

Na osnovu člana 16.stav 4. Zakona o Vladi Zeničko-dobojskog kantona - Prečišćeni tekst („Službene novine Zeničko-dobojskog kantona“, broj: 7/10), a u vezi sa članom 92. Zakona o budžetima u Federaciji Bosne i Hercegovine („Službene novine Federacije Bosne i Hercegovine“, broj: 102/13, 9/14-isp., 13/14, 8/15, 91/15, 102/15, 104/16, 5/18, 11/19 i 99/19), Vlada Zeničko-dobojskog kantona, na 84. sjednici, održanoj dana 20.11.2020. godine, d o n o s i

ZAKLJUČAK

I.

Prima se na znanje Izvještaj o izvršenju Finansijskog plana Zavoda zdravstvenog osiguranja Zeničko-dobojskog kantona za period januar-septembar 2020. godine i čini sastavni dio ovog zaključka.

II.

Zaključak stupa na snagu danom donošenja.

PREMIJER

Mirza Ganić

Broj: 02-_____/20

Datum, 20.11.2020. godine

Zenica

DOSTAVLJENO:

1x Ministarstvo zdravstva,

1x Zavod zdravstvenog osiguranja

Zeničko-dobojskog kantona, putem Ministarstva,

1x a/a.

**ZAVOD ZDRAVSTVENOG OSIGURANJA
ZENIČKO-DOBOJSKOG KANTONA**



**Izvještaj o izvršenju Finansijskog plana
Zavoda zdravstvenog osiguranja Zeničko-dobojskog kantona
za period I - IX 2020. godine**

Zenica, oktobar 2020. godine

SADRŽAJ

1. UVOD	3
1.1. Osnovne karakteristike poslovanja Zavoda zdravstvenog osiguranja Zeničko-dobojskog kantona za period I - IX 2020. godine	3
2. PRIHODI I PRIMICI	6
2.1. Pregled i struktura ostvarenih prihoda za period I - IX 2020. godine	6
3. RASHODI I IZDACI	10
3.1. Pregled i struktura ostvarenih rashoda i izdataka za period I - IX 2020. godine	10
3.2. Rashodi za zdravstvenu zaštitu i ostala prava za period I - IX 2020. godine	15
3.3. Materijalni troškovi	19
3.4. Kapitalni izdaci	21
4. FINANSIJSKI REZULTAT	22
5. OBRAZLOŽENJE POKAZATELJA POSLOVANJA	22

1. UVOD

1.1. Osnovne karakteristike poslovanja Zavoda zdravstvenog osiguranja Zeničko-dobojskog kantona za period I - IX 2020. godine

Finansijskim planom Zavoda zdravstvenog osiguranja Zeničko-dobojskog kantona (u daljem tekstu: Zavod) za 2020. godinu planirani su ukupni prihodi i primici u iznosu od 205.336.000,00 KM.

Odluku o davanju saglasnosti na Finansijski plan Zavoda za 2020. godinu sa Odlukom o izvršavanju Finansijskog plana Zavoda za 2020. godinu dala je Skupština Zeničko-dobojskog kantona na sjednici održanoj 30.12.2019. godine.

Obavezno zdravstveno osiguranje, kao najznačajniji izvor finansiranja zdravstvenog sistema određen je veličinom i međusobnim djelovanjem tri osnovna parametra:

- obuhvatom aktivnih osiguranika za koji se vrši obračun i uplata doprinosa za zdravstveno osiguranje,
- visinom osnovice tj. bruto plaće na koju se obračunavaju i uplaćuju doprinosi i
- visinom stope doprinosa.

Prihodi i primici Zavoda se prema vrsti dijele na:

- porezne prihode koje čine prihodi od doprinosa za obavezno zdravstveno osiguranje i
- neporezne prihode koji se sastoje od prihoda od pružanja usluga građanima, prihoda od neposrednog učešća osiguranih lica u troškovima korištenja zdravstvene zaštite, premije zdravstvenog osiguranja i ostalih prihoda.

Zavod je u periodu I - IX 2020. godine ostvario ukupne prihode i primitke u iznosu od 137.699.463,00 KM, što je za 16.302.537,00 KM ili 10,6% manje u odnosu na planirane, a u odnosu na isti period 2019. godine manje za 9.430.792,00 KM ili 6,4%.

