

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- septembar 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 – IX
2016. godine***

Zenica, oktobar 2016 godine

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

Zavod je u devet mjeseci 2016. godine ostvario ukupan prihod od 110.685.827 KM, što je za 8.603.172 KM ili 7,2% manje u odnosu na Finansijski plan, a u odnosu na isti period iz 2015. godine više za 3,7% ili 3.922.056 KM.

Prihodi od doprinosa za obavezno zdravstveno osiguranje u ukupnoj strukturi prihoda učestvuju sa 99,6%, dok neporezni prihodi učestvuju sa 0,4% za izvještajni period.

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

Na visinu pojedinih vrsta rashoda utiče zdravstveno stanje stanovništva, broj i starosna struktura osiguranih lica, (morbidity) 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 112.063.639 KM. Isti su za 6,1% manji u odnosu na Finansijski plan i za 3,3% veći u odnosu na isti period prošle godine.

U izvještajnom periodu, uočena je tendencija rasta prihoda, odnosno utvrđeno je da su na pojedinim rashodovnim stavkama ostvarene uštede, a da su na rashodovnim stavkama

(izdaci za komunikaciju, bolnička zdravstvena zaštita u kantonu, zdravstvena zaštita u specijalnim bolnicama – lječilištima, bolnička zdravstvena zaštita van kantona i sufinansiranje tercijarne zdravstvene zaštite u kantonu, iskazana prekoračenja u iznosu od 780.918 KM ili 0,49% Finansijskog plana bez kapitalnih izdataka.

Bilansiranjem prihoda i rashoda ostvaren je višak rashoda nad prihodima (deficit) u iznosu od 1.377.812 KM.

PERIOD POSLOVANJA	I-IX 2016	I-IX 2015
A. PRIHODI	110.685.827	106.763.771
B. RASHODI	112.063.639	108.478.083
VIŠAK PRIHODA/RASHODA	-1.377.812	-1.714.312

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, lijekovi po posebnom odobrenju, obrada za IK, zdravstvena zaštita u specijalnim bolnicama, tercijarna zdravstvena zaštita po usluzi u Kantonu, i na materijalnim troškovima (izdaci za električnu energiju, komunikaciju i komunalne usluge), a na osnovu prosjeka ostvarenje rashoda za januar-august. Ukupan ukalkulisani iznos rashoda je 3.122.132 KM. Razlog ukalkulisavanja na gore pomenutim rashodovnim stavkama, je zbog toga što u Zavod nisu pristigle fakture za mjesec septembar. 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 20.10.2016. godine), Federalnom ministarstvu finansija, Kantonalnom ministarstvu finansija Zeničko-dobojskog kantona i Kantonalnom ministarstvu zdravstva Zeničko-dobojskog kantona, a za IV kvartal predhodne godine do 5. marta tekuće godine.

