

Na osnovu člana 16. stav 4. Zakona o Vladi Zeničko-dobojskog kantona-prečišćeni tekst ("Službene novine Zeničko-dobojskog kantona", broj 7/10), a u vezi sa članom 92. Zakona o budžetima u Federaciji Bosne i Hercegovine („Službene novine Federacije Bosne i Hercegovine“, broj: 102/13, 9/14, 13/14 i 8/15), na prijedlog Ministarstva zdravstva, Vlada Zeničko-dobojskog kantona, na 22. sjednici održanoj dana 17.08.2015. godine, d o n o s i

ZAKLJUČAK

I.

Prihvata se Izvještaj o izvršenju Finansijskog plana Zavoda zdravstvenog osiguranja Zeničko-dobojskog kantona za period januar-mart 2015. godine.

II.

Zaključak stupa na snagu danom donošenja.

Broj: 02-_____/15.

Datum, 17.08.2015. godine

Zenica

PREMIJER

Miralem Galijašević

DOSTAVLJENO:

1x Ministarstvo zdravstva,

1x Zavod zdravstvenog osiguranja

Zeničko-dobojskog kantona, (putem ministarstva),

1x a/a.

**ZAVOD ZDRAVSTVENOG OSIGURANJA
ZENIČKO – DOBOJSKOG KANTONA
ZENICA**



***Izvještaj o izvršenju Finansijskog plana Zavoda
zdravstvenog osiguranja Zeničko – dobojskog kantona za
period I – III 2015. godine***

Zenica, april 2015 godine

*Osnovne karakteristike poslovanja u Zavodu zdravstvenog osiguranja
Zeničko-dobojskog kantona za
period I-III 2015. godine*

Finansijskim planom Zavoda Zdravstvenog osiguranja Zeničko-dobojskog kantona (u daljem tekstu Zavod) za 2015. godinu utvrđeni su ukupni prihodi u iznosu od 153.847.667 KM.

Obavezno zdravstveno osiguranje, kao najznačajniji izvor finansiranja zdravstvenog sistema određen je veličinom i međusobnim djelovanjem tri osnovna parametra;

- obuhvatom aktivnih osiguranika za koje obveznik vrši obračun i uplatu doprinosa za zdravstveno osiguranje,
- visinom osnovice, tj. bruto plaće, na koju se obračunava i uplaćuju doprinosi i
- visinom stope doprinosa.

Prihodi Zavoda se prema vrsti dijele na:

- porezne prihode koje čine prihodi od doprinosa za obavezno zdravstveno osiguranje i
- neporezne prihode koji se sastoje od: kamata na depozite, prihoda od pružanja usluga građanima, prihoda od neposrednog učešća i ostalih prihoda.

U prvom kvartalu 2015. godine ostvaren je ukupan prihod od 34.415.108 KM, što je za 4.046.809 KM ili 10,5% manje u odnosu na Finansijski plan, a u odnosu na isti period iz 2014. godine više za 7,5%.

Prihodi od doprinosa za obavezno zdravstveno osiguranje učestvuju sa 99,8%, a neporezni prihodi sa 0,2% za izvještajni period.

Finansiranje prava iz obaveznog zdravstvenog osiguranja vršeno je u okviru planiranih rashoda i ostvarenih prihoda.

Na visinu pojedinih vrsta rashoda utiče zdravstveno stanje stanovništva, broj i starosna struktura osiguranih lica, morbiditet (učestalost oboljenja) i stopa bolovanja.

Sredstvima obaveznog zdravstvenog osiguranja finansiraju se usluge neposredne zdravstvene zaštite koje osiguranim licima i njima izjednačenim licima pružaju zdravstvene i ugovorene ustanove na području Zeničko-dobojskog kantona i Federacije Bosne i Hercegovine.

Ukupno ostvareni rashodi u izvještajnom periodu iznose 33.939.631 KM. Isti su za 11,8% manji u odnosu na Finansijski plan i za 2,1% manji u odnosu na isti period prošle godine.

Većina rashoda se kreće u planiranim okvirima

Bilansiranjem prihoda i rashoda ostvaren je višak prihoda u iznosu od 475.477 KM.

