. 10. 2019. godine) dao suglasnost, iako programi nisu sačinjeni. Konstatiramo da Ministarstvo nije donijelo Plan i program mjera na prijedlog Zavoda za javno zdravstvo Županije Posavske, a provode se procedure usvajanja

¹⁵ „Narodne novine ŽP“, br. 5/07, 9/07, 4/11 i 3/12

¹⁶ „Sl. novine FBiH“, br. 34/13 i 90/13



kao da postoji. Ističemo važnost donošenja Programa zdravstvene zaštite za Zavod, jer će se njegovim donošenjem objektivno utvrditi opseg i kvaliteta zdravstvenih usluga.

Svrha Programa je utvrđivanje sadržaja i opseg zdravstvenih usluga kao i programa, na razini županija u FBiH i razini FBiH. Programom se utvrđuju aktivnosti za svaku djelatnost zdravstvene zaštite po razinama zdravstvene zaštite. Programi se donose za svaku kalendarsku godinu, a prije donošenja Financijskoga plana za tu godinu, sukladno definiranom Programu i procjeni prihoda, utvrđuju se sredstva potrebna za financiranje tog programa. Zavod nije donio Program, na temelju kojeg bi se utvrdio iznos sredstava za njegovo financiranje. Također, nije prezentirana dokumentacija kojom bismo potvrdili da su prema nadležnim institucijama poduzimane aktivnosti vezane za donošenje Programa.

Javni poziv za dodjelu ugovora o pružanju zdravstvenih usluga za provođenje programa zdravstvene zaštite na području Županije Posavske u 2020. godini, raspisao je ravnatelj Zavoda 11. 12. 2019.. godine. Zavod je imenovao Povjerenstvo za provođenje postupka, odabira ponuđača i dodjelu ugovora o pružanju zdravstvene zaštite na području Županije Posavske. Povjerenstvo je otvorilo ponude (9. 1. 2020. godine), izvršilo analizu i o istome sačinilo Zapisnik (19. 2. 2020. godine). Sukladno Odluci o osnovama za sklapanje ugovora sa zdravstvenim ustanovama i privatnim zdravstvenim djelatnicima, Zavodu je dana suglasnost Ministarstva na ugovorne timove Domova zdravlja (Orašje, Odžak i Domaljevac) i Zavoda za javno zdravstvo, kao i na ugovaranje zdravstvene zaštite sa Županijskom bolnicom. Na trećoj sjednici, 6. 3. 2020. godine, povjerenstvo je predložilo da menadžment Zavoda obavi pregovore sa ponuđačima i utvrdi elemente za sklapanje ugovora. U Odluci Ministarstva za davanje suglasnosti na zaključivanje ugovora navedeni su oblici zdravstvene zaštite i broj bodova za ugovaranje, po kojoj je Zavod dužan obustaviti izvršenje svakog ugovorenog oblika Programa zdravstvene zaštite za koji se redovnim nadzorom utvrdi da se ne izvršava. Sukladno odlukama Ministarstva, zaključeni su ugovori sa domovima zdravlja, Zavodom za javno zdravstvo Županije Posavske i Županijskom bolnicom Orašje 8. 5. 2020. godine. Ukupna vrijednost zaključenih ugovora iznosi 9.059.369 KM. S obzirom da Program zdravstvene zaštite nije donesen, upitno je davanje suglasnosti ili su u pitanju procedure koje treba provesti kao da postoji Program. Također, konstatiramo da je Vlada tek 29. 4. 2020. godine donijela Odluku o vrijednosti boda za pružene zdravstvene usluge za 2020. godinu u vrijednosti od 0,964725 KM na temelju raspoloživih sredstava za zdravstvenu zaštitu osiguranika Županije Posavske i Financijskim planom Zavoda za 2020. godinu. Zbog proceduralnih razloga Zavod nije pravovremeno zaključio ugovore sa zdravstvenim ustanovama. S obzirom na to da ni Financijski plan nije pravovremeno donesen, za čije donošenje je potrebna suglasnost Vlade, nije bilo moguće predvidjeti visinu sredstava koja će se raspodijeliti na zdravstvene ustanove. Do momenta zaključenja ugovora Zavod je doznačavao i sredstva zdravstvenim ustanovama u iznosu 1/12 iznosa za 2019. godinu. U toku revizije nije prezentiran dokument ili ovlaštenje na osnovu kojeg je odobrena uplata mjesečnih tranši zdravstvenim ustanovama u razdoblju do zaključenja ugovora, kojim bi se definirala namjena doznačenih sredstava za 2020. godinu. Ukupno doznačeni iznos za pružanje zdravstvenih usluga za 2020. godinu je 9.559.363 KM.

Člankom 52. Zakona o zdravstvenoj zaštiti propisana je obveza provođenja postupka dodjele ugovora o pružanju zdravstvenih usluga, odnosno postupak dodjele ugovora za provođenje programa zdravstvene zaštite sukladno ovom zakonu, te odredbama Jedinstvene metodologije, Zakona o zdravstvenom osiguranju, te propisima donesenim na temelju ovih zakona, propisu o sustavu poboljšanja kvalitete, sigurnosti i o akreditaciji u zdravstvu, kao i propisima o javnim nabavama BiH. Zavod je ugovaranje usluga zdravstvene zaštite vršio na temelju javnog poziva javnim zdravstvenim ustanovama umjesto putem postupka javne nabave, sukladno Zakonu o zdravstvenoj zaštiti i Jedinstvenom metodologijom kojom se bliže utvrđuju kriteriji i mjerila za zaključivanje ugovora između nadležnog zavoda zdravstvenog osiguranja i zdravstvene ustanove. Konstatiramo da procedure izbora zdravstvenih ustanova i zaključivanja ugovora sa zdravstvenim ustanovama suviše dugo traju, a donošenje odluke Ministarstva zdravstva i socijalne politike o davanju suglasnosti za ugovaranje zdravstvene zaštite, kao i donošenja Odluke o vrijednosti boda po Zaključku Vlade nisu pravovremeno donesene.

Ugovaranje usluga zdravstvene zaštite za 2020. godinu Zavod je obavljao na temelju Odluke o osnovama za sklapanje ugovora sa zdravstvenim ustanovama i privatnim zdravstvenim djelatnicima, koju je na prijedlog ministra zdravstva, rada i socijalne politike donijela Vlada Županije Posavske, a koja nije sukladna Zakonu o zdravstvenoj zaštiti i Jedinstvenoj metodologiji kojom se bliže utvrđuju kriteriji i mjerila za zaključivanje ugovora između nadležnog zavoda zdravstvenog osiguranja i zdravstvene



ustanove. **Zavod nije proveo postupak javne nabave za pružanje usluga zdravstvene zaštite osiguranim osobama, sukladno članku 52. Zakona o zdravstvenoj zaštiti, kojim je, između ostalog, regulirano da će se dodjele ugovora o pružanju zdravstvenih usluga provoditi prema propisima o javnim nabavama.**

Kontrolu izvršenja zaključenih ugovora za zdravstvenu zaštitu o pružanju zdravstvenih usluga iz obveznog zdravstvenog osiguranja vrši Zavod. Kontrola se ostvaruje pregledom materijalno-financijske i medicinske dokumentacije i neposrednim uvidom u rad i dokumentaciju zdravstvenih ustanova. Kontrola se obavlja na temelju utvrđenog plana i programa i po nalogu ravnatelja, a kontrola može biti cjelovita ili ciljana. U revidiranoj godini **Zavod nije sačinio plan i program, niti su se poslovi kontrole obavljali, a nisu ni sačinjavana izvješća o izvršenoj kontroli sukladno Jedinствenoj metodologiji.**

