

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 68. Zakona o budžetima u Federaciji Bosne i Hercegovine („Službene novine Federacije Bosne i Hercegovine“, broj 19/06, 76/08, 5/09, 32/09, 51/09, 9/10, 36/10, 45/10, 25/12 i 72/13), na prijedlog Ministarstva zdravstva, Vlada Zeničko-dobojskog kantona, na 124. sjednici održanoj dana 11.09.2013. godine, d o n o s i

ZAKLJUČAK

I.

Prihvata se Izvještaj o izvršenju Finansijskog plana Zavoda zdravstvenog osiguranja Zeničko-dobojskog kantona za period I. -VI. 2013. godine.

II.

Zaključak stupa na snagu danom donošenja.

Broj: 02-_____/13
Datum, 11.09.2013. godine
Z e n i c a

PREMIJER

Munib Husejnagić, dipl.ing.maš.

DOSTAVLJENO:

1x Minstarstvo zdravstva,
1x Zavod zdravstvenog osiguranja
Zeničko-dobojskog kantona, (putem ministarstva),
1x a/a.

ZAVOD ZDRAVSTVENOG OSIGURANJA
ZENIČKO – DOBOJSKOG KANTONA
ZENICA



**Izveštaj o izvršenju Finansijskog plana Zavoda
zdravstvenog osiguranja Zeničko – dobojskog kantona za
period I – VI 2013. godine**

Zenica, juli 2013 godine

Osnovne karakteristike poslovanja Zavoda za period I – VI 2013. godine

PRIHODI

- U prvom polugodištu 2013. godine ostvaren je ukupan prihod u iznosu od 70.962.838 KM, što je za 0,9% manje u odnosu na Finansijski plan, a u odnosu na isti period prošle godine prihodi su veći za 1%. Međutim, važno je istaći da su se istom periodu prošle godine na stavci prihoda od INO osiguranja knjižili prihodi iz 2011. godine, te u tom slučaju, ako iste izuzmemo (2.452.467 KM) možemo reći da su prihodi za prvo polugodište 2013. godine veći za 4,7% u odnosu na isti period prošle godine.
- Posmatrano sa strukturnog aspekta vidljivo je da većina prihoda čine porezni prihodi koji učestvuju sa 99,6%, dok neporezni prihodi sudjeluju sa 0,4%.
 1. Najznačajniji iz grupe poreznih prihoda je prihod po osnovu doprinosa na i iz plaća osiguranika i učestvuje sa 91,3% u ukupnom prihodu. Ostvaren je u iznosu od 64.819.043 KM što je za 1,3% manje u odnosu na Finansijski plan. U odnosu na isti period prošle godine ostvarenje ovog prihoda je veće za 3,8%.
 2. Doprinosa po osnovu PIO/MIO osiguranja naplaćen je u iznosu od 1.290.568 KM, što je za 2,6% više u odnosu na Finansijski plan i za 1% više u odnosu na prošlu godinu.
 3. Prihod po osnovu doprinosa za zdravstveno osiguranje privremeno nezaposlenih lica ostvaren je u iznosu od 1.471.952 KM, što je za 6,7% manje u odnosu na planirana sredstva. Glavni razlog manjeg ostvarenja ovog prihoda jeste uplata pet od planiranih šest mjesečnih rata od strane Zavoda za zapošljavanje Zeničko – dobojskog kantona. Za očekivat je da se ove obaveze do kraja poslovne godine u cjelosti izmire.
 4. Prihod po osnovu doprinosa za zdravstveno osiguranje određenih socijalno ugroženih kategorija za koje je obveznik Vlada Zeničko – dobojskog kantona bi se trebao realizovati u zadnjem kvartalu tekuće poslovne god, imajući u vidu prošlogodišnje iskustvo (planirano Finansijskim planom ukupno 266.000 KM).
 5. U izvještajnom periodu na ime doprinosa za zdravstveno osiguranje po zaključenim Sporazumima naplaćeno je ukupno 35.121 KM, što je za 40,5% više u odnosu na Finansijski plan. Ovo je izuzetno pozitivno imajući u vidu da je prošle godine na ovoj stavci zabilježeno relativno skromno ostvarenje od 2.250 KM. Gore pomenutu uplatu izvršio je porezni obveznik Mapex d.d. Maglaj.
 6. Prihod po osnovu doprinosa obveznika koji povremeno obavljaju samostalnu djelatnost ostvaren je u iznosu od 276.270 KM, što je za

22,8% veće u odnosu na Finansijski plan. Glavno obilježje ovog prihoda jeste konstantan rast u zadnje dvije godine.

