CRNA GORA

DRŽAVNA REVIZORSKA INSTITUCIJA

IZVJEŠTAJ O REVIZIJI
GODIŠNJEG FINANSIJSKOG IZVJEŠTAJA
FONDA ZA ZDRAVSTVENO OSIGURANJE CRNE GORE
ZA 2014. GODINU

- Konačni izvještaj -

Podgorica, mart 2016 . godine

Državna revizorska institucija Crne Gore, na osnovu člana 9 Zakona o Državnoj revizorskoj instituciji i Odluke Kolegijuma nadležnog za reviziju, u sastavu Predsjednik Senata, dr Milan Dabović, rukovodilac Kolegijuma i član Senata, Nikola Kovačević, član Kolegijuma, izvršila je **finansijsku reviziju** Godišnjeg finansijskog izvještaja Fonda za zdravstveno osiguranje Crne Gore za 2014. godinu, koji obuhvata Izvještaj o novčanim tokovima, Konsolidovani izvještaj potrošačke jedinice koja u svom sastavu ima ustanove koje ostvaruju sopstvene prihode, Izvještaj o neizmirenim obavezama na dan 31.12.2014. godine i **reviziju pravilnosti** aktivnosti i finansijskih transakcija sa zakonskim i podzakonskim aktima.

Odgovornost rukovodstva za finansijske izvještaje

U skladu sa članom 2 tačka 31 Zakona o budžetu i fiskalnoj odgovornosti budžetski izvršilac je lice koje je odgovorno za izvršenje budžeta potrošačke jedinice, odnosno lice koje budžetski izvršilac ovlasti za upravljanje i raspolaganje državnim novcem, kao i za pripremu i prezentaciju finansijskih izvještaja u skladu sa Pravilnikom o načinu sačinjavanja i podnošenja finansijskih izvještaja budžeta, državnih fondova i jedinica lokalne samouprave. Shodno članu 40 stav 4 Zakona o budžetu i fiskalnoj odgovornosti, za zakonito korišćenje sredstava odobrenih potrošačkoj jedinici odgovoran je budžetski izvršilac. Shodno članu 22 Statuta Fonda direktor je odgovoran za zakonitost rada Fonda. Odgovornost uključuje i pravilno i tačno računovodstvo, osmišljavanje, realizaciju, osiguranje unutrašnjih kontrola, relevantnih za ugovorene obaveze, izdatke, pripremu i prezentaciju finansijskih izvještaja u kojima nema materijalno pogrešnog prikazivanja, bilo zbog prevare ili greške.

Odgovornost revizora

Odgovornost Državne revizorske institucije je da, na osnovu izvršene revizije, izrazi mišljenje o Godišnjem finansijskom izvještaju Fonda za 2014. godinu i da izrazi mišljenje da li su aktivnosti, finansijske transakcije i informacije date u finansijskim izvještajima, u svim značajnim aspektima, u skladu s važećim propisima koji ih regulišu. Revizija je sprovedena u skladu sa članom 4 i 9 Zakona o Državnoj revizorskoj instituciji, relevantnim Međunarodnim standardima vrhovnih revizorskih institucija (ISSAI), koji podrazumijevaju poštovanje etičkih zahtjeva, odnosno planiranje i izvršavanje revizije na način koji omogućava uvjeravanje u razumnoj mjeri da u izvještajima ne postoji materijalno značajno pogrešno prikazivanje i na osnovu Godišnjeg plana revizija Državne revizorske institucije za 2015. godinu, broj: 4011-06-1799 od 25. decembra 2014. godine.

Predmetna revizija je uključila i sprovođenje postupaka u cilju pribavljanja revizijskih dokaza o iznosima i objelodanjivanjima sadržanim u finansijskim izvještajima. Izbor postupaka je zasnovan na revizorskom prosuđivanju, uključujući i procjenu rizika od materijalno značajnog pogrešnog prikazivanja u finansijskim izvještajima, nastalih zbog prevare ili greške. Prilikom

procjene rizika razmatrane su unutrašnje kontrole relevantne za pripremu i prezentaciju finansijskih izvještaja, u cilju osmišljavanja revizijskih postupaka, koji su odgovarajući u datim okolnostima, ali ne u cilju izražavanja mišljenja o djelotvornosti unutrašnjih kontrola. Predmetna revizija, takođe, uključuje ocjenu opšte prezentacije finansijskih izvještaja.

Smatramo da su, revizijom pribavljeni revizorski dokazi dovoljni i odgovarajući i da daju osnovu za izraženo revizorsko mišljenje.

FINANSIJSKOM REVIZIJOM Godišnjeg finansijskog izvještaja Fonda za zdravstveno osiguranje Crne Gore za 2014. godinu, utvrđeno je da su izvještaji Fonda za 2014. godinu, u svim materijalno značajnim aspektima, pripremljeni u skladu sa propisanim okvirom finansijskog izvještavanja i ne sadrže bitne materijalne greške, te u skladu sa tim nadležni Kolegijum izražava **pozitivno mišljenje**, sa skretanjem pažnje:

I. FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI

a) Upravni odbor Fonda, na sjednici od 29. decembra 2015. godine, shodno članu 91 Zakona o zdravstvenom osiguranju i članu 12 Statuta Fonda usvojio je Izvještaj o radu i poslovanju Fonda za zdravstveno osiguranje Crne Gore za 2014. godinu. Vlada Crne Gore Zaključkom br: 08-763 od 16. aprila 2015. godine, usvojila je Izvještaj Ministarstva zdravlja o radu i stanju u upravnim oblastima u 2014. godini s Izvještajem o radu Fonda za zdravstveno osiguranje Crne Gore u 2014. godini. U Obrascu 3 - Izvještaj o novčanim tokovima III, Fond nije iskazao izdatke po strukturi po svim programima, kako je zahtijevano obrascem. Naime, Fond je, u Izvještaju o novčanim tokovima III, prikazao izdatke po strukturi zahtijevanoj obrascem samo za program 602012491 Fond za zdravstveno osiguranje, dok su izdaci za programe 602012492 Zdravstvene institucije i program 602013561 Institut za javno zdravlje, objedinjeno iskazani na poziciji 2.3 Transferi institucijama, pojedincima, nevladinom i javnom sektoru u iznosu od 143.207.720€, a izvršeni u iznosu od 143.135.707€, iako su Zakonom o budžetu za 2014. godinu, sredstva na poziciji 431 Transferi institucijama, pojedincima, nevladinom i javnom sektoru planirana za program 602012492 Zdravstvene institucije i to samo u iznosu od 61.980.000€, odnosno nakon preusmjeravanja u iznosu od 59.945.581€.

Potrebno je, u obrascu 3 - Izvještaj o novčanim tokovima III, objedinjeno iskazati izdatke po strukturi za sva tri programa, kako je prikazano u Predlogu zakona o Završnom računu budžeta za 2014. godinu (Obrazloženje). Naime, sva tri programa Zakonom o budžetu u okviru 60201 Fond za zdravstveno osiguranje, planirana su po ekonomskoj i funkcionalnoj klasifikaciji. Gotovinska plaćanja u toku godine treba evidentirati na odgovarajućim

klasama izdataka po namjeni kako su trošena sa budžetskih pozicija. Po konačnom obračunu treba utvrditi odstupanja kao osnov i za realnije planove.

b) U Obrascu 6 - Konsolidovani izvještaj potrošačke jedinice koja u svom sastavu ima javne ustanove - na poziciji 2.3 Transferi institucijama, pojedincima, nevladinom i javnom sektoru, za izvršenje iz budžeta, iskazan je iznos od 3.530.296€, a koji se odnosi na transfere Fonda prema stomatološkim ambulantama, kao što je navedeno u napomenama Fonda uz finansijske izvještaje.

c) Pravilnikom o jedinstvenoj klasifikaciji računa za budžet države, budžete vanbudžetskih fondova i budžete opština, nije predviđena pozicija za planiranje i evidenciju zdravstvene zaštite u privatnim stomatološkim ordinacijama.

Državna revizorska institucija preporučuje da Fond inicira kod Ministarstva finansija dopunu Pravilnika o jedinstvenoj klasifikaciji računa za budžet države, budžete vanbudžetskih fondova i budžete opština u dijelu evidencije ugovorenih usluga kod zdravstvene zaštite u privatnim stomatološkim ordinacijama, kako bi se sredstva planirala, realizovala i iskazala u skladu sa stvarnim namjenama.

II. NEIZMIRENE OBAVEZE

a) Neizmirene obaveze Fonda i javnih zdravstvenih ustanova (31 JZU bez Montefarma) na dan 31.12.2014. godine iznose 52.081.276€, od čega su obaveze Fonda 33.152.653€, a ukupne obaveze JZU 18.928.623€. Neizmirene obaveze javnih zdravstvenih ustanova nijesu posebno obuhvaćene procesom revizije i analizom dokumenata i materijala dostavljenih od subjekta revizije.
Fond je pripremio Informaciju o neizmirenim obavezama za 2014. godinu i Informaciju o stanju neizmirenih obaveza Fonda za zdravstveno osiguranje u periodu 2009. – 2014. godine, međutim Odlukom o popisu i obrazovanju Komisije za popis imovine i obaveza Fonda, nije imenovana posebna komisija za popis obaveza.

Zbog značajnog iznosa neizmirenih obaveza Fonda na dan 31. decembra 2014. godine i velikog broja dobavljača prema kojima Fond ima neizmirene obaveze, a čije je stanje prikazano i nesporno potvrđeno, putem zapisnika o usaglašavanju stanja obaveza i potraživanja, potrebno je bilo i Odlukom o popisu i obrazovanju komisija za popis imovine i obaveza Fonda za zdravstveno osiguranje Crne Gore, imenovati i komisiju za popis obaveza.

b) Vlada Crne Gore, odgovarajućim zaključcima u periodu od 2010 - 2015. godine, platila je neizmirene obaveze Fonda, **u iznosu od 61,5 mil.** €, i to: u 2010. godini, u

iznosu od 14,8 mil. €, u 2011. godini, u iznosu od oko 10,7 mil. €, a u 2015. godini, u iznosu od 36 mil. €. Neizmirene obaveze Fonda na dan 31.12.2014. godine, najvećim dijelom odnose se na neizmirene obaveze prema Montefarmu za nabavku ljekova i medicinskih sredstava, u iznosu od 18.486.223€, prema zdravstvenim ustanovama u Srbiji u skladu sa zaključenim ugovorima, u iznosu od 2.749.483€, prema zdravstvenim ustanovama van sistema javnog zdravstva, u iznosu od 2.604.858€, za ortopedske i druge sprave i pomagala u iznosu od 696.647€ i za naknade za bolovanja preko 60 dana u iznosu od 8.210.694€.

Zbog dugogodišnjeg iskazivanja visokog nivoa neizmirenih obaveza, neophodno je realnije planirati i Fondu odobravati budžetom potrebna sredstva na godišnjem nivou, posebno u dijelu sredstava za nabavku ljekova i medicinskih sredstava i obaveza po osnovu bolovanja preko 60 dana.
Neophodno je i vršiti analizu i kontrolu nabavke i potrošnje ljekova po zdravstvenim ustanovama i ljekova izdatih na recept, finansiranih iz sredstava budžeta Fonda za zdravstveno osiguranje po tom osnovu, uz obavezu Montefarma i JZU da kvartalno dostavljaju Fondu podatake o stanju zaliha ljekova i medicinskih sredstava kod JZU i kod Montefarma i podatke o izvršenom otpisu ljekova u okviru fiskalne godine.

III. GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI iskazani u Obrascima 4 – Izvještajima o novčanim tokovima IV i Obrascu 6 – Konsolidovanom izvještaju potrošačke jedinice koja u svom sastavu ima javne ustanove.

a) Upoređivanjem podataka o stanju gotovine na početku i na kraju perioda iskazanim u Izvještajima o novčanim tokovima IV – Obrascima 4 kod 33 javne zdravstvene ustanove, sa podacima u poslovnim knjigama JZU, potvrdama o stanjima sredstava kod poslovnih banaka, ustanovljena su određena odstupanja. Kod pojedinih JZU ustanovljena su odstupanja zbog neuključivanja stanja gotovinskih sredstava u INT obrascu, a koja su prikazana u poslovnim knjigama, odnosno neuključivanja stanja sredstava blagajne, iznosa salda sredstava na prelaznim računima, neiskazivanja dijela novčanih depozita u početnom stanju i stanju sredstava na kraju godine i neuključivanja kratkoročnih hartija od vrijednosti koje su iskazane u početnom stanju ali nisu uključene u INT obrascu. Prema raspoloživim podacima efekat odstupanja utvrđen u procesu revizije, kao razlika stanja sredstava u poslovnim knjigama JZU i potvrdama o stanju sredstava kod poslovnih bananaka, u odnosu na podatke prikazane u INT – obrascima 4, na početku godine iznosi 339.298€, manje iskazanih sredstava a na kraju godine 450.421€.
Dodatna razlika, u Konsolidovanom Izvještaju potrošačke jedinice koja u svom sastavu ima javne ustanove – Obrazac 6, u odnosu na INT- obrazac 4 postoji za iznos od

3.871€, zbog manje prikazanog stanja sredstava kod Zdravstvene ustanove Apoteke Crne Gore "Montefarm".

Materijalno značajnija odstupanja, novčanih sredstava iskazanih u poslovnim knjigama Javnih zadravstvenih ustanova u odnosu na podatke iskazane u INT - Obrascima 4, ustanovljena su kod Zdravstvene ustanove Apoteke Crne Gore "Montefarm", zbog neuključivanja dijela novčanih depozita u stanje gotovine na početku i na kraju perioda, u iznosu od 350.000€ i kod JZU Specijalna bolnica Brezovik, zbog neuključivanja kratkoročnih hartija od vrijednosti u stanje gotovine na kraju perioda, u iznosu od 104.612€, a koja su bila uključena na početku perioda. U gotovinskom toku "Montefarma" na kraju 2013. i 2014. godine uključen je depozit u iznosu od 200.000€, dok depoziti u iznosu od 350.000€ nisu uključeni, a kod Specijalne bolnice Brezovik na kraju 2013. godine prikazane su kratkoročne hartije od vrijednosti u iznosu od 96.102€, a iste u vrijednosti od 104.612€ na dan 31.12.2014. godine nisu uključene u stanje gotovine.

U narednom periodu potrebno je da, zdravstvene ustanove u Izvještajima o novčanim tokovima IV - Obrascima 4, iskazuju stanje gotovine usaglašeno sa stanjem u poslovnim knjigama i potvrđenim saldima, kako bi gotovina u Konsolidovanom izvještaju potrošačke jedinice koja u svom sastavu ima javne ustanove – Obrascu 6 bila tačno prikazana.

b) U procesu revizije utvrđeno je da Javne zdravstvene ustanove poslovanje obavljaju preko više poslovnih banaka, kod kojih imaju više otvorenih poslovnih računa. Prema predlogu Fonda, JZU imaju otvoren poseban račun, samo za sredstva iz budžeta, preko kojeg se prate prilivi od strane Fonda i realizacija izdataka za budžetom planirane namjene.

Državna revizorska institucija preporučuje da javne zdravstvene ustanove poslovanje obavljaju preko najviše dvije poslovne banke, uključujući posebne račune za budžetska sredstva (namjenske prihode, primitke i izdatke).

REVIZIJOM PRAVILNOSTI Godišnjeg finansijskog izvještaja Fonda za zdravstveno osiguranje Crne Gore za 2014. godinu, utvrđeno je da u pojedinim materijalno značajnim aspektima, poslovne aktivnosti nisu usklađene sa zakonskim i podzakonskim propisima koji regulišu budžetsko poslovanje u Crnoj Gori, te u skladu sa tim nadležni Kolegijum izražava **uslovno mišljenje.** Osnov za izražavanje uslovnog mišljenja:

I. PLANIRANJE I IZVRŠENJE BUDŽETA

a) Zakonom o budžetu Crne Gore za 2014. godinu, Budžet Fonda za zdravstveno osiguranje planiran je u iznosu od 168.434.988€. Tokom godine izvršeno je preusmjeravanje sredstava u iznosu od 4.348.113€, od čega u okviru Fonda u iznosu od 2.651.113€, a prenosom sredstava sa drugih potrošačkih jedinica u iznosu od 1.697.000€ za koliko su povećana i ukupna sredstva Fonda.

   Nakon preusmjeravanja, tekući budžet Fonda iznosi 170.131.988€, a realizovana sredstva 170.035.869€, odnosno 99,94% planirnih sredstava. Budžet Fonda za zdravstveno osiguranje Crne Gore, obuhvata: Program Fond za zdravstveno osiguranje za tekući budžet u iznosu od 26.924.268€, izvršenje u iznosu od 26.900.163€, Program Zdravstvene institucije za tekući budžet u iznosu od 140.700.523€, izvršenje u iznosu od 140.628.523€ i Program Institut za javno zdravlje za tekući budžet u iznosu od 2.507.197€, izvršenje u iznosu od 2.507.184€. Preusmjeravanjima obezbijeđena su nedostajuća sredstva u okviru 602012491 Programa Fond za zdravstveno osiguranje za slijedeće namjene: Liječenja van Crne Gore u iznosu od 715.169€, Ortopedske sprave i pomagala u iznosu od 130.000€ i Naknade za putne troškove osiguranika u iznosu od 965.000€. U okviru programa 602012492 Zdravstvene institucije, nedostajuća sredstva obezbijeđena su na pozicijama bruto zarade, doprinosi na teret poslodavca i opštinski prirez u iznosu od 1.850.495€, dok su smanjenja na istim pozicijama izvršena u iznosu od 398.379€ a smanjenja sa pozicije Transferi za zdravstvenu zaštitu izvršena su u iznosu od 2.034.419€, u skladu sa Zakonom.

   Zakonom o budžetu limitirana su sredstva za zdravstvenu zaštitu, odnosno ostvarivanje prava osiguranika na osnovu Zakona o zdravstvenom osiguranju, Zakona o zdravstvenoj zaštiti i drugih zakona u oblasti zdravstva. Isto tako, Zakonom o budžetu i fiskalnoj odgovornosti, članom 40, propisano je da ugovorene obaveze moraju biti u skladu sa planiranim i odobrenim sredstvima godišnjim zakonom o budžetu države, a da se nove ugovorene obaveze, koje će se realizovati u narednoj fiskalnoj godini, mogu preuzimati pod uslovom da je taj izdatak u tekućem budžetu definisan kao višegodišnji izdatak, uz prethodno dobijenu saglasnost Ministarstva finansija. Iz ovog razloga, neophodno je sveobuhvatno planirati potrebna sredstva za zdravstvenu zaštitu osiguranika po svim osnovama, s ciljem ostvarivanja garantovanih

prava u potpunosti, bez ograničenja u okviru planiranih sredstava Zakonom o budžetu na godišnjem nivou.

U postupku planiranja budžeta, imajući u vidu značajan iznos kumuliranih neizmirenih obaveza u Fondu za period od 2010 - 2015. godine, a koje su zaključcima Vlade CG preuzete i plaćene u iznosu od 61,5 mil. €, potrebno je da Fond u saradnji sa Ministarstvom zdravlja i Ministarstvom finansija realnije planira sredstva za zdravstvenu zaštitu u Zakonu o budžetu za tekuću godinu, a na osnovu realizovanih izdataka u prethodnom periodu i procjene potrebnih budžetskih sredstava za naredni period.

Ministarstvo finansija na kraju godine izvršenje budžeta treba da zatvori u korist i na teret fiskaliteta kako bi se realno prikazali doprinosi koji pripadaju Fondu.

Zbog značajnog iznosa neizmirenih obaveza u dužem periodu, a koje su na dan 31. decembra 2014. godine za Fond iznosile 33.152.653€, a za (zdravstvene ustanove -31) bez Montefarma 18.928.623€, neophodno je sagledati mogućnost obezbjeđivanja dodatnih izvora finansiranja za zdravstvenu zaštitu.

II. ODNOS FONDA I JAVNIH ZDRAVSTVENIH USTANOVA

a) Shodno Zakonu o zdravstvenom osiguranju, Pravilniku o kriterijumima za zaključivanje ugovora o pružanju zdravstvenih usluga, Odluci o mreži zdravstvenih ustanova i Statutu Fonda za zdravstveno osiguranje Crne Gore, Fond za zdravstveno osiguranje Crne Gore zaključuje Ugovore o pružanju zdravstvenih usluga sa davaocima zdravstvenih usluga. Saglasno odredbama ugovora, vrši se usklađivanje obaveza između Fonda i zdravstvenih ustanova kvartalno i na godišnjem nivou. Saglasno odredbama ugovora, za iznos ispostavljenih faktura Fondu za pruženu zdravstvenu zaštitu **koji je veći od** iznosa primljenih sredstava, Fond će priznati fakture do visine prenijetih sredstava. Izuzetno, zbog obezbjeđivanja dostupne zdravstvene zaštite, Fond može priznati davaocu zdravstvenih usluga dodatnu obračunsku fakturu pod uslovom da je davalac zdravstvenih usluga pružio ugovoreni obim usluga, a najviše do iznosa opredijeljenih sredstava. Ukoliko je iznos ispostavljenih faktura Fondu za pruženu zdravstvenu zaštitu **manji od** iznosa prenijetih sredstava davalac zdravstvenih usluga će za više prenijeta sredstva iskazati avans koji će pravdati fakturama u narednoj godini.

Zapisnici o usaglašavanju obaveza i potraživanja, između Fonda i JZU Dom zdravlja Podgorica i Fonda i Kliničkog centra Crne Gore, potpisani su u novembru 2015. godine, Zapisnik sa Zavodom za transfuziju krvi potpisan je u oktobru, a ostali zapisnici potpisani su u septembru 2015. godine.

Za 2014. godinu Fond nije potpisao Anex Ugovora za pružanje usluga zdravstvene zaštite sa Kliničkim centrom Crne Gore.

Između Fonda za zdravstveno osiguranje Crne Gore i JZU Dom zdravlja Podgorica, Zapisnik je sačinjen dana 18.11.2015. godine o usaglašavanju međusobnih obaveza i potraživanja na dan 31.12.2014. godine po konačnom obračunu za 2014. godinu i konačnim obračunima iz ranijeg perioda. Zapisnikom je utvrđeno da početno stanje na dan 01.01.2014. godine, iznosi 1.906.778€ **i** obuhvata saldo na dan 31.12.2012. godine i 31.12.2013. godine, kao posljedicu neusaglašenog stanja po konačnom obračunu za 2012 i 2013. godinu. U 2014. godini, Dom zdravlja Podgorica je više fakturisao usluga u odnosu na uplaćena sredstva Fonda u iznosu 1.208.710€. Za više fakturisane usluge JZU Doma zdravlja Podgorica u odnosu na uplaćena sredstva Fonda, za 2012. godinu, 2013. godinu i 2014. godinu, u ukupnom iznosu od 3.115.488€, riješiće se putem arbitraže, koju će zatražiti Fond na osnovu člana 33 osnovnog Ugovora br: 01-2981 od 23.07.2012. godine, kako je i konstatovano Zapisnikom br: 03-6865/2 od 26.11.2015. godine.

Prema postojećem načinu obračuna i usklađivanja međusobnih prava i obaveza između Fonda i zdravstvenih ustanova po osnovu ispostavljenih faktura i uplaćenih sredstava nije postignut zadovoljavajući stepen usaglašenosti između Fonda i zdravstvenih ustanova, u cilju smanjivanja razlika između iznosa fakturisanih usluga i uplaćenih sredstava.

Zbog značajnih razlika u iznosima fakturisanih usluga od strane javnih zdravstvenih ustanova i uplaćenih sredstava Fonda, potrebno je utvrditi način i postupak obračuna, u cilju obezbjeđivanja većeg stepena usaglašenosti između Fonda i zdravstvenih ustanova i smanjilvanja razlika u iznosima fakturisanih usluga i uplaćenih sredstava Fonda prema javnim zdravstvenim ustanovama.

III. ODNOS FONDA ZA ZDRAVSTVENO OSIGURANJE CRNE GORE, MONTEFARMA I JAVNIH ZDRAVSTVENIH USTANOVA

a) Za dio ljekova i medicinskih sredstava koje obezbjeđuje Montefarm Javnim zdravstvenim ustanovama, ne zaključuju se ugovori između Montefarma i javnih zdravstvenih ustanova, a međusobna potraživanja i obaveze između Fonda, Montefarma i Javnih zdravstvenih ustanova zatvaraju su putem ugovora o cesiji, shodno članu 7 Ugovora, koji se odnosi na snadbijevanje osiguranih lica ljekovima i medicinskim sredstvima koji se propisuju i izdaju na recept, zaključenim između „Montefarma“ i Fonda i odredbi Ugovora o pružanju zdravstvene zaštite na primarnom, sekundarnom i tercijarnom nivou zaključenim između Fonda za zdravstveno osiguranje i javnih zdravstvenih ustanova. Na kraju godine između

Montefarma i javnih zdravstvenih ustanova potpisuju se zapisnici o usaglašavanju knjigovodstvenog stanja međusobnih potraživanja i obaveza.

Montefarm obavlja djelatnost od javnog interesa u snadbijevanju javnih zdravstvenih ustanova ljekovima i medicinskim sredstvima. Zbog nepostojanja ugovorenog odnosa između javnih zdravstvenih ustanova i „Montefarma", potrebno je obezbijediti pojačan nadzor Fonda nad potrošnjom ljekova u javnim zdravstvenim ustanovama.

Potrebno je u zapisnicima o usaglašavanju knjigovodstvenog stanja međusobnih potraživanja i obaveza između Montefarma i javnih zdravstvenih ustanova, pored iznosa salda na računima potraživanja i obaveza, iskazati i iznos ukupno fakturisanih ljekova I medicinskih sredstava i uplaćenih sredstava po tom osnovu u tekućoj godini.

IV. ODNOS FONDA ZA ZDRAVSTVENO OSIGURANJE, JAVNIH ZDRAVSTVENIH USTANOVA I DOBAVLJAČA ZA USLUGE UVOZA, ŠPEDICIJE I TRANSPORTA

a) Uplate sredstava dobavljaču za usluge uvoza, špedicije i transporta medicinskih sredstava vršene su u skladu sa Ugovorom iz prethodnog perioda za obavljanje usluga uvoza, špedicije, skladištenja i transporta medicinskih sredstava koji se nabavljaju na teret Republičkog Fonda za zdravstvo i ugovora zaključenih u tekućoj godini između Fonda, zdravstvenih ustanova, dobavljača odabranih u skladu sa sprovedenim postupcima javnih nabavki i navedenog dobavljača kao uvoznika i špeditera.

Državna revizorska institucija preporučuje da se u narednom periodu angažovanje dobavljača za usluge uvoza, špedicije, skladištenja i transporta ljekova i medicinskih sredstava realizuje u skladu sa odredbama Zakona o javnim nabavkama i novozaključenim ugovorima, a ne kao do sada u skladu sa ugovorom iz prethodnog perioda.

V. IZVRŠENJE BUDŽETA

a) Sektor za kontrolu u Fondu za zdravstevno osiguranje vrši kontrolu obračuna zarada po određenoj metodologiji sistemom uzorka, a kontrolu obračunatih zarada mjesečno vrši Ministarstvo finansija.
Revizijom je utvrđeno da se svim zaposlenim službenicima i namještenicima u Fondu za zdravsteno osiguranje tokom 2014. godine isplaćivao varijabilni dio zarade, što je u suprotnosti sa članom 2 Odluke o kriterijumima i načinu određivanja varijabilnog dijela zarade državnih službenika i namještenika. Navedenu odluku o isplati varjabilnog dijela zarade potpisao je direktor Fonda za zdravstveno osiguranje. Na osnovu navedene odluke, Ministarstvo finansija vršilo je isplatu varijabilnog dijela

zarade bez prethodno donesenog rješenja ministra finansija o isplati varijabilnog dijela zarade.

