



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

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

**IZVJEŠTAJ O REVIZIJI FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA  
ZAVODA ZDRAVSTVENOG OSIGURANJA I REOSIGURANJA  
FEDERACIJE BOSNE I HERCEGOVINE**

**SARAJEVO**

**ZA 2009.GODINU**

**Broj:-05-3/10**

Sarajevo, april 2010. godine

**MENADŽMENTU  
ZAVODA ZDRAVSTVENOG OSIGURANJA I REOSIGURANJA FEDERACIJE BOSNE I  
HERCEGOVINE  
SARAJEVO**

**NEOVISNO REVIZORSKO MIŠLJENJE**

***Osnova za reviziju***

Izvršili smo reviziju finansijskih izvještaja **Zavoda zdravstvenog osiguranja i reosiguranja Federacije BiH Sarajevo** za 2009. godinu (bilansa stanja na dan 31. decembar 2009. godine i odgovarajućeg računa prihoda i rashoda, izvještaja o izvršenju budžeta za godinu koja se završava na taj dan), te reviziju usklađenosti poslovanja sa važećim zakonskim i drugim relevantnim propisima i pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih napomena uz finansijske izvještaje.

***Odgovornost rukovodstva***

Rukovodstvo Zavoda zdravstvenog osiguranja i reosiguranja Federacije BiH (u daljem tekstu Federalni zavod) odgovorno je za izradu i fer prezentaciju finansijskih izvještaja u skladu sa posebnim propisima u Federaciji o računovodstvu i finansijskom obavještavanju u javnom sektoru. Ova odgovornost obuhvata: osmišljavanje, primjenu i održavanje internih kontrola koje su relevantne za pripremu i fer prezentaciju finansijskih izvještaja koji ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze nastale usljed korupcije i prevare, odabir i primjenu odgovarajućih računovodstvenih politika i računovodstvene procjene koje su razumne u datim okolnostima. Rukovodstvo je takođe odgovorno za usklađenost poslovanja Federalnog zavoda sa važećim zakonskim i drugim relevantnim propisima.

***Odgovornost revizora***

Naša je odgovornost da izrazimo mišljenje o finansijskim izvještajima na osnovu revizije. Reviziju smo izvršili u skladu Zakonom o reviziji institucija u FBiH ("Sl. novine FBiH", broj 22/06), INTOSAI revizijskim standardima i Međunarodnim standardima revizije. Ovi standardi nalažu da radimo u skladu sa etičkim zahtjevima i da reviziju planiramo i izvršimo na način koji omogućava da se, u razumnoj mjeri, uvjerimo da finansijski izvještaji ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze, te da je poslovanje usklađeno sa važećim zakonskim i drugim relevantnim propisima.

Revizija uključuje sprovođenje postupaka u cilju pribavljanja revizorskih dokaza o usklađenosti poslovanja i o iznosima i objelodanjivanjima datim u finansijskim izvještajima. Izbor postupka je zasnovan na revizorskom prosuđivanju, uključujući procjenu rizika materijalno značajnih pogrešnih iskaza u finansijskim izvještajima. Prilikom procjene rizika, revizor razmatra interne kontrole koje su relevantne za pripremu i fer prezentaciju finansijskih izvještaja, u cilju osmišljavanja revizorskih postupaka koji su odgovarajući u datim okolnostima, ali ne u cilju izražavanja odvojenog mišljenja o efektivnosti internih kontrola. Revizija takođe uključuje ocjenu primijenjenih računovodstvenih politika i značajnih procjena izvršenih od strane rukovodstva, kao i ocjenu opšte prezentacije finansijskih izvještaja.

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

***Kvalifikacija:***

1. **Upravni odbor Federalnog zavoda je 22.12.2009.godine donio Zaključak kojim je utvrđeno da se prekoračenje rashoda stvorenih u 2009.godini (po programima federalnog fonda solidarnosti) u iznosu od 1.829.412 KM prenosi na teret rashoda 2010.godine. Doneseni Zaključak kao i neevidentiranje rashoda stvorenih u 2009. godini nije u skladu sa načelom modificiranog nastanka događaja koji je utvrđen Uredbom o računovodstvu budžeta u FBiH i Računovodstvenim politikama za federalne budžetske korisnike i trezor (tačka 4.6.2 Izvještaja).**

2. Prilikom odabira banaka za otvaranje transakcijskih računa i oročenje novčanih sredstava za 2009. godinu nije proveden postupak utvrđen Zakonom o javnim nabavkama (tačka 4.7. Izvještaja).

**Mišljenje**

Po našem mišljenju, osim za efekte koje na finansijske izvještaje mogu imati stavke navedene u prethodnom pasusu, finansijski izvještaji **Zavoda zdravstvenog osiguranja i reosiguranja FBiH**, po svim bitnim pitanjima prikazuju istinito i objektivno stanje imovine i obaveza na dan 31.12.2009. godine, rezultate poslovanja i izvršenja budžeta, za godinu koja se završava na taj dan, u skladu sa prihvaćenim okvirom finansijskog izvještavanja tj. Uredbom o računovodstvu budžeta u FBiH i Pravilnikom o finansijskom izvještavanju i godišnjem obračunu budžeta u FBiH.

Finansijsko poslovanje Zavoda zdravstvenog osiguranja i reosiguranja Federacije BiH u toku 2009. godine, osim za napomene navedene u tački 1. i 2. u prethodnom pasusu, bilo je u svim materijalno značajnim aspektima usklađeno sa važećom zakonskom regulativom.

Sarajevo: 19.04.2010. godine

**Zamjenik generalnog revizora**

**Branko Kolobarić, dipl. oec**

**Generalni revizor**

**Dr. sc. Ibrahim Okanović, dipl. oec.**



## SADRŽAJ

<b>1</b>	<b>UVOD</b> .....	<b>2</b>
<b>2</b>	<b>PREDMET, CILJ I OBIM REVIZIJE</b> .....	<b>2</b>
<b>3</b>	<b>REZIME</b> .....	<b>3</b>
<b>4</b>	<b>NALAZI I PREPORUKE</b> .....	<b>3</b>
4.1	Osvrt na preporuke iz prethodnog izvještaja.....	3
4.2	Sistem internih kontrola.....	4
4.3	Obavljanje poslova iz nadležnosti Federalnog zavoda.....	5
4.4	Finansijski plan Federalnog zavoda.....	5
4.5	Prihodi Federalnog zavoda.....	5
4.6	Tekući rashodi.....	6
4.6.1	Rashodi Stručne službe Federalnog zavoda.....	6
4.6.2	Rashodi Fonda solidarnosti.....	7
4.6.3	Rashodi zdravstvene zaštite zaposlenika u inostranstvu.....	8
4.7	Nabavke i primjena Zakona o javnim nabavkama.....	8
4.8	Imovina Federalnog zavoda.....	9
4.8.1	Stalna sredstva i zalihe.....	9
4.8.2	Potraživanja i obaveze.....	10
<b>5</b>	<b>KOMENTAR</b> .....	<b>11</b>
	<b>PRILOG BR. 1</b> .....	<b>1</b>
	Izvršenje Finansijskog plana Zavoda zdravstvenog osiguranja I reosiguranja Federacije BiH na dan 31.12.2009. godine.....	1

## **IZVJEŠTAJ**

### **O OBAVLJENOJ REVIZIJI FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA ZAVODA ZDRAVSTVENOG OSIGURANJA I REOSIGURANJA FEDERACIJE BOSNE I HERCEGOVINE SARAJEVO za 2009. godinu**

#### **1 UVOD**

Zavod zdravstvenog osiguranja i reosiguranja Federacije BiH je izvanbudžetski fond upisan kao javna ustanova kod nadležnog suda za registraciju, na osnovu Zakona o zdravstvenom osiguranju i Odluke o početku rada Zavoda zdravstvenog osiguranja i reosiguranja Federacije BiH.