7. Prihod po osnovu INO osiguranja ostvaren je u iznosu od 2.804.888 KM, što je za 27,5% veće u odnosu na Finansijski plan. Analitički gledano ova stavka se odnosi na paušalne obračune po međunarodnim konvencijama sa Republikom Hrvatskom za 2011. godinu u iznosu od 2.621.055 KM, sa Republikom Srbijom u iznosu od 58.866 KM, sa Republikom Austrijom u iznosu od 22.784 KM i sa Republikom Njemačkom u iznosu 102.183 KM. Ova vrsta prihoda ima i svoju kontra stavku na strani rashoda.
8. Neporezni prihodi su ostvareni sa 46,5% u odnosu na Finansijski plan. Ipak, u odnosu na prvi kvartal 2013. godine kada je ostvarenje bilo 28,7% primjetni su određeni pozitivni pomaci. To se prije svega odnosi na prihod po osnovu participacije koji je ostvaren sa 253.017 KM ili 46%. Važno je napomenuti da je Upravni odbor Zavoda usvojio dosta stimulatивne kriterije za ustupanje većeg dijela participacije zdravstvenim ustanovama što bi rezultiralo većem stepenu naplate ovih prihoda. Od ostalih neporeznih prihoda vrijedi izdvojiti prihode od iznajmljivanja poslovnih prostora i stanova koji je ostvaren u iznosu od 11.457 KM ili 84,9% u odnosu na planirana sredstva. Ostali nepomenuti prihodi (kamate, prodaja obrazaca, ostali prihodi) uglavnom bilježe pad, ali isti ne utiču značajno na poslovanje Zavoda.

RASHODI

- U izvještajnom periodu ukupno ostvareni rashodi iznose 70.872.930 KM. Isti su za 1,1% manji u odnosu na Finansijski plan i za 6,8% u odnosu na isti period prošle godine.
- U strukturi rashoda dominiraju rashodi za zdravstvenu zaštitu i ostala prava iz obaveznog zdravstvenog osiguranja i čine 97,94% ukupnih rashoda, zatim slijede materijalni troškovi Stručne službe Zavoda sa 1,99% i kapitalni izdaci 0,07%. Većina rashoda se kreće u planiranim okvirima tj. zadržana je dinamika ostvarenja rashoda iz prvog kvartala tekuće godine.
- Rashodi za period januar – juni 2013. godine imaju sljedeće karakteristike:
 1. Na stavku primarne zdravstvene zaštite utrošeno je ukupno 18.357.753 KM što je za 0,5% više u odnosu na Finansijski plan i 1,4% više u odnosu na isti period prošle godine.
 2. Za konsultativno – specijalističku zdravstvene zaštitu u kantonu Zavod je izdvojio ukupno 5.350.660 KM, što predstavlja povećanje od 0,2% u odnosu na planirana sredstva i 0,1% u odnosu na prvo polugodište prošle godine. Evidentna prekoračenja na ove dvije stavke rashoda posljedica su povećanog broja osiguranih lica u odnosu na prethodni ugovorni period, a što utiče na izdvajanja za ove namjene.