Državna revizorska institucija preporučje da je potrebno u skladu sa članom 2 Odluke o kriterijumima i načinu određivanja varijabilnog dijela zarade državnih službenika i namještenika[1], utvrđivati varijabilni dio zarade. U skladu sa članom 15 stav 3 Zakona o zaradama državnih službenika i namještenika[2] potrebno je da, rješenje o varijabilnom dijelu zarade za državne službenike, odnosno namještenike donosi ministar finansija, na osnovu odluke starješine organa o ispunjavanju uslova za varijabilni dio zarade.

b) Izvještaj o obračunatim i plaćenim porezima i doprinosima - Obrazac IOPPD, JZU pojedinačno dostavljaju Poreskoj upravi elektronskom poštom. Revizijom je utvrđeno da je do 21.04.2015. godine, Klinički Centar Crne Gore, dostavio za jun 2013. godine poslednji Izvještaj o obračunatim i plaćenim porezima i doprinosima, dok su sve ostale javne zdravstvene ustanove dostavile Obrasce IOPPD za decembar 2014. godine.

Neophodno je da javne zdravstvene ustanove podnose Obrazac IOPPD u skladu sa odredbama Zakona o objedinjenoj registraciji i sistemu izvještavanja o obračunu i naplati poreza i doprinosa. Nepodnošenje Obrasca IOPPD utiče na nerealno iskazivanje Poreskog završnog računa, jer se evidentiraju uplate poreza i doprinosa, a nepodnošenjem obrazaca ne vrši se zaduženje, što dovodi do iskazivanja pretplata poreza i doprinosa.

c) U postupku revizije Utvrđena su angažovanja pojedinih lica ugovorima o djelu za poslove i radne zadatke predviđene Pravilnikom o unutrašnjoj organizaciji i sistematizaciji, što nije u skladu sa odredbama Zakona o radu i odredbama Zakona o državnim službenicima i namještenicima.

Angažovanja lica za poslove iz redovne nadležnosti Fonda potrebno je vršiti u skladu sa Zakonom o radu.

d) Sa pozicije 4199 realizovani su izdaci za naknade za rad u ljekarskim komisijama, naknade članovima komisija za otvaranje i vrednovanje ponuda, naknade članovima Upravnog odbora, naknade po osnovu izvršenja sudskih rješenja i dr. Revizijom isplaćenih naknada članovima komisije za otvaranje i vrednovanje ponuda, utvrđeno je da postoji različit broj članova u rješenjima o imenovanju komisije i rješenjima kojima se vrši isplata sredstava članovima komisije.

[1] "Sl. list Crne Gore", br. 25/11
[2] "Sl. list Crne Gore", br. 14/12

Za isplate naknada članovima komisija, potrebna su usaglašena rješenja o imenovanju i isplati sredstava članovima komisije, u pogledu broja članova komisije.

Naknade za rad u radnim grupama i komisijama zaposlenih u Fondu i naknade članovima Upravnog odbora, potrebno je planirati i realizovati sa pozicije 412 Ostala lična primanja. Naknade po osnovu izvršenja po sudskim rješenjima, potrebno je realizovati sa pripadajućih pozicija u zavisnosti od osnova izvršenja, ili preusmjeravanjem sredstava na poziciju 463 Otplata obaveza iz prethodnog perioda.

e) U 2014. godini, u okviru računa 424 Ostala prava iz oblasti zdravstvene zaštite, sa budžetske pozicije 424 - 1 Liječenje van Crne Gore realizovana su sredstva u iznosu od 15.215.135€, i to za liječenja u inostranstvu, liječenja u zdravstvenim ustanovama u Srbiji, kao i u zdravstvenim ustanovama u Crnoj Gori koje nisu u sistemu javnog zdravstva, sa kojima je Fond zaključio ugovore.

Pravilnikom o jedinstvenoj klasifikaciji računa za budžet države, budžete vanbudžetskih fondova i budžete opština, račun 424 Ostala prava iz oblasti zdravstvene zaštite odnosi se na redovne i jednokratne naknade koje primaju lica po osnovu prava koja padaju na teret Fonda, a u okviru ovog računa utvrđena je samo pozicija 424-1 Liječenja van Crne Gore, koja se odnosi na pružanje zdravstvene zaštite rezidentnim licima van Crne Gore stacionarno, ambulantno ili na neki drugi način. Shodno navedenom, za izdatke za liječenja u zdravstvenim ustanovama u Crnoj Gori koje nisu u sistemu javnog zdravstva, sa kojima je Fond zaključio ugovore, potrebno je u saradnji sa Ministarstvom finansija sagledati mogućnost dopune Pravilnika o jedinstvenoj klasifikaciji računa za budžet države, budžete vanbudžetskih fondova i budžete opština, kako bi se ugovorena sredstva planirala i realizovala u skladu sa računima utvrđenim dopunjenim Pravilnikom.

VI. SISTEM UNUTRAŠNJIH FINANSIJSKIH KONTROLA I UNUTRAŠNJA REVIZIJA

a) Revizijom je utvrđeno da Sektor za kontrolu Fonda za zdravstveno osiguranje, sprovodi kontrole saglasno Pravilniku o načinu, postupku, sadržaju i mjerama kontrole davaoca zdravstvenih usluga, a činjenica da, Klinički centar Crne Gore i specijalne bolnice, nijesu u potpunosti integrisane u Integralni zdravstveni informacioni sistem otežava sistem efikasnog planiranja, upravljanja i nadzora. Za 2014. godinu, Sektor za kontrolu pripremio je akt - Dopisi koji se odnose na izvršene kontrole javnih zdravstvenih ustanova za 2014. godinu, dok godišnji izvještaj o radu nije pripremljen.

U cilju efikasnijeg planiranja, upravljanja i nadzora potrebno je u integralni zdravstveni informacioni sistem u potpunosti integrisati Klinički centar Crne Gore i specijalne bolnice.

Shodno članu 5 Pravilnika o unutrašnjoj organizaciji i sistematizaciji, potrebno je da Sektor za kontrolu sačini godišnji izvještaj o radu.

b) Kod postojećeg načina finansiranja potrošnje preko Fonda za zdravstveno osiguranje (JZU i ostalih korisnika) Fond nema u potpunosti direktan uvid u stvarno stanje nastalih izdataka, osim prilikom kontrola koju vrše službenici Fonda. Pri postojećim rješenjima službenici Fonda koji vrše kontrolu trošenja budžetskih sredstava nemaju ovlašćenja za procesuiranje eventualnih nepravilnosti kod potrošačkih jedinica koje se finansiraju preko Fonda. Zbog značajnog iznosa sredstava koji se realizuje po osnovu prava iz oblasti zdravstvene zaštite i zdravstvenog osiguranja, od čega u 2014. godini, ostala prava iz oblasti zdravstvene zaštite realizovana su u iznosu od 15.215.135€. Ostala prava iz zdravstvenog osiguranja realizovana su u iznosu od 8.089.340€, dok su transferi institucijama, pojedincima, nevladinom i javnom sektoru realizovani u iznosu od 59.945.581€.

Potrebno je u Sektoru za kontrolu popuniti upražnjena radna mjesta, posebno imajući u vidu da je u Odsjeku za kontrolu sprovođenja ugovora i ostvarivanja prava iz zdravstvenog osiguranja za sistematizovana radna mjesta predviđeno 14 izvršilaca, a koji vrše kontrolu realizacije ugovora kod 33 zdravstvene ustanove i ugovora i računa za realizaciju ostalih prava iz oblasti zdravstvene zaštite, Ostalih prava iz zdravstvenog osiguranja, kao i ugovora sa privatnim stomatološkim ordinacijama.

Potrebno je u Fondu donijeti interne procedure o načinu izvršavanja budžetskih sredstava prema javnim zdravstvenim ustanovama. Pri postojećim rješenjima u JZU-ama kontrolu trošenja budžetskih sredstava vrše Upravni odbori.

c) U 2015. godini, Planom uspostavljanja finansijskog upravljanja i kontrola za 2015. godinu, broj: 01-1891 od 07.04.2015. godine, predviđene su aktivnosti organizacionog uređenja i uspostavljanja finansijskog upravljanja i kontrola, dok za 2013. godinu i 2014. godinu nije donesen Plan uspostavljanja finansijskog upravljanja i kontola.

Potrebno je izvršiti realizaciju aktivnosti predviđenu Planom uspostavljanja finansijskog upravljanja i kontrola za 2015. godinu i obezbijediti praćenje, procjenu i ažuriranje sistema

finansijskog upravljanja i kontrola shodno članu 11 i 13 Zakona o sistemu unutrašnjih finansijskih kontrola u javnom sektoru.[3]

d) U Odjeljenju za unutrašnju reviziju sistematizovana su 3 radna mjesta, a popunjena 2 radna mjesta. U 2014. godini nije vršena procjena adekvatnosti Sistema finansijskog upravljanja i kontrola.

Potrebno je u Odjeljenju za unutrašnju reviziju popuniti radna mjesta, kako je predviđeno aktom o sitematizaciji radnih mjesta i Zakonom o sistemu unutrašnjih finansijskih kontrola. Neophodno je vršiti procjenu adekvatnosti Sistema finansijskog upravljanja i kontrola i izvještavati o istim.

Kolegijum nadležan za predmetnu reviziju, ukazuje da je subjekt revizije dužan da u roku od šest mjeseci izvijesti Državnu revizorsku instituciju o postupanjima u odnosu na date preporuke.

Rukovodilac kolegijuma III
dr Milan Dabović – Predsjednik Senata

[3] "Sl. list Crne Gore", br. 73/08, 20/11, 30/12, 34/14

SADRŽAJ

I OPŠTI DIO..... 16

1 Pravni osnov za vršenje revizije..... 16
2 Predmet, obuhvat, cilj i vrsta revizije..... 14
3 Metode revizije..... 17
4 Djelatnost i organizacija subjekta revizije..... 17
4.1 Djelatnost subjekta revizije..... 17
4.2 Organizacija subjekta revizije..... 20

II DIO UTVRĐENO ČINJENIČNO STANJE 21

1 PLANIRANJE I IZVRŠENJE BUDŽETA..... 21
1.1 Preusmjeravanje sredstava..... 22

2 FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI..... 24

3 IZDACI..... 40
3.1 Bruto zarade i doprinosi na teret poslodavca..... 40
3.2 Ostala lična primanja..... 43
3.3 Rashodi za materijal..... 44
3.4 Rashodi za usluge..... 44
3.5 Rashodi za tekuće održavanje..... 45
3.6 Kamate..... 46
3.7 Renta..... 47
3.8 Ostali izdaci..... 47
3.9 Transferi za socijalnu zaštitu..... 49
3.9.1 Ostala prava iz oblasti zdravstvene zaštite..... 49
3.9.2 Ostala prava iz zdravstvenog osiguranja..... 52
3.10 Transferi institucijama, pojedincima, nevladinom i javnom sektoru..... 53
3.10.1 Transfer za zdravstvenu zaštitu 53
3.10.2 Kapitalni izdaci..... 58
3.10.3 Otplata obaveza iz prethodnog perioda..... 60

4 JAVNE NABAVKE..... 60

5 SISTEM UNUTRAŠNJIH FINANSIJSKIH KONTROLA..... 62

6 UNUTRAŠNJA REVIZIJA..... 63

7 BLAGAJNIČKO POSLOVANJE..... 63

I – OPŠTI DIO

1. PRAVNI OSNOV ZA VRŠENJE REVIZIJE

Pravni osnov za vršenje revizije Godišnjeg finansijskog izvještaja Fonda za zdravstveno osiguranje Crne Gore za 2014. godinu, sadržan je u:

- Ustavu Crne Gore, član 144 („Sl. list CG“, br. 01/07 i 38/13);
- Zakonu o Državnoj revizorskoj instituciji („Sl. list CG“, br. 28/04, 27/06, 78/06, 17/07, 73/10, 40/11, 31/14);
- Godišnjem planu revizija Državne revizorske institucije za 2015. godinu, broj: 4011-06-1799 od 25. decembra 2014. godine;
- Odluci o vršenju revizije Kolegijuma DRI u sastavu: dr Milan Dabović , predsjednik Senata i rukovodilac Kolegijuma i Nikola Kovačević, član Senata i član Kolegijuma, broj: 40113-032-243 od 20.02.2015. godine.

Revizija je izvršena u skladu sa:

- Poslovnikom Državne revizorske institucije („Sl. list CG“, br.03/15);
- Uputstvom o metodologiji rada Državne revizorske institucije („Sl. list CG“, br.07/15);
- Međunarodnim standardima vrhovnih revizorskih institucija (ISSAI).

2. PREDMET, OBUHVAT, CILJ I VRSTA REVIZIJE

Predmet revizije su finansijski izvještaji Fonda za zdravstveno osiguranje Crne Gore za 2014. godinu i usklađenost poslovanja sa zakonskim propisima. Odabrana područja koja su predmet revizije su određena na osnovu **ekonomske klasifikacije izdataka za programe planirane Zakonom o budžetu za 2014. godinu, i to:**

- **602012491 program: Fond za zdravstveno osiguranje**
- **602012492 program: Zdravstvene institucije**
- **602013561 program: Institut za javno zdravlje**

Cilj revizije je izražavanje mišljenja o istinitosti i vjerodostojnosti Godišnjeg finansijskog izvještaja i pravilnosti (zakonitosti) poslovanja, odnosno:

Cilj finansijske revizije je izražavanje mišljenja da li su finansijski izvještaji, u svim materijalnim aspektima sastavljeni u skladu sa važećim okvirom finansijskog izvještavanja i da li su u svim materijalnim aspektima prezentovani na fer i objektivan način u skladu sa datim okvirom.

Cilj revizije pravilnosti je izražavanje mišljenja da li su finansijske i druge radnje subjekta revizije, u svim materijalnim aspektima usklađene sa zakonima, drugim propisima i aktima koji su indetifikovani kao kriterijumi za predmetnu reviziju, datim ovlašćenjima i za planirane namjene.

3. METODE REVIZIJE

Revizija je planirana i izvršena u skladu sa Međunarodnim revizorskim standardima ISSAI, na način koji omogućava da se u razumnoj mjeri stekne uvjerenje da finansijski izvještaji subjekta revizije ne sadrže materijalno značajne greške. Revizija uključuje primjenu revizorskih metoda i tehnika u cilju pribavljanja revizorskih dokaza o iznosima i informacijama objelodanjenim u finansijskim izvještajima. Revizija je sprovedena na bazi provjere uzorka, korišćenjem analitičkih postupaka i intervjua, kojima smo provjeravali iznose i informacije objelodanjene u finansijskim izvještajima.

Određivanje rizika i Materijalnosti vršeno je korišćenjem Metodološkog uputstva Državne revizorske institucije Crne Gore, a uzorkovanje je vršeno primjenom revizorskog programa IDEA.

Materijalnost, odnosno procjena do kojeg nivoa se može tolerisati pogrešno prikazivanje podataka u finansijskim izvještajima, a da to značajno ne utiče na njihovu istinitost i objektivnost, procijenjena je na 1,83. Utvrđenim uzorkom od 81,90% obuhvaćeni su rashodi i izdaci subjekta revizije. Smatramo da su pribavljeni dokazi dovoljni, odgovarajući i da obezbjeđuju valjanu osnovu za izražavanje revizorskog mišljenja.

4. DJELATNOST I ORGANIZACIJA SUBJEKTA REVIZIJE

4.1. Djelatnost subjekta revizije

Subjekt revizije je Fond za zdravstveno osiguranje Crne Gore.
Fond je organizacija koja vrši javna ovlašćenja u rješavanju o pravima i obavezama iz obaveznog zdravstvenog osiguranja utvrđenim Zakonom o zdravstvenom osiguranju[4].
Fond ima svojstvo pravnog lica, sa pravima, obavezama i odgovornostima utvrđenim zakonom i Statutom Fonda[5].
Republički Fond za zdravstvo Podgorica registrovan je shodno odredbama Zakona o privrednim društvima kao USTANOVA. Centralni registar Privrednog suda Podgorica izdao je Potvrdu o registraciji Ustanove, broj 8-0012414/001 od 19.02.2003. godine.

Rješenjem Vlade Republike Crne Gore Poreske Uprave Podgorica, broj: 30-01-06945-3 od 30.06.2006. godine o registraciji, dodijeljen je Republičkom Fondu za zdravstveno osiguranje Podgorica PIB br: 02010810 302.

Fond obavlja sljedeće poslove:

1) učestvuje u sprovođenju zdravstvene politike u vezi sa obaveznim zdravstvenim osiguranjem;

[4] ("Sl. list RCG", br. 39/04 , 23/05 , 29/05 i "Sl. list Crne Gore", br. 12/07 , 13/07, 73/10 , 39/11 , 40/11, 14/12, 36/13)
[5] ("Sl. list RCG", br. 70/05 od 23.11.2005)

2) sprovodi postupak javnih nabavki za potrebe javnih zdravstvenih ustanova, u skladu sa zakonom;
3) vodi evidenciju o osiguranim licima i obveznicima uplate doprinosa;
4) obavlja poslove u vezi sa ostvarivanjem prava osiguranih lica, brine o zakonitom ostvarivanju tih prava i pruža potrebnu stručnu pomoć u ostvarivanju prava i zaštiti njihovih interesa;
5) utvrđuje prioritete u finansiranju zdravstvene zaštite iz sredstava obaveznog zdravstvenog osiguranja;
6) utvrđuje kriterijume za zaključivanje ugovora sa davaocima zdravstvenih usluga iz člana 99 ovog zakona, zaključuje ugovore i vrši kontrolu izvršenja ugovornih obaveza;
7) utvrđuje kriterijume i mjerila za određivanje cijena zdravstvenih usluga koje su obuhvaćene obaveznim zdravstvenim osiguranjem, određuje cijene i način plaćanja;
8) obezbjeđuje sprovođenje međunarodnih ugovora o obaveznom zdravstvenom osiguranju;
9) donosi godišnji program zdravstvene zaštite, godišnji plan javnih nabavki za javne zdravstvene ustanove, usvaja nacrt godišnjeg finansijskog plana i završni račun sa izvještajem o poslovanju u skladu sa zakonom;
10) vrši kontrolu izvršenja ugovora, cijena zdravstvenih usluga i kontrolu trošenja sredstava od strane davalaca zdravstvenih usluga;
11) razmatra stanje u oblasti zdravstvenog osiguranja i predlaže mjere za efikasno funkcionisanje zdravstvenog osiguranja u Crnoj Gori;
12) sprovodi zdravstveno osiguranje, u skladu sa ovim Zakonom;
13) vrši i druge poslove u vezi sa sprovođenjem i ostvarivanjem prava iz zdravstvenog osiguranja, u skladu sa ovim Zakonom, Statutom i drugim aktima Fonda.

U skladu sa **Statutom,** Fond za zdravstveno osiguranje pored poslova utvrđenih zakonom predlaže mjere za razvoj, unapređenje i efikasno funkcionisanje obaveznog zdravstvenog osiguranja. Donosi godišnji i dugogodišnji strateški razvojni program i planove. Bliže uređuje postupak i način ostvarivanja prava osiguranih lica iz zdravstvenog osiguranja u skladu sa zakonom. Uspostavlja i vodi evidenciju o osiguranim licima i obveznicima uplate doprinosa, propisuje oblik i sadržaj načina vođenja evidencija, obrazac prijave i odjave iz obaveznog zdravstvenog osiguranja, obrazac zdravstvene knjižice i druge obrasce u vezi ostvarivanja prava osiguranih lica iz zdravstvenog osiguranja. Obezbjeđuje sredstva za finansiranje zdravstvenog osiguranja i obezbjeđuje namjensko trošenje sredstava. Bliže uređuje postupak i način ostvarivanja prava i obaveza osiguranih lica iz dobrovoljnog zdravstvenog osiguranja. Obezbjeđuje, sprovodi i vrši kontrolu izvršenja ugovora zaključenih za ostvarivanje prava iz dobrovljnog zdravstvenog osiguranja. Sastavlja godišnji finansijski izvještaj, posebno za obavezno zdravstveno osiguranje, posebno za dobrovoljno zdravstveno osiguranje i stara se o njihovoj reviziji u skladu sa zakonom. Vodi evidenciju svih podataka vezano za sprovođenje zdravstvenog osiguranja putem jedinstvenog informacionog sistema. Obezbjeđuje izgradnju jedinstvenog informacionog sistema Fonda za potrebe zdravstvenog osiguranja i učestvuje u pružanju podrške definisanju, izgradnji i implementaciji jedinstvenog zdravstvenog informacionog sistema. Obezbjeđuje zakonito i neposredno ostvarivanje prava iz zdravstvenog osiguranja i efikasan racionalan rad Stručne službe Fonda. Ostvaruje saradnju sa drugim institucijama i organizacijama u zemlji i inostranstvu iz oblasti zdravstvenog osiguranja. Obavještava javnost u cilju informisanja osiguranih lica o svim pitanjima iz

zdravstvenog osiguranja i sprovodi izdavačku i promotivnu djelatnost i obavlja i druge poslove u skladu sa ovim statutom i drugim opštim aktima Fonda.

Statutom Fonda utvrđuju se naročito: organizacija Fonda, prava, obaveze i odgovornosti, odlučivanje i način rada Upravnog odbora, uslovi za imenovanje, djelokrug rada, prava, obaveze i odgovornosti direktora Fonda, javnost rada Fonda i njegovih organa, način obavljanja administrativnostručnih i drugih poslova, kao i druga pitanja od značaja za rad Fonda. Na statut Fonda saglasnost daje Vlada.
Organi Fonda su Upravni odbor i direktor.
Upravni odbor upravlja radom Fonda. Upravni odbor Fonda ima sedam članova koje imenuje i razrješava Vlada, i to:
Jednog člana na predlog reprezentativne sindikalne organizacije, Jednog člana na predlog reprezentativnog udruženja poslodavaca, jednog člana na predlog Saveza udruženja penzionera, jednog člana na predlog Ljekarske i Farmaceutske komore, tri člana na predlog Ministarstva.
Predsjednik Upravnog odbora Fonda **je dr Fahrudin Adrović**, poslanik u Skupštini Crne Gore.
Članovi Upravnog odbora su:

- Osman Subašić, predsjednik Skupštine opštine Bar
- Gorica Savović, pomoćnik ministra zdravlja Crne Gore
- Branko Vešović, predsjednik Saveza udruženja penzionera Crne Gore
- Dr Ljiljana Krivokapić, predsjednik Sindikata zdravstva Crne Gore
- Zvezdana Olujić, Unija poslodavaca Crne Gore
- Milanka Žugić, predsjednica Farmaceutske komore Crne Gore

Upravni odbor Fonda u skladu sa članom 91 Zakona o zdravstvenom osiguranju donosi Statut i druge Opšte akte u skladu sa zakonom. Donosi godišnji program zdravstvene zaštite, godišnji plan javnih nabavki za javne zdravstvene ustanove, usvaja nacrt godišnjeg finansijskog plana i završni račun sa izvještajem o poslovanju u skladu sa zakonom. Utvrđuje kriterijume i mjerila za određivanje cijena zdravstvenih usluga koje su obuhvaćene obaveznim zdravstvenim osiguranjem, određuje cijene i način plaćanja.
Razmatra stanje u oblasti zdravstvenog osiguranja i predlaže mjere za efikasno funkcionisanje i razvoj zdravstvenog osiguranja u Crnoj Gori. Utvrđuje premije dopunskog zdravstvenog osiguranja, vrši i druge poslove u skladu sa zakonom i Statutom Fonda.
Direktor Fonda za zdravstveno osiguranje **je dr Kenan Hrapović**. Sjedište Fonda za zdravstveno osiguranje je u Podgorici, ulica Vaka Đurovića bb.

Direktor u skladu sa članom 92 Zakona o zdravstvenom osiguranju, organizuje rad i poslovanje Fonda, predstavlja i zastupa Fond, izvršava odluke Upravnog odbora i odgovoran je za zakonitost rada Fonda, rukovodi stručnom službom, predlaže opšte akte i vrši druge poslove, u skladu sa zakonom i Statutom Fonda. Direktora Fonda imenuje i razrješava, na osnovu konkursa, Upravni odbor Fonda, uz prethodnu saglasnost Vlade. Direktor Fonda se imenuje na period od četiri godine.

U skladu sa članom 93 Zakona, stručne, administrativne, pravne, ekonomske i druge poslove Fonda obavlja stručna služba Fonda.

Stručna služba Fonda organizuje se u centrali i područnim jedinicama na način koji obezbjeđuje efikasno obavljanje djelatnosti Fonda i ostvarivanje prava iz obaveznog zdravstvenog osiguranja.
Unutrašnja organizacija i sistematizacija stručne službe Fonda uređuje se aktom Fonda.

4.2 Organizacija subjekta revizije

Predlogom Pravilnika o unutrašnjoj organizaciji i sistematizaciji Fonda za zdravstveno osiguranje, broj 01-6748/1, od 13. decembra 2013. godine, poslovi su organizovani u okviru šest sektora, tri službe, jedno odjeljenje, deset područnih jedinica i dvanaest filijala. Shodno propisima iz oblasti državne uprave, uz Sektor za ekonomske poslove za zdravstvenu djelatnost, formirana je i Služba za finansije koja obavlja poslove iz oblasti finansija za potrebe zaposlenih Fonda. Predlogom pravilnika predloženo je sistematizovanje 189 radnih mjesta sa 267 izvršilaca.

Vlada Crne Gore je zaključcima, broj 08-51/3 od 30. januara 2014. godine donijela Pravilnik o unutrašnjoj organizaciji i sistematizaciji Fonda za zdravstveno osiguranje Crne Gore, sa predlogom izmjena i dopuna.

Saglasnost sa Predlogom pravilnika o unutrašnjoj organizaciji i sistematizaciji Fonda za zdravstveno osiguranje dali su Ministarstvo finansija, Mišljenjem broj: 03-144043/1 od 09.12.2013. godine, Ministarstvo zdravlja – Direktorat za upravljanje zdravstvom, aktom broj 011-176/2013-1 od 30.12.2013. godine, Uprava za kadrove, Mišljenjem, broj: 5914/1 od 13.12.2013. godine.

Kartonom deponovanih potpisa, novčanim sredstvima odobrenim Budžetom, za račun broj: 907-0000000083001-19, raspolažu lica ovlašćena za punovažno potpisivanje uz upotrebu pečata: **Kenan Hrapović, Milena Cvijanović, Mirjana Kojičić i Sead Čirgić.**

Prema aktu br. 03-538 od 15.02.2010. godine, raspored službenika za finansije je sledeći:
Službenici za finansije za odobravanje su: Dr Kenan Hrapović, direktor Fonda za zdravstveno osiguranje i glavni službenik za finansije**, Milena Cvijanović**, pomoćnik direktora za finansije i računovodstvo, ovlašćena od strane Glavnog službenika za finansije da obavlja dužnost i snosi odgovornost u svojstvu službenika za odobravanje u Fondu za zdravstveno osiguranje, **Mirjana Kojičić**, ovlašćena od strane Glavnog službenika za finansije da obavlja dužnost i snosi odgovornost u svojstvu službenika za odobravanje u Fondu za zdravstveno osiguranje. **Službenik za finansije za ovjeravanje je: Sead Čirgić**, načelnik odjeljenja za finansije, ovlašćen od strane Glavnog službenika za finansije da obavlja dužnost i snosi odgovornost u svojstvu službenika za ovjeravanje u Fondu za zdravstveno osiguranje.

