

Na osnovu člana 16. stav 4. Zakona o Vladi Zeničko-dobojskog kantona – Prečišćen 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 i 13/14) na prijedlog Ministarstva zdravstva, Vlada Zeničko-dobojskog kantona na 64. sjednici, održanoj 29.07.2016. godine, d o n o s i

ZAKLJUČAK

I.

Prima se na znanje Izvještaj o izvršenju Finansijskog plana Zavoda zdravstvenog osiguranja Zeničko-dobojskog kantona za period januar-mart 2016. godine.

II.

Zaključak stupa na snagu danom donošenja.

Broj: 02-_____/16.
Datum, 29.07.2016. godine
Z e n i c a

PREMIJER

Miralem Galijašević

DOSTAVLJENO:

1x Zavod zdravstvenog osiguranja ZDK, putem ministarstva,
1x Ministarstvo zdravstva 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 – III 2016. godine**

Zenica, april 2016. godine

Osnovne karakteristike poslovanja Zavoda zdravstvenog osiguranja
Zeničko-dobojskog kantona za period I-III 2016. godine

Finansijskim planom Zavoda zdravstvenog osiguranja Zeničko-dobojskog kantona (u daljem tekstu Zavod) za 2016. godinu utvrđeni su ukupni prihodi u iznosu od 159.052.000 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 preme 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 2016. godine ostvaren je ukupan prihod od 35.076.800 KM, što je za 4.686.200 KM ili 11,8% manje u odnosu na Finansijski plan, a u odnosu na isti period iz 2015. godine više za 1,9%.

Prihodi od doprinosa za obavezno zdravstveno osiguranje (porezni prihodi) učestvuju sa 99,5%, a neporezni prihodi sa 0,5% za izvještajni period.

Na visinu pojedinih 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 36.495.528 KM. Isti su za 8,2% manji u odnosu na Finansijski plan i za 7,5% veći u odnosu na isti period prošle godine.

Većina rashoda se kreće u planiranim okvirima.

Bilansiranjem prihoda i rashoda ostvaren je višak rashoda nad prihodima (deficit) u iznosu od 1.418.728 KM.

PERIOD POSLOVANJA	I-III 2016	I-III 2015
A. PRIHODI	35.076.800	34.415.108
B. RASHODI	36.495.528	33.939.631
VIŠAK PRIHODA/RASHODA	-1.418.728	475.477

Skupština Zeničko-dobojskog kantona nije dala saglasnost na Finansijski plan Zavoda zdravstvenog osiguranja Zeničko-dobojskog kantona za 2016. godinu prije početka fiskalne godine, Upravni odbor Zavoda je 22.12.2015. godine donio Odluku o privremenom finansiranju broj: 01-100-28-368/15 u skladu sa članom 35. i 38. Zakona o budžetima u Federaciji BiH ("Službene novine Federacije BiH" broj: 102/13, 09/14, 13/14, 08/15, 91/15 i 102/15).

Saglasnost na Odluku o privremenom finansiranju Zavoda za period 01.01. do 31.03.2016. godine, dala je Skupština Zeničko-dobojskog kantona na sjednici održanoj 28.12.2015. godine, a na osnovu tromjesečnog prosjeka ostvarenja prihoda iz 2015. godine.

Izveštaj o izvršenju Finansijskog plana Zavoda za period I-III 2016. godine, sačinjen je u skladu sa članom 76. Zakona o budžetima i članom 16. Uredbe o računovodstvu budžeta u Federaciji BiH. Priznavanje prihoda, rashoda i izdataka se provodi prema računovodstvenom načelu modificiranog nastanka događaja (modificirana akrealna osnova), prema kojem se prihodi priznaju u periodu kada su mjerljivi i raspoloživi, a rashodi na osnovu nastanka poslovnog događaja i u izvještajnom periodu na koji se odnose nezavisno od plaćanja.