U izvještajnom periodu u strukturi ukupnih prihoda, prihodi od doprinosa za obavezno zdravstveno osiguranje (porezni prihodi) učestvuju sa 99,1%, a neporezni prihodi sa 0,9%.

Sredstvima obaveznog zdravstvenog osiguranja finansiraju se usluge zdravstvene zaštite koje osiguranim licima pružaju ugovorne zdravstvene ustanove sa područja Zeničko-dobojskog kantona i Federacije Bosne i Hercegovine.

Na visinu pojedinih rashoda utiče zdravstveno stanje stanovništva, broj i starosna struktura osiguranih lica, morbiditet (učestalost razboljevanja) i broj bolovanja.

U izvještajnom periodu izvršeno je ukalkulisavanje na rashodovnim stavkama za koje nisu pristigle fakture: 3.2. Izdaci za energiju, 3.3.1. Izdaci za komunikaciju, internet za zdravstveni informacijski sistem Zeničko-dobojskog kantona, 3.4.1. Administrativni materijal i sitan inventar, 3.4.2.1. Lijekovi sa esencijalne liste, 3.4.2.2. Ortopedske sprave i pomagala, 3.7. Izdaci za tekuće održavanje, 3.10. Usluge održavanja mreže zdravstvenog informacionog sistema u Zeničko-dobojskom kantonu, 3.11.2. Usluge bankarskog i platnog prometa, 3.12.4.1. Primarna opća zdravstvena zaštita, 3.12.4.3. Preventivna zdravstvena zaštita - mamografija, 3.12.4.4. Konsultativno-specijalistička zdravstvena zaštita van kantona, 3.10.4.7. Bolnička zdravstvena zaštita sekundarnog nivoa, 3.10.4.8. Zdravstvena zaštita u specijalnim bolnicama (banjsko-klimatskim lječilištima), 3.10.4.9. Bolnička zdravstvena zaštita tercijarnog nivoa van

kantona, 3.10.4.10. Bolnička zdravstvena zaštita tercijarnog nivoa van kantona - usluge imunohistohemije, 3.12.6. Izdaci po osnovu drugih samostalnih djelatnosti i povremenog samostalnog rada, 5.3. Tekući transfer Zavodu za bolesti ovisnosti Zeničko-dobojskog kantona, 5.5. Tekući transfer Kantonalnoj bolnici Zenica za uštede liječenja van kantona, 5.6. Transferi pojedincima na području zdravstvenog osiguranja (refundacija bolovanja) i 5.7. Lijekovi po posebnom odobrenju.

Ukupno ukalkulisana sredstva po svim osnovama za period I - IX 2020. godine iznose 5.396.861,00 KM.

Ukupno ostvareni rashodi i izdaci za izvještajni period iznose 138.281.775,00 KM. Isti su manji za 15.720.225,00 KM ili 10,2% u odnosu na planirane, i manji su za 4.656.218,00 KM ili 3,3% u odnosu na isti period 2019. godine.

Većina rashoda i izdataka kreće se u planiranim okvirima. Prekoračenje potrošnje u odnosu na planirana sredstva evidentirano je na rashodovnim stavkama: 3.4.2.1. Lijekovi sa esencijalne liste, 3.12.2. Usluge za stručno obrazovanje, 3.12.4.5. Primarna zdravstvena zaštita štićenika u zavodima i domovima i 3.12.4.10. Bolnička zdravstvena zaštita tercijarnog nivoa van kantona - usluge imunohistohemije, što ukupno iznosi 850.730,00 KM.

Rashodovne stavke 3.12.2. Usluge za stručno obrazovanje i 3.12.4.10. Bolnička zdravstvena zaštita tercijarnog nivoa van kantona - usluge imunohistohemije bilježe manja prekoračenja koja će do kraja godine biti u planskim okvirima.

