

Na osnovu člana 16. Zakona o Vladi Zeničko-dobojskog kantona-Prečišćeni tekst ("Službene novine Zeničko-dobojskog kantona", 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), Vlada Zeničko-dobojskog kantona, na 26. sjednici, održanoj 07.09.2015. godine, d o n o s i

ZAKLJUČAK

I.

Usvaja se Izvještaj o izvršenju Finansijskog plana Zavoda zdravstvenog osiguranja Zeničko-dobojskog kantona za period januar – juni 2015. godine.

II.

Zaključak stupa na snagu danom donošenja.

Broj: 02-_____/15.
Datum, 07.09.2015. godine
Zenica

PREMIJER

Miralem Galijašević

DOSTAVLJENO:

1x Ministarstvo zdravstva,
1x Zavod zdravstvenog osiguranja
Zeničko-dobojskog kantona,
1x a/a.

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



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

Zenica, juli 2015 godine

*Osnovne karakteristike poslovanja u Zavodu zdravstvenog osiguranja
Zeničko-dobojskog kantona za period
I-VI 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 polugodištu 2015. godine ostvaren je ukupan prihod od 69.841.796 KM, što je za 7.082.038 KM ili 9,2% manje u odnosu na Finansijski plan, a u odnosu na isti period iz 2014. godine više za 2.111.382 ili 3,1%.

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, 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 72.168.018 KM. Isti su za 6,2% manji u odnosu na Finansijski plan i za 3,8% veći u odnosu na isti period prošle godine.

Sačinjen je Izvještaj o kretanju prihoda i rashoda za VI mjeseci poslovanja Zavoda zdravstvenog osiguranja Zeničko-dobojskog kantona, uočena je tendencija rasta prihoda, odnosno utvrđeno je da su na pojedinim rashodovnim stavkama ostvarene značajne uštede, dok su na pojedinim rashodovnim stavkama iskazana prekoračenja Finansijskog plana bez kapitalnih izdataka.

Većina ušteta i prekoračenja će biti nadoknađena sa Izmjenama i dopunama Finansijskog plana čija realizacija je u toku.

Bilansiranjem prihoda i rashoda ostvaren je višak rashoda nad prihodima u iznosu od 2.326.222 KM.

PERIOD POSLOVANJA	I – VI 2015	I – VI 2014
A. PRIHODI	69.841.796	67.730.414
B. RASHODI	72.168.018	69.529.863
VIŠAK PRIHODA/RASHODA	-2.326.222	-1.799.449

Skupština Zeničko-dobojskog kantona dala je saglasnost na Finansijski plan Zavoda za 2015. godinu, uz Zaključak da se zadužuje Upravni odbor i direktor Zavoda da u roku od 60 dana Skupštini dostave Izmjene i dopune Finansijskog plana Zavoda zdravstvenog osiguranja Zeničko-dobojskog kantona.

U skladu sa novom Naredbom o standardima i normativima zdravstvene zaštite iz obaveznog zdravstvenog osiguranja, svim primjedbama, prijedlozima i sugestijama Služba za finansijsko-računovodstvene poslove Zavoda pristupila je izradi Izmjena i dopuna Finansijskog plana za 2015. godinu. Upravni odbor Zavoda zdravstvenog osiguranja Zeničko-dobojskog kantona na dvadesetprvoj sjednici održanoj 28.05.2015.godine donio je Izmjene i dopune Finansijskog plana Zavoda zdravstvenog osiguranja Zeničko-dobojskog kantona za 2015. godinu.

Saglasnost na Izmjene i dopune Finansijskog plana Zavoda (do 30.06.2015.godine), nije još dala Skupština Zeničko-dobojskog kantona.