Služba za finansijsko-računovodstvene poslove je izvršila ukalkulisavanje na rashodovnim stavkama lijekovi sa esencijalne liste, inzulini, refundacija bolovanja preko 42 dana, vanbolničkom liječenju KCU Sarajevo, bolničkom liječenju van kantona, citostatici i bolničkom liječenju KCU Sarajevo, a na osnovu prosjeka ostvarenje rashoda za januar-februar. Razlog ukalkulisavanja na gore pomenutim rashodovnim stavkama, je zbog toga što u Zavod nisu bile pristigle fakture za mjesec mart. U skladu sa članom 92. stav 2. Zakona o budžetima vanbudžetski fondovi dostavljaju svoje izvještaje o izvršenju Finansijskog plana u roku od 20 dana po obračunskom periodu (do 20.04.2016. godine), Federalnom ministarstvu finansija, Kantonalnom ministarstvu finansija Zeničko-dobojskog kantona i Kantonalnom ministarstvu zdravstva Zeničko-dobojskog kantona, a za IV kvartal prdhodne godine do 5. marta tekuće godine.

Zavod je u prvi kvartal 2016. godine poslovao na osnovu Odluke o privremenom finansiranju.

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

Saglasnost na Finansijski plan Zavoda za 2016. godinu dala je Skupština Zeničko-dobojskog kantona na sjednici održanoj 25.02.2016. godine.

PRIHODI

Pregled i struktura prihoda za period 01.01.-31.03.2016. godine

R/B	PRIHODI/PRIMICI	EKONOMSKI KOD	OSTVARENJE		FINANSIJSKI PLAN I - III 2016	INDEX		STRUKTURA
			I - III 2016	I - III 2015		(4:5)	(4:6)	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Doprinos za zdravstveno osiguranje - iz i na plaće	712111	33.903.224	33.174.820	36.342.272	102,2	93,3	96,7
2	Doprinos za zdravstveno osiguranje - korisnici penzija	712111	464.573	688.781	711.521	67,4	65,3	1,3
3	Doprinos za zdravstveno osiguranje - nezaposlena lica	712111	298.002	299.043	873.007	99,7	34,1	0,8
4	Doprinos za zdravstveno osiguranje - Budžet kantona	712111	36.513	0	113.712	0,0	32,1	0,1
5	Doprinos za zdravstveno osiguranje od povremenog obavljanja samostalne djelatnosti i samostalnog rada	712116	205.699	194.307	243.229	105,9	84,6	0,6
6	Doprinos za zdravstveno osiguranje radnika u inostranstvu i inostranih penzionera - prihod od INO osiguranja	712191	0	0	1.149.702	0,0	0,0	0,0
7	SVEGA DOPRINOSI ZA SOCIJALNU ZAŠTITU - ZDRAVSTVENO OSIGURANJE (1+2+3+4+5+6+7):	712100	34.908.011	34.356.951	39.433.443	101,6	88,5	99,5
I.	SVEGA POREZNI PRIHODI :	710000	34.908.011	34.356.951	39.433.443	101,6	88,5	99,5
8.1.	Prihod od kamata za depozite u banci	721211	32	50	97	0,0	33,0	0,0
8	SVEGA OSTALI PRIHODI FINANSIJSKE I NEMATERIJALNE IMOVINE:	721210	32	50	97	0,0	33,0	0,0
9.1.	Prihod od pružanja usluga građanima (prodaja obrazaca)	722611	0	0	250	0,0	0,0	0,0
9.2.	Prihod od pružanja usluga pravnim licima (uvjerenja, tenderi)	722612	0	0	250	0,0	0,0	0,0
9.3.	Prihod od pružanja usluga drugima (participacija)	722613	161.984	50.235	319.616	322,5	50,7	0,5
9	SVEGA PRIHODI OD PRUŽANJA USLUGA GRAĐANIMA (9.1.+9.2.+9.3.):	722610	161.984	50.235	320.116	322,5	50,6	0,5
10.1.	Vlastiti prihodi budžetskih korisnika (stanarina, iznajmljivanje poslovnih prostora)	722631	6.644	7.872	6.844	84,4	97,1	0,0
10	SVEGA VLASTITI PRIHODI:	722630	6.644	7.872	6.844	84,4	97,1	0,0
11.1.	Ostali povrat (ostali prihodi)	722719	129	0	2.500	0,0	5,2	0,0
11	SVEGA POVRATI IZ RANIJIH GODINA:	722710	129	0	2.500	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	168.789	58.157	329.557	290,2	51,2	0,5
II.	SVEGA NEPOREZNI PRIHODI:	720000	168.789	58.157	329.557	290,2	51,2	0,5
III.	UKUPNI PRIHODI I PRIMICI (I + II)	700000	35.076.800	34.415.108	39.763.000	101,9	88,2	100,0

