

REPUBLIČKI ZAVOD ZA ZDRAVSTVENO OSIGURANJE

IZVEŠTAJ O FINANSIJSKOM POSLOVANJU  
REPUBLIČKOG ZAVODA ZA ZDRAVSTVENO OSIGURANJE ZA 2010. GODINU

Beograd, april 2011. godine

## 1. UVOD

Republički zavod za zdravstveno osiguranje (u daljem tekstu: Zavod) je pravno lice sa statusom organizacije za obavezno zdravstveno osiguranje u kome se ostvaruju prava iz obaveznog zdravstvenog osiguranja i obezbeđuju sredstva za njihovo ostvarivanje.

Zakonom o zdravstvenom osiguranju ("Službeni glasnik RS", br. 107/05 i 109/05 – ispravka, u daljem tekstu: Zakon), uređena su prava iz obaveznog zdravstvenog osiguranja zaposlenih i drugih građana, obuhvaćenih obaveznim zdravstvenim osiguranjem, organizacija i finansiranje obaveznog zdravstvenog osiguranja, dobrovoljno zdravstveno osiguranje i druga pitanja od značaja za sistem zdravstvenog osiguranja.

Utvrđeno je da su zaposleni i drugi građani, obavezno zdravstveno osigurani (osiguranici) i da tim osiguranjem obezbeđuju sebi i članovima svojih porodica (osigurana lica) pravo na zdravstvenu zaštitu, pravo na naknade i druga prava utvrđena Zakonom.

Sredstva za ostvarivanje prava iz obaveznog zdravstvenog osiguranja obezbeđuju osiguranici i poslodavci plaćanjem doprinosa organizaciji zdravstvenog osiguranja.

Sredstva za zdravstvenu zaštitu penzionera i lica koja primaju naknadu preko nacionalne službe za zapošljavanje obezbeđuju se transferom od Republičkog fonda za penzijsko i invalidsko osiguranje i Nacionalne službe za zapošljavanje.

Sredstva za zdravstvenu zaštitu lica koja se smatraju osiguranicima po članu 22. Zakona se obezbeđuju u budžetu Republike, na osnovicu i po stopi doprinosa za obavezno zdravstveno osiguranje koje su propisane Zakonom.

Sredstva Zavoda mogu se koristiti samo za namene određene Zakonom, i to za ostvarivanje prava osiguranih lica iz obaveznog zdravstvenog osiguranja, za unapređivanje sistema zdravstvenog osiguranja, za ostvarivanje prava osiguranih lica iz dobrovoljnog zdravstvenog osiguranja koje organizuje i sprovodi Zavod, za podmirivanje troškova sprovođenja zdravstvenog osiguranja kao i za druge rashode u skladu sa Zakonom.

Upravni odbor Zavoda na sednici održanoj 11. septembra 2009. godine, usvojio je Predlog Finansijskog plana za 2010. godinu, koji je sačinjen na osnovu smernica za sastavljanje finansijskih planova organizacija obaveznog socijalnog osiguranja za 2010. godinu, dobijenih od Ministarstva finansija, po preporukama MMF-a i planiranih primanja i izdataka u 2010. godini. Narodna skupština Republike Srbije na sednici održanoj 21. decembra 2009. godine donela je Odluku o davanju saglasnosti na Finansijski plan Zavoda za 2010. godinu. Finansijski plan Zavoda za 2010. godinu objavljen u Službenom glasniku broj 110/09 od 28. decembra 2010. godine.

Na osnovu analize realizacije Finansijskog plana Zavoda u toku 2010. godine i predviđenih kretanja do kraja 2010. godine, Direktor Zavoda je na osnovu člana 61. stav 10. Zakona o budžetskom sistemu („Službeni glasnik RS“, br. 54/2009, 73/2010 i 101/2010) i člana 7. Finansijskog plana Zavoda za 2010. godinu tokom 2010. godine doneo tri odluke o preusmeravanju aproprijacija za izdatke utvrđene finansijskim planom Zavoda za 2010. godinu.

U skladu sa donetim Finansijskim planom i odlukama o izmeni aproprijacija, Upravni odbor je usvojio Pravilnik o uslovima, kriterijumima i merilima za zaključivanje ugovora sa davaocima zdravstvenih usluga i za utvrđivanje naknade za njihov rad za 2010. godinu ("Službeni glasnik RS", br. 17/2010, 26/2010, 52/2010, 73/2010 i 100/2010) (u daljem tekstu: Pravilnik), kojim je opredeljena konačna naknada davaocima zdravstvenih usluga za 2010. godinu.

Donetim aktima, stvoreni su uslovi da zdravstvene ustanove donesu svoje planove i u skladu sa odredbama Zakona o javnim nabavkama i planovima, obezbede racionalnu nabavku lekova, sanitetskog materijala, ugradnih materijala i drugih inputa potrebnih za pružanje usluga u skladu sa planom rada zdravstvene ustanove.

Konačnim obračunom sprovedenim u skladu sa Instrukcijom o načinu i postupku sprovođenja konačnog godišnjeg obračuna pripadajuće naknade sa davaocima zdravstvenih usluga za 2010. godinu 03 broj 417-1/11 od 02.02.2011. godine, koju je doneo Direktor Zavoda na osnovu Pravilnika za 2010. godinu, utvrđena je pripadajuća naknada zdravstvenim ustanovama za sprovođenje zdravstvene zaštite u 2010. godini.

## 2. PRIHODI I PRIMANJA

Finansijskim planom Zavoda za 2010. godinu planirani su ukupni prihodi i primanja u iznosu od 186.084,93 miliona dinara.

Prihodi od doprinosa za socijalno osiguranje planirani su u iznosu od 129.490,00 miliona dinara ili 69,59% ukupnih prihoda.

Transferi od budžeta planirani su u visini od 788,00 miliona dinara ili 0,42% planiranih prihoda i primanja, pri čemu su transferi od budžeta za zdravstvenu zaštitu lica iz člana 22. Zakona planirani u iznosu od 588,00 miliona dinara, a transferi od budžeta po osnovu duvanskog dinara planirani su u iznosu od 200,00 miliona dinara.

Drugi prihodi planirani su u iznosu od 950,60 miliona dinara ili 0,51% i oni obuhvataju prihode od imovine (kamate), prihode od prodaje dobara i usluga, dobrovoljne transfere od fizičkih i pravnih lica i mešovite i neodređene prihode u korist organizacija obaveznog socijalnog osiguranja (OOSO).

Memorandumske stavke za refundaciju rashoda planirane su u iznosu od 800,00 miliona dinara ili 0,43% ukupnih prihoda i primanja. Ova pozicija se najvećim delom odnosi na refundacije naknada osiguranim licima za bolovanje do izlaska na invalidsku komisiju, dobijene od Republičkog fonda za penzijsko i invalidsko osiguranje.

Transferi od organizacija obaveznog socijalnog osiguranja planirani su u iznosu 54.049,83 miliona dinara ili 29,05% ukupnih prihoda i primanja.

Pregled planiranih i ostvarenih prihoda i primanja (po gotovinskoj osnovi) u 2010. godini dat je u sledećoj tabeli:

(u 000 din.)

Ekonomska klasifikacija	PRIHODI I PRIMANJA	Planirano	Ostvareno	Indeks
1	2	3	4	(4/3)x100
700000	TEKUĆI PRIHODI	186.078.434	182.489.781	98,07
720000	SOCIJALNI DOPRINOSI	129.490.000	126.785.916	97,91
721000	Doprinosi za socijalno osiguranje	129.490.000	126.785.916	97,91
721100	Doprinosi za socijalno osiguranje na teret zaposlenih	60.117.833	58.322.699	97,01
721200	Doprinosi za socijalno osiguranje na teret poslodavca	61.818.780	60.543.456	97,94
721300	Doprinosi za socijalno osiguranje lica koja obavljaju samostalnu delatnost i nezaposlenih lica	7.431.177	7.792.753	104,87
721400	Doprinosi za socijalno osiguranje koji se ne mogu razvrstati	122.210	127.008	103,93
730000	DONACIJE I TRANSFERI	788.000	762.764	96,80
733161	Tekući transferi od drugih nivoa vlasti u korist Republičkog zavoda za zdravstveno osiguranje	788.000	762.764	96,80
7331611	Transferi od budžeta za zdravstvenu zaštitu lica iz člana 22. zakona	588.000	595.063	101,20
7331612	Transferi od budžeta po osnovu duvanskog dinara	200.000	167.701	83,85
740000	DRUGI PRIHODI	950.600	1.298.571	136,61
741000	PRIHODI OD IMOVINE	600	640	106,67
741100	Kamate	600	640	106,67
741160	Kamate na sredstva organizacija obaveznog socijalnog osiguranja	600	640	106,67

742000	PRIHODI OD PRODAJE DOBARA I USLUGA	940.000	1.272.432	135,37
742160	Prihodi od zakupa od strane tržišnih organizacija u korist organizacija obaveznog socijalnog osiguranja	10.000	6.224	62,24
742300	Sporedne prodaje dobara i usluga koje vrše državne netržišne jedinice	930.000	1.266.208	136,15
742360	Prihodi organizacija obaveznog socijalnog osiguranja od sporedne prodaje dobara i usluga koje vrše državne netržišne jedinice	930.000	1.266.208	136,15
745000	MEŠOVITI I NEODREĐENI PRIHODI	10.000	25.499	254,99
745160	Mešoviti i neodređeni prihodi u korist organizacija obaveznog socijalnog osiguranja	10.000	25.499	254,99
770000	MEMORANDUMSKE STAVKE ZA REFUNDACIJU RASHODA	800.000	696.367	87,05
771000	MEMORANDUMSKE STAVKE ZA REFUNDACIJU RASHODA	800.000	696.367	87,05
780000	TRANSFERI IZMEĐU BUDŽETSKIH KORISNIKA NA ISTOM NIVOU	54.049.834	52.946.163	97,96
781300	Transferi između organizacija obaveznog socijalnog osiguranja	54.049.834	52.946.163	97,96
781310	Transferi od organizacija obaveznog socijalnog osiguranja u korist Republičkog zavoda za zdravstveno osiguranje	54.049.834	52.946.163	97,96
781311	Doprinos za zdravstveno osiguranje nezaposlenih lica koji plaća Nacionalna služba za zapošljavanje	4.185.755	3.586.743	85,69
781312	Doprinos za zdravstveno osiguranje korisnika penzija i korisnika drugih novčanih naknada koji plaća Republički fond za PIO za osiguranike zaposlene	43.911.000	43.644.099	99,39
781313	Transferi od Republičkog fonda za PIO za osiguranike poljoprivrednike u korist Republičkog zavoda za zdravstveno osiguranje	2.939.700	2.782.777	94,66

781314	Transferi od Republičkog fonda za PIO za osiguranike samostalnih delatnosti u korist Republičkog zavoda za zdravstveno osiguranje	1.821.600	1.858.249	102,01
781315	Doprinos za zdravstveno osiguranje korisnika novčanih naknada iz člana 224. Zakona o penzijskom i invalidskom osiguranju	56.450	52.488	92,98
781316	Doprinos za zdravstveno osiguranje za lica koja ostvaruju naknadu zarade za vreme privremene sprečenosti za rad (bolovanje) po propisima o zdravstvenom osiguranju, koji plaća Republički zavod za zdravstveno	781.250	833.491	106,69

	osiguranje			
781317	Doprinos za zdravstveno osiguranje koji plaća Nacionalna služba za zapošljavanje po članu 45. Zakona o doprinosima za obavezno socijalno osiguranje	354.079	188.316	53,18
800000	PRIMANJA OD PRODAJE NEFINANSIJSKE IMOVINE	500	278	55,60
900000	PRIMANJA OD ZADUŽIVANJA I PRODAJE FINANSIJSKE IMOVINE	6.000	941	15,68
920000	PRIMANJA OD PRODAJE FINANSIJSKE IMOVINE	6.000	941	15,68
921000	PRIMANJA OD PRODAJE DOMAĆE FINANSIJSKE IMOVINE	6.000	941	15,68
921600	Primanja od otplate kredita datih fizičkim licima i domaćinstvima u zemlji	6.000	941	15,68
921660	Primanja od otplate kredita datih domaćinstvima u zemlji u korist organizacija obaveznog socijalnog osiguranja	6.000	941	15,68
	UKUPNI PRIHODI I PRIMANJA - klasa 7, 8 i 9	186.084.934	182.491.000	98,07

Ukupni prihodi i primanja Zavoda ostvareni u 2010. godini iznose 182.491,00 miliona dinara ili 98,07% godišnjeg plana. Ostvareni prihodi i primanja su za 3.593,93 miliona dinara manji od planiranih.

Prihodi od doprinosa za zdravstveno osiguranje ostvareni su u visini od 126.785,92 miliona dinara ili 97,91% planiranih sredstava po ovom osnovu. Ovi prihodi su za 2.704,08 miliona dinara niži od planiranih. Ovo smanjenje prihoda od doprinosa je pre svega posledica smanjenja broja zaposlenih, kao i overe zdravstvenih knjižica zaposlenima u određenim privrednim subjektima bez uplate doprinosa za zdravstveno osiguranje, a na osnovu zaključka Vlade 05 broj: 450-8746/2009-1 od 29. decembra 2009. godine i 05 broj: 450-5301/2010-1 od 22. jula 2010. godine.

Doprinosi za zdravstveno osiguranje na teret zaposlenih ostvareni su u visini od 58.322,70 miliona dinara ili 97,01% plana, dok doprinosi za zdravstveno osiguranje na teret poslodavca iznose 60.543,46 miliona dinara ili 97,94% planiranih sredstava. Doprinosi za zdravstveno osiguranje lica koja obavljaju samostalnu delatnost i poljoprivrednika iznose 7.792,75 miliona dinara (104,87% plana). Doprinosi koji se ne mogu razvrstati ostvareni su u iznosu od 127,01 miliona dinara (103,93% plana).

