ŽUPANIJSKA
BOLNICA
ČAKOVEC

Broj:01-4264/2022.
Čakovec, 26.10.2022.

Prema Uputi za izradu proračuna JLP®S za 2023.-2025. i Uputi za izradu proračuna Međimurske županije za razdoblje 2023.-2025. Upravno vijeće Županijske bolnice Čakovec donosi Akt o pokriću sukcesivnog manjka u financijskom poslovanju.

1. ANALIZA I OCJENA POSTOJEĆEG FINANCIJSKOG STANJA

Analiza i ocjena postojećeg financijskog stanja temelji se na financijskim podacima koji su objavljeni u financijskim izvještajima (Bilanca i PR-RAS) Županijske bolnice Čakovec za 2019., 2020. i 2021. i financijskom izvještaju za razdoblje siječanj-rujan 2022.g., a koji su sastavljani sukladno Pravilniku o izvještavanju u proračunskom računovodstvu (NN 3/15, 93/15, 135/15, 2/17, 28/17, 112/18, 126/19, 145/20, 32/21,37/21).

Tablica : Najvažniji obrasci financijskog izvještavanja

OBRASCI	31.12.2019.	31.12.2020.	31.12.2021.	INDEKS 2021/2020	30.09.2022.
BILANCA STANJA					
Imovina	37.361.807	40.324.450	36.897.632	91,5	
Nefinancijska imovina	26.902.151	30.663.745	29.813.653	97,2	
Financijska imovina	10.459.657	9.660.705	7.083.978	73,3	
Obveze	9.080.777	13.770.884	13.022.040	94,6	
Vlastiti izvori	28.281.030	26.553.566	23.875.591	104,3	
PR-RAS					
Prihodi poslovanja	30.858.154	32.630.465	41.140.585	126,1	27.600.612
Rashodi poslovanja	32.083.977	36.964.194	40.015.536	108,3	28.594.056
Rezultat(manjak/višak)	-1.225.823	-4.333.728	1.125.050	-25,96	-993.444
Manjak prihoda-donos iz prethodnih godina	-5.825.239	-7.051.061	-9.556.413	135,5	-10.259.740
Kumulirani manjak prihoda	-7.051.061	-9.556.413	-10.259.740	107,4	-11.253.184

Kumulirani manjak prihoda predstavlja zbroj manjka prihoda iz prethodnih godina odnosno predstavlja nedostatak ukupnih prihoda potrebnih za pokriće ukupnih rashoda poslovanja.

U nastavku usporedni prikaz prihoda i rashoda:

