

Na osnovu člana 16. stav 4. Zakona o Vladi Zeničko-dobojskog kantona-Prečišćeni tekst («Službene novine Zeničko-dobojskog kantona», broj 7/10), Vlada Zeničko-dobojskog kantona, na prijedlog Ministarstva zdravstva, na nastavku 93. sjednice, održanom 14.12.2012. godine, donosi

ZAKLJUČAK

I.

Utvrđuje se Prijedlog Odluke o Finansijskom planu Zavoda zdravstvenog osiguranja Zeničko-dobojskog kantona za 2013. godinu.

II.

Prijedlog Odluke iz tačke I. ovog zaključka upućuje se u dalju skupštinsku proceduru.

III.

Zaključak stupa na snagu danom donošenja.

Broj: 02-_____/12.
Datum, 14.12.2012. godine
Zenica

PREMIJER

mr.sci. Fikret Plevljak, dipl.ing.

DOSTAVLJENO:

1x Ministarstvo zdravstva,
1x Zavod zdravstvenog osiguranja
(putem ministarstva),
1x Stručna služba Skupštine,
1x a/a

PRIJEDLOG

Na osnovu člana 37. stav 1. tačka g) Ustava Zeničko-dobojskog kantona i člana 18. i 19. Zakona o budžetima u Federaciji Bosne i Hercegovine (»Sl. novine Federacije Bosne i Hercegovine«, broj: 19/06, 76/08, 5/09, 32/09, 51/09, 9/10, 36/10, 45/10 i 25/12), Skupština Zeničko-dobojskog kantona, na sjednici _____ održanoj _____ donijela je:

ODLUKU **o davanju saglasnosti na Finansijski plan** **Zavoda zdravstvenog osiguranja Zeničko-dobojskog kantona** **za 2013. godinu**

I

Daje se saglasnost na Finansijski plan Zavoda zdravstvenog osiguranja Zeničko-dobojskog kantona za 2013. godinu.

II

Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja i objavit će se u »Službenim novinama Zeničko-dobojskog kantona«.

Broj: _____
Zenica, _____ 2012. godine

PREDSJEDAVAJUĆI

Sretko Radišić

O B R A Z L O Ž E N J E

Pravni osnov i razlozi za donošenje

Pravni osnov sadržan je u članu 18.Zakona o budžetima u Federaciji Bosne i Hercegovine ("Službene novine Federacije BiH", broj: 19/06, 76/08, 5/09, 32/09, 51/09, 9/10 i 36/10, 45/10 i 25/12) kojim je regulisano da finansijski plan izvanbudžetskog fonda donosi nadležni organ utvrđen zakonom, odnosno aktom tog fonda na način predviđen tim propisima i pod uvjetima određenim ovim Zakonom.

Članom 103.Zakona o zdravstvenom osiguranju ("Službene novine Federacije BiH", broj: 30/97, 7/02, 70/08 i 48/11) utvrđeno je da Upravni odbor Zavoda zdravstvenog osiguranja donosi finansijski plan i završni račun.

Objašnjenje predloženih pravnih rješenja

Upravni odbor Zavoda zdravstvenog osiguranja Zeničko-dobojskog kantona na svojoj 4. sjednici održanoj dana 10.12.2012.godine, usvojio je Prijedlog Finansijskog plana Zavoda zdravstvenog osiguranja Zeničko-dobojskog kantona za 2013.godinu.

Članom 24.Zakona o budžetima u Federaciji Bosne i Hercegovine regulisano je da se odredbe člana 9. do 23. ovog Zakona shodno primjenjuju kod izrade i donošenja budžeta kantona, gradova i općina i finansijskih planova njihovih izvanbudžetskih fondova.

Iz navedenog proizilazi da je potrebno da Skupština Zeničko-dobojskog kantona donese predloženu Odluku o davanju saglasnosti na Finansijski plan Zavoda zdravstvenog osiguranja Zeničko-dobojskog kantona za 2013.godinu.