Transferi od budžeta ostvareni su u visini od 762,76 miliona dinara ili 96,80% planiranih transfera po ovom osnovu. Od toga transferi od budžeta za zdravstvenu zaštitu lica iz člana 22. Zakona iznose 588,00 miliona dinara, odnosno 100,00% plana, dok transferi od budžeta za lekove za lečenje tuberkuloze iznose 7,06 miliona dinara. Transferi od budžeta po osnovu duvanskog dinara ostvareni su u visini od 167,70 miliona dinara, odnosno 83,85% plana.

Ostvareni drugi prihodi iznose 1.298,57 miliona dinara, što je 136,61% plana, pri čemu su najznačajniji prihodi od međunarodnih sporazuma 1.017,75 miliona dinara (79,97%), prihodi od naknade štete po regresnom postupku 236,14 miliona dinara (18,55%) i prihodi od obrade zahteva za listu lekova 10,09 miliona dinara (0,79%). U ove prihode spadaju i prihodi od zakupa, prihodi od izdavanja zdravstvenih knjižica, prihodi po osnovu premije za dobrovoljno osiguranje i prihodi od obrade tenderske dokumentacije.

Memorandumske stavke za refundaciju rashoda ostvarene su u iznosu od 696,37 miliona dinara ili 87,05% u odnosu na godišnji plan. Ovi prihodi se najvećim delom sastoje

od: transfera od Fonda PIO po osnovu naknada do izlaska na IK 495,03 miliona dinara i refundacija 138,40 miliona dinara.

Prihodi od transfera organizacija obaveznog socijalnog osiguranja ostvareni su na nivou od 52.946,16 miliona dinara, odnosno 97,96% u odnosu na plan.

Od Fonda za PIO za osiguranike zaposlene ostvareno je 43.644,10 miliona dinara ili 99,39% plana, zbog nešto manjeg broja novih penzionera od projektovanog. Transfer od Fonda za PIO za osiguranike poljoprivrednike ostvaren je u iznosu od 2.782,78 miliona dinara ili 94,66% plana, zbog manjeg broja korisnika penzija od projektovanog broja. Transfer Fonda za PIO za osiguranike samostalnih delatnosti ostvaren je u iznosu od 1.858,25 miliona dinara ili 102,01% plana, zbog većeg broja novih penzionera od projektovanog, kao i isplaćene decembarske penzije sa povećanjem od 2%, koje nije bilo planirano. Transferi po osnovu doprinosa za zdravstveno osiguranje korisnika novčanih naknada iz člana 224. Zakona o penzijskom i invalidskom osiguranju (naknade za invalide II i III kategorije, naknade po osnovu preostale radne sposobnosti i dr.) ostvareni su u iznosu od 52,49 miliona dinara, odnosno 92,98% plana.

Zavod je ostvario prihode od Nacionalne službe za zapošljavanje po sledećim osnovama:

- transferi po osnovu doprinosa za zdravstveno osiguranje nezaposlenih lica u iznosu od 3.586,74 miliona dinara ili 85,69% planiranih sredstava po ovom osnovu. Niži nivo ostvarenja rezultat je manjeg broja korisnika novčanih naknada od projektovanog broja;

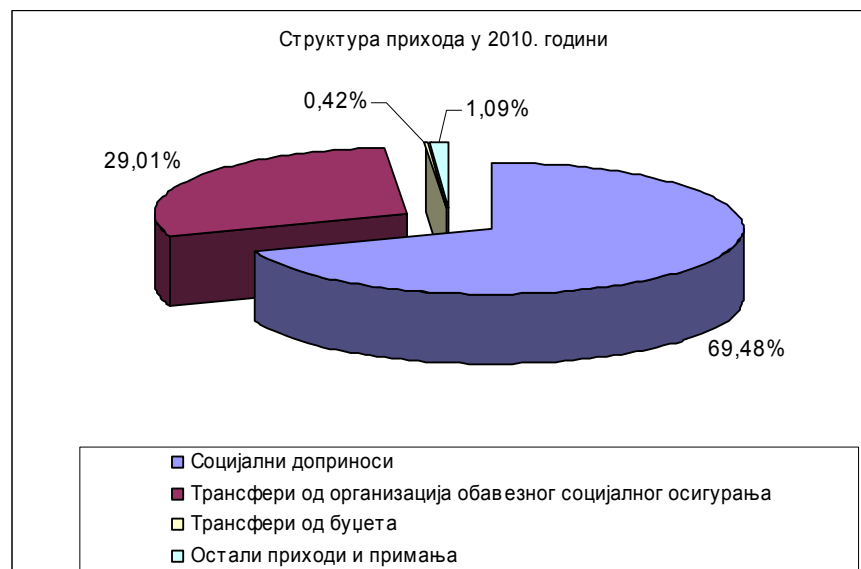
- doprinosi za zdravstveno osiguranje po članu 45. Zakona o doprinosima za obavezno socijalno osiguranje (zapošljavanje lica starijih od 50, odnosno 45 godina, koja kod Nacionalne službe za zapošljavanje imaju status korisnika novčane naknade za vreme nezaposlenosti) u iznosu od 188,32 miliona dinara, odnosno 53,18% plana. Nizak nivo ostvarenja u odnosu na plan rezultat je manjeg efekta stimulativnih mera za zapošljavanje lica starijih od 50, odnosno 45 godina, u odnosu na planirane.

Prihodi od uplate doprinosa za zdravstveno osiguranje za naknade zbog privremene sprečenosti za rad duže od 30 dana ostvareni su u iznosu od 833,49 miliona dinara (106,69% plana).

Primanja od prodaje nefinansijske imovine iznose 0,28 miliona dinara, što je 55,62% planiranih primanja po ovom osnovu. Primanja od prodaje finansijske imovine iznose 0,94 miliona dinara, odnosno 15,68% plana.

Struktura učešća pojedinih prihoda u ukupnim prihodima prikazana je na grafikonu:

Grafikon 1.



Prihodi od doprinosa za zdravstveno osiguranje kao najznačajniji prihodi, ostvareni su u iznosu od 126.785,92 miliona dinara, što čini 69,48% ukupnih prihoda i primanja.

Struktura prihoda od doprinosa za zdravstveno osiguranje prikazana je na grafikonu: Grafikon 2.



Prihodi po osnovu transfera od organizacija obaveznog socijalnog osiguranja iznose 52.946,16 miliona dinara (29,01% ukupnih prihoda i primanja).

Struktura prihoda po osnovu transfera od organizacija obaveznog socijalnog osiguranja prikazana je na grafikonu:

Grafikon 3.



Određen broj obveznika svoje obaveze po osnovu obračunavanja i plaćanja doprinosa za zdravstveno osiguranje zaposlenih ne izvršava, tako da su visoke neizmirene obaveze poljoprivrednika i obveznika samostalnih delatnosti. Po podacima Poreske uprave stanje duga doprinosa za zdravstveno osiguranje poljoprivrednika i samostalnih delatnosti na dan 31.12.2010. godine, iskazano je u sledećoj tabeli:

(u 000 dinara)

Opis	Dug iz 2009. godine	Razrez za 2010. godinu	Naplaćeno u 2010. godini	Ostatak duga
	1	2	3	4=1+2-3
Doprinosa za zdravstveno osiguranje poljoprivrednika	5.044.717.938	1.764.932.497,54	1.817.140.388,81	4.992.520.039,14
Doprinosa za zdravstveno osiguranje lica koja se bave samostalnom delatnošću	12.173.855.929	9.506.965.137,54	5.531.255.009,83	16.149.566.056,71
UKUPNO:	17.218.573.867	11.271.897.635,08	7.348.395.398,64	21.142.086.095,85

Stanje duga doprinosa za zdravstveno osiguranje poljoprivrednika i samostalnih delatnosti na dan 31.12.2010. godine iznosi 21.142,09 miliona dinara, od toga 23,61% se odnosi na dug poljoprivrednika (4.992,52 miliona dinara), a 76,39% na dug za doprinose lica koja se bave samostalnom delatnošću (16.149,57 miliona dinara). Na dan 31.12.2009. stanje duga doprinosa za zdravstveno osiguranje lica koja se bave samostalnom delatnošću iznosilo je 12.173,86 miliona dinara, tako da je nivo prenetog duga iz 2009. godine uvećan za 3.975,71 milion dinara.

Dug poljoprivrednika sa stanjem na dan 31.12.2009. godine iznosi 5.044,72 miliona dinara, tako da je nivo prenetog duga iz 2009. godine umanjen za 52,20 miliona dinara.

Ostvareni prihodi i primanja prosečno po stanovniku iznose 24.338,62 dinara i to: od doprinosa 16.909,30 dinara, transfera od organizacija obaveznog socijalnog osiguranja 7.061,37 dinara, transfera od budžeta 101,73 ostalih prihoda 266,22 dinara.

U Tabeli br. 1 (u prilogu) iskazani su prihodi po stanovniku za 2010. godinu.

U Tabeli br. 2 (u prilogu) dat je pregled ostvarenih prihoda za 2009. i 2010. godinu.

Ostvareni prihodi u 2010. godini su viši za 1,96% u odnosu na prihode u 2009. godini (za 3.511,44 miliona dinara). Povećanje po vrstama prihoda iznosi: od doprinosa 3,29%, transfera od organizacija obaveznog socijalnog osiguranja 2,14% i drugih prihoda 38,85%.

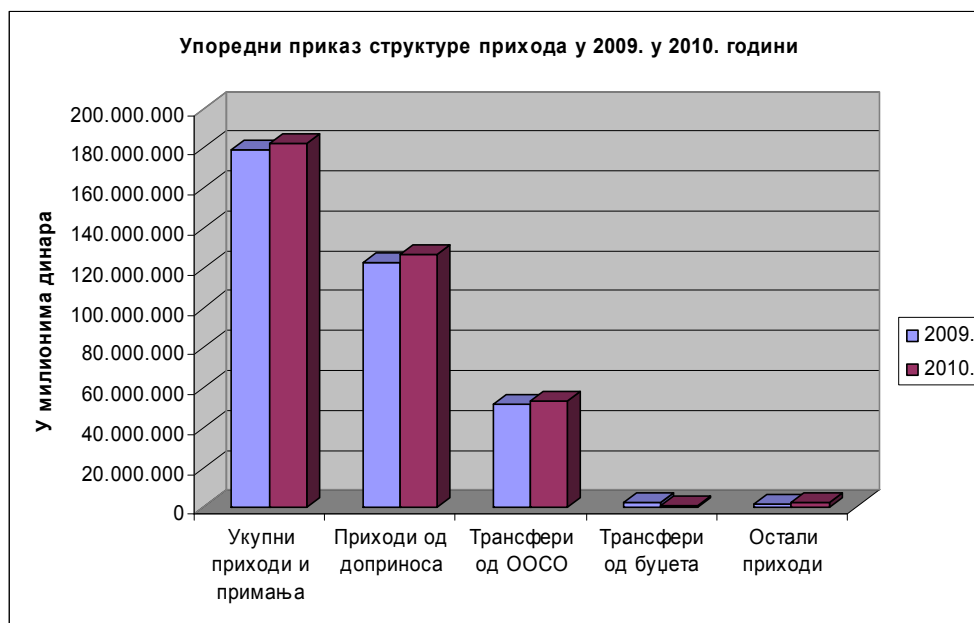
Prihodi od i memorandumskih stavki za refundaciju rashoda niži su za 14,61% u odnosu na prethodnu godinu.

Transferi od budžeta ostvareni su u iznosu od 762,76 miliona dinara, što je za 71,16% manje u odnosu na 2009. godinu, jer je budžet smanjio svoje obaveze u odnosu na Zakonom definisan obim sredstava za finansiranje zdravstvene zaštite lica iz člana 22. Zakona.

Prihodi od prodaje dobara i usluga ostvareni su u iznosu od 1.272,43 miliona dinara, što je za 37,18% više u odnosu na 2009. godinu. Od tog iznosa najveći deo se odnosi na sporedne prodaje dobara i usluga koje vrše državne netržišne jedinice (1.266,21 milion dinara). Ovaj prihod najvećim delom čine prihodi od međunarodnih sporazuma i konvencija, zatim prihodi od naknade štete po regresnom postupku i prihodi od obrada zahteva za listu lekova. Mešoviti i neodređeni prihodi iznose 25,50 miliona dinara, što je za 243,14% više u odnosu na 2009. godinu.

Uporedni prikaz strukture prihoda u 2009. i 2010. godini prikazan je na grafikonu:

Grafikon 4.



U strukturi prihoda u 2010. godini u odnosu na 2009. godinu beleže se promene. Veće učešće u ukupnim приходима u 2010. godini u odnosu na 2009. godinu imaju prihodi od doprinosa (za 0,90%) i ostali prihodi (za 0,11%), dok je smanjeno učešće transfera od budžeta za 1,06% u odnosu na 2009. godinu.

Pregled strukture prihoda u 2009. i 2010. godini prikazan je u tabeli:

(u 000 dinara)

Prihodi i primanja	2009.	Struktura	2010.	Struktura
Ukupni prihodi i primanja	178.979.564	100,00	182.491.000	100,00
Prihodi od doprinosa	122.744.178	68,58	126.785.916	69,48
Transferi od OOSO	51.838.038	28,96	52.946.163	29,01
Transferi od budžeta	2.644.884	1,48	762.764	0,42
Ostali prihodi	1.752.464	0,98	1.996.157	1,09

### Korišćenje sopstvenih prihoda

Pravilnikom o načinu i korišćenju sopstvenih prihoda u Republičkom zavodu za zdravstveno osiguranje od 14. marta 2008. godine i Pravilnikom o izmenama i dopunama ovog Pravilnika, od 30. oktobra 2009. godine i 9. marta 2010. godine definisano je da sopstvene prihode Zavod koristi za uvećanje plata zaposlenih u Zavodu do 30% u skladu sa odredbama Kolektivnog ugovora za zaposlene u Zavodu.

Sopstveni prihodi ostvareni u filijali Zavoda koriste se tako što se 80% raspoređuje za zaposlene u filijali, a 20% za zaposlene u Direkciji Zavoda i zaposlene u Pokrajinskom zavodu.