1. Ukupni prihodi od doprinosa za socijalnu zaštitu-zdravstveno osiguranje, ostvareni su u iznosu od 34.908.011 KM, što je za 4.525.432 KM ili 11,5% manje od planiranih, a 1,6% više u odnosu na isti period prošle godine i čine 99,5% ukupnih poreznih prihoda.
2. U strukturi poreznih prihoda najveće učešće imaju prihodi od doprinosa za zdravstveno osiguranje iz plaća i na plaće, što obezbjeđuje 96,7% prihoda od doprinosa.

3. Prihod od doprinosa za zdravstveno osiguranje sa statusom-korisnici penzija prijavljenih na zdravstveno osiguranje, ostvaren je u iznosu od 464.573 KM, što je za 34,7% manje u odnosu na planirana sredstva Finansijskim planom Zavoda za 2016. godinu, a u odnosu na isti period 2015. godine manje za 32,6%.
Zavod PIO/MIO je za izvještajni period uplatio zaostalu tranšu iz decembra mjeseca 2015. godine i jednu redovnu tranšu za 2016. godinu od planirane tri.
4. Prihod po osnovu doprinosa za zdravstveno osiguranje privremeno nezaposlenih lica ostvaren je u iznosu od 298.002 KM, što je za 65,9% manje u odnosu na planirana sredstva Finansijskim planom i čine 0,8% ukupnih prihoda. Zavod za zapošljavanje je u izvještajnom periodu uplatio mjesečnu tranšu za decembar mjesec 2015. godine, i nije izvršio plaćanje tekućih nastalih obaveza za period januar-mart 2016. godine, 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 ostvaren je u iznosu 36.513 KM ili 67,9% manje u odnosu na planirana sredstva u Finansijskom planu. Imajući u vidu dosadašnje iskustvo, 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 205.699 KM ili 15,4% manje u odnosu na planirana sredstva u Finansijskom planu ili 5,9% više u odnosu na isti period iz 2015. godine.
7. U prvom kvartalu 2016. godine izostale su uplate po osnovu INO osiguranja. Iskustveno ovaj prihod se realizuje u trćem i četvrtom kvartalu poslovne godine.
8. Neporezni prihodi ostvareni su u ukupnom iznosu od 168.789 KM ili 48,8% manje u odnosu na planirana sredstva u Finansijskom planu.
Najznačajnija stavka u neporeznim prihodima je prihod od učešća osiguranih lica u troškovima korištenja zdravstvene zaštite (participacija).
U izvještajnom periodu januar-mart 2016. godine, zdravstvene ustanove unutar Kantona naplatile su na ime neposrednog učešća osiguranih lica (participacije) 328.585,50 KM. Sredstva koje 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 161.984 KM ili 49,3% od naplaćenih sredstava.
Potraživanja Zavoda po osnovu participacije od zdravstvenih ustanova u izvještajnom periodu iznose 166.601,50 KM.
Od ostalih neporeznih prihoda vrijedi izdvojiti prihode od iznajmljivanja poslovnih prostora i stanova koji je ostvaren u iznosu od 6.644 KM ili 2,9% manje u odnosu na planirana sredstva Finansijskim planom.

Ostali nepomenuti prihodi (kamate, prodaja obrazaca, ostali prihodi), uglavnom bilježe pad, ali isti neutiču značajno na poslovanje Zavoda.

