

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, 8/15 i 91/15) na prijedlog Ministarstva zdravstva, Vlada Zeničko-dobojskog kantona, na 78. sjednici, održanoj 22.11.2016. 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-juni 2016. godine.

II.

Zaključak stupa na snagu danom donošenja.

Broj: 02-_____/16.
Datum, 22.11.2016. godine
Z e n i c a

PREMIJER

Miralem Galijašević

DOSTAVLJENO:

1x Zavod zdravstvenog osiguranja Zeničko-dobojskog kantona,
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 – VI 2016. godine**

Zenica, juli 2016. godine

Osnovne karakteristike poslovanja Zavoda zdravstvenog osiguranja Zeničko-dobojskog kantona za period I-VI 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 polugodištu 2016. godine ostvaren je ukupan prihod od 72.428.286 KM, što je za 7.097.714 KM ili 8,9% manje u odnosu na Finansijski plan, a u odnosu na isti period iz 2015. godine više za 3,7%.

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 74.609.415 KM. Isti su za 6,2% manji u odnosu na Finansijski plan i za 3,4% veći u odnosu na isti period prošle godine.

Većina rashoda se kreće u planiranim okvirima. Dok rashodovne stavke; naknade troškova zaposlenih, putni troškovi, izdaci za komunikaciju, usluge za stručno obrazovanje, primarna zdravstvena zaštita, konsultativno specijalistička zdravstvena zaštita van kantona, zdravstvena zaštita u specijalnim bolnicama-banjsko liječenje, bolnička zdravstvena zaštita

tercijarnog nivoa van kantona, sufinansiranje tercijarne zdravstvene zaštite u kantonu (očno, mag.rezonansa, onkologija, mikrobiologija, ph analize, biopsija, imunoalergološke usluge), tekući transferi pojedincima (liječenje u inostranstvu i ostale Odluke Zavoda), bilježe prekoračenje potrošnje u odnosu na planirana sredstva. Ukupno prekoračenje potrošnje za gore pomenute rashode iznosi 706.328 KM ili 0,89% ukupnih rashoda bez kapitalnih izdataka.

Bilansiranjem prihoda i rashoda ostvaren je višak rashoda nad prihodima (deficit) u iznosu od 2.181.129 KM.

PERIOD POSLOVANJA	I-VI 2016	I-VI 2015
A. PRIHODI	72.428.286	69.841.796
B. RASHODI	74.609.415	72.168.018
VIŠAK PRIHODA/RASHODA	-2.181.129	-2.326.222

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 je 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 od 01.01. do 31.03.2016. godine, dala je Skupština Zeničko-dobojskog kantona na sjednici održanoj 28.12.2015. godine.

Izveštaj o izvršenju Finansijskog plana Zavoda za period I-VI 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, lijekovi po posebnom odobrenju, vanbolničkom liječenju KCU Sarajevo, bolničkom liječenju van kantona, citostatici i bolničkom liječenju KCU Sarajevo, materijalni troškovi, refundacija bolovanja preko 42 dana i izdaci za tekuće održavanje, u iznosu od 4.406.959,25 KM, a na osnovu prosjeka ostvarenje rashoda za januar-maj. Razlog ukalkulisavanja na gore pomenutim rashodovnim stavkama, je zbog toga što u Zavod nisu bile pristigle fakture za mjesec juni. 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 20.07.2016. godine), Federalnom ministarstvu finansija, Kantonalnom ministarstvu finansija Zeničko-dobojskog kantona i Kantonalnom ministarstvu zdravstva Zeničko-dobojskog kantona, a za IV kvartal prethodne godine do 5. marta tekuće godine.

