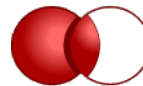




**BOSNA I HERCEGOVINA
FEDERACIJA BOSNE I HERCEGOVINE
URED ZA REVIZIJU INSTITUCIJA U FBiH
SARAJEVO**



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

UR: 016-5/06.

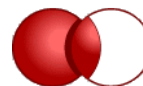
**IZVJEŠTAJ
O REVIZIJI FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA
na dan 31. decembra 2005. godine**

**ZAVODA ZA ZDRAVSTVENO OSIGURANJE
SREDNJOBOSANSKOG KANTONA/ KANTONA SREDIŠNJA BOSNA
NOVI TRAVNIK**

Sarajevo, decembra, 2006. godine



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



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

**Bosna i Hercegovina
Federacija Bosne i Hercegovine
SREDNJOBOSANSKI KANTON/ KANTON SREDIŠNJA BOSNA
VLADA KANTONA
MINISTARSTVU ZDRAVSTVA I SOCIJALNE POLITIKE TRAVNIK**

**UPRAVNOM ODBORU /VIJEĆU
ZAVODA ZA ZDRAVSTVENO OSIGURANJE SBK/ KSB
NOVI TRAVNIK**

**MENADŽMENTU
ZAVODA ZA ZDRAVSTVENO OSIGURANJE KSB/SBK
NOVI TRAVNIK**

NEOVISNO REVIZIJSKO MIŠLJENJE

1. Obavili smo reviziju finansijskih izvještaja Zavoda za zdravstveno osiguranje Srednjobosanskog kantona /Kantona Središnja Bosna Novi Travnik, iskazanih na dan 31. 12. 2005. godine. Za ove izvještaje odgovoran je menadžment Zavoda za zdravstveno osiguranje SBK /KSB Novi Travnik. Naša odgovornost se svodi na izražavanje mišljenja o tim finansijskim izvještajima na temelju provedene revizije.
2. Reviziju smo obavili na osnovu ovlaštenja, u skladu sa Zakonom o reviziji institucija u Federaciji Bosne i Hercegovine («Sl.novine FBiH», br. 22/06.), i sa INTOSAI revizijskim standardima. Ovi standardi zahtijevaju planiranje i obavljanje revizije, tako da revizija pruži razumno uvjerenje o tome ima li u finansijskim izvještajima značajnih pogrešaka, kao i da li su finansijske transakcije izvršene u skladu sa zakonskim propisima. Revizija je uključila ispitivanje, testiranje i prikupljanje dokaza koji potkrepljuju iznose i objave u finansijskim izvještajima. Revizija je također obuhvatila ocjenu primjene računovodstvenih načela i vrednovanje sveukupne prezentacije finansijskih izvještaja. Vjerujemo da je provedena revizija pouzdana osnova za izražavanje našeg mišljenja.
3. Obzirom da nismo obavili reviziju finansijskih izvještaja za 2004.godinu, ne iskazujemo mišljenje o početnim stanjima na dan 01. 01. 2005. godine, saglasno FBiH Standardi revizije.
4. Nakon obavljene revizije finansijskih izvještaja na dan 31. 12. 2005. godine, utvrdili smo sljedeće:
 - Nedovoljno praćenje izvršenja Finansijskog plana, zbog čega su prihodi u ukupnom iznosu ostvareni manje od planiranih za 785.392 KM a rashodi izvršeni više od naplaćenih prihoda za 459.633 KM,
 - Neiskazane vrijednosti stalnih sredstava, poslovnih prostora- poslovnica po općinama Kantona, procijenjene vrijednosti od 1.331.220 KM,

- Neevidentiranih obaveza iz 2001.godine, u iznosu od 809.696 KM, u skladu sa Sporazumom a na osnovu nagodbe kod Suda iz decembra 2004.godine,
- Nije vršena procjena rizika iz sporova u toku protiv Zavoda, koji sa stanjem 31. 12. 2005. godine, iznose oko 350.000
- Nisu donesene procedure nadzora nad radom poslovnica.

5. Po našem mišljenju, zbog navoda iz prethodne tačke, finansijski izvještaji ne daju istinit i fer prikaz poslovanja tokom godine i stanja na dan 31. 12. 2005. godine, Zavoda za zdravstveno osiguranje Srednjobosanskog kantona /Kantona Središnja Bosna Novi Travnik.

Zamjenik generalnog revizora

Branko Kolobarić, dipl. oec.

Generalni revizor

Mr. sc. Ibrahim Okanović, dipl. oec

I Z V J E Š T A J
o obavljenju reviziji finansijskih izvještaja
ZAVODA ZA ZDRAVSTVENO OSIGURANJE
SREDNJOBOSANSKOG KANTONA /KANTONA SREDIŠNJA BOSNA
NOVI TRAVNIK
na dan 31. 12. 2005. godine

1. UVOD

Zavod za zdravstveno osiguranje Srednjobosanskog kantona / Kantona Središnja Bosna Novi Travnik (u daljnjem tekstu Kantonalni zavod za osiguranje), je javna ustanova, osnovana Zakonom o zdravstvenom osiguranju («Službene novine KSB/SBK» broj: 13/2000.,13/02., 11/04., i 5/05). Početak rada Zavoda za zdravstveno osiguranje (01.siječnja 2002.godine), utvrđen je Odlukom o početku rada kantonalnog /županijskog Zavoda za zdravstveno osiguranje, koju je donijela Vlada Kantona, («Službene novine KSB/SBK» broj: 9/2000 i 16/01). Kantonalni zavod za osiguranje, upisan je u sudski registar kod nadležnog suda, rješenjem US/II- 15/01. i US/II- 22/04.

Kantonalni zavod za osiguranje je osnovan za obavljanje djelatnosti iz obaveznog zdravstvenog osiguranja, kao dio socijalnog osiguranja građana, na načelima uzajamnosti i solidarnosti u okviru KSB/SBK, odnosno Federacije BiH, saglasno Zakonu o zdravstvenom osiguranju, drugim zakonima i propisima Kantona i općim aktima Zavoda.

Zavod je osnovan kao jedinstvena ustanova sa sjedištem u Novom Travniku i Poslovnica u općinama Kantona i to: Bugojno, Busovača, Donji Vakuf, Fojnica, Gornji Vakuf/ Uskoplje, Jajce, Kiseljak, Kreševo, Novi Travnik, Travnik i Vitez.

Organizacija, unutarnje ustrojstvo i sistematizacija radnih mjesta Kantonalnog zavoda za osiguranje utvrđena je Pravilnikom o unutarnjem ustrojstvu i sistematizaciji radnih mjesta Zavoda za zdravstveno osiguranje KSB/SBK

Kantonalni zavod za osiguranje, provodi politiku razvoja i unapređenja zdravstvene zaštite koja se osigurava obaveznim zdravstvenim osiguranjem, planira i prikuplja novčana sredstva obaveznog zdravstvenog osiguranja te vrši provjera i plaćanje usluga zdravstvenih ustanova Kantonalni zavod obavlja i normativno-pravne, finansijsko-računovodstvene, upravno-pravne i druge poslove iz djelatnosti Zavoda.