RASHODI

Pregled i struktura rashoda za period 01.01.-31.03.2016. godine

R/B	RASHODI/IZDACI	EKONOMSKI KOD	OSTVARENJE		FINANSIJSKI PLAN I - III 2016	INDEX		STRUKTURA
			I - III 2016	I - III 2015		(4/5)	(4/6)	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.1.	Bruto plaće i naknade plaća	611100	493.046	496.636	525.000	99,3	93,9	1,4
1.2.	Naknade troškova zaposlenih	611200	87.688	83.267	110.250	105,3	79,5	0,2
1	SVEGA PLAĆE I NAKNADE TROŠKOVA ZAPOSLENIH (1.1 + 1.2):	611000	580.734	579.903	635.250	100,1	91,4	1,6
2.1.	Doprinosi poslodavca i ostali doprinosi	612000	46.270	43.048	52.500	107,5	88,1	0,1
2	SVEGA DOPRINOSI POSLODAVCA I OSTALI DOPRINOSI (2.1):	612000	46.270	43.048	52.500	107,5	88,1	0,1
3.1.	Putni troškovi	613100	3.767	1.040	1.750	362,2	215,3	0,0
3.2.	Izdaci za energiju	613200	15.651	17.671	15.000	88,6	104,3	0,0
3.3.1.	Izdaci za komunikaciju (PTT usluge, mobilni tel, Internet)	613310	12.722	12.017	13.250	105,9	96,0	0,0
3.3.2.	Izdaci za komunalne usluge	613320	8.512	7.688	7.500	110,7	113,5	0,0
3.3.	SVEGA IZDACI ZA KOMUNIKACIJU I KOMUNALNE USLUGE (3.3.1. + 3.3.2.)	613300	21.234	19.705	20.750	107,8	102,3	0,1
3.4.1.	Administrativni materijal i sitan inventar	613410	12.892	25.668	21.250	50,2	60,7	0,0
3.4.2.1.	Lijekovi sa esencijalne liste	613421	5.568.322	5.584.773	6.005.000	99,7	92,7	15,3
3.4.2.2.	Ortopedske sprave i pomagala	613425	894.197	1.037.646	1.075.000	86,2	83,2	2,5
3.4.2.	SVEGA MEDICINSKI I LABORATORIJSKI MATERIJAL (3.4.2.1. + 3.4.2.2. + 3.4.2.3.)	613420	6.462.519	6.622.419	7.080.000	97,6	91,3	17,7
3.4.	SVEGA NABAVKA MATERIJALA I SITNOG INVENTARA (3.4.1. + 3.4.2.)	613400	6.475.411	6.648.087	7.101.250	97,4	91,2	17,7
3.5.	Izdaci za usluge prijevoza i goriva (gorivo i registracija)	613500	1.691	2.591	3.250	65,3	52,0	0,0
3.6.	Unajmljivanje imovine, opreme i nematerijalne imovine	613600	62.542	62.542	65.000	100,0	96,2	0,2
3.7.	Izdaci za tekuće održavanje	613700	3.732	1.984	5.000	188,1	74,6	0,0
3.8.	Usluge za održavanje IS zdravstvenih ustanova u ZDK (PZZ i BIS-e)	613722	0	0	50.000	0,0	0,0	0,0
3.9.1.	Izdaci osiguranja (zaposleni i imovina)	613810	2.753	3.013	2.500	91,4	110,1	0,0
3.9.2.	Usluge bankarskog i platnog prometa	613820	1.041	1.551	2.250	67,1	46,3	0,0
3.9.3.	Izdaci za negativne kursne razlike	613830	0	3	250	0,0	0,0	0,0
3.9.	IZDACI OSIGURANJA, BANKARSKIH USLUGA I USLUGA PLATNOG PROMETA (3.8.1. + 3.8.2. + 3.8.3.)	613800	3.794	4.567	5.000	83,1	75,9	0,0
3.10.1.	Izdaci za informisanje (javno informisanje, objava oglasa, reprezentacije)	613910	3.722	5.173	4.500	72,0	82,7	0,0
3.10.2.	Usluge za stručno obrazovanje	613920	4.361	1.921	2.500	227,0	174,4	0,0
3.10.3.	Stručne usluge	613930	0	4.283	2.500	0,0	0,0	0,0
3.10.4.1.	Primarna opća zdravstvena zaštita (primarna zz kanton-ugovori + prevoz kolima hitne pomoći + KZJZ+ZZBO+ obrada za IK ZMR)	613941	9.738.908	9.125.533	9.800.000	106,7	99,4	26,7
3.10.4.2.	Preventivna zdravstvena zaštita (preventivna zz + papa test)	613941	37.310	25.375	37.500	147,0	99,5	0,1