Na osnovu člana 59. Zakona o budžetima u Federaciji Bosne i Hercegovine ("Službene novine Federacije Bosne i Hercegovine", broj: 102/13, 9/14, 13/14, 8/15, 91/15, 102/15, 104/16, 5/18, 11/19 i 99/19), člana 8. Finansijskog plana, člana 20. stav 2. Odluke o izvršavanju Finansijskog plana i Saglasnosti Ministra zdravstva Zeničko-dobojskog kantona (broj: 11-11-5673-3/20 od 14.10.2020. godine), sačinjen je prijedlog Odluke o preraspodjeli sredstava od ostvarenih ušteda za pokriće prekoračenja u Finansijskom planu za period I - IX 2020. godine. Upravni odbor je na 29. sjednici održanoj 16.10.2020. godine donio Odluku o preraspodjeli sredstava od ostvarenih ušteda za pokriće prekoračenja u Finansijskom planu za period I - IX 2020. godine (broj: 01-100-29-242/20 od 16.10.2020. godine) u iznosu od 242.362,00 KM.

Preraspodjela sredstava je izvršena sa rashodovne stavke na kojoj je evidentirana manja potrošnja u odnosu na planirana sredstva: 5.6. Transfer pojedincima na području zdravstvenog osiguranja (refundacija bolovanja) umanjuje se u iznosu od 242.362,00 KM.

Rashodovne stavke koje se ovom odlukom uvećavaju u odnosu na planirana sredstva u Finansijskom planu su: 3.4.2.1. Lijekovi sa esencijalne liste u iznosu od 228.263,00 KM i 3.12.4.5. Primarna zdravstvena zaštita štićenika u zavodima i domovima u iznosu od 14.099,00 KM.

U prvom kvartalu Odlukom o preraspodjeli sredstava od ostvarenih ušteda za pokriće prekoračenja u Finansijskom planu za period I - III 2020. godine (broj: 01-100-18-177/20 od 21.04.2020. godine) izvršeno je pokriće prekoračenja na rashodovnoj stavci 3.4.2.1. Lijekovi sa esencijalne liste u iznosu od 254.193,00 KM.

U drugom kvartalu Odlukom o preraspodjeli sredstava od ostvarenih ušteda za pokriće prekoračenja u Finansijskom planu za period I - VI 2020. godine (broj: 01-100-24-222/20 od 20.07.2020. godine) izvršeno je pokriće prekoračenja na rashodovnoj stavci 3.4.2.1. Lijekovi sa esencijalne liste u iznosu od 334.205,00 KM.

Planske veličine iz Finansijskog plana su prikazane u izvještaju i iskazano je prekoračenje, a za sva prekoračenja je dato obrazloženje o razlozima prekoračenja i načinu pokrića prekoračenja.

Bilansiranjem prihoda i primitaka te rashoda i izdataka ostvaren je višak rashoda i izdataka nad prihodima i primicima (deficit) u iznosu od 582.312,00 KM.

PERIOD POSLOVANJA	I - IX 2020	I - IX 2019
A. PRIHODI I PRIMICI	137.699.463	147.130.255
B. RASHODI I IZDACI	138.281.775	142.937.993
VIŠAK PRIHODA/RASHODA	-582.312	4.192.262