Sjedište Kantonalnog zavoda za osiguranje je u Novom Travniku, Kralja Tvrtka 18.

U 2005. godini Kantonalni zavod za osiguranje je imao prosječno uposlena 57 radnika.

2. CILJ REVIZIJE

Cilj revizije finansijskih izvještaja je :

- Da se ispituju i procijene finansijske transakcije i finansijski izvještaji Kantonalnog zavoda za osiguranje, kako bi se steklo razumno uvjerenje da li su isti u svakom značajnom pogledu realno i objektivno predstavljeni, odnosno da li odražavaju tačan i istinit prikaz poslovanja tokom godine i stanja na kraju godine,
- Ocjena računovodstvenog sistema, a posebno ocjena sistema internih kontrola; da li su interne kontrole prikladno postavljene i da li funkcioniraju, te da li su sposobne za sprječavanje ili otkrivanje i ispravljanje grešaka i značajnog pogrešnog prikazivanja u finansijskim izvještajima,
- Da se kroz provedenu reviziju osigura neovisno mišljenje o izvršenju Finansijskog plana i finansijskim izvješćima, o korištenju resursa i upravljanju imovinom; što će doprinijeti transparentnom i kvalitetnom upravljanju javnim prihodima, troškovima i imovinom,
- Dati preporuke za dalji rad, sa naglaskom na uspješnom obavljanju poslova iz Zakonom uređene djelatnosti Kantonalnog zavoda za osiguranje, uz jačanje sistema internih kontrola u svakom procesu rada.

3. NALAZI I PREPORUKE

3.1. Menadžment i sistem internih kontrola

Kantonalni zavod za osiguranje nema organiziranu internu kontrolu kao posebnu organizacijsku jedinicu ali je ona ugrađena u organizaciju rada i ista se odvija kroz redovan proces poslovanja. Statutom, Pravilnikom o unutarnjem ustrojstvu i sistematizaciji radnih mjesta te drugim normativnim aktima, utvrđena je organizacija rada, opis poslova i odgovornost u radu Kantonalnog zavoda za osiguranje.

Prema Statutu Kantonalnog zavoda za osiguranje i Pravilniku o unutarnjem ustrojstvu i sistematizaciji radnih mjesta, Zavodom rukovodi direktor.

Direktor Kantonalnog zavoda za osiguranje, organizira i rukovodi radom Zavoda. Odgovoran je za zakonitost rada Zavoda, izvršenje Programa rada, Finansijskog plana i drugih akata Kantonalnog zavoda za osiguranje. Predlaže Upravnom odboru mjere za djelotvorno i zakonito obavljanje djelatnosti za koje je Zavod osnovan, izvršava odluke Upravnog odbora, podnosi Upravnom odboru Finansijski plan i Izvještaj o finansijskom poslovanju, izvršava i druge poslove predviđene zakonom i općim aktima Kantonalnog zavoda za osiguranje.

Revizijom je utvrđeno nedovoljno funkcioniranja sistema internih kontrola kod:

- Praćenja izvršenja Finansijskog plana (neuravnoteženja prihoda i rashoda); zbog čega su prihodi, u ukupnom iznosu, ostvareni manje od planiranih za 785.392 KM a rashodi izvršeni više od naplaćenih prihoda za 459.633 KM,
- Neiskazane obaveze prema Kliničkom centru Univerziteta u Sarajevu, koje potiču iz perioda prije početka rada Zavoda; (dio obveza iz 2001. godine i ranije, a dospijevaju na plaćanje u 2006. godini) u iznosu od 809.696 KM, saglasno Sporazumu, prema zaključenoj sudskoj nagodbi kod Općinskog suda u Travniku, od 17. 12. 2004. godine,
- Neizvršenog evidentiranja i procjene mogućih rashoda po sudskim sporovima protiv Zavoda, koji sa stanjem 31. 12. 2005. godine, iznose oko 350.000 KM,
- Neiskazana vrijednost stalnih sredstava; poslovnih prostora-(poslovnice po općinama Kantona) koje Zavod koristi od početka rada, saglasno Zakonu o zdravstvenom osiguranju. Procijenjena vrijednost ovih sredstava, od strane Komisije za popis Zavoda je 1.331.220 KM,
- Nije vršeno usaglašenje broja prijavljenih neuposlenih osoba na zdravstveno osiguranje, od strane Službe za zapošljavanje, po svakoj općini odnosno Poslovnici Zavoda niti su donesene procedure nadzora nad radom poslovnica.

Preporučujemo menadžmentu da izvrši poboljšanja u sistemu internih kontrola: definiranjem u internim aktima i boljom provedbom; sa naglaskom na praćenje izvršenja Finansijskog plana, računovodstveni nadzor i nadzor nad radom poslovnica.

3.2. Upravljanje, rukovođenje i nadzor nad radom Kantonalnog zavoda za osiguranje

Odlukom o početku rada Kantonalnog zavoda za osiguranje, Statutom i Pravilnikom o unutarnjem ustrojstvu i sistematizaciji radnih mjesta Kantonalnog zavoda za osiguranje, uređeno je ustrojstvo i djelokrug rada; djelatnost, upravljanje i rukovođenje Zavodom, obavljanje stručnih i administrativnih poslova, financiranje, informiranje, javnost rada i druga pitanja važna za Kantonalni zavod za osiguranje.

Tijelo upravljanja u Kantonalnom zavodu za osiguranje je Upravni odbor, a sastoji se od devet članova. Upravni odbor imenuje Vlada Srednjobosanskog kantona na prijedlog kantonalnog ministarstva zdravstva i socijalne politike a čine ga: tri člana iz reda osiguranika zdravstvenog osiguranja, dva člana iz reda poslodavaca i četiri člana iz reda zdravstvenih djelatnika. Upravni odbor je imenovan rješenjem, Vlade Srednjobosanskog kantona od 10. 11. 2004. godine, na četiri godine. Djelokrug ovlaštenja i odgovornost Upravnog odbora, uređen Statutom i Poslovníkom o radu Upravnog odbora saglasno Zakonu o zdravstvenom osiguranju. Statut Kantonalnog zavoda za osiguranje donio je Upravni odbor 27.12.2001.godine a izmjene i dopune 12.09.2005. godine. Skupština Kantona, dao je saglasnost na Statut i njegove Izmjene i dopune.22. 11. 2005. godine.

Zakonom o zdravstvenom osiguranju i Statutom Kantonalnog zavoda za osiguranje nije (izričito) određen broj članova Upravnog odbora iz reda stručnih radnika Zavoda.

Zakonom o ustanovama («Sl.list RBiH» broj: 6/92, 8/93. i 13/94.) pored odredbi o osnivanju i radu ustanova uređena su i tijela upravljanja i rukovođenja u ustanovi.