PRIHODI

Pregled i struktura prihoda za period 01.01.-30.06.2016. godine

R/B	PRIHODI/PRIMICI	EKONOMSKI KOD	OSTVARENJE		FINANSIJSKI PLAN I - VI 2016	INDEX		STRUKTURA
			I - VI 2016	I - VI 2015		(4:5)	(4:6)	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Doprinos za zdravstveno osiguranje - iz i na plaće	712111	68.751.945	67.098.172	72.684.543	102,5	94,6	94,9
2	Doprinos za zdravstveno osiguranje - korisnici penzija	712111	934.450	1.146.634	1.423.042	81,5	65,7	1,3
3	Doprinos za zdravstveno osiguranje - nezaposlena lica	712111	1.798.226	609.907	1.746.015	294,8	103,0	2,5
4	Doprinos za zdravstveno osiguranje - Budžet kantona	712111	36.904	0	227.424	0,0	16,2	0,1
5	Doprinos za zdravstveno osiguranje od povremenog obavljanja samostalne djelatnosti i samostalnog rada	712116	440.703	398.308	486.458	110,6	90,6	0,6
6	Doprinos za zdravstveno osiguranje radnika u inostranstvu i inostranih penzionera - prihod od INO osiguranja	712191	125.945	427.417	2.299.404	0,0	5,5	0,2
7	SVEGA DOPRINOSI ZA SOCIJALNU ZAŠTITU - ZDRAVSTVENO OSIGURANJE (1+2+3+4+5+6+7):	712100	72.088.173	69.680.438	78.866.886	103,5	91,4	99,5
I.	SVEGA POREZNI PRIHODI :	710000	72.088.173	69.680.438	78.866.886	103,5	91,4	99,5
8.1.	Prihod od kamata za depozite u banci	721211	86	193	194	0,0	44,3	0,0
8	SVEGA OSTALI PRIHODI FINANSIJSKE I NEMATERIJALNE IMOVINE:	721210	86	193	194	0,0	44,3	0,0
9.1.	Prihod od pružanja usluga građanima (prodaja obrazaca)	722611	0	0	500	0,0	0,0	0,0
9.2.	Prihod od pružanja usluga pravnim licima (uvjerenja, tendeni)	722612	0	0	500	0,0	0,0	0,0
9.3.	Prihod od pružanja usluga drugima (participacija)	722613	326.339	141.783	639.232	230,2	51,1	0,5
9	SVEGA PRIHODI OD PRUŽANJA USLUGA GRAĐANIMA (9.1.+9.2.+9.3.):	722610	326.339	141.783	640.232	230,2	51,0	0,5
10.1.	Vlastiti prihodi budžetskih korisnika (stanarina, iznajmljivanje poslovnih prostora)	722631	13.559	14.976	13.688	90,5	99,1	0,0
10	SVEGA VLASTITI PRIHODI:	722630	13.559	14.976	13.688	90,5	99,1	0,0
11.1.	Ostali povrat (ostali prihodi)	722719	129	4.406	5.000	0,0	2,6	0,0
11	SVEGA POVRATI IZ RANIJIH GODINA:	722710	129	4.406	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	340.113	161.358	659.114	210,8	51,6	0,5
II.	SVEGA NEPOREZNI PRIHODI:	720000	340.113	161.358	659.114	210,8	51,6	0,5
III.	UKUPNI PRIHODI I PRIMICI (I + II)	700000	72.428.286	69.841.796	79.526.000	103,7	91,1	100,0

1. Ukupni prihodi od doprinosa za socijalnu zaštitu-zdravstveno osiguranje, ostvareni su u iznosu od 72.088.173 KM, što je za 6.778.713 KM ili 8,6% manje od planiranih, a 3,5% više u odnosu na isti period prošle godine i čine 99,5% ukupnih poreznih prihoda.
2. Porezni prihodi u strukturi ukupnih prihoda učestvuju sa 99,5%.
3. U strukturi poreznih prihoda najveće učešće imaju prihodi od doprinosa za zdravstveno osiguranje iz plaća i na plaće, što obezbjeđuje 94,9% prihoda od doprinosa.
4. Prihod od doprinosa za zdravstveno osiguranje sa statusom-korisnici penzija prijavljenih na zdravstveno osiguranje, ostvaren je u iznosu od 934.450 KM, što je za 34,3% manje

