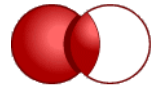




**BOSNA I HERCEGOVINA
FEDERACIJA BOSNE I HERCEGOVINE
URED ZA REVIZIJU INSTITUCIJA U FBiH
SARAJEVO**



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: 021-06, 028-06/06

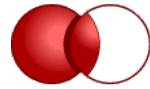
**IZVJEŠTAJ
O REVIZIJI FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA
NA DAN 31.12.2005. GODINE**

**ZAVOD ZDRAVSTVENOG OSIGURANJA
BOSANSKO-PODRINJSKOG KANTONA GORAŽDE**

Sarajevo, decembar 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

**MENADŽMENTU
ZAVODA ZDRAVSTVENOG OSIGURANJA
BOSANSKO-PODRINJSKOG KANTONA GORAŽDE**

NEOVISNO MIŠLJENJE REVIZORA

1. Obavili smo reviziju finansijskih izvještaja Zavoda zdravstvenog osiguranja Bosansko-podrinjskog kantona Goražde na dan 31.12.2005. godine, iskazanu na stranicama od 1-11. Za ove finansijske izvještaje odgovoran je menadžment Zavoda zdravstvenog osiguranja Bosansko-podrinjskog kantona Goražde. Naša odgovornost svodi se na izražavanje mišljenja o tim finansijskim izvještajima na osnovu provedene revizije.
2. Reviziju smo obavili, na osnovu ovlaštenja, u skladu sa Zakonom o reviziji institucija u FBiH («Sl. novine FBiH», br. 22/06) i sa INTOSAI međunarodnim 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 primijenjenih računovodstvenih načela i vrednovanje sveukupne prezentacije finansijskih izvještaja. Vjerujemo da je provedena revizija pouzdan osnov za izražavanje našeg mišljenja.
3. S obzirom da nismo obavljali reviziju finansijskih izvještaja za 2004. godinu ne iskazujemo mišljenje o početnim stanjima na dan 01.01.2005. godine.
4. Nakon obavljene revizije finansijskih izvještaja na dan 31.12.2005. godine, utvrdili smo slijedeće:
 - Zavod zdravstvenog osiguranja Bosansko-podrinjskog kantona Goražde prilikom izvršenja Finansijskog plana nije se pridržavao planskih veličina, pa je došlo do prekoračenja rashoda za 846.082 KM ili za 12,07%, zbog čega je višak rashoda nad prihodima iskazan u iznosu 830.911 KM. Do prekoračenja rashoda najvećim dijelom je došlo zbog prekoračenja izdataka za liječenje van Kantona u iznosu od 763.927 KM ili za 115,75%. Zavod je planske veličine za liječenje van Kantona zasnivao na ugovorenom paušalnom iznosu sa Kliničkim centrom u Sarajevu, a 01.04.2005. godine Klinički centar je otpočeo sa ispostavljanjem faktura na stvarni iznos troškova, koji su porasli za 283% na mjesečnom nivou, za koje Zavod nije obezbijedio sredstva,

- Zavod zdravstvenog osiguranja Bosansko–podrinjskog kantona Goražde nije uspostavio sistem internih kontrola koji će obezbjediti provođenje kontrole izvršenja obaveza zdravstvenih ustanova u skladu sa zaključenim ugovorima, kao i kontrole trošenja sredstava koja se doznaveavaju zdravstvenim ustanovama u skladu sa Zakonom o zdravstvenom osiguranju. Ovakvim načinom rada ne obezbjeđuje se zakonito i pravilno uspostavljanje ugovornih odnosa između Zavoda i zdravstvenih ustanova,
- Komisije, koje je imenovao Upravni odbor Zavoda u oblasti zdravstvene zaštite, nisu dostavljale izvještaje o svom radu Upravnom odboru, kako je to regulisano odlukama o imenovanju komisija, imajući u vidu da se po njenim odobrenjima troše značajna sredstva Zavoda zdravstvenog osiguranja,
- Zavod zdravstvenog osiguranja nije poduzeo aktivnosti u 2005. godini, na povratu date dugoročne pozajmice na period od četiri godine, Vladi Bosansko-podrinjskog kantona u 2002. godini u iznosu od 200.000 KM, iako je u Ugovoru o zajmu navedeno da će se izvršiti povrat i prije roka dospijeca, ako Zavod zdravstvenog osiguranja Bosansko – podrinjskog Kantona Goražde bude poslovaao sa viškom rashoda nad prihodima.

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 zdravstvenog osiguranja Bosansko-podrinjskog kantona Goražde.

**Zamjenik generalnog revizora
Branko Kolobarić, dipl.oec.**

**Generalni revizor
mr.sc. Ibrahim Okanović, dipl.oec.**

IZVJEŠTAJ

o obavljenoj reviziji finansijskih izvještaja ZAVODA ZDRAVSTVENOG OSIGURANJA BOSANSKO-PODRINJSKOG KANTONA GORAŽDE na dan 31.12.2005. godine

1 UVOD

Zavod zdravstvenog osiguranja Bosansko-podrinjskog kantona Goražde (u daljem tekstu: Zavod) osnovan je Zakonom o kantonalnom Zavodu za zdravstveno osiguranje 25.08.1997. godine, kada je i formalno otpočeo sa radom. Navedenim Zakonom je regulisano da je Zavod javna ustanova u državnoj svojini sa poslovnica u općinama Bosansko-podrinjskog Kantona (Goražde, Ustikolina i Prača).

U Zavodu se ostvaruju prava i obaveze iz obaveznog zdravstvenog osiguravanja na načelima uzajamnosti i solidarnosti u okviru Bosansko-podrinjskog Kantona, odnosno Federacije BiH u skladu sa Zakonom o zdravstvenom osiguranju, drugim zakonima, podzakonskim propisima, te općim aktima Zavoda.

U cilju lakšeg ostvarivanja prava iz zdravstvenog osiguranja osiguranim osobama, Upravni odbor Zavoda je dana 22.12.1998. godine, donio Odluku broj 14-I-131/98 kojom je osnovana Stručna služba Zavoda u skladu sa federalnim Zakonom o zdravstvenom osiguranju čije je sjedište u Goraždu. Stručna služba je osnovana u cilju obavljanja obaveznog zdravstvenog osiguranja, odnosno obavljanja normativno-pravnih, upravno-pravnih, analitičko-pravnih, finansijsko-računovodstvenih i drugih poslova iz djelokruga rada Zavoda utvrđenih Statutom Zavoda.