Kantonalnim zavodom za osiguranje rukovodi direktor. Direktora Zavoda imenuje i razrješava Vlada Kantona, na prijedlog kantonalnog ministra zdravstva i socijalne politike. Direktor Kantonalnog zavoda za

osiguranje, odgovoran je za svoj rad Upravnom odboru, kantonalnom ministru zdravstva i socijalne politike i Vladi Kantona.

Rješenjem Vlade Kantona od 05. 04. 2002. godine imenovan je direktor Kantonalnog zavoda za zdravstveno osiguranje. **U rješenju Vlade o imenovanju direktora Zavoda, nije određeno vrijeme na koje se vrši imenovanje.**

Preporučujemo Upravnom vijeću Kantonalnog zavoda za osiguranje da preispita odredbe Statuta, sukladno Zakonu o ustanovama, a po potrebi, putem resornog ministarstva, inicira Izmjene i dopune Zakona o zdravstvenom osiguranju.

Zakonom i Statutom je uređeno da nadzor nad zakonitošću rada Kantonalnog zavoda osiguranje obavlja kantonalno Ministarstvo zdravstva i socijalne politike. U Kantonalnom zavodu za osiguranje nije vršen vanjski finansijski nadzor za 2005. godinu, od strane nadležnog ministarstva.

Pravilnikom o računovodstvu Zavoda za zdravstveno osiguranje KSB/ SBK, kojeg je donio Upravni odbor 02. 06. 2005. godine, uređena je finansijsko-računovodstvena funkcija Zavoda, sa širim teorijsko-stručnim pristupom računovodstvenoj funkciji.

Članom 89. Pravilnika o računovodstvu, uređeno je da se rebalans Finansijskog plana vrši «...u slučaju da dođe do odstupanja ostvarenih od planiranih veličina u iznosu većem od 5% « Ova odredba nije u skladu sa Zakonom o budžetima/ proračunima u Federaciji BiH. Revizijom smo utvrdili da treba poboljšati neke odredbe ovog Pravilnika: član 43.,62. i 100. u vezi čuvanja knjigovodstvene dokumentacije, obračuna amortizacije te analize iskaza, saglasno Kodeksu računovodstvenih načela, Nomenklaturi sredstava za amortizaciju i Pravilniku o finansijskom izvještavanju i godišnjem obračunu budžeta /proračuna u Federaciji BiH

Preporučujemo menadžmentu Kantonalnog zavoda za osiguranje da izvrši analizu normativnog akta Pravilnika o računovodstvu i predloži Upravnom odboru izmjene i dopune ovog pravilnika.

Upravni odbor Kantonalnog zavoda za osiguranje, održao je u 2005.godini, 13 sjednica na kojima se raspravljalo o svim pitanjima funkcioniranja Zavoda i donosilo odluke iz svoje nadležnosti po Statutu i zakonu. Uvidom u zapisnike sa sjednica Upravnog odbora, vidne su aktivnosti iz nadležnosti ovog tijela; donošenje Finansijskog plana, Programa rada, razmatranje i usvajanje godišnjeg obračuna- finansijskih izvještaja i Izvještaja o radu Zavoda za 2005.godinu, izmjene i dopune Statuta Zavoda, donošenje Odluke o izmjeni i dopuni Odluke o osnovicama i stopama za obavezno zdravstveno osiguranje te donošenje Pravilnika o radu i Pravilnika o računovodstvu. Dio aktivnosti Upravnog odbora odnosio se na razmatranje i donošenje Odluka o davanju saglasnosti za sklapanje ugovora sa zdravstvenim ustanovama: KCU Sarajevo, KB Mostar, ugovora sa Zavodom za javno zdravstvo KSB /SBK Travnik, CMR «Fojnica» Fojnica, te sporazuma sa Zavodima Bakovići, «Drin» Fojnica i Pazaraić. Donesena je i Privremena odluka o finansiranju zdravstvene zaštite na području SBK/ KSB.

3. 3. Izrada i donošenje Finansijskog plana

U skladu sa Zakonu o budžetima/proračunima u Federaciji BiH, Upravni odbor Kantonalnog zavoda za osiguranje, donijelo je Finansijski plan za 2005.godinu, na sjednici održanoj 06. 12. 2004.godine. Finansijskim planom su uravnoteženi prihodi i primici sa rashodima i izdacima, u iznosu od 43.028.160 KM. Skupština Kantona, dala je saglasnost na Finansijski plan Zavoda zdravstvenog osiguranja SBK/ KSB, Odlukom od 11. .01. 2005. godine. Upravni odbor je na sjednici od 18. 11. 2005.godine, donijelo Odluku o Izmjeni i dopuni (rebalans) Finansijskog plana za 2005.godinu, sa prihodima i rashodima od 43.182.163 KM.

Osnovni razlozi za Izmjene i dopune Finansijskog plana su u smanjenju planiranih prihoda od doprinosa (paušalne naknade)za neposlene osobe (1.497.600 KM.), povećanju rashoda bolničke zdravstvene zaštite (877.710 KM), povećanju prihoda od doprinosa (1.296.119 KM) te smanjenu rashoda primarne zdravstvene zaštite i kapitalnih izdataka za bolničku i primarnu zdravstvenu zaštitu (1.100.467 KM.) Skupština Kantona je dala saglasnost na Izmjene i dopune Finansijskog plana, na sjednici održanoj dana 29. 12. 2005. godine.

3. 4. Izvršenje Finansijskog plana

Kantonalni zavod za osiguranje je, u finansijskom izvještaju- Račun prihoda i rashoda, za 2005.godinu, iskazao prihode u iznosu od 42.396.770 KM, tekuće rashode u iznosu od 42.844.657 KM i višak rashoda nad prihodima u iznosu od 447.887 KM što uvećano za kapitalne izdatke od 11.746 KM iznosi ukupno 459.633 KM. Višak rashoda i izdataka nad prihodima za 2005.godinu, je pokriven iz iskazanog kumuliranog

viška prihoda nad rashodima sa stanjem 31. 12. 2004. godine a rezultira iz ukupno manje ostvarenih planiranih prihoda, za 785.393 KM, umanjeno za manje izvršene, (planirane) rashode u ukupnom iznosu od 325.760 KM.

Zbog neostvarivanja prihoda po Finansijskom planu za 2005. godinu, Kantonalni zavod za osiguranje je trebao u Izmjenama i dopunama Finansijskog plana, saglasno Zakonu, realno procijeniti prihode i izvršiti korekciju sredstava za podmirenje planiranih rashoda i izdataka, imajući u vidu i prenesena sredstva po osnovu neraspoređenog viška prihoda iz ranijih godina.