Zenica, decembar 2012.godine

Zavod zdravstvenog osiguranja
Zeničko-dobojskog kantona

PRIJEDLOG

Na osnovu člana 18. stav 1. i člana 23. stav 4. Zakona o budžetima u Federaciji Bosne i Hercegovine ("Službene novine Federacije BiH", broj: 19/06, 76/08, 5/09, 32/09, 51/09, 9/10, 36/10, 45/10 i 25/12) i člana 103. Zakona o zdravstvenom osiguranju ("Službene novine Federacije BiH", broj: 30/97, 07/02, 70/08 i 48/11), Upravni odbor Zavoda zdravstvenog osiguranja Zeničko-dobojskog kantona, na četvrtoj sjednici, održanoj 10.12.2012. godine, donosi:

FINANSIJSKI PLAN
Zavoda zdravstvenog osiguranja Zeničko-dobojskog kantona
za 2013.godinu

Član 1.
(Predmet)

Ovim Finansijskim planom se utvrđuje obim prihoda i rashoda Zavoda zdravstvenog osiguranja Zeničko-dobojskog kantona (u daljem tekstu: Zavod) za 2013. godinu i to:

PRIHODI: 143.272.750
RASHODI: 143.272.750
VIŠAK/MANJAK: 0

Član 2.
(Glavni dio)

Prihodi i rashodi utvrđuju se u Bilansu prihoda i rashoda za 2013. godinu, kako slijedi:

A – PRIHODI/PRIMICI

R/B	PRIHODI/PRIMICI	EKONOMSKI KOD	2012 GOD	2013 GOD	INDEX (6/5)	2014 GOD	2015 GOD
			PROCJENA	FIN.PLAN		PROCJENA	PROCJENA
1	2	3	5	6	7	8	9
1	Doprinos za zdravstveno osiguranje - iz i na plaće	712111	115.100.400	131.294.750	114,1	133.090.361	137.095.532
2	Doprinos za zdravstveno osiguranje - korisnici penzija	712111	2.305.000	2.515.000	109,1	2.800.033	2.884.034
3	Doprinos za zdravstveno osiguranje - nezaposlena lica	712111	2.894.000	3.157.000	109,1	3.420.083	3.522.685
4	Doprinos za zdravstveno osiguranje - Budžet kantona	712111	500.000	266.000	53,2	323.980	333.699
5	Doprinos za zdravstveno osiguranje - sporazumi	712111	5.000	50.000	1.000,0	51.500	53.045
6	Doprinos za zdravstveno osiguranje od povremenog obavljanja samostalne djelatnosti i samostalnog rada	712116	433.000	450.000	103,9	513.500	528.905
7	Doprinos za zdravstveno osiguranje radnika u inostranstvu i inostranih penzionera - prihod od INO osiguranja	712191	7.300.000	4.400.000	60,3	5.308.333	5.467.583
8	SVEGA DOPRINOSI ZA SOCIJALNU ZAŠTITU - ZDRAVSTVENO OSIGURANJE (1+2+3+4+5+6+7):	712100	128.537.400	142.132.750	110,6	145.507.790	149.885.484
I.	SVEGA POREZNI PRIHODI :	710000	128.537.400	142.132.750	110,6	145.507.790	149.885.484
9.1.	Prihod od kamata za depozite u banci	721211	3.000	4.000	133,3	4.120	4.244
9	SVEGA OSTALI PRIHODI FINANSIJSKE I NEMATERIJALNE IMOVINE:	721210	3.000	4.000	133,3	4.120	4.244
10.1.	Prihod od pružanja usluga građanima (prodaja obrazaca)	722611	4.000	3.000	75,0	3.090	3.183
10.2.	Prihod od pružanja usluga pravnim licima (uvjerenja, tenderi)	722612	1.500	1.000	66,7	1.030	1.061
10.3.	Prihod od pružanja usluga drugima (participacija)	722613	1.010.000	1.100.000	108,9	1.133.000	1.166.990
10	SVEGA PRIHODI OD PRUŽANJA USLUGA GRAĐANIMA:	722610	1.015.500	1.104.000	108,7	1.137.120	1.171.234
11.1.	Vlastiti prihodi budžetskih korisnika (stanarina, iznajmljivanje poslovnih prostora)	722631	26.600	27.000	101,5	27.810	28.644
11	SVEGA VLASTITI PRIHODI:	722630	26.600	27.000	101,5	27.810	28.644
12.1.	Ostali povrti (ostali prihodi)	722719	3.500	5.000	142,9	5.150	5.305
12	SVEGA POVRATI IZ RANIJIH GODINA:	722710	3.500	5.000	142,9	5.150	5.305
12	SVEGA PRIHODI OD PODUZETNIČKIH AKTIVNOSTI I IMOVINE I PRIHODI OD POZITIVNIH KURSNIH RAZLIKA (9+10+11+12):	721000	1.048.600	1.140.000	108,7	1.174.200	1.209.426
II.	SVEGA NEPOREZNI PRIHODI:	720000	1.048.600	1.140.000	108,7	1.174.200	1.209.426
13.	Primici	814322	17.033.250	0	0,0	0	0