Sredstva za finansiranje Zavoda se osiguravaju iz doprinosa za zdravstveno osiguranje i iz drugih izvora utvrđenih Zakonom o zdravstvenom osiguranju i drugim propisima donesenim na osnovu Zakona.

Sjedište Zavoda je u Goraždu u ulici Višegradska br.1.

U Stručnoj službi Zavoda na dan 31.12.2005. godine bilo je zaposleno 9 zaposlenika.

2 CILJ REVIZIJE

Cilj revizije finansijskih izvještaja je da se:

- ispitaju i procijene finansijske transakcije i finansijski izvještaji Zavoda zdravstvenog osiguranja Bosansko-podrinjskog kantona Goražde, kako bi se steklo razumno uvjerenje da li su isti u svakom značajnom pogledu realno i objektivno predstavljani, odnosno da li odražavaju tačan i istinit prikaz poslovanja tokom godine i stanja na kraju godine,
- izvrši ocjena računovodstvenog sistema, a posebno ocjena sistema internih kontrola, da li su interne kontrole prikladno postavljene i da li funkcionišu, te da li su sposobne za sprečavanje ili otkrivanje i ispravljanje grešaka i značajnog pogrešnog prikazivanja u finansijskim izvještajima,

- kroz provedenu reviziju osigura neovisno mišljenje o izvršenju Finansijskog plana i finansijskim izvještajima, o korištenju resursa i upravljanja imovinom, što će doprinijeti transparentnom i kvalitetnom upravljanju javnim prihodima, troškovima i imovinom,
- daju preporuke za dalji rad, sa naglaskom na uspješnom obavljanju poslova iz Zakonom uređene djelatnosti Zavoda zdravstvenog osiguranja Bosansko-podrinjskog kantona Goražde, uz jačanje sistema internih kontrola u svakom procesu rada.

3 NALAZI I PREPORUKE

3.1. Menadžment i sistem internih kontrola

Prilikom analize rada menadžmenta i sistema internih kontrola, izvršili smo procjenu da li sistem interne kontrole Zavoda pomaže zaštititi imovine i resursa, kao i da li obezbjeđuje tačnost i cjelovitost računovodstvenih evidencija i pouzdanost finansijskih izvještaja. Provedenom revizijom finansijskog poslovanja Zavoda za 2005. godinu, utvrdili smo da interna kontrola nije adekvatno postavljena i ne funkcioniše u dovoljnoj mjeri, što je odgovornost menadžmenta Zavoda. Iz navedenih razloga desili su se određeni propusti koji su se odrazili na poslovanje Zavoda, kao što su:

- prekoračenje planiranih iznosa sredstava na pojedinim stavkama izdataka za zdravstvenu zaštitu, a posebno na izdacima za liječenje van Kantona u iznosu od 763.927 KM, suprotno Zakonu o budžetima/proračunima u FBiH, što je imalo za posljedicu trošenje bez pokrića i veće rashode nad prihodima za 2005. godinu,
- donošenje pojedinačnih odluka o osnovicama i stopama doprinosa za zdravstveno osiguranje od strane Upravnog odbora Zavoda suprotno Zakonu o zdravstvenom osiguranju, kojim je regulisano da je to u nadležnosti zakonodavnog tijela Kantona,
- neprovođenje kontrole izvršenja obaveza zdravstvenih ustanova u skladu sa zaključenim ugovorima o pružanju zdravstvenih usluga, kao i kontrole trošenja sredstava doznačenih od strane Zavoda, što je propisano Zakonom o zdravstvenom osiguranju,
- komisije za odobrenje liječenja van Kantona, za prava osiguranika i kontrolu lijekova, za kontrolu bolovanja, koje je formirao Upravni odbor Zavoda, nisu podnosile godišnje i tromjesečne izvještaje o radu Upravnom odboru, što je bila obaveza prema Odluci o imenovanju komisija Zavoda,
- iako je Zavod poslovnu 2005. godinu završio sa gubitkom, Zavod nije u 2005. godini, poduzeo mjere na povratu date dugoročne pozajmice Vladi Bosansko-podrinjskog Kantona 2002. godine u skladu sa Ugovorom o zajmu.

Preporuke:

- **U saradnji sa resornim ministarstvom inicirati da se na Vladi Bosansko-podrinjskog Kantona poduzmu aktivnosti na rješavanju nastalih problema u poslovanju Zavoda, te da se jačanjem sistema interne kontrole otklone navedeni propusti, kako se ne bi dovelo u pitanje poslovanje Zavoda,**

3.2. Organizacija, upravljanje i rukovođenje Zavodom

Statutom Zavoda, koji je donio Upravni odbor 22.06.1999. godine uz saglasnost Skupštine Bosansko-podrinjskog Kantona, definisano je da Zavod ima Stručnu službu za obavljanje stručnih, pravnih, administrativnih i drugih poslova. Unutrašnja organizacija i sistematizacija radnih mjesta u Zavodu je regulisana Pravilnikom o unutrašnjoj organizaciji i sistematizaciji poslova i radnih zadataka Stručne službe Zavoda, koji je donio direktor Zavoda uz saglasnost Vlade Bosansko-podrinjskog Kantona.

Zavodom upravlja Upravni odbor, kojeg je imenovala Vlada Bosansko-podrinjskog Kantona. U toku 2005. godine Upravni odbor u starom sazivu je održao 4 sjednice, a u novom sazivu 5 sjednica.

Uvidom u zapisnike sa sjednica Upravnog odbora Zavoda utvrdili smo da se na sjednicama Upravnog odbora vodila diskusija o poslovanju Zavoda, a prvenstveno o ostvarivanju viška rashoda nad prihodima u drugom polugodištu 2005. godine. U saradnji sa menadžmentom Zavoda i resornim ministarstvom, na sjednicama Upravnog odbora su se predlagala moguća rješenja, kao i mjere za prevazilaženje finansijskih problema i iznalaženje dodatnih sredstava za pokriće gubitka. Međutim, do kraja 2005. godine nisu pronađena adekvatna rješenja niti su osigurana dodatna sredstva kojim bi se ublažilo postojeće stanje u poslovanju Zavoda, prvenstveno u oblasti zdravstvene zaštite osiguranika na području Bosansko-podrinjskog Kantona.