Zavod provodi kontrolu nad pružanjem zdravstvene zaštite. Člankom 15. zaključenih ugovora, utvrđeno je provođenje kontrole obveza zdravstvene ustanove utvrđene ugovorom, te umanjenja ugovornog iznosa za vrijednost određenog Programa zdravstvene zaštite koji se ne provodi sukladno prijavama za popunu zdravstvene zaštite za 2020. godinu na području Županije Posavske. Uvidom u dokumentaciju konstatirano je da zdravstvene ustanove dostavljaju kvartalna izvješća koji sadrže podatke o izvršenju ugovorenih programa zdravstvene zaštite sukladno članku 16. Odluke o osnovama za zaključenje ugovora sa zdravstvenim ustanovama i privatnim zdravstvenim djelatnicima. Podaci se odnose na broj pacijenata, radnih timova, broj posjeta pacijenata, ukupan broj pruženih usluga i broj uputa na bolničko liječenje, u dijelu pružanja specijalističko-konzultativne vanbolničke zdravstvene zaštite. U dijelu izvješćivanja o programima primarne zdravstvene zaštite dostavljaju se podaci o starosnoj strukturi pacijenata, broju pacijenata, broju pruženih usluga i broju propisanih recepata.

Preporuke:

- **osigurati pravovremeno donošenje akata na temelju kojih se vrši izbor zdravstvenih ustanova za pružanje zdravstvenih usluga i iznos raspoloživih sredstava za pružene usluge u cilju zaključivanja ugovora sa zdravstvenim ustanovama na početku godine, kako bi njihova realizacija bila u razdoblju za koji su zaključeni i za čiju realizaciju su osigurana sredstva u Financijskom planu Zavoda;**
- **donositi Program zdravstvene zaštite za svaku kalendarsku godinu, sukladno Zakonu o zdravstvenoj zaštiti Županije Posavske, u suradnji sa Zavodom za javno zdravstvo i Ministarstvom zdravstva i socijalne politike;**
- **provoditi postupak javne nabave za pružanje usluga zdravstvene zaštite osiguranim osobama, a ugovore o pružanju tih usluga zaključiti sa najpovoljnijim ponuđačem, sukladno propisanom sadržaju i formi;**
- **kontrolirati izvršenje zdravstvenih usluga utvrđenih zaključenim ugovorima sa zdravstvenim ustanovama i zdravstvenim djelatnicima, što je propisano Jedinствenom metodologijom kojom se pobliže utvrđuju kriteriji i mjerila za zaključivanje ugovora između nadležnog Zavoda i zdravstvene ustanove.**

Lijekovi s Pozitivne liste lijekova sa farmaceutskim uslugama na 31. 12. 2020. godine iskazani su u iznosu od 1.112.805 KM. U svrhu uspostavljanja ugovornog odnosa sa Zavodom upućen je poziv svim ljekarnama radi pružanja farmaceutskih usluga izdavanja lijekova, sanitarnih sprava i pomagala te pomagala za dijabetičare koji se izdaju na recept, a mogu se propisivati na teret sredstava obveznog zdravstvenog osiguranja za 2020. godinu. Provedena je procedura odabira ljekarni, formirano povjerenstvo predložilo je osam ponuditelja s obzirom da su svi dostavili pravovremene i kompletne ponude sukladno javnom pozivu od 10. 1. 2020. godine. Zaključenim ugovorima regulirana su međusobna prava i obveze u vezi sa izdavanjem lijekova koji se propisuju na teret sredstava obaveznog zdravstvenog osiguranja Županije Posavske, a koji su utvrđeni Odlukom o listi esencijalnih lijekova neophodnih za osiguranje zdravstvene zaštite u okviru standarda obaveznog zdravstvenog osiguranja u Županiji Posavskoj, te Odlukom o obujmu prava na korištenje ortopedskih i drugih pomagala koja se financiraju ili sufinanciraju sredstvima Zavoda. Odlukom



Vlade o Pozitivnoj listi lijekova Županije Posavske¹⁷ i Odlukom o izmjeni odluke o Pozitivnoj liste lijekova¹⁸ utvrđena je lista i cijene lijekova.

Zavod vrši financiranje nabave lijekova prema potrebama Županije Posavske i raspoloživim financijskim sredstvima utvrđenim u Financijskom planu Zavoda sukladno članku 13. Zakona o lijekovima¹⁹. U zaključenim ugovorima sa ljekarnama, za izdavanje lijekova sa liste esencijalnih lijekova Županije Posavske utvrđena je naknada za izdavanje lijekova u iznosu 1,00 KM, koju je utvrdilo Upravno vijeće Zavoda. Ljekarne su obvezne da svakih 15 dana (petnaestog i posljednjeg dana u mjesecu) ispostavljaju fakture Zavodu i to fakturu za realizirane recepte po kategorijama osiguranja i iznosom naknade za pružene usluge po ugovoru (ugovorena cijena uvećana za PDV). Prema ugovoru, ispostavljene fakture se umanjuju za visinu naplaćene participacije. Uvidom u dokumentaciju konstatirano je da Zavod vrši kontrolu da li su svi recepti uredno uneseni u kartone osiguranika, o čemu se sačinjava Zapisnik o izvršenoj kontroli. Kontrolu realiziranih recepata sa Esencijalne liste lijekova u zdravstvenim ustanovama vrše ovlašteni zaposlenici Zavoda na temelju Odluke o provedbenim kriterijima za praćenje potrošnje lijekova sa Liste esencijalnih lijekova iz 2012. godine, doneseno od Upravnog vijeća. Na temelju rekapitulacije potrošnje najfrekventnijih lijekova za razdoblje potrošnje (1. 1. 2020. do 31. 12. 2020. godine), utvrdili smo promet lijekovima sa esencijalne liste od 988.829 KM, a naknada za recepte iznosila je 105.829 KM.

Troškovi liječenja u inozemstvu u 2020. godini iskazani su u ukupnom iznosu od 1.313.075 KM, od čega se na troškove obračuna po Međunarodnim konvencijama odnosi 490.704 KM, koji se realiziraju preko Zavoda zdravstvenog osiguranja i reosiguranja FBiH, a na troškove liječenja u inozemstvu 822.371 KM. Na ino nositelje osiguranja, paušalna naknada za umirovljenike koji žive u Hrvatskoj u 2020. godini iznosi 476.078 KM, paušalna naknada za umirovljenike koji žive u Srbiji iznosi 8.633 KM, Sloveniji 3.472 KM i Austriji 2.521 KM.

Odlukom o načinu upućivanja osiguranih osoba na liječenje izvan Županije Posavske i ostvarivanju prava na zdravstvenu zaštitu na temelju uputnice, koju je donijelo Upravno vijeće 2005. godine, reguliran je način upućivanja na liječenje izvan područja Županije Posavske, te ostvarivanje prava na zdravstvenu zaštitu osiguranih osoba na temelju uputnice i rokovi važenja iste. O pravu na upućivanje na liječenje u zdravstvenu ustanovu izvan županije odlučuje Prvostupanjnsko liječničko povjerenstvo izdavanjem uputnice/ocjene i mišljenja, odnosno Drugostupanjnsko povjerenstvo u slučaju prigovora. Zavod je uredio način i uvjete pod kojima se osigurana osoba upućuje na liječenje izvan BiH, na način da liječnik specijalista dostavlja stručni nalaz i temeljem dokumentacije daje prijedlog za liječenje u inozemstvu. Zavod ne sačinjava odluku o upućivanju osiguranih osoba na liječenje u inozemstvo. Za pružene usluge, zdravstvene ustanove ispostavljaju fakture koje se plaćaju na teret Zavoda.