u odnosu na planirana sredstva u Finansijskom planu, i 18,5% manje u odnosu na isti period 2015. godine, što obezbjeđuje 1,3% ukupnih prihoda. Zavod PIO/MIO je u izvještajnom periodu uplatio tri redovne mjesečne tranše i jednu tranšu iz 2015. godine. Zavod je poduzeo odgovarajuće mjere, a u cilju da se uređuje plaćanje od strane PIO/MIO, za osiguranike sa statusom korisnici penzija prijavljenih na zdravstveno osiguranje.

5. Prihodi po osnovu doprinosa za zdravstveno osiguranje privremeno nezaposlenih lica ostvaren je u iznosu od 1.798.226 KM, što je za 3% više u odnosu na planirana sredstva u finansijskom planu i čine 2,5% ukupnih prihoda.
6. Prihod po osnovu doprinosa za zdravstveno osiguranje određenih socijalno ugroženih kategorija za koje je obveznik Vlada Zeničko-dobojskog kantona ostvaren je u iznosu od 36.904 KM ili 16,2% planiranih sredstava u Finansijskom planu. Iskustveno u poslovanju Zavoda ovaj se prihod ostvaruje u trećem i četvrtom kvartalu poslovne godine.
7. Prihod po osnovu doprinosa obveznika koji povremeno obavljaju samostalnu djelatnost ostvaren je u iznosu od 440.703 KM ili 9,4% manje u odnosu na planirane ili 10,6% više u odnosu na isti period 2015. godine, i čine 0,6% ukupnih prihoda.
8. Prihod po osnovu INO osiguranja ostvareni su u iznosu od 125.945 KM, što je za 2.173.459 KM ili 94,5% manje od planiranih i čine 0,2% ukupnih prihoda koji se odnose na transferisana sredstva od strane Federalnog zavoda za zdravstveno osiguranja i reosiguranja Federacije BiH po osnovu naplaćenih potraživanja od:

➤ Republika Srbija u iznosu od	96.817.99 KM,
➤ Republika Austrija u iznosu od	23.200.94 KM,
➤ Republika Crna Gora u iznosu od	5.925.61 KM.

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

9. Neporezni prihodi ostvareni su u ukupnom iznosu od 340.113 KM ili 48,4% manje u odnosu na planirane.

Što se tiče neporeznih prihoda, isti su ostvareni sa 51,6% 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 2016. godine, zdravstvene ustanove unutar Kantona naplatile su na ime neposrednog učešća osiguranih lica (participacije) 639.232 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 326.339 KM ili 51,1% od naplaćenih sredstava.

Potraživanje Zavoda po osnovu participacije od zdravstvenih ustanova u izvještajnom periodu iznosi 312.893 KM.

Od ostalih neporeznih prihoda vrijedi izdvojiti prihode od iznajmljivanja poslovnih prostora i stanova koji je ostvaren u iznosu od 13.559 KM ili 99,1% planiranih sredstava. 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.-30.06.2016. godine