Sopstveni prihodi ostvareni u Direkciji Zavoda koriste se tako što se 80% raspoređuje za zaposlene u Direkciji Zavoda i zaposlene u Pokrajinskom zavodu, a 20% za zaposlene u filijalama Zavoda koja se na filijale raspoređuju srazmerno ostvarenim sopstvenim приходима.

Sopstvene prihode Zavoda čine:

1. prihodi ostvareni na ime troškova izdavanja isprava o zdravstvenom osiguranju i odgovarajućih obrazaca za ostvarivanje prava osiguranih lica iz obaveznog zdravstvenog osiguranja;
2. prihodi ostvareni na ime troškova obrade zahteva za stavljanje lekova na listu lekova;
3. prihodi ostvareni na ime zakupnine poslovnog prostora;
4. prihodi ostvareni u postupku naknade štete u sprovođenju zdravstvenog osiguranja;
5. prihodi ostvareni pružanjem usluga trećim pravnim ili fizičkim licima;

Sopstveni prihodi se ostvaruju dodatnim angažovanjem zaposlenih u Zavodu i ovim aktivnostima se smanjuju troškovi zdravstvenog osiguranja, omogućava se efikasnije ostvarivanje prava iz zdravstvenog osiguranja osiguranim licima, efikasnije vođenje troškova zdravstvenih ustanova na način da ažurnije dostavljaju podatke o naknadi štete i na taj način se povećavaju sredstva za potrebe zdravstvenog osiguranja. Ovi prihodi su u 2010. godini iznosili 254,68 miliona dinara. Navedeni sopstveni prihodi su korišćeni za uvećanje plata zaposlenih i tekuće rashode poslovanja.

### 3. RASHODI I IZDACI

Odlukama o preusmeravanju aroprijacija za izdatke utvrđene Finansijskim planom Zavoda za 2010. godinu izvršene su korekcije Finansijskog plana, pri čemu je promenjena struktura rashoda.

Na osnovu analize realizacije Finansijskog plana Zavoda u periodu januar – jul 2010. godine i predviđenih kretanja do kraja 2010. godine, Direktor Zavoda je na osnovu člana 61. stav 10. Zakona o budžetskom sistemu („Službeni glasnik RS“, br. 54/2009, 73/2010 i 101/2010) i člana 7. Finansijskog plana Zavoda za 2010. godinu 2. septembra 2010. godine doneo Odluku o preusmeravanju aroprijacija za izdatke utvrđene finansijskim planom Zavoda za 2010. godinu.

Direktor Zavoda je 7. decembra 2010. godine doneo drugu Odluku o preusmeravanju aroprijacija za izdatke utvrđene finansijskim planom Zavoda za 2010. godinu, kojom su uvedene nove aroprijacije: otplata kamata i prateći troškovi zaduživanja, izdaci za otplatu glavnice i nabavku finansijske imovine i donacije, dotacije i transferi. Takođe, analizom ostvarenja rashoda u periodu januar-novembar 2010. godine utvrđeno je da su se pojedine aroprijacije ostvarile na nižem nivou, pa su se stekli uslovi da se te aroprijacije umanje.

Analizom realizacije Finansijskog plana Zavoda u periodu januar – decembar 2010. godine utvrđeno je da su pojedini rashodi ostvareni na nižem nivou u odnosu na plan za 2010. godinu, tako da su se stekli uslovi da se ovi rashodi umanje, dok se sa druge strane javila potreba za uvećanjem pojedinih pozicija rashoda. Direktor Zavoda je 31. decembra 2010. godine doneo treću Odluku o preusmeravanju aroprijacija za izdatke utvrđene finansijskim planom Zavoda za 2010. godinu.

Nakon izvršenih izmena u visini pojedinih aroprijacija, u Finansijskom planu rashodi za zdravstvenu zaštitu čine 93,20%, naknade osiguranim licima Zavoda 3,99%, troškovi sprovođenja zdravstvenog osiguranja 2,08%, izdaci za otplatu glavnice i kamate 0,03%, osnovna sredstva 0,33% i ostali rashodi 0,37%.

U skladu sa Pravilnikom za 2010. godinu, koji je doneo Upravni odbor Zavoda, Zavod je sa svim zdravstvenim ustanovama na području Republike koje su u Planu mreže, zaključio ugovore o pružanju usluga zdravstvene zaštite osiguranim licima Zavoda.

Na osnovu zaključenih ugovora sa Zavodom, zdravstvene ustanove su donele svoje finansijske planove i planove nabavke lekova, sanitetskih sredstava i medicinskih potrošnih materijala, energenata, materijala koji se ugrađuju u organizam, namirnica za ishranu bolesnika i drugih inputa, bez kojih ne mogu da pružaju usluge zdravstvene zaštite. Zdravstvene ustanove su preuzele odgovornost da obezbede lekove, sanitetski materijal i druge neophodne impute u količini i strukturi za pružanje svih planiranih i ugovorenih usluga.

Da bi se racionalnije raspolagalo sredstvima zdravstvenog osiguranja Zavod je sproveo postupak javne nabavke po kome su izabrani najpovoljniji ponuđači za nabavku određenih imputa neophodnih za pružanje usluga zdravstvene zaštite (ugradni materijali, citostatici, lekovi za lečenje obolelih od hemofilije i dr.).

Pregled planiranih i ostvarenih rashoda i izdataka za 2010. godinu po namenama, iskazanih po gotovinskoj osnovi dat je u sledećoj tabeli:

(u 000 din.)

Ekonomska klasifikacija	RASHODI I IZDACI	Planirano	Ostvareno	Indeks
1	2	3	4	(4/3)x100
400000	TEKUĆI RASHODI	185.413.434	182.855.036	98,62
410000	RASHODI ZA ZAPOSLENE	2.585.535	2.546.895	98,51
411000	PLATE, DODACI I NAKNADE ZAPOSLENIH(ZARADE)	2.038.202	2.005.121	98,38
412000	SOCIJALNI DOPRINOSI NA TERET POSLODAVCA	373.953	369.358	98,77
413000	NAKNADE U NATURI	4.000	3.066	76,65
414000	SOCIJALNA DAVANJA ZAPOSLENIMA	113.680	113.670	99,99
415000	NAKNADE TROŠKOVA ZA ZAPOSLENE	55.700	55.679	99,96
420000	KORIŠĆENJE USLUGA I ROBE	1.183.775	858.416	72,52
421000	STALNI TROŠKOVI	455.600	455.544	99,99
422000	TROŠKOVI PUTOVANJA	33.250	14.310	43,04
423000	USLUGE PO UGOVORU	288.800	246.055	85,20
425000	TEKUĆE POPRAVKE I ODRŽAVANJE	108.300	20.181	18,63
426000	MATERIJAL	297.825	122.326	41,07
426111	Kancelarijski materijal	162.450	77.897	47,95
4261111	Zdravstvene knjižice i markice za overu zdravstvenih knjižica osiguranika	135.375	44.429	32,82
440000	OTPLATA KAMATA I PRATEĆI TROŠKOVI ZADUŽIVANJA	689.550	676.408	98,09
441000	OTPLATA DOMAĆIH KAMATA	36.050	36.046	99,99
444000	PRATEĆI TROŠKOVI ZADUŽIVANJA	653.500	640.362	97,99
460000	DONACIJE, DOTACIJE I TRANSFERI	5.900	4.489	76,08
465000	OSTALE DOTACIJE I TRANSFERI	5.900	4.489	76,08
465100	Ostale tekuće dotacije i transferi	5.900	4.489	76,08
465112	Ostale tekuće dotacije po zakonu	5.900	4.489	76,08
470000	SOCIJALNO OSIGURANJE I SOCIJALNA ZAŠTITA	180.853.674	178.737.789	98,83
471000	PRAVA IZ SOCIJALNOG OSIGURANJA (ORGANIZACIJE OBAVEZNOG SOCIJALNOG OSIGURANJA)	180.853.674	178.737.789	98,83
471100	Prava iz socijalnog osiguranja koja se isplaćuju neposredno domaćinstvima	7.418.750	7.413.861	99,93
471110	Naknade zarada osiguranicima usled privremene nesposobnosti za rad	6.775.000	6.770.123	99,93
471191	Isplate dnevnica i putnih troškova za putovanja u zemlji	643.750	643.738	100,00
471200	Prava iz socijalnog osiguranja koja se isplaćuju neposredno pružaocima usluga	173.434.924	171.323.928	98,78
471211	Usluge bolnica, poliklinika i ambulanti (primarna zdravstvena zaštita sa ustanovama van mreže u primarnoj	40.251.369	39.092.062	97,12

	zdravstvenoj zaštiti)			
471212	Usluge dijalize (materijal za dijalizu)	3.900.000	3.899.832	100,00
471213	Farmaceutske usluge i materijali (lekovi izdati na recept)	23.501.486	23.501.481	100,00
471214	Stomatološke usluge	4.400.000	4.284.978	97,39
471215	Bolničke usluge (sekundarna i tercijarna zdravstvena zaštita sa ustanovama van mreže u sekundarnoj zdravstvenoj zaštiti)	93.097.294	93.097.286	100,00
471216	Pomagala i naprave	1.900.000	1.894.489	99,71
471217	Usluge koje pružaju ustanove socijalne zaštite	950.000	887.459	93,42
471219	Ostale usluge zdravstvene zaštite u zemlji	384.600	186.177	48,41
471221	Zdravstvena zaštita po konvenciji	400.000	369.530	92,38
471223	Zdravstvena zaštita osiguranika koji žive u inostranstvu	20.000	10.309	51,55
471224	Troškovi slanja osiguranih lica na lečenje u inostranstvo	250.000	245.577	98,23
471292	Usluge rehabilitacije i rekreacije	2.711.765	2.694.634	99,37
471299	Ostala prava iz socijalnog osiguranja koja se isplaćuju neposredno pružaocima usluga (instituti i zavodi za javno zdravlje)	1.668.410	1.160.115	69,53
480000	OSTALI RASHODI	95.000	31.038	32,67
482000	POREZI, OBAVEZNE TAKSE I KAZNE	38.000	12.988	34,18
483000	NOVČANE KAZNE I PENALI PO REŠENJU SUDOVA	57.000	18.050	31,67
500000	IZDACI ZA NEFINANSIJSKU IMOVINU	611.500	109.695	17,94
510000	OSNOVNA SREDSTVA	611.500	109.695	17,94
511000	ZGRADE I GRAĐEVINSKI OBJEKTI	370.500	50.382	13,60
512000	MAŠINE I OPREMA	228.000	48.011	21,06
515000	NEMATERIJALNA IMOVINA	13.000	11.302	86,94
600000	IZDACI ZA OTPLATU GLAVNICE I NABAVKU FINANASIJSKE IMOVINE	60.000	59.750	99,58
610000	OTPLATA GLAVNICE	60.000	59.750	99,58
611000	OTPLATA GLAVNICE DOMAĆIM KREDITORIMA	60.000	59.750	99,58
	UKUPNI RASHODI I IZDACI – KLASA 4, 5 I 6	186.084.934	183.024.481	98,36

Ukupni rashodi za 2010. godinu po gotovinskoj osnovi su ostvareni na nivou od 183.024,48 miliona dinara, što je u odnosu na plan manje za 1,64%.

Podaci pokazuju da je zdravstvenim ustanovama za pružene zdravstvene usluge i izdate lekove na recept preneto 171.323,93 miliona dinara, što je za 1,22% manje od plana. Sredstva Zavoda angažovana za finansiranje zdravstvene zaštite preko zdravstvenih ustanova i apotekarskih ustanova čine 93,61% ukupnih rashoda, a u okviru toga za: primarnu zdravstvenu zaštitu 22,82%, sekundarnu i tercijarnu zdravstvenu zaštitu 54,34% i za izdate lekove na recept 13,72%. Za naknade osiguranim licima angažovano je 7.413,86 miliona dinara ili 4,05% sredstava, tako da je za zdravstvenu zaštitu i naknade angažovano 97,66% ukupnih rashoda.

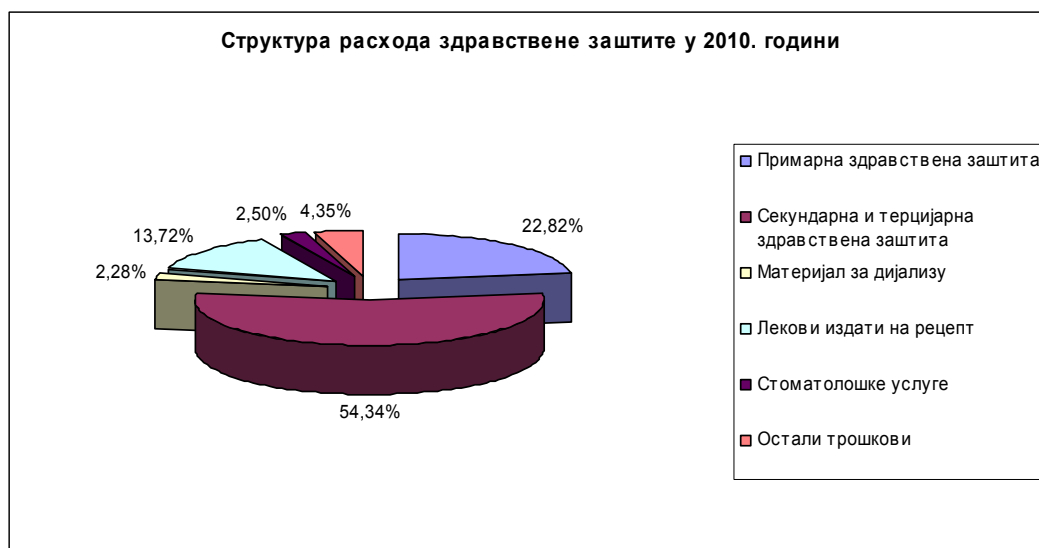
U okviru rashoda za pomagala i naprave, na dobavljače za pomagala odnosi se 912,50 miliona dinara ili 51,76%, na pomagala u apotekama 980,53 miliona dinara (48,17%), dok refundacije osiguranicima iznose 1,46 miliona dinara.