Navedenim aktom nije posebno reguliran način upućivanja osiguranika na liječenje u inozemstvo, niti je prezentirano na koji način regulira ovo pravo, zbog čega nismo utvrdili temeljem kojeg akta su pacijenti upućivani na liječenje u inozemstvo i da li su stvoreni uvjeti temeljem odredbi federalnog Zakona o zdravstvenom osiguranju. Smatramo da se izdavanje uputnica nije moglo vršiti na temelju Odluke, s obzirom na to da Odlukom nije reguliran način upućivanja na liječenje osiguranika u inozemstvo.

Preporuka:

- **donijeti unutarnji akt kojim će se regulirati liječenje osiguranika Županije Posavske u inozemstvu pod uvjetima propisanim Zakonom o zdravstvenom osiguranju, odnosno u uvjetima kada liječenje nije moguće vršiti u BiH.**

Izdaci za ortopedske sprave i pomagala iskazani su u iznosu 138.079 KM. Prava osiguranika na ortopedska i druga pomagala utvrđena su Odlukama o opsegu prava na korištenje ortopedskih i drugih pomagala koja se financiraju ili sufinanciraju iz sredstava Zavoda²⁰ (u daljnjem tekstu: Odluke, koje donosi Upravno vijeće Zavoda. Odlukama je određen opseg prava na korištenje ortopedskih sprava i drugih pomagala, koja se osiguranim osobama utvrđenim Zakonom o zdravstvenom osiguranju financiraju ili sufinanciraju na temelju obveznog zdravstvenog osiguranja u Zavodu. Ortopedske sprave i pomagala

¹⁷ „Narodne novine ŽP“, br. 1/20

¹⁸ „Narodne novine ŽP“, br. 13/20

¹⁹ „Sl. novine FBiH“, br. 109/12

²⁰ „Narodne novine ŽP“, br. 6/13, 10/14, 3/17, 8/18, 7/19, 15/19, 10/20,



odobrava povjerenstvo na temelju medicinskih indikacija i prijedloga ovlaštenog liječnika medicine – specijaliste određene grane. Odobrenje za nabavu izdaje povjerenstvo Zavoda koje imenuje ravnatelj Zavoda. Financiranje ortopedskih i drugih pomagala vrši se prema ispostavljenim računima u ugovornim radnjama, i to u maksimalno utvrđenom iznosu u Listi ortopedskih i drugih pomagala, a koje donosi Zavod, mogu se propisivati u okviru obveznog zdravstvenog osiguranja na području Županije Posavske. Na listi su navedene vrste pomagala, vremensko trajanje pomagala i iznos do kojeg se sufinancira. Odlukom iz 2013. godine Upravno vijeće obvezalo je ravnatelja Zavoda da sačini procedure za ostvarivanje prava, odnosno Naputak za primjenu Odluke, te ih dostavi Područnim uredima i povjerenstvu. Do okončanja revizije nije prezentirana procedura za ostvarivanje prava.

Preporuka:

- **donijeti procedure za ostvarivanje prava na ortopedska i druga pomagala, sukladno Odluci o opsegu prava na korištenje ortopedskih i drugih pomagala koji se financiraju ili sufinanciraju iz sredstava Zavoda.**

6.1.2.3 Tekući transferi i drugi tekući rashodi

Izdaci za tekuće transfere i druge tekuće rashode iskazani su u iznosu od 1.658.113 KM. Strukturu navedenih izdataka čine: refundacija bolovanja preko 42 dana (664.506 KM), povrat participacije zdravstvenim ustanovama (569.419 KM), porodiljina naknada (359.708 KM), ostali transferi pojedincima (49.480 KM) i grant neprofitnim organizacijama (15.000 KM).

Refundacija bolovanja preko 42 dana iskazana je u iznosu od 664.506 KM i veća je za 160.550 KM u odnosu na prethodnu godinu. Do povećanja ove stavke prvenstveno je uzrok izolacija osiguranika zbog koronavirusa (COVID-19). Refundacija predstavlja naknadu plaće zbog privremene spriječenosti za rad i pripadajuće doprinose iz plaće, na teret zdravstvenog osiguranja. Odlukom i izmjenama i dopunama Odluke o naknadi plaće za vrijeme privremene spriječenosti za rad²¹, pravna ili fizička osoba podnosi zahtjev za refundaciju bruto naknade (doprinosi iz osnovice i neto naknada). Doprinosi iz članaka 4. stavak (2), točka 2) Zakona o doprinosima idu na teret poslodavca.

Odlukama koje donosi Upravno vijeće uređen je način, visina naknade i postupak ostvarivanja prava na naknadu za vrijeme privremene spriječenosti za rad. Obračun i isplatu naknade plaće osiguranika vrši poslodavac, s tim što povrat neto plaće zajedno sa doprinosima iz plaće vrši Zavod u roku od 45 dana od dana podnošenja zahtjeva za povrat. Za osnovicu se uzimala plaća osiguranika isplaćena u prethodnom mjesecu prije nastupanja slučaja, na temelju kojeg osiguranik stječe pravo na naknadu. Naputkom o obračunu i isplati nadoknade za vrijeme privremene spriječenosti za rad, donesen 2005. godine od ravnatelja Zavoda, utvrđen je postupak u službi financija i način dostave dokumentacije u Područnim uredima. Sukladno navedenom aktu, obveze u 2020. godini evidentirane su na odgovarajućim rashodima i obvezama, a rok plaćanja nije u potpunosti ispoštovan.

Isplata porodiljinih naknada u iznosu od 359.708 KM vrši se na teret proračuna Županije Posavske, temeljem Zakona o porodiljinim naknadama zaposlenim majkama Županije Posavske²². Zakonom su utvrđeni uvjeti za porodiljinu naknadu za zaposlene majke, te druga pitanja značajna za ostvarivanje ovog prava. Način ostvarivanja prava na naknadu plaće za vrijeme trajanja porodiljinog dopusta zaposlenih majki, obračunavanje i plaćanje doprinosa za osiguranike (porodilje) i postupak ostvarivanja prava, utvrđeni su Pravilnikom o načinu naknade plaće zaposlenim majkama za vrijeme trajanja porodiljinog dopusta²³.

Sredstva za financiranje prava na porodiljine naknade osiguravaju se u Proračunu Županije Posavske. Naknada plaće zaposlenoj porodilji iznosi 80% prosječno neto plaće na koju je osoba bila prijavljena na obvezno zdravstveno osiguranje kod Zavoda. Na iznos naknade obračunavaju se doprinosi za mirovinsko i invalidsko osiguranje, zdravstveno osiguranje i osiguranje od nezaposlenosti

²¹ „Narodne novine ŽP“, br. 7/05, 6/13, 14/19

²² „Narodne novine ŽP“, br. 7/16

²³ „Narodne novine ŽP“, br. 3/17



sukladno posebnim propisima koji uređuju obavezna osiguranja za vrijeme korištenja prava privremene spriječenosti za rad (bolovanja). Zakonom o porodiljnim naknadama regulirano je da se naknada plaće za porodiljsko odsustvovanje isplaćuje preko Zavoda. Na temelju zahtjeva za doznaku novčanih sredstava koji Zavod dostavlja Ministarstvu rada i socijalne politike do 20. u tekućem mjesecu za prethodni mjesec, doznačavaju se sredstva iz proračuna. Konstatirali smo da Zavod dostavlja zahtjev i donosi rješenje kojim se odobrava poslodavcu refundacija isplaćene porodiljske naknade za mjesec za koji se podnosi zahtjev, kao i doprinosi iz plaća sukladno propisima donesenim na razini Županije.