Uvidom u dokumentaciju također smo utvrdili da je u pojedinim slučajevima Upravni odbor donosio odluke o visini stope doprinosa za zdravstveno osiguranje, što nije u skladu sa Zakonom o zdravstvenom osiguranju, kojim je regulisano da je to u nadležnosti zakonodavnog tijela Kantona. Nacrt Odluke koji je sačinjen još u 2000. godini, dostavljen je Vladi, ali aktivnosti oko donošenja odluke nisu okončane do danas.

Zavodom rukovodi direktor kojeg je imenovala Vlada Bosansko-podrinjskog Kantona dana 28.02.2003. godine.

Preporuka:

- **Poduzeti aktivnosti oko sačinjavanja izrade nacрте odluke o osnovicama i stopama doprinosa za obavezno zdravstveno osiguranje, kao i donošenja iste od strane Skupštine Bosansko-podrinjskog Kantona.**

3.3. Izrada i donošenje finansijskog plana

Upravni odbor Zavoda je dana 14.11.2004. godine donio Odluku o usvajanju Finansijskog plana Zavoda za 2005. godinu, na koju je Skupština Bosansko-podrinjskog Kantona dala saglasnost 18.12.2004. godine. Finansijskim planom su planirani uravnoteženi prihodi i rashodi u iznosu od 7,008.700 KM.

Od ukupno planiranih prihoda, na ime prihoda od doprinosa za zdravstveno osiguranje planirano je 6,959.700 KM, a na poziciji ostalih prihoda 49.000 KM, od čega se na paušale po osnovu konvencije za osiguranike i članove njihovih porodice koji rade na privremenom radu u inostranstvu odnosi 37.000 KM, a na ostale prihode koje ostvaruje Zavod (kamata na deponovana sredstva i pružanje usluga po osnovu izdavanja potvrda) odnosi se 12.000 KM.

Od ukupno planiranih rashoda, 6,748.400 KM je planirano za rashode zdravstvene zaštite, a 260.300 KM za rashode i izdatke Stručne službe Zavoda, koji predstavljaju 3,71% ukupno planiranih rashoda Zavoda.

Zbog neuravnoteženosti prihoda i rashoda u drugom polugodištu 2005. godine, bilo je neophodno donijeti Rebalans plana. Iako su poduzete aktivnosti od strane menadžmenta Zavoda, Upravnog odbora i resornog ministarstva, do kraja 2005. godine Rebalans plana nije donesen, jer nisu osigurana dodatna sredstva kojim bi se mogli finansirati rashodi zdravstvene zaštite, posebno za liječenje osiguranika u Kliničkom centru u Sarajevu, jer je najveće odstupanje od plana evidentno na ovoj poziciji.

3.4. Izvršenje finansijskog plana za 2005. godinu

Zavod je u 2005. godini ostvario prihoda i primitaka u iznosu od 7,023.871 KM i u odnosu na plan više je ostvareno za 15.171 KM ili 0,22% i rashode i izdatke u iznosu od 7,854.782 KM, što je u odnosu na plan više za 846.082 KM ili za 12,07%. Ostvareni višak rashoda nad prihodima u 2005. godini iznosio je 830.911 KM. Uvidom u dokumentaciju utvrdili smo da je Zavod imao značajna odstupanja od plana kod izdataka za zdravstvenu zaštitu i to u dijelu izdataka za lijekove sa Esencijalne liste lijekova (25,42%), liječenje van Kantona (115,75%), izdaci za povrat naknade bolovanja preko 42 dana (86,56%), te doprinosi za PIO na naknadu za bolovanje preko 42 dana (55,42%). Timu za reviziju je prezentirana dokumentacija o poduzetim aktivnostima u 2006. godini, koje su rezultirale formiranjem privremene

radne grupe, čiji je zadatak da sagleda stanje u oblasti zdravstvene zaštite i predloži mjere za njenog poboljšanja sa aspekta finansijskih ušteda i boljih mogućnosti za finansiranje zdravstvenih ustanova u Kantonu.

Preporuka:

- **Obezbjediti da se kontinuiranim praćenjem izvršenja prihoda i rashoda, troše sredstva u visini utvrđenoj Finansijskim planom, a u slučaju odstupanja od planiranih iznosa poduzeti aktivnosti na osiguranju dodatnih sredstva, kako bi se izvršilo uravnoteženje prihoda i rashoda u skladu sa Zakonom o budžetima/proračunima u FBiH i Zakonom o zdravstvenom osiguranju**

3.5. Prihodi

Od ukupno ostvarenih prihoda u 2005. godini, na ostvarene prihode po osnovu doprinosa za zdravstveno osiguranje se odnosi 6,956.799 KM, dok se na ostale prihode Zavoda odnosi 14.072 KM.

Prihodi po osnovu doprinosa za zdravstveno osiguranje - Osnov za naplatu prihoda je regulisan Zakonom o doprinosima i Zakonom o zdravstvenom osiguranju. U navedenim prihodima su sadržani ostvareni prihodi po osnovu doprinosa iz plaća i na plaće osiguranika u iznosu od 6,562.740 KM, prihodi od doprinosa od poljoprivredne djelatnosti u iznosu od 5.116 KM, prihodi od doprinosa na isplaćene penzije u iznosu od 134.726 KM, prihodi od doprinosa za zdravstvenu zaštitu nezaposlenih koji su na evidenciji Službe za zapošljavanje u iznosu od 146.210 KM, prihodi od doprinosa za zdravstvenu zaštitu socijalno ugroženih osoba, koji se finansiraju iz Budžeta Kantona u iznosu od 89.830 KM, te prihoda od ino osiguranja (paušalne naknade za inozemne nosioce osiguranja) u iznosu od 18.177 KM.