III.	SVEGA PRIMICI	814322	17.033.250	0	0,0	0	0
IV.	UKUPNI PRIHODI i PRIMICI (I + II + III)	700000	146.619.250	143.272.750	97,7	146.681.990	151.094.910

B – RASHODI/IZDACI

RASHODI/IZDACI	EKONOMSKI KOD	2012 GOD	2013 GOD	INDEX (6/5)	2014 GOD	2015 GOD
		PROCJENA	FIN. PLAN		PROCJENA	PROCJENA
2	3	5	6	7	8	9
Bruto plaće i naknade plaća	611100	1.672.000	1.672.000	100,0	1.722.160	1.773.825
Naknade troškova zaposlenih	611200	282.000	300.000	106,4	309.000	318.270
SVEGA PLAĆE I NAKNADE TROŠKOVA ZAPOSLENIH (1.1 +1.2):	611000	1.954.000	1.972.000	100,9	2.031.160	2.092.095
Doprinosi poslodavca i ostali doprinosi	612000	188.000	188.000	100,0	193.640	199.449
SVEGA DOPRINOSI POSLODAVCA I OSTALI DOPRINOSI (2.1):	612000	188.000	188.000	100,0	193.640	199.449
Putni troškovi	613100	8.000	10.000	125,0	10.300	10.609
Izdaci za energiju	613200	77.000	78.000	101,3	80.340	82.750
Izdaci za komunikaciju (PTT usluge, mobilni tel, internet)	613310	47.000	50.000	106,4	51.500	53.045
Izdaci za komunalne usluge	613320	27.500	29.000	105,5	29.870	30.766
SVEGA IZDACI ZA KOMUNIKACIJU I KOMUNALNE USLUGE (3.3.1. + 3.3.2.)	613300	74.500	79.000	106,0	81.370	83.811
Administrativni materijal i sitan inventar	613410	52.000	53.000	101,9	54.590	56.228
Lijekovi	613421	21.100.000	22.000.000	104,3	22.660.000	23.339.800
Lijekovi po posebnom odobrenju	613421	390.000	809.160	207,5	833.435	858.438
Ortopedske sprave i pomagala	613425	3.500.000	3.500.000	100,0	3.605.000	3.713.150
SVEGA MEDICINSKI I LABORATORIJSKI MATERIJAL (3.4.2.1. + 3.4.2.2. + 3.4.2.3.)	613420	24.990.000	26.309.160	105,3	27.098.435	27.911.388
SVEGA NABAVKA MATERIJALA I SITNOG INVENTARA (3.4.1. + 3.4.2.)	613400	25.042.000	26.362.160	105,3	27.153.025	27.967.616
Izdaci za usluge prijevoza i goriva (gorivo i registracija)	613500	4.500	6.000	133,3	6.180	6.365
Unajmljivanje imovine, opreme i nematerijalne imovine	613600	5.000	5.000	100,0	5.150	5.305
Izdaci za tekuće održavanje	613700	7.000	67.000	957,1	10.000	13.000
Izdaci osiguranja (zaposleni i imovina)	613810	4.500	7.000	155,6	7.210	7.426
Usluge bankarskog i platnog prometa	613820	27.000	27.000	100,0	27.810	28.644
Izdaci za negativne kursne razlike	613830	0	1.000	0,0	1.030	1.061
SVEGA IZDACI OSIGURANJA, BANKARSKIH USLUGA I USLUGA PLATNOG PROMETA (3.8.1. + 3.8.2. + 3.8.3.)	613800	31.500	35.000	111,1	36.050	37.132
Izdaci za informisanje (javno informisanje,objava oglasa, reprezentacija)	613910	12.000	13.000	108,3	13.390	13.792
Usluge za stručno obrazovanje	613920	3.500	5.000	142,9	5.150	5.305
Stručne usluge	613930	12.000	12.000	100,0	12.360	12.731
Primarna opća zdravstvena zaštita (primarna zz kanton-ugovori + prevoz kolima hitne pomoći + obrada za IK ZMR)	613941	35.535.000	36.517.500	102,8	36.565.000	37.661.950
Primarna zz štíćenika u zavodima i domovima	613941	760.000	780.840	102,7	804.265	828.393
Konsultativno - specijalistička zz u kantonu	613943	10.489.000	10.678.000	101,8	10.609.000	10.927.270
Konsultativno - specijalistička zz van kantona (Vanbolničko liječenje KCU Sarajevo, Tuzla i ostali)	613943	2.100.000	2.100.000	100,0	2.163.000	2.227.890
Bolnička zdravstvena zaštita sekundarnog nivoa (bolnička zz u kantonu ugovori + liječenje po cijeni usluge)	613945	38.909.000	38.905.000	100,0	40.273.000	41.481.190
Bolnička zdravstvena zaštita tercijarnog nivoa u kantonu (urologija,očno, mag.rezonansa, onkologija i mikrobiologija)	613946	3.426.000	4.000.000	116,8	4.120.000	4.243.600
Bolnička zdravstvena zaštita tercijarnog nivoa van kantona (bolničko liječenje KCU Sarajevo, citostatici, Tuzla i ostali)	613946	7.700.000	7.650.000	99,4	7.879.500	8.115.885
Zdravstvena zaštita u specijalnim bolnicama	613946	555.000	560.000	100,9	576.800	594.104