3.10.4.3.	Konsultativno - specijalistička zz van kantona (Vanbolničko liječenje KCU Sarajevo, Tuzla i ostali)	613941	484.376	400.635	350.000	120,9	138,4	1,3
3.10.4.4.	Primarna zz štitenika u Zavodima i domovima	613941	195.200	118.467	210.000	164,8	93,0	0,5
3.10.4.5.	Konsultativno - specijalistička zz u kantonu	613943	3.833.486	2.860.396	4.210.000	134,0	91,1	10,5
3.10.4.6.	Bolnička zdravstvena zaštita sekundarnog nivoa (bolnička zz u kantonu ugovori + ZZBO+ porodici i plućno)	613945	9.855.736	8.600.583	9.875.000	114,6	99,8	27,0
3.10.4.7.	Zdravstvena zaštita u specijalnim bolnicama (lječilištima)	613945	165.243	159.650	175.000	103,5	94,4	0,5
3.10.4.8.	Bolnička zdravstvena zaštita tercijarnog nivoa van kantona (bolničko liječenje KCU Sarajevo, citostatiki, Tuzla i ostali)	613946	1.548.704	1.616.823	1.650.000	95,8	93,9	4,2
3.10.4.9.	Sufinansiranje tercijarne zdravstvene zaštite u kantonu (urologija, očno, mag.rezonansa, onkologija, mikrobiologija, ph analiza, biopsije, imunohistološke usluge, plazmafereza)	613946	1.138.713	1.072.316	1.050.000	106,2	108,4	3,1
3.10.4.10.	Liječenje u inostranstvu (međunarodne konvencije)	613948	6.227	44.263	750.000	14,1	0,8	0,0
3.10.4.	MEDICINSKE I LABORATORIJSKE USLUGE (SUMA OD 3.9.4.1 DO 3.9.4.10)	613940	27.003.903	24.024.021	28.107.500	112,4	96,1	74,0
3.10.5.	Zatezne kamate i troškovi spora	613960	1.362	1.350	5.000	100,9	27,2	0,0
3.10.6.	Izdaci po osnovu drugih samostalnih djelatnosti i povremenog samostalnog rada (Ijekarske komisije i upravni odbor)	613970-613980	90.502	94.565	93.750	95,7	96,5	0,2
3.10.7.	Ostale nespomenute usluge i dadzbine	613990	1.075	1.867	2.500	57,6	43,0	0,0
3.10.	UGOVORENE I DRUGE POSEBNE USLUGE (SUMA OD 3.9.1. DO 3.9.7.)	613900	27.104.925	24.133.180	28.218.250	112,3	96,1	74,3
3	SVEGA IZDACI ZA MATERIJAL, SITNI INVENTAR I USLUGE (SUMA OD 3.1. DO 3.10.)	613000	33.692.747	30.891.367	35.485.250	109,1	94,9	92,3
4	SREDSTVA TEKUĆE REZERVE	600000	0	0	750.000	0,0	0,0	0,0
5.1.	Ustupljena participacija	614170	0	0	150.000	0,0	0,0	0,0
5.2.	Tekući transferi zdravstvenim ustanovama i neprofitnim organizacijama	614170	0	0	12.500	0,0	0,0	0,0
5.3.	Lijekovi po posebnom odobrenju	614250	169.737	155.961	175.000	108,0	97,0	0,5
5.4.	Tekući transferi pojedincima (polpomognuta oplodnja, genetska ispitivanja, PET/CT dijagnostika)	614250	39.439	0	112.500	0,0	35,1	0,5
5.5.	Tekući transferi pojedincima (refundacija troškova liječenja u inostranstvu i ostale odluke Zavoda)	614250	35.888	0	37.500	0,0	95,7	0,1
5.6.	Transferi pojedincima na području zdravstvenog osiguranja (refundacija bolovanja)	614250	1.929.939	2.066.583	2.050.000	93,4	94,1	5,3
5.7.	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 5.7.)	614000	2.175.003	2.222.544	2.540.000	97,9	85,6	6,0
I.	SVEGA RASHODI ZDRAVSTVENE ZAŠTITE, MATERIJALNI TROŠKOVI I T.T. (1+2+3+4+5);	600000-614000	36.494.754	33.736.862	39.463.000	108,2	92,5	100,0
6.1.	Nabavka namještaja	821311	0	0	37.500	0,0	0,0	0,0
6.2.	Nabavka kompjuterske opreme	821312	0	3.023	12.500	0,0	0,0	0,0
6.3.	Nabavka opreme za prenos podataka i glasa	821313	255	0	0	0,0	0,0	0,0
6.4.	Nabavka stalnih sredstava u obliku prava (softver za trezor, licence)	821500	519	0	12.500	0,0	0,0	0,0
6.5.	Rekonstrukcija zgrade	821614	0	199.746	237.500	0,0	0,0	0,0
6	SVEGA KAPITALNI IZDACI (SUMA OD 6.1.DO 6.4.)	820000	774	202.769	300.000	0,0	0,3	0,0
II.	SVEGA KAPITALNI IZDACI (6):	820000	774	202.769	300.000	0,0	0,3	0,0
III.	UKUPNI RASHODI I IZDACI (I+II):	600000-820000	36.495.528	33.939.631	39.763.000	107,5	91,8	100,0
IV.	UKUPAN BROJ ZAPOSLENIH		87	84	84	0,0	0,0	0,0