PRIHODI

Pregled i struktura prihoda za period 01.01.-30.06.2015.godine

R/B	PRIHODI/PRIMICI	EKONOMSKI KOD	OSTVARENJE		FINANSIJSKI PLAN I – VI 2015	INDEX		STRUKTURA
			I – VI 2015	I – VI 2014		(4:5)	(4:6)	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Doprinos za zdravstveno osiguranje - iz i na plaće	712111	67.098.172	63.028.204	69.900.000	106,5	96,0	96,1
2	Doprinos za zdravstveno osiguranje - korisnici penzija	712111	1.146.634	1.343.153	1.500.000	85,4	76,4	1,6
3	Doprinos za zdravstveno osiguranje - nezaposlena lica	712111	609.907	1.230.039	1.885.000	49,6	32,4	0,9
4	Doprinos za zdravstveno osiguranje - Budžet kantona	712111	0	0	230.000	0,0	0,0	0,0
5	Doprinos za zdravstveno osiguranje od povremenog obavljanja samostalne djelatnosti i samostalnog rada	712116	398.308	366.960	455.000	108,5	87,5	0,6
6	Doprinos za zdravstveno osiguranje radnika u inostranstvu i inostranih penzionera - prihod od INO osiguranja	712191	427.417	1.469.757	2.286.084	29,1	18,7	0,6
7	SVEGA DOPRINOSI ZA SOCIJALNU ZAŠTITU - ZDRAVSTVENO OSIGURANJE (1+2+3+4+5+6+7):	712100	69.680.438	67.438.113	76.256.084	103,3	91,4	99,8
I.	SVEGA POREZNI PRIHODI :	710000	69.680.438	67.438.113	76.256.084	103,3	91,4	99,8
8.1.	Prihod od kamata za depozite u banci	721211	193	0	250	0,0	77,2	0,0
8	SVEGA OSTALI PRIHODI FINANSIJSKE I NEMATERIJALNE IMOVINE:	721210	193	0	250	0,0	77,2	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	141.783	280.053	650.000	50,6	21,8	0,2
9	SVEGA PRIHODI OD PRUŽANJA USLUGA GRAĐANIMA (9.1.+9.2.+9.3.):	722610	141.783	280.063	650.000	50,6	21,8	0,2
10.1.	Vlastiti prihodi budžetskih korisnika (stanarina, iznajmljivanje poslovnih prostora)	722631	14.976	12.238	12.500	122,4	119,8	0,0
10	SVEGA VLASTITI PRIHODI:	722630	14.976	12.238	12.500	122,4	119,8	0,0
11.1.	Ostali povrati (ostali prihodi)	722719	4.406	0	5.000	0,0	88,1	0,0
11	SVEGA POVRATI IZ RANIJIH GODINA:	722710	4.406	0	5.000	0,0	0,0	0,0
12	SVEGA PRIHODI OD PODUZETNIČKIH AKTIVNOSTI I IMOVINE I PRIHODI OD POZITIVNIH KURSNIH RAZLIKA (8+9+10+11+12):	721000-722000	161.358	292.301	667.750	55,2	24,2	0,2
II.	SVEGA NEPOREZNI PRIHODI:	720000	161.358	292.301	667.750	55,2	24,2	0,2
III.	UKUPNI PRIHODI I PRIMICI (I + II)	700000	69.841.796	67.730.414	76.923.834	103,1	90,8	100,0

1. Ukupni prihodi od doprinosa za socijalnu zaštitu-zdravstveno osiguranje, ostvareni su u iznosu od 69.680.438 KM, što je za 6.575.646 KM manje od planiranih, a 3,3% više u odnosu na isti period prošle godine.
2. Porezni prihodi u strukturi ukupnih prihoda učestvuju sa 99,8%.