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

Djelatnost Federalnog zavoda uređena je Zakonom o zdravstvenom osiguranju a odnosi se na: obavljanje poslova vođenja evidencija u oblasti obaveznog zdravstvenog osiguranja; osiguravanje vođenja jedinstvenog informacionog sistema obaveznog zdravstvenog osiguranja; praćenje politike sprovođenja i unapređivanja obaveznog zdravstvenog osiguranja i koordiniranje rada kantonalnih zavoda osiguranja u tom domenu; planiranje i prikupljanje sredstva federalnog fonda solidarnosti; obavljanje poslova u vezi sa izradom obračuna sredstava Federalnog fonda solidarnosti po namjenama sa izvještajem; obavljanje poslove u vezi sa izradom obračuna ukupnih sredstava ostvarenih i utrošenih u zdravstvu FBiH sa izvještajem; obavljanje poslove izrade međunarodnih ugovora o socijalnom osiguranju u dijelu koji se odnosi na obavezno zdravstveno osiguranje; obavljanje poslove u vezi sa ostvarivanjem zdravstvene zaštite u inostranstvu; obavljanje poslove izrade (prijedloga) podzakonskih akata u vezi sa ostvarivanjem prava iz obaveznog zdravstvenog osiguranja.

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

Federalnim zavodom upravlja Upravni odbor čije članove imenuje Vlada Federacije na prijedlog Federalnog ministra zdravstva a rukovodi direktor, koji predstavlja i zastupa Federalni zavod. Direktora imenuje i razrješava Vlada Federacije na prijedlog Federalnog ministra zdravstva.

U Federalnom zavodu na dan 31. 12. 2009. godine je bilo uposleno 37 uposlenika. Pravilnikom je predviđeno 44 zaposlenika.

Sjedište Federalnog zavoda je u Sarajevu, Trg heroja broj 14

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

Predmet revizije su finansijski izvještaji Federalnog zavoda za 2009.godinu, pravilnost i usklađenost poslovanja sa važećim zakonskim i drugim relevantnim propisima.

Cilj revizije finansijskih izvještaja je da omogući revizoru da izrazi mišljenje o finansijskim izvještajima koji su predmet revizije, tj. da li finansijski izvještaji, u materijalno značajnom smislu, objektivno i istinito prikazuju finansijsko i materijalno stanje Federalnog zavoda na dan 31.12.2009. godine, izvršenje Finansijskog plana za godinu koja se završava na taj dan, da li je poslovanje usklađeno sa važećim zakonskim i drugim relevantnim propisima, da li je trošenje javnih sredstava namjensko, te da li su finansijski izvještaji sačinjeni u skladu sa posebnim propisima o računovodstvu i finansijskom izvještavanju u javnom sektoru.

Revizija je obavljena u skladu sa internim planskim dokumentima revizije, u periodu od januara do aprila 2009. godine.

S obzirom da se revizija obavlja ispitivanjem na bazi uzorka i da postoje inherentna ograničenja u računovodstvenom sistemu i sistemu internih kontrola, postoji mogućnost da pojedine materijalno značajne greške mogu ostati neotkrivene.

### **3 REZIME**

Izvršenom revizijom poslovanja Federalnog zavoda FBiH za 2009. godinu konstatovali smo određeni broj propusta i nepravilnosti a u cilju otklanjanja istih dali smo sljedeće preporuke:

- *Poboljšati funkcionisanje sistema internih kontrola u cilju dosljedne primjene zakona i ostalih propisa i poboljšati vršenje nadzora nad djelovanjem postojećeg sistema internih kontrola u cilju njegovog konstantnog unapređenja.*
- *Skupa sa Federalnim ministarstvom zdravstva i Vladom Federacije BiH nastaviti aktivnosti oko ispunjavanja obaveza vezano za obavezno zdravstveno reosiguranje i formiranje Fonda zdravstvenog reosiguranja Federacije BiH.*
- *Osigurati, u saradnji sa resornim ministarstvom, Federalnim ministarstvom finansija i Vladom Federacije BiH da se Finansijski plan, kao i izmjene i dopune finansijskog plana Federalnog zavoda, nakon usvajanja od strane Parlamenta FBiH, objavljuju u Službenim novinama FBiH istovremeno kada se objavljuje i Budžet FBiH.*
- *Zajedno sa resornim ministarstvom, Federalnim ministarstvom finansija i Vladom Federacije sagledati mogućnost izdvajanja sredstava iz Budžeta FBiH prema omjeru utvrđenim Zakonom o zdravstvenom osiguranju.*
- *Rashode priznavati i računovodstveno evidentirati u momentu stvaranja istih to jest u razdoblju na koji se isti odnose u skladu sa načelom modifikiranog nastanka događaja koji je utvrđen Računovodstvenim politikama za federalne budžetske korisnike i Uredbom o računovodstvu budžeta u Federaciji BiH.*
- *Nastaviti aktivnosti vezano za rješavanje problema ugovaranja zdravstvenih usluga u skladu sa Zakonom o javnim nabavkama u BiH.*
- *Nabavku lijekova i potrošnog medicinskog materijala kao i evidentiranje zaliha voditi u skladu sa Uredbom o računovodstvu budžeta FBiH, Pravilnikom o knjigovodstvu budžeta u FBiH i Računovodstvenim politikama za federalne budžetske korisnike i trezor koji se odnose i na izvanbudžetske fondove.*
- *Prije uvođenja trezorskog poslovanja, potrebno je sa Ministarstvom finansija Federacije voditi aktivnosti u cilju usaglašavanja vođenja navedenih zaliha u skladu sa propisima.*

### **4 NALAZI I PREPORUKE**

#### **4.1 Osvrt na preporuke iz prethodnog izvještaja**

Na osnovu izvršene revizije finansijskih izvještaja za 2009. godinu, a u sklopu iste i provjere da li je postupljeno po preporukama datim u prethodnim revizijama, ističemo da Zavod zdravstvenog osiguranja i reosiguranja Federacije BiH

nije postupio po preporukama koje se odnose na:

- Kod otvaranja transakcijskih računa odabir banaka nije vršen u skladu sa Zakonom o javnim nabavkama.
- Nije uspostavljena evidencija obveznika doprinosa za zdravstveno osiguranje na teritoriji Federacije BiH i nije uspostavljen integralni informacioni sistem. Međutim, (na osnovu izjava odgovornih i prezentovane dokumentacije) u toku su aktivnosti Federalnog zavoda kao i Kantonalnih zavoda

zdravstvenog osiguranja vezano za primjenu Zakona o jedinstvenom sistemu registracije, kontrole i naplate doprinosa (ELMO projekat). Ovim zakonom a putem ELMO projekta predviđeno je da se registracija obveznika uplate doprinosa kao i kontrola uplate doprinosa za socijalno osiguranje prenese na Poreznu upravu FBiH. Prema izjavi odgovornih, testiranje ovog projekta u Federalnom zavodu trebalo bi da uslijedi u drugoj polovini 2010. godine.