EUR

Red. Br.	POKAZATELJI	I. - XII. 2019.	I.- XII. 2020.	I.- XII. 2021.	Indeks % 2021/ 2020	I.-IX. 2021.
0	1	2	3	4	5	6
	I. PRIHODI - PRIMICI					
1	Prihodi od HZZO	26.722.322,41	24.925.207,68	29.422.493,84	18,04	24.277.882,16
	- proračuni bolnica	18.983.717,44	17.576.096,88	21.062.419,25	19,84	16.844.554,32
	- dopunsko zdravstveno osiguranje	2.756.855,91	2.137.350,23	2.414.305,28	12,96	1.952.196,12
	- ugovor za primar.zdrav.zaštitu	863.028,83	808.966,06	858.436,18	6,12	680.901,50
	- za usluge izvan ugovorenog limita[1)]	3.951.987,78	4.243.689,73	4.935.175,38	16,29	4.679.651,73
	- s osnova ozljeda na radu i prof.bol.	166.732,45	159.104,77	152.157,75	-4,37	120.578,49
2	Prihodi od pruženih usluga drugim zdr. ustanovama	97.802,93	43.124,07	73.862,25	71,28	41.443,28
3	Prihodi od proračuna (središnji i lokalni)	2.116.863,96	4.645.256,85	8.207.327,08	76,68	2.410.460,59
4	Prihodi od ostalih korisnika	636.804,43	674.014,05	686.868,01	1,9	574.431,52
5	Prihodi od participacije	98.749,48	88.269,18	94.740,97	7,30	80.012,35
6	Prihodi od EU projekata	809.562,04	1.582.628,30	1.959.570,29	23,82	0,00
7	Ostali i izvanredni prihodi	376.049,10	671.965,16	695.722,91	3,54	216.382,39
8	Primici od financijske imovine i zaduženja	0,00	1.828.376,69	0,00	0	0,00
	UKUPNI PRIHODI I PRIMICI (1 - 8)	**30.858.154,34**	**34.458.841,98**	**41.140.585,36**	**19,39**	**27.600.612,30**
	II. RASHODI - IZDACI					
1	Lijekovi	4.258.001,55	4.133.949,09	4.708.804,62	13,91	3.781.634,97
2	Potrošni medicinski materijal	3.121.574,02	4.327.142,98	5.050.049,66	16,71	3.908.316,26
3	Krv i krvni pripravci	0,00	0,00	0,00	0	0,00
4	Živežne namirnice	220.704,35	242.537,54	253.625,16	4,57	228.742,00
5	Medicinski plinovi	41.672,88	92.920,09	216.570,73	133,07	83.178,36
6	Materijal za održavanje čistoće	66.950,00	70.849,56	75.839,52	7,04	61.798,91
7	Uredski materijal	40.567,38	43.600,85	47.024,95	7,85	35.901,38
8	Ostali razni materijal	158.898,37	270.400,73	238.963,73	-11,63	180.063,19
9	Utrošena energija	660.221,23	704.364,85	782.444,29	11,09	455.651,86
10	Ugrađeni rezervni dijelovi	17.416,74	46.114,48	46.029,70	-0,18	37.456,05
11	Poštanski izdaci	28.049,46	34.168,03	32.200,95	-5,76	20.927,67
12	Tekuće i investicijsko održavanje	375.541,52	399.219,45	483.679,35	21,16	364.525,63
13	Izdaci za usluge drugih zdrav.ustanova	323.779,38	418.709,04	761.365,25	81,84	423.573,69
14	Ostali izdaci	599.419,68	602.032,32	660.364,94	9,69	647.433,14
	Materijalni rashodi (1 - 14)	**9.912.796,57**	**11.386.009,00**	**13.356.962,84**	**17,31**	**10.229.203,12**

15	Bruto plaće	14.631.839,13	16.747.557,14	19.947.943,60	19,11	14.536.507,01
16	Ostali rashodi za zaposlene [2)]	441.423,00	523.947,08	553.148,24	5,57	298.385,27
17	Doprinosi na plaće	2.039.706,09	2.297.082,62	2.787.223,52	21,34	1.960.781,73
18	Izdaci za prijevoz zaposlenika	741.796,94	783.509,08	818.188,61	4,43	650.227,09
19	Ostali materijalni rashodi za zaposlene [3)]	95.295,92	88.392,37	52.925,96	-40,12	52.996,67
	Ukupni rashodi za zaposlene (15- 19)	**17.950.061,08**	**20.440.488,30**	**24.159.429,93**	**18,19**	**17.498.897,78**
20	Financijski rashodi	323.223,19	62.808,75	832.382,90	1225,2	51.280,44
21	Izdaci za kapitalna ulaganja	2.170.870,30	1.937.415,53	1.259.845,31	-34,97	633.093,64
22	Izdaci vezani za EU projekte	1.513.506,11	2.922.424,32	0,00	0	0,00
23	Ostali i izvanredni izdaci	213.519,80	215.047,79	406.914,65	89,22	181.580,91
24	Izdaci za financijsku imovinu i otplate zajmova	0,00	0,00	1.828.376,69	0	0,00
25	Nabavna vrijednost prodane robe	0,00	0,00	0,00	0	0,00
	UKUPNI RASHODI I IZDACI (1-24)	**32.083.977,05**	**36.964.193,68**	**41.843.912,32**	**13,20**	**28.594.055,89**
	Višak prihoda i primitaka					
	Manjak prihoda i primitaka	**1.225.822,71**	**2.505.351,71**	**703.326,97**	**-71,93**	**993.443,59**

Iz priložene tablice vidljiv je trend povećanja prihoda uz istovremeno povećanje rashoda. **Najveći udio ukupnih rashoda i izdataka čine rashodi za zaposlene (57,7% ukupnih rashoda 2021.godine).** Također je vidljivo da su ukupni rashodi za zaposlene u 2021. godini porasli u odnosu na 2020.godinu za 18,19**%.**
Na porast izdataka za bruto plaće u ukupnom iznosu od 3.718.942 EUR utjecala je isplata razlike prekovremenih sati po sudskim presudama i nagodbama.