3. U strukturi poreznih prihoda najveće učešće imaju prihodi od doprinosa za zdravstveno osiguranje iz plaća i na plaće, što obezbjeđuje 96,1% ukupnih prihoda.
4. Prihod od doprinosa za zdravstveno osiguranje sa statusom-korisnika penzija prijavljenih na zdravstveno osiguranje, ostvaren je u iznosu od 1.146.634 KM što je za 23,6% manje u odnosu na planirana sredstva Finansijskim planom Zavoda za 2015. godinu, što obezbjeđuje 1,6% ukupnih prihoda. Zavod PIO/MIO nije izvršio jednu planiranu uplatu za zdravstveno osiguranje svojih korisnika.
5. Prihod po osnovu doprinosa za zdravstveno osiguranje privremeno nezaposlenih lica ostvaren je u iznosu od 609.907 KM, što je za 67,6% manje od planiranih i čine 0,9% ukupnih prihoda. Zavod za zapošljavanje je u izvještajnom periodu uplatio dvije od četiri planirane tranše za zdravstveno osiguranje nezaposlenih lica, što je i glavni razlog podbačaja na ovoj stavci prihoda.
6. 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 ovaj prihod trebao djelimično realizovati u zadnjem kvartalu tekuće poslovne godine.
7. Prihod po osnovu doprinosa obveznika koji povremeno obavljaju samostalnu djelatnost ostvaren je u iznosu od 398.308 KM ili 12,5% manje u odnosu na planirane ili 8,5% više u odnosu na isti period 2014. godine i čine 0,6% ukupnih prihoda.
8. Prihodi po osnovu INO osiguranja ostvareni su u iznosu od 427.417 KM što je za 1.858.667 KM ili 81,3% manje od planiranih i čine 0,6% ukupnih prihoda koji se odnose na transferisana sredstva od strane Federalnog zavoda zdravstvenog osiguranja i reosiguranja Federacije BiH po osnovu naplaćenih potraživanja od:
 - Republika Srbija u iznosu od 56.023.82 KM,
 - Republika Austrija u iznosu od 39.484.59 KM,
 - Republika Njemačka u iznosu od 331.908.12 KM.

U drugom polugodištu očekujemo prispjeće obračuna prihoda sa Republikom Hrvatskom i Slovenijom, čime bi ova prihodovna stavka trebala biti u cjelosti ostvarena.

8. Neporezni prihodi ostvareni su u ukupnom iznosu od 161.358 KM ili 75,8% manje u odnosu na planirane.

Što se tiče neporeznih prihoda, isti su ostvareni sa 24,2% u odnosu na Finansijski plan. Najznačajnija stavka u neporeznim prihodima je prihod od učešća osiguranih lica u troškovima korištenja zdravstvene zaštite (participacija). U izvještajnom periodu januar-juni 2015. godine zdravstvene ustanove unutar Kantona naplatile su na ime neposrednog učešća osiguranih lica (participacije) 650.000 KM.

Sredstva koja zdravstvene ustanove naplate od osiguranih lica kao dio neposrednog učešća u pojedinim troškovima korištenja zdravstvene zaštite na teritoriji Zeničko-dobojskog kantona prihodi su Zavoda i isti su transferisani u iznosu od 141.783 KM ili 21,8% planiranih sredstava.

Potraživanje Zavoda po osnovu participacije od zdravstvenih ustanova u izvještajnom periodu iznosi 508.217 KM.

Od ostalih neporeznih prihoda vrijedi izdvojiti prihode od iznajmljivanja poslovnih prostora i stanova koji je ostvaren u iznosu od 14.976 KM ili 19,8% više u odnosu na planirana sredstva. Ostali nepomenuti prihodi (kamate, prodaja obrazaca, ostali prihodi) uglavnom bilježe pad, ali isti ne utiču značajno na poslovanje Zavoda.