PERIOD POSLOVANJA	I-III 2015	I-III 2014
A. PRIHODI	34.415.108	32.012.083
B. RASHODI	33.939.631	34.654.816
VIŠAK PRIHODA/RASHODA	475.477	-2.642.733

Skupština Zeničko-dobojskog kantona nije donijela Finansijski plan Zavoda zdravstvenog osiguranja Zeničko-dobojskog kantona za 2015. godinu prije početka fiskalne godine, Upravni odbor Zavoda je 27.12. 2014. godine donio Odluku o privremenom finansiranju broj: 01-100-16-216/14 u skladu sa članom 35. i 38. Zakona o budžetima u Federaciji BiH ("Službene novine Federacije BiH" broj 102/13, 09/14, 13/14 i 08/15).

Saglasnost na Odluku o privremenom finansiranju Zavoda za period 01.01. do 31.03.2015. godine, dala je Skupština Zeničko-dobojskog kantona na sjednici održanoj 29.12.2014. godine, a na osnovu tromjesečnog prosjeka ostvarenja prihoda iz 2013. godine.

Zavod je prvo tromjeseče u 2015. godini poslovao na osnovu Odluke o privremenom finansiranju.

U skladu s predviđenim sredstvima izvršeno je tromjesečno ugovaranje zdravstvene zaštite za zdravstvene ustanove koje pružaju zdravstvene usluge osiguranim licima sa područja Zeničko-dobojskog kantona.

PRIHODI

Pregled i struktura prihoda za period 01.01.-31.03.2015.godine

R/B	PRIHODI/PRIMICI	EKONOMSKI KOD	OSTVARENJE		FINANSIJSKI PLAN I - III 2015	INDEX		STRUKTURA
			I - III 2015	I - III 2014		(4:5)	(4:6)	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Doprinos za zdravstveno osiguranje - iz i na plaće	712111	33.174.820	30.460.763	34.950.000	108,9	94,9	96,4
2	Doprinos za zdravstveno osiguranje - korisnici penzija	712111	688.781	664.417	750.000	103,7	91,8	2,0
3	Doprinos za zdravstveno osiguranje - nezaposlena lica	712111	299.043	610.469	942.500	49,0	31,7	0,9
4	Doprinos za zdravstveno osiguranje - Budžet kantona	712111	0	0	115.000	0,0	0,0	0,0
5	Doprinos za zdravstveno osiguranje od povremenog obavljanja samostalne djelatnosti i samostalnog rada	712116	194.307	198.082	227.500	98,1	85,4	0,6
6	Doprinos za zdravstveno osiguranje radnika u inostranstvu i inostranih penzionera - prihod od INO osiguranja	712191	0	18.453	1.143.042	0,0	0,0	0,0
7	SVEGA DOPRINOSI ZA SOCIJALNU ZAŠTITU - ZDRAVSTVENO OSIGURANJE (1+2+3+4+5+6+7):	712100	34.356.951	31.952.184	38.128.042	107,5	90,1	99,8
I.	SVEGA POREZNI PRIHODI :	710000	34.356.951	31.952.184	38.128.042	107,5	90,1	99,8
8.1	Prihod od kamata za depozite u banci	721211	50	0	125	0,0	40,0	0,0
8	SVEGA OSTALI PRIHODI FINANSIJSKE I NEMATERIJALNE IMOVINE:	721210	50	0	125	0,0	40,0	0,0
9.1	Prihod od pružanja usluga građanima (prodaja obrazaca)	722611	0	0	0	0,0	0,0	0,0
9.2	Prihod od pružanja usluga pravnim licima (uvjerenja, tenderi)	722612	0	10	0	0,0	0,0	0,0
9.3	Prihod od pružanja usluga drugima (participacija)	722613	50.235	53.159	325.000	94,5	15,5	0,1
9	SVEGA PRIHODI OD PRUŽANJA USLUGA GRAĐANIMA (9.1.+9.2.9.3.):	722610	50.235	53.169	325.000	94,5	15,5	0,1
10.1	Vlastiti prihodi budžetskih korisnika (stanarina, iznajmljivanje poslovnih prostora)	722631	7.872	6.730	6.250	117,0	126,0	0,0
10	SVEGA VLASTITI PRIHODI:	722630	7.872	6.730	6.250	117,0	126,0	0,0
11.1	Ostali povrati (ostali prihodi)	722719	0	0	2.500	0,0	0,0	0,0
11	SVEGA POVRATI IZ RANIJIH GODINA:	722710	0	0	2.500	0,0	0,0	0,0
12	SVEGA PRIHODI OD PODUZETNIČKIH AKTIVNOSTI I IMOVINE I PRIHODI OD POZITIVNIH KURSNIH RAZLIKA (9+10+11+12):	721000-722000	58.157	59.899	333.875	97,1	17,4	0,2
II.	SVEGA NEPOREZNI PRIHODI:	720000	58.157	59.899	333.875	97,1	17,4	0,2
III.	UKUPNI PRIHODI I PRIMICI (I + II)	700000	34.415.108	32.012.083	38.461.917	107,5	89,5	100,0

1. Ukupni prihodi od doprinosa za socijalnu zaštitu-zdravstveno osiguranje, ostvareni su u iznosu od 34.356.951 KM što je za 3.771.091 KM manje od planiranih, a 7,5% više u odnosu na isti period prošle godine i čine 99,8% ukupnih poreznih prihoda.