Na osnovu prezentirane dokumentacije, tim za reviziju je utvrdio da Skupština Bosansko-podrinjskog Kantona nikada nije donijela Odluku o osnovicama, načinu obračunavanja i uplate doprinosa, što je bila u obavezi u skladu Zakona o zdravstvenom osiguranju. Prema prezentiranoj dokumentaciji iz 2000. i 2001. godine, utvrdili smo da je sačinjen Prijedlog Odluke, koji je prihvatio Upravni odbor Zavoda. Isti je dostavljen resornom ministarstvu, koje je konstatovalo da su stope doprinosa previsoke, te da je neophodna šira rasprava, koja je i provedena ali nisu usaglašeni stavovi, te Odluka nije nikad donesena. Iako nije u skladu sa Zakonom o zdravstvenom osiguranju, Zavod je u cilju kontinuiranog poslovanja, na osnovu odluka Upravnog odbora, pojedinačno zaključivao sporazume i ugovore kao što su: Sporazum o utvrđivanju naknade za zdravstvenu zaštitu osoba kojima je priznato svojstvo korisnika boračko-invalidske zaštite, Sporazum o utvrđivanju naknade za zdravstvenu zaštitu nezaposlenih lica koja su prijavljena na obavezno zdravstveno osiguranje. Izuzetak je Ugovor o utvrđivanju naknade za privremeno zdravstveno osiguranje ugroženih kategorija radnika sa prebivalištem na području Bosansko-podrinjskog Kantona, koji ne ostvaruju prava iz radnog odnosa, a nisu zdravstveno osigurani po drugom osnovu, koji je zaključen na osnovu Odluke Skupštine Bosansko-podrinjskog Kantona donesene dana 21.03.2005. godine.

U pojedinim slučajevima, Zavod je zaključivao Sporazum sa pravnim osobama o obročnoj uplati dugovanja po osnovu doprinosa, na period najduže do 12 mjeseci, koji nije u skladu sa Zakonom o zdravstvenom osiguranju, ali je prema izjavi odgovorne osobe omogućena bolja naplata doprinosa, naročito dugovanja iz ranijeg perioda.

Neporezni prihodi su ostvareni u iznosu od 32.250 KM. Ovi prihodi se odnose na naplaćene prihode za izdate zdravstvene iskaznice, izdata uvjerenja o izmirenim obavezama po osnovu doprinosa za zdravstveno osiguranje i ostvarene prihode po osnovu kamata na deponovana sredstva kod poslovne banke. Naplata prihoda po osnovu pružanja usluga se vrši na osnovu Zaključka Upravnog odbora o cijeni usluga za izdate zdravstvene legitimacije i potvrde o izmirenim obavezama za zdravstveno osiguranje.

Preporuka:

- **Donošenje Odluke o osnovicama i stopama doprinosa za obavezno zdravstveno osiguranje osiguranika u Bosansko-podrinjskom Kantonu vršiti u skladu sa Zakonom o zdravstvenom osiguranju.**

3.6. Rashodi i izdaci

Od ukupno ostvarenih rashoda i izdataka (7,854.782 KM) na rashode zdravstvene zaštite se odnosi 7,556.932 KM, a na rashode Stručne službe Zavoda 297.850 KM. Najveće prekoračenje rashoda je iskazano na rashodima zdravstvene zaštite na poziciji izdataka za liječenje van Kantona i to za 115,75% ili za 763.927 KM.

3.6.1. Rashodi zdravstvene zaštite

U 2005. godini rashodi zdravstvene zaštite su ostvareni u iznosu od 7,556.932 KM, a njihova struktura je slijedeća:

- izdaci neposredne zdravstvene zaštite (primarna zdrav. zaštita)	1,755.070 KM
- izdaci za bolničko liječenje (sekundarna zdrav. zaštita)	2,463.291 KM
- izdaci za liječenje van kantona	1,423.927 KM
- Izdaci za lijekove sa Esencijalne liste lijekova	1,241.660 KM
- Izdaci za ortopedska i druga pomagala	181.772 KM
- Izdaci za povrat naknade bolovanja preko 42 dana	382.417 KM
- Izdaci za doprinose za PIO po osnovu naknade bolovanja preko 42 dana	108.795 KM

a) Izdaci za usluge primarne zdravstvene zaštite

Zavod je u 2005. godini ostvario izdataka za usluge primarne zdravstvene zaštite u iznosu od 1,755.070 KM, što je u odnosu na plan manje za 7,42%. Ovi izdaci predstavljaju 22,49% ukupnih rashoda za ostvarivanje prava iz obaveznog zdravstvenog osiguranja. Primarna zdravstvena zaštita se ostvaruje pružanjem usluga u tri doma zdravlja u Goraždu, Ustikolini i Prači, te JU Zavodu za javno zdravstvo Goražde, sa kojima je Zavod zaključio ugovore o pružanju zdravstvenih usluga.

Uvidom u dokumentaciju, utvrdili smo da je Zavod zaključio ugovore sa zdravstvenim ustanovama u Bosansko-podrinjskom Kantonu za 2005. godinu, na osnovu kojih je zdravstvenim ustanovama uplaćivao svakog mjeseca akontaciju u visini jedne dvanaestine ugovorenog iznosa mjesečno. Ugovoreni iznos je utvrđen Finansijskim planom Zavoda za 2005. godinu. Dana 27.12.2005. godine Vlada Bosansko-podrinjskog Kantona je donijela Odluku o osnovama, kriterijima i mjerilima za zaključivanje ugovora, prema kojoj će se ubuduće zaključivati ugovori sa zdravstvenim ustanovama u skladu sa Zakonom o zdravstvenom osiguranju.

U ugovorima o pružanju zdravstvenih usluga zaključenih za 2005. godinu, regulisano je da Zavod ima pravo provoditi kontrolu izvršenja obaveza zdravstvene ustanove neposrednim uvidom u rad i dokumentaciju zdravstvene ustanove. Timu za reviziju nisu prezentirani Izvještaji o provedenoj kontroli zdravstvenih ustanova, a prema izjavi odgovorne osobe, Zavod ne provodi kontrolu zdravstvenih ustanova na način definisan u ugovoru, kao ni kontrolu trošenja sredstava u zdravstvenim ustanovama koja osigurava Zavod, što je obaveza u skladu sa Zakonom o zdravstvenom osiguranju.