R/B	RASHODI/IZDACI	EKONOMSKI KOD	OSTVARENJE		FINANSIJSKI PLAN I - VI 2016	INDEX		STRUKTURA
			I - VI 2016	I - VI 2015		(4/5)	(4/6)	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.1.	Bruto plaće i naknade plaća	611100	966.008	934.125	1.050.000	103,4	92,0	1,3
1.2.	Naknade troškova zaposlenih	611200	233.765	140.885	233.765	165,9	100,0	0,3
1	SVEGA PLAĆE I NAKNADE TROŠKOVA ZAPOSLENIH (1.1 + 1.2):	611000	1.199.773	1.075.010	1.283.765	111,6	93,5	1,6
2.1.	Doprinosi poslodavca i ostali doprinosi	612000	89.780	87.979	105.000	102,0	85,5	0,1
2	SVEGA DOPRINOSI POSLODAVCA I OSTALI DOPRINOSI (2.1):	612000	89.780	87.979	105.000	102,0	85,5	0,1
3.1.	Putni troškovi	613100	4.275	2.516	4.275	169,9	100,0	0,0
3.2.	Izdaci za energiju	613200	22.092	25.427	30.000	86,9	73,6	0,0
3.3.1.	Izdaci za komunikaciju (PTT usluge, mobilni tel, internet)	613310	31.422	34.232	31.422	91,8	100,0	0,0
3.3.2.	Izdaci za komunalne usluge	613320	11.641	12.064	15.000	96,5	77,6	0,0
3.3.	SVEGA IZDACI ZA KOMUNIKACIJU I KOMUNALNE USLUGE (3.3.1. + 3.3.2.)	613300	43.063	46.296	46.422	93,0	92,8	0,1
3.4.1.	Administrativni materijal i sitan inventar	613410	18.159	41.298	42.500	44,0	42,7	0,0
3.4.2.1.	Lijekovi sa esencijalne liste	613421	11.535.691	11.050.528	12.010.000	104,4	96,1	15,5
3.4.2.2.	Ortopedske sprave i pomagala	613425	1.935.629	2.121.299	2.150.000	91,2	90,0	2,6
3.4.2.	SVEGA MEDICINSKI I LABORATORIJSKI MATERIJAL (3.4.2.1. + 3.4.2.2. + 3.4.2.3.)	613420	13.471.320	13.171.827	14.160.000	102,3	95,1	18,1
3.4.	SVEGA NABAVKA MATERIJALA I SITNOG INVENTARA (3.4.1. + 3.4.2.)	613400	13.489.479	13.213.125	14.202.500	102,1	95,0	18,1
3.5.	Izdaci za usluge prijevoza i goriva (gorivo i registracija)	613500	2.234	3.950	6.500	56,6	34,4	0,0
3.6.	Unajmljivanje imovine, opreme i nematerijalne imovine	613600	124.234	125.084	130.000	99,3	95,6	0,2
3.7.	Izdaci za tekuće održavanje	613700	8.544	10.701	10.000	79,8	85,4	0,0
3.8.	Usluge za održavanje IS zdravstvenih ustanova u ZDK (PZZ i BIS-s)	613722	0	0	100.000	0,0	0,0	0,0
3.9.1.	Izdaci osiguranja (zaposleni i imovina)	613810	3.885	3.890	5.000	99,9	77,7	0,0
3.9.2.	Usluge bankarskog i platnog prometa	613820	2.090	3.234	4.500	64,6	46,4	0,0
3.9.3.	Izdaci za negativne kursne razlike	613830	0	10	500	0,0	0,0	0,0
3.9.	IZDACI OSIGURANJA, BANKARSKIH USLUGA I USLUGA PLATNOG PROMETA (3.9.1. + 3.9.2. + 3.9.3.)	613800	5.975	7.134	10.000	83,8	59,8	0,0
3.10.1.	Izdaci za informisanje (javno informisanje, objava oglasa, reprezentacija)	613910	6.643	6.388	9.000	104,0	73,8	0,0
3.10.2.	Usluge za stručno obrazovanje	613920	5.071	6.528	5.071	77,7	100,0	0,0
3.10.3.	Stručne usluge	613930	240	5.381	5.000	0,0	4,8	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	19.623.100	18.875.453	19.623.100	104,0	100,0	26,3
3.10.4.2.	Preventivna zdravstvena zaštita (preventivna zz + papa test)	613941	72.000	251.066	75.000	28,7	96,0	0,1
3.10.4.3.	Konsultativno - specijalistička zz van kantona (Vanbolničko liječenje KCU Sarajevo, Tuzla i ostali)	613941	716.079	824.705	716.079	86,8	100,0	1,0
3.10.4.4.	Primarna zz štićenika u Zavodima i domovima	613941	384.375	308.565	420.000	124,6	91,5	0,5