Preporuke po kojima je djelimično postupljeno odnose se na:

- Poduzimane su aktivnosti (upućivani dopisi i upiti Federalnom ministarstvu zdravstva) vezano za obrazovanje Fonda zdravstvenog reosiguranja za Federaciju BiH, međutim isti još nije formiran.
- Federalni zavod je Finansijskim planom kao i mjesečnim zahtjevima prema Federalnom ministarstvu finansija planirao i tražio izdvajanje sredstava iz Budžeta FBiH u skladu sa zakonskim propisima, međutim, navedena izdvajanja i u 2009. godini su bila daleko manja od zakonom definisanog iznosa.

Preporuke po kojima je postupljeno odnose se na:

- Uspostavljena je funkcija interne revizije.
- Pravilnik o radu je usaglašen sa Kolektivnim ugovorom o pravima i obavezama poslodavaca i uposlenika u oblasti zdravstva na teritoriji Federacije BiH.
- Pokrenute su aktivnosti na rješavanju neplaćenih obaveza po konvencijama.

## 4.2 Sistem internih kontrola

Izvršena je procjena funkcionisanja sistema internih kontrola u Federalnom zavodu, kako bi se uvjerali da li uspostavljene interne kontrole osiguravaju potpunu primjenu i usklađenost sa zakonskim propisima, tačnu i potpunu računovodstvenu evidenciju, kao i ekonomično, efikasno i efektivno trošenje javnih sredstava. Internim aktima Federalnog zavoda definisani su način rukovođenja, uspostavljanje organizacione strukture, način dodjele ovlaštenja i odgovornosti, uspostavljanje kontrole od strane rukovodstva koji karakterišu **kontrolno okruženje** u kojem je Federalni zavod poslovao.

Organizacija i način rada Federalnog zavoda uređena je Pravilnikom o unutrašnjoj organizaciji Stručne službe Zavoda koji predstavlja osnovni i najvažniji pisani akt sistema internih kontrola. Istim su detaljno opisani poslovi i zadaci Federalnog zavoda za 44 izvršioca. Izmjenama navedenog Pravilnika u 2008. godini utemeljena je interna revizija, kao organ Federalnog zavoda i stručne službe izvan organizacionih jedinica utvrđenih navedenim Pravilnikom. Ista je stavljena u funkciju krajem 2009. godine prijemom jednog internog revizora.

U cilju jačanja sistema internih kontrola i pored velikog broja donesenih procedura u ranijem periodu, Federalni zavod je krajem 2009. i početkom 2010. godine donio **Procjenu rizika** u djelatnosti Zavoda zdravstvenog osiguranja i reosiguranja Federacije BiH, nove Računovodstvene politike, Pravilnik o internoj reviziji kao i Smjernice za rad u funkciji interne revizije u Federalnom zavodu.

Kada su u pitanju **kontrolne aktivnosti**, utvrdili smo da se u svim slučajevima ne provode dosljedno propisane procedure vezane za funkcionisanje sistema internih kontrola, što je imalo za posljedicu određene propuste u provođenju kontrolnih aktivnosti. Propusti se prije svega odnose na računovodstveno neevidentiranje rashoda u razdoblju na koji se isti odnose čime je narušeno načelo modificiranog nastanka događaja, nedosljedne primjene Zakona o javnim nabavkama u dijelu odabira komercijalnih banaka kao i kod neusklađenosti računovodstvenih politika Federalnog zavoda sa Računovodstvenim politikama za federalne budžetske korisnike i trezor u dijelu evidentiranja zaliha lijekova i medicinsko-potrošnog materijala.

Federalni zavod nije uspostavio u potpunosti adekvatan **nadzor** nad funkcionisanjem uspostavljenih kontrola. Ovo se prije svega odnosi na nedovoljnu kontrolu i nadzor nad radom zdravstvenih ustanova temeljem zaključenih ugovora o pružanju zdravstvenih usluga koje se finansiraju sredstvima Fonda solidarnosti uslijed čega je došlo do prekoračenja ugovorenog obima usluga od strane zdravstvenih ustanova. Odgovorni u Federalnom zavodu smatraju da će se prijemom internog revizora općenito riješiti funkcija nadzora nad uspostavljenim internim kontrolama u Federalnom zavodu.

*Poboljšati funkcionisanje sistema internih kontrola u cilju dosljedne primjene zakona i ostalih propisa i poboljšati vršenje nadzora nad djelovanjem postojećeg sistema internih kontrola u cilju njegovog konstantnog unapređenja.*

#### 4.3 Obavljanje poslova iz nadležnosti Federalnog zavoda

U skladu sa članom 91. i 94. Zakona o zdravstvenom osiguranju obavezno zdravstveno osiguranje i reosiguranje organizira se i provodi u okviru Federacije BiH. Članom 92. zakona je između ostalog precizirano da Parlament FBiH odlukom utvrđuje rizike koji se obavezno reosiguravaju a članom 93. navedenog zakona da se od sredstava ostvarenih premijama za reosiguranje kod Federalnog zavoda obrazuje Fond reosiguranja za Federaciju BiH. Provedenom revizijom smo utvrdili da Federalni zavod i dalje ne obavlja poslove obaveznog zdravstvenog reosiguranja. Federalni zavod je poduzimao aktivnosti tokom 2009 godine te je slao dopise i upite Federalnom ministarstvu zdravstva koji je skupa sa Vladom Federacije BiH zadužen (zaključak Ureda predsjedatelja Doma naroda Parlamenta FBiH broj 02-02-954/08 od 21.10.2008. godine) da izvrši sve formalno pravne radnje na organizovanju, odnosno formiranju Fonda zdravstvenog reosiguranja Federacije BiH. Upitom se tražilo od ministarstva da obavijesti Federalni zavod da li su eventualno pokrenute neke aktivnosti u cilju organizovanja i provođenja zdravstvenog reosiguranja. Međutim, do kraja naše revizije, nije prezentovana dokumentacija koja bi potvrdila da su po ovom pitanju pokrenute aktivnosti.