II –UTVRĐENO ČINJENIČNO STANJE

1. PLANIRANJE I IZVRŠENJE BUDŽETA

Zakonom o budžetu za 2014. godinu, Budžet Fonda za zdravstveno osiguranje, planiran je u iznosu od 168.434.988€ za programe: Fond za zdravstveno osiguranje, Zdravstvene institucije, Institut za javno zdravlje. Nakon preusmjeravanja sredstava tekući budžet iznosi 170.131.988€, a izdaci su realizovani u iznosu od 170.035.870€, odnosno 99,94% planiranih sredstava.

Nacrtom budžeta Fonda za zdravstveno osiguranje za 2014. godinu, broj 03-4219 od 31.07.2013. godine, sredstva su zahtijevana u iznosu od 174.186.584€ u nivou koji garantuje mínimum održivosti zdravstvenog sistema.
U sledećem pregledu, prikazan je plan i izvršenje budžeta Fonda, po izvorima finansiranja, za programe:

- Program 602012491 Fond za zdravstveno osiguranje;
- Program 602012492 Zdravstvene institucije;
- Program 602013561 Institut za javno zdravlje.

Funkcionalna klasifikacija	Ek.kl	Fond za zdravstveno osiguranje Crne Gore	Plan	Preusmjereno		Tekuci budzet	Izvršenje	% izvršenja	Izvori finansiranja	
				plus	minus				Opšti prihodi	Namjenski prihodi
	1	2	3	4	5	6	7	(7/6)*100	8	9
	4	**Izdaci**	**25.084.098,41**	**2.003.996,40**	**163.827,16**	**26.924.267,65**	**26.900.162,97**	**99,91**	**26.900.162,97**	**0,00**
Program 602012491 Fond za zdravstveno osiguranje	**41**	**Tekući izdaci**	**3.430.097,41**	**193.827,16**	**148.877,16**	**3.475.047,41**	**3.284.560,98**	**94,52**	**3.284.560,98**	**0,00**
	411	Bruto zarade i doprinosi na teret poslodavca	1.973.078,29	17.762,86	46.029,30	1.944.811,85	1.944.093,35	99,96	1.944.093,35	0,00
	412	Ostala lična primanja	27.225,00	10.634,30	1.180,00	36.679,30	18.263,45	49,79	18.263,45	0,00
	413	Rashodi za materijal	147.963,50	4.000,00	14.530,00	137.433,50	107.445,16	78,18	107.445,16	0,00
	414	Rashodi za usluge	266.990,62	44.090,00	9.780,00	301.300,62	253.346,01	84,08	253.346,01	0,00
	415	Rashodi za tekuće održavanje	80.000,00	0,00	6.900,00	73.100,00	41.145,18	56,29	41.145,18	0,00
	416	Kamate	30.000,00	0,00	3.000,00	27.000,00	24.796,71	91,84	24.796,71	0,00
	417	Renta	7.600,00			7.600,00	7.488,00	98,53	7.488,00	0,00
	419	Ostali izdaci	897.240,00	117.340,00	67.457,86	947.122,14	887.983,12	93,76	887.983,12	0,00
	42	**Transferi za socijalnu zaštitu**	**21.500.000,00**	**1.810.169,24**		**23.310.169,24**	**23.304.475,85**	**99,98**	**23.304.475,85**	**0,00**
	424	Ostala prava iz oblasti zdravstvene zaštite	14.500.000,00	715.169,24		15.215.169,24	15.215.135,74	100,00	15.215.135,74	0,00
	425	Ostala prava iz zdravstvenog osiguranja	7.000.000,00	1.095.000,00		8.095.000,00	8.089.340,11	99,93	8.089.340,11	0,00
	44	**Kapitalni izdaci**	**154.000,00**	**0,00**	**14.950,00**	**139.050,00**	**92.819,27**	**66,75**	**92.819,27**	**0,00**
	441	Kapitalni izdaci	154.000,00	0,00	14.950,00	139.050,00	92.819,27	66,75	92.819,27	0,00
	46	**Otplata duga**	**1,00**	**0,00**	**0,00**	**1,00**	**218.306,87**		**218.306,87**	**0,00**
	463	Obaveze iz pethodnog perioda	1,00	0,00	0,00	1,00	218.306,87		218.306,87	0,00
Program 602012492 Zdravstvene institucije	**4**	**Izdaci**	**140.870.523,36**	**2.282.167,81**	**2.452.167,81**	**140.700.523,36**	**140.628.522,95**	**99,95**	**0,00**	**140.628.522,95**
	41	**Tekući izdaci**	**78.590.523,36**	**2.261.054,81**	**417.748,98**	**80.433.829,19**	**80.361.829,09**	**99,91**	**0,00**	**80.361.829,09**
	411	Bruto zarade i doprinosi na teret poslodavca	77.890.523,36	1.850.495,43	398.378,98	79.342.639,81	79.342.639,71	100,00	0,00	79.342.639,71
	412	Ostala lična primanja	700.000,00	410.559,38	19.370,00	1.091.189,38	1.019.189,38	93,40	0,00	1.019.189,38
	43	**Transferi institucijama, pojedincima, nevladinom i javnom sektoru**	**61.980.000,00**	**0,00**	**2.034.418,83**	**59.945.581,17**	**59.945.581,17**	**100,00**	**0,00**	**59.945.581,17**
	431	Transferi institucijama, pojedincima, nevladinom i javnom sektoru	61.980.000,00	0,00	2.034.418,83	59.945.581,17	59.945.581,17	100,00	0,00	59.945.581,17
	44	**Kapitalni izdaci**	**300.000,00**	**21.113,00**		**321.113,00**	**321.112,69**	**100,00**	**0,00**	**321.112,69**
	441	Kapitalni izdaci	300.000,00	21.113,00		321.113,00	321.112,69	100,00	0,00	321.112,69
Program 602013561 Institut za javno zdravlje	**4**	**Izdaci**	**2.480.366,14**	**61.949,17**	**35.118,41**	**2.507.196,90**	**2.507.184,05**	**100,00**	**2.507.184,05**	**0,00**
	41	**Tekući izdaci**	**2.480.366,14**	**61.949,17**	**35.118,41**	**2.507.196,90**	**2.507.184,05**	**100,00**	**2.507.184,05**	**0,00**
	411	Bruto zarade i doprinosi na teret poslodavca	1.930.366,14	29.949,17	35.118,41	1.925.196,90	1.925.184,09	100,00	1.925.184,09	0,00
	413	Rashodi za materijal	550.000,00	32.000,00		582.000,00	581.999,96	100,00	581.999,96	0,00
Ukupno: Program 602012492 +602013561			**143.350.889,50**	**2.344.116,98**	**2.487.286,22**	**143.207.720,26**	**143.135.707,00**	**99,95**	**2.507.184,05**	**140.628.522,96**

Procenat učešća pojedinih izdataka u ukupnim izdacima, realizovanim u iznosu od 170.035.870€, iznosi:

- Izdaci za bruto zarade učestvuju sa 83.211.917€, odnosno sa 48,94%,
- Izdaci za ostala lična primanja učestvuju sa 1.037.453€, odnosno 0,61%,
- kapitalni izdaci učestvuju sa 413.932€, odnosno 0,24%.

Procenat učešća izdataka za rashode za materijal, rashode za usluge, rashode za tekuće održavanje, ostale izdatke u ukupnim izdacima nije iskazan, jer se za program Zdravstvene institucije, ovi izdaci planiraju u okviru izdataka za Transfere za zdravstvenu zaštitu.

U Fondu za zdravstveno osiguranje ne postoji pisana procedura za planiranje budžeta, osim Stručnog uputstva za izradu predloga budžeta, kojim su određeni limiti potrošnje za narednu budžetsku godinu.

Pravilnikom o bližim uslovima u pogledu standarda, normativa i načina ostvarivanja primarne zdravstvene zaštite preko izabranog tima doktora ili izabranog doktora propisani su standardi i normativi potrošnje, dok za sekundarnu i tercijarnu zdravstvenu zaštitu nijesu propisani standardi i normativi potrošnje.

1.1 Preusmjeravanja sredstava

U toku godine, u skladu sa Rješenjima o preusmjeravanjima sredstava i Zaključcima Vlade, izvršena su ukupna povećanja sredstava u iznosu od 4.348.113€, od čega prenosom sredstava sa pozicija u okviru Fonda u iznosu od 2.651.113€, prenosom sredstava od drugih potrošačkih jedinica, sa programa 405011711 Ministarstva finansija sa pozicije izdaci za kamate, u iznosu od 1.690.000€, na osnovu Zaključka Vlade Crne Gore broj: 08-2837/3 od 05.07.2014.godine, na Program 2492 Zdravstvene institucije, za bruto zarade Javnim zdravstvenim ustanovama i preusmjeravanjem sredstava u iznosu od 7.000€ sa pozicije 4195 Ministarstvo održivog razvoja i turizma, na osnovu Zaključka Vlade Crne Gore br: 08-1611/4 od 04.07.2014.godine, na program 3561 Institut za javno zdravlje, na poziciju 4132.

Preusmjeravanjima sredstava sa pozicije na poziciju budžeta Fonda, u okviru programa 2491 Fond za zdravstveno osiguranje, ukupna povećanja sredstava izvršena su u iznosu od 1.038.896€, od čega na pozicijama Liječenja van Crne Gore u iznosu od 715.169€, Ortopedske sprave i pomagala u iznosu od 130.000€, Naknade za putne troškove osiguranika u iznosu od 965.000€, ostalo u iznosu od 83.000€, komunikacione usluge u iznosu od 40.000€ i smanjenjem sredstava u iznosu od 159.027€.

U okviru programa 2492 Zdravstvene institucije, ukupna povećanja sredstava izvršena su u iznosu od 2.282.168€, od čega na pozicijama bruto zarade, doprinosi na teret poslodavca i opštinski prirez u iznosu od 1.850.495€, dok su samanjenja na istim pozicijama izvršena u iznosu od 398.379€, a smanjenja sa pozicije Transferi za zdravstvenu zaštitu izvršeni su u iznosu od 2.034.419€.

U okviru programa 3561 Institut za javno zdravlje, ukupna povećanja sredstava izvršena su u iznosu od 61.949€, na pozicijama porezi, doprinosi na zarade i opštinski prirez u iznosu od 29.949€, materijal za zdravstvenu zaštitu u iznosu od 32.000€, smanjenja su izvršena u ukupnom iznosu od 35.118€ na poziciji neto zarade.

U procesu revizije utvrđeno je da su preusmjeravanja sredstava izvršena u skladu sa propisima.

Preusmjeravanjima sredstava obezbijeđena su nedostajuća sredstva u okviru programa 602012491 Fond za zdravstveno osiguranje za Liječenja van Crne Gore u iznosu od 715.169€, Ortopedske sprave i pomagala u iznosu od 130.000€, Naknade za putne troškove osiguranika u iznosu od 965.000€. U okviru programa 2492 Zdravstvene institucije, nedostajuća sredstva obezbijeđena su na pozicijama bruto zarade, doprinosi na teret poslodavca i opštinski prirez u iznosu od 1.850.495€, dok su samanjenja na istim pozicijama izvršena u iznosu od 398.379€, a smanjenja sa pozicije Transferi za zdravstvenu zaštitu izvršena su u iznosu od 2.034.419€.

Sa jedne strane postoji ograničenje u sredstvima opredijeljenim godišnjim Zakonom o budžetu i obaveza pridržavanja odredbi Zakona o budžetu i fiskalnoj odgovornosti, kojim je, članom 40, propisano da ugovorene obaveze moraju biti u skladu sa planiranim i odobrenim sredstvima godišnjim zakonom o budžetu države, a da se nove ugovorene obaveze, koje će se realizovati u narednoj fiskalnoj godini, mogu preuzimati pod uslovom da je taj izdatak u tekućem budžetu definisan kao višegodišnji izdatak, uz prethodno dobijenu saglasnost Ministarstva finansija. S druge strane, garantovana su prava osiguranika na osnovu Zakona o zdravstvenom osiguranju, Zakona o zdravstvenoj zaštiti i drugih zakona u oblasti zdravstva, koja se u potpunosti ne mogu ograničiti u okviru planiranih sredstava Zakonom o budžetu na godišnjem nivou.

Preporuka: U postupku planiranja budžeta, imajući u vidu značajan iznos kumuliranih neizmirenih obaveza u Fondu za period od 2010 - 2015. godine, a koje su zaključcima Vlade CG preuzete i plaćene u iznosu od 61,5 mil. €, potrebno je da Fond u saradnji sa Ministarstvom zdravlja i Ministarstvom finansija realnije planira sredstva za zdravstvenu zaštitu u Zakonu o budžetu za tekuću godinu, a na osnovu realizovanih izdataka u prethodnom periodu i procjene potrebnih budžetskih sredstava za naredni period.

Ministarstvo finansija na kraju godine izvršenje budžeta treba da zatvori u korist i na teret fiskaliteta kako bi se realno prikazali doprinosi koji pripadaju Fondu.

Zbog značajnog iznosa neizmirenih obaveza u dužem periodu, a koje su na dan 31. decembra 2014. godine za Fond iznosile 33.152.653€, a za (zdravstvene ustanove - 31) bez Montefarma 18.928.623€, neophodno je sagledati mogućnost obezbjeđivanja dodatnih izvora finansiranja za zdravstvenu zaštitu.

2. FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI

Saglasno članu 2, 4 Pravilnika o načinu sačinjavanja i podnošenja finansijskih izvještaja budžeta, državnih fondova i jedinica lokalne samouprave,[6] Fond je u obavezi da Ministarstvu finansija dostavi godišnje finansijske izvještaje do kraja februara tekuće godine za prethodnu godinu na obrascima:

- **Obrazac 3 – Izvještaj o novčanim tokovima III**
- **Obrazac 5 – Izvještaj o neizmirenim obavezama**
- **Obrazac 8 – Izjava o načinu utroška sredstava nakon isteka fiskalne godine**
- **Obrazac 9 – Izvještaj o načinu utroška sredstava tekuće budžetske rezerve**

U skladu sa članom 5 Pravilnika Fond dostavlja konsolidovane godišnje finansijske izvještaje za javne ustanove Ministarstvu do kraja februara tekuće godine za prethodnu godinu, na obrascima:

- **Obrazac 5 – Izvještaj o neizmirenim obavezama**
- **Obrazac 6 – Konsolidovani izvještaj potrošačke jedinice koja u svom sastavu ima javne ustanove.**

Javne ustanove dostavljaju godišnje finansijske izvještaje nadležnim organima – Fondu, najkasnije do 01. februara tekuće godine za prethodnu godinu, na obrascima:

- **Obrazac 4 - Izvještaj o novčanim tokovima IV**
- **Obrazac 5 - Izvještaj o neizmirenim obavezama**

Shodno članu 9 Odluke o načinu izrade i sadržini programskog budžeta[7], dostavljen je Ministarstvu finansija **Izvještaj o realizaciji programskog budžeta.**

Shodno članu 12 Statuta Upravni Odbor Fonda usvaja godišnje izvještaje o poslovanju, shodno članu 91 tačka 2 Zakona o zdravstvenom osiguranju Upravni odbor Fonda usvaja nacrt godišnjeg finansijskog plana i završni račun sa izvještajem o poslovanju u skladu sa zakonom. Izvještaj o radu i poslovanju Fonda za zdravstveno osiguranje Crne Gore za 2014. godinu usvojen je od strane Upravnog odbora Fonda od 29.12.2015. godine. Zaključkom Vlade Crne Gore br: 08 -763 od 16. aprila 2015. godine, usvojen je Izvještaj Ministarstva zdravlja o radu i stanju u upravnim oblastima u 2014. godini s Izvještajem o radu Fonda za zdravstveno osiguranje Crne Gore u 2014. godini.

[6] "Sl. list RCG" br. 23/14
[7] "Sl. list Crne Gore", br. 38/08

Obrazac 3 – Izvještaj o novčanim tokovima III

	IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA III				2014. godina
r.b.	NOVČANI TOK EKONOMSKA KLASIFIKACIJA	Izvršenje u uporednom periodu prethodne godine	Plan po Zakonu o budžetu za 2014. godinu	Tekući budžet (nakon preusmjeravanja sredstava)	Izvršenje u navedenom periodu tekuće godine godine
1	2	3	4		5
	PRIMICI				
1.1.	Opšti prihodi	28.636.749,00	-	-	29.407.347,00
1.2	Namjenski prihodi	138.854.939,00	-	-	140.628.523,00
1.3.	Sopstveni prihodi	-	-	-	-
1.4.	Donacije	-	-	-	-
1.5.	Pozajmice i krediti	-	-	-	-
I	**Ukupno primici (1.1.+1.2.+1.3.+1.4.+1.5.)**	**167.491.688,00**	**-**	**-**	**170.035.870,00**
	IZDACI				
2.1	**Tekući izdaci**	**3.327.549,00**	**3.430.097,41**	**3.475.048,00**	**3.284.560,00**
2.1.1	Bruto zarade i doprinosi na teret poslodavca	2.020.963,00	1.973.078,29	1.944.812,00	1.944.093,00
2.1.2	Ostala lična primanja	66.100,00	27.225,00	36.679,00	18.263,00
2.1.3	Rashodi za materijal	108.212,00	147.963,50	137.434,00	107.445,00
2.1.4	Rashodi za usluge	244.600,00	266.990,62	301.301,00	253.346,00
2.1.5	Rashodi za tekuće održavanje	37.274,00	80.000,00	73.100,00	41.145,00
2.1.6	Kamate	22.120,00	30.000,00	27.000,00	24.797,00
2.1.7	Renta	7.488,00	7.600,00	7.600,00	7.488,00
2.1.8	Subvencije	-	-	-	-
2.1.9	Ostali izdaci	820.792,00	897.240,00	947.122,00	887.983,00
2.2	**Transferi za socijalnu zaštitu**	**22.654.621,00**	**21.500.000,00**	**23.310.169,00**	**23.304.476,00**
2.2.1	Prava iz oblasti socijalne zaštite	-	-	-	-
2.2.2	Sredstva za tehnološke viškove	-	-	-	-
2.2.3	Prava iz oblasti PIO	-	-	-	-
2.2.4	Ostala prava iz oblasti zdravstvene zaštite	14.792.096,00	14.500.000,00	15.215.169,00	15.215.136,00
2.2.5	Ostala prava iz oblasti zdravstvenog osiguranja	7.862.525,00	7.000.000,00	8.095.000,00	8.089.340,00
2.3	**Transferi institucijama, pojedincima, nevladinom i javnom sektoru**	**141.234.973,00**	**143.350.889,50**	**143.207.720,00**	**143.135.707,00**
2.4	**Kapitalni izdaci**	**26.584,00**	**154.000,00**	**139.050,00**	**92.819,00**
2.5	**Pozajmice i krediti**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.6	**Otplata dugova**	**247.959,00**	**1,00**	**1,00**	**218.307,00**
II	**Ukupni izdaci (2.1+2.2+.2.3+2.4+2.5)**	**167.491.686,00**	**168.434.987,91**	**170.131.988,00**	**170.035.869,00**

U Obrascu 3 Izvještaj o novčanim tokovima III, Fond nije iskazao izdatke po svim programima po strukturi izdataka kako je zahtijevano obrascem. Fond je, u Izvještaju o novčanim tokovima III, prikazao izdatke po strukturi zahtijevanoj obrascem za program 602012491 Fond za zdravstveno osiguranje, dok su izdaci za programe 602012492 Zdravstvene institucije i program 602013561 Institut za javno zdravlje, u ukupnom iznosu za plan i izvršenje, iskazani na poziciji 2.3 Transferi institucijama, pojedincima, nevladinom i javnom sektoru. U Obrascu 3, Transferi institucijama, pojedincima, nevladinom i javnom sektoru, za programe 602012492 Zdravstvene institucije i program 602013561 Institut za javno zdravlje, za tekući budžet, iskazani su u iznosu od 143.207.720€, a izvršenje u iznosu od 143.135.707€, dok su Zakonom o budžetu za 2014. godinu, sredstva za poziciju 431 Transferi institucijama, pojedincima, nevladinom i javnom sektoru (kod programa 602012492 Zdravstvene institucije) planirana u iznosu od 61.980.000€, odnosno nakon preusmjeravanja sredstava u iznosu od 59.945.581€, a za ostale izdatke u skladu sa strukturom izdataka propisanom Pravilnikom o jedinstvenoj klasifikaciji računa za budžet države, budžete vanbudžetskih fondova i budžete opština.

Potrebno je, u obrascu 3 - Izvještaj o novčanim tokovima III, objedinjeno iskazati izdatke po strukturi za sva tri programa, kako je prikazano u Predlogu zakona o Završnom računu budžeta za 2014. godinu (Obrazloženje). Naime, sva tri programa Zakonom o budžetu u okviru 60201 Fonda za zdravstveno osiguranje, planirana su po ekonomskoj i funkcionalnoj klasifikaciji. Gotovinska plaćanja u toku godine treba evidentirati na odgovarajućim klasama izdataka po namjeni kako su trošena sa budžetskih pozicija. Po konačnom obračunu treba utvrditi odstupanja kao osnov i za realnije planove

Obrazac 6 – Konsolidovani izvještaj potrošačke jedinice koja u svom sastavu ima javne ustanove.

Konsolidovani izvještaj potrošačke jedince koja u svom sastavu ima javne ustanove — *2014. godina*

r.b.	NOVČANI TOK EKONOMSKA KLASIFIKACIJA	Izvršenje u uporednom periodu prethodne godine	IZVRŠENJE		Ukupno (4+5)
			Tekuća godina(iz budžeta)	Tekuća godina (sopstveni prihodi)	
1	2	3	4	5	6
1	PRIMICI				
1.1.	Opšti prihodi	28.636.749,00	29.407.347,00		29.407.347,00
1.2	Namjenski prihodi	138.854.939,00	140.628.523,00		140.628.523,00
1.3.	Sopstveni prihodi	13.298.266,00		13.446.129,00	13.446.129,00
1.4.	Primici od prodaje imovine	3.000,00		1.950,00	1.950,00
1.5	Primici od otplate kredita	77.978,00		74.623,00	74.623,00
1.6	Donacije	774.885,00		475.714,00	475.714,00
1.7	Transferi	1.929.021,00			
1.7.1	Transferi od Fonda za zdravastveno osiguranje				
1.7.2	Ostali transferi				
1.8	Pozajmice i krediti	43.682,00		38.265,00	38.265,00
I	Ukupni primici	183.618.520,00	170.035.870,00	14.036.681,00	184.072.551,00
2	IZDACI				
2.1	Tekući izdaci	158.211.665,00	143.206.622,00	13.737.270,00	156.943.892,00
2.1.1	Bruto zarade i doprinosi na teret poslodavca	85.843.234,00	82.990.178,00	1.894.430,00	84.884.608,00
2.1.2	Ostala lična primanja	2.293.313,00	1.037.451,00	945.775,00	1.983.226,00
2.1.3	Rashodi za materijal	60.114.548,00	53.370.968,00	6.383.802,00	59.754.770,00
2.1.4	Rashodi za usluge	3.142.884,00	2.044.597,00	1.745.241,00	3.789.838,00
2.1.5	Rashodi za tekuće održavanje	1.828.698,00	757.967,00	713.435,00	1.471.402,00
2.1.6	Kamate	61.022,00	25.639,00	26.293,00	51.932,00
2.1.7	Renta	147.805,00	39.419,00	89.220,00	128.639,00
2.1.8	Subvencije				-
2.1.9	Ostali izdaci	4.780.161,00	2.940.403,00	1.939.074,00	4.879.477,00
2.2	Transferi za socijalnu zaštitu	22.657.501,00	23.304.476,00		23.304.476,00
2.2.1	Sredstva za tehnološke viškove	2.880,00			
2.2.2	Ostala prava iz oblasti zdravstvene zaštite	14.792.096,00	15.215.136,00		15.215.136,00
2.2.3	Ostala prava iz oblasti zdravstvenog osiguranja	7.862.525,00	8.089.340,00		8.089.340,00
2.3	Transferi institucijama, pojedincima, nevladi	3.225.976,00	3.530.296,00		3.530.296,00
2.4	Kapitalni izdaci	2.004.890,00	586.808,00	1.046.097,00	1.632.905,00
2.5	Pozajmice i krediti	73.716,00	5.342,00	60.857,00	66.199,00
2.6	Otplata dugova	293.692,00	218.307,00	38.996,00	257.303,00
2.7	Rezerve				
II	Ukupni izdaci (2.1+2.2+2.3+2.4+2.5+2.6+2.7)	186.467.440,00	170.851.851,00	14.883.220,00	185.735.071,00
III	Povećanje / smanjenje gotovine (I-II)	(2.848.920,00)	(815.981,00)	(846.539,00)	(1.662.520,00)
IV	Gotovina na početku perioda	6.517.834,00	943.952,00	2.724.961,00	3.668.913,00
V	Gotovina na kraju perioda (III+IV)	3.668.914,00	127.971,00	1.878.422,00	2.006.393,00

U Obrascu 6 - Konsolidovani izvještaj potrošačke jedinice koja u svom sastavu ima javne ustanove - na poziciji 2.3 Transfer institucijama, pojedincima, nevladinom sektoru, za izvršenje iz budžeta, iskazan je iznos od 3.530.296€, a koji se odnosi na transfere Fonda prema stomatološkim ambulantama, kao što je navedeno u napomenama Fonda uz finansijske izvještaje. Pravilnikom o jedinstvenoj klasifikaciji računa za budžet države, budžete vanbudžetskih fondova i budžete opština, nije predviđena pozicija za planiranje i evidenciju zdravstvene zaštite u privatnim stomatološkim ordinacijama.

Preporuka: Državna revizorska institucija preporučuje da Fond inicira kod Ministarstva finansija dopunu Pravilnika o jedinstvenoj klasifikaciji računa za budžet države, budžete vanbudžetskih fondova i budžete opština u djelu evidencije

ugovorenih usluga kod zdravstvene zaštite u privatnim stomatološkim ordinacijama, kako bi se sredstva planirala, realizovala i iskazala u skladu sa stvarnim namjenama.