3.10.4.5.	Konsultativno - specijalistička zz u kantonu	613943	7.849.115	6.998.915	8.420.000	112,1	93,2	10,5
3.10.4.6.	Bolnička zdravstvena zaštita sekundarnog nivoa (bolnička zz u kantonu ugovori + ZZBO+ porodi i plućno)	613945	19.724.847	19.000.589	19.750.000	103,8	99,9	26,4
3.10.4.7.	Zdravstvena zaštita u specijalnim bolnicama (lječilištima)	613945	421.718	348.576	421.718	121,0	100,0	0,6
3.10.4.8.	Bolnička zdravstvena zaštita tercijarnog nivoa van kantona (bolničko liječenje KCU Sarajevo, citostatici, Tuzla i ostali)	613946	3.703.746	3.403.811	3.703.746	108,8	100,0	5,0
3.10.4.9.	Sufinansiranje tercijarne zdravstvene zaštiteu kantonu (urologija, očno, mag.rezonansa, onkologija, mikrobiologija, ph analize, biopsije, imunoalergološke usluge, plazmafereza)	613946	2.257.376	2.253.483	2.257.376	100,2	100,0	3,0
3.10.4.10.	Liječenje u inostranstvu (međunarodne konvencije)	613948	345.279	302.719	1.500.000	114,1	23,0	0,5
3.10.4.	MEDICINSKE I LABORATORIJSKE USLUGE (SUMA OD 3.10.4.1 DO 3.10.4.10)	613940	55.097.635	52.567.882	56.887.019	104,8	96,9	73,8
3.10.5.	Zatezne kamate i troškovi spora	613960	1.517	13.052	10.000	11,6	15,2	0,0
3.10.6.	Izdaci po osnovu drugih samostalnih djelatnosti i povremenog samostalnog rada (ljekarske komisije i upravni odbor)	613970-613980	175.097	179.337	187.500	97,6	93,4	0,2
3.10.7.	Ostale nespomenute usluge i dadzbine	613990	2.081	3.215	5.000	64,7	41,6	0,0
3.10.	UGOVORENE I DRUGE POSEBNE USLUGE (SUMA OD 3.10.1. DO 3.10.7.)	613900	55.288.284	52.781.783	57.108.590	104,7	96,8	74,1
3	SVEGA IZDACI ZA MATERIJAL, SITNI INVENTAR I USLUGE (SUMA OD 3.1. DO 3.10.)	613000	68.988.180	66.216.016	71.648.287	104,2	96,3	92,5
4	SREDSTVA TEKUĆE REZERVE	600000	0	0	793.672	0,0	0,0	0,0
5.1.	Ustupljena participacija	614170	0	0	300.000	0,0	0,0	0,0
5.2.	Tekući transferi zdravstvenim ustanovama i neprofitnim organizacijama	614170	0	0	25.000	0,0	0,0	0,0
5.3.	Lijekovi po posebnom odobrenju	614250	343.726	281.589	350.000	122,1	98,2	0,5
5.4.	Tekući transferi pojedincima (potpomognuta oplodnja, genetska ispitivanja, PET/CT dijagnostika)	614250	92.185	0	225.000	0,0	41,0	0,5
5.5.	Tekući transferi pojedincima (refundacija troškova liječenja u inostranstvu i ostale odluke Zavoda)	614250	90.276	0	90.276	0,0	100,0	0,1
5.6.	Transferi pojedincima na području zdravstvenog osiguranja (refundacija bolovanja)	614250	3.804.721	4.151.475	4.100.000	91,6	92,8	5,1
5.7.	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 5.7.)	614000	4.330.908	4.433.064	5.095.276	97,7	85,0	5,8
I.	SVEGA RASHODI ZDRAVSTVENE ZAŠTITE, MATERIJALNI TROŠKOVI I T.T. (1+2+3+4+5):	600000-614000	74.608.641	71.812.069	78.926.000	103,9	94,5	100,0
6.1.	Nabavka namještaja	821311	0	996	75.000	0,0	0,0	0,0
6.2.	Nabavka kompjuterske opreme	821312	0	6.495	25.000	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	25.000	0,0	0,0	0,0
6.5.	Rekonstrukcija zgrade	821614	0	348.458	475.000	0,0	0,0	0,0
6	SVEGA KAPITALNI IZDACI (SUMA OD 6.1.D0 6.4.)	820000	774	355.949	600.000	0,0	0,1	0,0
II.	SVEGA KAPITALNI IZDACI (6):	820000	774	355.949	600.000	0,0	0,1	0,0
III.	UKUPNI RASHODI I IZDACI (I+II):	600000-820000	74.609.415	72.168.018	79.526.000	103,4	93,8	100,0
IV.	UKUPAN BROJ ZAPOSLENIH		88	84	0	0,0	0,0	0,0