Preporuka:

- **Obezbjediti provođenje kontrole izvršenja obaveza zdravstvenih ustanova sa kojima je Zavod zaključio ugovor o pružanju zdravstvenih usluga, te kontrolu trošenja sredstava doznačenih od strane Zavoda u skladu sa Zakonom o zdravstvenom osiguranju FBiH i zaključenim ugovorima.**

b) Izdaci za bolničko liječenje u Bosansko – podrinjskom Kantonu

U 2005. godini izdaci za bolničko liječenje u Kantonu su ostvareni u iznosu od 2,463.291 KM i u odnosu na plan manje su ostvareni za 7,25% i čine 31,57% ukupnih rashoda. Izdaci za bolničku zdravstvenu zaštitu u Kantonu se odnose na finansiranje bolničkih usluga u Kantonalnoj bolnici u Goraždu sa kojom je Zavod zaključio ugovor. Utvrdili smo da je Zavod u 2005. godini vršio kvartalne uplate na osnovu ispostavljenih faktura Kantonalne bolnice u Goraždu za izvršene zdravstvene usluge. Uvidom u dokumentaciju utvrđeno je da Zavod ne vrši kontrolu trošenja sredstava zdravstvenih ustanova u skladu sa Zakonom o zdravstvenom osiguranju, kao ni kontrolu obaveza zdravstvene ustanove u skladu sa zaključenim ugovorom.

c) Bolničko liječenje van Bosansko-podrinjskog Kantona

Ukupno ostvareni izdaci za liječenje van Bosansko-podrinjskog Kantona su iznosili 1,423.927 KM, što je u odnosu na plan veće za 763.927 ili 115,75%. Od ukupnog iznosa, najveći izdaci se odnose na troškove liječenja u Kliničkom centru u Sarajevu (KCU Sarajevo) u iznosu od 1,148.897 KM. Uvidom u dokumentaciju utvrđeno je da je Zavod u 2005. godini imao neizmirenih obaveza prema KCU Sarajevo u iznosu od 859.721 KM. Na osnovu prezentirane dokumentacije utvrdili smo da je Zavod, dana 06.05.2003. godine, zaključio Ugovor o međusobnim odnosima u pružanju zdravstvene zaštite sa KCU Sarajevo. Navedenim ugovorom je bilo regulisano da će Zavod plaćati KCU Sarajevo paušalni iznos od 31.250 KM mjesečno za pružanje zdravstvenih usluga. Do 01.04.2005. godine bila su zaključena tri Aneksa ugovora radi produženja ugovora o paušalnom plaćanju obaveza prema KCU Sarajevo. Od 01.04.2005. godine prestali su sa važenjem navedeni ugovori i KCU Sarajevo je otpočeo sa fakturisanjem stvarnih troškova liječenja, za koje Zavod nije planirao sredstva u Finansijskom planu za 2005. godinu, niti su se mogla osigurati sredstva za izmirenje obaveza prema KCU u Sarajevu. Usporedbe radi, paušalni iznos sredstava koji je Zavod uplatio KCU Sarajevo za period I-III/2005. godine iznosio je 99.375 KM, a stvarni troškovi ambulantnog i bolničkog liječenja, za period IV-XII/2005. godine u KCU Sarajevo, obračunati po novom ugovoru iznosili su 1,049.522 KM, što je u prosjeku povećano za 283% na mjesečnom nivou.

Upućivanje pacijenata na bolničko liječenje van Kantona u 2005. godini vršila je Komisija koju je formirao Upravni odbor Zavoda, prema svom Poslovniku o radu i Uputstvu o uslovima i postupku za upućivanje osiguranih lica Zavoda na liječenje van Kantona. Tim za reviziju se nije uvjerio da li je osigurana suštinska kontrola i nadzor nad radom Komisije. Prema podacima Zavoda, za liječenje van Kantona izdato je 4.874 odobrenja, od čega na liječenje u KCU Sarajevo 4.717 odobrenja. Uvidom u zapisnike sa sjednica Upravnog odbora Zavoda utvrdili smo da Komisija nije podnosila tromjesečne izvještaje, kao ni godišnji izvještaj o svom radu u skladu sa Odlukom o imenovanju komisije. Prema Poslovniku o radu Komisije, izvještaj o radu je trebao sadržavati, pored podataka o broju održanih sjednica, prisutnosti članova i broju donesenih odluka i uočene probleme, kao i prijedlog mjera za unapređenje rada Komisije.

Preporuke:

- **Obezbjediti redovno podnošenje izvještaja Upravnom odboru Zavoda, od strane Ljekarske komisije, koja upućuje na liječenje van Kantona, u skladu sa Odlukom o formiranju Komisije, u cilju uspostavljanja bolje kontrole trošenja sredstava za liječenje van Kantona, te nadzora i kontrole nad radom Komisije,**
- **Imajući u vidu da Zavod nije u mogućnosti osigurati sredstva za liječenje van Kantona u cijelosti, neophodno je sa resornim ministarstvom i Vladom Bosansko-podrinjskog Kantona, u što kraćem roku, poduzeti zajedničke aktivnosti na rješavanju problema stvaranja novih obaveza, kako se ne bi dovelo u pitanje redovno poslovanje Zavoda.**

d) Izdaci za nabavku lijekova

U 2005. godini, ukupno utrošena sredstva za nabavku lijekova su iznosila 1,241.660 KM i u odnosu na plan više su utrošena za 251.660 KM ili za 25,42%. Od ostvarenog iznosa, 1,125.660 KM je izdvojeno za nabavku lijekova, a 115.920 KM za radne timove JU Apoteke «9 Maj» Goražde za pružene farmaceutske usluge osiguranim licima Zavoda, u skladu sa zaključenim Ugovorom. Uvidom u dokumentaciju utvrđeno je da je visina naknade za rad radnih timova, kao i broj radnih timova utvrđen Odlukom Upravnog odbora od 13.05.2004. godine.

Prema zaključenom ugovorom sa navedenom Apotekom, Zavod je bio u obavezi da obavlja kontrolu izvršenih obaveza Apoteke. Uvidom u dokumentaciju utvrdili smo da je Komisija vršila neposredni uvid u kartone pacijenata, ali se nismo uvjerali da je Komisija u potpunosti obavljala kontrolu u dijelu izdavanja lijekova na recept. Uvidom u dokumentaciju utvrdili smo da Komisija nije podnosila izvještaje o svom radu Upravnom odboru, u skladu sa Odlukom o imenovanju Komisija. Također, Zavod nije uvezan IT tehnologijom sa apotekom, kojom bi se osigurala bolja kontrola izdavanja lijekova na recept kao i obavezu liječnika da se na jedan recept može propisati samo jedan lijek u skladu sa Odlukom o listi esencijalnih lijekova.