PRIHODI

Pregled i struktura prihoda za period 01.01.-30.09.2016.godine

R/B	PRIHODI/PRIMICI	EKONOMSKI KOD	OSTVARENJE		FINANSIJSKI PLAN I - IX 2016	INDEX		STRUKTURA
			I - IX 2016	I - IX 2015		(4:5)	(4:6)	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Doprinos za zdravstveno osiguranje - iz i na plaća	712111	104.458.696	101.773.985	109.026.815	102,6	95,8	94,4
2	Doprinos za zdravstveno osiguranje - korisnici penzija	712111	1.872.765	1.834.665	2.134.562	102,1	87,7	1,7
3	Doprinos za zdravstveno osiguranje - nezaposlena lica	712111	2.674.095	1.810.854	2.619.023	147,7	102,1	2,4
4	Doprinos za zdravstveno osiguranje - Budžet kantona	712111	37.164	129	341.137	0,0	10,9	0,0
5	Doprinos za zdravstveno osiguranje od povremenog obavljanja samostalne djelatnosti i samostalnog rada	712116	657.048	629.862	729.688	104,3	90,0	0,6
6	Doprinos za zdravstveno osiguranje radnika u inostranstvu i inostranih penzionera - prihod od INO osiguranja	712191	515.441	427.417	3.449.105	120,6	14,9	0,5
7	SVEGA DOPRINOSI ZA SOCIJALNU ZAŠTITU - ZDRAVSTVENO OSIGURANJE (1+2+3+4+5+6+7):	712100	110.215.209	106.476.912	118.300.329	103,5	93,2	99,6
I.	SVEGA POREZNI PRIHODI :	710000	110.215.209	106.476.912	118.300.329	103,5	93,2	99,6
8.1.	Prihod od kamata za depozite u banci	721211	87	228	290	0,0	30,0	0,0
8	SVEGA OSTALI PRIHODI FINANSIJSKE I NEMATERIJALNE IMOVINE:	721210	87	228	290	0,0	30,0	0,0
9.1.	Prihod od pružanja usluga građanima (prodaja obrazaca)	722611	0	0	750	0,0	0,0	0,0
9.2.	Prihod od pružanja usluga pravnim licima (uvjerenja, tenden)	722612	0	0	750	0,0	0,0	0,0
9.3.	Prihod od pružanja usluga drugima (participacija)	722613	450.244	261.931	958.848	171,9	47,0	0,4
9	SVEGA PRIHODI OD PRUŽANJA USLUGA GRAĐANIMA (9.1.+9.2.+9.3.):	722610	450.244	261.931	960.348	171,9	46,9	0,4
10.1.	Vlastiti prihodi budžetskih korisnika (stanarina, iznajmljivanje poslovnih prostora)	722631	20.159	20.294	20.533	99,3	98,2	0,0
10	SVEGA VLASTITI PRIHODI:	722630	20.159	20.294	20.533	99,3	98,2	0,0
11.1.	Ostali povrti (ostali prihodi)	722719	129	4.406	7.500	0,0	1,7	0,0
11	SVEGA POVRATI IZ RANIJIH GODINA:	722710	129	4.406	7.500	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	470.618	286.859	988.671	164,1	47,6	0,4
II.	SVEGA NEPOREZNI PRIHODI:	720000	470.618	286.859	988.671	164,1	47,6	0,4
III.	UKUPNI PRIHODI I PRIMICI (I + II)	700000	110.685.827	106.763.771	119.289.000	103,7	92,8	100,0

1. Ukupni prihodi od doprinosa za socijalnu zaštitu - zdravstveno osiguranje, ostvareni su u iznosu od 110.215.209 KM, što je za 8.085.120 KM manje od planiranih, a 3,5% više u odnosu na isti period prošle godine.

Porezni prihodi u strukturi ukupnih prihoda učestvuju sa 99,6%.

U strukturi poreznih prihoda najveće učešće imaju prihodi od doprinosa za zdravstveno osiguranje iz plaća i na plaće, isti su ostvareni u iznosu od 104.458.696 KM, što je za 4.568.119 KM manje od planiranih, a 2,6% više u odnosu na isti period prošle godine, i obezbjeđuju 94,4% ukupnih prihoda.

2. Prihod od doprinosa za zdravstveno osiguranje sa statusom - korisnici penzija prijavljenih na zdravstveno osiguranje, ostvaren je u iznosu od 1.872.765 KM što je za 12,3% manje u odnosu na planirana sredstva Finansijskim planom Zavoda za 2016. godinu, a za 2,1% više u odnosu na isti period prošle godine, i obezbjeđuju 1,7% ukupnih prihoda.

Zavod PIO/MIO u izvještajnom periodu uplatio sedam redovnih i jednu tranšu iz 2015. godine.

3. Prihod po osnovu doprinosa za zdravstveno osiguranje privremeno nezaposlenih lica ostvaren je u iznosu od 2.674.095 KM, što je za 2,1% više u odnosu na planirana sredstva, i čine 2,4% ukupnih prihoda.
4. Prihod po osnovu doprinosa za zdravstveno osiguranje određenih socijalno ugroženih kategorija za koje je obveznik Vlada Zeničko-dobojskog kantona ostvaren je u iznosu od 37.164 KM. Iz dosadašnjeg iskustva prihod po ovom osnovu bi se trebao realizovati do kraja godine.
5. Prihod po osnovu doprinosa obveznika koji povremeno obavljaju samostalnu djelatnost ostvaren je u iznosu od 657.048 KM ili 10% manje u odnosu na planirane ili 4,3% više u odnosu na isti period 2015. godine i čine 0,6% ukupnih prihoda.
6. Prihodi po osnovu INO osiguranja ostvareni su u iznosu od 515.441 KM što je za 2.933.664 KM manje u odnosu na planirana sredstva u Finansijskom planu, ili 14,9% ukupno ostvarenih sredstava u odnosu na Finansijski plan, 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 96.817.99 KM,
 - Republika Austrija u iznosu od 59.178.34 KM,
 - Republika Crna-Gora u iznosu od 5.925.61 KM,
 - Republika Srbija-vojni osiguranici u iznosu od 1.773.23 KM,
 - Republika Njemačka u iznosu od 351.741.96 KM.