Kantonalni zavod za osiguranje ima iskazan neraspoređeni višak prihoda nad rashodima sa stanjem 31.12. 2004. godine; od 955.080 KM što je veći iznos od utvrđenog viška rashoda nad prihodima za 2005. godinu. Finansijski izvještaji; godišnji obračun i Izvještaj o izvršenju Finansijskog plana, za 2005.godinu, usvojio je Upravni odbor, a Kantonalni zavod za osiguranje je, u zakonskom roku, dostavio ove izvještaje, ministarstvu zdravstva i socijalne politike Kantona, kantonalnom i federalnom ministarstvu finansija, i drugim nadležnim institucijama.

Osim računovodstvenih iskaza po godišnjem obračunu za 2005.godinu, Kantonalni zavod za osiguranje je uz Pregled izvršenja prihoda i rashoda za period I-XII 2005. godine, dao i kratko obrazloženje po ekonomskim kodovima prihoda i rashoda. Nisu dati komentari o razlozima iskazanog deficita (viška rashoda nad prihodima za 2005. godinu od 459.633 KM).

U tabelarnom pregledu rashoda po ekonomskim kodovima, iskazan je iznos rezerve od 2.050.434 KM, u okviru planiranih rashoda i, (zasebno) iznos rezerve od 2.048.960 KM, kao dijela izvršenih rashoda u ukupnom iznosu od 42.856.404 KM. Na ovaj način je u Pregledu pogrešno iskazano izvršenje pojedinih rashoda od čega se najveći dio odnosi na bolničku zdravstvenu zaštitu van Kantona. Za ovu namjenu je planirano 3.010.000 KM, iskazano u Pregledu o izvršenju 2.665.896 KM, a evidentirano u računovodstvu, (glavnoj knjizi) 3.903.648 KM odnosno izvršeno više od planiranog za iznos od 893.648 KM ili 29,68% .

Tekuća rezerva se izvršava kroz pojedine rashode i izdatke (za izvanredne okolnosti) i iskazuje se prema kategoriji tog rashoda.

Upravni odbor Kantonalnog zavoda za osiguranje, nakon razmatranja finansijskih izvještaja za 2005 godinu, donio je, 27. 02. 2006. godine, Odluku o usvajanju Izvještaja o izvršenju prihoda i rashoda Zavoda za zdravstveno osiguranje KSB/SBK, za period 01. 01. do 31. 12. 2005. godine, bez iskazanih iznosa ostvarenih prihoda i izvršenih rashoda te obrazloženja razlike prihoda i rashoda, i pokrića viška rashoda nad prihodima za 2005. godinu.

Preporučujemo menadžmentu Kantonalnog zavoda za osiguranje da u godišnjem obračunu, osim računovodstvenih iskaza sačini i Analizu iskaza (tekstualno obrazloženje), saglasno odredbama Pravilnika o finansijskom izvještavanju i godišnjem obračunu proračuna / budžeta u Federaciji BiH.

3.5. Prihodi

Kantonalni zavod za osiguranje je u 2005. godini iskazao prihode u iznosu od 42.396.771 KM od čega se odnosi na:

- | | |
|---|---------------|
| • Doprinosi za zdravstveno osiguranje | 41.865.623 KM |
| • Prihodi od kamata u banci | 14.349 KM |
| • Prihodi po osnovu paušala iz Republike Austrije (putem Fed. zavoda) | 212.954 KM |
| • Prihodi po osnovu paušala iz Njemačke (putem Fed.zavoda zdrav.osig) | 108.177 KM |
| • Prihodi- naknada stvarnih troškova sa SR Njemačka | 53.330 KM |
| • Ostali prihodi | 134.127 KM |
| • Izvanredni prihodi | 13.869 KM. |

Najveći dio prihoda od doprinosa za zdravstveno osiguranje odnosi se na:

- | | |
|--|---------------|
| • Doprinosi iz plaća djelatnika koji su u radnom odnosu | 30.308.216 KM |
| • Doprinos na prihod osoba koje obavljaju djelatnost osobnim radom | 9.324.873 KM |
| • Doprinos iz mirovina, invalidnina i naknada MIO | 835.786 KM |
| • Doprinos (paušal) za nezaposlene osobe | 1.048.320 KM |
| • Doprinos koji se plaća na stalnu novčanu pomoć | 133.772 KM |
| • Doprinos na prihod od poljodjelstva | 190.496 KM |
| • Dragovoljno zdravstveno osiguranje | 22.750 KM. |

Prihodi po osnovu paušala iz Republike Austrije i Njemačke i ostali prihodi iz inozemstva (ukupno 375.232 KM) naplaćeni su u skladu sa Sporazumom o socijalnom osiguranju zaključenim između Republike Austrije i Bosne i Hercegovine iz decembra 1999. godine, te Sporazumom sa SR Njemačkom. Odnosi se na naknade za zdravstvenu zaštitu članova obitelji radnika zaposlenih u inozemstvu, inozemnih penzionera i članova njihovih obitelji. Prema Protokolu o provođenju sporazuma o socijalnom osiguranju između BiH i Republike Austrije, organ za vezu u Federaciji BiH, za zdravstveno osiguranje i zdravstvenu zaštitu je Zavod zdravstvenog osiguranja i reosiguranja Federacije BiH.

Prihodi od doprinosa za zdravstveno osiguranje ostvareni su za 1 % više u odnosu na prihode iz 2004.godine, a manji su za 785.393 KM ili 1,8% u odnosu na Finansijski plan. Izvršena je provjera utvrđenog prihoda po osnovu doprinosa, usporedbom sa ostvarenim prometom preko depozitnog računa. Nisu utvrđene nepravilnosti. U računovodstvu Kantonalnog zavoda za osiguranje, vodi se odvojena evidencija po vrstama prihoda, saglasno odredbama člana 79. Zakona o zdravstvenom osiguranju.

Kantonalni zavod za osiguranje ne vrši usaglašavanje broja prijavljenih neuposlenih osoba na zdravstveno osiguranje, od strane Službe za zapošljavanje KSB/SBK, po svakoj općini odnosno poslovnicima Zavoda. Zbog toga, u Zavodu nije vršena provjera tačnosti obračuna i uplata doprinosanaknade za neuposlene osobe. Prema Zakonu o zdravstvenom osiguranju, sredstva za financiranje prava iz obaveznog zdravstvenog osiguranja, osiguravaju se **i iz doprinosa za nezaposlene građane, a obveznik obračuna i uplate ovog doprinosa je Služba za zapošljavanje kod koje su ta lica prijavljena.**

Preporučujemo menadžmentu Kantonalnog zavoda za osiguranje da sa Službom za zapošljavanje vrši usaglašavanje broja prijavljenih neuposlenih osoba na zdravstveno osiguranje, po općinama, čime će moći kontrolirati i iznos naplaćene naknade po ovom osnovu.