3. Bolnička zdravstvena zaštita u kantonu predstavlja najizdašnijom stavku u Finansijskom planu i na istu je utrošeno ukupno 20.915.797 KM, što predstavlja ostvarenje od 97,5% Finansijskog plana. Zavod je na ovoj stavci planirao veća sredstva koja će u toku drugog polugodišta bolnice fakturisati za usluge tercijarnog nivoa čime će se ova ušteda od 2,5% anulirati.
4. Na ime preventivne zdravstvene zaštite Zavod je ukupno utrošio 504.220 KM, što predstavlja rast troškova od 13,3% u odnosu na planirana sredstva. Glavni razlog ovog povećanja jeste nešto veći obim fakturiranih usluga za obavljene papa testove od strane domova zdravlja.
5. Na stavci zdravstvena zaštita štićenika u specijalnim zavodima bilježimo manju potrošnju od planirane za 4%, dok je na stavci zdravstvena zaštita u specijalnim bolnicama (banjsko liječenje) evidentirana ušteda od 20,2%.
6. U zdravstvenu zaštitu van kantona ubrajamo veliki broj usluga bolničke i vanbolničke zdravstvene zaštite tercijarnog nivoa, a koje se ne obavljaju u našem kantonu. Na ove ove rashode utrošeno je ukupno 4.491.921 KM što je za 7,8% manje od planiranih sredstava.
7. Za liječenje u inostranstvu u izvještajnom periodu utrošeno je ukupno 2.808.248 KM, što je za 67,7% više od Finansijskog plana. Zaprmljen je obračun po konvencijama sa Republikom Hrvatskom za 2011. godinu (u skladu sa planom) te je na rashodovnoj strani proknjiženo ukupno 2.517.847 KM, sa Republikom Srbijom u iznosu od 138.470 KM i za ostale zemlje 74.224 KM. Od ovog iznosa, na liječenje koje se odobrava prema internim aktima Zavoda otpada 77.707 KM. Ovdje je važno naglasiti da će se ova prekoračenja do kraja godine iznivelisati i vratiti u planirane okvire budući da su obračuni dostavljeni i knjiženi u mjesecu junu 2013. godine.
8. Potrošnja lijekova sa esencijalne liste je manja u odnosu na planiranu za 6,9% i manja je u odnosu na isti period prošle godine za 1,3%.
9. Za lijekove po posebnom odobrenju ministarstva zdravstva Zeničko – dobojskog kantona utrošeno je ukupno 250.640 KM čime je ostvarena manja potrošnja od planirane za 38%.
10. Troškovi ortopedskih sprava i pomagala iznose 2.092.209 KM, što je za 19,6% više u odnosu na planirana sredstva. Povećanje potrošnje pomagala rezultat je knjiženja utrošenih sredstava za kolektivnu nabavku invalidskih kolica i antidekubitalnih dušeka za sve RVI – paraplegičare ZDK, te uvođenje konsultativno – specijalističke ortopedske djelatnosti na svim općinama kantona.
11. Za refundacije naknada za bolovanje preko 42 dana izdvojeno je ukupno 3.316.401 KM, što je za 7,9% manje u odnosu na planirana sredstva i manje u odnosu za prvih šest mjeseci prošle godine za 965.250 KM ili 22,5%.
12. Na grantove zdravstvenim ustanovama koje odobrava ministarstvo zdravstva Zeničko – dobojskog kantona utrošeno je ukupno 18.192 KM što predstavlja ostvarenje Finansijskog plana od 72,8%.

13. Zavodu za bolesti ovisnosti je u formi granta doznačeno ukupno 463.122 KM, odnosno tačno onoliko koliko je i predviđeno ugovorom i Finansijskim planom Zavoda.
14. Za materijalne troškove službe Zavoda izdvojeno je ukupno 1.412.894 KM. Najveća izdvajanja bilježimo na stavkama bruto plate i naknade zaposlenih tj. 1.074.247 KM ili 76 % svih materijalnih troškova. Plate uposlenih nisu povećane od 2008. godine. Na stavci naknade troškova zaposlenih bilježimo prekoračenje od 30,8 %. Prekoračenje na ovoj stavci je rezultat isplata naknada za 24 pripravnika koje nisu planirane u Finansijskom planu. Na zatezne kamate i troškove sporova utrošeno je ukupno 10.882 KM što je za 210,9 % više u odnosu na planirana sredstva. Na neplanirane rashode (povrati pogrešno ili više plaćenih doprinosa) utrošeno je 17.548 KM. Ostali materijalni troškovi se uglavnom kreću u planiranim okvirima.
15. Na kapitalne izdatke u prvom polugodištu utrošeno je ukupno 48.591 KM ili 54 % sredstava Finansijskog plana.