2. U strukturi poreznih prihoda najveće učešće imaju prihodi od doprinosa za zdravstveno osiguranje iz plaća i na plaće, što obezbjeđuje 96,4% prihoda od doprinosa.
3. Prihod od doprinosa za zdravstveno osiguranje sa statusom-korisnici penzija prijavljenih na zdravstveno osiguranje, ostvaren je u iznosu od 688.781 KM što je za 8,2% manje u odnosu na planirana sredstva Finansijskim planom Zavoda za 2015. godinu, a u odnosu na isti period 2014. godine više za 3,7%.
4. Prihod po osnovu doprinosa za zdravstveno osiguranje privremeno nezaposlenih lica ostvaren je u iznosu od 299.043 KM, što je za 68,3% manje u odnosu na planirana sredstva Finansijskim planom i čine 0,9% ukupnih prihoda. Zavod za zapošljavanje je u izvještajnom periodu uplatio jednu od tri planirane tranše za zdravstveno osiguranje nezaposlenih lica, što je i glavni razlog podbačaja na ovoj stavci prihoda.
5. Prihod po osnovu doprinosa za zdravstveno osiguranje određenih socijalno ugroženih kategorija za koje je obveznik Vlada Zeničko-dobojskog kantona nije ostvaren. Imajući u vidu dosadašnje iskustvo i poteškoće s Budžetom Zeničko-dobojskog kantona, za očekivati je da bi se prihod po ovom osnovu trebao realizovati u zadnjem kvartalu tekuće godine.
6. Doprinosi za zdravstveno osiguranje od povremenog obavljanja samostalne djelatnosti i samostalnog rada ostvaren je u iznosu od 194.307 KM ili 14,6% manje u odnosu na planirana sredstva i čine 0,6% ukupnih prihoda.
7. U prvom kvartalu 2015. godine izostale su uplate po osnovu INO osiguranja.
8. Neporezni prihodi ostvareni su u ukupnom iznosu od 58.157 KM ili 82,6% manje od planiranih, ili za 2,9% manje u odnosu na isti period 2014. godine.

Što se tiče neporeznih prihoda, isti su ostvareni sa 17,4% u odnosu na Finansijski plan. Svi ovi prihodi bilježe podbačaj (izuzev prihoda po osnovu zakupa), naročito prihod po osnovu participacije koji je ostvaren sa 15,5% ili 50.235 KM. Ipak, očekujemo da se u narednom periodu ovi odnosi pozitivno promjene i da se naplata ovih sredstava približi planiranim veličinama.