Izdaci za nabavku lijekova čine 15,92% ukupnih rashoda Zavoda ostvarenih za 2005. godinu. Od ukupnog iznosa utrošenog za nabavku lijekova 78% otpada na nabavku lijekova od «Bosnalijeka» d.d. Sarajevo, a na nabavku lijekova iz uvoza se odnosi 22%.

U 2005. godini Zavod nije provodio proceduru odabira ponuđača sa najpovoljnijim cijenama lijekova, a nabavka je vršena po osnovu zaključenog Ugovora u 2004. godini sa Medimpex d.o.o. Sarajevo, koji snabdijeva JU Apoteku «9 Maj» Goražde sa lijekovima iz uvoza.

Preporuka:

- **Obezbijediti kontrolu utroška lijekova, kao i izdavanja lijekova na recept u skladu sa Zakonom o lijekovima i Odlukom o esencijalnoj listi lijekova, čime će se osigurati trošenje sredstava za nabavku lijekova do iznosa utvrđenog Finansijskim planom.**

e) Izdaci za nabavku ortopedskih pomagala

U 2005. godini izdaci za nabavku ortopedskih pomagala su iznosili 181.772 KM i u odnosu na plan manje je izdvojeno za 13,44% i čine 2,33% ukupnih rashoda.

Izdavanje sredstava za nabavku ortopedskih i drugih protetskih pomagala se vršilo prema Odluci o ortopedskim i drugim pomagalima, koju je donijela Skupština Bosansko-podrinjskog Kantona u junu 1999. godine. Navedenom Odlukom je regulisano da ovlaštenje ljekarima za propisivanje ortopedskih pomagala daje Ministarstvo zdravstva u suradnji sa Zavodom, koje timu za reviziju nije prezentirano.

Odobranje sredstava za nabavku ortopedskih pomagala vršila je Komisija za prava osiguranika i kontrolu lijekova, koju je formirao Upravni odbor. Uvidom u dokumentaciju utvrdili smo da iznosi pojedinih ortopedskih pomagala ne odgovaraju iznosima utvrđenim Ugovorom o poslovnoj suradnji sa Medicus Matea d.o.o. Bihać. Također smo utvrdili da Komisija nije podnosila izvještaje o svom radu Upravnom odboru Zavoda u skladu sa Odlukom o formiranju Komisije.

U januaru 2002. godine Zavod je raspisao Javni poziv za prikupljanje ponuda za izradu ortopedskih pomagala koja se osiguravaju na teret Zavoda. Nakon provedene procedure odabrana su 4 najpovoljnija ponuđača sa kojima su zaključeni ugovori o poslovnoj suradnji, koji su bili na snazi sve do donošenja nove Odluke o ortopedskim pomagalima u 2006. godini. Smatramo da je Zavod bio u obavezi da u 2005. godini raspiše Javni poziv za prikupljanje ponuda za izradu ortopedskih pomagala u skladu sa Zakonom o javnim nabavkama i zaključi ugovor za 2005. godinu. Napominjemo da je novom Odlukom regulisan obim prava, rokovi korištenja i visina učešća Zavoda u nabavci ortopedskih pomagala. Na ovaj način data je mogućnost osiguraniku da bira ortopedsku kuću, a Zavod da finansira iznos propisan Odlukom.

Preporuka:

- **Obezbjediti kontrolu provođenja Odluke kojom je regulisan obim prava, rokovi korištenja i visina učešća Zavoda u nabavci ortopedskih pomagala, kao i redovno izvještavanje Upravnog odbora od radu Komisije u skladu sa Odlukom o imenovanju Komisije za prava osiguranika i kontrolu lijekova.**

f) Naknada za bolovanja preko 42 dana

Zavod je u 2005. godini izvršio povrat sredstava po osnovu naknada bolovanja preko 42 dana u iznosu od 491.212 KM, što je u odnosu na plan više za 86,34% i čine 4,90% ukupnih rashoda Zavoda. Od navedenog iznosa na naknade otpada 382.417 KM, dok izdaci po osnovu obračunatih i uplaćenih doprinosa za penzijsko-invalidsko osiguranje su iznosili 108.795 KM. Iz prezentirane dokumentacije utvrdili smo da se u podnesenim zahtjevima pravnih i fizičkih lica obuhvaćeni i zahtjevi za povrat sredstava po osnovu naknade za bolovanja preko 42 dana i iz 2004. godine.

Obaveza povrata sredstava po osnovu naknade za bolovanja preko 42 dana, Zavod vrši u skladu sa Zakonom o zdravstvenom osiguranju i Odlukom o naknadi plaće za vrijeme privremene spriječenosti za rad i Izmjenama i dopunama Odluke o naknadi plaće za vrijeme privremene spriječenosti za rad koju je donio Upravni odbor Zavoda. Prema navedenim Odlukama Zavod refundira naknadu u visini od 80% isplaćene plaće i doprinos za penzijsko-invalidsko osiguranje.

Upravni odbor Zavoda je donio Odluku o imenovanju Komisije za kontrolu bolovanja Kantonalnog Zavoda zdravstvenog osiguranja Goražde. U Odluci je regulisano da Komisija o svom radu podnosi Upravnom odboru Zavoda redovno svaka tri mjeseca, Izvještaj o svom radu. Izvještaj treba da sadrži detaljno obrazloženje preporuka, mišljenja i sugestija za smanjenje dužine trajanja privremene spriječenosti za rad, odnosno bolovanja preko 42 dana. Uvidom u zapisnike sa sjednica Upravnog odbora tim za reviziju je utvrdio da izvještaji Komisije nisu prezentirani, niti su razmatrani na sjednicama Upravnog odbora.

Preporuke:

- **Poduzeti aktivnosti na realnijem planiranju sredstava namijenjenih povratu naknada bolovanja podnosiocima zahtjeva, imajući u vidu da je ovo zakonska obaveza, za koju je neophodno planirati sredstva u Finansijskom planu Zavoda,**
- **Obezbjediti podnošenje izvještaja Komisije za kontrolu bolovanja Upravnom odboru Zavoda u skladu sa Odlukom o formiranju Komisije.**

3.6.2. Rashodi Stručne službe Zavoda

Ukupno ostvareni rashodi i izdaci Stručne službe Zavoda na dan 31.12.2005. godine iznosili su 297.850 KM i u odnosu na plan manje su ostvareni za 7,55%. Izdaci Stručne službe Zavoda čine 3,79% ukupnih rashoda i izdataka Zavoda.