Od ostvarenih rashoda za zdravstvenu zaštitu, najznačajniji su rashodi za:

- primarnu zdravstvenu zaštitu od 39.092,06 miliona dinara ili 22,82% troškova zdravstvene zaštite, odnosno 21,36% ukupnih rashoda. U odnosu na plan ovi troškovi su ostvareni sa 97,12%;
- sekundarnu i tercijarnu zdravstvenu zaštitu od 93.097,29 miliona dinara ili 54,34% rashoda zdravstvene zaštite, odnosno 50,87% ukupnih rashoda. Ovi troškovi su izvršeni sa 100,00% u odnosu na plan.
- izdate lekove na recept osiguranim licima Zavoda od 23.501,48 miliona dinara ili 13,72% troškova zdravstvene zaštite, odnosno 12,84% ukupnih rashoda. U odnosu na plan ovaj rashod je ostvaren sa 100,00%;
- usluge specijalizovane rehabilitacije od 2.694,63 miliona dinara ili 1,57% rashoda zdravstvene zaštite, odnosno 1,47% ukupnih rashoda. U odnosu na plan ovaj rashod je ostvaren sa 99,37%;
- usluge dijalize od 3.899,83 miliona dinara ili 2,28% rashoda za zdravstvenu zaštitu, odnosno 2,13% ukupnih rashoda. U odnosu na plan ovaj rashod je ostvaren sa 100,00%;
- stomatološke usluge u iznosu od 4.284,98 miliona dinara ili 2,50% rashoda za zdravstvenu zaštitu, odnosno 2,34% ukupnih rashoda. Ovi troškovi su izvršeni sa 97,39% u odnosu na plan;
- naknade za ortopedske sprave i pomagala u iznosu od 1.894,49 miliona dinara ili 1,11% rashoda za zdravstvenu zaštitu odnosno 1,04% ukupnih rashoda. U odnosu na plan ovaj rashod je ostvaren sa 99,71% .

Struktura rashoda zdravstvene zaštite prikazana je na grafikonu:

Grafikon 5.



Za naknade osiguranicima (bolovanja i putne troškove) isplaćeno je 7.413,86 miliona dinara ili 4,05% od ukupnih rashoda, što u odnosu na plan iznosi 99,93%.

Naknade zarada za vreme bolovanja, koje se isplaćuju na teret zdravstvenog osiguranja isplaćene su u iznosu od 6.770,12 miliona dinara (99,93% plana), dok su u 2009. godini isplaćene u iznosu od 6.766,90 miliona dinara, što predstavlja približno isti nivo. U 2010. godini, u odnosu na 2009. godinu, došlo je do smanjenja broja slučajeva u kojima je po osnovu privremene sprečenosti za rad obračunata i isplaćena naknada zarade iz sredstava Zavoda, tako da je u odnosu na 281.296 slučajeva u 2009. godini, u 2010. godini obračunata naknada zarade za 154.536 slučajeva. Ukupan broj dana koji su osiguranici proveli na bolovanju u 2010. godini iznosi 3.517.418, dok je prosečna dužina bolovanja po licu 50,38 dana.

Naknade putnih troškova osiguranim licima, zbog korišćenja zdravstvene zaštite u zdravstvenim ustanovama udaljenim preko 30 kilometara, iznosi 643,74 miliona dinara ili 0,35% od ukupnih troškova, što u odnosu na plan iznosi 100,00%. U odnosu na 2009. godinu, kada je podneto 405.141 zahteva radi korišćenja zdravstvene zaštite van područja matične filijale, u 2010. godini ovaj broj zahteva je neznatno povećan na 407.911, s tim što je odobreno 405.304 zahteva.

Rashodi za zaposlene Zavoda iznose 2.546,90 miliona dinara ili 1,39% od ukupnih rashoda, a izvršenje u odnosu na plan iznosi 98,51%.

U periodu januar - decembar 2010. godine rashodi za zarade zaposlenih ostvareni su u iznosu od 2.005,12 miliona dinara, odnosno 98,38% plana, dok su rashodi za doprinose na teret poslodavca ostvareni u iznosu od 369,36 miliona dinara, odnosno 98,77%. Od ukupnog iznosa, za stimulatивne naknade je u toku 2010. godine isplaćeno 249,73 miliona dinara. Stimulativne naknade isplaćene su iz sopstvenih prihoda Republičkog zavoda, u skladu sa stavom Ministarstva Finansija da se stimulatивno nagrađivanje smatra delom plate, a ne naknadom, nagradom ili bonusom zaposlenima i kao takvo može se isplaćivati iz sopstvenih prihoda Zavoda.

Rashodi za naknade u naturi i ostvareni su u iznosu od 3,07 miliona dinara, odnosno 76,66% plana. Ove rashode najvećim delom čine rashodi za prevoz na posao i sa posla (markica) u iznosu od 2,64 miliona dinara.

Rashodi za socijalna davanja zaposlenima ostvareni su u iznosu od 113,67 miliona dinara, odnosno 99,99% plana za 2010. godinu. U okviru ove grupe rashoda najveći deo čine rashodi po osnovu otpremnina prilikom odlaska u penziju u iznosu od 51,68 miliona dinara (za 61 zaposlenog koji su u toku 2010. godine napustili Zavod u skladu sa Zakonom o određivanju maksimalnog broja zaposlenih u republičkoj administraciji), rashodi za porodiljsko bolovanje u iznosu od 45,23 miliona dinara i rashodi za bolovanja preko 30 dana za zaposlene u Zavodu u iznosu od 10,61 milion dinara.

Rashodi za naknade troškova za zaposlene ostvareni su u iznosu od 55,69 miliona dinara, odnosno 99,96% plana za 2010. godinu. Ove rashode u celini čine rashodi za prevoz na posao i sa posla.

Rashodi za korišćenje usluga i robe ostvareni su u iznosu od 858,42 miliona dinara, odnosno 72,52% plana za 2010. godinu. Najveći iznos u okviru ove grupe rashoda čine stalni troškovi (455,54 miliona dinara). U okviru stalnih troškova troškovi platnog prometa iznose 157,95 miliona dinara, usluge za električnu energiju 49,53 miliona dinara, centralno grejanje 42,46 miliona dinara i dr.

Troškovi putovanja iznosili su 14,31 miliona dinara (43,04%). Ovi rashodi su neophodni zbog putovanja članova lekarskih komisija van sedišta filijale, nadzornika osiguranja, edukacije zaposlenih, razmene iskustava sa drugim fondovima za zdravstveno osiguranje, kao i pripreme za promene načina finansiranja i daljeg unapređenja zdravstvenog osiguranja.

Rashodi za usluge po ugovoru (246,06 miliona dinara), pri čemu su najznačajniji rashodi za naknade članovima upravnih, nadzornih odbora i komisija u iznosu od 118,58 miliona dinara, usluge održavanja računara 29,77 miliona dinara, ostale stručne usluge 20,23 miliona dinara i dr.

Rashodi za tekuće popravke i održavanje iznose 20,18 miliona dinara, odnosno 18,63% plana. U okviru ove grupe rashoda najznačajniji su rashodi po osnovu popravki i održavanja računarske opreme u iznosu od 2,90 miliona dinara, ostale popravke i održavanje opreme za saobraćaj u iznosu od 1,80 miliona dinara i dr.

Rashodi za materijal ostvareni su u iznosu od 122,33 miliona dinara (41,07% plana), pri čemu su najznačajniji rashodi po osnovu zdravstvenih knjižica i markica za overu zdravstvenih knjižica u iznosu od 44,43 miliona dinara, kancelarijski materijal 44,11 miliona dinara, rashodi za benzin 11,47 miliona dinara i dr.

Rashodi za otplatu kamata i pratećih troškova zaduživanja iznose 676,41 miliona dinara, (98,09% plana za 2010. godinu). Ovaj rashod se odnosi na izmirenje obaveza prema Fondu za razvoj Republike Srbije, a na osnovu Zaključka Vlade 05 broj: 450-8746/2009-1 od 29. decembra 2009. godine, kojim je upravnim odborima Zavoda i Fonda za razvoj Republike

Srbije preporučeno da donesu odluke o zaključenju ugovora o ustupanju potraživanja – zamena ispunjenja, do iznosa duga Zavoda prema Fondu za razvoj Republike Srbije, sa stanjem 31. decembra 2009. godine. Upravni odbor Zavoda na sednici održanoj 26. februara 2010. godine usvojio je pomenuti Zaključak. Takođe, Zavodu je preporučeno da od 31. decembra 2009. godine započne overu zdravstvenih isprava, sa važenjem do 30. juna 2010. godine, zaposlenima u privrednim subjektima sa Liste privrednih subjekata koji daju saglasnost na ugovore o ustupanju potraživanja. Zaposleni u navedenim privrednim subjektima, na osnovu overenih zdravstvenih isprava, ostvarivali su prava iz zdravstvenog osiguranja u toku 2010. godine.

Zaključkom Vlade 05 broj: 450-5301/2010-1 od 22. jula 2010. godine preporučuje se da se overa zdravstvenih knjižica nastavi do 31.12.2010. godine.

Rashodi za donacije, dotacije i transfere iznose 4,49 miliona dinara, odnosno 76,09% plana za 2010. godinu. Ovaj rashod se odnosi na finansiranje zarada osoba sa invaliditetom, za broj lica koje je Zavod trebao da zaposli, u iznosu koji ne može biti manji od 50% prosečne zarade u privredi Republike Srbije i to od juna 2010. godine, a u skladu sa čl. 24. i 26. Zakona o profesionalnoj rehabilitaciji i zapošljavanju osoba sa invaliditetom ("Službeni glasnik RS", broj 36/2009).

Ostali rashodi iznose 31,04 miliona dinara, što čini 0,02% ukupnih rashoda, a izvršenje u odnosu na plan iznosi 32,67%. U okviru ove vrste rashoda porezi i obavezne takse i kazne iznose 12,99 miliona dinara, dok su novčane kazne i penali po rešenju sudova 18,05 miliona dinara.

Rashodi za osnovna sredstva iznose 109,70 miliona dinara, a to je 17,94% u odnosu na plan. Ove rashode čine rashodi za zgrade i građevinske objekte u iznosu od 50,38 miliona dinara, mašine i opremu 48,01 milion dinara (od toga računarska oprema 37,98 miliona dinara ili 79,11% ukupnih rashoda za mašine i opremu) i nematerijalnu imovinu u iznosu od 11,30 miliona dinara (od toga 9,00 miliona dinara iznose rashodi za kompjuterski softver, a 2,30 miliona dinara rashodi za korišćenje licenci). Zbog nedovoljne likvidnosti Zavoda u 2010. godini odloženi su neki radovi u pojedinim filijalama.

Rashodi za otplatu glavnice iznose 59,75 miliona dinara, odnosno 99,58% plana. Ovaj rashod se odnosi na izmirenje preostalog duga prema Fondu za razvoj Republike Srbije.

Struktura planiranih i ostvarenih rashoda data je u sledećoj tabeli:

Ekonomska klasifikacija	RASHODI I IZDACI	Učešće planiranih rashoda u ukupnim rashodima	Učešće ostvarenih rashoda u ukupnim rashodima
		3	4
1	2		
400000	TEKUĆI RASHODI	99,64	99,91
410000	RASHODI ZA ZAPOSLENE	1,39	1,39
411000	PLATE, DODACI I NAKNADE ZAPOSLENIH(ZARADE)	1,10	1,10
412000	SOCIJALNI DOPRINOSI NA TERET POSLODAVCA	0,20	0,20
413000	NAKNADE U NATURI	0,00	0,00
414000	SOCIJALNA DAVANJA ZAPOSLENIMA	0,06	0,06
415000	NAKNADE TROŠKOVA ZA ZAPOSLENE	0,03	0,03
420000	KORIŠĆENJE USLUGA I ROBA	0,64	0,47
421000	STALNI TROŠKOVI	0,24	0,25
422000	TROŠKOVI PUTOVANJA	0,02	0,01
423000	USLUGE PO UGOVORU	0,16	0,13
425000	TEKUĆE POPRAVKE I ODRŽAVANJE	0,06	0,01
426000	MATERIJAL	0,16	0,07
426111	Kancelarijski materijal	0,09	0,04

4261111	Zdravstvene knjižice i markice za overu zdravstvenih knjižica osiguranika	0,07	0,02
440000	OTPLATA KAMATA I PRATEĆI TROŠKOVI ZADUŽIVANJA	0,37	0,37
441000	OTPLATA DOMAĆIH KAMATA	0,02	0,02
444000	PRATEĆI TROŠKOVI ZADUŽIVANJA	0,35	0,35
460000	DONACIJE, DOTACIJE I TRANSFERI	0,00	0,00
465000	OSTALE DOTACIJE I TRANSFERI	0,00	0,00
465100	Ostale tekuće dotacije i transferi	0,00	0,00
465112	Ostale tekuće dotacije po zakonu	0,00	0,00
470000	SOCIJALNO OSIGURANJE I SOCIJALNA ZAŠTITA	97,19	97,66
471000	PRAVA IZ SOCIJALNOG OSIGURANJA (ORGANIZACIJE OBAVEZNOG SOCIJALNOG OSIGURANJA)	97,19	97,66
471100	Prava iz socijalnog osiguranja koja se isplaćuju neposredno domaćinstvima	3,99	4,05
471110	Naknade zarada osiguranicima usled privremene nesposobnosti za rad	3,64	3,70
471191	Isplate dnevnica i putnih troškova za putovanja u zemlji	0,35	0,35
471200	Prava iz socijalnog osiguranja koja se isplaćuju neposredno pružaocima usluga	93,20	93,61
471211	Usluge bolnica, poliklinika i ambulanti (primarna zdravstvena zaštita sa ustanovama van mreže u primarnoj zdravstvenoj zaštiti)	21,63	21,36
471212	Usluge dijalize (materijal za dijalizu)	2,10	2,13
471213	Farmaceutske usluge i materijali (lekovi izdati na recept)	12,63	12,84
471214	Stomatološke usluge	2,36	2,34
471215	Bolničke usluge (sekundarna i tercijarna zdravstvena zaštita sa ustanovama van mreže u sekundarnoj zdravstvenoj zaštiti)	50,03	50,87
471216	Pomagala i naprave	1,02	1,04
471217	Usluge koje pružaju ustanove socijalne zaštite	0,51	0,48
471219	Ostale usluge zdravstvene zaštite u zemlji	0,21	0,10
471221	Zdravstvena zaštita po konvenciji	0,21	0,20
471223	Zdravstvena zaštita osiguranika koji žive u inostranstvu	0,01	0,01
471224	Troškovi slanja osiguranih lica na lečenje u inostranstvo	0,13	0,13
471292	Usluge rehabilitacije i rekreacije	1,46	1,47
471299	Ostala prava iz socijalnog osiguranja koja se isplaćuju neposredno pružaocima usluga (instituti i zavodi za javno zdravlje)	0,90	0,63
480000	OSTALI RASHODI	0,05	0,02
482000	POREZI, OBAVEZNE TAKSE I KAZNE	0,02	0,01
483000	NOVČANE KAZNE I PENALI PO REŠENJU SUDOVA	0,03	0,01
500000	IZDACI ZA NEFINANSIJSKU IMOVINU	0,33	0,06
510000	OSNOVNA SREDSTVA	0,33	0,06
511000	ZGRADE I GRAĐEVINSKI OBJEKTI	0,20	0,03
512000	MAŠINE I OPREMA	0,12	0,03