*Skupa sa Federalnim ministarstvom zdravstva i Vladom Federacije BiH nastaviti aktivnosti oko ispunjavanja obaveza vezano za obavezno zdravstveno reosiguranje i formiranje Fonda zdravstvenog reosiguranja Federacije BiH.*

#### 4.4 Finansijski plan Federalnog zavoda

Upravni odbor Federalnog zavoda u novembru 2008. godine donio je Finansijski plan Federalnog zavoda kojim su planirani ukupni prihodi i rashodi u iznosu od 111.945.000 KM. Finansijski plan je 19.12.2008. dostavljen resornom ministarstvu i Federalnom ministarstvu finansija na mišljenje i upućivanje Vladi odnosno Parlamentu FBiH na usvajanje. Upravni odbor Federalnog zavoda je u skladu sa Zakonom o budžetima u FBiH do usvajanja finansijskog plana na Parlamentu donio Odluku o privremenom finansiranju Zavoda za period od 01.01.do 31.03. 2009. godine. Nije nam prezentovana dokumentacija koja bi potvrdila da je Finansijski plan razmatran na Parlamentu FBiH.

U toku 2009. godine Upravni odbor Federalnog zavoda donio je dva Rebalansa finansijskog plana i to u oktobru i decembru 2009. godine. Razlozi donošenja Rebalansa su porast broja oboljelih a s tim u vezi i porast broja izvršenih zdravstvenih usluga i potrošnja lijekova što se odrazilo na povećanje rashoda iznad planiranih. Drugim Rebalansom planirani prihodi su iznosili 114.636.933 KM, rashodi 116.802.000 KM i planirani deficit 2.165.067 KM. Oba rebalansa su upućena resornom ministarstvu i Federalnom ministarstvu finansija. Nije nam prezentovana dokumentacija koja bi potvrdila da su Izmjene i dopune finansijskog plana razmatrane i usvojene na Parlamentu FBiH.

Sa 31.12.2009. godine Federalni zavod je u finansijskim izvještajima iskazao prihode u iznosu od 116.710.251 KM, rashode 120.914.714 KM i deficit 4.204.463 KM. Deficit je u cijelosti pokriven sredstvima zakonskih rezervi.

*Osigurati, u saradnji sa resornim ministarstvom, Federalnim ministarstvom finansija i Vladom Federacije BiH da se Finansijski plan, kao i izmjene i dopune finansijskog plana Federalnog zavoda, nakon usvajanja od strane Parlamenta FBiH, objavljuju u Službenim novinama FBiH istovremeno kada se objavljuje i Budžet FBiH.*

#### 4.5 Prihodi Federalnog zavoda

Ukupni prihodi iskazani u računu prihoda i rashoda Federalnog zavoda za 2009. godinu iznose 116.710.251 KM. U strukturi prihoda najznačajniju stavku predstavljaju **prihodi ostvareni po osnovu doprinosa za zdravstveno osiguranje** i iznose 86.388.350 KM (veći su za 3% od planiranih) a odnose se na pripadajući dio naplaćenog doprinosa za obavezno zdravstveno osiguranje iz kojih se finansira Fond



solidarnosti. Prema odluci o izdvajanju sredstava u Fond solidarnosti FBiH za 2009. godinu u Fond solidarnosti se izdvaja 9% od ukupnih prihoda po osnovu doprinosa za obavezno zdravstveno osiguranje za pružanje prioritetnih vertikalnih programa zdravstvene zaštite i pružanje prioritetnih najslabijih oblika zdravstvene zaštite iz određenih specijalističkih djelatnosti.

Revizijom smo utvrdili da Federalni Zavod i dalje ne raspolaže bazom podataka obveznika uplate doprinosa i ne vrši kontrolu uplate sredstava za Federalni fond solidarnosti obveznika uplate ovih sredstava kako je to regulisano Zakonom o zdravstvenom osiguranju. Po izjavi odgovornih osoba, kontrola se vrši u kantonalnim zavodima a navedeni problem bi se riješio implementacijom Zakona o jedinstvenom sistemu registracije, kontrole i naplate doprinosa putem projekta ELMO. Prema izjavi odgovornih, testiranje ovoga projekta u Federalnom zavodu trebalo bi uslijediti u drugoj polovini 2010. godine.

**Prihodi po osnovu posebnog doprinosa** za zdravstveno osiguranje zaposlenika na radu u inostranstvu (detaširanih radnika) u 2009. godini naplaćeni su u ukupnom iznosu od 1.482.077 KM. Isti se ostvaruju u skladu sa Odlukom Vlade FBiH o utvrđivanju posebnog doprinosa za zdravstveno osiguranje radnika na radu u inostranstvu iz 2008. godine. Navedenom Odlukom se utvrđuje obaveza plaćanja posebnog doprinosa za zdravstveno osiguranje zaposlenika kojeg poslodavac ili federalni organ vlasti uputi na rad u inostranstvo, visina doprinosa, obaveza izdavanja potvrde o plaćenom doprinosu, obaveza vođenja knjigovodstvene evidencije o plaćenom doprinosu, sistem finansijskog izvještavanja o korištenju sredstava ostvarenih po osnovu doprinosa te način refundiranja neiskorištenih sredstava u korist obveznika plaćanja. U skladu sa Odlukom, Federalni zavod vodi posebne evidencije i postupak za ostvarivanje prava na zdravstvenu zaštitu za vrijeme boravka u inostranstvu. Od ukupnog iznosa naplaćenih prihoda po ovom osnovu, prema evidencijama Zavoda, iznos od 708.962 KM je iskazan kao više uplaćena sredstva od strane poslodavaca, pa su po tom osnovu poslodavcima poslani dopisi da se izjasne da li će više uplaćena sredstva koristiti kao akontaciju naredne godine ili žele da im sredstva budu uplaćena na račune.

**Prihodi iz Budžeta** ostvareni su u ukupnom iznosu od 28.560.933 KM i u odnosu na 2008. godinu veći su za 92,5%. Međutim, ostvareni prihodi iz Budžeta su znatno manji od iznosa sredstava koja bi po odredbi Zakona o zdravstvenom osiguranju Budžet Federacije trebao izdvajati za Federalni fond solidarnosti. Saglasno ovoj odredbi Budžet Federacije trebao je izdvojiti sredstva u visini sredstava koja se ostvaruju iz doprinosa za obavezno zdravstveno osiguranje (86.388.350 KM) i s obzirom na izdvojena sredstva tokom 2009. godine, učešće Budžeta je iznosilo samo 33%.

**Prihodi od kamata** naplaćeni su u iznosu od 344.039 KM. Odnose se na prihode od oročenih sredstava na osnovu Aneksa ugovora o oročenju sa depozitnom bankom.

**Ostali neporezni prihodi** iskazani su u iznosu od 512.932 KM a najznačajnija stavka se odnosi na prihode od kantonalnih zavoda zdravstvenog osiguranja po Sporazumu o finansiranju djelatnosti Federalnog zavoda u iznosu od 367.371 KM i manji su za 2% u odnosu na 2008. godinu.

*Zajedno sa resornim ministarstvom, Federalnim ministarstvom finansija i Vladom Federacije sagledati mogućnost izdvajanja sredstava iz Budžeta FBiH prema omjeru utvrđenim Zakonom o zdravstvenom osiguranju.*

## 4.6 Tekući rashodi

Ukupni rashodi Federalnog zavoda u 2009. godini realizovani su u iznosu od 120.914.714 KM što je 4% više od plana za 2009. god. a odnose se na rashode za zdravstvene usluge i programe fonda solidarnosti u iznosu od 118.502.106 KM, za detašmane 580.445 KM i rashode stručne službe u iznosu od 1.832.163 KM.