Iskazani vanredni prihod od 13.869 KM odnosi se na dio obaveza po osnovu naknada za bolovanje koje su prema prijedlogu Komisije za popis, «...neusklađene sa dokumentacijom i vraćene obvezniku na korekciju». Radi se o podnosiocu zahtjeva «Borac» konfekcija Travnik. **Ne možemo potvrditi realnost prihoda po ovom osnovu zbog činjenice da nisu usaglašena finansijska stanja ukupnih odnosa iz osnova naknada/ potraživanja za bolovanje sa navedenim obveznikom.**

Iako Kantonalni zavod za osiguranje nema zakonskih ovlaštenja za prisilnu naplatu doprinosa od obveznika, on vrši interni i vanjski pregled pravilnosti obračuna i uplate od obveznika doprinosa., te obavještava Poreznu upravu Kantonalnog i Federalnog nivoa. U Izvješću o radu Kantonalnog zavoda za osiguranje, za 2005. godinu, istaknut je veliki problem naplate doprinosa od obveznika koji su teže ekonomske situacije, a općenito: «...treba naglasiti da su od strane Stručnih službi Zavoda više puta upućivani zahtjevi Poreznoj upravi KSB/ SBK, a radi naplate doprinosa od strane obveznika uplate doprinosa koji ne uplaćuju redovito doprinosa, ali da od strane pomenute uprave su poduzete neznatne mjere u pravcu naplate doprinosa za zdravstveno osiguranje.»

Kantonalni zavod za osiguranje vodi i pomoćnu evidencija naplaćenih prihoda iz osnova doprinosa, po uplaticima i usuglašava sa podacima u računovodstvu. Kantonalni zavod za osiguranje nema, u okviru knjigovodstva ili vanknjigovodstveno, uređenu informatičku bazu podataka o svim obveznicima uplate doprinosa,(usaglašenu sa informatičkom bazom kod Porezne uprave) radi praćenja i iniciranja mjera za bolju naplatu, saradnjom sa Poreznom upravom i drugim institucijama nadzora.

Preporučujemo menadžmentu Kantonalnog zavoda za osiguranje da, u saradnji sa Zavodom zdravstvenog osiguranja i reosiguranja Federacije BiH, radi na poboljšanju informacionog sistema kojim će biti proširena i baza podataka o (svim) obveznicima uplate doprinosa. Na taj način će se stvoriti uslovi za šire i redovno praćenje obveznika i bolju saradnju sa nadležnim institucijama nadzora, sa ciljem poboljšanja naplate doprinosa.

Prema Zakonu o zdravstvenom osiguranju, sredstva za finansiranje obaveznog zdravstvenog osiguranja, osiguravaju se (i) iz sredstava ličnog udjela osiguranih osoba u pokriću troškova zdravstvene zaštite, a Zakonom o zdravstvenoj zaštiti uređeno je da sredstva za rad zdravstvena ustanova ostvaruje (i) iz udjela korisnika zdravstvene zaštite u pokriću dijela ili ukupnih troškova zdravstvene zaštite.

Odlukom Upravnog vijeća Kantonalnog zavoda za osiguranje broj: 05-4-122/05. od 27. 10. 2005. godine, cjelokupan iznos naplaćenih sredstava po ovom osnovu, putem zdravstvenih ustanova, opredjeljuje se zdravstvenim ustanovama. Obaveza direktora zdravstvenih ustanova je da dostavljaju «...tromjesečni

izvještaj Zavodu s analitikom utroška ostvarenih prihoda iz stavka 1. ovog člana». Kantonalni zavod nije vršio suštinsku provjeru tačnosti podataka iz ovih izvještaja.

Zakonom o zdravstvenom osiguranju (Kantonalnim i federalnim) uređeno je da su naplaćena sredstva iz ličnog učešća osiguranih osoba, jedan od izvora sredstava za finansiranje prava iz obaveznog zdravstvenog osiguranja.

U Finansijskom planu za 2005. godinu, Kantonalni zavod za osiguranje, nije planirao prihode po ovom osnovu. **Zavod nije vršio provjeru utroška ovih sredstava, kod zdravstvenih ustanova.**

Predlažemo Upravnom odboru Kantonalnog zavoda za osiguranje da preispita Odluku o 100% opredjeljenju naplaćenih sredstava ličnog učešća osiguranih osoba, zdravstvenim ustanovama koje su izvršile naplatu i pružile zdravstvenu uslugu.

Na prijedlog Kantonalnog zavoda za osiguranje, saglasno Ustavu Kantona i Zakona o zdravstvenom osiguranju, Skupština SBK/ KSB donijela je Odluku o osnovicama i stopama za obračunavanje te o načinu obračunavanja i uplate doprinosa za obavezno zdravstveno osiguranje na području KSB/ SBK («Sl.novine KSB /SBK» broj: 14/ 04, i 12/ 05.)

3. 6. Rashodi

Kantonalni zavod za osiguranje je za period 01. 01. do 31. 12. 2005. godine iskazao rashode u iznosu od 42.844.657 KM što sa kapitalnim izdacima od 11.746 KM iznosi ukupno 42.856.404 KM. U odnosu na Finansijski plan za 2005.godinu, ukupni rashodi izvršeni su manje za 325.759 KM, ali su u odnosu na naplaćene prihode, izvršeni više za 459.633 KM.

U Pregledu izvršenja prihoda i rashoda, iznos rashoda od 42.856.404 KM, iskazan je po sljedećim kategorijama:

1. Zdravstvena zaštita	36.794.001 KM ili	90,65% ukupnih rashoda,
2. Ostali rashodi i davanja	1.563.001 KM,	3,64%,
3. Stručna služba Zavoda	1.387.523 KM,	3,23%,
4. Ostali rashodi	1.062.919 KM,	2,48%
Ukupno	40.807.444 KM	
Rezerva	2.048.960 KM,	
UKUPNO rashodi	42.856.404 KM.	

Ukupan iznos rashoda u navedenom pregledu jednak je zbiru rashoda i izdataka iz glavne knjige i računovodstvenih iskaza, ali u pregledu, nisu raspoređeni rashodi po vrstama koji su «pokriveni» tekućom rezervom u ukupnom iznosu od 2.048.960 KM. U glavnoj knjizi, rashodi su evidentirani na pripadajućim vrstama.

Odlukom Upravnog odbora Kantonalnog zavoda za osiguranje, od 27. 10. 2005. godine, planirana sredstva (tekućih) rezervi za 2005. godinu, u iznosu od 2.048.960 KM, «... imaju se upotrijebiti za pokriće izvanrednih troškova koji su nastali zbog promjene načina financiranja KCU Sarajevo i KC Mostar, troškovi pružanja zdravstvenih usluga izvan Kantona.» Radi se o izmjeni načina pružanja i plaćanja zdravstvenih usluga od strane KCU Sarajevo i KC Mostar, za period od 01. 04. do 31. 12. 2005. godine; prelazak sa paušalnog načina financiranja na plaćanje stvarnih troškova pruženih zdravstvenih usluga, u skladu sa Tarifnikom Federalnog zavoda osiguranja i reosiguranja.