U četvrtom kvartalu očekujemo prispjeće obračuna prihoda sa Republikom Hrvatskom i Slovenijom, čime bi se ova prihodovna stavka u cjelosti realizovala.

7. Neporezni prihodi ostvareni su u ukupnom iznosu od 470.618 KM ili 52,4% manje u odnosu na planirane.

Što se tiče neporeznih prihoda, isti su ostvareni sa 47,6% 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-septembar 2016. godine zdravstvene ustanove unutar Kantona naplatile su na ime neposrednog učešća osiguranih lica (participacije) 958.848 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. Zdravstvene ustanove unutar Kantona Zavodu su transferisale iznos od 450.244 KM ili 47% planiranih sredstava.

Potraživanje Zavoda po osnovu participacije od zdravstvenih ustanova za period januar-septembar iznosi 508.604 KM.

Od ostalih neporeznih prihoda vrijedi izdvojiti prihode od iznajmljivanja poslovnih prostora i stanova koji je ostvaren u iznosu od 20.159 KM ili 1,8% manje u odnosu na planirana sredstva. Ostali nepomenuti prihodi (kamate za depozite u banci i ostali prihodi), uglavnom bilježe pad, ali isti ne utiču značajno na poslovanje Zavoda.

RASHODI

Pregled i struktura rashoda za period 01.01.-30.09.2016.godine

R/B	RASHODI/IZDACI	EKONOMSKI KOD	OSTVARENJE		FINANSIJSKI PLAN I - IX 2016	INDEX		STRUKTURA
			I - IX 2016	I - IX 2015		(4/5)	(4/6)	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.1.	Bruto plaće i naknade plaća	611100	1.407.386	1.397.813	1.575.000	100,7	89,4	1,3
1.2.	Naknade troškova zaposlenih	611200	288.194	283.301	340.699	101,7	84,6	0,3
1	SVEGA PLAĆE I NAKNADE TROŠKOVA ZAPOSLENIH (1.1 + 1.2):	611000	1.695.580	1.681.114	1.915.699	100,9	88,5	1,5
2.1.	Doprinosi poslodavca i ostali doprinosi	612000	135.410	133.544	157.500	101,4	86,0	0,1
2	SVEGA DOPRINOSI POSLODAVCA I OSTALI DOPRINOSI (2.1):	612000	135.410	133.544	157.500	101,4	86,0	0,1
3.1.	Putni troškovi	613100	4.871	4.440	5.831	109,7	83,5	0,0
3.2.	Izdaci za energiju	613200	24.777	30.720	45.000	80,7	55,1	0,0
3.3.1.	Izdaci za komunikaciju (PTT usluge, mobilni tel, internet)	613310	55.148	52.473	43.442	105,1	126,9	0,0
3.3.2.	Izdaci za komunalne usluge	613320	18.408	15.810	22.500	116,4	81,8	0,0
3.3.	SVEGA IZDACI ZA KOMUNIKACIJU I KOMUNALNE USLUGE (3.3.1. + 3.3.2.)	613300	73.556	68.283	65.942	107,7	111,5	0,1
3.4.1.	Administrativni materijal i sitan inventar	613410	41.679	62.134	63.750	67,1	65,4	0,0
3.4.2.1.	Lijekovi sa esencijalne liste	613421	17.254.605	16.753.944	18.015.000	103,0	95,8	15,4
3.4.2.2.	Ortopedske sprave i pomagala	613425	3.000.597	2.969.222	3.225.000	101,1	93,0	2,7
3.4.2.	SVEGA MEDICINSKI I LABORATORIJSKI MATERIJAL (3.4.2.1. + 3.4.2.2.)	613420	20.255.202	19.723.166	21.240.000	102,7	95,4	18,1
3.4.	SVEGA NABAVKA MATERIJALA I SITNOG INVENTARA (3.4.1. + 3.4.2.)	613400	20.296.880	19.785.300	21.303.750	102,6	95,3	18,1
3.5.	Izdaci za usluge prijevoza i goriva (gorivo i registracija)	613500	3.273	6.202	9.750	52,8	33,6	0,0
3.6.	Unajmljivanje imovine, opreme i nematerijalne imovine	613600	186.426	187.627	195.000	99,4	95,6	0,2
3.7.	Izdaci za tekuće održavanje	613700	12.781	15.885	15.000	80,5	85,2	0,0
3.8.	Usluge za održavanje IS zdravstvenih ustanova u ZDK (PZZ i BIS-s)	613722	0	0	150.000	0,0	0,0	0,0
3.9.1.	Izdaci osiguranja (zaposleni i imovina)	613810	5.409	5.444	7.500	99,4	72,1	0,0
3.9.2.	Usluge bankarskog i platnog prometa	613820	4.090	4.754	6.750	86,0	60,6	0,0
3.9.3.	Izdaci za negativne kursne razlike	613830	0	10	750	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	9.499	10.208	15.000	93,1	63,3	0,0
3.10.1.	Izdaci za informisanje (javno informisanje, objava oglasa, reprezentacija)	613910	7.105	8.113	13.500	87,6	52,6	0,0
3.10.2.	Usluge za stručno obrazovanje	613920	5.641	7.194	7.553	78,4	74,7	0,0
3.10.3.	Stručne usluge	613930	240	5.381	7.500	4,5	3,2	0,0
3.10.4.1.	Primama opća zdravstvena zaštita (primama zz kanton-ugovori + prevoz kolima hitne pomoći + KZJZ+ZZBO+ obrada za IK ZMR)	613941	29.399.679	28.548.312	29.417.325	103,0	99,9	26,2
3.10.4.2.	Preventivna zdravstvena zaštita (preventivna zz + papa test)	613941	99.889	302.327	112.500	33,0	88,8	0,1
3.10.4.3.	Konsultativno - specijalistička zz van kantona (Vanbolničko liječenje KCU Sarajevo, Tuzla i ostali)	613941	1.034.715	1.238.437	1.062.059	83,6	97,4	0,9