RASHODI

Pregled i struktura rashoda za period 01.01.-31.03.2015.godine

R/B	RASHODI/IZDACI	EKONOMSKI KOD	OSTVARENJE		FINANSIJSKI PLAN I - III 2015	INDEX		STRUKTURA
			I - III 2015	I - III 2014		(4/5)	(4/6)	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.1.	Bruto plaće i naknade plaća	611100	496.636	453.604	525.000	109,5	94,6	1,5
1.2.	Naknade troškova zaposlenih	611200	83.267	66.458	105.000	125,3	79,3	0,2
1	SVEGA PLAĆE I NAKNADE TROŠKOVA ZAPOSLENIH (1.1 + 1.2):	611000	579.903	520.062	630.000	111,5	92,0	1,7
2.1.	Doprinosi poslodavca i ostali doprinosi	612000	43.048	49.596	53.750	86,8	80,1	0,1
2	SVEGA DOPRINOSI POSLODAVCA I OSTALI DOPRINOSI (2.1):	612000	43.048	49.596	53.750	86,8	80,1	0,1
3.1.	Putni troškovi	613100	1.040	1.042	2.500	99,8	41,6	0,0
3.2.	Izdaci za energiju	613200	17.671	21.929	21.250	80,6	83,2	0,1
3.3.1.	Izdaci za komunikaciju (PTT usluge, mobilni tel, internet)	613310	12.017	8.731	13.250	137,6	90,7	0,0
3.3.2.	Izdaci za komunalne usluge	613320	7.688	5.213	9.250	147,5	83,1	0,0
3.3.	SVEGA IZDACI ZA KOMUNIKACIJU I KOMUNALNE USLUGE (3.3.1. + 3.3.2.):	613300	19.705	13.944	22.500	141,3	87,6	0,1
3.4.1.	Administrativni materijal i sitan inventar	613410	25.668	5.029	21.250	510,4	120,8	0,1
3.4.2.1.	Lijekovi sa esencijalne liste	613421	5.584.773	5.524.711	5.500.000	101,1	101,5	16,5
3.4.2.2.	Lijekovi po posebnom odobrenju	613421	155.961	145.344	175.000	107,3	89,1	0,5
3.4.2.3.	Ortopedske sprave i pomagala	613425	1.037.646	990.325	1.050.000	104,8	98,8	3,1
3.4.2.	SVEGA MEDICINSKI I LABORATORIJSKI MATERIJAL (3.4.2.1. + 3.4.2.2. + 3.4.2.3.):	613420	6.778.380	6.660.380	6.725.000	101,8	100,8	20,0
3.4.	SVEGA NABAVKA MATERIJALA I SITNOG INVENTARA (3.4.1. + 3.4.2.):	613400	6.804.048	6.665.409	6.746.250	102,1	100,9	20,0
3.5.	Izdaci za usluge prijevoza i goriva (gorivo i registracija)	613500	2.591	3.497	3.250	74,1	79,7	0,0
3.6.	Unajmljivanje imovine, opreme i nematerijalne imovine	613600	62.542	1.710	65.000	3.657,4	96,2	0,2
3.7.	Izdaci za tekuće održavanje	613700	1.984	1.566	6.250	126,7	31,7	0,0
3.8.1.	Izdaci osiguranja (zaposleni i imovina)	613810	3.013	1.854	2.500	162,5	120,5	0,0
3.8.2.	Usluge bankarskog i platnog prometa	613820	1.551	1.363	2.250	113,8	68,9	0,0
3.8.3.	Izdaci za negativne kursne razlike	613830	3	3	250	0,0	1,2	0,0
3.8.	IZDACI OSIGURANJA, BANKARSKIH USLUGA I USLUGA PLATNOG PROMETA (3.8.1. + 3.8.2. + 3.8.3.):	613800	4.567	3.220	5.000	141,8	91,3	0,0
3.9.1.	Izdaci za informisanje (javno informisanje, objava oglasa, reprezentacija)	613910	5.173	2.542	4.500	203,5	115,0	0,0
3.9.2.	Usluge za stručno obrazovanje	613920	1.921	287	3.750	669,3	51,2	0,0
3.9.3.	Stručne usluge	613930	4.283	4.154	2.500	0,0	171,3	0,0
3.9.4.1.	Primarna opća zdravstvena zaštita (primarna zz kanton-ugovori + prevoz kolima hitne pomoći + KZJZ+ZZBO+ obrada za IK ZMR)	613941	9.125.533	9.386.895	9.642.500	97,2	94,6	26,9
3.9.4.2.	Preventivna zdravstvena zaštita (preventivna zz + papa test)	613941	25.375	208.348	85.000	12,2	29,9	0,1
3.9.4.3.	Konsultativno - specijalistička zz van kantona (Vanbolničko liječenje KCU Sarajevo, Tuzla i ostali)	613941	400.635	331.412	350.000	120,9	114,5	1,2
3.9.4.4.	Primarna zz šzićenika u Zavodima i domovima	613941	118.467	197.057	200.000	60,1	59,2	0,3