RASHODI

Pregled i struktura rashoda za period 01.01.-30.06.2015.godine

R/B	RASHODI/IZDACI	EKONOMSKI KOD	OSTVARENJE		FINANSIJSKI PLAN I – VI 2015	INDEX		STRUKTURA
			I – VI 2015	I – VI 2014		(4/5)	(4/6)	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.1.	Bruto plaće i naknade plaća	611100	934.125	961.477	1.050.000	97,2	89,0	1,3
1.2.	Naknade troškova zaposlenih	611200	140.885	226.156	210.000	62,3	67,1	0,2
1	SVEGA PLAĆE I NAKNADE TROŠKOVA ZAPOSLENIH (1.1 + 1.2):	611000	1.075.010	1.187.633	1.260.000	90,5	85,3	1,5
2.1.	Doprinosi poslodavca i ostali doprinosi	612000	87.979	97.461	107.500	90,3	81,8	0,1
2	SVEGA DOPRINOSI POSLODAVCA I OSTALI DOPRINOSI (2.1):	612000	87.979	97.461	107.500	90,3	81,8	0,1
3.1.	Pulni troškovi	613100	2.516	3.603	5.000	69,8	50,3	0,0
3.2.	Izdaci za energiju	613200	25.427	44.007	42.500	57,8	59,8	0,0
3.3.1.	Izdaci za komunikaciju (PTT usluge, mobilni tel, internet)	613310	34.232	21.873	34.232	156,5	100,0	0,0
3.3.2.	Izdaci za komunalne usluge	613320	12.064	18.884	18.500	63,9	65,2	0,0
3.3.	SVEGA IZDACI ZA KOMUNIKACIJU I KOMUNALNE USLUGE (3.3.1. + 3.3.2.):	613300	46.296	40.757	52.732	113,6	87,8	0,1
3.4.1.	Administrativni materijal i sitan inventar	613410	41.298	41.165	42.500	100,3	97,2	0,1
3.4.2.1.	Lijekovi sa esencijalne liste	613421	11.050.528	11.071.820	11.050.528	99,8	100,0	15,3
3.4.2.2.	Lijekovi po posebnom odobrenju	613421	281.589	291.840	350.000	96,5	80,5	0,4
3.4.2.3.	Ortopedske sprave i pomagala	613425	2.121.299	2.051.664	2.121.299	103,4	100,0	2,9
3.4.2.	SVEGA MEDICINSKI I LABORATORIJSKI MATERIJAL (3.4.2.1. + 3.4.2.2. + 3.4.2.3.):	613420	13.453.416	13.415.324	13.521.827	100,3	99,5	18,6
3.4.	SVEGA NABAVKA MATERIJALA I SITNOG INVENTARA (3.4.1. + 3.4.2.):	613400	13.494.714	13.456.489	13.564.327	100,3	99,5	18,7
3.5.	Izdaci za usluge prijevoza i goriva (gorivo i registracija)	613500	3.950	6.173	6.500	64,0	60,8	0,0
3.6.	Unajmljivanje imovine, opreme i nematerijalne imovine	613600	125.084	3.790	130.000	3.300,4	96,2	0,2
3.7.	Izdaci za tekuće održavanje	613700	10.701	9.892	12.500	108,2	85,6	0,0
3.8.1.	Izdaci osiguranja (zaposleni i imovina)	613810	3.890	3.309	5.000	117,6	77,8	0,0