Finansijskim planom Zavoda za 2016. godinu utvrđeni su rashodi i izdaci u iznosu od 159.052.000 KM.

Rashodi i izdaci Zavoda za januar-mart 2016. godine, ostvareni su u iznosu od 36.495.528 KM što je za 3.267.472 KM ili 8,2% manje od planiranih i za 7,5% više u odnosu na isti period 2015. godine.

Rashodi za zdravstvenu zaštitu i ostala prava iz obaveznog zdravstvenog osiguranja dominiraju u strukturi rashoda i čine 97,66% ukupnih rashoda, dok materijalni troškovi Stručne službe i kapitalni izdaci čine 2,34% ukupnih rashoda.

Važno je istaći da se većina rashoda kreće u planiranim okvirima, dok na rashodovnim stavkama (putni troškovi, izdaci za energiju, izdaci za komunalne usluge, izdaci za osiguranje, usluge za stručno obrazovanje, konsultativno specijalistička zdravstvena zaštita van kantona - vanbolničko liječenje KCU Sarajevo, KCU Tuzla i ostali, sufinansiranje tercijarne zdravstvene zaštite u kantonu urologija, očno, magnetna rezonansa, onkologija, mikrobiologija, ph analize, biopsija, imunoalergološke usluge, plazmafereza i stapleski instrumenti), bilježe prekoračenje potrošnje u iznosu od 228.883 KM ili 0,63% ukupno ostvarenih rashoda bez kapitalnih izdataka. Veliki dio navedenih prekoračenja će se u toku godine uklopiti u planirana sredstva, a na stavkama na kojima bude zabilježeno prkoračenje u odnosu na planirana sredstva u toku godine iskoristit će se tekuća rezerva ili preraspodjela sredstava u Finansijskom planu.

Rashodi za period januar-mart 2016. godine imaju sljedeće karakteristike:

1. Rashodi za finansiranje primarne opće zdravstvene zaštite ostvareni su u iznosu 9.738.908 KM ili 0,6% manje u odnosu na planirana sredstva ili 6,7% više u odnosu na isti period prošle godine i čine 26,7% ukupnih rashoda i izdataka.
2. Za preventivnu zdravstvenu zaštitu Zavod je utrošio 37.310 KM ili 0,5% manje u odnosu na planirana sredstva ili 47% više u odnosu na isti period prošle godine.
3. Rashodi za konsultativno-specijalističku zdravstvenu zaštitu van kantona (vanbolničko liječenje KCU Sarajevo, KCU Tuzla i ostali) realizovani su u iznosu od 484.376 KM ili 38,4% više u odnosu na planirana sredstva, a za 20,9% više u odnosu na isti period 2015. godine. Prekoračenje evidentirano (za 134.376 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 195.200 KM ili 93% planiranih sredstava.
5. Za finansiranje konsultativno-specijalističke zdravstvene zaštite u kantonu utrošeno je 3.833.486 KM ili 8,9% manje u odnosu na planirana sredstva u 2016. godini, ili 34% više u odnosu na isti period 2015. godine.
6. Rashodi za bolničku zdravstvenu zaštitu u kantonu ostvareni su u iznosu od 9.855.736 KM ili 0,2% manje u odnosu na planirana sredstva u 2016. godini Finansijskim planom ili 14,6% više u odnosu na isti period prošle 2015. godine, i čine 27% rashoda i izdataka.