Izvještaj o novčanim tokovima IV za 33 Javne zdravstvene ustanove, prikazan je u sledećem pregledu:

r.b.	NOVČANI TOK EKONOMSKA KLASIFIKACIJA	Izvršenje u uporednom periodu prethodne godine	Plan	Izvrsenje		Ukupno
			Tekuá godina (iz budžeta)	Tekuá godina (iz budžeta)	Tekuća godina (sopstveni prihodi)	
1	2	3	4	5	6	7(5+6)
	PRIMICI					
1.1.	Opšti prihodi	-	-	-		-
1.2	Namjenski prihodi	47.594,00	-	-		-
1.3.	Sopstveni prihodi	13.250.671,00	-	-	13.446.129,00	13.446.129,00
1.4.	Primici od prodaje imovine	3.000,00	-	-	1.950,00	1.950,00
1.5.	Primici od otplate kredita	77.978,00	-	-	74.623,00	74.623,00
1.6.	Donacije	774.885,00	-	-	475.714,00	475.714,00
1.7	**Transferi**	**161.194.016,00**	**138.100.887,00**	**161.682.807,00**	-	**161.682.807,00**
1.7.1	**Transferi od Fonda a zdravstveno osiguranje**	**159.198.686,00**	**138.100.887,00**	**139.476.370,00**		**139.476.370,00**
1.7.1.1	Transfer Fonda - Otpremnina za tehnološki višak	1.272,00	-	-	-	-
1.7.1.2	Transferi Fonda prema Montefarmu za JZU (cesije)	-	-	22.077.397,00	-	22.077.397,00
1.7.1.3	Transferi po osnovu skrininga	50.130,00	-	107.041,00		107.041,00
1.7.1.4	Transfer Fonda za potrebe javnog zdravlja	-	-	22.000,00		22.000,00
1.7.2	**Ostali transferi**	1.381.174,00	-	-	-	-
1.7.2.1	Transferi- preuzete obaveze po Zaključku Vlade	14.907,00	-	-	-	-
1.8	**Pozajmice i krediti**	28.775,00	-	-	38.265,00	38.265,00
I	**Ukupno primici(1.1+1.2+1.3+1.4+1.5+1.6+1.7+1.8)**	**175.376.919,00**	138.100.887,00	14.036.681,00	14.036.681,00	175.719.488,00
	IZDACI					
2.1	**Tekući izdaci**	**176.125.205,00**	**137.815.887,00**	**161.999.457,00**	**13.737.270,00**	**175.736.727,00**
2.1.1	**Bruto zarade i doprinosi na teret poslodavca**	83.851.401,00	79.820.889,00	81.046.085,00	1.894.430,00	82.940.515,00
2.1.2	**Ostala lična primanja**	2.289.490,00	699.518,00	1.019.188,00	945.775,00	1.964.963,00
2.1.3	**Rashodi za materijal**	81.173.778,00	54.518.184,00	75.340.918,00	6.383.802,00	81.724.720,00
2.1.4	**Rashodi za usluge**	2.928.248,00	1.232.628,00	1.791.251,00	1.745.241,00	3.536.492,00
2.1.5	**Tekuće održavanje**	1.743.700,00	601.647,00	716.822,00	713.435,00	1.430.257,00
2.1.6	**Kamate**	99.617,00	48.112,00	842,00	26.293,00	27.135,00
2.1.7	**Renta**	140.317,00	35.796,00	31.931,00	89.220,00	121.151,00
2.1.8	**Subvencija**	-	-	-	-	-
2.1.9	**Ostali izdaci**	3.898.654,00	859.113,00	2.052.420,00	1.939.074,00	3.991.494,00
2.2	**Transferi za socijalnu zaštitu**	2.880,00	-	-	-	-
2.2.1	Sredstva za tehnološke viškove	2.880,00	-	-	-	-
2.3	**Transferi institucijama, pojedincima, nevladinom i javnor**	-	-	-		-
2.4	**Kapitalni izdaci**	1.978.306,00	285.000,00	493.989,00	1.046.097,00	1.540.086,00
2.5	**Pozajmice i krediti**	74.482,00	-	5.342,00	60.857,00	66.199,00
2.6	**Otplata dugova**	44.967,00	-	-	38.996,00	38.996,00
2.7	**Rezerve**	-	-	-	-	-
II	**Ukupni izdaci (2.1+2.2+.2.3+2.4+2.52.6+2.7)**	**178.225.840,00**	**138.100.887,00**	**162.498.788,00**	**14.883.220,00**	**177.382.008,00**
III	**Povećanje / smanjenje gotovine**	**(2.848.920,00)**	0	**(815.981,00)**	**(846.539,00)**	**(1.662.520,00)**
IV	**Gotovina na početku perioda**	**6.517.834,00**	0	**943.952,00**	**2.724.961,00**	**3.668.913,00**
V	**Gotovina na kraju perioda (III+IV)**	**3.668.913,00**	0	**127.971,00**	**1.878.422,00**	**2.006.393,00**

Upoređivanjem podataka o stanju gotovine na početku i na kraju perioda iskazanim u Izvještajima o novčanim tokovima IV – Obrascima 4 kod 33 javne zdravstvene ustanove, sa podacima u poslovnim knjigama JZU, potvrdama o stanjima sredstava kod poslovnih banaka, ustanovljena su određena odstupanja. Kod pojedinih JZU ustanovljena su odstupanja zbog neuključivanja stanja gotovinskih sredstava u INT obrascu, a koja su prikazana u poslovnim knjigama, odnosno neuključivanja stanja sredstava blagajne, iznosa salda sredstava na prelaznim računima, neiskazivanja dijela novčanih depozita u početnom stanju i stanju sredstava na kraju godine i neuključivanja kratkoročnih hartija od vrijednosti koje su iskazane u početnom stanju ali nisu uključene u INT obrascu. Prema raspoloživim podacima efekat odstupanja utvrđen u procesu revizije, kao razlika stanja sredstava u poslovnim knjigama JZU i potvrdama o stanju sredstava kod poslovnih bananaka, u odnosu na podatke prikazane u INT – obrascima 4, na početku godine iznosi 339.298€, manje iskazanih sredstava a na kraju godine 450.421€.

Dodatna razlika, u Konsolidovanom Izvještaju potrošačke jedinice koja u svom sastavu ima javne ustanove – Obrazac 6, u odnosu na INT- obrazac 4 postoji za iznos od 3.871€, zbog manje prikazanog stanja sredstava kod Zdravstvene ustanove Apoteke Crne Gore "Montefarm".

Materijalno značajnija odstupanja, novčanih sredstava iskazanih u poslovnim knjigama Javnih zadravstvenih ustanova u odnosu na podatke iskazane u INT - Obrascima 4, ustanovljena su kod Zdravstvene ustanove Apoteke Crne Gore "Montefarm", zbog neuključivanja dijela novčanih depozita u stanje gotovine na početku i na kraju perioda, u iznosu od 350.000€ i kod JZU Specijalna bolnica Brezovik, zbog neuključivanja kratkoročnih hartija od vrijednosti u stanje gotovine na kraju perioda, u iznosu od 104.612€, a koja su bila uključena na početku perioda. U gotovinskom toku "Montefarma" na kraju 2013. i 2014. godine uključen je depozit u iznosu od 200.000€, dok depoziti u iznosu od 350.000€ nisu uključeni, a kod Specijalne bolnice Brezovik na kraju 2013. godine prikazane su kratkoročne hartije od vrijednosti u iznosu od 96.102€, a iste u vrijednosti od 104.612€ na dan 31.12.2014. godine nisu uključene u stanje gotovine.

Preporuka: U narednom periodu potrebno je da, zdravstvene ustanove u Izvještajima o novčanim tokovima IV - Obrascima 4, iskazuju stanje gotovine usaglašeno sa stanjem u poslovnim knjigama i potvrđenim saldima, kako bi gotovina u Konsolidovanom izvještaju potrošačke jedinice koja u svom sastavu ima javne ustanove – Obrascu 6 bila tačno prikazana.

U sledećem pregledu prikazano je stanje gotovine na dan 31.12.2014. godine za 33 javne zdravstvene ustanove, prema podacima iskazanim u INT obrascima i raspoloživim podacima, u odnosu na bruto bilanse i izvode o stanju novčanih sredstava na računima kod poslovnih banaka:

r.br.	OPIS	INT		Raspoloživi podaci - Novc. sredstva		BRUTO BILANS		Razlika	
		Stanje 01.01.2014	Stanje 31.12.2014.	Stanje 01.01.2014	Stanje 31.12.2014.	Stanje 01.01.2014	Stanje 31.12.2014.	Stanje 01.01.2014	Stanje 31.12.2014
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	IZU Dom zdravlja Budva	22.814,00	4.826,00	22.814,00	4.826,00	23.302,26	5.415,64	-488,26	-589,64
2	IZU Dom zdravlja Herceg Novi	16.841,00	20.123,00	16.841,00	20.123,00	16.841,00	20.123,00	0,00	0,00
3	IZU Dom zdravlja Ulcinj	13.778,00	43.253,00	13.780,42	43.246,58	13.777,00	43.253,00	-2,42	6,42
4	IZU Dom zdravlja Pljevlja	31.441,00	42.448,00	31.441,00	42.448,00	31.441,00	42.449,00	0,00	0,00
5	IZU Dom zdravlja Andrijevica	1.919,00	7.806,00	1.919,00	7.938,74	1.919,00	7.826,00	0,00	-132,74
6	IZU Dom zdravlja Kolašin	1.948,00	3.755,00	1.948,00	3.779,00	1.949,00	3.779,00	0,00	-24,00
7	IZU Dom zdravlja Berane	11.845,00	25.504,00	11.754,00	25.375,00	11.845,00	25.504,00	91,00	129,00
8	IZU Dom zdravlja Podgorica	6.165,00	3.883,00	5.988,00	3.606,00		3.888,00	177,00	277,00
9	IZU Dom zdravlja Bar	26.216,00	17.764,00	26.216,00	17.764,00	26.216,00	17.764,00	0,00	0,00
10	IZU Dom zdravlja Mojkovac	3.245,00	3.015,00	3.224,00	2.991,00			21,00	24,00
11	IZU Dom zdravlja Cetinje	7.500,00	1.644,00	7.500,00	1.644,00	7.500,00	1.644,00	0,00	0,00
12	IZU Dom zdravlja Nikšić	150.300,00	117.976,00	150.300,00	117.976,00	150.300,00	117.976,00	0,00	0,00
13	IZU Dom zdravlja Danilovgrad	7.037,00	4.488,00	7.037,00	4.488,00	7.037,00	4.488,00	0,00	0,00
14	IZU Dom zdravlja Rožaje	424,00	523,00	424,00	523,00	424,00	523,00	0,00	0,00
15	IZU Dom zdravlja Tivat	620,00	202,00	620,00	202,00	620,00	202,00	0,00	0,00
16	IZU Dom zdravlja Kotor	87.452,00	95.575,00	87.452,00	95.575,00	87.452,00	95.575,00	0,00	0,00
17	IZU Dom zdravlja Plav	5.603,00	379,00	5.603,00	379,00	5.603,00	379,00	0,00	0,00
18	IZU Dom zdravlja Bijelo Polje	38.930,00	2.196,00	39.031,87	2.193,00	38.929,68	2.196,56	-101,87	3,00
19	IZU Opšta Bolnica Kotor	63.315,00	7.943,00	63.339,14	7.109,26	64.019,00	7.805,00	-704,00	138,00
20	IZU Opšta Bolnica Cetinje	40.159,00	20.663,00	40.159,00	20.663,00	40.159,00	20.663,00	0,00	0,00
21	IZU Opšta Bolnica Pljevlja	74.584,00	1.559,00	74.723,00	1.559,00	74.584,00	1.575,00	-139,00	-16,00
22	IZU Opšta Bolnica Berane	166.955,00	34.243,00	167.415,12	34.243,00	167.430,12	34.242,98	-460,12	0,00
23	IZU Opšta Bolnica Nikšić	109.621,00	144.292,00	109.621,00	144.292,00	109.621,00	144.292,00	0,00	0,00
24	IZU Opšta Bolnica Bijelo Polje	76.840,00	2.390,00	76.839,73	3.043,00	76.495,66	2.411,44	344,34	-21,44
25	IZU Opšta Bolnica Bar	48.038,00	30.996,00	48.658,14	30.996,00		30.996,00	-620,14	0,00
26	IZU Specijalna Bolnica Brezovik	280.140,00	201.275,00	280.140,00	305.887,10	280.140,00	305.887,10	0,00	-104.612,10
27	IZU Specijalna Bolnica Risan	30.952,00	6.550,00	30.806,51	6.550,00		6.544,33	145,49	5,67
28	IZU Specijalna Bolnica Dobrota	6.961,00	35.595,00	6.961,00	35.595,00	6.961,00	35.595,00	0,00	0,00
29	Institut za javno zdravlje	162.711,00	250.915,00	162.711,00	250.915,00	162.711,00	250.915,00	0,00	0,00
30	Zavod za transfuziju krvi CG	47.476,00	29.381,00	34.346,29	31.933,00		31.933,00	13.129,71	-2.552,00
31	Zavod za hitnu medicinsku pomoć	98.254,00	46.627,00	98.623,00	42.998,00	98.254,00	39.452,00	-369,00	7.175,00
32	Klinički centar Crne Gore	448.992,00	91.263,00	449.313,92	91.495,03	449.314,00	91.495,03	-322,00	-232,03
33	AU Montefarm	1.579.837,00	711.212,00	1.929.836,60	1.061.211,65	1.929.836,60	1.061.211,65	-349.999,60	-349.999,65
	UKUPNO	3.668.913,00	2.010.264,00	4.007.386,74	2.463.567,36	3.884.681,32	2.458.003,73	-339.297,87	-450.421,51
	Ukupno prikazano Fond zdravstva	3.668.913,00	2.006.393,00	-338.473,74	-453.303,36				-111.123,64
	Razlika- u INT obrascima		-3.871,00		114.829,62				-107.252,64

Za Zdravstvenu ustanovu Apoteke Crne Gore "Montefarm" i JZU Specijalna bolnica Brezovik, prikazani su podaci o stanju i promjenama u gotovini, u sledećim pregledima:

NAZIV	OPIS	p.s	povećanje	smanjenje	stanje na 31.12.2014
APOTEKARSKA USTANOVA MONTEFARM					
	Podgoricka banka ad	24.044,04	1.882.370,48	1.889.898,04	16.516,48
	NLB Montenegro banka ad Podgorica	99.959,07	1.232.632,61	1.300.057,37	32.534,31
	Prva banka ad	141.014,57	5.518.433,49	5.455.419,09	204.028,97
	Crnogorska komercijalna banka ad	304.214,19	2.139.834,09	2.403.330,75	40.717,53
	Hipotekarna banka	25.931,13	419.519,54	409.190,66	36.260,01
	Erste bank ad	607.354,87	31.044.536,45	31.649.594,86	2.296,46
	UKUPNO I	1.202.517,87	42.237.326,66	43.107.490,77	332.353,76
	dnevni pazari -prepl. blagajne apoteka	3,59	5.112.118,07	5.112.118,10	3,56
	dnevni Pazar	45.907,36	5.112.118,10	5.108.408,60	49.616,86
	ziro -racun stambena sredstva	62.748,26	4.569,47	18,00	67.299,73
	blagajna	2.484,47	131.410,22	131.555,19	2.339,50
	porto blagajna	1.875,58	35,00		1.910,58
	devizni racun Podgoricka banka	0,00	3.854,00	3.854,00	0,00
	devizni racun ckb	6.001,06	46.932,19	41.984,51	10.948,74
	devizni racun NLB Montenegro banka	46.017,76	13,77	11.768,85	34.262,68
	devizni račuh Prva banka	6.260,02	545.128,22	544.932,83	6.455,41
	devizni račun Hipotekarna banka	6.020,83	0,00	0,00	6.020,83
	devizni račun Erste bank	0,00	2.095.594,90	2.095.594,90	0,00
	UKUPNO II	177.318,93	13.051.773,94	13.050.234,98	178.857,89
	ukupno I+II	1.379.836,80	55.289.100,60	56.157.725,75	511.211,65
	Kratkoroc orocena sredstva -NLB Monten.	250.000,00	0,00	250.000,00	0,00
	Kratkoroc orocena sredstva -Prva banka	300.000,00	250.000,00	0,00	550.000,00
	Ukupno III	550.000,00	250.000,00	250.000,00	550.000,00
	Ukupno I+II+III	1.929.836,80	55.539.100,60	56.407.725,75	1.061.211,65
	INT	1.579.837,00			711.212,00
	BRUTO BILANS	1.929.836,60			1.061.211,65
	RAZLIKA	-349.999,60			-349.999,65

NAZIV	OPIS	p.s	povećanje	smanjenje	stanje na 31.12.2014
JZU SPECIJALNA BOLNICA BREZOVIK	Atlas banka filijala Pljevlja				
	505401000000126879	774,56	1.728.193,88	1.728.955,61	12,83
	505401000000113202	6.040,13	18.860,91	23.534,65	1.366,39
	505401000000126976	174.510,04	137.932,36	213.867,85	98.574,55
	505000000013253957	0,00	9.009,39	1,00	9.008,39
	505000000000502531	7,79	0,00	6,77	1,02
	PRVA BANKA CG				
	535-0000000001539-21	2.261,56	1.898,32	2.162,50	1.997,38
	24626	400,00	92.133,55	2.278,88	90.254,67
	Ukupno I	183.994,08	1.988.028,41	1.970.807,26	201.215,23
	blagajna	43,42	10.363,41	10.346,67	60,16
	Kratkorocne HOV	96.102,17	104.611,71	96.102,17	104.611,71
	Ukupno II	96.145,59	114.975,12	106.448,84	104.671,87
	Ukupno I+II	280.139,67	2.103.003,53	2.077.256,10	305.887,10
	INT	280.140,00			201.275,00
	BRUTO BILANS	280.140,00			305.887,10
	RAZLIKA	0,00			104.612,10

U procesu revizije utvrđeno je da Javne zdravstvene ustanove poslovanje obavljaju preko više poslovnih banaka, kod kojih imaju više otvorenih poslovnih računa. Prema predlogu Fonda, JZU imaju otvoren poseban račun, samo za sredstva iz budžeta, preko kojeg se prate prilivi od strane Fonda i realizacija izdataka za budžetom planirane namjene.

Preporuka: Državna revizorska institucija preporučuje da javne zdravstvene ustanove poslovanje obavljaju preko najviše dvije poslovne banke, uključujući posebne račune za budžetska sredstva (namjenske prihode, primitke i izdatke).

Obrazac 5 – Izvještaj o neizmirenim obavezama Fonda

	IZVJEŠTAJ O NEIZMIRENIM OBAVEZAMA					*2014*
Redni broj	*Opis*	*Stanje obaveza na dan 31.12.2013. godine*	*Neizmirene obaveze iz 2012. godine i ranijih godina koje su na dan 31.12.2013. godine ostale neizmirene*	*Neizmirene obaveze formirane u 2013.godini dospjele za plaćanja do 31.12.2013. godine*	*Neizmirene obaveze formirane u 2013.godini dospjele za plaćanja nakon 31.12.2013. godine*	*Stanje obaveza na dan 31.12.2014. godine*
1	2	3	4	5	6	7
1	*Obaveze za tekuće izdatke (1.1+1.2+1.3)*	*80.669,00*				*106.997,00*
1.1	*Obaveze za bruto zarade i doprinose na teret poslodavca*					
1.2	*Obaveze za ostala lična primanja*					
1.3	*Obaveze za ostale tekuće izdatke*	*80.669,00*				*106.997,00*
2	*Obaveze po transferima za socijalnu zaštitu*	*9.619.637,00*				*14.261.682,00*
3	*Obaveze za transfere institucijama, pojedincima, nevladinom i javnom sektoru*	*11.642.053,00*				*18.783.974,00*
4	*Obaveze za kapitalne izdatke*					
5	*Obaveze po pozajmicama i kreditima*					
6	*Obaveze po osnovu otplate dugova*					
7	*Obaveze iz rezervi*					
Stanje obaveza na kraju obračunskog perioda (1+2+3+4+5+6+7)		*21.342.359,00*				*33.152.653,00*

Neizmirene obaveze Fonda na dan 31.12.2014. godine iznose 33.152.653€ i povećane su za 11.810.294€ odnosno 55,34% u odnosu na prethodni period kada su iznosile 21.342.359€.
Fond za zdravstveno osiguranje Crne Gore u Informaciji o stanju neizmirenih obaveza Fonda za zdravstveno osiguranje, u periodu 2009 – 2014. godine, od juna 2015. godine, iskazao je stanje neizmirenih obaveza za navedeni period, i to:

- za 2009. godinu u iznosu od 15.997.529€;
- za 2010. godinu u iznosu od 11.369.485€;
- za 2011. godinu u iznosu od 7.299.798€;
- za 2012. godinu u iznosu od 10.098.669€;
- za 2013. godinu u iznosu od 21.342.359€;
- za 2014. godinu u iznosu od 33.152.136€;

U skladu sa Zaključcima Vlade Crne Gore u periodu, od 2010 - 2015. godine, neizmirene obaveze su otplaćene, **u iznosu od 61,5 mil.€,** i to:

U 2010. godini, na osnovu Zaključka Vlade br. 03-2750 od 08. aprila 2010. godine, Ministarstvo finansija je preuzelo neizmirene obaveze iz prethodnog perioda kod Fonda **u iznosu od 14,8 mil. €,** od ukupnog iznosa 16,00 mil. €; U 2011. godini, na osnovu Zaključka Vlade br. 03-5076 od 02. juna 2011. godine, **u iznosu od oko 10,7 mil. €,** od ukupno 11,37 mil. €, i iste izmirilo. Ovo je značajno doprinjelo finansijskoj održivosti zdravstvenog sistema;

U 2015. godini, na osnovu Zaključaka Vlade br. 08-178 od 01. oktobra 2015. godine **u iznosu od 8,2 mil. €,** izvršena je isplata obaveza iz prethodnog perioda sa Programa 2491 Fond za zdravstveno osiguranje pozicija 4630 – Otplata obaveza iz prethodnog perioda. Za realizaciju isplate zaduženo je Ministarstvo finansija.

U 2015. godini, na osnovu Zaključaka Vlade br. 08-156 od 27. avgusta 2015. godine **u iznosu od 6,8 mil.€**, izvršena je isplata obaveza iz prethodnog perioda sa Programa 2491 Fond za zdravstveno osiguranje pozicija 4630 – Otplata obaveza iz prethodnog perioda. Za realizaciju isplate zaduženo je Ministarstvo finansija, za realizaciju zaključaka zaduženo je Ministarstvo zdravlja.

U 2015. godini, na osnovu Zaključaka Vlade br. 08-1118 od 28. maja 2015. godine i zaključaka br. 08 -776 i 08-1070, sa sjednica od 09. aprila 2015. godine i 30. aprila 2015. godine **u iznosu od 21,0 mil. €,** izvršena je isplata obaveza iz prethodnog perioda sa Programa 2491 Fond za zdravstveno osiguranje pozicija 4630 – Otplata obaveza iz prethodnog perioda. Otplata obaveza je po osnovu duga za ljekove i medicinska sredstva, materijalne troškove javnim zdravstvenim ustanovama u Crnoj Gori, liječenje u zdravstvenim ustanovama u Srbiji i za medicinsko tehnička pomagala. Za realizaciju isplate zaduženo je Ministarstvo finansija, za realizaciju zaključaka zaduženo je Ministarstvo zdravlja.

Neizmirene obaveze Fonda u iznosu od 33.152.653€, obuhvataju:

Neizmirene obaveze koje su na dan 31.12. 2014. godine ostale neizmirene, iz 2013. godine i ranijih godina, u iznosu od 3.092.496€, a odnose se na izdatke za komunikacione usluge u iznosu od 43.459€, liječenja van Crne Gore u iznosu od 10.982€, Naknade za bolovanja preko 60 dana u iznosu od 3.038.055€;

Neizmirene obaveze formirane u 2014. godini dospjele za plaćanje do 31.12.2014. godine, u iznosu od 25.674.776€, a odnose se na Transfere za zdravstvenu zaštitu u iznosu od 16.547.482€, naknade za bolovanja preko 60 dana u iznosu od 4.545.126€, Ortopedske sprave i pomagala u iznosu od 496.107€, Liječenje van Crne Gore u iznosu od 4.022.523€ i ostale obaveze u iznosu od 63.538€;

Neizmirene obaveze formirane u 2014. godini, dospjele za plaćanje nakon 31.12.2014. godine, iznose 4.385.380€, a odnose se na obaveze za Transfere za zdravstvenu zaštitu u iznosu od 2.236.492€, naknade za bolovanja preko 60 dana u iznosu od 627.512€, Ortopedske sprave i pomagala u iznosu od 200.540€, Liječenje van Crne Gore u iznosu od 1.320.836€.

Evidencija neizmirenih obaveza u Fondu vodi se po obračunskom sistemu u okviru klase 2 shodno Pravilniku o jedinstvenoj klasifikaciji računa.

U Elaboratu o sprovedenom popisu imovine i obaveza Fonda za zdravstveno osiguranje sa stanjem na dan 31.12.2014. godine, od marta 2015.godine, nijesu prikazane neizmirene obaveze Fonda. Neizmirene obaveze Fonda i javnih zdravstvenih ustanova prikazane su u Informaciji o neizmirenim obavezama za 2014. godinu i Informaciji o stanju neizmirenih obaveza Fonda za zdravstveno osiguranje u periodu 2009. – 2014. godine.

U Odluci o popisu i obrazovanju komisije za popis imovine i obaveza Fonda za zdravstveno osiguranje Crne Gore, broj: 03 - 8214 od 23.12. 2013. godine, utvrđeno je da nije imenovana posebna komisija za popis obaveza, niti je neka od imenovanih komisija posebno zadužena za popis obaveza. Sa dobavljačima roba i pružaocima usluga urađeni su zapisnici-konfirmacije o obavezama i potraživanjima a saldo sa dobavljačima je potvrđen ovjerom od strane dobavljača ili putem zapisnika na dan 31.12.

Preporuka: Zbog značajnog iznosa neizmirenih obaveza Fonda na dan 31. decembra 2014. godine i velikog broja dobavljača prema kojima Fond ima neizmirene obaveze, a čije je stanje prikazano i nesporno potvrđeno, putem zapisnika o usaglašavanju stanja obaveza i potraživanja, potrebno je bilo i Odlukom o popisu i obrazovanju komisija za popis imovine i obaveza Fonda za zdravstveno osiguranje Crne Gore, imenovati i komisiju za popis obaveza. U sledećem pregledu prikazana je struktura obaveza Fonda na dan 31.12.2014. godine

Struktura obaveza Fonda za zdravstvo na dan 31.12.2014		
Pozicija 1	***OPIS***	***106.997,08 €***
1.1	*Obaveze za bruto zarade i doprinose na teret poslodavca*	
1.2	*Obaveze za ostala licna primanja*	
	Obaveze za ostale tekué izdatke (obaveze za materijalne troškove, obaveze	*106.997,08 €*
Pozicija 2		***14.261.681,59 €***
2.1	*Liječenje osiguranika van Republike (ZU Srbije)*	*2.749.482,66 €*
2.2	*Liječenje osiguranika u Republici van sistema Fonda (Igalo, Meljine....)*	*2.604.858,13 €*
2.3	*ortopedske sprave i pomagala*	*696.647,10 €*
2.4	*putni troškovi osiguranika*	
2.5	*naknada za bolovanja preko 60 dana*	*8.210.693,70 €*
Pozicija 3		***18.783.973,70 €***
2.1	*Obaveze za transf. Instituc, pojedincima, nvladinom i javnom sektoru*	
2.2	*Obaveze za ljekove i medicinski materijal Montefarm*	*18.486.223,14 €*
2.3	*Obaveze za usluge stomatologije*	*297.750,56 €*
	UKUPNO:	***33.152.652,37 €***

419-Ostali izdaci, planirani su u iznosu od 947.122€, a realizovani u iznosu od 887.983€. Neizmirene obaveze za ostale izdatke na dan 31.12.2014. godine iskazane su u iznosu od 106.997€ i uvećane su u 2014. godini za 26.328€ u odnosu na obaveze na dan 31.12.2013. godine, kada su iznosile od 80.669€.

42-Obaveze po transferima za socijalnu zaštitu

Zakonom o budžetu Crne Gore za 2014. godinu, Transferi za socijalnu zaštitu planirani su u iznosu od 21.500.000€, nakon preusmjeravanja sredstava tekući budžet iznosi 23.310.169€, a realizovani su u iznosu od 23.304.476€. Neizmirene akumulirane obaveze na dan 31.12. 2014. godine iskazane su u iznosu od 14.261.682€ i uvećane su za 4.642.045€ ili 48,26% u odnosu na obaveze na dan 31.12.2013. godine kada su iznosile 9.619.637€. U okviru pozicije 424 - Ostala prava iz oblasti zdravstvene zaštite Zakonom o budžetu Crne Gore za 2014. godinu opredijeljeno je 14.500.000€, nakon preusmjeravanja sredstava u iznosu od 715.169€ tekući budžet iznosi 15.215.169€, prikazano je izvršenje u iznosu od 15.215.136€. Izdaci za ostala prava iz zdravstvene zaštite obuhvataju liječenje u zdravstvenim ustanovama u Srbiji i ostalim zemljama, kao i u zdravstvenim ustanovama u Crnoj Gori koje nijesu u sistemu javnog zdravstva sa kojima je Fond zaključio ugovore, vantjelesnu oplodnju (refundacija), zdravstvenu zaštitu po konvencijama i sl. u skladu sa Zakonom o zdravstvenom osiguranju i Zakonom o zdravstvenoj zaštiti. Akumulirane neizmirene obaveze Fonda za izdatke sa ove pozicije su na dan 31.12.2014. godine iskazane u iznosu od 5.354.341€, što čini povećanje za 1.412.506€ ili 35,83% u odnosu na obaveze iskazane na dan 31.12.2013. godine, koje su iznosile 3.941.834€.