### 4.6.1 Rashodi Stručne službe Federalnog zavoda

Rashodi Stručne službe Federalnog zavoda u 2009. godini iskazani su u iznosu od **1.832.163 KM** i čine 1,5% ukupnih tekućih rashoda. U odnosu na plan rashodi stručne službe manji su za 3,6%.

Najznačajniji izdaci odnose se na **izdatke za bruto plaće i naknade** zaposlenih koji su za 2009. godinu iskazani u iznosu od **1.467.818 KM** i u odnosu na rebalans plana ostvareni su manje za 2%. Ukupna masa za plaće i naknade iz mjeseca decembra 2008. god. umanjena za 10% bila je temelj za obračun i isplatu plata i naknada za period od augusta do decembra 2009. godine.

Bruto plaće realizirane su u okviru plana u iznosu od 1.234.889 KM. Obračun i isplata plata za 2009.godinu izvršen je u skladu sa usvojenim internim aktima, Pravilnikom o radu, Pravilnikom o unutrašnjoj organizaciji i sistematizaciji Zavoda zdravstvenog osiguranja i reosiguranja u FBiH, Zakonom o porezu na dohodak i Zakonom o načinu ostvarivanja ušteda u FBiH kao i Odluci o smanjivanju plaća i naknada koje nemaju karakter plaće donesenoj od strane direktora.

Naknade troškova zaposlenih isplaćene su u iznosu od 232.929 KM. Odnose se na troškove prijevoza 20.018 KM, toplog obroka 97.572 KM, regres 15.981 KM, izdaci za otpremnine 5.062 KM, jubilarne nagrade 7.420 i naknade članovima Upravnog odbora 77.159 KM.

Metodom uzorka izvršena je provjera obračuna plata i naknada zaposlenih i nisu konstatovane nepravilnosti.

Ostali troškovi stručne službe a koji se odnose na izdatke za putne troškove (23.993 KM), izdatke za energiju (35.701 KM), izdatke za komunalne usluge (45.682 KM), izdatke za usluge prijevoza u stručnoj službi i utrošak goriva (5.802 KM), izdatke za ugovorene usluge (69.005 KM) i izdatke za administrativni materijal realizovani su manje od plana a u skladu sa Zakonom o načinu ostvarivanja ušteda.

Iz prezentovane dokumentacije vezane za nastanak navedenih troškova (odabrane metodom uzorka), uvjerali smo se da je nastanak troškova u skladu sa usvojenim internim aktima koji ih regulišu i da interne kontrole u tom segmentu funkcionišu.

#### **4.6.2 Rashodi Fonda solidarnosti**

Ukupni rashodi po osnovu Fonda solidarnosti u 2009. godini iznosili su 118.502.106 KM i veći su u odnosu na planirane za 3,9%. Razlozi povećanja rashoda, prema Izvještaju o izvršenju finansijskog plana Federalnog zavoda su prije svega povećan obim zdravstvenih usluga u svim programima a posebno u oblasti kardiologije i kardiohirurgije i vaskularne hirurgije u odnosu na planirani i ugovoreni obim. Troškovi liječenja u inostranstvu naročito u oblasti dječije kardiohirurgije su značajno povećani u odnosu na planirane, također je povećan broj pacijenata na terapiji lijekovima a posebno citostaticima. Prava na zdravstvene usluge, lijekove i programe koji se finansiraju sredstvima Federalnog fonda solidarnosti, osigurana lica u Federaciji BiH ostvaruju u skladu sa Odlukom o prioritetnim vertikalnim programima zdravstvene zaštite od interesa za Federaciju BiH i prioritetnim najsloženijim oblicima zdravstvene zaštite specijalističkih djelatnosti i Programom zdravstvene zaštite koji se donosi za svaku godinu.

**U okviru prioritetnih federalnih programa zdravstvene zaštite** potrošeno je ukupno 84.454.106 KM ili 3,3% više od plana od čega je najznačajniji trošak nabavke lijekova i medicinskog potrošnog materijala koji je u finansijskim izvještajima Federalnog zavoda iskazan u iznosu od 68.100.575 KM. **U okviru prioritetnih najsloženijih oblika zdravstvene zaštite** potrošeno je 33.860.301 KM ili 5,5% više od plana od čega se najznačajniji troškovi odnose na pružanje zdravstvene zaštite u oblasti kardiologije i kardiohirurgije koji je iskazan u iznosu od 24.492.587 KM.

Za ostvarivanje gore navedenih prava, u svim kantonima, pri kantonalnim zavodima zdravstvenog osiguranja imenovane su komisije, koje na osnovu medicinske dokumentacije nadležne zdravstvene ustanove kojom se uspostavlja liječenje, izdaju saglasnost za upućivanje na liječenje na teret sredstava Federalnog fonda solidarnosti. Izdavanje saglasnosti vrši se u skladu sa Upustvom Federalnog zavoda o načinu i postupku izdavanja saglasnosti za liječenja osiguranih lica Federacije BiH na teret fonda solidarnosti iz 2007. godine. U toku 2009. godine ove komisije su izdale ukupno 14.124 saglasnosti za liječenje na teret fonda solidarnosti.

**Tokom provođenja revizije a uvidom u prezentovanu dokumentaciju utvrdili smo da je Federalni zavod ostvario rashode u iznosu od 1.829.412 KM u 2009. godini a koje nije evidentirao u finansijskim izvještajima za 2009. godinu.** Isti se prenose i teretit će rashode 2010. godine. Navedeni rashodi odnosno obaveze po istim se odnose na prekoračeni obim usluga koje su zdravstvene ustanove (sa kojima Federalni zavod ima zaključene ugovore) ostvarile u odnosu na planirani i ugovoreni obim usluga. Navedene usluge se odnose na usluge u kardiohirurgiji u iznosu od 1.174.769 KM, vaskularnoj hirurgiji 181.542 KM, neurohirurgiji 101.659 KM, rashode po osnovu faktora koagulacije u iznosu od 280.220 KM, stvorenih rashoda po osnovu transplatacije koštane srži u iznosu od 46.187 KM i rashoda po osnovu bolničkog liječenja povratnika iz Federacije u općine u Republici Srpskoj u iznosu od 40.035 KM. Utvrdili smo da je Upravni odbor 22.12.2009. godine donio zaključak kojim je utvrđeno da se prekoračenje rashoda (koji se u programima federalnog fonda solidarnosti iskažu po Godišnjem obračunu za 2009. godinu a ne pokriju

ostvarenim prihodima i raspoloživom rezervom), prenosi na teret rashoda 2010. godine po kojem je Federalni zavod postupio. Ovaj zaključak Upravnog odbora i ovakav način evidentiranja rashoda nije u skladu sa računovodstvenim načelom modificiranog nastanka događaja kojim je utvrđeno da se rashodi i izdaci priznaju u obračunskom razdoblju u kojem je obaveza za plaćanje i nastala, bez obzira kada će obaveze po tim rashodima biti izmirene. Ovo načelo je utvrđeno u Računovodstvenim politikama za federalne budžetske korisnike i Uredbom o računovodstvu budžeta u Federaciji BiH.