3.9.4.5.	Konsultativno - specijalistička zz u kantonu	613943	2.860.398	2.686.449	3.612.500	106,5	79,2	8,4
3.9.4.6.	Bolnička zdravstvena zaštita sekundarnog nivoa (bolnička zz u kantonu ugovori + ZZBO+ porodi i plućno)	613945	8.600.563	9.512.867	9.546.250	90,4	90,1	25,3
3.9.4.7.	Zdravstvena zaštita u specijalnim bolnicama	613945	159.650	146.617	200.000	108,9	79,8	0,5
3.9.4.8.	Bolnička zdravstvena zaštita tercijarnog nivoa van kantona (bolničko liječenje KCU Sarajevo, citostatici, fuzia i ostali)	613946	1.616.823	1.608.280	1.650.000	100,5	98,0	4,8
3.9.4.9.	Sufinansiranje tercijarne zdravstvene zaštite kantonu (urologija, očno, mag. rezonansa, onkologija, mikrobiologija, ph analize, biopsije, imunoalergološke usluge, plazmafereza)	613946	1.072.316	1.028.756	1.000.000	104,2	107,2	3,2
3.9.4.10.	Liječenje u inostranstvu (konvencije i odluke Zavoda)	613948	44.263	87.134	825.000	50,8	5,4	0,1
3.9.4.	MEDICINSKE I LABORATORIJSKE USLUGE (SUMA OD 3.9.4.1 DO 3.9.4.10)	613940	24.024.021	25.193.815	27.111.250	95,4	88,6	70,8
3.9.5.	Zatezne kamate i troškovi spora	613960	1.350	8.056	5.000	16,8	27,0	0,0
3.9.6.	Izdaci po osnovu drugih samostalnih djelatnosti i povremenog samostalnog rada (lijebarske komisije i upravni odbor)	613970-613980	94.565	71.261	86.250	132,7	109,6	0,3
3.9.7.	Ostale nespomenute usluge i dadžbine	613990	1.867	5.228	2.500	35,7	74,7	0,0
3.9.	UGOVORENE I DRUGE POSEBNE USLUGE (SUMA OD 3.9.1. DO 3.9.7.)	613900	24.133.180	25.285.343	27.215.750	95,4	88,7	71,1
3.	SVEGA IZDACI ZA MATERIJAL, SITNI INVENTAR I USLUGE (SUMA OD 3.1. DO 3.9.)	613000	31.047.328	31.997.660	34.087.750	97,0	91,1	91,5
4.	SREDSTVA TEKUĆE REZERVE	600000	0	0	750.000	0,0	0,0	0,0
5.1.	TEKUĆI TRANSFERI ZA ZDRAVSTVO (Grant za ZZBPOIT)	614170	0	231.750	29.167	0,0	0,0	0,0
5.2.	Ustupljena participacija	614171	0	0	150.000	0,0	0,0	0,0
5.3.	Transferi pojedincima na području zdravstvenog osiguranja (refundacija bolovanja)	614250	2.066.583	1.853.748	2.225.000	111,5	92,9	6,1
5.4.	Tekući transferi neprofitnim organizacijama (grant zdravstvenim ustanovama)	614310	0	2.000	137.500	0,0	0,0	0,0
5.5.	Drugi tekući rashodi	614810	0	0	2.500	0,0	0,0	0,0
5.	SVEGA TEKUĆI TRANSFERI I DRUGI TEKUĆI RASHODI (SUMA OD 5.1. DO 5.5.)	614000	2.066.583	2.087.498	2.544.167	99,0	81,2	6,1
I.	SVEGA RASHODI ZDRAVSTVENE ZAŠTITE, MATERIJALNI TROŠKOVI I T.T. (1+2+3+4+5):	600000-614000	33.736.862	34.654.816	38.065.667	97,4	88,6	99,4
6.1.	Nabavka namještaja	821311	0	0	37.500	0,0	0,0	0,0
6.2.	Nabavka kompjuterske opreme	821312	3.023	0	12.500	0,0	24,2	0,0
6.3.	Nabavka telefonske centrale	821313	0	0	3.750	0,0	0,0	0,0
6.4.	Nabavka stalnih sredstava u obliku prava (softver za trezor, licence)	821500	0	0	12.500	0,0	0,0	0,0
6.5.	Softver za informatizaciju zdravstvenog sistema	821500	0	0	30.000	0,0	0,0	0,0
6.6.	Rekonstrukcija zgrade	821614	199.746	0	300.000	0,0	66,6	0,6
6.	SVEGA KAPITALNI IZDACI (SUMA OD 6.1. DO 6.6.)	820000	202.769	0	396.250	0,0	51,2	0,6
II.	SVEGA KAPITALNI IZDACI (6):	820000	202.769	0	396.250	0,0	51,2	0,6
III.	UKUPNI RASHODI I IZDACI (I+II):	600000-820000	33.939.631	34.654.816	38.461.917	97,9	88,2	100,0
IV.	UKUPAN BROJ ZAPOSLENIH		84	84	84	0,0	0,0	0,0

Finansijskim planom Zavoda za 2015. godinu utvrđeni su rashodi i izdaci u iznosu od 153.847.667 KM.

Rashodi i izdaci Zavoda za period januar-mart 2015. godine ostvareni su u iznosu od 33.939.631 KM što je za 4.522.286 KM ili 11,8% manje od planiranih i za 2,1% manje u odnosu na isti period 2014.godine.