Zdravstvenu zaštitu van Crne Gore osigurana lica Fonda ostvaruju po propisanoj proceduri, u zdravstvenim ustanovama drugih zemalja. Na predlog odgovarajućih konzilijuma doktora i na osnovu odobrenja Komisije za liječenje u inostranstvu, osigurana lica se upućuju u zdravstvene ustanove u inostranstvu, radi pružanja usluga visoko specijalizovane zdravstvene zaštite.

Neizmirene obaveze Fonda prema zdravstvenim ustanovama Srbije na dan 31. 12. 2014. godine su iskazane u iznosu od 2.749.483 € što čini povećanje od 609.985€ ili 28,51% u odnosu na obaveze na dan 31.12.2013. godine, koje su iskazane u iznosu od 2.139.497€. Uvidom u Izvode otvorenih stavki i Zapisnike o usaglašavanju međusobnih potraživanja i obaveza Fonda i zdravstvenih ustanova iz Srbije (Klinički centar Srbije, VMA Beograd, Univerzitetska dječja klinika, Institut za zdravstvenu zaštitu majke i djeteta Srbije i dr.), utvrđeno je da su potpisani od ovlašćenih lica i ovjereni od strane Fonda i zdravstvenih ustanova iz Srbije.

Fond nema neizmirenih obaveza prema zdravstvenim ustanovama drugih zemalja, zbog obaveze da se sve usluge unaprijed plate. Troškovi liječenja van Crne Gore, nastaju upućivanjem osiguranika na liječenje na osnovu predloga konzilijuma odgovarajućih specijalnosti i po predlogu Komisije za upućivanje na liječenje u inostranstvu. Naime, liječenje se plaća unaprijed prema obračunu koji dostavljaju inostrane klinike u kojima se liječe osiguranici. Po svakoj izvršenoj etapi liječenja dostavlja se faktura i vrši konačan

obračun. U Fondu se donosi rješenje o konačnom obračunu koje potpisuje direktor Fonda, po kojem se vrši plaćanje razlike ili povraćaj više uplaćenih sedstava.

Liječenje osiguranika u Crnoj Gori van sistema javnog zdravstva, osigurana lica ostvaruju u Institutu za specijalizovanu medicinsku rehabilitaciju „dr Simo Milošević“ u Igalu, Opštoj bolnici „Meljine“ i u drugim ustanovama u Crnoj Gori van sistema javnog zdravstva. Izvršen je uvid u Izvode otvorenih stavki i zapisnike koji su potpisani i ovjereni od strane Fonda za zdravstvo i zdravstvenih ustanova u Crnoj Gori van sistema javnog zdravstva (Institut Igalo, PZU “Meljine”, PZU ”Kodra”, PZU ”Ars medika”, PZU”Life”, i dr.). Neizmirene obaveze Fonda prema zdravstvenim ustanovama u Crnoj Gori van sistema javnog zdravstva na dan 31.12. 2014. godine iskazane su u iznosu od 2.604.858€ što čini povećanje od 802.521€ ili 44,52% u odnosu na ove obaveze iskazane na dan 31.12.2013. godine, u iznosu od 1.802.337€.

425-Obaveze za ostala prava iz zdravstvenog osiguranja iskazane su u iznosu od 8.907.340€ što čini povećanje od 3.229.538€ ili 56,88% u odnosu na obaveze na dan 31.12.2013.godine, koje su iznosile 5.677.803€. Obaveze se odnose na obaveze za ortopedske sprave i pomagala i naknade zarada za vrijeme bolovanja preko 60 dana u skladu sa Zakonom o zdravstvenom osiguranju.

Obaveze za ortopedske sprave i pomagala iskazane su u iznosu od 696.647€ što čini povećanje za 391.419€ ili 128,24% u odnosu na obaveze iskazane na dan 31.12.2013. godine, kada su iznosile 305.227€. Izvršen je uvid u Izvode otvorenih stavki i Zapisnike Fonda sa ”Rudo Montenegro” i drugim dobavljačima ortopedskih sprava i pomagala.

Naknade za bolovanja preko 60 dana. Neizmirene akumulirane obaveze za bolovanja na kraju 2014.godine iskazane su u iznosu od 8.210.694 €, i veće su za 2.838.119€ ili za 52,83 % u odnosu na obaveze kraju 2013.godine, kada su iznosile 5.372.575€.

4311-Transferi za zdravstvenu zaštitu Zakonom o budžetu za 2014. godinu planirani su u iznosu od 61.980.000€, nakon umanjenja sredstava u iznosu od 2.034.419€, tekući budžet iznosi 59.945.581€ a izvršenje je prikazano u istom iznosu. Sa ove pozicije realizovani su izdaci javnih zdravstvenih ustanova za: ljekove i ostala medicinska sredstva, materijalne troškove (koji obuhvataju troškove ishrane bolničkih pacijenata, kancelarijski materijal, sitan inventar, sredstva higijene, rezervne djelove, radnu odjeću, rashode za energiju, gorivo, rashodi za tekuće održavanje objekata i medicinske i druge opreme, službena putovanja, reprezentaciju, konsultantske usluge, projekte, studije i ostalo); za primarnu stomatološku zdravstvenu zaštitu u privatnim ambulantama sa kojima Fond ima zaključen ugovor. Neizmirene akumulirane obaveze na ovoj poziciji preko limita određenog Zakonom o budžetu Crne Gore za 2014. godinu iskazane su u iznosu od 18.783.975€, što čini povećanje od 7.141.921€ ili 61,35% u odnosu na ove obaveze na dan 31.12.2013. godine, koje su iskazane u iznosu od 11.642.053€.

Obaveze za ljekove. Sa pozicije 4311-Transferi za zdravstvenu zaštitu plaćane su fakture za ljekove i medicinska sredstva. Nabavku ljekova i dijela medicinskih sredstava za potrebe građana i JZU vrši ZU Apoteke Crne Gore „Montefarm” koja je osnovana sa ciljem snabdijevanja građana Crne Gore ljekovima. Nabavku medicinskih sredstava za potrebe svih

ili više JZU vrši centralizovano Fond za zdravstveno osiguranje, a specifične nabavke vrše JZU pojedinačno za svoje potrebe. Obaveze za lijekove i medicinska sredstva prema „Montefarmu“ iskazuju se kumulativno u knjigovodstvenoj evidenciji kod Fonda za čitav sistem javnog zdravstva, dok su kod JZU iskazane obaveze za ostala medicinska sredstva (reagensi, implanti, testovi, materijal za dijalizu, rtg filmovi i drugo). Obaveze za ljekove se odnose u cjelini na obaveze Fonda prema Apotekarskoj ustanovi „Montefarm”. Državni revizor je dobio na uvid analitičku karticu komitenta i zapisnik o usaglašavanju obaveza i potraživanja Fonda sa Apotekarskom ustanovom “Montefarm” sa saldom obaveza Fonda zdravstva od 18.486.223€ na dan 31. 12. 2014.godine, koje su povećane u 2014.godini za 7.154.651€ ili 63,14% u odnosu na obaveze na dan 31.12.2013. godine koje su iznosile 11.331.572€. Zapisnik je potpisan od ovlašćenih lica obje strane.

Zakonom o budžetu Crne Gore za 2014. godinu, Budžet Fonda za zdravstveno osiguranje planiran je u iznosu od 168.434.988€. Tokom godine izvršeno je preusmjeravanje sredstava u iznosu od 4.348.113€, od čega u okviru Fonda u iznosu od 2.651.113€, a prenosom sredstava sa drugih potrošačkih jedinica u iznosu od 1.697.000€ za koliko su povećana i ukupna sredstva Fonda.

Nakon preusmjeravanja, tekući budžet Fonda iznosi 170.131.988€, a realizovana sredstva 170.035.869€, odnosno 99,94% planirah sredstava. Budžet Fonda za zdravstveno osiguranje Crne Gore, obuhvata: Program Fond za zdravstveno osiguranje za tekući budžet u iznosu od 26.924.268€, izvršenje u iznosu od 26.900.163€, Program Zdravstvene institucije za tekući budžet u iznosu od 140.700.523€, izvršenje u iznosu od 140.628.523€ i Program Institut za javno zdravlje za tekući budžet u iznosu od 2.507.197€, izvršenje u iznosu od 2.507.184€. Preusmjeravanjima obezbijeđena su nedostajuća sredstva u okviru 602012491 Programa Fond za zdravstveno osiguranje za slijedeće namjene: Liječenja van Crne Gore u iznosu od 715.169€, Ortopedske sprave i pomagala u iznosu od 130.000€ i Naknade za putne troškove osiguranika u iznosu od 965.000€. U okviru programa 602012492 Zdravstvene institucije, nedostajuća sredstva obezbijeđena su na pozicijama bruto zarade, doprinosi na teret poslodavca i opštinski prirez u iznosu od 1.850.495€, dok su smanjenja na istim pozicijama izvršena u iznosu od 398.379€ a smanjenja sa pozicije Transferi za zdravstvenu zaštitu izvršena su u iznosu od 2.034.419€, u skladu sa Zakonom.

Zakonom o budžetu limitirana su sredstva za zdravstvenu zaštitu, odnosno ostvarivanje prava osiguranika na osnovu Zakona o zdravstvenom osiguranju, Zakona o zdravstvenoj zaštiti i drugih zakona u oblasti zdravstva. Isto tako, Zakonom o budžetu i fiskalnoj odgovornosti, članom 40, propisano je da ugovorene obaveze moraju biti u skladu sa planiranim i odobrenim sredstvima godišnjim zakonom o budžetu države, a da se nove ugovorene obaveze, koje će se realizovati u narednoj fiskalnoj godini, mogu preuzimati pod uslovom da je taj izdatak u tekućem budžetu definisan kao višegodišnji izdatak, uz prethodno dobijenu saglasnost Ministarstva

finansija. Iz ovog razloga, neophodno je sveobuhvatno planirati potrebna sredstva za zdravstvenu zaštitu osiguranika po svim osnovama, s ciljem ostvarivanja garantovanih prava u potpunosti, bez ograničenja u okviru planiranih sredstava Zakonom o budžetu na godišnjem nivou.

Preporuka: U postupku planiranja budžeta, imajući u vidu značajan iznos kumuliranih neizmirenih obaveza u Fondu za period od 2010 - 2015. godine, a koje su zaključcima Vlade CG preuzete i plaćene u iznosu od 61,5 mil. €, potrebno je da Fond u saradnji sa Ministarstvom zdravlja i Ministarstvom finansija realnije planira sredstva za zdravstvenu zaštitu u Zakonu o budžetu za tekuću godinu, a na osnovu realizovanih izdataka u prethodnom periodu i procjene potrebnih budžetskih sredstava za naredni period.

Ministarstvo finansija na kraju godine izvršenje budžeta treba da zatvori u korist i na teret fiskaliteta kako bi se realno prikazali doprinosi koji pripadaju Fondu.

Zbog značajnog iznosa neizmirenih obaveza u dužem periodu, a koje su na dan 31. decembra 2014. godine za Fond iznosile 33.152.653€, a za (zdravstvene ustanove -31) bez Montefarma 18.928.623€, neophodno je sagledati mogućnost obezbjeđivanja dodatnih izvora finansiranja za zdravstvenu zaštitu.

U sledećem obascu prikazan je Izvještaj o neizmirenim obavezama za 31 zdravstvenu ustanovu bez Montefarma na dan 31.12.2014. godine

	IZVJEŠTAJ O NEIZMIRENIM OBAVEZAMA ZA ZDRASTVENE USTANOVE		*2014*
Redni broj	*Opis*	*Stanje obaveza na dan 31.12.2013. godine*	*Stanje obaveza na dan 31.12.2014. godine*
1	*2*	*3*	*7*
1	***Obaveze za tekuće izdatke (1.1+1.2+1.3)***	***13.818.207,00***	***18.809.395,00***
1.1	*Obaveze za bruto zarade i doprinose na teret poslodavca*	*3.457.827,00*	*3.722.860,00*
1.2	*Obaveze za ostala lična primanja*	*88.942,00*	*100.383,00*
1.3	*Obaveze za ostale tekuće izdatke*	*10.271.438,00*	*14.986.152,00*
2	***Obaveze po transferima za socijalnu zaštitu***	***0,00***	***-***
3	***Obaveze za transfere institucijama, pojedincima, nevladinom i javnom sektor***	***9.508,00***	***9.508,00***
4	***Obaveze za kapitalne izdatke***	***35.368,00***	***45.654,00***
5	***Obaveze po pozajmicama i kreditima***	***69.745,00***	***64.066,00***
6	***Obaveze po osnovu otplate dugova***		
7	***Obaveze iz rezervi***		
Stanje obaveza na kraju obračunskog perioda (1+2+3+4+5+6+7)		***13.932.828,00***	***18.928.623,00***

Prema podacima iz Izvještaja o konsolidovanoj javnoj potrošnji u zdravstvu za period od 01.01-31.12.2014. godine ukupne neizmirene obaveze za trideset jednu Javnu zdravstvenu ustanovu (bez „Montefarma“) na dan 31.12.2014. godine iznose 18.928.623€, bez međusobnih obaveza između JZU iznose 17.157.058€. Dok, neizmirene obaveze zdravstvenih ustanova (bez „Montefarma“) prema dobavljačima na dan 31.12.2014. godine, bez međusobnih obaveza između JZU, iznose 13.242.600€.

Struktura neizmirenih obaveza, bez međusobnih obaveza između JZU, prikazana je u sledećem tabelarnom pregledu Fonda:

Redni broj	Naziv zdravstvene ustanove	Obaveze prema dobavljačima za med.potr.mat i opr.	Obaveze prema dobavljačim a za ostalle	Ukupno	Obaveze po kreditima	Ukupno
	1	2	3	4(2+3)	5	6(4+5)
1	Dom zdravlja Andrijevica	148,11	13.718,14	13.866,25		13.866,25
2	Dom zdravlja Bar	8.714,02	73.685,93	82.399,95		82.399,95
3	Dom zdravlja Berane	0,00	10.021,92	10.021,92		10.021,92
4	Dom zdravlja Bijelo Polje	0,00	13.139,91	13.139,91		13.139,91
5	Dom zdravlja Budva	2.431,00	14.937,00	17.368,00		17.368,00
6	Dom zdravlja Cetinje	3.610,16	17.739,68	21.349,84		21.349,84
7	Dom zdravlja Danilovgrad	7.821,26	7.348,82	15.170,08	12.991,81	28.161,89
8	Dom zdavlja Herceg Novi	65.727,49	33.951,35	99.678,84	10.774,79	110.453,63
9	Dom zdravlja Kolašin	3.371,43	25.146,28	28.517,71		28.517,71
10	Dom zdravlja Kotor	299,38	17.498,09	17.797,47		17.797,47
11	Dom zdravlja Mojkovac	2.719,60	25.588,36	28.307,96		28.307,96
12	Dom zdravlja Nikšić	9.084,78	259.471,59	268.556,37		268.556,37
13	Dom zdravlja Plav	11.705,58	53.266,60	64.972,18		64.972,18
14	Dom zdravlja Pljevlja	1.757,09	61.235,58	62.992,67	12.207,40	75.200,07
15	Dom zdravlja Podgorica	188.844,90	510.005,10	698.850,00		698.850,00
16	Dom zdravlja Rožaje	11.551,11	53.103,63	64.654,74		64.654,74
17	Dom zdravlja Tivat	10.945,42	40.561,53	51.506,95	19.973,89	71.480,84
18	Dom zdravlja Ulcinj	3.253,07	19.613,70	22.866,77		22.866,77
	UKUPNO DZ	**331.984,40**	**1.250.033,21**	**1.582.017,61**	**55.947,89**	**1.637.965,50**
19	Zavod za hitnu medicinsku pomoć	2.643,71	37.254,79	39.898,50		39.898,50
20	Zavod za transfuziju krvi	123.284,46	5.228,95	128.513,41		128.513,41
	UKUPNO HMP I ZTK	**125.928,17**	**42.483,74**	**168.411,91**		**168.411,91**
21	Opšta bolnica Bar	189.121,72	89.931,98	279.053,70		279.053,70
22	Opšta bolnica Berane	165.321,90	271.009,88	436.331,78		436.331,78
23	Opšta bolnica Bijelo Polje	212.299,38	112.034,62	324.334,00		324.334,00
24	Opšta bolnica Cetinje	106.024,38	243.768,99	349.793,37		349.793,37
25	Opšta bolnica Kotor	100.930,53	206.058,21	306.988,74		306.988,74
26	Opšta bolnica Nikšić	204.744,86	560.467,71	765.212,57		765.212,57
27	Opšta bolnica Pljevlja	158.056,21	297.388,64	455.444,85	8.117,71	463.562,56
	Ukupno O.B	**1.136.498,98**	**1.780.660,03**	**2.917.159,01**	**8.117,71**	**2.925.276,72**
28	Specijalna bolnica Brezovik	161.622,10	275.759,83	437.381,93		437.381,93
29	Specijalna bolnica Dobrota	0,00	136.474,37	136.474,37		136.474,37
30	Specijalna bolnica Risan	31.937,45	139.368,73	171.306,18		171.306,18
	UKUPNO SB	**193.559,55**	551.602,93	745.162,48		745.162,48
31	K.C.CG	4.884.465,26	2.881.318,23	7.765.783,49		7.765.783,49
	UKUPNO KCCG	**4.884.465,26**	**2.881.318,23**	**7.765.783,49**		7.765.783,49
	UKUPNO	**6.672.436,36**	**6.506.098,14**	**13.178.534,50**	**64.065,60**	**13.242.600,10**

U okviru ukupnih neizmirenih obaveza JZU bez međusobnih obaveza između JZU, koje na dan 31.12.2014.godine iznose 17,16 mil €, **obaveze za poreze doprinose i ostala lična primanja iznose 3,82 mil €, i to:** 2,6 mil € neizmirene obaveze za poreze, doprinose i prirez na lična primanja u periodu 2005-2010. godine, 0,79 mil € na obaveze za poreze i doprinose na zarade KCCG za septembar 2013.godine i 0,44 mil € za ostala lična primanja i poreze i doprinose iz 2014.godine (u toku 2014. godine kod nekoliko JZU je izvršena prinudna naplata po osnovu troškova prevoza).

Obaveze za poreze i doprinose za period 2005-2010.godine u iznosu od 2,6 mil € odnose se na neizmirene poreze i doprinose i ostala lična primanja za taj period. Fond nije prenio sredstva zdravstvenim ustanovama za poreze za 2005. i 2006. godinu i poreze i doprinose za 2009. godinu kod isplate neto zarada pa su ostale neizmirene obaveze po ovom osnovu i iste su iskazane u poslovnim knjigama zdravstvenih ustanova.

Fond se obraćao Ministarstvu finansija zahtjevom za odlaganje poreskih obaveza i Ministarstvo finansija je donosilo rješenje o odloženom plaćanju poreskog duga. Posljednje rješenje je donijeto 07.04.2010. godine o odlaganju poreskog duga do 31.05.2010. godine, i to: Rješenje Ministarstva finansija broj: 04-3565/1 od 07. 04. 2010. godine o odloženom plaćanju poreskog duga JZU do 31.maja 2010.godine u iznosu od 2.593.235€ od čega se na porez na lična primanja odnosi 1.966.392€ i doprinose za obavezno socijalno osiguranje iznos od 626.843€.

Revizija neizmirenih obaveza Javnih zdravstvenih ustanova nije vršena, s obzirom da je u pitanju složen i brojan sistem (31 zdravstvena ustanova i Montefarm). Prema podacima iz Izvještaja o neizmirenim obavezama na dan 31.12. 2014. godine, neizmirene obaveze Fonda i javnih zdravstvenih ustanova (31 JZU bez Montefarma) na dan 31.12.2014. godine iznose 52.081.276€, od čega obaveze Fonda iznose 33.152.653€, a obaveze JZU 18.928.623€.

Odnos Fonda za zdravstveno osiguranje Crne Gore i Javnih zdravstvenih ustanova

Shodno Zakonu o zdravstvenom osiguranju, Pravilniku o kriterijumima za zaključivanje ugovora o pružanju zdravstvenih usluga, Odluci o mreži zdravstvenih ustanova i Statutu Fonda za zdravstveno osiguranje Crne Gore, Fond za zdravstveno osiguranje Crne Gore zaključuje Ugovore o pružanju zdravstvenih usluga sa davaocima zdravstvenih usluga. Saglasno odredbama ugovora, vrši se usklađivanje obaveza između Fonda i zdravstvenih ustanova kvartalno i na godišnjem nivou. Saglasno odredbama ugovora, za iznos ispostavljenih faktura Fondu za pruženu zdravstvenu zaštitu koji je veći od iznosa primljenih sredstava, Fond će priznati fakture do visine prenijetih sredstava. Izuzetno, zbog obezbijeđivanja dostupne zdravstvene zaštite, Fond može priznati davaocu zdravstvenih usluga dodatnu obračunsku fakturu pod uslovom da je davalac zdravstvenih usluga pružio ugovoreni obim usluga, a najviše do iznosa opredijeljenih sredstava. Ukoliko je iznos ispostavljenih faktura Fondu za pruženu zdravstvenu zaštitu manji od iznosa prenijetih sredstava davalac zdravstvenih usluga će za više prenijeta sredstava iskazati avans koji će pravdati fakturama u narednoj godini.

Zapisnici o usaglašenju obaveza i potraživanja, između Fonda i JZU Dom zdravlja Podgorica i Fonda i Kliničkog centra Crne Gore, potpisani su u novembru 2015. godine, Zapisnik sa Zavodom za transfuziju krvi potpisan je u oktobru, a ostali zapisnici potpisani u septembru 2015. godine. Fond nije potpisao Anex Ugovora za pružanje usluga zdravstvene zaštite sa Kliničkim centrom Crne Gore. Između Fonda za zdravstveno osiguranje Crne Gore i JZU Dom zdravlja Podgorica, Zapisnik je sačinjen dana 18.11.2015. godine o usaglašavanju međusobnih obaveza i potraživanja po konačnom obračunu za 2014. godinu i iz ranijeg perioda na dan 31.12.2014. godine, kojim je utvrđeno da početno stanje na dan 01.01.2014. godine, iznosi 1.906.778€ **i** obuhvata saldo na dan 31.12.2012. godine i 31.12.2013. godine, kao posljedicu neusaglašenog stanja po konačnom obračunu za 2012 i 2013. godinu. U 2014. godini, Dom zdravlja Podgorica je više fakturisao usluga u odnosu na uplaćena sredstva Fonda u iznosu 1.208.710€. Za više fakturisane usluge JZU Doma zdravlja Podgorica u odnosu na uplaćena sredstva Fonda, za 2012. godinu, 2013. godinu i 2014. godinu, u ukupnom iznosu od 3.115.488€, riješiće se putem arbitraže, koju će zatražiti Fond na osnovu člana 33 osnovnog Ugovora br: 01-2981 od 23.07.2012. godine, kako je konstatovano Zapisnikom br: 03-6865/2 od 26.11.2015. godine.

Između Fonda za zdravstveno osiguranje Crne Gore i JZU Dom zdravlja Podgorica, Zapisnik je sačinjen dana 18.11.2015. godine o usaglašavanju međusobnih obaveza i potraživanja po konačnom obračunu za 2014. godinu i iz ranijeg perioda na dan 31.12.2014. godine, kojim je utvrđeno da početno stanje na dan 01.01.2014. godine, **iznosi 1.906.778€ i** obuhvata saldo na dan 31.12.2012. godine i 31.12.2013. godine, kao posledicu neusaglašenog stanja po konačnom obračunu za 2012 i 2013. godinu.

U toku 2014. godine DZ je fakturisao iznos od 9.554.697€, a uplaćena sredstava Fonda iznosila su 8.345.987€, razlika za više fakturisane usluge iznosi 1.208.710€. Za Više fakturisane usluge JZU Doma zdravlja Podgorica u odnosu na uplaćena sredstva Fonda, koje na dan 01.01.2014. godine, za 2012. godinu i 2013. godinu, iznose 1.906.778€ i za 2014. godinu iznose 1.208.710€, riješiće se putem arbitraže, koju će zatražiti Fond na osnovu člana 33 osnovnog ugovora br: 01-2981 od 23.07.2012. godine.

Zapisnikom o usklađenju knjigovodstvenog stanja na dan 31.12.2014. godine između JZU Kliničkog Centra Crne Gore i Fonda, potpisanim 30.11.2015. godine, utvrđeno početno stanje na dan 01.01.2014. godine kod Fonda iznosi 14.051.785€, a kod Kliničkog centra 14.236.905€, razlika u iznosu od 185.120€, odnosi se na fakture na ime pruženih usluga licima bez osiguranja primljenih kao hitni slučajevi. U 2014. godini fakturisana realizacija iznosi 51.091.171€, a uplaćeni avansi Fonda iznose 47.532.273€. Saldo na dan 31.12.2014. godine kod Fonda iznosi 17.610.683€, a kod KCCG iznosi 17.795.804€.