Na ukupno povećanje rashoda utjecalo je i:

- povećanje izdataka za lijekove i potrošni medicinski materijal za 15% zbog rasta cijena na tržištu uslijed epidemije covid-19
- povećanje medicinskih plinova za 133% zbog velike potrošnje uslijed epidemije covid-19
- povećanje materijala za čišćenje 7%
- povećanje izdataka prema drugim zdravstvenim ustanovama za 81% odnosi se najvećim djelom na povećanje usluge testiranja za covid-19 prema ZZJZ

Financijski rashodi u 2021.g. veći su za 769.574 EUR u odnosu na 2020.godinu, zbog naknade šteta fizičkim osobama, kao i plaćanje zateznih kamata iz poslovnih odnosa vele drogerijama koje bi nas u protivnom ovršile.

Izdaci za kapitalna ulaganja su manja u odnosu na 2020. godinu, dok izdataka vezanih za EU projekte nije bilo, s obzirom da je projekt u 2020. godini završen.
Ostali i izvanredni izdaci su porasli najvećim djelom zbog troškova sudskih postupaka za prekovremeni rad.
Izdaci za financijsku imovinu u iznosu od 1.828.377 EUR odnose se na vraćanje prekoračenja po poslovnom računu, koji se koristio za podmirenje obveza iz projekta EU fondova.

Prihodi od HZZO-a čine 71,5% ukupnih prihoda Bolnice, a u 2021.godini na ime ugovorenog godišnjeg iznosa za osnovno zdravstveno osiguranje Bolnica je ostvarila prihod u iznosu od 29.422.494 EUR. Prihodi od dopunskog zdravstvenog osiguranja HZZO-a porasli su za 276.955 EUR u odnosu na 2020.godinu, kao i prihodi za usluge izvan ugovorenog limita, te one iznose 4.935.175 EUR u 2021. godini. Porast bilježe i prihodi od proračuna, zbog sanacija države za podmirenje lijekova i medicinskog potrošnog materijala vele drogerijama, kao i refundacija za isplaćene sudske presude i izvansudske nagodbe za prekovremene sate.

Struktura ukupnih i dospjelih potraživanja i obveza :

EUR

STRUKTURA UKUPNIH I DOSPJELIH POTRAŽIVANJA								
	31.12.2019.		31.12.2020.		31.12.2021.		30.09.2022.	
OPIS	Ukupna potraživanja	Ukupno dospjela potraživanja	Ukupna potraživanja	Ukupno dospjela potraživanja	Ukupna potraživanja	Ukupno dospjela potraživanja	Ukupna potraživanja	Ukupno dospjela potraživanja
0	1	2	3	4	5	6	7	8
Potraživanja od HZZO-a po osnovu pružanja zdravstvene zaštite	11.788.585	10.432.226	10.727.475	9.965.065	10.567.210	10.563.845	10.817.676	10.563.845
Potraživanja od HZZO-a temeljem ugovora za usluge pružene izvan ugovorenog limita*	276.193	32.785	509.551	208.492	1.200.601	217.826	1.059.911	83.541
Potraživanja od dopunskog zdravstvenog osiguranja	68.669	1.586	65.282	0	100.349	0	259.158	321
Potraživanja s osnova ozljeda na radu i profesionalne bolesti	16.191	2.507	6.481	0	17.499	3.208	30.769	6.520
Potraživanja od drugih zdravstvenih ustanova	35.764	30.457	86.613	65.473	56.403	51.860	81.260	71.417
Ostala potraživanja	1.947.502	608.201	3.550.451	834.873	1.343.449	831.337	1.251.162	765.565
UKUPNO:	**14.132.904**	**11.107.762**	**14.945.853**	**11.073.902**	**13.285.511**	**11.668.075**	**13.499.937**	**11.491.208**