Ostali transferi pojedincima iskazani su u iznosu od 49.480 KM, a odnose se na **jednokratne pomoći osiguranim pojedincima** na području Županije Posavske. Naputkom o uvjetima i načinu dodjele jednokratne novčane pomoći, utvrđeni su uvjeti, kriteriji, visina sredstava, način i postupak ostvarivanja prava na jednokratnu novčanu pomoć, a korisnici pomoći su osiguranici Zavoda koji svoj status dokazuju ovjerenom zdravstvenom knjižicom. Jednokratna novčana pomoć se dodjeljuje na temelju zahtjeva i dokumentacije iz koje proizlazi da je osoba teško oboljela i ima potrebu za liječenje, nabavu lijekova i ortopedskih pomagala koji se ne izdaju i ne propisuju na teret sredstava Zavoda. Visina odobrenih sredstava iznosi do 2.000 KM, po zahtjevu. O podnesenom zahtjevu odlučuje ravnatelj, donošenjem odluke koja je konačna.

Transfer neprofitnim organizacijama iskazan je u iznosu od 15.000 KM. Zavod je odobrio i izvršio doznaku sredstava neprofitnim organizacijama „Crvenom križu“ Orašje (11.000 KM), „Kući Nade“ Odžak (2.000 KM), „Udruzi roditelja i djece dijabetičara općine Orašje“ (2.000 KM), po odlukama ravnatelja a na temelju javnog poziva. Konstatiramo da izdvajanje sredstava neprofitnim organizacijama nije namjensko izdvajanje.

S obzirom na to da je Zavod dodijelio sredstva neprofitnim organizacijama, smatramo da se nisu mogla vršiti izdvajanja sukladno članku 31. Zakona o zdravstvenom osiguranju, kojim je propisano za koje namjene se izdvajaju sredstva iz obaveznog zdravstvenog osiguranja.

Preporuka:

- **osigurati dosljedno poštivanje Zakona o zdravstvenom osiguranju FBiH kod izdvajanja za namjene koje nisu predviđene iz sredstava obaveznog zdravstvenog osiguranja.**

6.1.3 Financijski rezultat

Zavod je u 2020. godini iskazao negativan financijski rezultat u iznosu od 67.828 KM, koji se iskazuje u kontinuitetu duži niz godina. Ukupno iskazani akumulirani deficit na 31. 12. 2020. godine iznosi 8.602.748 KM.

Napominjemo da je člankom 108. Zakona o zdravstvenom osiguranju propisano da ukoliko Vlada utvrdi da su gubici Zavoda nastali iz objektivnih okolnosti, gubici se pokrivaju iz proračuna Županije Posavske kao pomoć za likvidnost u iznosu koji nedostaje. **Zavod se svake godine obraćao Vladi sa zahtjevom za pokriće gubitka, ali nije na adekvatan način dao obrazloženje nastalih gubitaka tekuće i prethodnih godina, kao ni prijedlog saniranja nastalog deficita.**

U toku revizije nije dostavljena informacija, da li su poduzete aktivnosti od strane Vlade na saniranju deficita Zavoda.

6.2 BILANCA STANJA

6.2.1 Gotovina i kratkoročne tražbine

Gotovina je iskazana u iznosu od 705.850 KM. Novčana sredstva nalaze se na transakcijskom računu kod UniCredit banke, a depozitni račun otvoren je kod Raiffeisen banke.

Kratkoročne tražbine iskazane su u iznosu od 212.106 KM. Strukturu tražbina čine tražbine iz inozemstva za stvarne troškove liječenja (197.683 KM), tražbine od Ministarstva za porodiljne naknade (13.126 KM) i tražbine za unaprijed plaćenu robu (1.296 KM). Stvarni troškovi liječenja za strane



državljanima u našim zdravstvenim ustanovama regulirani su međunarodnim ugovorima o socijalnom osiguranju između BiH i drugih država.

Ističemo da tražbine iz inozemstva, koje su u nadležnosti Zavoda za osiguranje i reosiguranje FBiH i putem kojeg se realiziraju, nisu potvrđene Izvodom otvorenih stavki. Zavod nije poslao Izvode otvorenih stavki (u daljnjem tekstu: IOS), odnosno potvrdu salda, dok je Zavod zdravstvenog osiguranja i reosiguranja FBiH dostavio je stanje tražbina u iznosu od 138.318 KM, koje je trebalo potvrditi sukladno članku 28. Zakona o računovodstvu i reviziji u FBiH.

Preporuka:

- **usuglašavati stanja tražbina sukladno Zakonu o računovodstvu i reviziji u FBiH.**

6.2.2 Stalna sredstva

Stalna sredstva iskazana su u vrijednosti od 198.805 KM, koliko su iskazani i izvori stalnih sredstava. Nabavna vrijednost stalnih sredstava iznosi 545.110 KM, a ispravka vrijednosti iznosi 346.305 KM. Čine ih zgrade (206.475 KM), oprema (291.181 KM) i stalna sredstva u obliku prava (47.454 KM)

U glavnoj knjizi Zavoda iskazane su zgrade po nabavnoj vrijednosti od 206.475 KM. Njihovu strukturu čini iskazana nabavna vrijednost poslovne zgrade u Domaljevcu (102.250 KM) i poslovna zgrada u Odžaku (sjedište Zavoda) u vrijednosti od 104.225 KM. Poslovna zgrada u Odžaku izgrađena je u dvorištu Doma zdravlja Odžak, označena kao zgrada veličine 28 x 5,5 m, na parceli KČ 290/2, PL 793 u KO Odžak – društvena svojina. Za zgradu nije prezentirana dokumentacija kojom se potvrđuje da je kod nadležnih organa evidentirana kao zgrada u vlasništvu Zavoda. Zaključenim ugovorom o prijenosu vlasništva i prava korištenja nad objektom u 2003. godini, ugovorne strane (Dom zdravlja Odžak i Zavod) suglasne su da se prizna i provede faktično stanje uknjižbe zgrade Zavoda. Prihvaćena je obveza Zavoda za poduzimanje radnji za provođenje ugovora kod nadležnih državnih organa, kao i utvrđivanje stvarne i knjigovodstvene vrijednosti objekta putem vještaka kao temelj za knjigovodstvenu vrijednost objekta. Osim izvršene procjene, Zavod nije poduzimao dovoljno aktivnosti u suradnji sa nadležnim tijelima, kako bi se riješilo vlasništvo zgrade, koja je knjigovodstveno evidentirana u poslovnim knjigama Zavoda.

S obzirom na to nije pokrenuta aktivnost na utvrđivanju činjenica o vlasništvu, konstatiramo da je Zavod u svoje poslovne knjige unio poslovnu zgradu bez potpune validne dokumentacije.

Preporuka:

- **poduzeti aktivnosti na pribavljanju validne dokumentacije, u suradnji sa nadležnim tijelima, kako bi se uknjižilo vlasništvo poslovne zgrade Zavoda.**

6.2.3 Kratkoročne obveze i razgraničenja

Kratkoročne obveze i razgraničenja iskazani su u iznosu od 9.520.704 KM, od čega se na kratkoročne obveze odnosi 9.512.838 KM i na kratkoročna razgraničenja 7.866 KM.

Strukturu kratkoročnih obveza čine: obveze za liječenje u inozemstvu (6.192.314 KM), obveze za paušale u inozemstvu – obveze po zaključenim međunarodnim ugovorima o socijalnom osiguranju (1.300.725 KM), obveze prema zdravstvenim ustanovama u Županiji Posavskoj (684.158 KM), obveze prema zdravstvenim ustanovama izvan Županije Posavske (409.747 KM), obveze prema ljekarnama (385.450 KM), obveze prema zdravstvenim ustanovama – ino konvencije (269.409 KM), obveze za refundaciju bolovanja (151.457 KM), obveze prema zaposlenicima (68.093 KM), obveze prema fizičkim osobama (19.276 KM), ostale kratkoročne obveze (13.126 KM), obveze prema dobavljačima (11.772 KM) i obveze za liječenje u inozemstvu – stvarni troškovi (7.060 KM).