3.8.2.	Usluge bankarskog i platnog prometa	613820	3.234	4.320	4.500	74,9	71,9	0,0
3.8.3.	Izdaci za negativne kursne razlike	613830	10	14	500	0,0	2,0	0,0
3.8.	IZDACI OSIGURANJA, BANKARSKIH USLUGA I USLUGA PLATNOG PROMETA (3.8.1. + 3.8.2. + 3.8.3.)	613800	7.134	7.643	10.000	93,3	71,3	0,0
3.9.1.	Izdaci za informisanje (javno informisanje, objava oglasa, reprezentacija)	613910	6.388	3.956	9.000	161,5	71,0	0,0
3.9.2.	Usluge za stručno obrazovanje	613920	6.528	1.923	7.500	339,5	87,0	0,0
3.9.3.	Stručne usluge	613930	5.381	7.424	5.381	0,0	100,0	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	18.875.453	18.844.492	19.285.000	100,2	97,9	26,2
3.9.4.2.	Preventivna zdravstvena zaštita (preventivna zz + papa test)	613941	251.066	429.422	251.066	58,5	100,0	0,3
3.9.4.3.	Konsultativno - specijalistička zz van kantona (Vanbolničko liječenje KCU Sarajevo, Tuzla i ostali)	613941	824.705	737.188	824.705	111,9	100,0	1,1
3.9.4.4.	Primarna zz štićenika u Zavodima i domovima	613941	308.565	391.692	400.000	78,8	77,1	0,4
3.9.4.5.	Konsultativno - specijalistička zz u kantonu	613943	6.998.915	5.376.389	7.225.000	130,2	96,9	9,7
3.9.4.6.	Bolnička zdravstvena zaštita sekundarnog nivoa (bolnička zz u kantonu ugovori + ZZBO+ porodi i plućno)	613945	19.000.589	19.055.901	19.092.500	99,7	99,5	26,3
3.9.4.7.	Zdravstvena zaštita u specijalnim bolnicama	613945	348.576	382.010	400.000	91,2	87,1	0,5
3.9.4.8.	Bolnička zdravstvena zaštita tercijarnog nivoa van kantona (bolničko liječenje KCU Sarajevo, citostatici, Tuzla i ostali)	613946	3.403.811	3.218.267	3.403.811	105,8	100,0	4,7
3.9.4.9.	Sufinansiranje tercijarne zdravstvene zaštite u kantonu (urologija, očno, mag. rezonansa, onkologija, mikrobiologija, ph analize, biopsije, imunološko-kemijske usluge, plazmafereza)	613946	2.253.483	2.101.957	2.253.483	107,2	100,0	3,1
3.9.4.10.	Liječenje u inostranstvu (konvencije i odluke Zavoda)	613948	302.719	139.966	1.650.000	216,3	18,3	0,4
3.9.4.	MEDICINSKE I LABORATORIJSKE USLUGE (SUMA OD 3.9.4.1 DO 3.9.4.10)	613940	52.567.882	50.677.284	54.785.565	103,7	96,0	72,8
3.9.5.	Zatezne kamate i troškovi spora	613960	13.052	9.059	13.052	144,1	100,0	0,0
3.9.6.	Izdaci po osnovu drugih samostalnih djelatnosti i povremenog samostalnog rada (lijebarske komisije i upravni odbor)	613970-613980	179.337	143.053	179.337	125,4	100,0	0,2
3.9.7.	Ostale nespomenute usluge i dadzbine	613990	3.215	5.514	5.000	58,3	64,3	0,0
3.9.	UGOVORENE I DRUGE POSEBNE USLUGE (SUMA OD 3.9.1. DO 3.9.7.)	613900	52.781.783	50.848.213	55.004.835	103,8	96,0	73,1
3.	SVEGA IZDACI ZA MATERIJAL, SITNI INVENTAR I USLUGE (SUMA OD 3.1. DO 3.9.)	613000	66.497.605	64.420.567	68.828.394	103,2	96,6	92,1
4.	SREDSTVA TEKUĆE REZERVE	600000	0	0	847.106	0,0	0,0	0,0
5.1.	TEKUĆI TRANSFERI ZA ZDRAVSTVO (Grant za ZZBO)	614170	0	463.500	58.334	0,0	0,0	0,0
5.2.	Ustupljena participacija	614171	0	0	300.000	0,0	0,0	0,0
5.3.	Transferi pojedincima na području zdravstvenog osiguranja (refundacija bolovanja)	614250	4.151.475	3.356.107	4.450.000	123,7	93,3	5,8
5.4.	Tekući transferi neprofitnim organizacijama (grant zdravstvenim ustanovama)	614310	0	3.500	275.000	0,0	0,0	0,0
5.5.	Drugi tekući rashodi	614810	0	0	5.000	0,0	0,0	0,0
5.	SVEGA TEKUĆI TRANSFERI I DRUGI TEKUĆI RASHODI (SUMA OD 5.1. DO 5.5.)	614000	4.151.475	3.823.107	5.088.334	108,6	81,6	5,8
I.	SVEGA RASHODI ZDRAVSTVENE ZAŠTITE, MATERIJALNI TROŠKOVI I T.T. (1+2+3+4+5):	600000-614000	71.812.069	69.528.768	76.131.334	103,3	94,3	99,5
6.1.	Nabavka namještaja	821311	996	1.095	75.000	0,0	1,3	0,0
6.2.	Nabavka kompjuterske opreme	821312	6.495	0	25.000	0,0	26,0	0,0

6.3	Nabavka telefonske centrale	821313	0	0	7.500	0,0	0,0	0,0
6.4	Nabavka stalnih sredstava u obliku prava (softver za trezor, licence)	821500	0	0	25.000	0,0	0,0	0,0
6.5	Softver za informatizaciju zdravstvenog sistema	821500	0	0	60.000	0,0	0,0	0,0
6.6	Rekonstrukcija zgrade	821614	348.458	0	600.000	0,0	58,1	0,5
6	SVEGA KAPITALNI IZDACI (SUMA OD 6.1.DO 6.6.)	820000	355.949	1.095	792.500	0,0	44,9	0,5
II.	SVEGA KAPITALNI IZDACI (6):	820000	355.949	1.095	792.500	0,0	44,9	0,5
III.	UKUPNI RASHODI I IZDACI (I+II):	600000-82000	72.168.018	69.529.863	76.923.834	103,8	93,8	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.