Rashodi za zdravstvenu zaštitu i ostala prava iz obaveznog zdravstvenog osiguranja dominiraju u strukturi rashoda i čine 96,85% ukupnih rashoda, dok materijalni troškovi Stručne službe i kapitalni izdaci čine 3,15% ukupnih rashoda.

Važno je istaći da se većina rashoda kreće u planiranim okvirima.

Rashodi za period januar-septembar 2015. godine imaju sljedeće karakteristike:

1. Rashodi za finansiranje primarne opće zdravstvene zaštite ostvareni su u iznosu od 9.125.533 KM ili 5,4% manje u odnosu na planirana sredstva ili 2,8% manje za isti period 2014. godine i čine 26,9% ukupnih rashoda i izdataka.
2. Za preventivnu zdravstvenu zaštitu Zavod je utrošio 25.375 KM ili 29,9% planiranih sredstva u 2015. godini.
3. Rashodi za konsultativno-specijalističku zdravstvenu zaštitu van kantona (liječenje van kantona KCU Sarajevo, KCU Tuzla i ostali) realizovani su u iznosu od 400.635 KM ili 14,5 % više u odnosu na planirana sredstva, a za 20,9% više u odnosu na isti period 2014. godine. Prekoračenje evidentirano (za 50.635 KM) na ovoj stavci je zbog povećanja zahtjeva i specifičnosti određenih specijalističkih pregleda koji se nemogu izvršiti u Kantonalnoj bolnici Zenica.
4. Na rashode za finansiranje zdravstvene zaštite u zavodima i domovima utrošeno je 118.467 KM ili 59,2% planiranih sredstva.
5. Za finansiranje konsultativno-specijalističke zdravstvene zaštite u kantonu utrošeno je 2.860.396 KM ili 20,8% manje u odnosu na planirana sredstva, ili 6,5% više u odnosu na isti period 2014. godinu.
6. Rashodi za bolničku zdravstvenu zaštitu u kantonu ostvareni su u iznosu od 8.600.563 KM ili 9,9% manje u odnosu na planirana sredstva u 2015. godini Finansijskim planom ili 9,6% manje u odnosu na isti period prošle 2014. godine, i čine 25,3% rashoda i izdataka.
7. Za tercijarnu zdravstvenu zaštitu u kantonu u izvještajnom periodu utrošeno je 1.072.316 KM ili 7,2% više u odnosu na planirana sredstva u Finansijskom planu, razlog prekoračnja (za 72.316 KM) Kantonalna bolnica u izvještajnom periodu je imala više pruženih usluga za osigurana lica, usluge koje se fakturišu po cijeni usluge (urologija, onkologija, ph. analize, plazmafereza).
8. U zdravstvenu zaštitu tercijarnog nivoa van kantona (liječenje van kantona) ubrajamo veliki broj usluga koje se ne obavljaju u našem

kantonu (bolničko liječenje KCU Sarajevo, UKC Tuzla, kemoterapija i ostali). Na ove rashode utrošeno je 1.616.823 KM što je za 2 % manje u odnosu na planirana sredstva u Finansijskom planu za 2015. godinu, ili 0,5% više u odnosu na isti period prošle 2014. godine.

9. Zdravstvena zaštita u specijanim bolnicama-banjsko liječenje kao jedna od važnih funkcija zdravstvenog sistema ima za cilj ukloniti ili spriječiti posljedice povrede ili bolesti i omogućiti pacijentima što bolju funkcionalnu i radnu sposobnost, a time i kvalitetniji život.

Zavod je, u skladu sa raspoloživim sredstvima, nastojeći obezbijediti što kvalitetniju zdravstvenu zaštitu svojih osiguranika, osigurao usluge medicinske rehabilitacije (Reumal Fojnica, Aquaterm Olovo, Vrućica Teslić). Za zdravstvenu zaštitu u specijalnim bolnicama-banjsko liječenje u izvještajnom periodu utrošeno je 159.650 KM ili 20,2% manje u odnosu na planirana sredstva i 8,9% više u odnosu na isti period 2014. godine.

10. Osigurano lice ima pravo na liječenje u inostranstvu pod uslovima i na način utvrđen posebnim propisima, u skladu sa Pravilnikom o uvjetima i postupku upućivanja osiguranih lica na liječenje u inostranstvo ("Službene novine Federacije BiH" broj 93/13), Odlukama opštim i internim aktima Zavoda o pomoći za pokriće troškova liječenja u inostranstvu, a za koje je data preporuka nadležnih ljekara (konzilij ljekara) nadležne klinike (UKC Sarajevo, UKC Tuzla), i koje kao takve imaju uporište u finansijskim sredstvima Zavoda.