Obveze za liječenje u inozemstvu odnose se na Hrvatsku i najvećim dijelom nastale su prethodnih godina. Obveze su evidentirane u glavnoj knjizi na temelju ispostavljenih faktura o izvršenim uslugama. Zavod ne vodi pomoćnu evidenciju obveza. Prije popisa obveza pomoćne evidencije trebaju se usuglasiti sa Glavnom knjigom, a popisno povjerenstvo popisuje obveze po fakturama (iznos, valuta, datum obveze za plaćanje). Imajući u vidu navedeno, ističemo da nisu usuglašene obveze na datum



bilance 31. 12. 2020. godine sa 13 dobavljača iz Hrvatske (KBC Osijek, OB Vinkovci, TBC Klenovnik, Klinika za plućne bolesti Jordanovac i druge zdravstvene ustanove). Obveze nisu usuglašene zbog nedostavljanja IOS obrazaca za usuglašavanje (iako ne postoji obveza Ino dobavljača da dostavlja IOS-e), a povjerenstvo za popis nije u potpunosti obrazložilo iskazano stanje obveza iz ranijeg razdoblja.

Revizijom je utvrđeno da Zavod nije usuglasio iskazana stanja obveza prema dobavljačima na 31. 12. 2020. godine. Zavod nije izvršio popis obveza, sukladno Zakonu o računovodstvu i reviziji FBiH i Uredbi o računovodstvu proračuna u FBiH. Također, napominjemo da potvrđeni izvodi otvorenih stavki dobavljača koji su ih dostavili iznose 2.371.543 KM, što je 25% od ukupno iskazanih obveza (9.512.838 KM).

Uvidom u dostavljene IOS-e od zdravstvenih ustanova iz inozemstava, utvrdili smo da ukupan iznos dostavljenih IOS-a iznosi 6.129.052 kuna. Prema dostavljenim IOS-ima, Zavod je po obvezama iz ranijih godina i po obvezama iz 2020. godine obavezan platiti KBC Zagreb (3.008.543 kn – stari dug), OB Slavonski Brod (2.959.887 kn, od čega se na obveze za 2020. godinu odnosi 11.116 kn), KB Sveti duh (151.327 kn - stari dug) i KB Merkur (9.295 kn – stari dug).

Prema članku 28. Zakona o računovodstvu i reviziji u FBiH, pravne osobe dužne su prije sačinjavanja financijskih izvješća usuglasiti međusobne tražbine i obveze, što se dokazuje odgovarajućom knjigovodstvenom ispravom.

U vezi sa navedenim, Zavod je utužen kod Trgovačkog suda u Zagrebu od KBC Zagreb, temeljem izvršenih zdravstvenih usluga u prethodnim godinama. Dug se odnosi na fakture liječenja osiguranika Zavoda, od 2004. godine do 2020. godine. Zavod je potvrdio usklađenost otvorenih stavki dobiven 12. 1. 2020. godine. Rješenjem suda od 16. 10. 2020. godine izdavanjem platnog naloga, naloženo je tuženiku (Zavod), da isplati tužitelju (Klinički bolnički centar Zagreb) iznos od 3.020.191 kn sa zateznom kamatom. Prigovorom tuženog, platni nalog je pobijen, kojim se navodi da rješenje nije zakonito. Tuženik osporava osnovu i visinu tražbina tužitelja u cijelosti, te ističe prigovor zastare tražbina po Zakonu o obveznim odnosima, prigovor promašene pasivne legitimacije i prigovor stvarne i mjesne nadležnosti suda. Pobijanim rješenjem učinjena je bitna povreda odredaba postupka, pogrešno je i nepotpuno utvrđeno činjenično stanje, pogrešno je primijenjeno materijalno pravo kada je donesen platni nalog i nezakonita je odluka o troškovima dosuđenim tužitelju.

Imajući u vidu da Zavod i osnivači mogu raspolagati novčanim sredstvima, upitno je zbog čega se ne izmiruju stvorene obveze prema zdravstvenim ustanovama iz ranijeg razdoblja, jer se stvara mogućnost pokretanja novih tužbi protiv Zavoda i stvaranja dodatnih troškova i zateznih kamata (koje su značajne), čime se osigurava neadekvatna briga o javnim sredstvima. Zdravstvene ustanove iz Hrvatske i Zavod dužni su planirati aktivnosti i međusobno dogovarati se, te donijeti način izmirenja nastalih obveza.

Preporuke:

- **sukladno članku 28. Zakona o računovodstvu i reviziji FBiH, neophodno je vršiti usuglašavanje stanja svih obveza na 31. 12., kako bi se realno iskazale obveze;**
- **osigurati pravovremeno izmirivanje stvorenih obveza kako bi se izbjeglo pokretanje sudskih postupaka protiv Zavoda za njihovo izmirivanje, te plaćanje zateznih kamata koje dodatno opterećuju i utječu na poslovanje subjekta.**

6.2.4 Popis imovine, tražbina i obveza

Ravnatelj Zavoda je 18. 12. 2020. godine donio odluku o popisu imovine na 31. 12. 2020. godine. Istog dana donesena je i odluka o imenovanju povjerenstva za popis imovine i sredstava Zavoda. Imenovano povjerenstvo nije sačinilo Plan popisa sukladno članku 14. Pravilnika o popisu imovine Zavoda, donesenog od Upravnog vijeća 2006. godine.

Povjerenstvo je izvršilo popis materijalnih sredstava, novca, tražbina, obveza i sitnog inventara, te sačinilo popisne liste i izvješće o popisu. Odluku o prihvaćanju popisa donijelo je Upravno vijeće 12. 3. 2021. godine.



U Izvješću o popisu konstatirana su stanja tražbina i obveza preuzeta iz knjigovodstvenih evidencija. Popisno povjerenstvo nije sačinilo popisnu listu pojedinačno po svim dobavljačima i kupcima prema kojima nisu izmirene obveze i naplaćene tražbine sa 31. 12. 2020. godine. Izvješće o popisu sadrži informacije o bilančnim pozicijama samo u zbirnim iznosima koji su preuzeti iz knjigovodstvene evidencije. Za preuzeta stanja iz knjigovodstva, tražbina i obaveza nisu dana obrazloženja pojedinačnih stanja. Nije izvršeno usklađivanje stvarnog stanja tražbina i obveza sa knjigovodstvenim stanjem.

Popis nije u potpunosti proveden sukladno Zakonu o računovodstvu i reviziji, Uredbi o računovodstvu proračuna u FBiH i Pravilniku o knjigovodstvu proračuna u FBiH.

Temeljem prijedloga povjerenstva za rashodovanje stalnih sredstava, zbog neispravnosti, dotrajalosti i nemogućnosti daljeg korištenja, Zavod je isknjižio otpisana sredstva bez donesene Odluke ravnatelja. Predložena sredstva za rashod odnose se na kompjutersku opremu nabavne vrijednosti 13.517 KM. Rashodovana stalna sredstva nisu pravilno knjigovodstveno evidentirana na poziciji sredstava izvan upotrebe, već su isknjižena iz poslovnih knjiga, a da prethodno formirano povjerenstvo nije sačinilo Zapisnik o uništenju, prodaji ili doniranju opreme na temelju Odluke o načinu uklanjanja opreme iz poslovnih prostora Zavoda. Računovodstvenim politikama za federalne proračunske korisnike,²⁴ utvrđen je način rashodovanja stalnog sredstva.