U cilju održavanja dostignutog nivoa finansiranja prava iz zdravstvenog osiguranja, rashodi i izdaci Zavoda za period januar-juni 2015. godine ostvareni su u iznosu od 72.168.018 KM što je za 4.755.816 KM ili 6,2% manje od planiranih, a za 2.638.155 KM ili 3,8% više u odnosu na isti period 2014. godine. U skladu sa novom Naredbom o standardima i normativima zdravstvene zaštite iz obaveznog zdravstvenog osiguranja u izvještajnom periodu utrošeno je više za 1.653.487 KM u odnosu na isti period 2014. godine, dok je na ostale rashode i izdatke u izvještajnom periodu utrošeno 984.668 KM.

Rashode Zavoda prema vrsti dijelimo na:

- Rashodi za zdravstvenu zaštitu i ostala prava koja proizilaze iz Zakona o zdravstvenom osiguranju;
- Materijalni troškovi Stručne službe Zavoda (rashodi za bruto plaće i naknade plaća, naknade troškova zaposlenih, doprinosi poslodavca i ostali doprinosi, izdaci za komunalne usluge i komunikaciju i drugi materijalni troškovi);
- Tekući transferi i drugi tekući rashodi i
- Kapitalni izdaci.

U strukturi rashoda dominiraju rashodi za zdravstvenu zaštitu i ostala prava iz obaveznog zdravstvenog osiguranja i čine 97,24% ukupnih rashoda, dok materijalni troškovi Stručne službe Zavoda i kapitalni izdaci čine 2,76 % ukupnih rashoda.

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

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

1. Rashodi za finansiranje primarne opće zdravstvene zaštite ostvareni su u iznosu od 18.875.453 KM ili 2,1% manje u odnosu na planirana sredstva,

- a za 0,2% više za isti period 2014. godine i čine 26,2% ukupnih rashoda i izdataka.
2. Za finansiranje preventivne zdravstvene zaštite Zavod je utrošio 251.066 KM ili 47,7% više u odnosu na planirana sredstva. Navedeno prekoračenje će biti nadoknađeno sa novim izmjenama i dopunama Finansijskog plana za 2015. godinu, evidentirana potrošnja na ovoj stavci do kraja IV kvartala trebala bi biti u skladu sa planiranim sredstvima Finansijskog plana za 2015. godinu. Prekoračenje na ovoj stavci u iznosu od 81.066 KM, je namireno iz sredstava tekuće rezerve.
 3. Rashodi za konsultativno-specijalističku zdravstvenu zaštitu van kantona (liječenje van kantona KCU Sarajevo, KCU Tuzla i ostali) realizovani su u iznosu od 824.705 KM ili 17,8% više u odnosu na planirana sredstva, a za 11,9% više u odnosu na isti period 2014. godine. Prekoračenje koje je evidentirano na ovoj stavci (124.705 KM), je zbog povećanja zahtjeva osiguranih lica i specifičnosti određenih specijalističkih pregleda koji se ne mogu izvršiti u Kantonalnoj bolnici Zenica. Prekoračenje na ovoj stavci u iznosu od 124.705 KM, je namireno iz sredstava tekuće rezerve.
 4. Na rashode za finansiranje zdravstvene zaštite u zavodima i domovima utrošeno je 308.565 KM ili 22,9% manje u odnosu na planirana sredstva.
 5. Za finansiranje konsultativno-specijalističke zdravstvene zaštite u kantonu utrošeno je 6.998.915 KM ili 3,1% manje u odnosu na planirana sredstva, a 30,2% više u odnosu na isti period iz 2014. godine.
 6. Rashodi za bolničku zdravstvenu zaštitu predstavljaju najizdašniju stavku u Finansijskom planu i na istu je utrošeno 19.000.589 KM, što predstavlja ostvarenje od 99,5 %.
 7. Za sufinansiranje tercijarne zdravstvene zaštite u kantonu u izvještajnom periodu utrošeno je 2.253.483 KM ili 12,7% više u odnosu na planirana sredstva u Finansijskom planu. Usluge tercijarnog nivoa koje su fakturisane Zavodu za pružene usluge za osigurana lica u periodu 01.01.-31.03.2015. godine po cijenama i količinama iz predhodnih godina. Od 01.04.-31.12.2015. godine, izvršeno je smanjenje cijena pojedinih usluga i količina koje se mogu fakturirati, što bi u konačnici do kraja godine ovu stavku dovelo u planirane okvire. Prekoračenje na ovoj stavci u iznosu od 253.483 KM, je namireno iz sredstava tekuće rezerve.
 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, kemoterapija, UKC Tuzla i ostali). Na ove rashode utrošeno je 3.403.811 KM ili 3,1% više u odnosu na planirana sredstva u Finansijskom planu za 2015. godinu, ili 5,8% više u odnosu na isti period 2014. godine. Prekoračenje na ovoj stavci u iznosu od 103.811KM, je namireno iz sredstava tekuće rezerve.
 9. Na rashodovnoj strani kada je u pitanju zdravstvena zaštita u specijalnim bolnicama (banjsko liječenje) utrošeno je 348.576 KM ili 12,9% manje u odnosu na planirana sredstva.
 10. Finansiranje za liječenje u inostranstvu vrši se na osnovu međunarodnih konvencija i Odluke Upravnog odbora Zavoda. Državljeni zemalja sa