U sledećem pregledu, u skladu sa Zapisnicima potpisanim između Fonda i 31 Javne zdravstvene ustanove, prikazan je iznos fakturisanih usluga JZU, uplaćenih sredstava Fonda i iznos salda na dan 31.12.2014. godine po osnovu više fakturisanih usluga, odnosno više uplaćenih sredstava:

Redni broj	Naziv zdravstvene ustanove	Fakturisane usluge	Uplaćena sredstva u 2014.	Pocetno stanje na dan 01.01.2014.	Korekcija obaveza/ pretplata	Novcana sredstva - INT	Konsolidovane oobaveze
	1	2	3	4	5(3+4-2)	6	7
1	Dom zdravlja Andrijevica	283.662,55	430.873,64	148.340,48	295.551,57	7.806,00	13.866,25
2	Dom zdravlja Bar	2.087.550,93	1.984.955,25		-102.595,68	17.764,00	82.399,95
3	Dom zdravlja Berane	2.032.607,38	1.763.715,74		-268.891,64	25.504,00	10.021,92
4	Dom zdravlja Bijelo Polje	2.690.754,97	2.232.901,28		-457.853,69	2.196,00	13.139,91
5	Dom zdravlja Budva	1.311.280,85	1.287.444,14		-23.836,71	4.826,00	17.368,00
6	Dom zdravlja Cetinje	1.159.166,00	1.173.559,50	89.650,17	104.043,67	1.644,00	21.349,84
7	Dom zdravlja Danilovgrad	915.951,26	1.112.557,44	284.262,37	480.868,55	4.488,00	28.161,89
8	Dom zdavlja Herceg Novi	1.945.939,93	1.774.228,11		-171.711,82	20.123,00	110.453,63
9	Dom zdravlja Kolašin	511.499,65	690.026,92	193.749,13	372.276,40	3.755,00	28.517,71
10	Dom zdravlja Kotor	1.126.558,51	1.158.097,01	43.203,67	74.742,17	95.575,00	17.797,47
11	Dom zdravlja Mojkovac	764.443,73	984.117,17	241.124,50	460.797,94	3.015,00	28.307,96
12	Dom zdravlja Nikšić	3.846.463,15	3.411.923,19		-434.539,96	117.976,00	268.556,37
13	Dom zdravlja Plav	1.030.886,25	1.162.807,33	174.417,08	306.338,16	379,00	64.972,18
14	Dom zdravlja Pljevlja	2.079.597,47	1.812.573,86		-267.023,61	42.448,00	75.200,07
15	Dom zdravlja Podgorica	9.554.697,60	8.345.987,34		-1.208.710,26	3.883,00	698.850,00
16	Dom zdravlja Rožaje	1.730.320,24	1.704.440,39		-25.879,85	523,00	64.654,74
17	Dom zdravlja Tivat	872.097,73	939.121,40	145.146,22	212.169,89	202,00	71.480,84
18	Dom zdravlja Ulcinj	1.230.975,27	1.243.740,25	51.881,93	64.646,91	43.253,00	22.866,77
	UKUPNO DZ	**35.174.453,47**	**33.213.069,96**	1.371.775,55	**-589.607,96**	**395.360,00**	**1.637.965,50**
19	Zavod za hitnu medicinsku pon	6.204.064,48	6.286.413,55	464.428,67	546.777,74	46.627,00	39.898,50
20	Zavod za transfuziju krvi	2.198.061,43	1.324.695,23	**-1.643.072,69**	**-2.516.438,89**	29.381,00	128.513,41
	UKUPNO HMP I ZTK	**8.402.125,91**	**7.611.108,78**	**-1.178.644,02**	**-1.969.661,15**	**76.008,00**	**168.411,91**
21	Opšta bolnica Bar	4.186.637,10	4.178.819,53	163.909,74	156.092,17	30.996,00	279.053,70
22	Opšta bolnica Berane	4.589.030,79	4.963.706,38	668.067,16	1.042.742,75	34.243,00	436.331,78
23	Opšta bolnica Bijelo Polje	4.299.272,40	4.010.283,51		-288.988,89	2.390,00	324.334,00
24	Opšta bolnica Cetinje	2.096.717,27	2.681.136,25	614.917,40	1.199.336,38	20.663,00	349.793,37
25	Opšta bolnica Kotor	3.364.523,29	3.323.777,97	96.482,24	55.736,92	7.943,00	306.988,74
26	Opšta bolnica Nikšić	5.599.558,97	6.039.540,49	540.722,76	980.704,28	144.292,00	765.212,57
27	Opšta bolnica Pljevlja	2.827.289,65	3.450.273,25	955.008,07	1.577.991,67	1.559,00	463.562,56
	Ukupno O.B	**26.963.029,47**	**28.647.537,38**	**3.039.107,37**	**4.723.615,28**	**242.086,00**	**2.925.276,72**
28	Specijalna bolnica Brezovik	2.817.828,11	2.195.786,19		-622.041,92	201.275,00	437.381,93
29	Specijalna bolnica Dobrota	3.369.813,09	2.211.142,76		-1.158.670,33	35.595,00	136.474,37
30	Specijalna bolnica Risan	2.280.150,07	2.247.797,74		-32.352,33	6.550,00	171.306,18
	UKUPNO SB	**8.467.791,27**	**6.654.726,69**		-1.813.064,58	**243.420,00**	**745.162,48**
31	K.C.CG	51.091.171,11	47.532.272,71	**-14.051.784,98**	**-17.610.683,38**	91.263,00	7.765.783,49
32	**UKUPNO KCCG**	**51.091.171,11**	**47.532.272,71**	**-14.051.784,98**	**-17.610.683,38**	**91.263,00**	**7.765.783,49**
	Ukupno	**130.098.571,23**	**123.658.715,52**	**-10.819.546,08**	**-17.259.401,79**	**1.048.137,00**	**13.242.600,10**

Prema postojećem načinu obračuna i usklađivanja međusobnih prava i obaveza između Fonda i zdravstvenih ustanova po osnovu ispostavljenih faktura i uplaćenih sredstava nije postignut zadovoljavajući stepen usaglašenosti između Fonda i zdravstvenih ustanova, u cilju smanjenja razlike između iznosa fakturisanih usluga i uplaćenih sredstava.

Preporuka: Zbog značajnih razlika u iznosima fakturisanih usluga od strane Javnih zdravstvenih ustanova i uplaćenih sredstava Fonda, potrebno je utvrditi način i postupak obračuna, kako bi se obezbijedio veći stepen usaglašenosti između Fonda i zdravstvenih ustanova i smanjile razlike fakturisanih usluga i uplaćenih sredstava Fonda prema Javnim zdravstvenim ustanovama.

3. IZDACI

Zakonom o budžetu za 2014. godinu izdaci su planirani u iznosu od 168.434.988€, nakon preusmjeravanja sredstava tekući budžet iznosi 170.131.988€, a realizovani su u iznosu od 170.035.870€, odnosno 99,94% planiranih sredstava.

3.1. 411 - Bruto zarade i doprinosi na teret poslodavca

Na računu bruto zarade i doprinosi na teret poslodavca evidentiraju se zahtjevi za plaćanje i sva plaćanja koja se odnose na neto zarade, poreze, opštinske prireze i doprinose koji se plaćaju na i iz ličnih primanja.

Program 602012491 Fond za zdravstveno osiguranje

OPIS	*IZNOS*
1) Utvrđeno godišnjim planom za 2014. godinu	***1.973.078,29***
2)Umanjeno putem preusmjeravanja	***46.029,30***
3) Uvećano putem preusmjeravanja	***17.762,86***
4) Raspoloživo za potrošnju	***1.944.811,85***
5) Izvršeno	***1.944.093,35***
*6) Izvršeno/Raspoloživo za potrošnju (5/4)*100*	***99,96***

Zaposleni u Fondu za zdravsteno osiguranje ostvaruju zarade, naknade i druga primanja u skladu sa odredbama Zakona o zaradama državnih službenika i namještenika, od 01. januara 2013. godine. Revizijom nije utvrđeno da su sa ove pozicije u Fondu za zdravstveno osiguranje plaćani izdaci koji ne pripadaju ovoj grupi računa.

Revizijom je utvrđeno da se svim zaposlenim službenicima i namještenicima u Fondu za zdravsteno osiguranje u svakom mjesecu isplaćuje varijabilni dio zarade, što je u suprotnosti sa sa članom 2 Odluke o kriterijumima i načinu određivanja varijabilnog dijela zarade državnih službenika i namještenika. Navedenu odluku potpisuje direktor Fonda za zdravstveno osiguranje. Na osnovu odluke, a bez prethodno donesenog rješenja ministra finansija o isplati varijabilnog dijela zarade, Ministarstvo finansija vrši isplatu varijabilnog dijela zarade. Sektor za kontrolu u Fondu za zdravstveno

osiguranje vrši kontrolu obračuna zarada po određenoj metodologiji sistemom uzorka, a kontrolu obračunatih zarada mjesečno vrši Ministarstvo finansija.

Preporuka: Državna revizorska institucija preporučje da je potrebno u skladu sa članom 2 Odluke o kriterijumima i načinu određivanja varijabilnog dijela zarade državnih službenika i namještenika[8], utvrđivati varijabilni dio zarade, a u skladu sa članom 15 stav 3 Zakona o zaradama državnih službenika i namještenika[9] potrebno je da, rješenje o varijabilnom dijelu zarade za državne službenike, odnosno namještenike donosi ministar finansija, na osnovu odluke starješine organa o ispunjavanju uslova za varijabilni dio zarade.

Obračun zarada u javnim zdravstvenim ustanovama

Program 602012492 Zdravstvene institucije

OPIS	IZNOS
1) Utvrđeno godišnjim planom za 2014. godinu	77.890.523,36
2)Umanjeno putem preusmjeravanja	398.378,98
3) Uvećano putem preusmjeravanja	1.850.495,43
4) Raspoloživo za potrošnju	79.342.639,81
5) Izvršeno	79.342.639,71
6) Izvršeno/Raspoloživo za potrošnju (5/4)*100	100,00

Program 602013561 Institut za javno zdravlje

OPIS	IZNOS
1) Utvrđeno godišnjim planom za 2014. godinu	1.930.366,14
2)Umanjeno putem preusmjeravanja	35.118,41
3) Uvećano putem preusmjeravanja	29.949,17
4) Raspoloživo za potrošnju	1.925.196,90
5) Izvršeno	1.925.184,09
6) Izvršeno/Raspoloživo za potrošnju (5/4)*100	100,00

Javne zdravstvene ustanove su samostalna prava lica čiji je osnivač država. Najvećim dijelom se finansiraju preko Fonda za zdravstveno osiguranje, imaju svoje organe upravljanja i rukovođenja, sa svim pravima, obavezama i odgovornostima u obavljanju zdravstvene djelatnosti. Obračun zarada za svoje zaposlene vrši svaka zdravstvena ustanova pojedinačno na osnovu sledeće regulative: Zakona o radu, Opšteg kolektivnog ugovora, GKU za zdravstvenu djelatnost, Pravilnika o rasporedu radnog vremena u zdravstvenim ustanovama i ostalih zakonskih i podzakonskih propisa. Dokumentacija koja je osnov za obračun i isplatu zarada i drugih primanja (ugovori o radu, mjesečni izvještaji o radu, rješenja, odluke) i obračunske liste zaposlenih nalaze se u zdravstvenoj ustanovi.
Fond nema uvid u pojedinačni obračun zarada zaposlenih u javnim zdravstvenim ustanovama, jer se obračun zarada vrši u okviru svake ustanove, a Fond vrši prenos sredstava za bruto zarade i ostala lična primanja na osnovu dostavljenih podataka, koji su ovjereni i potpisani od strane direktora svake zdravstvene ustanove. Fond nema direktan uvid u pojedinačne evidencije i obračun zarada u javnim zdravstvenim ustanovama pa se njegova kontrolna funkcija svodi na kontrolu formalne ispravnosti pojedinačnih obračuna bez stvarnog uvida u vjerodostojnost samih podataka iz evidencija i obračuna. U postupku

[8] "Sl. list Crne Gore", br. 25/11
[9] "Sl. list Crne Gore", br. 14/12

revizije stavljena je na uvid Instrukcija o obračunu zarada i ostalih ličnih primanja zaposlenih u zdravstvenim ustanovama broj 03/1062 od 21.03.2012. godine.

Aktivnosti Fonda na uspostavljanju mehanizama za kontrolu u cilju jednoobraznosti i pravilnosti obračuna zarada

U toku godine, vršene su ciljane terenske kontrole od strane ovlašćenih lica iz Fonda.
Od 2009.god. instaliran je softver za obračun zarada u svim domovima zdravlja i opštim bolnicama, sa ciljem jednoobraznog i pravilnog načina obračuna zarada zaposlenih.

Na zahtjev Ministarstva finansija, svaki mjesec počev od 01.03.2010.godine, prije podnošenja zahtjeva za odobravanje sredstava iz Budžeta i zahtjeva za plaćanje Trezoru, Fond dostavlja objedinjene podatke o obračunu u elektronskoj formi. Programi za obračun zarada u Javnim zdravstvenim ustanovama sadrže mehanizme kontrole, i to: da ukupan fond sati redovnog rada ne može biti veći od 174; da ukupan broj sati prekovremenog rada ne može biti veći od 40 u toku mjeseca; da ukupan fond sati obračunatog rada ne može biti veći od ukupnog broja časova za 24 sata rada odnosno da nema preklapanja časova po više osnova u isto vrijeme; kontrola isplate stimulacije u skladu sa GKU.

Kod postojećeg rješenja finansiranja potrošnje preko Fonda za zdravstvenu zaštitu (JZU i ostalih korisnika) Fond nema direktan uvid u stvarno stanje nastalih izdataka, osim prilikom kontrola koje vrše službenici Fonda. Pri postojećim rješenjima službenici Fonda koji vrše kontrolu trošenja budžetskih sredstava nemaju ovlašćenja za procesuiranje eventualnih nepravilnosti kod potrošačkih jedinica koje se finansiraju preko Fonda.

Preporuka: Neophodno je u Fondu za zdravstveno osiguranje, obezbijediti organizaciono i kadrovski dovoljne kapacitete kako bi se vršile redovne kontrole obračuna i isplate zarada i naknada zaposlenima koje se finansiraju preko Fonda.

Izvještaj o obračunatim i plaćenim porezima i doprinosima - Obrazac IOPPD, JZU dostavljaju u elektronskoj formi Poreskoj upravi. Revizijom je utvrđeno da je do 21.04.2015. godine, Klinički Centar Crne Gore, dostavio poslednji Izvještaj o obračunatim i plaćenim porezima i doprinosima – za jun 2013. godine, dok su sve ostale javne zdravstvene ustanove dostavile Obrasce IOPPD za decembar 2014. godine. U 2015.godini, kod određenog broja javnih zdravstvenih ustanova uočava se neredovnost u dostavljanju Obrasca IOPPD.

Preporuka: Neophodno je da javne zdravstvene ustanove podnose Obrazac IOPPD u skladu sa odredbama Zakona o objedinjenoj registraciji i sistemu izvještavanja o obračunu i naplati poreza i doprinosa. Nepodnošenje Obrasca IOPPD utiče na nerealno iskazivanje Poreskog završnog računa, jer se evidentiraju uplate poreza i doprinosa, a nepodnošenjem obrazaca ne vrši se zaduženje, što dovodi do iskazivanja pretplata poreza i doprinosa.

3.2. 412 – Ostala lična primanja

Na računu ostala lična primanja evidentiraju se zahtjevi za plaćanja i plaćanja koja se odnose na zimnicu, stanovanje i odvojeni život, prevoz, naknade skupštinskim poslanicima, akademijske dodatke, jubilarne nagrade, otpremnine i ostale naknade.

Program 602012491 Fond za zdravstveno osiguranje

OPIS	IZNOS
1) Utvrđeno godišnjim planom za 2014. godinu	27.225,00
2)Umanjeno putem preusmjeravanja	1.180,00
3) Uvećano putem preusmjeravanja	10.634,30
4) Raspoloživo za potrošnju	36.679,30
5) Izvršeno	18.263,45
6) Izvršeno/Raspoloživo za potrošnju (5/4)*100	49,79

Revizija ove budžetske pozicije kod Fonda za zdravstveno osiguranje je izvršena na osnovu uzorka od 100,00% odnosno 18.263€. Sa ove pozicije su u Fondu isplaćivane naknade za odvojeni život, otpremnine za službenike i namještenike koji su raskinuli radni odnos, naknade za slučaj smrti člana porodice zaposlenog i jubilarne nagrade. Na ovoj poziciji nijesu utvrđene nepravilnosti. Sa ove pozicije su izvršavane transakcije koje pripadaju ovoj grupi računa.

Program 602012492 Zdravstvene institucije

OPIS	IZNOS
1) Utvrđeno godišnjim planom za 2014. godinu	700.000,00
2)Umanjeno putem preusmjeravanja	19.370,00
3) Uvećano putem preusmjeravanja	410.559,38
4) Raspoloživo za potrošnju	1.091.189,38
5) Izvršeno	1.091.189,38
6) Izvršeno/Raspoloživo za potrošnju (5/4)*100	100,00

Revizija je izvršena i na bazi uzorka na nivou zdravstva u iznosu od 198.879€ odnosno 19,16% dok je van testa ostalo 838.574€ odnosno 80,84%.

Zaposlenima u Fondu i zdravstvu u 2014. godini su isplaćivane određene naknade po odredbama Zakona o zaradama državnih službenika i namještenika, odnosno, Uredbe o naknadi troškova državnim službenicima i namještenicima (odvojen život), Opšteg kolektivnog ugovora, Granskog kolektivnog ugovora a određene (otpremnine u slučaju sporazumnog raskida ugovora o radu, otpremnine u slučaju proglašenja tehnološkog viška), na bazi Sporazuma o politici zarada zaposlenih koji se finansiraju iz budžete Crne Gore koji su potpisali Vlada Crne Gore i predstavnici reprezentativnih sindikata čija je primjena oročena do kraja 2015. godine.
U okviru ukupnih neizmirenih obaveza JZU bez međusobnih obaveza između JZU, koje na dan 31.12.2014.godine iznose 17,16 mil €, **obaveze za poreze doprinose i ostala lična primanja iznose 3,82 mil € i to:** 2,6 mil € neizmirene obaveze za poreze, doprinose i prirez na lična primanja u periodu 2005-2010. godine, 0,79 mil € na obaveze za poreze i doprinose na zarade KCCG za septembar 2013.godine i 0,44 mil € za ostala lična primanja i poreze i doprinose iz 2014.godine (u toku 2014.godine kod nekoliko JZU je izvršena prinudna naplata po osnovu troškova prevoza).

3.3. 413 – Rashodi za materijal

Na računu rashodi za materijal evidentiraju se zahtjevi za plaćanje i plaćanja koja se odnose na: materijal, energiju, gorivo i ostale vrste materijala.

Program 602012491 Fond za zdravstveno osiguranje

OPIS	IZNOS
1) Utvrđeno godišnjim planom za 2014. godinu	**147.963,50**
2)Umanjeno putem preusmjeravanja	**14.530,00**
3) Uvećano putem preusmjeravanja	**4.000,00**
4) Raspoloživo za potrošnju	**137.433,50**
5) Izvršeno	**107.445,16**
6) Izvršeno/Raspoloživo za potrošnju (5/4)*100	**78,18**

Revizija ove budžetske pozicije je izvršena na osnovu uzorka od 44.375€ ili 41,30% pozicije i nijesu utvrđene nepravilnosti.

Program 602013561 Institut za javno zdravlje

OPIS	IZNOS
1) Utvrđeno godišnjim planom za 2014. godinu	**550.000,00**
2)Umanjeno putem preusmjeravanja	**0,00**
3) Uvećano putem preusmjeravanja	**32.000,00**
4) Raspoloživo za potrošnju	**582.000,00**
5) Izvršeno	**581.999,96**

Izdaci za materijal za zdravstvenu zaštitu u iznosu od 581.999€ odnose se na uplate Institutu za javno zdravlje po Ugovoru br:03-1096 od 06.03.2013.godine kojim se Fond obavezao da u 12 (dvanaest) mjesečnih rata prenese Institutu budžetom planirana sretstva za te namjene u mjesečnom iznosu od po 45.833€. Odlukom Vlade CG br:08-1611/4 od 04.07.2014.godine odobreno je preusmjeravanje sredstava od 7.000€ sa pozicije 4195 Ministarstva održivog razvoja i turizma na poziciju 4132 Fond za zdravstveno osiguranje CG program 3561-Institut za javno zdravlje. Zahtjevom Fonda br: 03-4565 od 20.08.2014.godine traženo je preusmjeravanje sredstava u iznosu od 25.000€ sa pozicije 4311-transferi za zdravstvenu zaštitu na poziciju 4132-materijal za zdravstvenu zaštitu radi nabavke testova (kitova) za potrebe skrininga debelog crijeva.

Revizija ove budžetske pozicije je izvršena na uzorku od 581.999€ ili 100,00% i nijesu utvrđene nepravilnosti**.**

3.4 414 – Rashodi za usluge

Na računu rashodi za usluge evidentiraju se zahtjevi za plaćanja i plaćanja koja se odnose na: službena putovanja, reprezentaciju, komunikacione usluge, bankarske usluge i negativne kursne razlike, usluge prevoza, advokatske, notarske i pravne usluge, konsultantske usluge, projekte i studije, usluge stručnog usavršavanja kao i ostale usluge.

Program 602012491 Fond za zdravstveno osiguranje

OPIS	IZNOS
1) Utvrđeno godišnjim planom za 2014. godinu	***266.990,62***
2)Umanjeno putem preusmjeravanja	***9.780,00***
3) Uvećano putem preusmjeravanja	***44.090,00***
4) Raspoloživo za potrošnju	***301.300,62***
5) Izvršeno	***253.346,01***
*6) Izvršeno/Raspoloživo za potrošnju (5/4)*100*	***84,08***

Revizija ove budžetske pozicije izvršena je na uzorku od 175.662€ odnosno 69,34%. Revizijom je utvrđeno da su sa ove pozicije plaćane uglavnom ugovorene usluge, usluge telekomunikacije, poštanske usluge i druge usluge. Sa ove pozicije nije bilo nenamjenskog plaćanja. Revizijom je utvrđeno da je sa ove pozicije u 2014. godini vršeno plaćanje izvršenih usluga iz prethodnih godina u iznosu od 26.351€.

3.5. 415 - Rashodi za tekuće održavanje

Na računu tekuće održavanje evidentiraju se zahtjevi za plaćanja i plaćanja koja se odnose na izdatke koji su namijenjeni održavanju javne infrastrukture, građevinskih objekata i opreme u ispravnom stanju. Tekuće održavanje obuhvata: čišćenje, otklanjanje sitnijih nedostataka, rutinske preglede, podmazivanje, otklanjanje sitnijih kvarova, i sl.

Program 602012491 Fond za zdravstveno osiguranje

OPIS	IZNOS
1) Utvrđeno godišnjim planom za 2014. godinu	***80.000,00***
2)Umanjeno putem preusmjeravanja	***6.900,00***
3) Uvećano putem preusmjeravanja	***0,00***
4) Raspoloživo za potrošnju	***73.100,00***
5) Izvršeno	***41.145,18***
*6) Izvršeno/Raspoloživo za potrošnju (5/4)*100*	***56,29***

Revizija ove budžetske pozicije je izvršena na uzorku od 33.410€ odnosno 81,20% realizovanih izdataka. Revizijom je utvrđeno da se izdaci sa ove pozicije odnose na usluge održavanja opreme i motornih vozila odnosno usluge koje su u funkciji obavljanja djelatnosti potrošačke jedinice.
Na osnovu zahtjeva broj: 01/1584 od 30. decembra 2014. godine, izvršeno je plaćanje Opštoj bolnici Bijelo Polje u iznosu od 19.000€ na ime tekućeg održavanja građevinskih objekata na ime troškova građevinsko-zanatskih radova, pri čemu nije stavljena na uvid dokumentacija kao dokaz o izvršenim radovima (faktura dobavljača). Zbog čega se nema uvid da li su prenijeta sredstva realizovana za zahtijevanu namjenu i nema se uvid u ispravnost procedure izvršene nabavke.

U procesu revizije utvrđeno je da je prenos sredstava javnim zdravstvenim ustanovama za određene namjene vršen na osnovu zahtjeva javnih zdravstvenih ustanova, a da u Fondu nije postojala dokumentacija kao osnov za izvršena plaćanja.

Preporuka: Potrebno je u Fondu donijeti interne procedure o načinu izvršavanja budžetskih sredstava prema javnim zdravstvenim ustanovama. Pri postojećim rješenjima u JZU-ma kontrolu trošenja budžetskih sredstava vrše Upravni odbori.

3.6 416 - Kamate

Na računu Kamate evidentiraju se zahtjevi za plaćanja i plaćanja koja se odnose na izdatke po osnovu kamata koje zajmoprimac plaća zajmodavcu, rezidentu ili nerezidentu.

Program 602012491 Fond za zdravstveno osiguranje

OPIS	IZNOS
1) Utvrđeno godišnjim planom za 2014. godinu	***30.000,00***
2)Umanjeno putem preusmjeravanja	***3.000,00***
3) Uvećano putem preusmjeravanja	***0,00***
4) Raspoloživo za potrošnju	***27.000,00***
5) Izvršeno	***24.796,71***
*6) Izvršeno/Raspoloživo za potrošnju (5/4)*100*	***91,84***

Sa računa rashodi za kamate vršena su plaćanja izdataka, u iznosu od 24.797€, za subvencioniranje dijela kamate zaposlenima. Uzorkom je obuhvaćeno 100% realizovanih izdataka.

Od navedenog iznosa, izdaci u iznosu od 5.549€, odnose se na subvencioniranje dijela kamate za bankarske kredite za 4 zaposlena. Shodno Odluci br: 02-3832 od 08.07.2013. godine, ukupna subvencija Fonda za kredite za 4 zaposlena za kamatu od 4,4% i kamatu od 4,95 % iznosi 56.153€, za rok otplate kredita od 20 godina, dok preostalih 2% plaća korisnik kredita.

Preostali iznos od 19.248€, odnosi se na učešće Fonda u otplati kamate od 4% za kredite odobrene u skladu sa Ugovorom o finansiranju Projekta dodjele stambenih kredita zaposlenima, br: 1596 od 20.06.2007. godine zaključenim između Republičkog Fonda za zdravstveno osiguranje Crne Gore i Crnogorske komercijalne banke a.d. Podgorica, dok preostalih 2 % plaća korisnik kredita. Preostala obaveza po osnovu subvencije za kamatu za period 2015 do 2028. godine iznosi 89.726€.

Sa pozicije 416-1 Kamate rezidentima, vršena su plaćanja sredstava u iznosu od 24.797€, na ime subvencioniranja dijela kamate za bankarske kredite zaposlenih po ugovorima za kupovinu stanova. Shodno Pravilniku o jedinstvenoj klasifikaciji računa za budžet države, budžete vanbudžetskih fondova i budžete opština[10], račun 416 -1 Kamate rezidentima, odnosi se na izdatake za kamate koje zajmoprimac plaća zajmodavcu po osnovu kredita uzetih za obavljanje poslovnih aktivnosti.

Preporuka: Stambene potrebe zaposlenih u Fondu za zdravstveno osiguranje, u narednom periodu potrebno je rješavati na način, po kriterijumima i postupku utvrđenim Odlukom o rješavanju stambenih potreba državnih službenika i namještenika[11].

[10] "Sl. list RCG", br. 35/05, 37/05, 81/05 , 02/13
[11] „Sl.list Crne Gore“, br. 31/14

3.7 417 Renta

Na računu renta evidentiraju se zahtjevi za plaćanja i plaćanja koja se odnose na izdatke za zakup objekata, opreme ili zemljišta.

Program 602012491 Fond za zdravstveno osiguranje

OPIS	IZNOS
1) Utvrđeno godišnjim planom za 2014. godinu	***7.600,00***
2)Umanjeno putem preusmjeravanja	***0,00***
3) Uvećano putem preusmjeravanja	***0,00***
4) Raspoloživo za potrošnju	***7.600,00***
5) Izvršeno	*7.488,00*
*6) Izvršeno/Raspoloživo za potrošnju (5/4)*100*	***98,53***

Uzorkom je obuhvaćen iznos od 5.631€, odnosno 75,20% ukupnih izdataka po osnovu zakupa. Izdaci za zakupe relizovani su u skladu sa ugovorima iz prethodnog perioda, i to:

- Ugovor o zakupu poslovnih prostorija, br: 061/04-1834 od 22.07.2004. godine (kanc. 29,30 i 31) i Ugovor o zakupu poslovnog prostora, br: 01-031/08-1891 od 10.04.2008. godine, zaključenim između Prijestonice Cetinje i RFZZO;
- Ugovor o zakupu poslovnih prostorija, br: 27/05 od 28.03.2005. godine, zaključen između RFZO i Udruženja penzionera Mojkovac.

Uzorkom obuhvaćeni izdaci za zakupe u iznosu od 5.631€, realizovani su u skladu sa Ugovorima iz prethodnog perioda.

3.8 419 – Ostali izdaci

Na računu ostali izdaci evidentiraju se zahtjevi za plaćanja i plaćanja koja se odnose na: izdatke po osnovu isplata ugovora o djelu, troškove sudskih postupaka, izradu i održavanje softvera, osiguranje, kontribucije za članstvo u domaćim i međunarodnim organizacijama, komunalne naknade, kazne, takse i ostale izdatke.

Program 602012491 Fond za zdravstveno osiguranje

OPIS	IZNOS
1) Utvrđeno godišnjim planom za 2014. godinu	***897.240,00***
2)Umanjeno putem preusmjeravanja	***67.457,86***
3) Uvećano putem preusmjeravanja	***117.340,00***
4) Raspoloživo za potrošnju	***947.122,14***
5) Izvršeno	***887.983,12***
*6) Izvršeno/Raspoloživo za potrošnju (5/4)*100*	***93,76***

Odlukom o rasporedu sredstava Fonda za zdravstveno osiguranje za 2014. godinu, br: 01-420 od 03.02.2014. godine, Ostali izdaci planirani su u iznosu od 897.240€, nakon preusmjeravanja sredstava, tekući budžet iznosi 947.122€, a realizovani su u iznosu od 887.983€. Uzorkom je obuhvaćen iznos od 615.726€, odnosno 69,34% realizovanih izdataka. Izdaci sa pozicije 419-1 Isplate po osnovu ugovora o djelu, planirani su u iznosu od 39.600€, a realizovani u iznosu od 41.272€.