Ugovorom o međusobnim odnosima u pružanju zdravstvene zaštite, zaključenim 04. 10. 2005. godine, između KCU Sarajevo i Kantonalnog zavoda za osiguranje, uređen je novi način obračuna i fakturisanja zdravstvenih usluga, sa primjenom od 01. 04. 2005. godine.

Povećani troškovi pruženih zdravstvenih usluga bolničke zdravstvene zaštite izvan Kantona, u ovom slučaju, nisu hitni i nepredviđeni izdaci, jer je ta činjenica bila poznata i kvantificirana još od aprila 2005. godine, na osnovu obavijesti i primljenih faktura za izvršene usluge, po svakom mjesecu

Preporučujemo menadžmentu Kantonalnog zavoda za osiguranje, da se sredstva tekuće rezerve koriste u skladu sa Zakonom o budžetima/ proračunima u Federaciji BiH.

Zdravstvena zaštita

Rashodi zdravstvene zaštite iskazani su po sljedećim vrstama:

• Primarna zdravstvena zaštita	16.299.623 KM,
• Bolnička zdravstvena zaštita u Kantonu	12.713.783 KM,
• Bolnička zdravstvena zaštita van Kantona	2.665.896 KM,

- Lijekovi sa Esencijalne liste 4.563.104 KM,
- Lijekovi po odobrenju Komisije 184.876 KM,
- Usluge Zavoda za Javno zdravstvo 366.720 KM

Zdravstvena zaštita primarne razine provodi se preko: domova zdravlja, područnih ambulanti, ustanova za zdravstvenu njegu u kući, apoteka.

Mreža primarne zdravstvene djelatnosti (domovi zdravlja i apoteke), utvrđena je Odlukom o mreži primarne zdravstvene djelatnosti za područje Srednjobosanskog kantona («Sl.novine KSB/ SBK» broj: 11/ 2002.). Mreža nije (potpuno) implementirana do kraja 2005.godine, ali je, prema obrazloženju odgovorne osobe, ovaj posao okončan u 2006. godini.

Pravilnikom o osnovama i mjerilima (kriterijima) za sklapanje ugovora sa zdravstvenim ustanovama Srednjobosanskog kantona («Sl.novine KSB/ SBK» broj: 9/ 04.) utvrđuju se osnovi i mjerila za sklapanje ugovora između Zavoda za zdravstveno osiguranje KSB/ SBK i zdravstvenih ustanova o pružanju zdravstvene zaštite, te druga pitanja značajna za njihovo provođenje. Pravilnik će se primjenjivati po uspostavi Mreže zdravstvenih ustanova.

Kantonalni zavod za zdravstveno osiguranje je u 2005. godini, mjesečno, zaključivao ugovore o međusobnim odnosima u pružanju i plaćanju usluga zdravstvene zaštite, sa domovima zdravlja i apotekama na nivou Kantona. Ugovorima je određen ukupni mjesečni iznos naknada a odnosi na: bruto plaće, topli obrok, materijalne troškove i sredstva za lijekove sa privremene Pozitivne liste lijekova («Sl novine KSB/ SBK» broj: 14/ 03. i 10/ 04.) Zavod **vrši kontrolu** izvršenja obaveza, pregledom dostavljene medicinske i financijske dokumentacije, od strane zdravstvenih ustanova. U ugovorima sa nekim zdravstvenim ustanovama Zavod je **zadržao pravo provedbe kontrole i neposrednim uvidom**, putem povjerenstva ili druge ustanove koju ovlasti Zavod. Prema članu 98 Zakona, Kantonalni zavod obavlja nadzor i finansijski nadzor poslovanja zdravstvenih ustanova i privatnih zdravstvenih ustanova, u skladu sa sklopljenim ugovorom za tekuću godinu.

Kantonalni zavod za zdravstveno osiguranje nije vršio neposredni uvid u računovodstvo i druge evidencije zdravstvene ustanove.

Bolnička zdravstvena zaštita u Kantonu izvršavala se na osnovu ugovora Kantonalnog zavoda za zdravstveno osiguranje i Bolnica u Kantonu. Naknada za pružanje bolničke zdravstvene zaštite utvrđivana je ugovorom za svaki mjesec, sa rasporedom na bruto plaće, topli obrok i materijalne troškove. Zavod je vršio računsku kontrolu izvršenja ugovora a Bolnice su dostavljale tromjesečno, izvještaje o obimu i vrstama pruženih usluga.

Bolnička zdravstvena zaštita van Kantona, izvršavala se na osnovu ugovora sa Kliničkim centrima-Bolnicama u Sarajevu, Mostaru, Tuzli, Zenici, uz odobrenje Komisije, za svaki slučaj liječenja ili medicinskog ispitivanja odnosno medicinske rehabilitacije u zdravstvenoj ustanovi van Kantona.

Prema Ugovoru sa Kliničkim centrom Univerziteta u Sarajevu, čija je primjena od 01. 04. do kraja 2005. godine, zdravstvene usluge će se fakturisati po jedinici usluge odnosno na temelju stvarne realizacije, sa umanjnjem u 2005.godini, za 20% . Zavod je u 2005. godini, po svakom računu koji se odnosi na bolničko liječenje, od 01. 04. do 31. 12. 2005. godine, pismeno **osporio KCU Sarajevo, plaćanje dijela cijene** fakturisane usluge zbog neslaganja u vezi načina izrade kalkulacije BO dana i laboratorijskih i dijagnostičkih usluga. Ukupan iznos neslaganja po osnovu cijene BO dana sa KCU-Sarajevo, za 2005.godinu, je 614.322 KM. U računovodstvu Zavoda, evidentirane su obaveze prema KCU-Sarajevo, za bolničko liječenje iz perioda 01.04.do 31.12. 2005. godine u ukupnom iznosu od 2.833.321 KM, bez umanjenja za osporeni iznos po osnovu obračuna BO dana.

Predlažemo menadžmentu Kantonalnog zavoda za zdravstveno osiguranje da usaglasi sporne obaveze sa Kliničkim centrom Univerziteta u Sarajevu, i ostalim povjericima.

Rashodi za lijekove sa Liste esencijalnih lijekova, («Sl.novine FBiH» broj: 34/ 05.) izvršeni su prema ugovorima sa Domovima zdravlja- Ljekarnama KSB/ SBK, na osnovu Pravilnika o načinu propisivanja, izdavanja i naplaćivanja lijekova, osiguranim osobama Zavoda za zdravstveno osiguranje KSB/ SBK, u skladu sa Odlukom o utvrđivanju cijena lijekova sa Privremene Pozitivne liste lijekova koji se mogu propisivati na teret Zavoda za zdravstveno osiguranje KSB/ SBK, («Sl.novine KSB/ SBK» broj: 6/ 02, 12/ 02, 14/ 03, i 10/ 04). Zavod vrši kontrolu ulaznih faktura za izdate lijekove.