Ugovorima o socijalnom osiguranju se reguliše pravo na zdravstvenu zaštitu ino osiguranika i članova njihovih porodica, a odnose se na plaćanje utvrđenih paušala za zdravstveno osiguranje lica državljana BiH trajno nastanjenih u inostranstvu i stvarnih troškova liječenja u inostranstvu po osnovu izdatih i propisanih obrazaca osiguranim licima koji privremeno borave u inostranstvu.

Na liječenje u inostranstvu po konvencijama i Odlukama Zavoda utrošeno je 44.263 KM ili 5,4% planiranih sredstva u 2015. godini. Obračun i uplata sredstava za ove namjene realizovat će se u trećem i četvrtom kvartalu tekuće godine.

11. Potrošnja lijekova s esencijalne liste je veća za 1,5% u odnosu na planirana sredstva Finansijskim planom i za 1,1% veća u odnosu na isti period prošle godine i čine 16,5% ukupnih rashoda i izdataka. Troškovi lijekova predstavljaju treću po veličini stavku u okviru rashoda Finansijskog plana. Lijekove propisuju ljekari na osnovu medicinskih indikacija, i na osnovu toga Zavod nema uticaj na propisivanje lijekova s esencijalne liste.
12. Za lijekove po posebnom odobrenju ministarstva zdravstva Zeničko-dobojskog kantona utrošeno je 155.961 KM, što je za 10,9% manje u odnosu na planirana sredstva u Finansijskom planu za 2015. godinu, ili 7,3% više u odnosu na isti period prošle 2014. godine.
13. Na osnovu primjene Odluke o obimu prava na korištenje ortopedskih i drugih pomagala, zuboprotetskih pomagala i zubotehničkih nadomjestaka,

endoproteza ("Sl. novine Zeničko-dobojskog kantona broj: 04/05) i Odluke o proširenom obimu prava RVI paraplegičara na sanitarno higijenske potrepštine ("Sl. novine Zeničko-dobojskog kantona" broj: 04/05) ortopedska i druga medicinska pomagala odobravaju se na prijedlog ljekara specijaliste osiguranog lica, a na teret obaveznog zdravstvenog osiguranja.

U izvještajnom periodu januar-mart na troškove ortopedskih sprava i pomagala utrošeno je 1.037.646 KM, što je za 1,2% manje u odnosu na planirana sredstva.

14. U skladu sa Zakonom o zdravstvenom osiguranju, osiguranicima koji se nalaze u radnom odnosu obezbjeđuje se i naknada plaće za vrijeme privremene spriječenosti za rad preko 42 dana. Ovo pravo osiguranici ostvaruju u skladu sa primjenom Zakona o zdravstvenoj zaštiti i Pravilnikom o refundaciji naknade plate za vrijeme privremene spriječenosti za rad na teret sredstava Zavoda zdravstvenog osiguranja Zeničko dobojskog kantona broj: 01-100-58/13 koji je usvojio Upravni odbor Zavoda, u kojem je definisan postupak i način ostvarivanja ovog prava, te najniži i najviši iznos naknade koju Zavod refundira. Za refundaciju naknade bolovanja preko 42 dana izdvojeno je 2.066.582 KM ili 7,1% manje u odnosu na planirana sredstva.
15. Za materijalne troškove Zavoda izdvojeno je ukupno 867.878 KM ili 2,56% ukupnih rashoda i izdataka. Važno je istaći da se većina materijalnih troškova kreće u planiranim okvirima, dok na stavkama administrativni materijal i sitan inventar (za 4.418 KM), izdaci osiguranja za zaposlene i imovinu (za 513 KM), izdaci za informisanje (za 673 KM), stručne usluge (za 1.783 KM) evidentirana su prekoračenja. Zavod je početkom prvog kvartala u skladu sa Zakonom o javnim nabavkama štampao recepte i nabavljao administrativni materijal za Stručnu službu i poslovnice. Prekoračenja na ovoj stavci bi do četvrtog kvartala trebala biti u skladu sa planiranim sredstvima u Finansijskom planu. Prekoračenje koje je evidentirano na izdacima osiguranja za zaposlene i imovinu je zbog toga što se police osiguranja potpisuju na godišnjem nivou, nastalo prekoračenje biće do kraja četvrtog kvartala u skladu sa planiranim sredstvima u Finansijskom planu. Razlog prekoračenja na stavci izdaci za informisanje jeste objava većeg broja javnih poziva ponuđačima kada su upitanju tenderi koje Zavod provodi. Zavod je u prvom kvartalu na strani rashoda evidentirao prekoračenje kada su upitanju i stručne usluge, prekoračenja koja su se desila na ovoj stavci razlog su obavljenih pravnih usluga u inostranstvu i izrada idejnog projekta za potrebe Zavoda. U skladu s Pravilnikom o unutrašnjoj organizaciji i sistematizaciji poslova i radnih zadataka Stručne službe Zavoda i planiranim brojem radnih mjesta zaposlenih po stručnoj spremi, u Zavodu i 12 poslovnica zdravstvenog osiguranja zaposlena su (84) zaposlenika i (60) pripravnika sa zasnovanim radnim odnosom u skladu s Ugovorom o sufinansiranju i osposobljavanja za rad u struci i sticanja prvog radnog iskustva.