Isplata članovima radne grupe realizovana je sa pozicije 4191 Isplate po osnovu ugovora o djelu.

Preporuka: Isplatu sredstava na ime naknade zaposlenim u Fondu, za rad u komisijama i radnim grupama, potrebno je isplaćivati na teret pozicije 412 ostala lična primanja po rješenjima donijetim od stane ministra finansija, shodno članu 20 Zakona o zaradama državnih službenika i namještenika[12].

Izdaci sa pozicije **419-3** Izrada i održavanje softvera, planirani su u iznosu od 620.000€, a realizovani u iznosu od 537.533€. Uzorkom obuhvaćen iznos od 537.235 €, odnosi se na:
Uzorkom obuhvaćena plaćanja, u iznosu od 396.704€, po osnovu održavanja softvera, izvršena su u skladu sa dostavljenim računima i Ugovorima br: 334 od 17.10.2013. godine i br: 278 od 17.10.2014. godine, o poslovnoj saradnji na održavanju informacionog sistema, prema ponudi br: 255 od 24.09.2014. godine. **Iznos uplaćenih sredstava je u skladu sa uslovima iz Ugovora br: 334 od 17.10.2013. godine i br: 278 od 17.10.2014. godine.**
Uzorkom obuhvaćena plaćanja, u iznosu od 66.596€, po osnovu tehničke programske podrške (Software Update License &Support), izvršena su u skladu sa dostavljenim računima i Ugovorom o pružanju usluga tehničke podrške br: 02-2749 od 20.05. i br: 13/14 od 21.05.2014. godine. **Iznos uplaćenih sredstava je u skladu sa čl. 3 Ugovora.**

Uzorkom obuhvaćena plaćanja, u iznosu od **59.976€,** za usluge izrade i održavanja softvera, izvršena su u skladu sa ugovorom br: 02-7025 od 04.12.2013. godine i br: 165/2013. godine od 04.12.2013. godine o izradi i implementaciji softvera. **Iznos uplaćenih sredstava je u skladu sa čl. 2 Ugovora.**

Uzorkom obuhvaćena plaćanja, u iznosu od 2.259€, izvršena su za usluge tehničke podrške i održavanja aplikacija i sistema baziranih na Open Source tehnologijama u okviru integralnog informacionog sistema zdravstva Crne Gore, po ugovoru br: 02-6137 od 10.11.2014. godine.
Uzorkom obuhvaćena plaćanja, u iznosu od 1.899€, izvršena su u skladu sa Ugovorom o isporuci licenci br: 02-4761 od 01.09.2014. godine i br: 1287 od 01.09.2014. godine.

Uzorkom obuhvaćena plaćanja, u iznosu od 9.802€, izvršena su, u skladu sa Ugovorom o isporuci licenci br: 02-6487 od 04.11.2013. godine, za 1.320 licenci za antivirusni softver „Bitdefender client security“. **Cijena je u skladu sa ugovorenom cijenom iz čl. 1 Ugovora.**

Uzorkom obuhvaćeni izdaci sa pozicije 4193 Izrada i održavanje softvera u iznosu od 537.235€, realizovani su u skladu sa zaključenim ugovorima i dostavljenim fakturama. U uzorkom obuhvaćenim fakturama, postojale su i fakture na kojima nije bilo dvojnog potpisa, kako je predviđeno Zakonom o sistemu unutrašnjih finansijskih kontrola.

Preporuka: Shodno članu 9 tačka 3 Zakona o sistemu unutrašnjih finansijskih kontrola, potreban je sistem dvojnog potpisa na dokumentaciji koja služi kao osnov za izvršeno plaćanje.

[12] "Sl. list Crne Gore", br. 14/12 od 07.03.2012

Izdaci sa pozicije 4199 Ostalo, Odlukom o rasporedu sredstava Fonda planirani su u iznosu od 200.000€, a obuhvataju naknade za rad ljekarskih i ostalih komisija u iznosu od 149.800€, naknade članovima Upravnog odbora u iznosu od 30.200€ i ostale izdatke u iznosu od 20.000€. Uzorkom su obuhvaćena sredstva u iznosu od 77.309€, odnosno 38,65% planiranih izdataka.

Uzorkom obuhvaćeni izdaci odnose se na naknade članovima komisije za otvaranje i vrednovanje ponuda u iznosu od 2.980€, isplate članovima ljekarskih komisija u iznosu od 51.276€, isplate sredstava sindikalnoj organizaciji u iznosu od 10.179€, isplate po osnovu sudskih rješenja i prinudne naplate u iznosu od 10.874€. Izdatke po osnovu sudskih sporova trebalo je po namjenama realizovati sa pripadajućih pozicija ili preusmjeravanjem sredstava, sa pozicije 463 Otplata obaveza iz prethodnog perioda.

Sa pozicije 4199 realizovani izdaci za naknade za rad u ljekarskim komisijama, naknade članovima komisija za otvaranje i vrednovanje ponuda, naknade članovima Upravnog odbora, naknade po osnovu izvršenja sudskih rješenja.

Preporuka: Naknade za rad u radnim grupama i komisijama zaposlenih u Fondu i naknade članovima Upravnog odbora, potrebno je realizovati sa pozicije 412 Ostala lična primanja. Naknade po osnovu izvršenja po sudskim rješenjima, potrebno je realizovati sa pripadajućih pozicija u zavisnosti od osnova izvršenja ili preusmjeravanjem sredstava na poziciju 463 Otplata obaveza iz prethodnog perioda.

3.9 42 Transferi za socijalnu zaštitu

3.9.1 424 - Ostala prava iz oblasti zdravstvene zaštite

Na računu ostala prava iz oblasti zdravstvene zaštite evidentiraju se zahtjevi za plaćanja i plaćanja koja se odnose na redovne i jednokratne naknade koja primaju lica po osnovu prava koja padaju na teret Fonda za zdravstveno osiguranje.

Program 602012491 Fond za zdravstveno osiguranje

OPIS	IZNOS
1) Utvrđeno godišnjim planom za 2014. godinu	**14.500.000,00**
2)Umanjeno putem preusmjeravanja	**0,00**
3) Uvećano putem preusmjeravanja	**715.169,24**
4) Raspoloživo za potrošnju	**15.215.169,24**
5) Izvršeno	**15.215.135,74**
6) Izvršeno/Raspoloživo za potrošnju (5/4)*100	**100,00**

Odlukom o rasporedu sredstava Fonda za 2014. godinu, sredstava su planirana u iznosu od 14.500.000€, nakon preusmjeravanja sredstava, tekući budžet iznosi 15.215.169€, a izvršenje iznosi 15.215.136€. Uzorkom je obuhvaćen iznos od 10.120.195€, što čini 66,51% realizovanih sredstava.
Prema Odluci o rasporedu sredstava Fonda za zdravstveno osiguranje za 2014. godinu, br. 01-420 od 03.02.2014.godine, planirana sredstava u iznosu od 14.500.000€ odnose se na

liječenje u zdravstvenim ustanovama u inostranstvu (Srbija i ostale zemlje), kao i u zdravstvenim ustanovama u Crnoj Gori koje nisu u sistemu javnog zdravstva, a sa kojima Fond ima zaključene ugovore.

Prema pravilniku o jedinstvenoj klasifikaciji računa pozicija 424-1 odnosi se na pružanje zdravstvene zaštite rezidentnim licima van Crne Gore stacionarno, ambulantno ili na neki drugi način, a ne odnosi se na zdravstvene ustanove u Crnoj Gori koje nisu u sistemu javnog zdravstva. Procesom revizije nije obuhvaćena revizija zaključivanja ugovora sa zdravstvenim ustanovama u inostranstvu.

Uzorkom obuhvaćeni **izdaci za liječenja sa davaocima usluga koji nisu u sistemu javnog zdravstva,** sa kojima Fond ima zaključene ugovore, iznose 5.549.785€ , a odnose se na:

Uzorkom obuhvaćeni prenosi sredstava u iznosu od 140.504€, vršeni su u skladu sa Ugovorom br. 03-4216 od 01.07.2014. godine, Aneksom Ugovora br. 03-7140 od 22.12.2014. godine i Aneksom II Ugovora br. 03-7165 od 22.12.2014. godine i Ugovorom br. 03-4467 od 12.08.2013. godine, Aneksom Ugovora br. 03-7659 od 31.12.2013. godine, Aneksom II Ugovora br. 02-1882 od 04.04.2014. godine, Anex-om III Ugovora br. 03-3384 od 13.06.2014.godine, Anex -om IV Ugovora br. 03-7252 od 22.12.2014. godine i Ugovorom br. 03-4367 od 05.08.2013. godine, Aneksom Ugovora br. 03-7660 od 31.12.2013. godine. Usaglašene obaveze na dan 31.12.2014. godine iznose 131.302€;

Uzorkom obuhvaćeni prenosi sredstava u iznosu od 2.378.648€, vršeni su u skladu sa Ugovorom br. 03-6695 od 13.11.2013. godine i Anex-om Ugovora br. 03-98 od 15.01.2014. godine. Usaglašene obaveze na dan 31.12.2014. godine iznose 1.337.924€;

Uzorkom obuhvaćeni prenosi sredstava u iznosu od 130.000€, vršeni su u skladu sa Ugovorom br. 03-7587 od 30.12.2013. godine i Aneksom Ugovora br. 03-7216 od 23.12.2014. godine. Usaglašene obaveze na dan 31.12.2014. godine iznose 153.381€;

Uzorkom obuhvaćeni prenosi sredstava vršeni su u iznosu od 305.399€, u skladu sa Ugovorom br. 03-4366 od 05.08.2013. godine, Aneksom Ugovora br. 03-7658 od 31.12.2013. godine, Aneks-om II Ugovora br. 03-7166 od 22.12.2014. godine. Usaglašene obaveze na dan 31.12.2014. godine iznose 96.935€;

Uzorkom obuhvaćeni prenosi sredstava u iznosu od 225.737€, vršeni su u skladu sa Ugovorom br. 03-4466 od 12.08.2013. godine, Aneksima ugovora o pružanju zdravstvenih usluga br.03-7663 od 31.12.2013. godine, Aneks-om II Ugovora br. 02-1881 od 04.04.2014. godine, Aneksom III Ugovora br.03-3017 od 03.06.2014. godine, Aneks-om IV Ugovora br. 03-7177 od 22.12.2014. godine. Usaglašene obaveze na dan 31.12.2014. godine iznose 53.652€;

Uzorkom obuhvaćeni prenosi sredstava u iznosu od 2.369.496€, vršeni su u skladu sa Ugovorom br. 03-4224 od 31.07.2013. godine, Aneksima ugovora o pružanju zdravstvenih usluga br. 4254/13 od 24.12.2013. godine i broj 03-99 od 15.01.2014. godine. Usaglašene obaveze na dan 31.12.2014. godine iznose 778.678€;

Upućivanja radi liječenja u zdravstvenim ustanovama u Srbiji sa kojima Fond ima zaključene ugovore, vrši se na predlog konzilijuma doktora odgovarajuće specijalnosti KCCG i na osnovu nalaza i mišljenja Prvostepene ljekarske komisije Fonda. Na kraju godine Fond je vršio usaglašavanje potraživanja i obaveza sa zdravstvenim ustanovama Srbije.

Upućivanja radi liječenja u inostranstvo, ostvarena su u skladu sa pravima iz oblasti zdravstvene zaštite van Crne Gore, a u skladu sa članom 52, 55 i 57 Zakona o zdravstvenom osiguranju, članom 12 Pravilnika o načinu i postupku upućivanja osiguranih lica radi liječenja u inostranstvo, na predlog odgovarajućeg konzilijuma doktora i na osnovu nalaza i mišljenja Komisije za liječenje u inostranstvo.

Uzorkom obuhvaćena liječenja u zdravstvenim ustanovama Srbije i u inostranstvu iznosila su 4.570.410€.
Neizmirene obaveze na dan 31.12.2014. godine iznose 5.354.341€, od čega za liječenja van sistema javnog zdravstva u iznosu od 2.604.858€ i za liječenja van Crne Gore (Srbija) u iznosu od 2.749.482€. Za liječenja u inostranstvu nije bilo neizmirenih obaveza.
Praćenje ostvarivanja prava osiguranika Crne Gore na liječenje van sistema javnog zdravstva sprovodi se kroz informacioni sistem, na bazi čega, Sektor za zdravstvenu zaštitu i sektor za kontrolu sačinjavaju Izvještaj o liječenju u zdravstvenim ustanovama van sistema zdravstva Crne Gore.

U 2014. godini, u okviru računa 424 Ostala prava iz oblasti zdravstvene zaštite, sa budžetske pozicije 424 - 1 Liječenje van Crne Gore realizovana su sredstva u iznosu od 15.215.135€, i to za liječenja u inostranstvu, liječenja u zdravstvenim ustanovama u Srbiji, kao i u zdravstvenim ustanovama u Crnoj Gori koje nisu u sistemu javnog zdravstva, sa kojima je Fond zaključio ugovore.

Preporuka: Pravilnikom o jedinstvenoj klasifikaciji računa za budžet države, budžete vanbudžetskih fondova i budžete opština, račun 424 Ostala prava iz oblasti zdravstvene zaštite odnosi se na redovne i jednokratne naknade koje primaju lica po osnovu prava koja padaju na teret Fonda, a u okviru ovog računa utvrđena je samo pozicija 424-1 Liječenja van Crne Gore, koja se odnosi na pružanje zdravstvene zaštite rezidentnim licima van Crne Gore stacionarno, ambulantno ili na neki drugi način. Shodno navedenom, za izdatke za liječenja u zdravstvenim ustanovama u Crnoj Gori koje nisu u sistemu javnog zdravstva, sa kojima je Fond zaključio ugovore, potrebno je u saradnji sa Ministarstvom finansija sagledati mogućnost dopune Pravilnika o jedinstvenoj klasifikaciji računa za budžet države, budžete vanbudžetskih fondova i budžete opština, kako bi se ugovorena sredstva planirala i realizovala u skladu sa računima utvrđenim dopunjenim Pravilnikom.

3.9.2 425 – Ostala prava iz zdravstvenog osiguranja

Na računu ostala prava iz zdravstvenog osiguranja evidentiraju se zahtjevi za plaćanja i plaćanja koja se odnose na ortopedske sprave i pomagala, naknade za bolovanja preko 60 dana i naknade za putne troškove osiguranika.

Program 602012491 Fond za zdravstveno osiguranje

OPIS	IZNOS
1) Utvrđeno godišnjim planom za 2014. godinu	**7.000.000,00**
2)Umanjeno putem preusmjeravanja	**0,00**
3) Uvećano putem preusmjeravanja	**1.095.000,00**
4) Raspoloživo za potrošnju	**8.095.000,00**
5) Izvršeno	**8.089.340,11**
6) Izvršeno/Raspoloživo za potrošnju (5/4)*100	**99,93**

Za ortopedske i druge sprave i pomagala

Za ortopedske i druge sprave i pomagala Odlukom o rasporedu sredstava Fonda planirana su sredstva u iznosu od 1.300.000€, koja su putem preusmjeravanja sredstava uvećana za iznos od 130.000€, a realizovana u iznosu od 1.430.000€. Uzorkom je obuhvaćen iznos od 1.155.528€, što čini 80,81% ukupno realizovanih izdataka.

Uzorkom obuhvaćeni izdaci za nabavku ortopedskih, slušnih i očnih sprava i pomagala realizovani su u skladu sa sledećim ugovorima:

Uzorkom obuhvaćen iznos od 984.802€, odnosi se na prenose sredstava u skladu sa Ugovorom br: 03-4223 od 31.07.2013. godine i Aneks-om ugovora br: 03-97 od 15.01.2014. godine. Usaglašeno stanje obaveza na dan 31.12.2014. godine iznosi 577.332€. Uzorkom obuhvaćen iznos od 62.400€, odnosi se na prenose sredstava u skladu sa Ugovorom br: 02-7131 od 11.12.2013. godine. Usaglašeno stanje obaveza na dan 31.12.2014. godine iznosi 46.800€. Uzorkom obuhvaćen iznos od 36.990€, odnosi se na prenose sredstava u skladu sa Ugovorom br: 03-4257 od 01.08.2013. godine i anex-om Ugovora br: 03-7669 od 31.12.2013. godine i Aneks-om II Ugovora br: 03-7162 od 22.12.2014. godine. Usaglašeno stanje obaveza na dan 31.12.2014. godine iznosi 17.090€; Uzorkom obuhvaćen iznos od 31.011€, odnosi se na prenose sredstava u skladu sa ugovorom br: 03-4389 od 05.08.2013. godine. Usaglašeno stanje obaveza na dan 31.12.2014. godine iznosi 8.113€; Uzorkom obuhvaćen iznos od 24.069€, odnosi se na prenose sredstava u skladu sa Ugovorom br: 03-4260 od 01.08.2013. godine i Aneks-om Ugovora. Br: 03-7668 od 31.12.2013. godine i Aneks-om II Ugovora br:03-7159 od 22.12.2014. godine. Usaglašeno stanje obaveza na dan 31.12.2014. godine iznosi 9.594€.

Obaveze za ortopedske i druge sprave i pomagala na dan 31.12.2014. godine iznosile su 696.647€, dok na dan 31.12.2013. godine iznosile su 307.227€. Usklađivanje i obračun obaveza između Fonda i davaoca usluga vršen je nakon isteka godine po osnovu fakturisanih usluga i izvršenih plaćanja.

Naknade za bolovanja preko 60 dana

Za naknade za bolovanja preko 60 dana, Odlukom o rasporedu sredstava Fonda planirana su sredstva u iznosu od 2.325.000 i realizovana u istom iznosu.

Obaveze za naknade za bolovanja preko 60 dana na dan 31.12.2014. godine iznosile su 8.210.694, dok su na dan 31.12.2013. godine iznosile 5.372.575€.

Naknade za putne troškove osiguranika

Za naknade za putne troškove osiguranika, Odlukom o rasporedu sredstava Fonda planirana su sredstva u iznosu od 3.375.000€, putem preusmjeravanja sredstava, uvećana su za iznos od 965.000€, a realizovana u iznosu od 4.334.340€. Uzorkom je obuhvaćen iznos od 1.643.623€, odnosno 37,92% realizovanih izdataka.

Ostvarivanje naknade troškova prevoza utvrđeno je članom 49 Pravilnika o bližim uslovima i načinu ostvarivanja određenih prava iz obaveznog zdravstvenog osiguranja[13]. Troškovi prevoza priznaju se u visini cijene prevoza sredstvom javnog prevoza koje je odredio izabrani doktor, odnosno Ljekarska komisija.

Sa ovog računa prenosi sredstava na ime naknada za putne troškove vršeni su prenosom novčanih sredstava na akreditive poslovnih jedinica Fonda, uplatom sredstava avio prevozniku po ispostavljenim fakturama. Fond nije imao obaveze na dan 31.12.2014. godine, za naknade putnih troškova, već se nedostajuća sredstava na ovoj poziciji obezbjeđuju putem preusmjeravanja sa drugih pozicija.

3.10 431 Transferi institucijama, pojedincima, nevladinom i javnom sektoru

Na računu transferi institucijama, pojedincima, nevladinom i javnom sektoru evidentiraju se zahtjevi za plaćanje i plaćanja bez odgovarajućeg činjenja protivusluge, a koja su vezana za učesnike u javnoj potrošnji, nosioce javne potrošnje, nevladin sektor i pojedince, pod uslovom da nemaju komercijalni karakter.

3.10.1 431-1 Transferi za zdravstvenu zaštitu

Na računu transferi za zdravstvenu zaštitu evidentiraju se zahtjevi za plaćanja i plaćanja bez odgovarajućeg činjenja protiv usluge, a koja su vezana za zdravstvenu zaštitu na primarnom, sekundarnom i tercijarnom nivou.

[13] „Sl.list RCG“, br. 69/06,74/06 i „Sl.list CG“, br. 45/08, 34/15)

Program 602012492 Zdravstvene institucije

OPIS	IZNOS
1) Utvrđeno godišnjim planom za 2014. godinu	***61.980.000,00***
2)Umanjeno putem preusmjeravanja	***2.034.418,83***
3) Uvećano putem preusmjeravanja	***0,00***
4) Raspoloživo za potrošnju	***59.945.581,17***
5) Izvršeno	***59.945.581,17***
*6) Izvršeno/Raspoloživo za potrošnju (5/4)*100*	***100,00***

Transferi za zdravstvenu zaštitu obuhvataju izdatke za ljekove i medicinska sredstva, izdatke za pokriće materijalnih troškova poslovanja zdravstvenih ustanova, izdake za stomatološku zdravstvenu zaštitu u privatnim ambulantama sa kojima Fond ima zaključen ugovor, izdatke za medicinski otpad, sredstva za tekuće održavanje i ostale izdatke.
Prema Odluci Upravnog odbora, br. 01-420 od 03.02.2014. godine o rasporedu sredstava Fonda za zdravstveno osiguranje za 2014. godinu, planirana sredstva, u iznosu od 61.980.000€ za zdravstvenu zaštitu, obuhvataju:

Planirana sredstava za ljekove i medicinska sredstava, u iznosu od 44.710.000€, od čega za Montefarm za ljekove i medicinska sredstva izdata na recept u iznosu od 14.500.000€, a za ostale zdravstvene ustanove iznos od 30.210.000€. Sredstva za zdravstvene ustanove, raspoređena su: KC Crne Gore u iznosu od 17.221.000€, opšte bolnice u iznosu od 5.130.000€, za domove zdravlja u iznosu od 6.122.000€, za specijalne bolnice u iznosu od 1.068.000€, za Zavod za HMP u iznosu od 319.000€, za Zavod za transfuziju krvi u iznosu od 669.000€.

Odnos Fonda za zdravstveno osiguranje Crne Gore, Montefarma i Javnih zdravstvenih ustanova.

U skladu sa članom 12 tačka 9 Zakona o zdravstvenoj zaštiti[14], utvrđuje se jedinstvena metodologija snadbijevanja zdravstvenih ustanova, ljekovima, medicinskim sredstvima, plan godišnjih potreba za ljekovima i medicinskim sredstvima, kao i referentne cijene ljekova i medicinskih sredstava.

Uvidom u bazu podataka i ostale podatke i izvještaje, izdaci u iznosu od 13.342.471€, odnose se na transfere Fonda prema Montefarmu po osnovu snadbijevanja osiguranih lica ljekovima i medicinskim sredstvima koji se propisuju i izdaju na recept, dok je fakturisana realizacija u 2014. godini Fondu po ovom osnovu iznosila 20.497.122€. Neizmirene obaveze za ljekove i medicinska sredstva izdata na recept u toku 2014. godine iznosile su 7.154.651€, odnosno sa obavezama na dan 31.12.2013. godine od 11.331.572€, a ukupno na dan 31.12.2014. godine obaveze iznose 18.486.223€.

Obaveze Fonda za zdravstveno osiguranje prema Montefarmu, a u skladu sa Zapisnicima o usklađivanju međusobnih obaveza i potraživanja, između Montefarma i Fonda, iznosile su:
18.486.223€ na dan 31.12.2014. godine (Zapisnik br. 1156 od 26.02.2015. godine);
11.331.572€ na dan 31.12.2013. godine (Zapisnik br. 03-2294 od 28.04.2014. godine);
4.553.769€ na dan 31.12.2012. godine (Zapisnik br. 728 od 14.02.2014. godine);

[14] "Sl. list RCG", br. 39/04 i "Sl. list CG", br. 14/10, 40/11

Montefarm je u toku godine dostavljao Fondu specifikacije neizmirenih obaveza prema dobavljačima, a ukupan iznos po dostavljenim specifikacijama je prikazan u sledećem pregledu:

Montefarm				
Datum	Montefarm prema dobavljačima	Glosarij Podgorica	Farmegra	Hemomont - Hemofarm
1	2	3	4	5
27.1.2014	**16.460.709,50**	8.941.869,41	4.592.361,23	1.344.806,90
28.2.2014	**16.292.659,32**	8.806.001,03	4.678.814,13	1.297.179,07
28.3.2014	**15.814.916,44**	8.479.395,96	4.389.298,38	1.347.242,49
30.4.2014	**13.118.772,15**	7.079.395,96	3.609.298,38	1.097.242,49
26.5.2014	**16.563.933,36**	9.379.480,48	4.466.855,00	1.066.848,21
20.6.2015	**17.511.658,72**	10.064.533,72	4.904.533,93	873.316,63
4.8.2015	**19.893.613,50**	11.696.160,77	5.256.352,00	809.408,01
27.8.2014	**17.473.397,33**	10.496.160,77	4.456.352,00	664.289,15
3.10.2014	**20.330.715,36**	12.765.145,37	4.712.423,03	535.324,52
8.10.2014	**17.931.626,25**	11.265.145,37	4.012.423,03	468.787,03
25.11.2014	**14.860.042,76**	8.823.664,37	3.662.423,03	350.203,75

Za Domove zdravlja i Bolničke apoteke u 2014. godini Montefarm je fakturisao iznos od 22.077.395€, koji je Fond uplatio Montefarmu, a za koji su potpisani Ugovori o cesijama, tako da na dan 31.12.2014. godine nema neizmirenih obaveza po osvom osnovu.
Za usluge obezbjeđivanja ljekovima, medicinskim sredstvima od strane Zdravstvene ustanove Apoteke Crne Gore „Montefarm“, zaključen je Ugovor broj: 03 - 4394 od 05.08.2013. godine za 2013. godinu, između Fonda za zdravstveno osiguranje Crne Gore i Zdravstvene ustanove Apoteke Crne Gore „Montefarm“, a u skladu sa Odlukom Upravnog odbora Fonda, broj: 01-4173 od 29.07.2013. godine, o izboru davalaca zdravstvenih usluga obuhvaćenih Odlukom o mreži zdravstvenih ustanova za zaključivanje ugovora o pružanju zdravstvene zaštite iz obaveznog zdravstvenog osiguranja u 2013. godini. Za 2014. godinu nije potpisan Anex Ugovora sa Montefarmom o snadbijevanju osiguranih lica ljekovima i medicinskim sredstvima. Za 2015. godinu zaključen je Ugovor broj: 03-5145 od 11.09.2015. godine.

Osim za ljekove i medicinska sredstva izdata na recept, Fond je vršio plaćanja prema Montefarmu i za isporučene ljekove i medicinska sredstva zdravstvenim ustanovama, a u skladu sa članom 7 Ugovora o snadbijevanju osiguranih lica ljekovima i medicinskim sredstvima koji se propisuju i izdaju na recept, zaključenim između „Montefarma“ i Fonda, i prema dostavljenim predlozima za plaćanje od strane Montefarma.

Međusobne obaveze i potraživanja između Fonda, Montefarma i javnih zdravstvenih ustanova zatvarane su putem ugovora o cesiji, potpisanim od strane Fonda i za zdravstvene ustanove, osim uzorkom obuhvaćenog Ugovora o cesiji br: 126 potpisanim od strane Kliničkog Centra Podgorica.

Uvidom u bazu podataka ukupno prenijeta sredstva Montefarmu iznose **35.494.477€,** od čega sa pozicije 431 Transferi za zdravstvenu zaštitu u iznosu od **32.306.802€.** Uzorkom je obuhvaćen iznos od 24.230.728€, što čini 75,00% realizovanih izdataka sa ove pozicije.