3.10.4.4.	Primama zz štićenika u Zavodima i domovima	613941	604.260	516.193	630.000	117,1	95,9	0,5
3.10.4.5.	Konsultativno - specijalistička zz u kantonu	613943	12.254.001	11.157.452	12.630.000	109,8	97,0	10,9
3.10.4.6.	Bolnička zdravstvena zaštita sekundarnog nivoa (bolnička zz u kantonu ugovori + ZZBO+ porodi i plućno)	613945	30.018.965	28.647.111	29.625.000	104,8	101,3	26,8
3.10.4.7.	Zdravstvena zaštita u specijalnim bolnicama (lječilištima)	613945	633.807	563.267	578.789	112,5	109,5	0,6
3.10.4.8.	Bolnička zdravstvena zaštita tercijarnog nivoa van kantona (bolničko liječenje KCU Sarajevo, citostatici, Tuzla i ostali)	613946	5.428.566	5.623.268	5.252.810	96,5	103,3	4,8
3.10.4.9.	Sufinansiranje tercijarne zdravstvene zaštiteu kantonu (urologija, očno, mag.rezonansa, onkologija, mikrobiologija, ph analize, biopsije, imunoalergološke usluge, plazmafereza)	613946	3.412.505	3.130.176	3.268.032	109,0	104,4	3,0
3.10.4.10.	Liječenje u inostranstvu (međunarodne konvencije)	613948	355.548	375.539	2.250.000	94,7	15,8	0,3
3.10.4.	MEDICINSKE I LABORATORIJSKE USLUGE (SUMA OD 3.10.4.1 DO 3.10.4.10)	613940	83.241.935	80.102.082	84.826.514	103,9	98,1	74,3
3.10.5.	Zatezne kamate i troškovi spora	613960	2.132	13.431	15.000	15,9	14,2	0,0
3.10.6.	Izdaci po osnovu drugih samostalnih djelatnosti i povremenog samostalnog rada (ljekarske komisije i upravni odbor)	613970-613980	277.776	261.979	281.250	106,0	98,8	0,2
3.10.7.	Ostale nespomenute usluge i dadžbine	613990	3.033	4.258	7.500	71,2	40,4	0,0
3.10.	UGOVORENE I DRUGE POSEBNE USLUGE (SUMA OD 3.10.1. DO 3.10.7.)	613900	83.537.862	80.402.438	85.158.817	103,9	98,1	74,5
3	SVEGA IZDACI ZA MATERIJAL, SITNI INVENTAR I USLUGE (SUMA OD 3.1. DO 3.10.)	613000	104.149.924	100.511.103	106.964.090	103,6	97,4	92,9
4	SREDSTVA TEKUĆE REZERVE	600000	0	0	1.720.254	0,0	0,0	0,0
5.1.	Ustupljena participacija	614170	0	0	450.000	0,0	0,0	0,0
5.2.	Tekući transferi zdravstvenim ustanovama i neprofitnim organizacijama	614170	5.300	1.500	37.500	0,0	14,1	0,0
5.3.	Lijekovi po posebnom odobrenju	614250	512.379	422.681	525.000	121,2	97,6	0,5
5.4.	Tekući transferi pojedincima (potpomognuta oplodnja, genetska ispitivanja, PET/CT dijagnostika)	614250	151.458	0	337.500	0,0	44,9	0,5
5.5.	Tekući transferi pojedincima (refundacija troškova liječenja u inostranstvu i ostale odluke Zavoda)	614250	106.464	0	123.957	0,0	85,9	0,1
5.6.	Transferi pojedincima na području zdravstvenog osiguranja (refundacija bolovanja)	614250	5.240.116	5.366.322	6.150.000	97,6	85,2	4,7
5.7.	Drugi tekući rashodi	614810	0	0	7.500	0,0	0,0	0,0
5	SVEGA TEKUĆI TRANSFERI I DRUGI TEKUĆI RASHODI (SUMA OD 5.1. DO 5.7.)	614000	6.015.717	5.790.503	7.631.457	103,9	78,8	5,4
I.	SVEGA RASHODI ZDRAVSTVENE ZAŠTITE, MATERIJALNI TROŠKOVI I T.T. (1+2+3+4+5+6):	600000-614000	111.996.631	108.116.264	118.389.000	103,6	94,6	99,9
6.1.	Nabavka namještaja	821311		996	112.500	0,0	0,0	0,0
6.2.	Nabavka kompjuterske opreme	821312		6.495	37.500	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	37.500	0,0	0,0	0,0
6.5.	Rekonstrukcija zgrade	821614	66.234	354.328	712.500	0,0	9,3	0,1
6	SVEGA KAPITALNI IZDACI (SUMA OD 6.1.DO 6.4.)	820000	67.008	361.819	900.000	0,0	7,4	0,1
II.	SVEGA KAPITALNI IZDACI (6):	820000	67.008	361.819	900.000	0,0	7,4	0,1
III.	UKUPNI RASHODI I IZDACI (I+II):	600000-820000	112.063.639	108.478.083	119.289.000	103,3	93,9	100,0
IV.	UKUPAN BROJ ZAPOSLENIH		99	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.