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

U cilju održavanja dostignutog nivoa finansiranja prava iz zdravstvenog osiguranja, rashodi i izdaci Zavoda za period januar-juni 2016. godine ostvareni su u iznosu od 74.609.415 KM što je za 4.916.585 KM ili 6,2% manje od planiranih, a za 2.441.397 KM ili 3,4% više u odnosu na 2015. godinu.

U skladu sa novom Naredbom o standardima i normativima zdravstvene zaštite iz obaveznog zdravstvenog osiguranja u izvještajnom periodu utrošeno je više za 2.322.105 KM na finansiranje zdravstvene zaštite u odnosu na isti period 2015. godine, dok je na ostale rashode i izdatke u izvještajnom periodu utrošeno 119.292 KM.

Rashode Zavoda prema vrsti dijelimo na:

- Rashodi za zdravstvenu zaštitu i ostala prava koja proizilaze iz Zakona o zdravstvenom osiguranja;
- 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, drugi tekući rashodi i
- Kapitalni izdaci.

U strukturi rashoda dominiraju rashodi za zdravstvenu zaštitu i ostala prava iz obaveznog zdravstvenog osiguranja i čine 97,71% ukupnih rashoda, dok materijalni troškovi Stručne službe Zavoda i kapitalni izdaci čine 2,29% ukupnih rashoda.

Važno je napomenuti da se većina rashoda kreće u planiranim okvirima, dok na rashodovnim stavkama; naknade troškova zaposlenih, putni troškovi, izdaci za komunikaciju (PTT usluge, mobilni tel., internet), usluge za stručno obrazovanje, primarna zdravstvena zaštita, konsultativno specijalistička zdravstvena zaštita-vanbolničko liječenje KCU Sarajevo, Tuzla i ostali, zdravstvena zaštita u specijalnim bolnicama-lječilištima, bolnička zdravstvena zaštita tercijarnog nivoa van kantona (bolničko liječenje KCU Sarajevo, citostatici, Tuzla i ostali), sufinansiranje tercijarne zdravstvene zaštite u kantonu (urogrije, očno, mag. rezonana, onkologija, mikrobiologija, ph analize, biopsije, imunoalergološke usluge, plazmafereza) i tekući transferi pojednicima (refundacija troškova, liječenja u inostranstvu i ostale Odluke Zavoda), bilježe prekoračnje.