Ostali rashodi i davanja

Najveći dio ovih rashoda odnosi se na : Ortopedske sprave i pomagala (541.337 KM) i Naknade plaća zbog privremene spriječenosti za rad (923.606 KM).

Upravno vijeće Kantonalnog zavoda za zdravstveno osiguranje, donijelo je Pravilnik o načinu i postupku ostvarivanja prava na naknadu plaće za vrijeme privremene spriječenosti za rad osiguranika (prečišćen tekst od 17.02.2006. godine). Menadžment Kantonalnog zavoda za zdravstveno osiguranje je 02. 10. 2003. godine, donio Instrukciju o postupku i kriterijima za utvrđivanje privremene spriječenosti za rad osiguranika na području Zavoda za zdravstveno osiguranje KSB/ SBK (do donošenja Pravilnika o postupku i kriterijima za utvrđivanje privremene spriječenosti za rad).

Ne možemo potvrditi tačnost terećenih rashoda po osnovu naknada plaća zbog privremene spriječenosti za rad osiguranika, **jer se vodi određeni broj sporova protiv Zavoda, radi refundiranja naknade plaće**, za dane bolovanja preko 42 dana, a Zavod nije vršio procjenu mogućih rashoda iz sporova po ovom osnovu.

Rashodi Stručne službe Zavoda

Rashodi Stručne službe Zavoda, iskazani su u iznosu od 1.387.523 KM, od čega se na bruto plaće i naknade odnosi 994.900 KM. U ukupnim rashodima Kantonalnog zavoda za zdravstveno osiguranje, rashodi Stručne službe učestvuju sa 3, 23%.

Obračun i isplata plaća uposlenih u Stručnoj službi Zavoda, vrši se na osnovu Ugovoru o radu, a suglasno odredbama Kolektivnog ugovora, Pravilnika o radu, i Pravilnika o unutarnjoj organizaciji i sistematizaciji radnih mjesta Stručnih službi Zavoda. Prosječna neto plaća za 2005.godinu iznosi 657,05 KM.

U odnosu na Financijski plan, bruto plaće i naknade su manje za 7,85% a izvršene su za 0,15% više u odnosu na 2004.godinu.

U naknadama su sadržane naknade troškova prijevoza na posao i sa posla; 45.776 KM, naknade za topli obrok uposlenih; 135.933 KM, regres za korištenje godišnjeg odmora; 33.872 KM. Obračun i isplata ovih naknada izvršen je sukladno propisima.

U rashodima (troškovima) Stručnih službi, sadržani su i rashodi za električnu energiju; 36.784 KM, usluge PTT- telefon 26.310 KM, PTT- poštarina 12.362 KM, troškovi zakupa prostora 23.652 KM, rashodi reprezentacije 16.331 KM. Troškovi zakupa poslovnog prostora odnose se na iznajmljivanje kancelarija za smještaj Stručnih službi i uprave Zavoda, u Novom Travniku, nakon provedenog natječaja u 2005.godini, uz saglasnost Vlade Kantona. **Smatramo da ovo nije dugoročno a ni racionalno rješenje smještaja stručnih službi i Uprave Zavoda.**

Ostali rashodi, odnose se na dio obaveza iz 2001.godine, koje su izmirene u 2005. godini. Na osnovu nagodbe pred Općinskim sudom u Travniku, od 17. 12. 2004. godine, a prema Sporazumu između Kliničkog centra Univerziteta u Sarajevu, kao tužitelja i: 1. Zavoda za zdravstveno osiguranje KSB/ SBK Novi Travnik te 2. Ministarstva zdravstva KSB/ SBK Travnik, kao tuženi, utvrđena je obveza od 1.750.000 KM prema tužitelju, koja se ima izmiriti u 24 mjesečne rate, sa početkom od 04. 01. 2005. godine. U 2005. godini je po ovom planirano i evidentirano 980.744 KM.

3. 7. Javne nabavke

Prilikom nabave uredskog materijala i materijala za obrasce u 2005. godini, (16.862 KM) te dizel goriva za službene automobile (6.414 KM), Kantonalni zavod je postupio po saglasnosti Ministarstva finansija Kantona, o direktnoj pogodbi sa isporučiocem materijala- usluge po određenim vrstama ovih materijala-rashoda.

Kantonalni zavod za zdravstveno osiguranje je u 2005. i 2006.godini, predlagao Kantonalnom i federalnom ministarstvu zdravstva da se pokrene inicijativa za uređenje postupka raspisivanja javnog nadmetanja za nabavu lijekova, suglasno Zakonu o javnim nabavama BiH («Službeni glasnik BiH» broj: 49/ 04. 10/ 05, i 52/05.) i Zakonu o lijekovima FBiH («Sl. novine FBiH» broj: 51/ 01).

Preporučujemo menadžmentu Kantonalnog zavoda za osiguranje da u vezi primjene Zakona o javnim nabavkama, kod nabavke lijekova, nastavi kontakte sa nadležnim kantonalnim i federalnim ministarstvima kao i Zavodom zdravstvenog osiguranja i reosiguranja FBiH, zbog značajnih specifičnosti ove oblasti.

3. 8. Sredstva i izvori sredstava

Prije izrade finansijskih izvješća po godišnjem obračunu za 2005. godinu, izvršen je popis sredstava i obveza (izvora sredstava) sa stanjem 31. 12. 2005. godine, o čemu su sačinjena izvješća i elaborat. **Popisom nije iskazana procijenjena vrijednost poslovnih prostora u kojima su smještene Poslovnice Zavoda po općinama Kantona**, iako su navedeni prostori na raspolaganju i posjedu Kantonalnog zavoda za zdravstveno osiguranje. Prema Zaključku Upravnog odbora od 27. 02. 2006. godine, Izvještaj o izvršenom popisu 31. 12. 2005. godine, »... ima privremeni karakter do utvrđivanja početnog stanja.» Razlog za ovakav postupak je očekivanje da će ugovorena vanjska revizija utvrditi početno stanje sredstava i obveza, sa stanjem 01. 01. 2002. godine.

Novčana sredstva su iskazana u finansijskom izvješću, u iznosu od 5.433.025 KM, što se odnosi na stanje 31. 12. 2005. godine, na transakcijskom i depozitnom računu te gotovini u blagajni. Sredstva su dokazana izvodima od banaka te popisom gotovine u blagajni. Transakcijski račun se vodi kod LT Gospodarska banka, suglasno ugovoru o vršenju usluga unutarnjeg platnog prometa. **Nije vršen izbor banke za obavljanje platnog prometa u 2005. godini, što je obaveza po propisima o javnim nabavkama.**

Stalna sredstva, iskazana su u finansijskom izvještaju, po sadašnjoj vrijednosti u iznosu 108.972 KM što se uglavnom odnosi na uredsku, kompjutersku opremu te putničke automobile.