515000	NEMATERIJALNA IMOVINA	0,01	0,01
600000	IZDACI ZA OTPLATU GLAVNICE I NABAVKU FINANASIJSKE IMOVINE	0,03	0,03
610000	OTPLATA GLAVNICE	0,03	0,03
611000	OTPLATA GLAVNICE DOMAĆIM KREDITORIMA	0,03	0,03
	UKUPNI RASHODI I IZDACI – KLASA 4, 5 I 6	100,00	100,00

Struktura rashoda prikazana je na grafikonu:

Grafikon 6.



Stvarni rashodi po osnovu zdravstvene zaštite i naknada osiguranicima iskazani po obračunskoj osnovi su znatno viši, pa neizmirene (prenete) obaveze iznose:

(u mil. dinara)

Rashodi	Prenete obaveze
Za usluge zdravstvene zaštite	2.259,08
Za lekove na recept	14.776,79
Neisplaćene refundacije	6,56
Naknade za ortopedske sprave i pomagala	1.164,17
Naknade zarada za vreme bolovanja	126,05
Naknade pogrebnih troškova	1,88
Naknade putnih troškova za ostvarivanje zdravstvene zaštite	65,36
Ukupno:	18.399,89

Prenete obaveze utiču na izvršavanje tekućih rashoda u narednoj godini.

Prosečni rashodi po stanovniku za 2010. godinu iznose 24.409,77 dinara, što u odnosu na planirane iznosi 98,36%.

U Tabeli br. 3 (u prilogu) iskazani su prosečni rashodi po stanovniku.

Prosečan rashod za naknade po osiguraniku (naknade zarada osiguranicima usled privremene sprečenosti za rad, putni troškovi, rashodi po osnovu refundacija osiguranim licima -lekovi, pomagala...) u 2010. godini iznosi 1.092 dinara. Najveći rashod po osiguraniku imala je filijala Beograd (1.792 dinara), zatim filijala Vranje (1.324 dinara) i filijala Smederevo (1.208 dinara). Najmanji iznos naknada po osiguraniku ostvarila je filijala Gračanica (404

dinara), zatim Gnjilane (434 dinara) i Kosovska Mitrovica (477 dinara), kao i Pančevo (559 dinara) i Prokuplje (617 dinara).

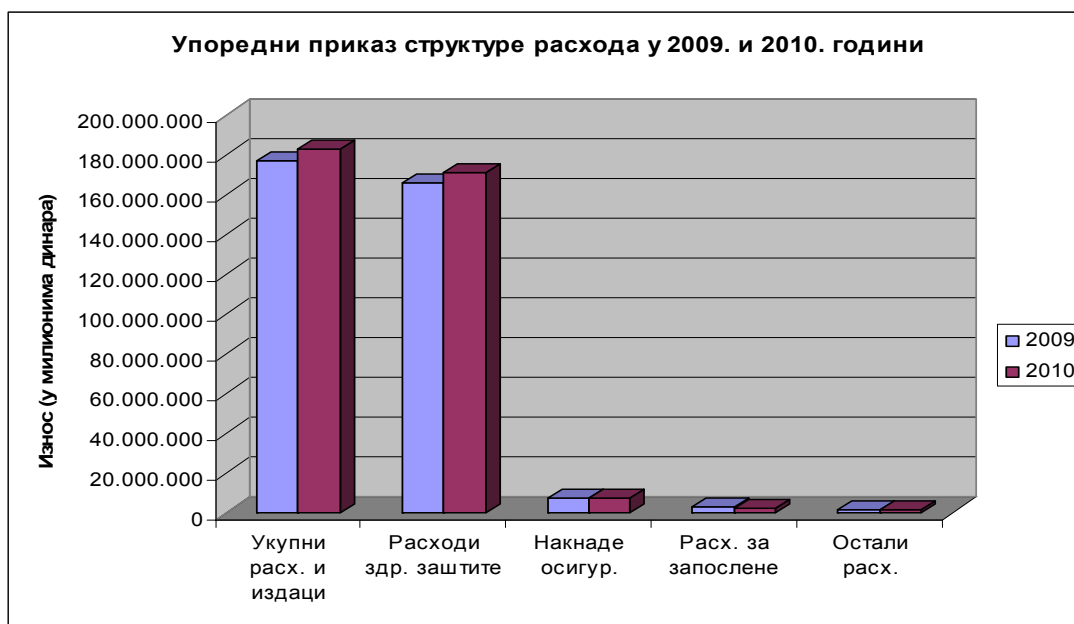
U Tabeli br. 4 (u prilogu) iskazani su prosečni rashodi za naknade po osiguraniku po filijalama.

Ukupni rashodi u 2010. godini u odnosu na 2009. godinu su povećani za 3,22%. Povećanje po vrstama rashoda iznosi: rashodi zdravstvene zaštite 3,39%, naknade osiguranicima 0,02%, rashodi za korišćenje usluga i robe 9,84%, dok su rashodi za zaposlene manji za 12,93%.

U Tabeli br. 5 (u prilogu) dat je pregled rashoda u 2009. i 2010. godini.

Uporedni prikaz strukture rashoda prikazan je na grafikonu:

Grafikon 7.



#### 4. PRIHODI I RASHODI PO OSNOVU DOBROVOLJNOG ZDRAVSTVENOG OSIGURANJA

Dobrovoljno zdravstveno osiguranje organizovano je u Zavodu u skladu sa Zakonom o zdravstvenom osiguranju i Uredbom o dobrovoljnom zdravstvenom osiguranju.

Finansijskim planom Zavoda za 2010. godinu posebno su planirani prihodi i rashodi po osnovu dobrovoljnog zdravstvenog osiguranja i to: prihodi po osnovu premije osiguranja u iznosu od 600.000 dinara i rashodi po osnovu naknada šteta u iznosu od 500.000 dinara.

(u 000 dinara)

Ekonomska klasifikacija	VRSTA	Planirano	Ostvareno	Indeks
1	2	3	4	(4/3)x100
7423615	Prihodi po osnovu premije osiguranja	600	261	43,50
485100	Rashodi po osnovu naknada šteta	500	124	24,80

Izvršenje prihoda po osnovu premije osiguranja iznosi 261,00 hiljada dinara, odnosno 43,50% plana, dok su rashodi po osnovu naknada šteta izvršeni u iznosu od 124,00 hiljade dinara, odnosno 24,80% plana.

## 5. PRIHODI I RASHODI PO FILIJALAMA

Radi sprovođenja zdravstvenog osiguranja u skladu sa Zakonom, u Zavodu su, kao organizacioni delovi, obrazovane filijale tako da aktivno delatnost obavlja 28 filijala sa 159 ispostava i 5 isturenih šaltera. U AP Kosovo i Metohija trenutno je u funkciji 3 filijale (Kosovska Mitrovica, Gračanica i Gnjilane) i 20 ispostava.

Iz objektivnih razloga od 1999. godine ne funkcionišu filijale u Prizrenu i Peći sa ispostavama.

Filijala u Gračanici najvećim delom pokriva područje ovih filijala, jer u jednom broju enklava žive osigurana lica kojima se preko ove filijale obezbeđuju uslovi za ostvarivanje prava iz zdravstvenog osiguranja.

Filijale Zavoda su u 2010. godini ostvarivale prihode po osnovu doprinosa za zdravstveno osiguranje od 7,5% na osnovu Odluke o iznosu sredstava koja se prenose filijali u toku 2010. godine („Službeni glasnik RS“, broj 5/10), refundacije od Fonda za PIO na ime naknade zarade za lica koja su upućena na ocenu radne sposobnosti koju utvrđuje invalidska komisija i dr.

Pored toga, filijala Zavoda ostvaruje transfer od Zavoda i na taj način izmiruje obaveze po osnovu zaključenih ugovora sa zdravstvenim ustanovama, fakturisanih lekova na recept i pomagala i dr.

Rashode filijale Zavoda čine: naknade osiguranim licima – naknade zarada osiguranicima usled privremene sprečenosti za rad, rashodi po osnovu izdatih pomagala osiguranim licima od strane dobavljača, putni troškovi, rashodi po osnovu refundacija osiguranim licima, materijalni troškovi filijale Zavoda i rashodi zdravstvene zaštite koji se izvršavaju putem transfera Zavoda filijalama za izmirenje ugovornih obaveza prema zdravstvenim ustanovama i dr.

### Prihodi po filijalama Zavoda

Prihodi filijala za 2010. godinu su iskazani u sledećoj tabeli:

(u 000 dinara)

Doprinosi (7,5%)	Transferi od Fonda PIO do izlaska na IK	Ostali prihodi filijale	Transferi od Zavoda	Ukupni prihodi i primanja filijale
9.573.135	495.035	272.478	168.532.502	178.873.150

U Tabeli br. 6 - Prihodi po filijalama Zavoda u 2010. godini (u Prilogu) prikazane su sve vrste prihoda koje filijala Zavoda direktno ostvaruje: 7,5% doprinosa za zdravstveno osiguranje obveznika na teritoriji filijale, transferi od fonda PIO za naknade isplaćene licima koja su ostvarila pravo preko invalidske komisije i ostali prihodi filijale.

Takođe, u tabeli su prikazani i transferi od Zavoda kojima se preko filijala izvršavaju ugovorne obaveze prema zdravstvenim ustanovama sa kojima je filijala zaključila ugovore. U tabeli je iskazana i struktura prihoda po vrstama i po filijalama.

Od ukupnih prihoda filijala Zavoda, koji iznose 178.873,15 miliona dinara, najveći procenat od 31,55% ostvaruje filijala Beograd, zatim slede filijale u Novom Sadu sa 9,64% učešća i filijala u Nišu sa 7,20% učešća u ukupnim prihodima filijala. Najmanje prihode ostvaruju filijale Zavoda u Gnjilanu 0,25%, Prokuplju 0,99% i Pirotu 1,03%.

U Tabeli br. 7 (u prilogu) dati su prihodi filijala po stanovniku.

Prosečni prihodi filijala Zavoda (bez AP Kosovo i Metohija) po stanovniku iznose 23.856,11 dinara, pri čemu su prosečni prihodi filijale za grad Beograd najviši i iznose 35.803,86 dinara, Niš 32.152,77 dinara, Novi Sad 29.036,29 dinara itd. Najniže prihode po stanovniku imaju filijale Sremska Mitrovica od 13.087,97 dinara, Šabac 15.457,43 dinara itd.

Prosečni prihod od doprinosa je 1.276,76 dinara (bez AP Kosovo i Metohija), ali su različito ostvareni po filijalama od 628,25 dinara do 2.234,78 dinara.

### Rashodi po filijalama Zavoda

Tabela koja sledi prikazuje rashode filijala Zavoda za 2010. godinu po vrstama:  
(u 000 dinara)

Zdravstvena zaštita	Naknade	Ostali troškovi	Svega rashodi
169.988.348	7.475.846	773.736	178.237.930

Rashodi filijala Zavoda za 2010. godinu dati su u Tabeli br. 8 (u Prilogu).

Prikazani su rashodi na nivou filijala po vrstama i to: rashodi za zdravstvenu zaštitu, ukupne naknade osiguranim licima (gotovinski rashodi za bolovanja i putne troškove, kao i refundacije osiguranicima za lekove na recept, ortopedske sprave i pomagala i kućne dijalize), kao i ostali troškovi.

Najveći rashodi u 2010. godini se odnose na filijalu za grad Beograd i oni iznose 56.232,92 miliona dinara. Po visini rashoda sledi filijala Novi Sad sa 17.014,86 miliona dinara, filijala Niš sa 12.856,61 miliona dinara itd. Najniži rashodi se odnose na filijalu Gnjilane 438,23 miliona dinara, filijalu Prokuplje 1.762,22 miliona dinara itd. Ovakav trend u visini ukupnih rashoda se odnosi i na visinu rashoda za zdravstvenu zaštitu, naknade osiguranicima i ostale troškove.

Troškovi zdravstvene zaštite u 2010. godini iznosili su 169.988,35 miliona dinara, od toga najveći deo se odnosio na filijalu Beograd (31,38%) u iznosu od 53.341,48 miliona dinara, zatim filijalu Novi Sad (9,72%) u iznosu od 16.527,56 miliona dinara i filijalu Niš (7,28%) u iznosu od 12.382,04 miliona dinara.