Struktura ostvarenih rashoda i izdataka Stručne Službe Zavoda je slijedeća:

- plaće i naknade	84.359 KM
- naknade troškova zaposlenih	15.723 KM
- doprinosi poslodavca	9.351 KM
- izdaci za materijal i usluge	106.087 KM
- tekući grantovi	29.330 KM
- pozajmljivanja	53.000 KM

a) Plaće i naknade

Izdaci za plaće i naknade zaposlenih su manje ostvareni u odnosu na plan za 501 KM. Uvidom u dokumentaciju utvrdili smo da je direktor Zavoda 28.01.2004. godine donio Pravilnik o određivanju koeficijenta za utvrđivanje plaća zaposlenika Stručne službe Zavoda u skladu sa Statutom Zavoda. Iz prezentirane dokumentacije smo konstatovali da je Zavod vršio obračun i isplatu plaća na osnovu Odluke o određivanju osnovice za 2005. godinu, koja je niža od propisane Pravilnikom.

Za isplatu regresa donesena je Odluka o isplati regresa za godišnji odmor u 2005. godini u visini tromjesečne plaće u FBiH za prethodna tri mjeseca, što iznosi 381 KM po zaposleniku, ali zbog teške finansijske situacije u Zavodu isplaćen je dio regresa u iznosu od 150 KM. Na ime regresa isplaćeno je ukupno 1.350 KM. Uvidom u knjigovodstvenu evidenciju utvrdili smo da Zavod nije stvorio obaveze prema radnicima u ukupnom iznosu obračunatog regresa, već samo isplaćenog dijela, čime su obaveze prema radnicima u finansijskim izvještajima iskazane manje za 2.079 KM.

Preporuka:

- **Obezbjediti knjigovodstveno evidentiranje stvarnih obaveza prema radnicima u skladu sa Pravilnikom o knjigovodstvu budžeta/proračuna u FBiH.**

b) Izdaci za materijal i usluge

U 2005. godini Zavod je ostvario rashode po osnovu izdataka za materijal i usluge u iznosu od 106.087 KM i u odnosu na plan manje su ostvareni za 15.513 KM ili za 12,76%.

Na poziciji Izdataka za centralno grijanje iskazan je iznos od 1.960,00 KM koji se odnosi na pružanje usluga za održavanje i rad mini kotlovnice koja se nalazi u poslovnoj zgradi Zavoda, kao i čišćenje kotla. Ugovor je zaključen između Zavoda i poduzeća «Goraždestan». Obzirom da se radi o izdacima za tekuće održavanje (usluge opravki i održavanja), a ne o troškovima grijanja, ovi izdaci su iskazani na pogrešnoj poziciji.

Na ime naknada članovima Upravnog odbora Zavoda u 2005. godini je isplaćeno 2.325 KM. Naknade su evidentirane na poziciji ugovorenih usluga, umjesto na poziciji naknada troškova zaposlenih i skupštinskih zastupnika, što smo skrenuli pažnju u toku revizije.

Uvidom u dokumentaciju utvrdili smo da je dana 05.01.2005. godine zaključen Ugovor o privremenim i povremenim poslovima između Zavoda i zaposlenice Zavoda za potrebe izrade godišnjeg obračuna i sačinjavanja kompletnog finansijskog izvještaja za 2004. godinu. Pravilnikom o unutrašnjoj organizaciji i sistematizaciji poslova i radnih zadataka Stručne službe Zavoda, u opisu poslova radnog mjesta «knjigovođa i likvidator» (radno mjesto na koje je imenovana raspoređena) je navedeno da zaposlenik učestvuje u izradi periodičnog i godišnjeg obračuna Zavoda. Tim za reviziju smatra da Zavod nije mogao zaključiti ugovor sa zaposlenicom za obavljanje navedenih poslova, jer su navedeni poslovi Pravilnikom već propisani za radno mjesto na koje je zaposlenica raspoređena.

Na ime naknada za rad ljekarskih komisija obračunat je neto iznos od 47.300 KM, kao i pripadajući porez na dodatna primanja u iznosu od 15.240 KM. Uvidom u obračun naknada članovima Komisija, kao i u Odluke o imenovanju komisija utvrdili smo da je članovima komisije u mjesecu martu i avgustu isplaćeno pojedinačno po 250 KM. Odlukom je regulisan iznos naknade po prisustvu na jednoj sjednici u iznosu od 31 KM. U prosjeku mjesečno se održava 8 sjednica, što znači da je neosnovano obračunat veći iznos naknade članovima komisija, po našoj procjeni u iznosu oko 430 KM na godišnjem nivou.

Preporuka:

- **Zaključivanje ugovora o privremenim i povremenim poslovima vršiti u skladu sa Zakonom o radu.**

c) Pozajmljivanja

U toku 2005. godine Zavod je dao kratkoročne pozajmice u iznosu od 53.000 KM, koje su vraćene do kraja 2005. godine. Zbog pogrešnog knjigovodstvenog evidentiranja datih pozajmica na memorandumskoj evidenciji, u finansijskom izvještaju – Godišnji iskaz o izvršenju budžeta manje je iskazan višak rashoda nad prihodima za 50.000 KM, a što nije imalo utjecaja na iskazivanje poslovnog rezultata na poziciji Neraspoređeni višak prihoda i rashoda.

Preporuka:

- **Obezbjediti pravilno knjigovodstveno evidentiranje pozajmica Zavoda u skladu sa Pravilnikom o knjigovodstvu budžeta/proračuna u FBiH.**

3.7. Stalna sredstva Zavoda

Na dan 31.12.2005. godine iskazana su stalna sredstva Zavoda u iznosu od 137.886 KM. Uvidom u dokumentaciju utvrdili smo da je Upravni odbor Zavoda donio Odluku o imenovanju Komisije za popis sredstava i izvora sredstava Zavoda. Nakon izvršenog popisa Komisija je sačinila Izvještaj o izvršenom popisu, a Odluku o usvajanju Izvještaja Upravni odbor je donio 22.03.2006. godine. Skrenuli smo pažnju da je Komisija bila u obavezi da Izvještaj o izvršenom popisu dostavi na vrijeme Upravnom odboru, kako bi isti donio Odluku o usvajanju Izvještaja o popisu prije okončanja izrade godišnjeg obračuna.