Javno-zdravstvena djelatnost (preventivna zz i papa test)	613947	1.538.000	900.000	58,5	927.000	954.810
Liječenje u inostranstvu (konvencije i odluke Zavoda)	613948	6.125.000	3.350.000	54,7	4.017.000	4.137.510
SVEGA MEDICINSKE I LABORATORIJSKE USLUGE (SUMA OD 3.9.4.1 DO 3.9.4.10)	613940	107.137.000	105.441.340	98,4	107.934.565	111.172.602
Zatezne kamate i troškovi spora	613960	11.000	7.000	63,6	7.210	7.426
Izdaci po osnovu drugih samostalnih djelatnosti i povremenog samostalnog rada (ljekarske komisije i upravni odbor)	613970-613980	311.000	311.000	100,0	320.330	329.200
Ostale nespomenute usluge i dadžbine	613990	20.000	25.000	125,0	25.750	26.523
SVEGA UGOVORENE I DRUGE POSEBNE USLUGE (SUMA OD 3.9.1. DO 3.9.7.)	613900	107.506.500	105.814.340	98,4	108.318.755	111.567.578
SVEGA IZDACI ZA MATERIJAL, SITNI INVENTAR I USLUGE (SUMA OD 3.1. DO 3.9.)	613000	132.756.000	132.456.500	99,8	135.701.170	139.774.165
TEKUĆI TRANSFERI ZA ZDRAVSTVO (Grant za ZZBPOIT)	614170	926.250	926.250	100,0	929.520	957.406
Transferi pojedincima na području zdravstvenog osiguranja (refundacija bolovanja)	614250	8.150.000	7.200.000	88,3	7.416.000	7.638.480
Tekući transferi neprofitnim organizacijama (grant zdravstvenim ustanovama)	614310	10.000	50.000	500,0	51.500	53.045
Drugi tekući rashodi	614810	590.000	0	0,0	10.000	10.000
Tekuća rezerva	614000	350.000	300.000	85,7	309.000	318.270
SVEGA TEKUĆI TRANSFERI I DRUGI TEKUĆI RASHODI (SUMA OD 4.1. DO 4.5.)	614000	10.026.250	8.476.250	84,5	8.716.020	8.977.201
KAPITALNI TRANSFERI	615000	1.555.000	0	0,0	0	0
Nabavka namještaja	821311	10.000	10.000	100,0	5.000	7.000
Nabavka kompjuterske opreme	821312	55.000	50.000	90,9	10.000	15.000
Nabavka telefonske centrale	821313	25.000	25.000	100,0	0	0
Nabavka motornih vozila	821321	0	45.000	0,0	0	0
Nabavka stalnih sredstava u obliku prava (softver za trezor, licence)	821500	50.000	50.000	100,0	25.000	30.000
SVEGA KAPITALNI IZDACI (SUMA OD 6.1.D0 6.5.)	820000	140.000	180.000	128,6	40.000	52.000
UKUPNI RASHODI I IZDACI (1+2+3+4+5+6)	600000	146.619.250	143.272.750	97,7	146.681.990	151.094.910

Član 3. (Opći principi)

Sredstva zdravstvenog osiguranja ostvaruju se uplatom doprinosa za obavezno zdravstveno osiguranje u skladu sa Zakonom o doprinosima ("Službene novine Federacije BiH", broj: 35/98, 54/00, 16/01, 37/01, 01/ 02, 17/06, 14/08 i 19/08).