Naknade zarada po osnovu privremene sprečenosti za rad u 2010. godini isplaćivane su osiguranicima filijale Zavoda, iz sredstava doprinosa koja se prenose filijali u skladu sa članom 2. Odluke o iznosu sredstava koja se prenose filijali u toku 2010. godine. U 2010. godini, naknade su isplaćene u iznosu od 7.475,85 miliona dinara. Najveći rashod ostvarila je filijala Beograd sa 2.785,28 miliona dinara (37,26%), Filijala Niš sa 433,11 miliona dinara (5,79%) i filijala Novi Sad sa 417,09 miliona dinara (5,58%).

Prosečni rashodi po stanovniku filijala Zavoda (bez AP Kosovo i Metohija) iznose 23.763,13 dinara. Najveće rashode po stanovniku ima filijala za grad Beograd u iznosu od 35.677,98 dinara, filijala Niš 32.115,19 dinara i filijala Novi Sad 28.660,67 dinara. Najniži rashodi po stanovniku su u Filijali Sremska Mitrovica i iznose 13.066,70 dinara. Posle Sremske Mitrovice najniže rashode po stanovniku ima filijala Šabac od 15.402,79 dinara.

Rashodi filijala po stanovniku za 2010. godinu dati su u Tabeli br. 9 (u prilogu).

## 6. STANJE OBAVEZA

Ukupne obaveze Zavoda na kraju 2010.godine iznose 18.404,67 miliona dinara, dok su na kraju 2009. godine iznosile 12.936,34 miliona dinara, što predstavlja povećanje od 5.468,33 miliona dinara, odnosno 42,27%.

Pregled ukupnih obaveza na kraju 2010. godine prikazan je u tabeli koja sledi:

(u milionima dinara)

R. br.	Obaveze	Iznos
1.	Obaveza prema budžetu RS – sredstva iz NIP-a	0,75
2.	Obaveze prema zdravstvenim ustanovama i drugim dobavljačima	18.200,04
3.	Obaveze prema osiguranim licima	199,85
3.1.	Obaveze po osnovu naknada zarada osiguranicima usled privremene sprečenosti za rad (3.1.-3.4.)	126,05
3.2.	Obaveze po osnovu putnih troškova	65,36
3.3.	Obaveze po osnovu pogrebnih troškova	1,88
3.4.	Obaveze prema osiguranicima za refundacije	6,56
4.	Ostale obaveze	4,03
	<b>UKUPNE OBAVEZE (1+2+3+4)</b>	<b>18.404,67</b>

Pregled pokazuje da ukupne obaveze Zavoda na kraju 2010. godine iznose 18.404,67 miliona dinara.

Obaveze prema zdravstvenim ustanovama i drugim dobavljačima na kraju 2010. godine iznose 18.200,04 miliona dinara, što predstavlja povećanje od 51,70% u odnosu na obaveze na kraju 2009. godine, koje su iznosile 11.997,41 miliona dinara. Ove obaveze najvećim delom čine obaveze prema apotekarskim ustanovama za lekove na recept i za ortopedska, očna i druga pomagala.

Obaveze prema osiguranim licima na kraju 2010. godine iznose 199,85 miliona dinara (126,05 miliona dinara bolovanja), dok su u 2009. godini iznosile 223,17 miliona dinara (190,27 miliona dinara bolovanja). Ukupno smanjenje obaveza prema osiguranicima u 2010. godini u odnosu na 2009. godini iznosi 23,32 miliona dinara, dok smanjenje obaveza po osnovu bolovanja iznosi 64,22 miliona dinara.

## 7. REZULTAT POSLOVANJA ZAVODA 2010. GODINE

Prema iskazanim podacima o prihodima i rashodima, Zavod je ostvario rezultat i to:

(u 000 dinara)

-	tekući prihodi	182.489.781
-	tekući rashodi	182.855.036
-	deficit iz poslovanja	365.255
-	primanja	1.219
-	izdaci	169.445
-	ukupno ostvareni deficit	533.481

Deficit iz poslovanja iznosi 365,26 miliona dinara, dok ukupno ostvaren tekući deficit u 2010. godini iznosi 533,48 miliona dinara. Ukupni deficit je pokriven ostvarenim suficitom iz ranijih godina, rezervisanim sredstvima iz obračunate amortizacije za 2009. godinu i prenetim neutrošenim sredstvima iz ranijih godina.

## 8. PRIHODI I RASHODI U PERIODU 2006. - 2010. GODINE

## Prihodi

Ukupni prihodi Zavoda u 2010. godini u odnosu na ostvarene prihode u 2006. godini ostvareni su sa indeksom 150,97, jer su u 2010. godini iznosili 182.491,00 miliona dinara, a 2006. godine 120.877,49 miliona dinara.

U odnosu na 2006. godinu po godinama ostvarenje je sledeće:

Godina	Iznos (u milionima dinara)	Indeks (bazni)	Indeks (lančani)	Stopa inflacije merena rastom potrošačkih cena
2006.	120.877,49	100,00	-	6,6
2007.	143.474,78	118,69	118,69	10,1
2008.	170.767,22	141,27	119,02	8,6
2009.	178.979,56	148,07	104,81	6,6
2010.	182.491,00	150,97	101,96	10,6

U 2009. i 2010. godini ostvareni prihodi, iako su nominalno viši u odnosu na prihode ostvarene u prethodnoj godini, realno su niži, jer je stopa rasta prihoda u 2009. i 2010. godini niža od stope inflacije u navedenim godinama.

Prihodi po vrstama, u navedenom periodu, su različito ostvarivani i dati su u Tabeli broj 10., koja se nalazi u prilogu izveštaja.

Ostvareni prosečni prihodi po stanovniku po godinama su:

2006. godine	16.121,30 dinara
2007. godine	19.135,07 dinara
2008. godine	22.775,03 dinara
2009. godine	23.870,30 dinara
2010. godine	24.338,62 dinara

Najvažnije pozicije prihoda po godinama prikazane su u sledećoj tabeli:

(u milionima dinara)

Prihodi	2006. godina		2007. godina		2008. godina		2009. godina		2010. godina	
	Iznos	Učešće (%)	Iznos	Učešće (%)	Iznos	Učešće (%)	Iznos	Učešće (%)	Iznos	Učešće (%)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Ukupni prihodi od doprinosa	85.913	71,07	103.625	72,23	120.222	70,40	122.744	68,58	126.786	69,48

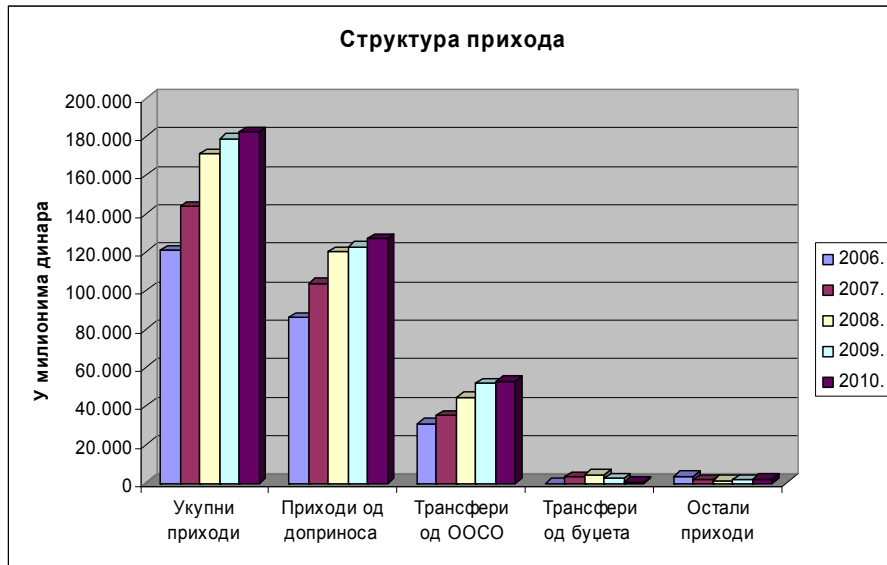
Ukupni transferi od organizacija obaveznog socijalnog osiguranja	31.114	25,74	35.130	24,48	44.689	26,17	51.838	28,96	52.946	29,01
Ukupni transferi od budžeta		0,00	3.100	2,16	4.525	2,65	2.645	1,48	763	0,42
Ostali prihodi	3.851	3,19	1.620	1,13	1.332	0,78	1.752	0,98	1.996	1,09
<b>UKUPNI PRIHODI</b>	<b>120.877</b>	<b>100,00</b>	<b>143.475</b>	<b>100,00</b>	<b>170.767</b>	<b>100,00</b>	<b>178.980</b>	<b>100,00</b>	<b>182.491</b>	<b>100,00</b>

Iz pregleda se može uočiti da prihodi od doprinosa i transferi od OOSO-a pokazuju tendenciju rasta u periodu od 2006. do 2010. godine, dok ukupni transferi od budžeta beleže pad.

Prihodi od doprinosa beleže rast u strukturi ukupnih prihoda (68,58% u 2009. godini i 69,48% u 2010. godini), kao i transferi od OOSO-a (28,96% u 2009. godini i 29,01% u 2010. godini). Prihodi od transfera budžeta beleže značajan pad u poslednje dve godine.

Tabela br. 11 Struktura prihoda po godinama (u Prilogu)

Grafikon 8. Struktura prihoda po godinama u periodu 2006. - 2010. godina



## Rashodi

Pregled najvažnijih pozicija rashoda i izdataka u periodu 2006. - 2010. godine predstavljen je u sledećoj tabeli:

RASHODI	2006. godina	2007. godina	2008. godina	2009. godina	2010. godina
	Iznos (din.)	Iznos (din.)	Iznos (din.)	Iznos (din.)	Iznos (din.)
Prava iz socijalnog osiguranja koja se isplaćuju neposredno	7.599.040.718	5.374.244.001	6.600.273.778	7.412.459.510	7.413.861.176

domaćinstvima					
Prava iz socijalnog osiguranja plaćena neposredno pružaocima usluga	105.792.077.667	135.210.077.736	158.960.440.251	165.699.168.377	171.323.928.156
Ostali rashodi	2.193.620.000	3.665.286.362	4.502.390.153	4.199.064.574	4.286.691.385
UKUPNI RASHODI I IZDACI	115.584.738.385	144.249.608.099	170.063.104.182	177.310.692.461	183.024.480.717

Iz pregleda se može uočiti da nemedicinska davanja (naknade osiguranicima) pokazuju prvobitnu tendenciju smanjivanja u relativnim iznosima (7.599,04 miliona dinara ili 6,57% ukupnih rashoda u 2006. godini, 5.374,24 miliona dinara ili 3,73% ukupnih rashoda u 2007. godini, nakon čega sledi rast ove vrste rashoda (6.600,27 miliona dinara ili 3,88% ukupnih rashoda u 2008. godini i 7.412,46 miliona dinara ili 4,18% ukupnih rashoda u 2009. godini i 7.413,86 miliona dinara ili 4,05% ukupnih rashoda u 2010. godini). Istovremeno se uočava tendencija rasta rashoda za zdravstvenu zaštitu po godinama (105.792,08 miliona dinara ili 91,53% ukupnih rashoda u 2006. godini, 135.210,08 miliona dinara ili 93,73% ukupnih rashoda u 2007. godini, 158.960,44 miliona dinara ili 93,47% ukupnih rashoda u 2008. godini, 165.699,16 miliona dinara ili 93,45% ukupnih rashoda u 2009. godini i 171.323,93 miliona dinara ili 93,61% ukupnih rashoda u 2010. godini).

Rashodi u istom periodu po godinama dati su u Tabeli 12 koja se nalazi u prilogu izveštaja. Obzirom da su rashodi iskazani po gotovinskoj osnovi, trend ostvarenih rashoda korespondira sa trendom prihoda. Učešće pojedinih kategorija rashoda u ukupnim rashodima po godinama dato je u Tabeli 13, koja se nalazi u prilogu.

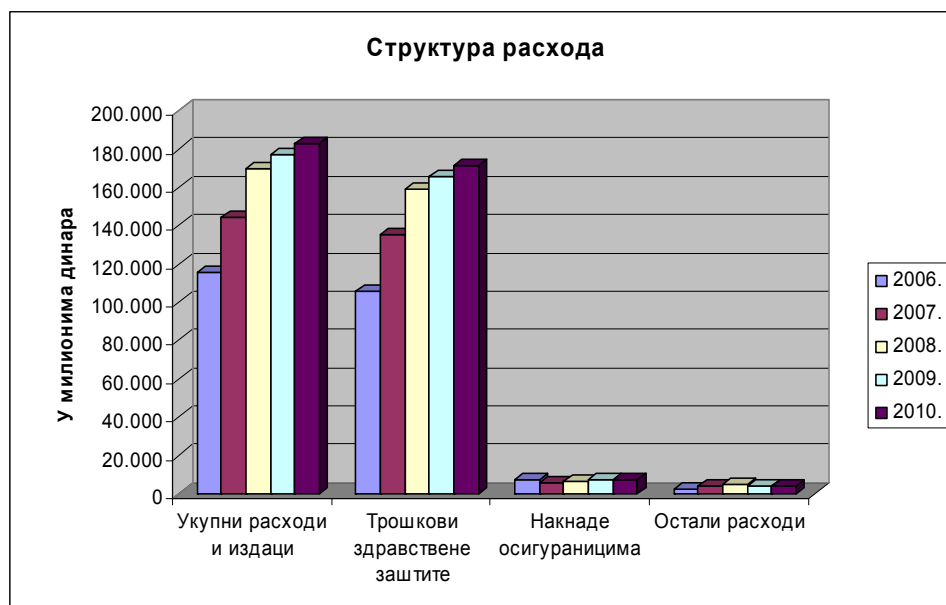
Tabela br. 12 Pregled ostvarenih rashoda po godinama u periodu 2006. - 2010. godina (u Prilogu).

Tabela br. 13 Struktura rashoda po godinama u periodu 2006. – 2010. godina (u Prilogu).