Za dio ljekova i medicinskih sredstava koje obezbjeđuje Montefarm Javnim zdravstvenim ustanovama, ne zaključuju se ugovori između Montefarma i javnih zdravstvenih ustanova, a međusobna potraživanja i obaveze između Fonda,

Montefarma i Javnih zdravstvenih ustanova zatvaraju su putem ugovora o cesiji, shodno članu 7 Ugovora, koji se odnosi na snadbijevanje osiguranih lica ljekovima i medicinskim sredstvima koji se propisuju i izdaju na recept, zaključenim između „Montefarma“ i Fonda i odredbi Ugovora o pružanju zdravstvene zaštite na primarnom, sekundarnom i tercijarnom nivou zaključenim između Fonda za zdravstveno osiguranje i javnih zdravstvenih usluga. Na kraju godine između Montefarma i Javnih zdravstvenih ustanova potpisuju se zapisnici o usaglašavanju knjigovodstvenog stanja međusobnih potraživanja i obaveza.

Preporuka: Montefarm obavlja djelatnost od javnog interesa u snadbijevanju Javnih zdravstvenih ustanova ljekovima i medicinskim sredstvima. Zbog nepostojanja ugovorenog odnosa između Javnih zdravstvenih ustanova i „Montefarma“, potrebno je obezbijediti pojačan nadzor Fonda nad potrošnjom ljekova u javnim zdravstvenim ustanovama.

- Sredstva **za pokriće materijalnih troškova zdravstvenih ustanova, planirana su u iznosu od 12.020.000€,** od čega za Klinički centar Crne Gore iznos od 3.628.000€, za domove zdravlja iznos od 3.314.000€, za opšte bolnice iznos od 3.324.000€, za specijalne bolnice iznos od 1.082.000€, za Zavod za HMP iznos od 524.000€ i za Zavod za transfuziju krvi iznos od 148.000€.

- **Sredstva za ostale usluge, planirana u iznosu od 5.525.000€,** obuhvataju izdatke za stomatološku zdravstvenu zaštitu u iznosu od 3.650.000€, izdatke za medicinski otpad u iznosu od 900.000€, izdatke za nacionalni program za rano otkrivanje i liječenje raka, skrining debelog crijeva, dojke i grlića materice u iznosu od 350.000€, za nacionalni program za sprovođenje strategije za hronične nezarazne bolesti i predsjedavanje mrežom Jugoistočne Evrope u iznosu od 150.000€, transplatacije u KCCG u iznosu od 200.000€.

Odnos Fonda za zdravstveno osiguranje Crne Gore i Dobavljača za usluge uvoza, špedicije, i transporta medicinskih sredstava.

Dobavljač je usluge uvoza, špedicije i transporta medicinskih sredstava obavljao na osnovu Ugovora za obavljanje usluga uvoza, špedicije, skladištenja i transporta medicinskih sredstava koji se nabavljaju na teret Republičkog Fonda za zdravstvo iz prethodnog perioda (od 28.12.2004.godine) i ugovora zaključenih u tekućoj i prethodnoj godini između Fonda, zdravstvenih ustanova, dobavljača odabranih u skladu sa sprovedenim postupcima javnih nabavki i navedenog dobavljača kao uvoznika i špeditera.

Uzorkom je obuhvaćen iznos od 4.613.282€, što čini 99,99 % ukupno prenijetih sredstava ovom dobavljaču, na ime usluga špedicije, skladištenja, provizije i na ime prenijetih sredstava drugim dobavljačima po ispostavljenim fakturama. Za usluge špedicije, skladištenja i provizije u 2014. godini fakturisan je iznos od 136.813€. Preostala sredstva, prenijeta od strane uvoznika i špeditera drugim dobavljačima odnose se na obaveze Fonda za nabavljene ljekove, medicinska sredstva i potrošni materijal po ispostavljenim fakturama dobavljača, a u

skladu sa zaključenim Ugovorima sa Fondom za zdravstveno osiguranje, zdravstvenim ustanovama i navedenim dobavljačem za usluge uvoza i špedicije.

Prema odredbama ugovora zaključenih u tekućoj i prethodnoj godini, predviđena je i mogućnost da uplatu sredstava dobavljačima vrši Uvoznik i špediter koji dalje robu fakturiše korisniku. Međusobne obaveze i potraživanja između Fonda, zdravstvenih ustanova i Uvoznika i špeditera regulisane su putem ugovora o prenosu potraživanja – cesiji.

Za usluge špedicije, skladištenja i provizije u 2014. godini fakturisan je iznos od 136.813€ kako je prikazano u tabelarnom pregledu po zdravstvenim ustanovama dostavljenom od strane Fonda:

Fakturisane i plaćene usluge špedicije, skladištenja i provizije u 2014 godini (sa obračunatim PDV-om na uslugu)

JAVNA ZDRAVSTVENA USTANOVA	Fakturisane usluge	Plaćene usluge
DZ Andrijevica	40,55	40,55
DZ Bar	96,78	96,78
DZ Berane	38,26	38,26
DZ Bijelo Polje	88,71	88,71
DZ Budva	1.162,07	1.162,07
DZ Cetinje	50,06	50,06
DZ Danilovgrad	1.559,14	1.559,14
DZ H.Novi	988,17	988,17
DZ Kolašin	629,13	629,13
DZ Kotor	148,92	148,92
DZ Mojkovac	696,73	696,73
DZ Nikšić	455,80	455,80
DZ Plav	167,18	167,18
DZ Pljevlja	234,02	234,02
DZ Podgorica	7.173,89	7.173,89
DZ Rožaje	782,50	782,50
DZ Tivat	781,75	781,75
DZ Ulcinj	1.098,78	1.098,78
KC CG	86.660,96	86.660,96
OB Bar	4.337,55	4.337,55
OB Berane	3.646,92	3.646,92
OB B.Polje	3.949,52	3.949,52
OB Cetinje	3.218,78	3.218,78
OB Kotor	2.869,16	2.869,16
OB Nikšić	6.107,25	6.107,25
OB Pljevlja	1.663,27	1.663,27
SB Brezovik	290,18	290,18
SB Risan	3.107,03	3.107,03
Zavod za transf.	4.770,39	4.770,39
Ukupno EUR	**136.813,45**	**136.813,45**

Uplate sredstava dobavljaču za usluge uvoza, špedicije i transporta medicinskih sredstava vršene su u skladu sa Ugovorom za obavljanje usluga uvoza, špedicije, skladištenja i transporta medicinskih sredstava koji se nabavljaju na teret Republičkog Fonda za zdravstvo iz prethodnog perioda i ugovora zaključenih u tekućoj i prethodnoj godini između Fonda, zdravstvenih ustanova, dobavljača odabranih u skladu sa sprovedenim postupcima javnih nabavki i navedenog dobavljača kao uvoznika i špeditera.

Preporuka: Državna revizorska institucija preporučuje da je u narednom periodu potrebno obezbjeđivati usluge uvoza, špedicije, skladištenja i transporta ljekova i medicinskih sredstava u skladu sa odredbama Zakona o javnim nabavkama i novozaključenim ugovorima, a ne vršiti kao do sada u skladu sa ugovorom iz prethodnog perioda.

U procesu revizije utvrđeno je da Sektor za kontrolu Fonda za zdravstveno osiguranje, sprovodi kontrole u skladu sa Pravilnikom o načinu, postupku, sadržaju i mjerama

kontrole davaoca zdravstvenih usluga, a činjenica je da, Klinički centar Crne Gore i specijalne bolnice, nijesu u potpunosti integrisane u Integralni zdravstveni informacioni sistem što otežava sistem efikasnog planiranja, upravljanja i nadzora.

Preporuka: U cilju efikasnijeg planiranja, upravljanja i nadzora potrebno je u integralni zdravstveni informacioni sistem u potpunosti integrisati Klinički centar Crne Gore i Specijalne bolnice.

3.10.2 441- Kapitalni izdaci

Na računu kapitalni izdaci evidentiraju se zahtjevi za plaćanja i plaćanja koja se odnose na sve izdatke nastale po osnovu isplata za infrastrukturu opšteg značaja, lokalnu infrastrukturu, građevinske objekte, uređenje zemljišta, opremu, investiciono održavanje kao i ulaganja u hartije od vrijednosti, zalihe i ostalo.

Program 602012491 Fond za zdravstveno osiguranje

OPIS	IZNOS
1) Utvrđeno godišnjim planom za 2014. godinu	***154.000,00***
2)Umanjeno putem preusmjeravanja	***14.950,00***
3) Uvećano putem preusmjeravanja	***0,00***
4) Raspoloživo za potrošnju	***139.050,00***
5) Izvršeno	***92.819,27***
*6) Izvršeno/Raspoloživo za potrošnju (5/4)*100*	***66,75***

Program 602012492 Zdravstvene institucije

OPIS	IZNOS
1) Utvrđeno godišnjim planom za 2014. godinu	***300.000,00***
2)Umanjeno putem preusmjeravanja	***0,00***
3) Uvećano putem preusmjeravanja	***21.113,00***
4) Raspoloživo za potrošnju	***321.113,00***
5) Izvršeno	***321.112,69***
*6) Izvršeno/Raspoloživo za potrošnju (5/4)*100*	***100,00***

Prenos sredstava JZU vrši se u skladu sa Odlukom o rasporedu sredstava Fonda za zdravstveno osiguranje za 2014. god. br. 01-420 od 03.02.2014. god i Finansijskim planom svake zdravstvene ustanove pojedinačno iz kojeg se vidi da su planirana sredstva za te namjene. Pored toga, na osnovu pisanog zahtjeva zdravstvene ustanove i finansijske dokumentacije, Fond sačinjava interno odobravanje plaćanja koje potpisuje direktor Fonda, u kojem se obrazlaže namjena planiranih sredstava, na osnovu kojeg se vrši prenos sredstava zdravstvenoj ustanovi.

Izdaci na programu 602012491 realizovani su u iznosu od 92.819€ a testom je obuhvaćen uzorak od 85.787€ ili 92,42%.

U okviru kapitalnih izdataka, izvršen je prenos sredstava dvojici službenika Fonda, na ime rješavanja stambenog pitanja, jer je po pravosnažnoj presudi Osnovnog suda u Podgorici P.br 3806/09 od 12.04.2012.godine i Rješenja o izvršenju br. 6291/12 od 12.12.2012.godine, Fond bio dužan da tim službenicima riješi stambena pitanja. Sredstva za izvršenje ove presude nijesu bila predviđena budžetom za 2013. godinu. Fond za zdravstveno osiguranje u Budžetu

za 2014. godinu, na poziciji 441-3 - Izdaci za građevinske objekte utvrdio je sredstva u iznosu od 127.000€ za rješavanje stambenih pitanja zaposlenih u Fondu i za rekonstrukciju poslovnih prostora u područnim jedinicama Fonda.

Ostali kapitalni izdaci odnose se na nabavku klima uređaja, nabavku kompjuterske opreme. Izdaci na programu 602012492 Zdrastvene institucije realizovani su u iznosu od 300.000€ a testom je obuhvaćeno 174.576€ ili 54,37%.

Sa ove pozicije izvršena je nabavka motornog vozila-Renanault Kangoo Express maxi produžena kabina 1,5 DCI 90ks, u iznosu od 15.000€, shodno Ugovoru br.01-640 od 14.04.2014. godine. Zavod za hitnu medicinsku pomoć Podgorica, izvršio je nabavku sanitetskog vozila za potrebe Jedinice za HMP Bijelo Polje, u iznosu od 15.000€. Domu zdravlja Bijelo Polje, po zahtjevu broj 1139/1 od 19.09.2014. godine izvršena je uplata, za realizaciju i instalaciju opreme za potrebe senzorske sobe, terapeutske sobe i opremanja čekaonice Centra za djecu sa posebnim potrebama.

Odlukom o rasporedu sredstava Fonda za zdravstveno osiguranje za 2014. godinu u okviru Programa Zdravstvene institucije opredijeljena su sredstava Domu zdravlja Bijelo Polje za kapitalne izdatke u iznosu od 10.000€ na godišnjem nivou. Domu zdravlja Podgorica, uplaćen je iznos od 10.000€, za nabavku medicinske i druge opreme. Odlukom o rasporedu sredstava Fonda za zdravstveno osiguranje za 2014. godinu u okviru Programa Zdravstvene institucije, opredijeljena su sredstva DZ Podgorica za nabavku opreme u iznosu od 10.000€ na godišnjem nivou. Zavod za transfuziju krvi, u iznosu od 9.575€, izvršio je nabavku 14 štampača, u okviru Projekta -Integralni informacioni sistem Zavoda za transfuziju krvi Crne Gore. Opšta bolnica Nikšić, u iznosu od 5.000€, izvršila je nabavku medicinskog aparata defibrilatora. Odlukom o rasporedu sredstava Fonda za zdravstveno osiguranje za 2014. godinu u okviru Programa Zdravstvene institucije, opredijeljena su sredstva Opštoj bolnici Nikšić za nabavku opreme u iznosu od 5.000€ na godišnjem nivou. Specijalna bolnica za plućne bolesti Dr. Jovan Bulajić Brezovik, u iznosu od 10.000€, izvršila je nabavku bronhoskopskih kliješta za potrebe bronhološkog kabineta. Odlukom o rasporedu sredstava Fonda za zdravstveno osiguranje za 2014. godinu u okviru Programa Zdravstvene institucije, opredijeljena su sredstva Specijalnoj bolnici Brezovik za nabavku opreme u iznosu od 10.000€ na godišnjem nivou. Kliničkom centru Crne Gore uplaćen je iznos od 49.999€ za građevinske radove. Uplata je izvršena 26.12.2014. godine. Odlukom o rasporedu sredstava Fonda za zdravstveno osiguranje za 2014. godinu u okviru Programa- Zdravstvene institucije opredijeljena su sredstva Kliničkom centru Crne Gore za kapitalne izdatke u iznosu od 100.000€ na godišnjem nivou i ista su raspoređena za građevinske radove 50.000€ i za opremu 50.000€.

Nakon sprovedenog postupka javne nabavke primjenom šoping metode broj XXXIII/14 zaključen je Ugovor o izvođenju radova broj 03/01-1344 od 29.01.2015. godine između Kliničkog centra Crne Gore i dobavljača iz Podgorice u vrijednosti od 42.472€. Radovi su izvršeni u 2015. godini**.** Za utrošak preostalih sredstava od 7.528€ subjekt revizije nije stavio na uvid dokaze. Kliničkom centru Crne Gore izvršena je uplata sredstava u iznosu od 50.000€ za nabavku opreme. KBC Crne Gore dostavio je dokaze Fondu o nabavci opreme u vrijednosti od 30.958€ i to: aparat LEICA DM 200 u iznosu od 5.913€ sa PDV-om; aparat LEICA CM 1860

cryo vrijednosti 23.962€ sa uračunatim PDV-om i aparat LEICA HI 210 vrijednosti 1.084€ sa uračunatim PDV-om.

3.10.3 463 - Otplata obaveza iz prethodnog perioda

Na računu otplata obaveza iz prethodnog perioda evidentiraju se zahtjevi za plaćanja i plaćanja koja se odnose na sve izdatke nastale po osnovu isplata kojima se izmiruju obaveze iz prethodnog perioda. Sredstva za isplatu obaveza planirana su Zakonom o budžetu za program 6020120491 u iznosu od 1€. Uvidom u bazu podataka realizovana su u iznosu od 218.306€ kako je prikazano u završnom računu Fonda, dok je uzorkom obuhvaćen iznos od 156.835€, odnosno 71,84% ostvarenih izdataka.

U članu 12 Zakona o budžetu Crne Gore za 2014. godinu[15] utvrđeno je da će se sredstva za isplatu obaveza po osnovu sudskih rješenja planirati kod Ministarstva finansija na poziciji 4630-Otplata obaveza iz prethodnog perioda, a da će se tokom godine vršiti preusmjeravanje u korist iste pozicije korisnika budžeta koji je uzrokovao te troškove, do iznosa njihovog ostvarenja.

U Fondu za zdravstveno osiguranje postoji analitički pregled plaćanja za ovu poziciju, koja su vršena po osnovu sudskih rješenja, a koja je u ime Fonda vršilo Ministarstvo finansija, na osnovu sudskih rješenja.

4. JAVNE NABAVKE

Godišnji plan javnih nabavki za javne zdravstvene ustanove donosi se u skladu sa Planom godišnjih potreba za ljekovima, medicinskim sredstvima i opremom, u skladu sa Zakonom o zdravstvenoj zaštiti. Ministarstvo i organ državne uprave nadležan za poslove finansija **daju saglasnost na Plan javnih nabavki za javne zdravstvene ustanove.**

Fond za zdravstveno osiguranje, shodno zakonskim određenjima definisanim Zakonom o zdravstvenom osiguranju[16] i Zakonom o javnim nabavkama[17], sprovodi centralizovane postupke javnih nabavki koje za predmet imaju nabavku medicinskih sredstava i dijela nemedicinske robe (motornih goriva i energenata za grijanje) za potrebe svih ili više javnih zdravstvenih ustanova Crne Gore (JZU) i nabavke roba, radova i usluga koje sprovodi i realizuje za svoje potrebe. Shodno članu 58 Zakona, službenik za javne nabavke ima položen stručni ispit za rad na poslovima javnih nabavki, Uvjerenje, broj: 01-3257 od 09.05.2013. godine.
Javne nabavke se sprovode i realizuju na osnovu Plana javnih nabavki na koji saglasnost daje Ministarstvo finansija, a koji donosi Upravni odbor Fonda. Plan javnih nabavki se sačinjava na osnovu potreba JZU i Fonda, u okviru raspoloživih finansijskih sredstava definisanih Zakonom o budžetu Crne Gore i Odlukom o rasporedu sredstava Fonda koju donosi Upravni odbor Fonda za tekuću budžetsku godinu.

[15] „Sl.list CG“, br 061/13-1
[16] „Sl.list CG“, br. „Sl.list RCG", br. 39/04..29/05 i "Sl. list CG" br. 12/07...36/13
[17] „Sl.list CG“, br. 042/11

Shodno prethodnom, Fond za zdravstveno osiguranje kao naručilac je, na osnovu Odluke Upravnog odbora, broj: 02-1235 od 14. 03. 2014. godine, donio Plan javnih nabavki za 2014. godinu dana 14.03.2014. godine koji je objavljen na internet stranici (portalu javnih nabavki) Uprave za javne nabavke. Na Plan javnih nabavki Fonda za zdravstveno osiguranje, u skladu sa članom 38 Zakona o javnim nabavkama, saglasnost je dalo Ministarstvo finansija aktom, broj: 03-01-2511/1 od 06. 03. 2014. godine.

Ukupna vrijednost nabavki predviđenih Planom javnih nabavki za 2014.godinu iznosila je 16.012.254€, od čega su centralizovane nabavke za potrebe javnih zdravstvenih ustanova Crne Gore u iznosu od 14.918.634€, koje uključuju nabavke medicinskih sredstava i energenata, a nabavke za potrebe Fonda 1.093.620€.

Dio plana koji se odnosi na centralizovane javne nabavke za potrebe javnih zdravstvenih ustanova sačinjen je na osnovu pojedinačnih potreba zdravstvenih ustanova, u skladu sa finansijskim sredstvima opredijeljenim zdravstvenim ustanovama za te namjene, shodno Odluci o rasporedu sredstava Fonda za zdravstveno osiguranje za 2014.godinu, broj: 01-420 od 03. 02. 2014.godine donijetom od strane Upravnog odbora Fonda.

Fond za zdravstveno osiguranje je u 2014. godini donio dva Amandmana na Plan javnih nabavki i to Amandman I (arhivski broj: 02-4264 od 31.07.2014. godine) kojim su u Planu javnih nabavki dodate dvije stavke u finansijskom iznosu od 49.040€ i Amandman II (arhivski broj: 02-9465 od 02.10.2015. godine), kojim je dodata jedna stavka u finansijskom iznosu od 13.800€. Na donijete Amandmane saglasnost je dalo Ministarstvo finansija aktima broj: 03-8374/1 od 24. 07. 2014. godine i 01-03-10620/1 od 22. 09. 2014. godine.
Fond za zdravstveno osiguranje je u 2014. godini obavio 40 postupaka javnih nabavki (III vrijednosni razred definisan Zakonom o javnim nabavkama).
U 2014. godini, Fond za zdravstveno osiguranje je objavio 8 postupaka javnih nabavki putem šopinga (II vrijednosti razred).

Tokom 2014. godine Fond za zdravstveno osiguranje je sproveo 321 nabavku putem neposrednog sporazuma, ukupne finansijske vrijednosti 62.790€, što čini 0,5% izvršenog budžeta za javne nabavke u 2014. godini (I vrijednosni razred).

Fond za zdravstveno osiguranje je, shodno članu 118 Zakona o javnim nabavkama, sačinio i dana 28.02.2015. godine dostavio Upravi za javne nabavke Izvještaj o sprovedenim postupcima javnih nabavki i zaključenim ugovorima o javnim nabavkama u 2014. godini, na propisanim obrascima.

Ukupna vrijednost dodijeljenih ugovora u 2014. godini po osnovu postupaka javnih nabavki iznosi 12.385.827€.
Fond za zdravstveno osiguranje Crne Gore je u 2014. godini objavio 40 postupaka javnih nabavki (35 otvorenih postupaka, 4 otvorena postupka uz zaključivanje okvirnog sporazuma i 1 pregovarački postupak bez prethodnog objavljivanja poziva za javno nadmetanje), od čega su 33 postupka procijenjene vrijednosti od preko 30.000€ a 7 postupaka procijenjene vrijednosti do 30.000€.

5. SISTEM UNUTRAŠNJIH FINANSIJSKIH KONTROLA

Rješenjem br. 02-746 od 28.02.2012. godine, određeno je lice za uspostavljanje, sprovođenje i razvoj finansijskog upravljanja i kontrola u Fondu za zdravstveno osiguranje Crne Gore.
Fond nije donio Plan uspostavljanja finansijskog upravljanja i kontola za 2013. godinu i 2014. godinu.
Planom uspostavljanja finansijskog upravljanja i kontrola za 2015. godinu, broj. 01-1891 od 07.04.2015. godine, predviđene **su sledeće aktivnosti:**
I . Organizaciono uređenje:

1. Formiranje radnog tima za podršku uspostavljanju finansijskog upravljanja i kontrola;

II Uspostavljanje finansijskog upravljanja i kontrola

1. Procjena postojećih finansijskih pitanja unutar Fonda za zdravstveno osiguranje;
2. Budžetiranje i strateško planiranje;
3. Interne finansijske procedure i zakonodavni okvir;
4. Organizacija sektora i službe za finansijske poslove sa opisima radnih mjesta;
5. Finansijsko izvještavanje;
6. Finansijsko praćenje;

Fond je, Rješenjem direktora broj: 02-746 od 28.02.2012. godine, imenovao lice određeno za uspostavljanje, sprovođenje i razvoj finansijskog upravljanja i kontrola u Fondu za zdravstveno osiguranje Crne Gore.
U 2015. godini, Planom uspostavljanja finansijskog upravljanja i kontrola za 2015. godinu, broj: 1-1891 od 07.04.2015. godine, predviđene su aktivnosti organizacionog uređenja i uspostavljanja finansijskog upravljanja i kontrola, dok za 2013. godinu i 2014. godinu nije donesen Plan uspostavljanja finansijskog upravljanja i kontola.

Preporuka: Potrebno je izvršiti realizaciju aktivnosti predviđenu Planom uspostavljanja finansijskog upravljanja i kontrola i obezbijediti praćenje, procjenu i ažuriranje sistema finansijskog upravljanja i kontrola shodno članu 11 i 13 Zakona o sistemu unutrašnjih finansijskih kontrola u javnom sektoru.[18]

Zbog značajnog iznosa sredstava koji se realizuje po osnovu prava iz oblasti zdravstvene zaštite i zdravstvenog osiguranja, od čega u 2014. godini, ostala prava iz oblasti zdravstvene zaštite realizovana su u iznosu od 15.215.135€, Ostala prava iz zdravstvenog osiguranja realizovana su u iznosu od 8.089.340€, dok su transferi institucijama, pojedincima, nevladinom i javnom sektoru realizovani u iznosu od 59.945.581€.

Preporuka: Potrebno je u Sektoru za kontrolu popuniti upražnjena radna mjesta, posebno imajući u vidu da je u Odsjeku za kontrolu sprovođenja ugovora i ostvarivanja prava iz zdravstvenog osiguranja za sistematizovana radna mjesta

[18] "Sl. list Crne Gore", br. 73/08, 20/11, 30/12, 34/14

predviđeno 14 izvršilaca, a koji vrše kontrolu realizacije ugovora kod 33 zdravstvene ustanove i ugovora i računa za realizaciju ostalih prava iz oblasti zdravstvene zaštite, Ostalih prava iz zdravstvenog osiguranja, kao i ugovora sa privatnim stomatološkim ordinacijama.

6. UNUTRAŠNJA REVIZIJA

U Odjeljenju za internu reviziju sistematizovana su 3 radna mjesta, a popunjena 2 radna mjesta i to:
Rukovodilac u odjeljenju za internu reviziju, raspoređen Rješenjem o raspoređivanju, br. 01 – 390/27 od 31.01.2014. godine, Viši unutrašnji revizor, raspoređen Rješenjem o raspoređivanju, br.01-390/84 od 31.01.2014. godine. Nije popunjeno mjesto starijeg unutrašnjeg revizora.
U 2014. godini izvršene su sledeće revizije: Revizija pripreme plana budžeta, broj izvještaja 04/14 od 30.04.2015; Revizija poslovanja područne jedinice u Bijelom Polju; Revizija poslovanja područne jedinice u Beranama; Revizija poslovanja područne jedinice u Pljevljima.

Godišnji izvještaj o radu Unutrašnje revizije pripremljen je na obrascu GI-UR, br. 07-461 od 04.02.2015. godine;

U Odjeljenju za unutrašnju reviziju sistematizovana su 3 radna mjesta, a popunjena 2 radna mjesta. U 2014. godini nije vršena procjena adekvatnosti Sistema finansijskog upravljanja i kontrola.

Preporuka: Potrebno je u Odjeljenju za unutrašnju reviziju popuniti radna mjesta, kako je predviđeno aktom o sistematizaciji radnih mjesta i Zakonom o sistemu unutrašnjih finansijskih kontrola. Neophodno je vršiti procjenu adekvatnosti Sistema finansijskog upravljanja i kontrola i izvještavati o istim.

7. BLAGAJNIČKO POSLOVANJE

Na osnovu zahtjeva Fonda za zdravstveno osiguranje, Ministarstvo finansija je utvrdilo visinu stalnog avansa u iznosu od 3.000€. Pravdanje avansa se vrši uglavnom na osnovu faktura, priznanica i druge vjerodostojne dokumentacije. Ukupni izdaci realizovani iz sredstava blagajne iznosili su 11.807€. Neutrošena sredstva iz blagajne, u iznosu od 4.874€ uplaćena su 30.12.2014. godine na Glavni račun državnog trezora. U knjigovodstvenoj evidenciji Fonda za zdravstveno osiguranje obezbijeđeno je evidentiranje blagajničkih transakcija. Blagajnička evidencija je dnevno ažurna. Odgovorno lice za blagajnu Fonda je blagajnik Hadžimuhović Amela. Fond ne posjeduje program za elektronsko vođenje blagajne. Odgovorna lica ovjeravaju račune prije plaćanja dok se gotovinske isplate iz blagajne vrše na osnovu relevantne dokumentacije. Akontacije se isplaćuju samo za propisane namjene a pravdanje akontacija se vrši u propisanom roku. Dnevnik blagajne obuhvata sve dnevne gotovinske tokove a evidencija u njemu se vrši hronološkim redom pri čemu se vrši usaglašavanje sa glavnom knjigom. Popis gotovine u 2014. godini nije vršen, ali je izvršeno sravnjenje blagajne sa stanjem na dan 31. decembar 2014. godine, u januaru 2014. godine.