kojima je zaključen međunarodni ugovor o socijalnom (zdravstvenom) osiguranju ostvaruju zdravstvenu zaštitu u obimu koji je utvrđen tim ugovorom. Ugovorom 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.

Odlukama Upravnog odbora Zavoda broj 01-100-26-388/07 od 11.04.2007. godine i 01-100-23-95/11 od 22.11.2011. godine, utvrđeno je pravo osiguranih lica na finansijsku pomoć za liječenje u inostranstvu, ako je u pitanju oboljenje koje se ne može liječiti u F BiH u iznosu koji ne može biti veći od 30% od iznosa plaćenog za liječenje. Isplata refundacije sredstava za troškove liječenja u inostranstvu, vršiti će se samo za liječenje oboljenja koja se ne mogu obaviti u Bosni i Hercegovini (što se dokazuje potpisom tri ljekara Kliničkog Centra) i da se isto ne finansira na teret Fonda solidarnosti.

Na liječenje u inostranstvu po konvencijama i Odlukama Zavoda utrošeno je 302.719 KM ili 18,3% planiranih sredstava u 2015. godini. Obračun i uplata sredstava sa Republikom Hrvatskom i Republikom Slovenijom za ove namjene trebao bi da se realizuje u trećem i četvrtom kvartalu tekuće godine.

11. Potrošnja lijekova s esencijalne liste je veća za 0,5% u odnosu na planirana sredstva Finansijskim planom i čini 15,3% 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. Prekoračenje na ovoj stavci u iznosu od 50.528 KM, je namireno iz sredstava tekuće rezerve.
12. Za lijekove po posebnom odobrenju ministarstva zdravstva Zeničko-dobojskog kantona utrošeno je 281.589 KM, što je za 19,5% manje u odnosu na planirana sredstva u Finansijskom planu za 2015. godinu.
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: 04/5) i Odluke o proširenom obimu prava RVI paraplegičara na sanitarno higijenske potrepštine ("Sl. novine Zeničko-dobojskog kantona" broj: 04/5) ortopedska i druga medicinska pomagala odobravaju se na prijedlog ljekara specijaliste osiguranog lica, a na teret obaveznog zdravstvenog osiguranja.

U izvještajnom periodu januar-juni na troškove ortopedskih sprava i pomagala utrošeno je 2.121.299 KM, što je za 1% više u odnosu na planirana sredstva, ili za 3,4% više u odnosu na isti period 2014. godine. Prekoračenje na ovoj stavci u iznosu od 21.299 KM, je namireno iz sredstava tekuće rezerve.