Godišnji popis nije proveden u cijelosti na način propisan odredbama članka 25. Zakona o računovodstvu i reviziji u FBiH. Povjerenstvo nije sačinilo plan popisa. Nije u potpunosti izvršen popis obveza i tražbina, radi čega nije izvršeno ni njihovo usuglašavanje sa stanjem knjigovodstva, što nije sukladno članku 67. Pravilnika o knjigovodstvu proračuna u FBiH.

Preporuka:

- **provoditi potpun i cjelovit popis tražbina i obveza, sukladno članku 25. Zakona o računovodstvu i reviziji u FBiH i članku 67. Pravilnika o knjigovodstvu proračuna u FBiH,**

6.3 IZVJEŠĆE O NOVČANIM TIJEKOVIMA

U Izvješću o novčanim tijekovima iskazani su ukupni novčani primici u iznosu od 15.334.060 KM, te ukupne novčane isplate u iznosu od 15.412.470 KM. Neto novčane isplate iskazane su u iznosu od 78.410 KM.

Izvješće o novčanim tijekovima sačinjeno je sukladno članku 24. Pravilnika o financijskom izvješćivanju i godišnjem obračunu proračuna u FBiH.

7. JAVNE NABAVE

Upravno vijeće Zavoda je 25. 3. 2020. godine donijelo Plan javnih nabava za 2020. godinu, kojim su planirane nabave u vrijednosti od 106.845 KM (roba u iznosu od 40.683 KM i usluga u iznosu od 66.162 KM). Izmjenama Plana nabavi od 13. 8. 2020. godine, ukupna procijenjena vrijednost planiranih nabava povećana je na 107.700 KM. Planirana su 23 izravna postupka i jedan pregovarački postupak. Plan javnih nabava objavljen je na internetskoj stranici Zavoda u listopadu 2020. godine, što nije sukladno članku 17. Zakona o javnim nabavama (u daljnjem tekstu: Zakon). Zavod je u 2020. godini putem provedenih postupaka zaključio ugovore u ukupnoj vrijednosti od 74.599 KM, od toga jedan pregovarački postupak bez objave obavještenja o nabavci u iznosu od 48.600 KM i 24 izravna sporazuma u iznosu od 25.999 KM. Obavljenom revizijom obuhvatili smo sedam izravnih sporazuma i pregovarački postupak bez objave obavještenja.

Uvidom u provedeni pregovarački postupak za nabavu licence i održavanja softvera za upravljanje procesima i nadogradnju Integralnog zdravstvenog informacijskog sistema za potrebe Zavoda, utvrđeno je da je postupak planiran u Planu nabava za 2019. godinu, a ugovor je zaključen u siječnju 2020. godine u trajanju od godinu dana. Isti postupak je planiran u Planu nabava za 2020. godinu, a

²⁴ „Sl. novine FBiH“, br. 58/16



ugovor je zaključen u siječnju 2021. godine. Pregovarački postupak vođen je samo sa jednim dobavljačem – „Cuspis“ d.o.o., sukladno članku 21. Zakona o javnim nabavama, jer su oni vlasnici izvornog koda za servisiranje i nadogradnju Integralnog zdravstvenog informacijskog sistema. Početna dostavljena ponuda iznosila je 48.717 KM, koja je nakon obavljenih pregovora, u konačnoj dostavljenoj ponudi, smanjena na 48.600 KM. Ponuda je prihvaćena, te je zaključen ugovor o nabavi u trajanju od 12 mjeseci.

Uvidom u provedene postupke javnih nabavki izravnim sporazumom konstatirano je da je u većini slučajeva, po donesenom aktu o provođenju postupka, zahtjev za dostavljanje ponuda upućen samo jednom ponuđaču, sa kojim je i zaključen ugovor o nabavi, te da su u obrascu za cijenu ponude navedeni proizvodi točno određenih proizvođača, što nije u skladu sa člankom 54. Zakona. Uvidom u zaključene ugovore za nabavu uredskog materijala, nabavu reprezentacije i nabavu goriva, konstatiramo da ugovori ne sadrže osnovne elemente po kojima se provode postupci javne nabave (u njima nije navedena vrijednost nabave, kao ni količine koje se planiraju nabavljati). U zaključenim ugovorima navedeno je da se, dok traju, mogu nabavljati iste usluge i kod drugih davatelja usluga, što nije sukladno članku 72. Zakona, kojim je utvrđeno da je zaključivanje ugovora obvezni odnos sukladno Zakonu o obveznim odnosima u FBiH, zbog čega, dok je na snazi, Zavod je obvezan nabavljati od ponuđača sa kojim je zaključio ugovor.

Preporuka:

- ***osigurati dosljednu provedbu Zakona o javnim nabavama BiH, a zaključenim ugovorima o javnim nabavama definirati osnovne elemente ugovora (cijene i količine roba i usluga), sukladno Zakonu o obveznim odnosima.***

8. KOMENTARI NA NACRT IZVJEŠĆA

Zavod je 14. 7. 2021. godine dostavio komentar na Nacrt izvješća o izvršenoj finansijskoj reviziji za 2020. godinu, kojim prihvaćaju Nacrt u cijelosti.

Rukovoditeljica Sektora
za finansijsku reviziju

Mirsada Janjoš

Tim za reviziju

Perislav Delić – voditelj tima

Ajla Kurbašić – članica tima

V PRILOG: GODIŠNJE FINACIJSKO IZVJEŠĆE

Godišnje izvješće o izvršenju proračuna za 2020. godinu					
Naziv institucije: Zavod zdravstvenog osiguranja Županije Posavske					
Opis	Planirano	Ostvareno		Odstupanje (3-2)	Procent (3/2x100)
		U tekućoj godini	U prethodnoj godini		
1	2	3	4	5	6
I. PRIHODI (od 1 do 16)	15.695.000	15.346.517	16.135.836	-348.483	97,8
PRIHODI OD POREZA (1+2+3+4+5+6+7+8)	14.636.000	14.306.816	14.612.206	-329.184	97,8
1. Porez na dobit pojedinca i poduzeća	0	0	0	0	0
Porezi na dobit pojedinaca (zaostale uplate poreza)	0	0	0	0	0
Porezi na dobit poduzeća	0	0	0	0	0
Porez na dobit banaka i drugih finansijskih organizacija i društava za osiguranje i reosiguranje imovine i osoba, pravnih osoba iz oblasti elektroprivrede, pošte i telekomunikacija i pravnih osoba iz oblasti igara na sreću i ostalih poduzeća	0	0	0	0	0
2. Doprinosi za socijalnu skrb	14.636.000	14.306.816	14.612.206	-329.184	97,8
3. Porezi na plaću i radnu snagu	0	0	0	0	0
4. Porez na imovinu	0	0	0	0	0
5. Domaći porezi na dobra i usluge	0	0	0	0	0
6. Porez na dohodak	0	0	0	0	0
7. Prihodi od neizravnih poreza	0	0	0	0	0
8. Ostali porezi	0	0	0	0	0
NEPOREZNI PRIHODI (9+10)	664.800	686.279	898.052	21.479	103,2
9. Prihodi od poduzetničkih aktivnosti i imovine i prihodi od pozitivnih tečajnih razlika	2.100	83.940	33.712	81.840	3997,1
Prihodi od nefinansijskih javnih poduzeća i finansijskih javnih institucija	0	0	0	0	0
Ostali prihodi od imovine	100	106	91	6	106,0
Kamate i dividende primljene od pozajmica i učešća u kapitalu	0	0	0	0	0
Naknade primljene od pozajmica i učešća u kapitalu	0	0	0	0	0
Prihodi od pozitivnih tečajnih razlika	2.000	83.834	33.621	81.834	4191,7
Prihodi od privatizacije	0	0	0	0	0
Prihodi po osnovu premije i provizije za izdanu garanciju	0	0	0	0	0
10. Naknade, pristojbe i prihodi od pružanja javnih usluga, kazne i drugi prihodi	662.700	602.339	864.340	-60.361	90,9
Administrativne pristojbe	0	0	0	0	0
Sudske pristojbe	0	0	0	0	0
Komunalne naknade i pristojbe	0	0	0	0	0
Ostale proračunske naknade i pristojbe	0	0	0	0	0
Naknade i pristojbe po federalnim zakonima i drugim propisima	0	0	0	0	0
Prihodi od pružanja javnih usluga (prihodi od vlastitih djelatnosti korisnika proračuna i vlastiti prihodi)	662.600	602.114	864.340	-60.486	90,9
Neplanirane uplate – prihodi	100	225		125	225,0
Novčane kazne	0	0	0	0	0
Drugi tekući prihodi	0	0	0	0	0
PRIMLJENI TRANSFERI I DONACIJE (od 11 do 16)	394.200	353.422	625.578	-40.778	89,7
11. Primljeni tekući transferi od inozemnih vlada i međunarodnih organizacija	0	0	0	0	0
12. Primljeni tekući transferi od ostalih razina vlasti	394.200	353.422	625.578	-40.778	89,7
13. Primljeni kapitalni transferi od inozemnih vlada	0	0	0	0	0
14. Kapitalni transferi od ostalih razina vlasti i fondova	0	0	0	0	0
15. Kapitalni transferi iz nevladinih izvora	0	0	0	0	0
16. Donacije	0	0	0	0	0
II. RASHODI (od 1 do 7)	15.686.200	15.407.373	15.763.109	-278.827	98,2