U strukturi ukupnih rashoda, rashodi za zaposlene beleže rast tokom poslednjih godina (1,42% u 2007. godini, 1,53% u 2008. godini i 1,63% u 2009. godini), dok u 2010. godini beleže pad (1,39%), naknade osiguranicima beleže blagi rast (3,46% u 2007. godini, 3,57% u 2008. godini 3,82% u 2009. godini), dok je u 2010. godini zabeležen pad (3,70%). Rashodi za primarnu zdravstvenu zaštitu beleže pad u periodu od 2007. do 2010. godine (23,89% u 2007. godini, 23,01% u 2008. godini, 22,66% u 2009. godini i 21,36% u 2010. godini). Rashodi za sekundarnu i tercijarnu zdravstvenu zaštitu pokazuju konstantan rast u periodu od 2006. do 2010. godine (48,52% u 2007. godini, 50,03% u 2008. godini, 49,71% u 2009. godini i 50,87% u 2010. godini).

Struktura rashoda po godinama u periodu 2006. - 2010. godina prikazana je na grafikonu:

Grafikon 9. Struktura rashoda po godinama u periodu 2006. - 2010. godina



## 9. LIKVIDNOST ZAVODA U 2010. GODINI

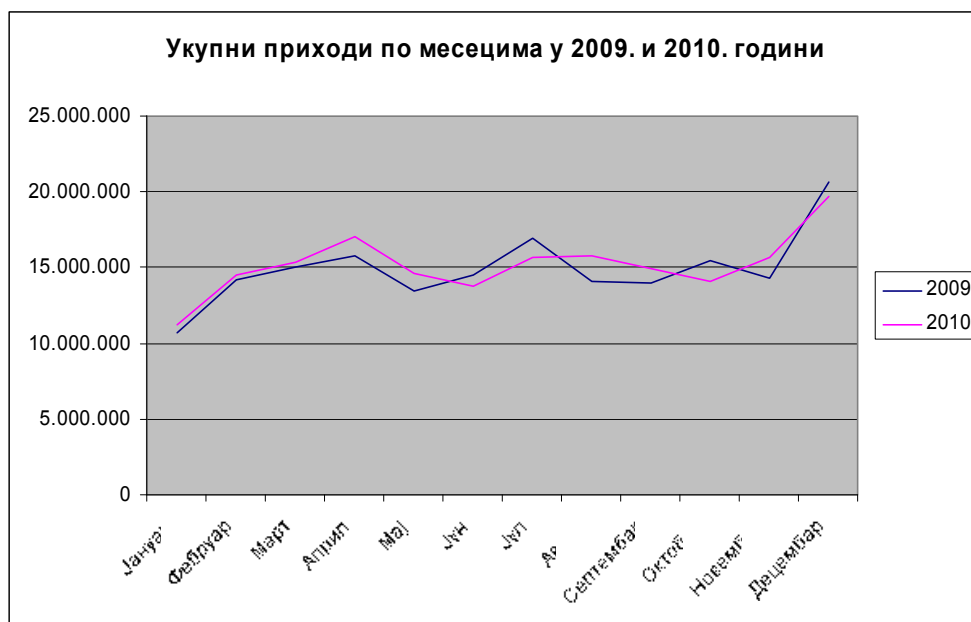
Zavod je u toku 2010. godine ostvario prihode po osnovu doprinosa, transfera od organizacija obaveznog socijalnog osiguranja i ostalih prihoda i primanja u ukupnom iznosu od 182.491,00 miliona dinara, i to po mesecima:

(u 000 dinara)

Red. br.	Mesec	Doprinosi	Transferi od organizacija obaveznog socijalnog osiguranja	Ostali prihodi	Ukupni prihodi po mesecima
1.	Januar	8.948.371	2.250.555	42.638	11.241.564
2.	Februar	10.099.054	4.361.799	69.448	14.530.301
3.	Mart	10.686.419	4.482.360	164.145	15.332.924
4.	April	10.838.384	6.092.311	119.625	17.050.320
5.	Maj	9.750.204	4.481.997	378.875	14.611.076
6.	Jun	10.467.796	2.658.933	673.677	13.800.406
7.	Jul	10.636.269	4.940.804	125.633	15.702.706
8.	Avgust	10.269.678	5.360.068	189.953	15.819.699
9.	Septembar	10.395.894	4.435.923	117.052	14.948.869
10.	Oktobar	10.556.321	3.393.135	109.337	14.058.793
11.	Novembar	10.641.349	4.829.591	180.274	15.651.214
12.	Decembar	13.496.177	5.658.687	588.264	19.743.128
	UKUPNO:	126.785.916	52.946.163	2.758.921	182.491.000

Prosečni mesečni prihod iznosio je 15.207,58 miliona dinara. Planirani prosečni mesečni prihod je 15.507,08 miliona dinara. Prosečni ostvareni prihod u odnosu na prosečni mesečni planirani prihod ostvaren je sa 98,07%. Zavod je zdravstvenim ustanovama redovno prenosio sredstva za isplatu plata zaposlenih, lekove, materijal za dijalizu, energente i druge ugovorne namene, a prema raspoloživim sredstvima Zavoda.

Grafikon 10. Ukupni prihodi po mesecima u 2009. i 2010. godini



Prosečni mesečni rashod u 2010. godini iznosi 15.252,04 miliona dinara. U skladu sa raspoloživim sredstvima Zavod je izmirivao obaveze prema zdravstvenim ustanovama i drugim dobavljačima..

## 10. KONSOLIDOVANI PRIHODI I RASHODI ZAVODA I ZDRAVSTVENIH USTANOVA

Zavod kontroliše, sravnjuje podatke iz završnih računa korisnika sredstava koji se nalaze u njegovoj nadležnosti, konsoliduje podatke i sastavlja Konsolidovan godišnji izveštaj koji podnosi Upravi za trezor.

Postupak konsolidacije podrazumeva da Zavod uključuje podatke iz svojih knjigovodstvenih evidencija za iznos sredstava iz kojih se finansira sprovođenje zdravstvenog osiguranja i podatke iz završnih računa zdravstvenih ustanova (indirektnih korisnika budžetskih sredstava), i na osnovu tako dobijenih podataka sastavlja konsolidovani završni račun za 2010. godinu.

### Prihodi

Konsolidovani prihodi Zavoda i zdravstvenih ustanova za tri poslednje godine prikazani su u sledećoj tabeli:

(u milionima dinara)

R. b.	Opis	2008. godina	2009. godina	2010. godina	Indeks (4/2)x100	Indeks (4/3)x100
	1	2	3	4		
	Ukupni prihodi i primanja	207.262,00	217.058,97	219.571,63	105,94	101,16

1.	od budžeta Republike	7.615,60	5.739,52	3.632,44	47,70	63,29
2.	od budžeta autonomne pokrajine	2.211,57	1.838,78	400,53	18,11	21,78
3.	od budžeta opštine grada	3.682,54	3.290,08	3.450,48	93,70	104,88
4.	od organizacija obaveznog socijalnog osiguranja	166.085,95	176.076,72	181.322,87	109,17	102,98
5.	donacije	261,59	274,89	384,89	147,13	140,02
6.	ostali prihodi	27.404,75	29.838,98	30.380,42	110,86	101,81

Konsolidovani prihodi i primanja Zavoda i zdravstvenih ustanova u 2010. godini, su 219.571,63 miliona dinara, što je za 1,16% više od ukupnih prihoda iz 2009. godine. Prihodi od organizacija obaveznog socijalnog osiguranja (OOSO) su 181.322,87 miliona dinara (82,58% od ukupnih prihoda i primanja), od budžeta Republike su 3.632,44 miliona dinara (1,65%), od budžeta Autonomne pokrajine 400,53 miliona dinara (0,18%), grada i opštine 3.450,48 miliona dinara (1,57%), iz donacija 384,89 miliona dinara (0,18%), a iz ostalih izvora (sopstvenih prihoda zdravstvenih ustanova 30.380,42 miliona dinara ili 13,84%.

Konsolidovani prihodi od budžeta Republike manji su za 36,71% u 2010. godini nego u 2009. godini, a od budžeta Autonomne pokrajine za 78,22%,. Prihodi od organizacija obaveznog socijalnog osiguranja veći su za 2,98% u 2010. godini nego u 2009. godini, prihodi od opštine grada za 4,88%, ostali prihodi za 1,81% i prihodi iz donacija za 40,02%.

Ostvareni prihodi po izvorima su prikazani u sledećoj tabeli:

(u milionima dinara)

Klasifikacija (broj konta)	Opis	2008. godina	2009. godina	2010. godina	Indeks	Indeks
	1	2	3	4	(4/2)*100	(4/3)*100
710000	Porezi					
720000	Socijalni doprinosi	120.221,56	122.744,18	126.785,92	105,46	103,29
730000	Donacije i transferi	5.943,22	3.446,48	1.541,23	25,93	44,72
740000	Drugi prihodi	14.231,43	14.415,74	15.139,78	106,38	105,02
770000	Memorandumsk e stavke	2.906,90	3.213,11	3.336,48	114,78	103,84
780000	Transferi	45.652,69	53.003,00	54.112,98	118,53	102,09
790000	Prihodi od budžeta	5.345,85	5.008,92	3.156,66	59,05	63,02
810000	Primanja od prodaje	71,16	46,58	48,03	67,50	103,11
820000	Primanja od prodaje zaliha	11.857,76	13.901,14	14.417,58	121,59	103,72
840000	Primanja od prodaje prirodne imovine	22,68		0,01	0,04	

910000	Primanja od zaduživanja	905,73	1.195,96	902,87	99,68	75,49
920000	Primanja od prodaje finansijske imovine	103,02	83,86	130,09	126,28	155,13
	Ukupni prihodi i	207.262,00	217.058,97	219.571,63	105,94	101,16

	primanja					
--	----------	--	--	--	--	--

### Rashodi i izdaci

Konsolidovani rashodi Zavoda i zdravstvenih ustanova po izvorima iz kojih su pokriveni:

(u milionima dinara)

R. br.	Opis	2008. godina	2009. godina	2010. godina	Indeks	Indeks
	1	2	3	4	(4/2)x100	(4/3)x100
	Ukupno:	203.413,04	215.204,18	217.449,45	106,90	101,04
1.	Od budžeta Republike	7.652,81	4.944,35	3.374,64	44,10	68,25
2.	Od autonomne pokrajine	2.422,15	1.873,24	388,65	16,05	20,75
3.	Od opštine - grada	3.544,72	3.177,48	3.592,52	101,35	113,06
4.	Od organizacija obaveznog soc. osiguranja	162.008,82	174.645,46	179.445,09	110,76	102,75
5.	Od donacija	229,46	237,5	236,25	102,96	99,47
6.	Iz ostalih izvora	27.555,08	30.326,15	30.412,30	110,37	100,28

Rashodi i izdaci u ukupnom iznosu od 217.449,45 miliona dinara, finansirani su najvećim delom iz sredstava Zavoda osiguranje (OOSO) u visini od 179.445,09 miliona dinara (82,52% ukupnih rashoda i izdataka) i sopstvenih prihoda i primanja zdravstvenih ustanova (iz ostalih izvora) 30.412,30 miliona dinara (13,99%). Iz sredstava Republike (republički budžet) finansirano je 3.374,64 miliona dinara ili 1,55%, iz sredstava Autonomne pokrajine 388,65 miliona dinara ili 0,18%, grada i opštine 3.592,52 miliona dinara ili 1,65% i donacija 236,25 miliona dinara ili 0,11%.

Struktura rashoda po klasifikaciji je:

(u milionima dinara)

Klasifik	Opis	2008. godina	2009. godina	2010. godina	Indeks	Indeks
	1	2	3	4	(4/2)x100	(4/3)x100
410000	Rashodi za zaposlene	106.630,12	110.058,67	109.456,31	102,65	99,45
420000	Korišćenje usluga i robe	50.012,43	54.178,25	58.230,74	116,43	107,48
430000	Sredstva za rad	688,01	728,27	746,33	108,48	102,48
440000	Otplata kamata i prateći troškovi zaduživanja	132,95	256,48	770,79	579,76	300,53
460000	Transferi	3,18	5,81	12,33	387,74	212,22
470000	Socijalno osiguranje i socijalna zaštita	9.740,85	12.032,80	11.784,86	120,98	97,94
480000	Ostali rashodi	512,26	434,00	341,10	66,59	78,59
500000	Izdaci za nefinansijsku imovinu	34.708,57	36.285,89	34.854,08	100,42	96,05
600000	Izdaci za otplatu glavnice i nabavku finansijske imovine	984,67	1.224,02	1.252,91	127,24	102,36
	Ukupni rashodi i izdaci	203.413,04	215.204,19	217.449,45	106,90	101,04

**Razlika između ostvarenih prihoda i rashoda po konsolidaciji**

Konsolidovani prihodi i primanja u 2010. godini na nivou zdravstvenog osiguranja su 219.571,63 miliona dinara, a konsolidovani rashodi i izdaci su 217.449,45 miliona dinara.

Pregled ostvarenih prihoda i rashoda i rezultata po izvorima je:

(u milionima dinara)

Opis	Ukupno	Republike	Autonomne pokrajine	Opštine grada	OOSO	Iz donacija	Iz ostalih izvora
Tekući prihodi	218.538,67	3.632,44	400,53	3.447,81	181.321,93	384,89	29.351,07
Tekući rashodi	216.196,54	3.374,64	381,95	3.571,12	179.385,34	236,25	29.247,24
Višak prihoda-suficit	2.342,13	257,80	18,58		1.936,60	148,64	103,83
Manjak prihoda-deficit				123,32			
Ostvarena primanja	1.032,96			2,67	0,94		1.029,35
Izvršeni izdaci	1.252,91		6,70	21,40	59,75		1.165,06
Višak primanja							
Manjak primanja	219,95		6,70	18,73	58,81		135,71
Ukupno ostvareni suficit	2.122,18	257,80	11,88		1.877,78	148,64	
Ukupno ostvareni deficit				142,05			31,88

Iz pregleda se vidi da ukupno ostvaren suficit iznosi 2.122,18 miliona dinara, dok je deficit ostvaren između prihoda i rashoda od budžeta opštine grada i ostalih izvora.