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 4.151.475 KM ili 6,7% manje u odnosu na planirana sredstva.

15. Za materijalne troškove Zavoda izdvojeno je ukupno 1.639.296 KM ili 2,27% ukupnih rashoda i izdataka. Važno je istaći da se većina materijalnih troškova kreće u planiranim okvirima, dok je na stavkama izdaci za komunikaciju, stručne usluge, zatezne kamate i troškovi spora i izdaci po osnovu drugih samostalnih djelatnosti i povremenog rada evidentirano prekoračenje u ukupnom iznosu od 18.002 KM. Prekoračenje evidentirano na ovim stavkama u iznosu od 18.002 KM, je namireno iz sredstava tekuće rezerve.

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 (11) pripravnika sa zasnovanim radnim odnosom u skladu s grant sredstvima Vlade Zeničko-dobojskog kantona „100+“.

16. Na kapitalne izdatke u izvještajnom periodu januar-juni utrošeno je 355.949 KM ili 44,9% Finansijskog plana.

Najveći dio utrošenih sredstava 348.458 KM odnosi se na rekonstrukciju poslovne zgrade Zavoda koja je krenula sredinom septembra 2014. godine.

FINANSIJSKI REZULTAT

Bilansiranjem konta prihoda i rashoda za prvo polugodište 2015. godine, ostvaren je višak rashoda (deficit) u iznosu od 2.326.222 KM.

OBRAZLOŽENJE POKAZATELJA POSLOVANJA

U periodu I – VI 2015. godine rashodi/izdaci su premašili ostvarene prihode, te je Zavod ostvario negativan finansijski rezultat odnosno višak rashoda (deficit) u iznosu od 2.326.222 KM.

Ukupni prihodi za prvo polugodište ostvareni su sa 90,8% u odnosu na Finansijski plan, dok ukupni rashodi/izdaci imaju ostvarenje od 93,8%. Ostvareni prihodi za prvo polugodište manji su za 7.082.038 KM u odnosu na planirane.

U odnosu na pokazatelje iz prvog kvartala 2015 godine, evidentan je određeni napredak u smislu da se povećao stepen naplate doprinosa (prihodi), a većina rashoda se kreće u planiranim okvirima.

Treba istaći da služba Zavoda konstantno ostvaruje direktne kontakte (slanjem opomena) sa manjim i srednjim neurednim poreskim obveznicima uplate doprinosa kako za naplatu tekućih doprinosa, tako i za naplatu doprinosa iz ranijih godina. U drugom kvartalu, gledano sa mjesečnog aspekta naplata prihoda bila je približna planskim veličinama.

U uvodnom dijelu ovog Izvještaja smo napomenuli da smo ostali bez prihoda na koje smo sa sigurnošću računali (četiri mjesečne tranše Zavoda za zapošljavanje za nezaposlena lica, jedne redovne uplate od Zavoda PIO/MIO).

Sagledavajući iskazane rezultate poslovanja Zavoda za prvo polugodište 2015. godine može se dati zadovoljavajuća ocjena kako sa aspekta prihoda, tako i sa aspekta rashoda. U drugo polugodište ulazimo sa blagim optimizmom, jer u periodu koji je ispred nas očekujemo uplatu gore pomenutih institucija i uplatu od strane Rudnika kao velikih obveznika za obavezno zdravstveno osiguranje. Iskustveno naplata prihoda u prvom polugodištu je uvijek manja u odnosu na izvršenje i ostvarenje prihoda u III i IV kvartalu tekuće godine.

U narednom periodu Zavod će se fokusirati na povećanju naplate prihoda, uz ozbiljnu kontrolu planiranih rashoda (lijekova sa esencijalne liste, ortopedskih i drugih pomagala i vankantonalnog liječenja), što će omogućiti provođenje poslovne politike koja će osigurati stabilnost zdravstvenog sistema i njegovu finansijsku održivost.

Broj:01-100-23-324/15
Zenica, 29.07.2015. godine



PREDSJEDNIK
UPRAVNOG ODBORA

Hamutović, dipl. pravnik