FINANSIJSKI REZULTAT

Sumiranjem i sučeljavanjem konta prihoda i rashoda za prvo polugodište 2013. godine ostvaren je višak prihoda (suficit) u iznosu od **89.908 KM**. U istom periodu prošle godine Zavod je iskazao negativan finansijski rezultat u iznosu od 5.790.735 KM. U prvom kvartalu 2013. godine zabilježen je također negativan finansijski rezultat u iznosu od 1.596.435 KM.

OBRAZLOŽENJE POKAZATELJA POSLOVANJA

U periodu I – VI 2013. godine prihodi/primici su premašili ostvarene rashode/izdatke, te je Zavod ostvario pozitivan finansijski rezultat odnosno višak prihoda u iznosu od 89.908 KM.

Tendencija rasta prihoda (ostvarenje od 99,1%), naročito u drugom kvartalu 2013. godine, uz manje ostvarenje rashoda (98,9%) od planiranih rezultiralo je pozitivnim finansijskim poslovanjem Zavoda za prvo polugodište 2013. godine. Ovim finansijskim rezultatom su prekinuti negativni trendovi koji prate Zavod od kraja 2011. godine. Veći stepen naplate prihoda u drugom kvartalu 2013. godine rezultat je poduzetih mjera i aktivnosti menadžementa Zavoda koji se ogleda u intenzivnim radnim sastancima sa svim relevantnim subjektima (Vlada FBiH, Vlada ZE – DO kantona, Poreska uprava itd..) i postignutim dogovorima prvenstveno sa velikim privrednim subjektima sa našeg kantona. Pored toga, treba istaći da Služba Zavoda konstantno ostvaruje direktne kontakte (slanjem opomena) sa manjim i srednjim poreskim obveznicima kako za naplatu tekućih doprinosa, tako i za naplatu doprinosa iz ranijih godina. Veoma važno je napomenuti da je i često medijsko izvještavanje i prezentovanje finansijskog

stanja u Zavodu doprinjelo boljoj naplati prihoda. Sve ovo je dalo pozitivne efekte, tako da su, gledano sa mjesečnog aspekta, u drugom kvartalu prihodi su bili veći ili na nivou planiranih.

Pored gore navedenog, treba istaći da se puni efekti postignutih dogovora sa privrednim subjektima (rudnici, ŠPD) očekuju tek u drugom polugodištu 2013. godine. Svi ovi indikatori i trendovi ulijevaju optimizam u pogledu cjelovitog ostvarivanja Finansijskog plana za 2013. godinu, kao i pozitivnog poslovanja na kraju godine.

oo0oo

Sagledavajući iskazane rezultate poslovanja, može se konstatovati da su isti pozitivni.

Specifičnost funkcionisanja sistema finansiranja zdravstvene zaštite ogleda se u nemogućnosti realnog predviđanja određenih kategorija rashoda (ortopedske sprave i pomagala, preventivna zdravstvena zaštita, lijekova, liječenje van kantona, refundacija bolovanja), kao i pojedinih materijalnih troškova (troškovi spora i zatezne kamate itd...) što implicira u konačnici nepochodnost provođenja postupka izmjena i dopuna Finansijskog plana za 2013. godinu. Pored toga, i najavljena rekonstrukcija poslovne zgrade Zavoda, koja se radi zajednički sa Zavodom PIO/MIO, nameće ovaj zaključak jer sredstva za ovu namjenu u važećem Finansijskom planu za 2013. godinu nisu obezbjeđena.

U prilogu ovog Izvještaja nalaze se tabelarni pokazatelji poslovanja Zavoda za prvo polugodište 2013. godine (tabela 1 i 2).

Zenica, juli 2013. godine

ZAVOD ZDRAVSTVENOG OSIGURANJA
ZENIČKO-DOBOJSKOG KANTONA
ZENICA