7. Zdravstvena zaštita u specijalnim 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 165.243 KM ili 5,6% manje u odnosu na planirana sredstva i 3,5% više u odnosu na isti period 2015. godine.
8. U bolničku zdravstvenu zaštitu tercijarnog nivou van kantona (liječenje van kantona) ubrajamo veliki broj usluga koje se ne obavljaju u našem kantonu (bolničko liječenje KCU Sarajevo, KCU Tuzla, kemoterapija i ostali). Na ove rashode utrošeno je 1.548.704 KM što je za 6,1% manje u odnosu na planirana sredstva u Finansijskom planu za 2016. godinu, ili 4,2% manje u odnosu na isti period 2015. godine, i čine 4,2% ukupnih rashoda i izdataka.
9. Za tercijarnu zdravstvenu zaštitu u kantonu u izvještajnom periodu utrošeno je 1.138.713 KM ili 8,4% više u odnosu na planirana sredstva u Finansijskom planu i 6,2% u odnosu na isti period iz 2015. godine. Razlog prekoračenja (za 88.713 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, staplerski instrumenti).
10. 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 međunarodnim konvencijama utrošeno je 6.227 KM ili 0,8% planiranih sredstava u 2016. godini. Iskustveno, obračun i uplata sredstava za ove namjene realizuje se u trećem i četvrtom kvartalu tekuće godine.
11. Potrošnja lijekova sa Esencijalne liste manja je za 7,3% u odnosu na planirana sredstva Finansijskim planom i za 0,3% manje u odnosu na isti period iz 2015. godine i čine 15,3% ukupnih rashoda i izdataka. Troškovi lijekova predstavljaju treću po veličini stavku u okviru rashoda Finansijskog plana.
12. 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 potreštine ("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 894.197 KM ili 83,2% planiranih sredstava.
13. Za lijekove po posebnom odobrenju koje odobrava Ministar zdravstva Zeničko-dobojskog kantona utrošeno je 169.737 KM ili 97% planiranih sredstava u Finansijskom planu i 8,8% više u odnosu na isti period iz 2015. godine.

14. Na rashodovnoj stavci tekući transferi pojedincima (potpomognuta oplodnja, genetska ispitivanja, PET CT dijagnostika), utrošeno je 39.439 KM ili 35,1% planiranih sredstava. Zavoda je u finansijskim knjigama do 2016. godine, dole pomenute usluge medicinskog tretmana za osigurana lica knjižio po mjestu obavljenog tretmana (liječenje van kantona), a na osnovu Odluke Upravnog odbora broj: 04-100-14-195/14 od 14.10.2014. godine i 01-100-17-241/15 od 31.01.2015. godine za PET/CT dijagnostiku, Odluka Upravnog odbora Zavoda broj: 01-100-23-327/15 od 29.07.2015. godine za genetička ispitivanja, kao i ostale Odluke Upravnog odbora.
15. Na rashodovnoj stavci tekući tranferi pojedincima (refundacija troškova liječenja u inostranstvu i ostale Odluke Zavoda), utrošeno je 35.888 KM ili 95,7% planiranih sredstava u Finansijskom planu za 2016. godinu. Zavod je gore pomenutu uslugu koja se do 2015. godine nalazila na stavci " Liječenje u inostranstvu (međunarodne konvencije)", izvršio preraspodjelu na novi konto. Na osnovu Odluke 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, vrši se refundiranje 30% troškova liječenja u inostranstvu, pod uslovom da se navedeno liječenje nije moglo obaviti u Bosni i Hercegovini, i da se isto ne finansira na teret Fonda solidarnosti.
16. 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 1.929.939 KM, što je za 5,9% manje u odnosu na planirana sredstva.
17. Za materijalne troškove Zavoda izdvojeno je ukupno 853.329 KM ili 2,34% ukupnih rashoda i izdataka. Važno je istaći da se većina materijalnih troškova kreće u planiranim okvirima, dok na stavkama putni troškovi (za 2.017 KM), izdaci za energiju (za 651 KM), izdaci za komunalne usluge (za 1.012 KM), izdaci osiguranja zaposlenih i imovine (za 253 KM), i usluge za stručno obrazovanje (za 1.861 KM) evidentirana su prekoračenja. Prekoračenje evidentirano na stavci putni troškovi (troškovi prevoza u zemlji javnim prevozom, troškovi putovanja ličnim vozilom u zemlji, troškovi smještaja za službena putovanja u zemlji, troškovi dnevnica u zemlji, troškovi smještaja za službena putovanja u inostranstvu, troškovi dnevnica u inostranstvu i ostali troškovi na službenom putu-putarina), razlog prekoračenja na ovoj stavci je da su tri radnika Zavoda boravila u inostranstvu na Seminaru i Kongresu, prekoračenje koje je evidentirano trebalo bi do kraja četvrtog kvartala biti u skladu sa planiranim sredstvima u Finansijskom planu. Razlog prekoračenja na stavci izdaci za energiju (lož ulje, plin, električna energija i izdaci za centralno grijanje), je zbog veće potrošnje lož ulja i plina u poslovnica Zavoda, prekoračenje koje je evidentirano na ovoj stavci trebalo bi do kraja četvrtog kvartala biti u skladu sa planiranim sredstvima Finansijskog plana. Prekoračenje evidentirano na izdacima za komunalne usluge je zbog toga što Općine izdaju Rješenja o korištenju KGZ i KND na godišnjem nivou, evidentirano prekoračenje bi do kraja četvrtog kvartala trebalo 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 Finansijskog plana. Evidentirano prekoračenje na rashodovnoj stavci za stručno obrazovanje je zbog toga što su Rukovodioci poslovnica Zavoda zajedno sa uposlenicima iz Stručne službe Zavoda prisustvovali trening obuci koju je organizovao INTERQUALITY, a sve u cilju što boljeg osposobljavanja i usavršavanja za rad.