16. Na kapitalne izdatke u izvještajnom periodu januar-mart utrošeno je 202.769 KM ili 51,2% Finansijskog plana. Najveći dio utrošenih sredstava 199.746 KM odnosi se na rekonstrukciju poslovne zgrade Zavoda koja je krenula sredinom septembra mjeseca 2014. godine.

FINANSIJSKI REZULTAT

Bilansiranjem konta prihoda i rashoda za prva tri mjeseca 2015. godine ostvaren je višak prihoda (suficit) u iznosu od 475.477 KM.

OBRAZLOŽENJE POKAZATELJA POSLOVANJA

U periodu I – III 2015. godine prihodi su premašili ostvarene rashode, te je Zavod ostvario pozitivan finansijski rezultat odnosno višak prihoda u iznosu od 475.477 KM.

Ostvareni prihodi u prvom kvartalu manji su za 10,5% u odnosu na Finansijski plan tj. manji su za 4.046.809 KM u odnosu na planirana sredstva. Iskustveno, ostvarenje prihoda je najniže u prvom kvartalu svake poslovne godine. S druge strane, ni rashodi nisu ostvareni u planiranom obimu (ostvarenje 88,2%), što je pozitivno gledano iz ugla ostvarenog finansijskog rezultata.

U uvodnom dijelu ovog Izvještaja smo istakli da smo Odlukom Skupštine Zeničko-dobojskog kantona bili na privremenom finansiranju za prva tri mjeseca 2015. godine i to na osnovu tromjesečnog prosjeka iz 2013. godine.

Na osnovu Odluke o privremenom finansiranju Zavod je izvršio tromjesečno ugovaranje u 2015. godini sa zdravstvenim ustanovama na bazi ostvarenja prva tri mjeseca 2013. godine.

Skupština Zeničko-dobojskog kantona je 30.03.2015. godine dala saglasnost na Finansijski plan Zavoda.

U periodu koji je ispred nas Zavod će pristupiti novom ugovaranju sa zdravstvenim ustanovama i razlika manje ugovorenih sredstava iz prvog kvartala bit će obračunata u ugovorima za 9 mjeseci, a u skladu sa planiranim sredstvima u Finansijskom planu za 2015. godinu.

Broj: 01-100-21-303/15
Zenica, 28.05.2015.



**PREDSJEDNIK
UPRAVNOG ODBORA**

Jasmin Mahmutović, dipl. pravnik

**ZAVOD ZDRAVSTVENOG OSIGURANJA
ZENIČKO-DOBOJSKOG KANTONA**

Broj: 01-100-21- 303/15
Zenica, 28.05.2015. godine

Na osnovu člana 18. Statuta Zavoda zdravstvenog osiguranja Zeničko-dobojskog kantona, Upravni odbor na svojoj dvadestprvoj sjednici održanoj dana 28.05.2015. godine, donio je

ODLUKU

I

Usvaja se Izvještaj o izvršenju Finansijskog plana Zavoda zdravstvenog osiguranja Zeničko-dobojskog kantona za period I – III 2015. godine, u tekstu koji je sastavni dio ove Odluke.

II

Ova odluka stupa na snagu danom donošenja.

DOSTAVLJENO

- 1x Ministarstvo zdravstva
- 1x Direktor Zavoda
- 1x Pomoćnik direktora
- 2x Služba za pravne i opće poslove (U.O.)
- 1x Služba za finansijske i računovodstvena poslove
- 1x Služba za sprovođenje zdravstvenog osiguranja
i analitičko-planske poslove
- 1x a/a

**PREDSJEDNIK
UPRAVNOG ODBORA**

Jasmin Mahmutović, dipl. pravnik