U cilju održavanja dostignutog nivoa finansiranja prava iz zdravstvenog osiguranja, Zavod je na ime rashoda i izdataka za period januar - septembar 2016. godine izdvojio 112.063.639 KM što je za 7.225.361 KM ili 6,1% manje od planiranih, a za 3.585.556 KM ili 3,3% više u odnosu na isti period 2015. godine.

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 97,72% ukupnih rashoda, dok materijalni troškovi Stručne službe Zavoda i kapitalni izdaci čine 2,28% ukupnih rashoda.

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

1. Rashodi za finansiranje primarne opće zdravstvene zaštite ostvareni su u iznosu od 29.399.679 KM ili 0,1% manje u odnosu na planirana sredstva, a za 3% više za isti period 2015. godine i čine 26,2% ukupnih rashoda i izdataka.
2. Za finansiranje preventivne zdravstvene zaštite (papa test), Zavod je utrošio 99.889 KM ili 11,2% manje u odnosu na planirana sredstva.
3. Rashodi za konsultativno-specijalističku zdravstvenu zaštitu van kantona (liječenje van kantona KCU Sarajevo, KCU Tuzla i ostali), realizovani su u iznosu od 1.034.715 KM ili 2,6% manje u odnosu na planirana sredstva.
4. Na rashode za finansiranje zdravstvene zaštite u zavodima i domovima utrošeno je 604.260 KM ili 4,1% manje u odnosu na planirana sredstva.
5. Za finansiranje konsultativno-specijalističke zdravstvene zaštite u kantonu utrošeno je 12.254.001 KM ili 3% manje u odnosu na planirana sredstva, a za 9,8% više u odnosu na isti period iz 2015. godine.
6. Na rashode za bolničku zdravstvenu zaštitu utrošeno je 30.018.965 KM ili 1,3% više u odnosu na planirana sredstva, a za 4,8% više u odnosu na isti period prošle godine i čine 26,8% ukupnih rashoda i izdataka.
7. Za sufinansiranje tercijarne zdravstvene zaštite u Kantonu u izvještajnom periodu utrošeno je 3.412.505 KM ili 4,4% više u odnosu na planirana sredstva u Finansijskom planu, a za 9% više u odnosu na isti period prošle godine.
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 5.428.566 KM

ili 3,3% više u odnosu na planirana sredstva u Finansijskom planu za 2016. godinu, ili 3,5% manje u odnosu na isti period 2015. godine.