1.	Plaće i naknade troškova zaposlenih	738.400	712.973	671.948	-25.427	96,6
	Bruto plaće i naknade plaća	595.100	584.649	553.490	-10.451	98,2
	Naknade troškova zaposlenih	143.300	128.324	118.458	-14.976	89,5
2.	Doprinosi poslodavca i ostali doprinosi	62.500	61.800	58.989	-700	98,9
3.	Izdaci za materijal, sitan inventar i usluge	13.149.300	12.974.487	13.040.132	-174.813	98,7
	Cestovni troškovi	4.000	1.257	2.326	-2.743	31,4
	Izdaci za energiju	21.950	21.515	21.094	-435	98,0
	Izdaci za komunikaciju i komunalne usluge	28.700	25.475	25.537	-3.225	88,8
	Nabava materijala i sitnog inventara	1.032.300	1.022.887	14.381	-9.413	99,1
	Izdaci za usluge prijevoza i goriva	3.510	1.507	2.676	-2.003	42,9
	Unajmljivanje imovine, opreme i nematerijalne imovine	15.300	15.300	15.300	0	100,0
	Izdaci za tekuće održavanje	8.700	3.830	2.545	-4.870	44,0
	Izdaci osiguranja, bankarskih usluga i usluga platnog prometa	59.310	26.072	21.549	-33.238	44,0
	Ugovorene i druge posebne usluge	11.975.530	11.856.644	12.934.724	-118.886	99,0
4.	Tekući transferi i drugi tekući rashodi	1.736.000	1.658.113	1.992.040	-77.887	95,5
	Tekući transferi drugim razinama vlasti	625.000	569.419	826.940	-55.581	91,1
	Tekući transferi pojedincima	1.095.000	1.073.694	1.152.379	-21.306	98,1
	Tekući transferi neprofitnim organizacijama	15.000	15.000	12.000	0	100,0
	Subvencije javnim poduzećima	0	0	0	0	0
	Subvencije privatnim poduzećima i poduzetnicima	0	0	0	0	0
	Subvencije financijskim institucijama	0	0	0	0	0
	Tekući transferi u inozemstvo	0	0	0	0	0
	Drugi tekući rashodi	1.000	0	721	-1.000	0
5.	Kapitalni transferi	0	0	0	0	0
	Kapitalni transferi drugim razinama vlasti	0	0	0	0	0
	Kapitalni transferi pojedincima	0	0	0	0	0
	Kapitalni transferi neprofitnim organizacijama	0	0	0	0	0
	Kapitalni transferi javnim poduzećima	0	0	0	0	0
	Kapitalni transferi privatnim pod. i poduzetnicima	0	0	0	0	0
	Kapitalni transferi financijskim institucijama	0	0	0	0	0
	Kapitalni transferi u inozemstvo	0	0	0	0	0
6.	Izdaci za kamate	0	0	0	0	0
	Kamate na pozajmice primljene kroz Državu	0	0	0	0	0
	Izdaci za inozemne kamate	0	0	0	0	0
	Kamate na domaće pozajmljivanje	0	0	0	0	0
	Izdaci za kamate vezane za dug po izdanim garancijama	0	0	0	0	0
7.	Tekuća proračunska rezerva	0	0	0	0	0
	TEKUĆI SUFICIT (TEKUĆI DEFICIT) (I-II)	8.800	-60.856	372.727	-69.656	-691,5
	III. TRANSAKCIJE U STALNIM SREDSTVIMA	0	0	0	0	0
1.	Primici od prodaje stalnih sredstava	0	0	0	0	0
	Primici od prodaje stalnih sredstava	0	0	0	0	0
	Primici od prodaje federalnih robnih rezervi	0	0	0	0	0
	Ostali kapitalni primici	0	0	0	0	0
2.	Izdaci za nabavu stalnih sredstava	8.800	6.972	4.473	-1.828	79,2
	Nabava zemljišta, šuma i višegodišnjih zasada	0	0	0	0	0
	Nabava građevina	0	0	0	0	0
	Nabava opreme	8.800	6.972	4.473	-1.828	79,2
	Nabava ostalih stalnih sredstava	0	0	0	0	0
	Nabava stalnih sredstava u obliku prava	0	0	0	0	0
	Rekonstrukcija i investicijsko održavanje	0	0	0	0	0
	NETO NABAVA STALNIH SREDSTAVA (2-1)	8.800	6.972	4.473	-1.828	79,2
	A. NETO POZAJMLJIVANJE (NETO ZADUŽIVANJE) = UKUPAN DEFICIT/SUFICIT (Tekući suficit/deficit – Neto nabava stalnih sredstava)	0	-67.828	368.254	-67.828	
	IV. TRANSAKCIJE U FINACIJSKOJ IMOVINI	0	0	0	0	0
1.	Primici od financijske imovine	0	0	0	0	0