Član 4. (Prava i obaveze)

Kantonalni zavod, kao nosilac izvanbudžetskog fonda provodi izvršenje ovog plana ostvarujući funkcije prikupljanja i trošenja sredstava, uključujući i propisane postupke kontrole, evidentiranja i izvještavanja.

Član 5. (Ovlaštenja)

- (1) Realizacija pozicije – 614310 – tekuće potpore zdravstvenim ustanovama provodi se na osnovu kriterija koje utvrđuje Ministar zdravstva Zeničko-dobojskog kantona.
- (2) Realizacija pozicije – 614170 – učešće u finansiranju JZU Kantonalni zavod za borbu protiv bolesti ovisnosti vršit će se na osnovu Odluke Vlade Zeničko-dobojskog kantona.

Član 6.

(Primjene odredbi)

U slučaju ispunjenja uslova iz članova 108. Zakona o zdravstvenom osiguranju ("Službene novine Federacije BiH", broj: 30/97, 7/02, 70/08 i 48/11) Budžet Kantona će izvršiti pokriće deficita Zavoda zdravstvenog osiguranja.

Član 7.

(Završne odredbe)

Ovaj Finansijski plan stupa na snagu danom donošenja Odluke Skupštine Zeničko – dobojskog kantona o davanju saglasnosti na isti, a primjenjivat će se od 01.01.2013. godine i objavit će se u Službenim novinama Zeničko – dobojskog kantona.

**Broj: 01-100-4-34/12
Zenica, 10.12.2012.god.**

**PREDSJEDNIK
UPRAVNOG ODBORA**

Huseinagić dr. Emina

O B R A Z L O Ź E N J E

ZAKONSKI OSNOV

Saglasno odredbama člana 9. – 13, 18, 24. i 38. Zakona o budžetima u Federaciji Bosne i Hercegovine (»Službene novine Federacije BiH«, broj 19/06, 76/08, 5/09, 32/09, 51/09, 9/10, 36/10, 45/10 i 25/12) i člana 103. Zakona o zdravstvenom osiguranju, Zavod zdravstvenog osiguranja Zeničko-dobojskog kantona izradio je Finansijski plan za 2013. godinu.

Finansijski plan Zavoda utvrđuje se na osnovu:

- Zakona o doprinosima i podzakonskih akata kojima se utvrđuju osnovice, stope i način obračuna i uplate doprinosa za zdravstveno osiguranje;
- Propisanih prava iz obaveznog zdravstvenog osiguranja utvrđenih Zakonom o zdravstvenom osiguranju i podzakonskim aktima;
- Odluke o osnovama, kriterijima i mjerilima za zaključivanje ugovora između Zavoda zdravstvenog osiguranja Zeničko-dobojskog kantona i zdravstvenih ustanova (»Službene novine Zeničko-dobojskog kantona«, br. 5/06, 3/08, 2/09 i 19/09);
- Pokazatelja o ostvarenim prihodima i rashodima Zavoda za period 01.01.-30.09.2012. godine i procjene ostvarenja za 2012. godinu;

RAZLOZI ZA DONOŠENJE

- Osnovni razlozi donošenja Finansijskog plana Zavoda su ostvarivanje funkcije finansiranja zdravstvene zaštite i drugih prava propisanih Zakonom o zdravstvenom osiguranju i odgovarajućim podzakonskim aktima.

NAČELA

Finansijskim planom treba da se uredi uravnoteženost prihoda i rashoda.