9. 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 633.807 KM ili 9,5% više u odnosu na planirana sredstva i 12,5% više u odnosu na isti period 2015. godine.

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.

Na liječenje u inostranstvu po konvencijama i Odlukama Zavoda utrošeno je 355.548 KM ili 15,8% planiranih sredstava u 2016. godini.

Obračun i uplata sredstava sa Republikom Hrvatskom i Republikom Slovenijom za ove namjene trebala bi da se realizuje u četvrtom kvartalu tekuće godine.

11. Potrošnja lijekova sa Esencijalne liste manja je za 4,2% u odnosu na planirana sredstva Finansijskim planom, a za 3% 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. Povećanje potrošnje lijekova sa Esencijalne liste veće je u odnosu na isti period prošle godine, i istom Esencijalnom listom lijekova. Zavod svaki mjesec izvještava Upravni odbor o ovoj problematici.

Nova Esencijalna lista lijekova u primjeni je od 01.10.2016. godine.

Troškovi lijekova predstavljaju treću po veličini stavku u okviru Finansijskog plana, a u strukturi ukupnih rashoda i izdataka učestvuju sa 15,4%.

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: 04/5) 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-septembar na troškove oropedskih sprava i pomagala utrošeno je 3.000.597 KM, što je za 7% manje u odnosu na planirana sredstva, ili za 1,1% više u odnosu na isti period 2015. godine.

13. Za lijekove po posebnom odobrenju, koje odobrava Ministar zdravstva Zeničko-dobojskog kantona utrošeno je 512.379 KM, što je za 2,4% manje u odnosu na planirana sredstva u Finansijskom planu za 2016. godinu, i 21,2% više u odnosu na isti period prošle godine.
14. Na rashodovnoj stavci tekući transferi pojedincima (potpomognuta oplodnja, genetska ispitivanja, PET CT dijagnostika), utrošeno je 151.458 KM ili 44,9% 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 106.464 KM ili 14,1% manje 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 5.240.116 KM ili 14,8% manje u odnosu na planirana sredstva.

Za materijalne troškove Zavoda izdvojeno je ukupno 2.483.779 KM ili 2,22% ukupnih rashoda bez kapitalnih izdataka.

Važno je istaći da se većina materijalnih troškova kreće u planiranim okvirima, dok je na stavci izdaci za komunikaciju evidentirano prekoračenje u iznosu od 11.706 KM. 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 je (99) radnika.

17. Na kapitalne izdatke u izvještajnom periodu januar-septembar utrošeno je 67.008 KM ili 7,4% Finansijskog plana.

Najveći dio utrošenih sredstava 66.234 KM, odnosi se na rekonstrukciju poslovne zgrade Zavoda koja je krenula sredinom septembra 2014. godine.

FINANSIJSKI REZULTAT

Bilansiranjem konta prihoda i rashoda za devet mjeseci 2016. godine, ostvaren je višak rashoda (deficit) u iznosu od 1.377.812 KM.

OBRAZLOŽENJE POKAZATELJA POSLOVANJA

U periodu I – IX 2016. godine rashodi/izdaci su premašili ostvarene prihode, te je Zavod ostvario višak rashoda (deficit) u iznosu od 1.377.812 KM.

Ukupni prihodi za devet mjeseci ostvareni su sa 92,8% u odnosu na Finansijski plan, dok ukupni rashodi/izdaci imaju ostvarenje od 93,9%.

Ostvareni prihodi za prvih devet mjeseci manji su za 8.603.172 KM u odnosu na planirane.

U odnosu na pokazatelje iz prvog drugog kvartala 2016 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 trećem kvartalu, gledano sa mjesečnog aspekta naplata prihoda bila je približna planskim veličinama.

U četvrti kvartal ulazimo sa blagim optimizmom, obzirom da je naplata prihoda iskustveno najveća u četvrtom kvartalu.

U narednom periodu Zavod će se fokusirati na povećanju naplate prihoda, uz ozbiljnu kontrolu planiranih rashoda, što će omogućiti provođenje poslovne politike koja će osigurati stabilnost zdravstvenog sistema i njegovu finansijsku održivost.

**ZAVOD ZDRAVSTVENOG OSIGURANJA
ZENIČKO-DOBOJSKOG KANTONA**

Yca