## 11. STANJE OBAVEZA I POTRAŽIVANJA ZDRAVSTVENIH USTANOVA

Obaveze zdravstvenih ustanova na dan 31.12.2010. godine:

(u 000 dinara)

Red. br.	NAZIV OBAVEZE	Stanje na dan 31.12.2010.	Dospele obaveze na dan 31.12.2010.	Nedospеле obaveze na dan 31.12.2010.
1	2	3	4	5
1.	Primljeni avansi, depoziti i kaucije (1.1.+1.2.)	2.729.683	1.921.185	808.498
1.1.	Od RZZO	2.435.572	1.700.862	734.710
1.2.	Od ostalih	294.111	220.323	73.788

2.	Obaveze prema dobavljačima (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.)	30.952.545	13.547.777	17.404.768
2.1.	Lekovi i medicinska sredstva	25.631.730	10.600.844	15.030.886
2.1.1.	Obaveze za lekove izdate na recept i medicinska pomagala (apoteke)	13.472.664	5.130.181	8.342.483
2.1.2.	Obaveze za lekove u ZU sa lekovima van liste	4.723.155	2.017.269	2.705.886
2.1.3.	Obaveze za ostale lekove, medicinska sredstva i ugradni materijal u zdravstvenim ustanovama	6.005.682	2.470.613	3.535.069
2.1.4.	Isporučioc i materijala za dijalizu	653.269	296.017	357.252
2.1.5.	Dobavljači za krv	162.065	87.076	74.989
2.1.6.	Dobavljači za vakcine	614.895	599.688	15.207
2.2.	Obaveze za ishranu	363.479	140.379	223.100
2.3.	Javna i komunalna preduzeća	1.316.067	879.356	436.711
2.3.1.	NIS	127.570	35.977	91.593
2.3.2.	Elektroprivreda	286.175	168.615	117.560
2.3.3.	Dobavljači za isporučeni gas	447.648	364.909	82.739
2.3.4.	PTT	48.478	17.298	31.180
2.3.5.	Ostala javna komunalna preduzeća	406.196	292.557	113.639
2.4.	Ostale obaveze prema dobavljačima	3.641.269	1.927.198	1.714.071
2.4.1.	Ostale obaveze apotekarskih ustanova	482.316	191.204	291.112
2.4.2.	Ostale obaveze prema dobavljačima	3.158.953	1.735.994	1.422.959
3.	Ostale obaveze iz poslovanja	81.246	72.387	8.859
I	OBAVEZE IZ POSLOVANJA (1+2+3)	33.763.474	15.541.349	18.222.125

Ukupne obaveze zdravstvenih ustanova na dan 31.12.2010. godine iznose 33.763,47 miliona dinara, što predstavlja povećanje od 9.013,15 miliona dinara (odnosno 36,42%) u odnosu na stanje na dan 31.12.2009. godine (24.750,33 miliona dinara). Obaveze prema dobavljačima čine najveći deo ukupnih obaveza i iznose 30.952,55 miliona dinara, odnosno 91,67%. Od ukupnih obaveza na dan 31.12. 2010. godine, 94,51% se odnosi na obaveze iz 2010. godine (31.909,82 miliona dinara).

Ukupne dospеле obaveze na dan 31.12.2010. godine iznose 15.541,35 miliona dinara (46,03% ukupnih obaveza), što predstavlja povećanje od 5.171,00 miliona dinara (odnosno 43,16%) u odnosu na njihov nivo sa kraja 2009. godine (31.12.2009. godine ukupno dospеле obaveze iznosile su 10.370,35 miliona dinara).

Potraživanja zdravstvenih ustanova na dan 31.12.2010. godine:

(u 000 dinara)

Red. br.	NAZIV	Potraživanje na dan 31.12.2009.	Potraživanje na dan 31.12.2010.
1	2	3	4
1.	Od RZZO	13.602.934	20.038.362
2.	Od Vojske RS	73.545	54.785
3.	Od Fonda zdravstva Crne Gore	101.778	79.052
4.	Od Fonda zdravstva Republike Srpske	864.495	945.510
5.	Od Distrikta Brčko	19.883	15.646
6.	Od drugih zdravstvenih ustanova	289.048	355.213
7.	Ostala potraživanja	2.925.914	2.972.867
	Ukupna potraživanja $\Sigma(1-7)$	17.877.597	24.461.435

Ukupna potraživanja zdravstvenih ustanova na dan 31.12.2010. godine iznose 24.461,44 miliona dinara, što predstavlja povećanje od 6.583,84 miliona dinara (odnosno 36,83%) u odnosu na kraj 2009. godine kada su iznosila 17.877,60 miliona dinara. Najveći iznos potraživanja je od RZZO-a, 20.038,36 miliona dinara (81,92%) u 2010. godini, dok su u 2009. godini iznosila 13.602,93 miliona dinara (76,09%).

## 12. SOPSTVENI PRIHODI I RASHODI FINANSIRANI IZ SOPSTVENIH PRIHODA ZDRAVSTVENIH USTANOVA

### Sopstveni prihodi i naplaćena participacija zdravstvenih ustanova

(u 000 dinara)

Tip ustanove	PRIHODI I PRIMANJA IZ SOPSTVENIH IZVORA			Indeks
	Prihodi iz sopstvenih izvora	Naplaćena participacija	Razlika	
1	2	3	4=2-3	3/2*100
<b>APOTEKE:</b>	14.402.201	4.777.334	9.624.867	33,17
<b>DOMOVI ZDRAVLJA:</b>	2.868.218	574.832	2.293.386	20,04
<b>ZAVODI:</b>	1.002.118	47.844	954.274	4,77
<b>ZAVODI ZA JAVNO ZDRAVLJE:</b>	2.011.318	6.927	2.004.391	0,34
<b>ZDRAVSTVENI CENTRI:</b>	1.359.376	282.067	1.077.309	20,75
<b>INSTITUTI:</b>	1.298.535	44.617	1.253.918	3,44
<b>KLINIČKO BOLNIČKI CENTRI:</b>	284.931	17.607	267.324	6,18
<b>KLINIKE:</b>	470.390	5.629	464.761	1,20
<b>KLINIČKI CENTRI:</b>	1.612.858	73.036	1.539.822	4,53
<b>OPŠTE I SPECIJALNE BOLNICE:</b>	642.714	79.006	563.708	12,29
<b>OSTALO:</b>	25.307	4.285	21.022	16,93
<b>CENTRI ZA REHABILITACIJU:</b>	3.347.506	28.947	3.318.559	0,86
<b>ZAVODI ZA TRANSFUZIJU:</b>	800.270	274	799.996	0,03
<b>Ukupno:</b>	<b>30.125.742</b>	<b>5.942.405</b>	<b>24.183.337</b>	<b>19,73</b>

Ukupno naplaćena participacija u zdravstvenim ustanovama iskazana u koloni 11 obrasca Izveštaj o izvršenju budžeta iznosi 1.165.071 hiljada dinara, a naplaćena participacija u apotekama i apotekarskim ustanovama, po osnovu izdatih lekova na recept, iznosi 4.777.33 hiljada dinara. Dakle ukupno je naplaćena participacija u iznosu od 5.942.405 hiljada dinara, što čini 19,73% od ostvarenih sopstvenih prihoda.

Umanjeni za iznos naplaćene participacije, sopstveni prihodi zdravstvenih ustanova, apoteka i apotekarskih ustanova iznose 24.183.337 hiljada dinara.

Naplaćena participacija ne predstavlja sopstveni prihod zdravstvenih ustanova, jer su sredstva od participacije obuhvaćena ugovorom između Zavoda i zdravstvene ustanove. Sredstva naplaćena od participacije zdravstvene ustanove treba da koriste za namene opredeljene ugovorom, izuzev za plate i prevoz, u skladu sa datim instrukcijama Zavoda.

Visoko učešće sopstvenih prihoda u ukupnim prihodima iskazano je kod apoteka, zavoda za javno zdravlje i centara za rehabilitaciju. Apoteke ostvaruju sopstvene prihode po osnovu prodaje lekova, paramedicinskih i magistralnih preparata, kao i nemedicinskih sredstava čija se prodaja vrši slobodno na tržištu. Zavodi za javno zdravlje ostvaruju sopstvene prihode pružanjem usluga na tržištu po osnovu sanitarnih pregleda, sanitarnog nadzora objekata i dr. dok centri za rehabilitaciju ostvaruju sopstvene prihode pružanjem

usluga iz oblasti zdravstvenog turizma, kao i pružanjem zdravstvenih usluga rehabilitacije na tržištu.

Učešće prihoda iz sopstvenih izvora u ukupnim prihodima zdravstvenih ustanova prikazano je u sledećoj tabeli:

(u 000 dinara)

Tip ustanove	Ukupni prihodi i primanja	Prihodi iz sopstvenih izvora	Indeks
1	2	3	4=3/2
<b>APOTEKE:</b>	37.288.081	14.402.201	38,62
<b>DOMOVI ZDRAVLJA:</b>	32.985.973	2.868.218	8,70
<b>ZAVODI:</b>	5.090.911	1.002.118	19,68
<b>ZAVODI ZA JAVNO ZDRAVLJE:</b>	4.699.606	2.011.318	42,80
<b>ZDRAVSTVENI CENTRI:</b>	33.955.674	1.359.376	4,00
<b>INSTITUTI:</b>	15.898.773	1.298.535	8,17
<b>KLINIČKO BOLNIČKI CENTRI:</b>	8.463.367	284.931	3,37
<b>KLINIKE:</b>	3.248.598	470.390	14,48
<b>KLINIČKI CENTRI:</b>	30.766.352	1.612.858	5,24
<b>OPŠTE I SPECIJALNE BOLNICE:</b>	20.215.877	642.714	3,18
<b>OSTALO:</b>	2.420.387	25.307	1,05
<b>CENTRI ZA REHABILITACIJU:</b>	6.766.056	3.347.506	49,47
<b>ZAVODI ZA TRANSFUZIJU:</b>	982.436	800.270	81,46
<b>Ukupno:</b>	<b>202.782.091</b>	<b>30.125.742</b>	<b>14,86</b>

Učešće ukupnih prihoda iz sopstvenih izvora u ukupnim prihodima zdravstvenih ustanova iznosi 14,86%. Najveće učešće prihoda iz sopstvenih izvora u ukupnim prihodima imaju zavodi za transfuziju (81,46%), centri za rehabilitaciju (49,47%) i zavodi za javno zdravlje (42,80%).

#### Rashodi i izdaci finansirani iz sopstvenih prihoda zdravstvenih ustanova

(u 000 dinara)

	RASHODI ZA ZAPOSLENE (410000)	KORIŠĆENJE USLUGA I ROBA (420000)	OSTALI RASHODI	TEKUĆI RASHODI (400000)	IZDACI ZA NEFINANSIJSKU IMOVINU (500000)	IZDACI ZA FINANSIJSKU IMOVINU (600000)	UKUPNI RASHODI I IZDACI
1	2	3	4	5=2+3+4	6	7	8=5+6+7
<b>APOTEKE:</b>	2.183.436	709.096	86.102	2.978.634	9.168.225	15.758	12.162.617
<b>DOMOVI ZDRAVLJA:</b>	1.880.323	1.313.030	182.861	3.376.214	1.345.573	12.338	4.734.125
<b>ZAVODI:</b>	536.125	301.149	42.812	880.086	96.141	54.555	1.030.782
<b>ZAVODI ZA JAVNO ZDRAVLJE:</b>	891.105	813.453	104.486	1.809.044	155.887	30.739	1.995.670
<b>ZDRAVSTVENI CENTRI:</b>	770.380	420.868	82.127	1.273.375	300.900	9.790	1.584.065
<b>INSTITUTI:</b>	490.230	542.256	92.331	1.124.817	117.412	44.135	1.286.364
<b>KLINIČKO BOLNIČKI CENTRI:</b>	92.582	126.753	46.851	266.186	64.505	0	330.691
<b>KLINIKE:</b>	200.076	200.122	25.705	425.903	67.481	5.882	499.266

<b>KLINIČKI CENTRI:</b>	559.057	499.896	94.930	1.153.883	310.279	11.179	1.475.341
<b>OPŠTE I SPECIJALNE BOLNICE:</b>	286.023	233.453	50.386	569.862	111.651	2.667	684.180
<b>OSTALO:</b>	15.492	8.703	1.626	25.821	375	0	26.196
<b>CENTRI ZA REHABILITACIJU:</b>	866.037	1.163.478	209.824	2.239.339	281.727	978.013	3.499.079
<b>ZAVODI ZA TRANSFUZIJU:</b>	505.128	304.002	30.987	840.117	3.424	0	843.541
<b>U K U P N O</b>	<b>9.275.994</b>	<b>6.636.259</b>	<b>1.051.028</b>	<b>16.963.281</b>	<b>12.023.580</b>	<b>1.165.056</b>	<b>30.151.917</b>

Rashodi, izdaci za nefinansijsku imovinu i izdaci za otplatu glavnice i nabavku finansijske imovine, finansirani iz sopstvenih prihoda, prema iskazanim podacima zdravstvenih ustanova u navedenim obrascima, iznose 30.151.917 hiljada dinara, od čega su najznačajniji izdaci za nefinansijsku imovinu 12.023,58 miliona dinara (39,88%), rashodi za zaposlene 9.275,99 miliona dinara (30,76%) i rashodi za korišćenje usluga i roba 6.636,26 miliona dinara (22,01%).

Iskazani podaci u obrascu – Izveštaj o izvršenju budžeta, o rashodima i izdacima su viši od prihoda i primanja za 2010. godinu, što je posledica izvršenih plaćanja po osnovu zatečenih novčanih sredstava na podračunima zdravstvenih ustanova na početku poslovne godine. Sredstva se koriste u tekućoj godini i iskazuju kao rashod u skladu sa gotovinskom osnovom, a prihodovana su u prethodnoj godini. Stoga su iskazani rashodi i izdaci veći za 26.175 hiljada dinara.