PRAVNA RJEŠENJA I FINANSIJSKI EFEKTI

PRIHODI/PRIMICI

Prihodi Zavoda zdravstvenog osiguranja Zeničko-dobojskog kantona obezbjeđuju se iz sljedećih izvora:

- doprinosa za zdravstveno osiguranje na i iz plaća i drugih primanja obveznika uplate doprinosa;
- doprinosa za zdravstveno osiguranje određenih korisnika čiji je zakonski obveznik vlada Zeničko – dobojskog kantona;
- doprinosa za zdravstveno osiguranje privremeno nezaposlenih lica;
- doprinosa za zdravstveno osiguranje užiivalaca penzija;
- doprinosa za zdravstveno osiguranje po Sporazumima iz ranijih godina;
- prihodi od INO osiguranja;
- i doprinosa za zdravstveno osiguranje od povremenog obavljanja samostalne djelatnosti i samostalnog rada,

Osnovice, stope, obveznici, način obračuna i uplate doprinosa utvrđeni su odgovarajućom Odlukom koju je za područje Zeničko-dobojskog kantona donijela Skupština Zeničko-dobojskog kantona (»Službene novine Zeničko-dobojskog kantona«, broj 4/06).

Broj osiguranika na dan 30.11.2012 iznosio je 79.071, a na isti dan 2011. godine 79.991 što je manje za 920 ili 1,1 %.

Porezni prihodi planirani su u iznosu od 142.289.750 KM što predstavlja 99,2 % ukupnih prihoda.

Doprinos za zdravstveno osiguranje na i iz plata je najznačajni poreski prihod i u strukturi poreznih prihoda učestvuje sa 92,4 %. Na bazi ostvarenja prihoda za prvih devet mjeseci 2012. godine izvršena je procjena ostvarenja prihoda za tekuću godinu, kao i planiranje za 2013. godinu. Prema ovom obračunu ukupni planirani prihod od doprinosa na i iz plata iznosili bi 126.191.893 KM. Sumiranjem procjene prihoda na i iz plata i planiranih rashoda evidentan je nedostatak sredstava u iznosu od 5.102.857 KM. Obezbjedenje ovih sredstava je imperativ i Zavod zdravstvenog osiguranja će u saradnji sa Poreskom upravom i Vladom Zeničko – dobojskog kantona poduzeti sve neophodne radnje i mjere da se ostvare veći prihodi. Obveznike na čije uplate računamo u 2013. godini po osnovu redovne uplate za tekući mjesec su:

1. RMU Zenica	2.400.000 KM
2. RMU Kakanj	2.160.000 KM
3. RMU Breza	600.000 KM
4. Željeznice FBiH	1.700.000 KM
5. Metalno Zenica	720.000 KM
UKUPNO:	7.580.000 KM

Ukoliko se ne izvrši naplata navedenih doprinosa od ovih obveznika ili ne obezbijede sredstva na drugi način Zavod zdravstvenog osiguranja će u skladu sa odredbama Zakona o budžetima FBiH poduzeti mjere na uravnoteženju prihoda i rashoda. Neostvarenje navedenih prihoda će ugroziti likvidnost Zavoda. Na osnovu plana obezbjedenja dodatnih sredstava izvršit će se ugovaranje zdravstvene zaštite sa zdravstvenim ustanovama.

Uzevši u obzir gore izloženo, za 2013. godinu planirali smo prihod po osnovu doprinosa za zdravstveno osiguranje iz radnog odnosa u ukupnom iznosu od 142.289.750 KM što je za 10,7 % više u odnosu na procjenu izvršenja za 2012. godinu. Glavni razlog većeg procenta odstupanja 10,7 %, (5,4 %) jeste činjenica da je u 2012. godini zbog izmjene propisa i načina knjiženja prihoda, izvršeno knjiženje prihoda za jedanaest, umjesto za dvanaest kalendarskih mjeseci.

Doprinosi za zdravstveno osiguranje privremeno nezaposlenih i korisnika penzija planirani su na osnovu redovnih mjesečnih tranši iz 2012. godine. I na ovim stavkama u 2013. godini bilježimo odstupanje u iznosu od 9,1 % u odnosu na procjenu izvršenja za 2012. godinu što je takođe rezultat izmjene propisa u vezi sa priznavanjem prihoda.

Doprinos za određene korisnike čiji je zakonski obveznik uplate Budžet Zeničko – dobojskog kantona planiran je u iznosu od 266.000 KM.

Za 2013. godinu po osnovu doprinosa za zdravstveno osiguranje iz ranijih godina po sporazumima planirano je ukupno 50.000 KM. Imajući u vidu da smo u 2012. godini po ovom osnovu procijenili ostvarenje na 5.000 KM (prvobitno planirano 450.000 KM), naplata ovih prihoda i u 2013. godini biće dosta neizvjesna.