EUR

STRUKTURA UKUPNIH I DOSPJELIH OBVEZA										
	31.12.2019.		31.12.2020.		31.12.2021.		Indeks 2021/2020		30.09.2022.	
OPIS	Ukupno obveze	Ukupno dospjele obveze	Ukupne obveze	Ukupno dospjele obveze	Ukupne obveze	Ukupno dospjele obveze	Ukupne obveze	Dospjele obveze	Ukupne obveze	Dospjele obveze
0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1. Za lijekove	2.964.260	2.342.373	4.170.792	3.288.282	2.021.424	1.082.270	48,47	32,91	3.096.162	2.250.47
2. Za sanitetski materijal, krvi i krvne derivate i sl.	2.352.277	1.788.007	3.926.064	3.002.779	2.133.812	1.132.192	54,35	37,70	2.616.732	1.830.96
3. Za živežne namirnice	58.597	19.911	90.827	53.403	44.707	839	49,22	1,57	63.992	156
4. Za energiju	186.745	0	234.406	59.254	159.931	38.495	68,23	64,96	82.401	9.019
5. Za ostale materijale i reprodukcijski materijal	117.227	75.812	238.413	150.123	120.846	47.258	50,69	31,48	75.582	23.371
6. Za proizvodne i neproizvodne usluge	81.128	14.126	178.525	85.382	162.339	38.718	90,93	45,35	106.199	27.021
7. Za opremu (osnovna sredstva)	1.331.586	840.651	362.258	186.082	285.482	86.813	78,81	46,55	272.858	158.232
8. Obveze prema zaposlenicima	1.567.329	0	1.781.685	0	1.837.071	0	103,11	0	1.894.412	0
9. Obveze za usluge drugih zdravstvenih ustanova	69.868	36.443	240.818	68.326	370.003	165.452	153,64	242,15	115.332	5.849
10. Obveze prema komitentnim bankama za kredite	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Ostale nespomenute obveze	317.990	139.813	2.316.830	315.311	452.620	90.042	19,54	28,56	210.390	42.669
12. Obveze prema HZZO za manje izvršen rad	0	0	0	0	5.388.424	0	0	0	5.388.424	0
SVEUKUPNE OBVEZE:	**9.047.007**	**5.257.136**	**13.540.617**	**7.208.942**	**12.976.660**	**2.682.080**	**95,84**	**37,20**	**13.922.484**	**4.347.76**

2. PRIJEDLOG MJERA ZA OTKLANJANJE UTVRĐENIH UZROKA NASTANKA NEGATIVNOG POSLOVANJA

Na temelju provedene analize, predlažu se mjere za otklanjanje utvrđenih uzroka nastanka negativnog poslovanja, te mjere za stabilno održivo poslovanje :

Mjera 1

Traženje povećanja cijene usluga DTP postupaka kao i povećanje DTS skupina prema realnim cijenama.

Mjera 2

Organizacija poslovanje zdravstvenih i nezdravstvenih radnika, kao i osiguranja svih preduvjeta za organiziranje rada unutar zakonom predviđene satnice rada, te zaposlenje deficitarnih zvanja s ciljem racionaliziranja upotrebe prekovremenih sati i ugovora o djelu.

Mjera 3

Mjera racionalizacije troškova poslovanja ima za cilj snižavanje izdataka i rashoda poslovanja na svim mjestima njihova nastanka. Kontinuiranim praćenjem stanja zaliha postići će se optimizacija.

Mjera 4

Provođenje postupaka javne i jednostavne nabave na racionalan način i ugovaranjem okvirnih sporazuma na 2 do 4 godine s ciljem daljnje racionalizacije postignutih nabavnih cijena, kao i provođenje objedinjene javne nabave na razini države, čime se postiže bolja cijena.

Mjera 5

Jačanje uloge ishoda liječenja po određenim skupinama lijekova s ciljem daljnjeg optimiziranja terapije posebno skupim lijekovima.

Mjera 6

Podizanje kvalitete zdravstvene zaštite protokoliranje određenih radnik procesa, certificiranje laboratorija, kao i drugih zadataka u sklopu kvalitete zdravstvene zaštite s ciljem racionalne i optimalne zdravstvene zaštite.

Mjera 7

Nastaviti poticati Međimursku županiju da osigura sve svoje stanovnike s ciljem povećanja naplate pruženih usluga, posebno za ciljne ugrožene skupine stanovništva, ali i povećanje obima pružanja medicinskih i nemedicinskih usluga na tržištu, što bi u konačnici povećalo prihode.