Popisom sredstava i izvora sredstava Kantonalnog zavoda za zdravstveno osiguranje sa stanjem 31. 12. 2004. godine, Centralna komisija je predložila direktoru i Upravnom vijeću Zavoda, da se uknjiže poslovni prostori u vlasništvu – posjedu Zavoda, po procijenjenoj vrijednosti od 1.331.220 KM, ali je to odbio Upravni odbor sa obrazloženjem da je Vlada Kantona odabrala i zaključila ugovor sa vanjskom revizijom o utvrđivanju početnog stanja Zavoda sa stanjem 01. 01. 2002. godine.

Smatramo da je trebalo evidentirati ova sredstva; a po utvrđivanju fer vrijednosti, izvršiti eventualne korekcije. Također, menadžment Kantonalnog zavoda za osiguranje, trebao je poduzeti radnje za uknjižbu vlasništva na ovim poslovnim prostorima, kod nadležnog tijela u Sudu jer je navedena imovina stavljena na raspolaganje Zavodu, od strane pravnih prednika, saglasno Zakonu.

Zakonom o zdravstvenom osiguranju (član 115. i 116.) određeno je da Kantonalni zavod za zdravstveno osiguranje preuzima rukovodeće i ostale djelatnike, te: poslovni prostor, opremu, inventar, akte, predmete i drugu dokumentaciju i sredstva za rad od Filijale zdravstvenog osiguranja Travnik i Zavoda za zdravstveno osiguranje Mostar, u skladu sa diobnim bilansom. Odlukom o početku rada Kantonalnog zavoda za zdravstveno osiguranje od 30. 06. 2000. godine, bilo je predviđeno da odluka stupa na snagu danom prihvaćanja diobnog bilansa, ali je to brisano Izmjenom Odluke, od 16. 11. 2001. godine, prije početka rada Zavoda za zdravstveno osiguranje.

Preporučujemo menadžmentu Kantonalnog zavoda za osiguranje da izvrši procjenu vrijednosti preuzetih poslovnih prostora i izvrši uknjižbu vlasništva na poslovnim prostorima u kojima su smještene Poslovnice Zavoda, po općinama Kantona.

Kratkoročne obaveze iskazane su u iznosu od 4.937.579 KM od čega se odnosi na sljedeće povjerioce

- Obaveze prema KCU Sarajevo 1.229.212 KM,
- Obaveze za refundiranje bolovanja 348.485 KM,
- Obaveze za plaće prema zdravstvenim ustanovama 2.654.195 KM.

Obaveze prema zdravstvenim ustanovama i ostalim dobavljačima su izmirene u siječnju i veljači 2006. godine.

Kantonalni zavod za zdravstveno osiguranje, **nije evidentirao na obavezama ni razgraničenjima, obaveze prema Kliničkom centru Univerziteta u Sarajevu, iz 2001. i ranijih godina, u iznosu od 809.696 KM**, za koje je dogovoreno plaćanje u 2006, saglasno Nagodbi i Sporazumu kod Suda u Travniku. Evidentiranje ovih obveza trebalo je izvršiti u skladu sa računovodstvenim propisima.

Stalni izvori sredstava

Stalni izvori sredstava iskazani su iznosu od 604.418 KM od čega se na Izvore stalnih sredstava odnosi 108.972 KM i Neraspoređeni višak prihoda nad rashodima sa stanjem 31. 12. 2005.godine, od 495.446 KM. Zbog ne knjiženja vrijednosti poslovnih prostora i neizvršene procjene mogućih rashoda iz sudskih sporova, ne možemo potvrditi navedene iznose stalnih izvora sredstava.

3.8.1 Sudski sporovi

Prema Pregledu sudskih predmeta protiv Kantonalnog zavoda za osiguranje, sa stanjem na dan 31. 12. 2005. godine, u toku je oko 40 sporova, sa ukupnom glavnicom oko 350.000 KM. Zavod nije izvršio njihovo evidentiranje izvanbilansno niti procjenu mogućih rashoda po ovom osnovu, što je obaveza po računovodstvenim propisima.

3.9. IT sistem

Poslovni procesi u Kantonalnom zavodu za osiguranje, podržani su sa softverskim rješenjem za: evidencije o uplatama doprinosa za zdravstveno osiguranje po uplatiocima, doniranom aplikacijom iz projekta HCFIS, putem Zavoda za zdravstveno osiguranje i reosiguranje FBiH. Nije riješeno pitanje održavanja i razvoja ove aplikacije kao i usklađenosti sa važećim sigurnosnim standardima.

Preporučujemo menadžmentu Kantonalnog zavoda za osiguranje, da se putem poslovne komunikacije sa Zavodom za zdravstveno osiguranje i reosiguranje, angažira na rješavanju održavanja i razvoja aplikacije HCFIS.

Računovodstvene evidencije se vode u posebnoj (kupljenoj) starijoj aplikaciji koja ne posjeduje interfejs sa aplikacijom HCFIS.

Preporučujemo automatizirano povezivanje aplikacije HCFIS sa računovodstvenom aplikacijom, čime bi se eliminirala mogućnost ljudske greške kod kreiranja naloga u glavnu knjigu.

4. ZAKLJUČAK

Provedenom revizijom finansijskih izvješća u Kantonalnom zavodu za osiguranje, utvrdili smo nedovoljno funkcioniranje sistema internih kontrola. Ovo se većim dijelom odnosi na neutvrđena sredstva i obaveze od početka rada Kantonalnog zavoda za osiguranje (2002. godina), a suština je neizvršeno vrednovanje i iskazivanje poslovnih prostora u kojima su smještene poslovnice te iskazivanje dijela obaveza prema zdravstvenim ustanovama na dan 01. 01.2002. godine. Dali smo i preporuke za izvršenje upisa (reguliranja) vlasništva na poslovnim prostorima.

Zbog navedenog, smatramo nužnim, bolje funkcioniranje internih kontrola; normativnim uređenjem: izradom i/ ili dopunom procedura i uputstava uz adekvatnu primjenu ukupnog sistema internih kontrola.

KOMENTAR

Kantonalni zavod za osiguranje dostavio je komentar na nacrt Izvještaja o reviziji finansijskih izvještaja za 2005.godinu, dopisom broj: 01-452-2/06. od 23. 01. 2007. godine. Dokumentovana je iskazana obaveza iz osnova BO dana iz 2005. godine, te dio poslova u vezi nabavke uredskog i potrošnog materijala. Data je napomena da vrijednost poslovnih prostora nije evidentirana zbog takve odluke Upravnog odbora. Relevantni dokazi i obrazloženja su prihvaćeni. Nije bilo osnova za izmjenu revizijskog mišljenja. Ovaj Izvještaj, predstavlja konačan Izvještaj o izvršenoj reviziji Kantonalnog zavoda za osiguranje za 2005. godinu.

Viši revizor

Anica Pudar, dipl. oec.

Revizor

Husref Gazibegović, dipl. oec.