Prihodi po osnovu INO osiguranja ostvaruju se obračunom paušalnih naknada po međunarodnim konvencijama koje provodi Federalni zavod zdravstvenog osiguranja i reosiguranja. U ovu kategoriju osiguranika spadaju uživaoci penzija iz inostranstva koji imaju prebivalište na području Kantona, kao i članovi porodica radnika stalno zaposlenih u inostranstvu. Planirani prihod po ovom osnovu iznosi 4.400.000 KM i manji je za 39,7 % od procjene izvršenja za 2012. godinu u kojoj je izvršeno knjiženje obračuna sa Republikom Hrvatskom za dvije godine. Ukupan prihod po ovom osnovu je veći od rashoda za 1.050.000 KM, a razlog ovakvog odnosa je potpisivanje Sporazuma sa Slovenijom gdje su prihodi višestruko veći od rashoda.

U oblasti neporeznih prihoda dominira prihod po osnovu participacije osiguranika u troškovima zdravstvene zaštite. Isti su u 2013. godini planirani u iznosu od 1.100.000 KM.

RASHODI/IZDACI

U strukturi rashoda dominiraju rashodi za zdravstvenu zaštitu i druga prava koja proizilaze iz Zakona o zdravstvenom osiguranju. Za te namjene planirano je ukupno 139.926.750 KM.

Na ime finansiranja bolničke zdravstvene zaštite u kantonu, primarne zdravstvene zaštite, konsultativno specijalističke zdravstvene zaštite planirana su sredstva u iznosu od 90.100.500 KM što je za 1,8 % više u odnosu na procjenu izvršenja za 2012. godinu. Obračun sredstava za gore navedene namjene vrši se u skladu sa Odlukom o standardima i normativima zdravstvene zaštite iz obaveznog zdravstvenog osiguranja (Sl.novine FBiH broj: 05/03, 18/04, 36/05, 57/07, 53/08 i 06/11) i Odluke o osnovama, kriterijima i mjerilima za zaključivanje ugovora između Zavoda zdravstvenog osiguranja Zeničko – dobojskog kantona i zdravstvenih ustanova („Službene novine Zeničko-dobojskog kantona“, broj: 5/06, 3/08, 2/09 i 19/09). Treba još napomenuti da su krajem 2012. godine umanjenje ugovorene naknade sa zdravstvenim ustanovama sa našeg kantona za 2,5 %, te će izdvajanja za ove namjene u 2013. godini približno pratiti ostvarenje iz 2012. godine. Vrijednost boda po kome je izvršen obračun sredstava za ugovore u 2013. godini iznosi 0,875. Isto tako, broj osiguranih lica koji se koristi kao osnov za ugovaranje na dan 30.11.2012. godine iznosio je 343.491, što je više za 3.201 osigurano lice u odnosu na isti dan u 2011. godini.

Za programe preventivne zdravstvene zaštite (Kantonalni zavod za javno zdravstvo) i liječenje ovisnosti (Kantonalni zavod za bolesti ovisnosti i druge toksikomanije), prevenciju karcinoma grlića materice planirano je 1.826.250 KM.

Za primarnu zdravstvenu zaštitu štićenika u zavodima i domovima planirana su sredstva u iznosu od 780.840 KM, što je za 2,7% više u odnosu na procjenu izvršenja u 2012. godini. Razlog ovog povećanja jeste najavljeno povećanje cijena usluga koje pružaju ovi domovi i zavodi.

Za banjsko liječenje (specijalne bolnice) predviđena su sredstva u iznosu od 560.000 KM što je na nivou procjene izvršenja za 2012. godinu.

Za lijekove sa esencijalne liste planirana su 22.000.000 KM, što je više u odnosu na 2011. godinu za 4,3 %. Naime, 02.09.2012. godine, počela je primjena nove esencijalne liste lijekova čije propisivanje i izdavanje ide na teret sredstava obaveznog zdravstvenog osiguranja. Obzirom da se na novoj listi lijekova po prvi put nalaze dosta frekventni lijekovi za smanjenje masnoće u krvi, lijekovi za tretman osteoporoze te novi antihipertenzivi, radi se o potpunoj opravdanosti povećanja planiranih sredstava za listu lijekova u 2013. godini.