U skladu sa 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 zaposleno je (85) radnika, (56) pripravnika sa zasnovanim radnim odnosom u skladu sa Ugovorom o sufinansiranju i osposobljavanju za rad u struci i sticanju prvog radnog iskustva i (2) radnika po programu PIU SESER.

18. Na kapitalne izdatke u izvještajnom periodu januar-mart utrošeno je 774 KM ili 0,3% Finansijskog plana.

FINANSIJSKI REZULTAT

Bilansiranjem konta prihoda i rashoda za prva tri mjeseca 2016. godine ostvaren je višak rashoda (deficit) u iznosu od 1.418.728 KM.

OBRAZLOŽENJE POKAZATELJA POSLOVANJA

U periodu I – III 2016. godine rashodi su premašili ostvarene prihode, te je Zavod ostvario negativan finansijski rezultat odnosno višak rashoda u iznosu od 1.418.728 KM.

U uvodnom dijelu izvještaja smo napomenuli da smo ostali bez cca. 1.360.152 KM (uplata od Zavoda za zapošljavanje i Zavoda PIO/MIO), prihoda na koje smo sa sigurnošću računali, da se to desilo iskazani deficit bi bio puno manji (cca. 58.576 KM).

Ipak, nadamo se da će u narednom periodu gore pomenute institucije uplatiti dospjele obaveze za zdravstveno osiguranje.

Treba istaći da je iskustveno u poslovanju Zavoda prvi kvartal loš u naplati prihoda u odnosu na sve ostale kvartale.

Prvi kvartal je relativno kratak period za neke ozbiljne analize i donošenje konkretnih zaključaka. Služba Zavoda konstantno ostvaruje direktne kontakte sa manjim i srednjim neurednim poreskim obveznicima uplate doprinosa (slanjem opomena) kako za naplatu tekućih doprinosa, tako i za naplatu doprinosa iz ranijih godina.

Naravno, finansijski rezultat nije povoljan, ali to ne znači da se isti neće mijenjati na pozitivno tokom 2016. godine.

U narednom periodu Zavod će se fokusirati na povećanje naplate prihoda i smanjenja iskazanog deficita, te provoditi poslovnu politiku koja će osigurati stabilnost zdravstvenog sistema i njegovu finansijsku održivost.

Na osnovu Odluke o privremenom finansiranju Zavod je izvršio tromjesečno ugovaranje u 2016. godini sa zdravstvenim ustanovama na bazi ostvarenja prva tri mjeseca 2015. godine.

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 2016. godinu.

Skupština Zeničko-dobojskog kantona je 25.02.2016. godine dala je saglasnost na Finansijski plan Zavoda za 2016. godinu.



**ZAVOD ZDRAVSTVENOG OSIGURANJA
ZENIČKO-DOBOJSKOG KANTONA**