Uvidom u popisnu dokumentaciju Komisije za popis, utvrdili smo da se stanje nabavne i otpisane vrijednosti po popisu ne slaže sa finansijskim izvještajem za 6.800 KM. Prema izjavi odgovorne osobe, kao i na osnovu prezentirane dokumentacije, konstatovali smo da je Komisija za popis propustila popisati staru računarsku opremu, koja je u potpunosti otpisana.

Na pozicijama sitnog inventara u upotrebi i ispravke vrijednosti sitnog inventara nije evidentirano stvarno stanje sitnog inventara. Prema izjavi odgovorne osobe, na kraju godine su vršena isknjižavanja, iako je sitan inventar bio u upotrebi, što nije u skladu sa propisanim načinom evidentiranja sitnog inventara.

Preporuka:

- **Popis stalnih sredstava, kao i knjigovodstveno evidentiranje sitnog inventara Zavoda vršiti u skladu sa Pravilnikom o knjigovodstvu budžeta/proračuna u FBiH.**

3.8. Dugoročni plasmani

Na poziciji dugoročnih plasmana iskazan je iznos od 200.000 KM, koji se odnosi na datu pozajmicu Vladi Bosansko-podrinjskog Kantona. Zavod je s Vladom zaključio Ugovor o zajmu 30.08.2002. godine, kojim je regulisano da će se sredstva u navedenom iznosu vratiti u roku od 4 (četiri) godine ili i prije isteka roka po zahtjevu Zavoda ukoliko Zavod bude poslovao sa gubicima. Imajući u vidu da je u 2005. godini, već po šestomjesečnom obračunu iskazan gubitak u poslovanju, Zavod je bio dužan pokrenuti proceduru povrata sredstava posebno imajući u vidu da je Zavod na dan 31.12.2005. godine iskazao u finansijskim izvještajima višak rashoda nad prihodima.

Uz očitovanje na Nacrt Izvještaja o izvršenoj reviziji finansijskih izvještaja Zavoda zdravstvenog osiguranja Bosansko-podrinjskog kantona Goražde, dostavljen je dokaz o izvršenom povratu pozajmice u 2006. godini i to 03.08.2006. godine iznos od 50.000 KM i 12.10.2006. godine iznos od 150.000 KM.

4 ZAKLJUČAK

U toku revizije Zavoda zdravstvenog osiguranja Bosansko-podrinjskog kantona Goražde došli smo do zaključka da se poslovanje Zavoda odvija u složenim uslovima, koji se prije svega ogledaju u otežanim uslovima provođenja zdravstvene zaštite osiguranika Bosansko-podrinjskog Kantona, koji se zbog nemogućnosti liječenja u zdravstvenim ustanovama u Bosansko-podrinjskom Kantonu (ne dovoljan broj

medicinskog osoblja, kao i opreme za pružanje zdravstvene zaštite) prvenstveno upućuju na liječenje u Klinički centar u Sarajevu. Istovremeno upućivanje pacijenata na liječenje van Kantona, a prije svega u zdravstvene ustanove u Sarajevu, od 01.04.2005. godine zahtijevaju značajna sredstva, koja Zavod nije u mogućnosti da osigura, te se stvaraju obaveze, koje se ne mogu izvršiti, što će dovesti u pitanje poslovanje Zavoda ukoliko se ne riješi problem liječenja osiguranika van Kantona.

Navedeni problemi koji su doveli do stvaranja gubitka u poslovanju Zavoda, zahtijevaju aktivnosti svih struktura u Bosansko-podrinjskom Kantonu, a prvenstveno menadžmenta i Upravnog odbora Zavoda, resornog ministarstva i Vlade Bosansko-podrinjskog Kantona, koja je i osnivač Zavoda, u cilju donošenja Programa mjera saniranja gubitka u poslovanju Zavoda. Zakonom o zdravstvenom osiguranju predviđeno je da se kantonalni zavodi mogu međusobno udruživati radi ostvarivanja potreba iz obaveznog zdravstvenog osiguranja, pa predlažemo da nadležni razmotre i ovu mogućnost.

Prije poduzimanja navedenih aktivnosti, neophodno je da menadžment Zavoda poduzme mjere da se donesu i usklade opći akti u oblasti zdravstvene zaštite u skladu sa zakonskim propisima, kao i otklanjanje nepravilnosti u radu koje su navedene u ovom Izvještaju. Zbog navedenog, potrebno je da Zavod zdravstvenog osiguranja Bosansko-podrinjskog kantona Goražde uspostavi efikasniji sistem internih kontrola, naročito u oblasti zdravstvene zaštite, što je i obaveza menadžmenta, kako bi se obezbjedilo da poslovanje Zavoda bude usklađeno sa zakonskim propisima.

KOMENTAR

U ostavljenom roku, menadžment Zavoda zdravstvenog osiguranja Bosansko-podrinjskog kantona Goražde se očitovao na nacrt Izvještaja o izvršenoj reviziji finansijskih izvještaja Zavoda zdravstvenog osiguranja Bosansko-podrinjskog kantona Goražde za 2005. godinu, dopisom broj 14-I-731/07 od 13.03.2007. godine. U prilogu očitovanja dostavljena su dokumenta, kao dokaz za određene nalaze u Izvještaju. Tim za reviziju je razmotrio dostavljenu dokumentaciju, te prihvatio dokaz da je u 2006. godini Vlada Bosansko-podrinjskog kantona izvršila povrat Zavodu pozajmicu iz 2002. godine, ali ne na način utvrđen ugovorom.

Nakon izvršene korekcije teksta, koja nije imala uticaja na mišljenje revizora, navedeni tekst predstavlja konačan tekst Izvještaja o izvršenoj reviziji finansijskih izvještaja Zavoda zdravstvenog osiguranja Bosansko-podrinjskog kantona za 2005. godinu.

Viši revizor
Anica Pudar, dipl.oec.

Tim za reviziju
Dunja Logo, dipl.oec.
Azra Delić, dipl.oec.