Za lijekove po posebnom odobrenju u 2013. godini planirano je ukupno 809.160 KM, što je za 107,5 % više u odnosu na procjenu izvršenja za 2012. godinu. Osnovni razlog ovog povećanja jeste ukidanje lijeka „hormona rasta“ sa nove esencijalne liste i njegov prenos na stavku lijekova po posebnom odobrenju koji se odobravaju i ovjeravaju u kantonalnom ministarstvu zdravstva Zeničko-dobojskog kantona.

Za ortopedske sprave i pomagala predviđena su sredstva u iznosu od 3.500.000 KM, što predstavlja isti iznos kao u procjeni izvršenja 2012. godine.

Za bolničku zdravstvenu zaštitu van kantona predviđeno je 9.750.000 KM što je na približno istom nivou sa procjenom izvršenja za 2012. godinu.

Rashodi za refundaciju bolovanja preko 42 dana planirani su u iznosu od 7.200.000 KM i projicirani su na bazi mjesečnog prosjeka iz 2012. godine (cca. 600.000 KM).

Za zdravstvenu zaštitu u inostranstvu po konvencijama i odlukama planirana su sredstva u iznosu 3.350.000 KM. Od toga se 3.150.000 KM odnosi na konvencije, a 200.000 KM na planirana sredstva koja se daju za refundaciju procenta stvarnih troškova liječenja u inostranstvu po odluci upravnog Odbora Zavoda i prema utvrđenim kriterijima.

Za grantove zdravstvenim ustanovama koji se odobravaju po nalogu ministarstva zdravstva planirana su sredstva od 50.000 KM.

Na ime ostalih rashoda i materijalnih troškova Zavoda planirana su sredstva u iznosu od 2.856.920 KM. Od tog iznosa na bruto plate i naknade zaposlenih odnosi se 2.160.000

KM. Plate su planirane u skladu sa procjenom izvršenja u 2012. godini. Važno je istaći da Zavod broji ukupno 80 zaposlenika, a od toga na VSS kadar otpada 20, VŠS 11, SSS 42 i NS 7 zaposlenika, a sistematizovano je 96 radnih mjesta. U bruto plate i naknade uračunata su i sredstva doprinosa za 24 pripravnika koji narednu godinu dana obavljaju pripravnički staž u Zavodu. Za rad upravnog odbora (41.000 KM) i ljekarskih komisija (270.000 KM) planirana su sredstva u iznosu od 311.000 KM, što je na nivou procjene izvršenja za 2012. godinu. Od 01.01.2013. godine, Zavod zdravstvenog osiguranja prelazi na poslovanje po principu trezora i u skladu s tim će biti neophodno uraditi izmjenu sistematizacije.

Za kapitalne izdatke planirana su sredstava u iznosu 180.000 KM, a većina se odnosi na prenešena finansijska sredstva iz 2012. godine, zbog nedovršene zakonske procedure planiranih nabavki.

Pri izradi Finansijskog plana za 2013. godinu primjenjen je i član 17. Zakona o budžetima u FBiH kojim je propisana obaveza planiranja tekuće rezerve koja ne smije prelaziti 3 % planiranih prihoda. Planirani iznos tekuće rezerve za 2013. godinu je 300.000 KM što je 0,21 % Finansijskog plana. Tekuća rezerva se koristi za finansiranje hitnih i nepredviđenih rashoda koji se pojave u toku budžetske godine. U slučaju da se isti ne pojave u toku 2013. godine, rezerva će u cijelosti biti iskorištena za saniranje gubitaka koji su nastali u ranijim periodima.

ooOoo

Predloženi finansijski plan je uobzirio kako pozitivne, tako i negativne efekte sa stanovišta prihoda. Rashodi su planirani u skladu sa predviđenim prihodima, a za moguća prekoračenja rashoda (lijekovi sa esencijalne liste, ortopedske sprave i pomagala) neophodno je u skladu sa propisima obezbjediti dodatne izvore finansiranja (Budžet kantona). U tom smislu su moguće korekcije plana za šta postoji podloga u važećim aktima.

Kao što smo već naveli, Zavod od 01.01.2013. godine očekuje prelazak na trezorski sistem poslovanja čime se uspostavlja budžetska kontrola u smislu da se neće moći stvarati, knjižiti i plaćati obaveze koje budu veće od onih koje su odobrene ovim finansijskim planom.

Zenica, decembar 2012.godine

**Zavod zdravstvenog osiguranja
Zeničko-dobojskog kantona**