***Rashode priznavati i računovodstveno evidentirati u momentu stvaranja istih to jest u razdoblju na koji se isti odnose u skladu sa načelom modificiranog nastanka događaja koji je utvrđen Računovodstvenim politikama za federalne budžetske korisnike i Uredbom o računovodstvu budžeta u Federaciji BiH.***

#### **4.6.3 Rashodi zdravstvene zaštite zaposlenika u inostranstvu**

U skladu sa međunarodnim ugovorima o socijalnom osiguranju koje je Bosna i Hercegovina zaključila sa drugim državama, odredbama Pravilnika o uslovima i načinu ostvarivanja zdravstvene zaštite za vrijeme boravka osiguranika u inostranstvu, utvrđen je način i postupak ostvarivanja zdravstvene zaštite zaposlenika koji se upućuju na rad u inostranstvu. U skladu sa istim Federalni zavod je donio Uputstvo o načinu i postupku ostvarivanja zdravstvene zaštite uposlenika na radu u inostranstvu, kojim su detaljnije razrađena sva pitanja vezana za ostvarivanje ovih prava.

Rashodi po osnovu troškova za zdravstvenu zaštitu zaposlenika u inostranstvu (detaširanih radnika) za sve države sa 31.12.2009. godine iznosili su 580.445 KM. Provedenom revizijom nisu utvrđene nepravilnosti.

#### **4.7 Nabavke i primjena Zakona o javnim nabavkama**

U Federalnom zavodu provode se postupci javnih nabavki, odvojeno za nabavke roba i usluga koje se finansiraju iz sredstava federalnog fonda solidarnosti i za nabavke roba i usluga koje se finansiraju iz sredstava osiguranih za rad stručne službe.

Uvidom u dokumentaciju vezanu za nabavke za potrebe stručne službe (nabavka administrativnog materijala u iznosu od 26.743 KM, usluge zaštite objekta u iznosu od 18.450,90 KM, nabavke goriva u iznosu od 4.733,50 KM) nismo konstatovali nepravilnosti. Provedeni su postupci nabavki u skladu sa internim aktima i Zakonom o javnim nabavkama.

Uvidom u dokumentaciju vezanu za nabavke roba i usluga koje se finansiraju sredstvima fonda solidarnosti konstatovali smo slijedeće:

Ukupni troškovi za nabavku medicinskog materijala i lijekova u 2009.god. iznosili su 68.806.200 KM od čega se na nabavku lijekova odnosi 51.981.049 KM a na nabavku medicinskog materijala 16.825.151 KM. Usluge prijevoza na hemodijalizu iznosile su 1.411.950 KM dok su ostale zdravstvene usluge iznosile 44.847.875 KM.

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

- cjepiva i imunoloških preparata za 2009.god. (proveden otvoreni-međunarodni postupak podijeljen na 12 lot-ova) po Lot-u 6 (573.808 KM) i po lot-u 12 (1.096.480 KM).
- Lijekova sa liste lijekova u bolničkoj zaštiti( imunosupresivi, lijekovi za hepatitis C i B, humani imunoglobulin i lijekovi za liječenje hemofilije –proveden otvoreni međunarodni postupak podijeljen na 11 lot-ova) po lot-u 4 (1.107.175,50 KM), po lot-u 6 (1.392.300 KM), po lot-u 5 (166.450 KM) i po lot-u 8 (1.399.350 KM).
- Nabavka cjepiva BCG-protiv tuberkuloze pregovaračkim (hitnim)postupkom u iznosu od 66.865,50 KM .
- Nabavka lijekova Bevacizumab i Erlotinib u vrijednosti od 1.799.802,46 KM, po pregovaračkom postupku-(eksluzivnom).
- Nabavka materijala za dijalizu i lijekova za dijalizu (otvoreni-međunarodni postupak podijeljen na 23 lot-a ) po lot-u 19 (557.700 KM), po lot-u 43 (1.851.000 KM), po lot-u 40 (533.600

KM), po lot-u 36 (2.474.937,90 KM), po lot-u 42 (1.873.300 KM) te po lot-u 46 (220.880 KM).

Uvidom u primjenu Zakona o javnim nabavkama kod gore navedenih nabavki roba, nisu konstatovane nepravilnosti.

Kada su u pitanju zdravstvene usluge koje se finansiraju iz sredstava Fonda solidarnosti tokom 2009.god. zaključeni su aneksi ugovora sa zdravstvenim ustanovama bez provođenja postupka javne nabavke. Federalni zavod zaključio je anexe sa zdravstvenim ustanovama koje su verificirane od strane Federalnog ministarstva zdravstva za obavljanje zdravstvene djelatnosti u FBiH i koje pružaju usluge prema Programu zdravstvenih usluga koje se finansiraju sredstvima fonda solidarnosti FBiH. Federalni zavod je Vijeću ministara BiH i Agenciji za javne nabavke BiH tokom 2009. godine uputio dopis za izmjenu Zakona o javnim nabavkama u smislu izuzimanja ugovaranja zdravstvenih usluga od primjene odredbi ovoga Zakona. U dopisu se ističe neprovođivost odredbi Zakona o javnim nabavkama kod odabira ponuđača zdravstvenih usluga. Posebno iz razloga što je Odlukom Parlamenta o utvrđivanju osnovnog paketa zdravstvenih prava od 02.04.2009. god. utvrđeno da se ugovaranje zdravstvenih usluga obavlja u skladu sa Zakonom o zdravstvenoj zaštiti, Zakonom o zdravstvenom osiguranju, Zakonom o javnim nabavkama i Jedinstvenoj metodologiji. Naime Zakonom o zdravstvenoj zaštiti precizirano je da se zdravstvena zaštita provodi na načelima sveobuhvatnosti, dostupnosti i cjelovitosti pristupa u primarnoj, specijalističko konsultativnoj i bolničkoj zdravstvenoj zaštiti. Međutim, kako u dopisu stoji, kod nabavke zdravstvenih usluga saglasno odredbama Zakona o javnim nabavkama BiH, nije moguće u isto vrijeme zadovoljiti princip pravične i aktivne konkurencije i istovremeno omogućiti dostupnost zdravstvene zaštite svim osiguranim licima pod jednakim ili približno jednakim uslovima (u smislu blizine zdravstvene ustanove) saglasno odredbama Zakona o zdravstvenoj zaštiti. Federalni zavod je, po izjavi odgovornih osoba i ranije upućivao pismene i usmene prijedloge za izuzeće (u ovom dijelu) iz Zakona o javnim nabavkama BiH, ali isti do danas nisu uvaženi od strane nadležnih institucija. Utvrdili smo da Federalni zavod za 2010.godinu vrši pregovarački postupak sa svakom zdravstvenom ustanovom koja je verificirana od strane Federalnog ministarstva zdravstva za obavljanje zdravstvene djelatnosti i sa kojom Federalni zavod ima od ranije ugovorni odnos za pružanje ovih usluga.