	Primljene otplate od pozajmljivanja drugim razinama vlasti	0	0	0	0	0
	Primljene otplate od pozajmljivanja pojedincima i neprofitnim organizacijama	0	0	0	0	0
	Primljene otplate od pozajmljivanja javnim poduzećima	0	0	0	0	0
	Primitak sredstava po osnovu učešća u dionicama javnih poduzeća	0	0	0	0	0
	Primitak sredstava po osnovu učešća u dionicama privatnih poduzeća i u zajedničkim ulaganjima	0	0	0	0	0
	Primljene otplate od ostalih vidova domaćeg pozajmljivanja	0	0	0	0	0
	Primljene otplate od pozajmljivanja u inozemstvo	0	0	0	0	0
2.	Izdaci za finansijsku imovinu	0	0	0	0	0
	Pozajmljivanje drugim razinama vlasti	0	0	0	0	0
	Pozajmljivanje pojedincima, neprofitnim organizacijama i privatnim poduzećima	0	0	0	0	0
	Pozajmljivanje javnim poduzećima	0	0	0	0	0
	Izdaci za kupovinu dionica javnih poduzeća	0	0	0	0	0
	Izdaci za kupovinu dionica privatnih poduzeća i učešće u zajedničkim ulaganjima	0	0	0	0	0
	Ostala domaća pozajmljivanja	0	0	0	0	0
	Pozajmljivanje u inozemstvo	0	0	0	0	0
	B. NETO POVEĆANJE (SMANJENJE) FINANCIJSKE IMOVINE (1-2)	0	0	0	0	0
	V. TRANSAKCIJE U FINANCIJSKIM OBVEZAMA	0	0	0	0	0
1.	Primici od zaduživanja	0	0	0	0	0
	Primici od dugoročnog zaduživanja	0	0	0	0	0
	Zajmovi primljeni kroz Državu	0	0	0	0	0
	Primici od inozemnog zaduživanja	0	0	0	0	0
	Primici od domaćeg zaduživanja	0	0	0	0	0
	Primici od kratkoročnog zaduživanja	0	0	0	0	0
	Zajmovi primljeni kroz Državu	0	0	0	0	0
	Primici od inozemnog zaduživanja	0	0	0	0	0
	Primici od domaćeg zaduživanja	0	0	0	0	0
2.	Izdaci za otplate dugova	0	0	0	0	0
	Otplate dugova primljenih kroz Državu	0	0	0	0	0
	Vanjske otplate	0	0	0	0	0
	Otplate domaćeg pozajmljivanja	0	0	0	0	0
	Otplate unutarnjeg duga	0	0	0	0	0
	Otplate duga po izdanim garancijama	0	0	0	0	0
	Otkup duga	0	0	0	0	0
	C. NETO ZADUŽIVANJE (NETO OTPLATE DUGOVA) (1-2)	0	0	0	0	
	UKUPAN FINANCIJSKI REZULTAT (A+B+C)	0	-67.828	368.254	-67.828	

Rukovodstvo je Godišnje izvješće o izvršenju proračuna za 2020. godinu odobrilo 22. 2. 2021. godine.

**Ravnatelj
Josip Vidović**

Bilanca stanja na 31. 12. 2020. godine			
Naziv institucije: Zavod zdravstvenog osiguranja Županije Posavske			
Opis	U obračunskom razdoblju tekuće godine	U istom obračunskom razdoblju prethodne godine	Procent (2/3)x100
1	2	3	4
I. AKTIVA			
A. Gotovina, kratkoročna potraživanja, razgraničenja i zalihe (1+...+8)	917.956	983.908	93
1. Novčana sredstva i plemeniti metali	705.850	784.260	90
2. Vrijednosni papiri	0	0	0
3. Kratkoročna potraživanja	212.106	199.648	106
4. Kratkoročni plasmani	0	0	0
5. Financijski i obračunski odnosi s drugim povezanim jedinicama	0	0	0
6. Zalihe materijala i robe	0	0	0
7. Zalihe sitnog inventara	0	0	0
8. Kratkoročna razgraničenja	0	0	0
B. Stalna sredstva (11+14+17+18)	198.805	223.371	89
9. Stalna sredstva	545.110	551.655	99
10. Ispravka vrijednosti stalnih sredstava	346.305	328.284	106
11. Neotpisana vrijednost stalnih sredstava (9-10)	198.805	223.371	89
12. Dugoročni plasmani	0	0	0
13. Ispravka vrijednosti dugoročnih plasmana	0	0	0
14. Neotpisana vrijednost dugoročnih plasmana (12-13)	0	0	0
15. Vrijednosni papiri	0	0	0
16. Ispravka vrijednosti vrijednosnih papira	0	0	0
17. Neotpisana vrijednost vrijednosnih papira (15-16)	0	0	0
18. Dugoročna razgraničenja	0	0	0
UKUPNO AKTIVA (A+B)	1.116.761	1.207.279	93
II. PASIVA			
C. Kratkoročne obveze i razgraničenja (19+...+24)	9.520.704	9.518.828	100
19. Kratkoročne tekuće obveze	9.444.744	9.449.551	100
20. Obveze po osnovu vrijednosnih papira	0	0	0
21. Kratkoročni krediti i zajmovi	0	0	0
22. Obveze prema zaposlenicima	68.094	69.277	98
23. Financijski i obračunski odnosi s drugim povezanim jedinicama	0	0	0
24. Kratkoročna razgraničenja	7.866		
D. Dugoročne obveze i razgraničenja (25+26+27)	0	0	0
25. Dugoročni krediti i zajmovi	0	0	0
26. Ostale dugoročne obveze	0	0	0
27. Dugoročna razgraničenja	0	0	0
E. Izvori stalnih sredstava (28+29+30+31-32)	-8.403.943	-8.311.549	101
28. Izvori stalnih sredstava	198.805	223.371	89
29. Ostali izvori sredstava	0	0	0
30. Izvori sredstava rezervi	0	0	0
31. Neraspoređeni višak prihoda nad rashodima	0	0	0
32. Neraspoređeni višak rashoda nad prihodima	8.602.748	8.534.920	100
UKUPNO PASIVA (C+D+E)	1.116.761	1.207.279	93

Rukovodstvo je Bilancu stanja na 31. 12. 2020. godine odobrilo 22. 2. 2021. godine.

Ravnatelj
Josip Vidović



Izvešće o novčanim tijekovima za razdoblje izvješćivanja od 1. 1. do 31. 12. 2020. godine		
Naziv institucije: Zavod zdravstvenog osiguranja Županije Posavske		
Redni broj	Pozicija	Iznos u KM
1	2	3
	I. NOVČANI PRIMICI	
1	Prihodi (od 2 do 6)	15.334.060
2	Prihodi od poreza	14.294.359
3	Neporezni prihodi	686.279
4	Tekući transferi (transferi i donacije)	353.422
5	Kapitalni transferi	0
6	Prihodi po osnovu zaostalih obveza	0
7	Kapitalni primici i transferi (8)	0
8	Kapitalni primici od prodaje stalnih sredstava	0
9	Financiranje (od 10 do 12)	0
10	Primici od finansijske imovine	0
11	Primici od dugoročnog zaduživanja	0
12	Primici od kratkoročnog zaduživanja	0
13	UKUPNI NOVČANI PRIMICI (1 + 7 + 9)	15.334.060
14	II. NOVČANE ISPLATE	
15	Rashodi (od 16 do 21)	15.405.498
16	Plaće i naknade troškova zaposlenih	714.827
17	Doprinosi poslodavca i ostali doprinosi	61.130
18	Izdaci za materijal, sitni inventar i usluge	13.008.324
19	Tekući transferi i drugi tekući rashodi	1.621,217
20	Kapitalni transferi	0
21	Izdaci za kamate	0
22	Kapitalni izdaci (redni broj 23)	0
23	Izdaci za nabavu stalnih sredstava	6.972
24	Financiranje (25 + 26)	0
25	Izdaci za finansijsku imovinu	0
26	Izdaci za otplate dugova	0
27	UKUPNE NOVČANE ISPLATE (15 + 22 + 24)	15.412.470
28	NETO NOVČANI PRIMICI/ISPLATE (13-27) ili (27-13)	-78.410
29	SALDO GOTOVINE NA POČETKU GODINE	784.260
	SALDO GOTOVINE NA KRAJU GODINE (28 + 29)	705.850

Rukovodstvo je Izvešće o novčanim tijekovima za razdoblje izvješćivanja od 1. 1. do 31. 12. 2020. godine odobrilo 22. 2. 2021. godine.

Ravnatelj
Josip Vidović