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

1. Rashodi za finansiranje primarne opće zdravstvene zaštite ostvareni su u iznosu od 19.623.100 KM, a za 4% više za isti period 2015. godine i čine 26,3% ukupnih rashoda i izdataka. Razlog prekoračenja na ovoj rashodovnoj stavci je zbog činjenice da je Zavod Odlukom Skupštine Zeničko-dobojskog kantona bio na privremenom finansiranju i da nije mogao zaključiti Ugovore sa zdravstvenim ustanovama. Prekoračenje na ovoj stavci u iznosu od 23.100 KM, namireno je iz sredstava tekuće rezerve.
2. Za finansiranje preventivne zdravstvene zaštite (papa testovi), Zavod je utrošio 72.000 KM ili 96% planiranih sredstava.

3. Rashodi za konsultativno-specijalističku zdravstvenu zaštitu van kantona (liječenje van kantona KCU Sarajevo, KCU Tuzla i ostali), realizovani su u iznosu od 716.079 KM. Prekoračenje koje je evidentirano na ovoj stavci (16.079 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 16.079 KM, je namireno iz sredstava tekuće rezerve.
4. Na rashode za finansiranje zdravstvene zaštite u zavodima i domovima utrošeno je 384.375 KM ili 8,5% manje u odnosu na planirana sredstva ili 24,6% više u odnosu na isti period iz 2015. godine.
5. Za finansiranje konsultativno-specijalističke zdravstvene zaštite u kantonu utrošeno je 7.849.115 KM ili 6.8% manje u odnosu na planirana sredstva, a 12,1% više u odnosu na isti period iz 2015. godine.
6. Rashodi za bolničku zdravstvenu zaštitu predstavljaju najizdašniju stavku u Finansijskom planu i na istu je utrošeno 19.724.847 KM, što predstavlja ostvarenje od 99,9%.
7. Zdravstvena zaštita u specijalnim bolnicama-banjsko liječenje kao jedna od važnih funkcija zdravstvenog sistema ima za cilj da ukloni ili spriječi posljedice povreda ili bolesti i omogućiti pacijentima što bolju funkcionalnu i radnu sposobnost, a time i kvalitetniji život.

Zavod je u 2016. godini, nastojeći obezbjediti što kvalitetniju zdravstvenu zaštitu svojih osiguranika, potpisao ugovore i osigurao usluge medicinske rehabilitacije (Reumal Fojnica, Aquaterm Olovo i Vrućica Teslić). Za zdravstvenu zaštitu u specijalnim bolnicama-banjsko liječenje u izvještajnom periodu utrošeno je 421.718 KM ili 20,5% više u odnosu na planirana sredstva i 21,0% više u odnosu na isti period 2015. godine. Prekoračenje na ovoj stavci u iznosu od (71.718 KM), namireno je 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 3.703.746 KM ili 12,2% više u odnosu na planirana sredstva u Finansijsko planu za 2016. godinu, ili 8,8% više u odnosu na isti period 2015. godine. Prekoračenje na ovoj stavci u iznosu od 403.746 KM, namireno je iz sredstava tekuće rezerve.
9. Za sufinansiranje tercijarne zdravstvene zaštite u kantonu u izvještajnom periodu utrošeno je 2.257.376 KM ili 7,5% više u odnosu na planirana sredstva u Finansijskom planu. Prekoračenje na ovoj stavci u iznosu od 157.376 KM, je namireno iz sredstava tekuće rezerve.
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 345.279 KM ili 23% 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 3,9% u odnosu na planirana sredstva Finansijskim planom, a za 4,4% veća su u odnosu na izvještajni period iz 2015. godine.

U Finansijskom planu za 2016. godinu planirano je više sredstava u odnosu na Finansijski plan iz 2015. godine, u iznosu od 1.800.000 KM, a zbog primjene nove

Esencijalne liste lijekova. Nova Esencijalna lista lijekova još nije u primjeni, a povećanje potrošnje lijekova je veće u odnosu na prošlu godinu. Zavod svaki mjesec izvještava Upravni odbor o ovoj problematici.

Troškovi lijekova predstavljaju treću po veličini stavku u okviru Finansijskog plana, a u strukturi ukupnih rashoda i izdataka učestvuju sa 15,5%.