**Kod odabira poslovne banke za bankarske usluge za 2009. god.,** Federalni zavod nije provodio procedure u skladu sa Zakonom o javnim nabavkama. U toku naše revizije proveden je postupak za odabir bankarskih usluga za 2010. godinu.

U skladu sa čl.41 Zakona o javnim nabavkama za sve postupke javnih nabavki koji su provedeni dostavili su Izvještaj Agenciji za javne nabavke.

*Nastaviti aktivnosti vezano za rješavanje problema ugovaranja zdravstvenih usluga u skladu sa Zakonom o javnim nabavkama u BiH.*

## **4.8 Imovina Federalnog zavoda**

### **4.8.1 Stalna sredstva i zalihe**

Na dan 31.12.2009. godine Federalni zavod je u finansijskim izvještajima iskazao stalna sredstva knjigovodstvene vrijednost od 2.132.246 KM.

Izvršenim popisom stalnih sredstava komisija je utvrdila višak namještaja i opreme, procijenila vrijednost navedene opreme i namještaja u iznosu od 5.460 KM (a radi se o doniranoj opremi) te je u knjigovodstvu u skladu sa čl. 71 Pravilnika o knjigovodstvu budžeta FBiH a na temelju odluke direktora provedeno odgovarajuće knjiženje. Na prijedlog komisije izvršeno je rashodovanje stalnih sredstava koja nisu bila u funkciji u iznosu od 2.491,79 KM.

U skladu sa Pravilnikom o knjigovodstvu budžeta FBiH i internim aktima izvršen je popis novčanih sredstava na računima i u blagajni, popis sitnog inventara. Knjigovodstveno stanje odgovara stanju po popisu.

U knjigovodstvu Federalnog zavoda vodi se evidencija o nabavljenim i utrošenim lijekovima i potrošnom medicinskom materijalu po svakoj zdravstvenoj ustanovi sa kojom Federalni zavod ima zaključen ugovor. Lijekovi i medicinski materijal se skladište u kliničkim apotekama i kliničkim odjelima zdravstvenih ustanova. Odgovornost za utrošak i stanje zaliha lijekova i medicinskog potrošnog materijala je

na zdravstvenim ustanovama a kontrolu vrši Federalni zavod. Stanje lijekova i potrošnog medicinskog materijala sa 31.12.2009.godine iskazano u knjigovodstvu Federalnog zavoda iznosi 10.360.278 KM.

U skladu sa računovodstvenim politikama Federalnog zavoda nabavka lijekova i potrošnog medicinskog materijala evidentira se tako što se za ukupan iznos fakture zaduže zalihe a odobre dobavljači. U toku godine stvarni utrošak zaliha ( na temelju dostavljenih obračuna, faktura od strane zdravstvenih ustanova) evidentira se na teret troškova a odobravaju se zalihe. Po izjavi odgovornih osoba, ovakav način vođenja zaliha lijekova je jedini način kontrole i praćenja zaliha a koje se ne nalaze i ne vode kod njih već u apotekama i odjelima kliničkih centara. Međutim ovakav način vođenja zaliha nije u skladu sa Računovodstvenim politikama za federalne budžetske korisnike i trezor i Pravilnikom o knjigovodstvu budžeta FBiH. Istim je utvrđeno da se za izvršenu nabavku odmah terete rashodi a odobravaju dobavljači. Također je utvrđeno da se na kraju godine za vrijednost neutrošenih zaliha zadužuje ispravka zaliha a odobrava ispravka troškova neutrošenih zaliha.

U odnosu na iskazano stanje zaliha u knjigovodstvenoj evidenciji Federalnog zavoda sa 31.12.2009. godine, Centralna popisna komisija je (temeljem dostavljenih izvještaja o popisu sa popisnim listama od strane popisnih komisija zdravstvenih ustanova) utvrdila u Kliničkom centru Sarajevo manjak zaliha citostatika u iznosu od 208.427,80 KM, manjak lijekova za dijalizu u iznosu od 11.714,31 KM i potrošnog materijala za dijalizu u iznosu od 6.277,98 KM (ukupno 226.420,09 KM) i u Univerzitetkom kliničkom centru Tuzla manjak citostatika u iznosu od 173.524,43 KM . Na prijedlog Centralne komisije Upravni odbor Federalnog zavoda donio je odluku po kojoj će se navedeni iznos duga kliničkih centara, refundirati od faktura koje će klinički centri ispostaviti Federalnom zavodu. Kliničkim centrima je 03.03.2010. godine dostavljen zahtjev za dostavu zapisnika o popisu zaliha lijekova i potrošnog medicinskog materijala za dijalizu i traženo obrazloženje nastalog manjka, međutim do kraja naše revizije nisu prezentovani podaci da su isti dostavljeni Federalnom zavodu. Smatramo da je Federalni zavod, do sastavljanja finansijskih izvještaja, trebao okončati proceduru popisa sa zdravstvenim ustanovama kod kojih je iskazan manjak zaliha i da se isti proknjiži pod 31.12.2009. godine (kao potraživanje od odgovorne osobe ili kao rashod). Isto tako mišljenja smo da Federalni zavod nabavku lijekova i potrošnog medicinskog materijala kao i evidentiranje zaliha po istim treba voditi u skladu sa propisima koji se odnose na budžet i vanbudžetske korisnike.

*Nabavku lijekova i potrošnog medicinskog materijala kao i evidentiranje zaliha voditi u skladu sa Uredbom o računovodstvu budžeta FBiH, Pravilnikom o knjigovodstvu budžeta u FBiH i Računovodstvenim politikama za federalne budžetske korisnike i trezor koji se odnose i na izvanbudžetske fondove.*

*Prije uvođenja trezorskog poslovanja, potrebno je sa Ministarstvom finansija Federacije voditi aktivnosti u cilju usaglašavanja vođenja navedenih zaliha u skladu sa propisima.*

#### **4.8.2 Potraživanja i obaveze**

Na dan 31.12.2009. god. ukupna **potraživanja** iskazana su u iznosu od **2.691.921 KM** a odnose se na:

- Potraživanja za date avanse za liječenje djece u iznosu od 593.131 KM. Utvrđeno je da se avansi odnose na liječenje u inostranstvu. Uvidom u bruto bilansu konstatovano je da je dio tih avansa u iznosu od 224.920 KM iskazan u početnom stanju 2009. god. Avansi ostaju otvoreni djelomično zbog sporosti slanja dokumentacije od strane medicinskih ustanova kao i zbog loše koordinacije između službe za ino-osiguranje i liječenje u inostranstvu i službe za finansijske i računovodstvene poslove.
- Potraživanja od detašmana u iznosu od 86.590 KM
- Potraživanja za date kratkoročne pozajmice zdravstvenim ustanovama i zavodima zdravstvenog osiguranja u iznosu od 2.012.200 KM. Pozajmice su date Kliničkom centru univerziteta Sarajevo i Kliničkoj bolnici Mostar na osnovu zaključenih ugovora sa istim. Ugovori su sklopljeni 01.11.2009. god. sa rokom vraćanja 01.05.2010. god. a na osnovu zahtjeva kliničkih centara za ublažavanje finansijskog stanja.