3. PLAN PROVEDBE MJERA ZA OTKLANJANJE UZROKA NEGATIVNOG POSLOVANJA SA OČEKIVANIM FINANCIJSKIM I EKONOMSKIM UČINKOM

Red. broj	Mjera	Način provedbe	Rok provedbe	Očekivani financijski i ekonomski učinak mjera
1	Traženje povećanje cijene usluga DTP postupka, kao i povećanje DTS skupina, prema realnim cijenama.	Povećanje cijene usluga na razini države, pridonijeti će realnom omjeru između cijena materijala i lijekova sa prihodom koji se ostvaruje za određenu uslugu.	31.12.2023.	Postiglo bi se ostvarenje većeg mjesečnog ugovorenog iznosa financijskih sredstava, limita kojim bi se zaustavilo generiranje gubitaka na mjesečnom nivou.
2	Organizacija poslovanja zdravstvenih i nezdravstvenih radnika, kao i osiguranja svih preduvjeta za organiziranje rada unutar zakonom predviđene satnice rada, te zaposlenje deficitarnih zvanja s ciljem racionaliziranja upotrebe prekovremenih sati i ugovora o djelu.	Analiza i kontrola rashoda za zaposlene, smanjenjem prekovremenih sati, dežurstava i pripravnosti,na način da se po povratku specijalizanata uvodi smjenski rad umjesto dežurstva, gdje god je to moguće, kao i zaposlenje deficitarnih radnih mjesta i smanjenja ugovora o djelu.	kontinuirano	Zapošljavanjem deficitarnih zvanja racionalizirali bi se prekovremeni rad i dežurstva, ali i smanjila potreba novčanih sredstava za ugovore o djelu. Dok bi se smjenskim radom smanjila dežurstva.
3	Mjera racionalizacije troškova poslovanja ima za cilj snižavanje izdataka i rashoda poslovanja na svim mjestima nastanka. Kontinuiranim praćenjem stanja zaliha postići će se optimizacija troškova	Redovito praćenje stanja zaliha i njihovo optimiziranje. Kontrola stanja zaliha po odjelima i ambulantama, sve u cilju smanjenja rizika zloupotrebe.	kontinuirano	Praćenje stanja zaliha po odjelima dovesti će do smanjenja troškova
4	Provođenje postupaka javne i jednostavne nabave na racionalan način i ugovaranjem okvirnih sporazuma na 2 do 4 godine s ciljem daljnje racionalizacije postignutih nabavnih cijena, kao i provođenje objedinjene javne nabave na razini države, čime se postiže bolja cijena.	Preciznim planiranjem, objedinjavanjem nabave za iste ili srodne predmete, te ugovaranjem okvirnih sporazuma na više godina, osobito lijekova i medicinskog potrošnog materijala	31.12.2023.	U pogledu nabave lijekova i medicinskog potrošnog materijala planirane su uštede sklapanjem okvirnih sporazuma oko 10%
5	Jačanje uloge ishoda liječenja po određenim skupinama lijekova s ciljem daljnjeg optimiziranja terapije posebno skupim lijekovima.	Analiza i kontrola ishoda liječenja	31.12.2023.	Smanjenje troškova za posebno skupe lijekove
6	Podizanje kvalitete zdravstvene zaštite protokoliranje određenih radnih procesa, certificiranje laboratorija, kao i drugih zadataka u sklopu kvalitete zdravstvene zaštite s ciljem racionalne i optimalne zdravstvene zaštite.	Prijavom i provođenjem akreditacijskog postupka Bolnica dobiva određene certifikate	31.12.2023.	Povećava se kvaliteta usluge, i cjelokupnog poslovanja
7	Nastaviti poticati Međimursku županiju da osigura sve svoje stanovnike s ciljem povećanja naplate pruženih usluga, posebno za ciljne ugrožene skupine stanovništva, kao i povećanje pružanja medicinskih i nemedicinskih usluga na tržištu, što bi također u konačnici povećalo prihode.	Koordinirana aktivnost Bolnice, Međimurske županije, Centra za socijalnu skrb i HZZO-a oko pronalaženja načina za automatsko osiguravanje neosiguranih osoba koje imaju pravo na zdravstveno osiguranje ili dopunsko zdravstveno osiguranje a za koje osigurava i plaća Država iz proračuna. Nadalje sklapati ugovore o poslovnoj suradnji za pružanje medicinskih i nemedicinskih usluga	31.12.2023.	Generirani manjak odnosi se na nemogućnost naplate prihoda za pružene usluge pojedinim socijalno ugroženim kategorijama koje nisu osigurane pri HZZO-u iako imaju to pravo. Ukoliko su iste osigurane nemaju u većini slučajeva dopunsko osiguranje. Godišnji iznos neplaćenih usluga po tom vidu iznosi oko 100.000 EUR. Sklapanjem većeg broja ugovora o poslovnoj suradnji povećali bi se prihodi bolnnice.

Ravnatelj

Igor Šegović,dr.med., spec. pedijatrije, subspec.pedijatrijske gastroenterologije