12. Na osnovu primjene Odluke o obimu prava na korištenje ortopedskih i drugih pomagala, zuboprotetskih pomagala i zubotehničkih nadomjestaka, endroproteza ("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-juni na troškove ortopedskih sprava i pomagala utrošeno je 1.935.629 KM ili 90% planiranih sredstava.

13. Za lijekove po posebnom odobrenju koje odobrava Ministar zdravstva Zeničko-dobojskog kantona utrošeno je 343.726 KM ili 98,2% planiranih sredstava u Finansijskom planu i 22,1% 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 92.185 KM ili 41% planiranih sredstava. Zavoda je u finansijskim knjigama do 2016. godine, gore 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 transferi pojedincima (refundacija troškova liječenja u inostranstvu i ostale Odluke Zavoda), utrošeno je 90.276 KM ili 20,4% više od 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 ekonomski kod. 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 3.804.721 KM, što je za 7,2% manje u odnosu na planirana sredstva.

17. Za materijalne troškove Zavoda izdvojeno je ukupno 1.708.778 KM ili 2,29% ukupnih rashoda i izdataka. Važno je istaći da se većina materijalnih troškova kreće u planiranim okvirima, dok je na stavkama naknada troškova zaposlenih, putni troškovi

i izdaci za komunikaciju (PTT usluge, mobilni telefon i internet), evidentirano prekoračenje u ukupnom iznosu od 18.962 KM. Prekoračenje evidentirano na ovim stavkama u iznosu od 18.962 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 zaposleno je (88) radnika.

18. Na kapitalne izdatke u izvještajnom periodu januar-juni utrošeno je 774 KM ili 0,1% Finansijskog plana.

FINANSIJSKI REZULTAT

Bilansiranjem konta prihoda i rashoda za prvo polugodište 2016. godine ostvaren je višak rashoda (deficit) u iznosu od 2.181.129 KM.

OBRAZLOŽENJE POKAZATELJA POSLOVANJA

U periodu I – VI 2016. godine rashodi su premašili ostvarene prihode, te je Zavod ostvario višak rashoda (deficit) u iznosu od 2.181.129 KM.

Ukupni prihodi za prvo polugodište ostvareni su sa 91,1% u odnosu na Finansijski plan, dok ukupni rashodi/izdaci imaju ostvarenje od 93,8%. Ostvareni prihodi za prvo polugodište manji su za 7.097.714 KM u odnosu na planirane.

U odnosu na pokazatelje iz prvog kvartala 2016. godine, evidentan je određeni napredak u smislu da se povećao stepen naplate doprinosa (prihoda), 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 (uplate dvije redovne tranše od Zavoda PIO/MIO u iznosu cca. 580.000 KM).

Sagledavajući iskazane rezultate poslovanja Zavoda za prvo polugodište 2016. godine, može se konstatovati da je Finansijski plan za 2016. godinu precijenjen, a to potvrđuje i činjenica da su ostvareni manji prihodi u iznosu od 7.097.714 KM. U drugo polugodište ulazimo sa blagim optimizmom, jer u periodu koji je ispred nas očekujemo uplatu od strane Zavoda

PIO/MIO i uplatu od strane Rudnika kao velikih obveznika za obavezno zdravstveno osiguranja.

Iskustveno u poslovanju Zavoda naplata prihoda u prvom polugodištu je uvijek manja u odnosu na izvršenje i ostvarenje prihoda u III i IV kvartalu tekuće godine.

U periodu koji je ispred nas Zavod će se fokusirati na povećanju naplate prihoda i smanjenja iskazanog deficita, te provoditi poslovnu politiku koja će osigurati stabilnost zdravstvenog sistema i njegovu finansijsku održivost.

**ZAVOD ZDRAVSTVENOG OSIGURANJA
ZENIČKO-DOBOJSKOG KANTONA**