Na dan 31.12.2009.god. **obaveze i razgraničenja** Federalnog zavoda iskazane su u iznosu od **28.456.304 KM** a najznačajnije stavke odnose se na :

- Obaveze prema dobavljačima u iznosu od 21.649.420 KM i iste se odnose na obaveze nastale u 2009 godini. Uvidom u dokumentaciju vezanu za obaveze konstatovali smo kako se vrši sravnjivanje salda sa dobavljačima i šalju redovito IOS-i.
- Ostale obaveze po konvencijama u iznosu od 5.644.715 KM odnose se na obaveze koje kantonalni zavodi zdravstvenog osiguranja izmiruju sukcesivno nakon poravnjanja međusobnih potraživanja i obaveza ino nosilaca i na obaveze Federalnog zavoda za detašmane i liječenje u inostranstvu.

Provednom revizijom dokumentacije vezane za obaveze nismo naišli na nepravilnosti.

## **5 KOMENTAR**

Federalni zavod, u ostavljenom roku, očitovao se na Nacrt izvještaja o reviziji finansijskih izvještaja Federalnog zavoda za 2009. godinu, dopisom broj 01/D-01-2-1140-1/10 od 03.06.2010. godine. U očitovanju je izražena korektna ocjena za izvršenu reviziju finansijskih izvještaja Federalnog zavoda. Također su dana zapažanja i obrazloženja za Kvalifikaciju 2 Izvještaja kao i za tačku 4.8.1 Izvještaja. Obrazloženja data za tačku 4.8.1–nabavka lijekova i potrošnog medicinskog materijala i evidentiranje zaliha ( obzirom na specifičnost ovih zaliha), djelomično smo prihvatili u dijelu koji se odnosi na danu preporuku po utvrđenom nalazu. Pored već date, sačinili smo još jednu preporuku i ista je inkorporirana u konačan Izvještaj. Ostali dio obrazloženja vezan za Kvalifikaciju 2 ne možemo prihvatiti jer nije dano adekvatno objašnjenje u odnosu na relevantnu dokumentaciju (sa kojom je tim za reviziju raspolažao) i utvrđeni nalaz, te nisu utjecala na danu kvalifikaciju.

**Rukovodilac**  
**Sektora za finansijsku reviziju**  
**Anica Pudar, dipl. oec.**

**Vođa tima:**  
**Jadranka Novak, viši revizor**  
**Član tima:**  
**Dubravka S. Barbarić, revizor**

**Prilog br. 1.**
**Izvršenje Finansijskog plana Zavoda zdravstvenog osiguranja I reosiguranja Federacije BiH na dan 31.12.2009. godine**
**u KM**

C-to	Vrsta prihoda	Finansijski plan za 2009. godinu	Rebalans II Plana 2009.god.	Operativni plan za 2009. god.	Izvršenje plana na dan 31. 12. 2009.g	Izvršenje plana za 2008. g.
1	2	3	4	5	6	7
<b>710000</b>	<b>Prihodi od poreza</b>	<b>89.060.000</b>	<b>85.159.000</b>	<b>85.159.000</b>	<b>87.117.003</b>	<b>88.546.931</b>
712000	Doprinos za socijalnu zaštitu	89.060.000	85.159.000	85.159.000	87.117.003	88.546.931
<b>720000</b>	<b>Neporezni prihodi</b>	<b>-</b>	<b>917.000</b>	<b>917.000</b>	<b>856.971</b>	<b>2.644.134</b>
<b>721000</b>	<b>Prihodi od poduzetničkih aktivnosti i imovine i prihodi od pozitivnih kursnih razlika</b>	<b>370.000</b>	<b>417.000</b>	<b>417.000</b>	<b>344.039</b>	<b>364.979</b>
721200	Ostali prihodi od imovine	370.000	417.000	417.000	344.039	364.979
<b>722000</b>	<b>Naknada i takse i prihodi od pružanja javnih usluga</b>	<b>-</b>	<b>500.000</b>	<b>500.000</b>	<b>512.932</b>	<b>2.279.155</b>
722400	Ostale budžetske naknade	-	200.000	200.000	101.099	1.853.193
722600	Prihodi od pružanja javnih usluga	-	300.000	300.000	411.833	425.962
<b>731000</b>	<b>Tekuće potpore iz inozemstva</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>175.344</b>	<b>1.301.703</b>
<b>780000</b>	<b>Prihodi iz proračuna</b>	<b>22.500</b>	<b>28.560.933</b>	<b>28.560.933</b>	<b>28.560.933</b>	<b>14.837.068</b>
	<b>Ukupno prihodi i primici</b>	<b>111.945.000</b>	<b>114.636.933</b>	<b>114.636.933</b>	<b>116.710.251</b>	<b>107.329.836</b>
<b>611000</b>	<b>Plaće i naknade zaposlenih</b>	<b>1.669.500</b>	<b>1.496.500</b>	<b>1.496.500</b>	<b>1.467.818</b>	<b>1.378.455</b>
611100	Bruto plaće i naknade	1.310.000	1.245.037	1.245.037	1.234.889	1.088.681
611200	Naknade troškova zaposlenih	359.500	251.463	251.463	232.929	289.774
<b>612000</b>	<b>Doprinosi poslodavca i ostali doprinosi</b>	<b>140.000</b>	<b>131.500</b>	<b>131.500</b>	<b>130.482</b>	<b>124.247</b>
<b>613000</b>	<b>Izdaci za materijal i usluge</b>	<b>109.897.498</b>	<b>115.174.000</b>	<b>115.174.000</b>	<b>119.316.414</b>	<b>106.782.438</b>
613100	Putni troškovi	43.000	41.000	41.000	23.993	36.835
613200	Izdaci za energiju	40.000	40.000	40.000	35.701	35.242
613300	Izdaci za komunalne usluge	55.000	52.000	52.000	45.682	47.300
613400	Nabavka materijala	62.474.110	65.972.400	65.972.400	68.100.575	62.699.944
613500	Izdaci za usluge prijevoza i goriva	1.512.000	1.378.000	1.378.000	1.417.752	8.088
613600	Unajmljivanje imovine i opreme	-	2.000	2.000	1.425	1.140
613700	Izdaci za tekuće održavanje	25.000	13.000	13.000	8.640	12.301
613800	Izdaci za osig., bankarske usluge	44.000	50.000	50.000	45.745	45.806
613900	Ugovorne usluge	45.704.388	47.625.600	47.625.600	49.636.901	43.895.782
<b>614000</b>	<b>Tekući transferi</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>406.291</b>
614200	Grantovi pojedincima	-	-	-	-	406.291
<b>821000</b>	<b>Izdaci za nabavku stalnih sredstava</b>	<b>38.002</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>37.160</b>
821300	Nabavka opreme	38.002	-	-	-	37.160
	<b>Ukupno rashodi i izdaci</b>	<b>111.945.000</b>	<b>116.802.000</b>	<b>116.802.000</b>	<b>120.914.714</b>	<b>108.728.591</b>
	<b>Višak rashoda nad prihodima-DEFICIT</b>				<b>4.204.463</b>	<b>1.398.755</b>
	<b>Beoj zaposlenih</b>				<b>37</b>	