2. PRIHODI I PRIMICI

2.1. Pregled i struktura ostvarenih prihoda za period I - IX 2020. godine

R/B	PRIHODI/PRIMICI	EKONOMSKI KOD	OSTVARENJE		FINANSIJSKI PLAN I - IX 2020	INDEX		STRUKTURA
			I - IX 2020	I - IX 2019		(4:5)	(4:6)	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.	Doprinos za zdravstveno osiguranje - iz i na plaće	712111	129.385.411	136.725.594	143.467.115	94,6	90,2	94,0
2.	Doprinos za zdravstveno osiguranje - korisnici penzija	712111	2.954.496	2.836.880	2.602.500	104,1	113,5	2,1
3.	Doprinos za zdravstveno osiguranje - nezaposlena lica	712133	2.911.049	2.568.008	2.378.239	113,4	122,4	2,1
4.	Doprinos za zdravstveno osiguranje za izbjegla i raseljena lica	712134	1.382	0	3.750	0,0	36,9	0,0
5.	Doprinos za zdravstveno osiguranje - socijalne kategorije	712135	0	0	262.500	0,0	0,0	0,0
6.	Doprinos za zdravstveno osiguranje - ministarstvo obrazovanja	712135	48.081	32.083	48.750	0,0	98,6	0,0
7.	Doprinos za zdravstveno osiguranje - boračke kategorije	712136	76.115	48.795	63.750	156,0	119,4	0,1
8.	Doprinos za zdravstveno osiguranje - dobrovoljno osiguranje	712193	56.876	57.004	52.500	99,8	108,3	0,0
9.	Doprinos za zdravstveno osiguranje od povremenog obavljanja samostalne djelatnosti i samostalnog rada	712116	706.411	866.470	862.500	81,5	81,9	0,5
10.	Doprinos za zdravstveno osiguranje radnika u inostranstvu i inostranih penzionera - prihod od INO osiguranja	712191	346.298	2.614.210	2.812.500	13,2	12,3	0,3
11.	SVEGA DOPRINOSI ZA SOCIJALNU ZAŠTITU - ZDRAVSTVENO OSIGURANJE (1+2+3+4+5+6+7+8+9+10):	712000	136.486.120	145.749.043	152.554.104	93,6	89,5	99,1
I	SVEGA POREZNI PRIHODI :	710000	136.486.120	145.749.043	152.554.104	93,6	89,5	99,1
11.1.	Prihod od pružanja usluga građanima (premija osiguranja)	722611	1.041.220	1.036.140	862.500	100,5	120,7	0,8
11.2.	Prihod od pružanja usluga drugima (participacija)	722613	144.660	298.568	487.500	48,5	29,7	0,1
11.	SVEGA PRIHODI OD PRUŽANJA USLUGA GRAĐANIMA:	722610	1.185.880	1.334.708	1.350.000	88,8	87,8	0,9
12.1.	Prihod po osnovu regresnog postupka	722719	7.199	25.701	52.500	28,0	13,7	0,0

12.2.	Vlastiti prihodi budžetskih korisnika(prihod od iznajmljivanja poslovnih prostora, stanova)	721122	19.253	17.721	19.146	108,6	100,6	0,0
12.	SVEGA VLASTITI PRIHODI:	722630	26.452	43.423	71.646	60,9	36,9	0,0
13.1.	Ostali povrati (ostali prihodi)	722719	0	1.240	22.500	0,0	0,0	0,0
13.	SVEGA POVRATI IZ RANIJIH GODINA:	722710	0	1.240	22.500	0,0	0,0	0,0
14.1.	Ostale neplanirane uplate	722791	1.011	1.841	3.750	54,9	27,0	0,0
14.	SVEGA OSTALE NEPLANIRANE UPLATE:	722790	1.011	1.841	3.750	54,9	27,0	0,0
15.	SVEGA PRIHODI OD PODUZETNIČKIH AKTIVNOSTI I IMOVINE I PRIHODI OD POZITIVNIH KURSNIH RAZLIKA (11+12+13+14):	721000 722000	1.213.342	1.381.212	1.447.896	87,8	83,8	0,9
II	SVEGA NEPOREZNI PRIHODI:	720000	1.213.342	1.381.212	1.447.896	87,8	83,8	0,9
III	UKUPNI PRIHODI i PRIMICI (I + II)	700000	137.699.463	147.130.255	154.002.000	93,6	89,4	100,0

U periodu I - IX 2020. godine ostvareni su ukupni prihodi i primici u iznosu od 137.699.463,00 KM, što je manje za 16.302.537,00 KM ili za 10,6% u odnosu na planirana sredstva, i manje za 9.430.792,00 KM ili 6,4% u odnosu na isti period 2019. godine.

Iz tabele je vidljivo da su ukupni prihodi od doprinosa za zdravstveno osiguranje (porezni prihodi) u strukturi prihoda i primitaka ostvareni u iznosu od 136.486.120,00 KM i čine 99,1% ukupno ostvarenih prihoda i primitaka. Isti su za 10,5% manji u odnosu na planirana sredstva, a za 6,4% manji u odnosu na isti period 2019. godine.

U strukturi poreznih prihoda najveći značaj imaju doprinosi za zdravstveno osiguranje - iz i na plaće i iznose 129.385.411,00 KM, što je za 9,8% manje u odnosu na planirana sredstva i za 5,4% manje u odnosu na isti period 2019. godine, i čine 94,0% ukupnih prihoda i primitaka. Manje ostvarenje na ovoj prihodovnoj stavci rezultat je izostalih redovnih uplata za tekuće doprinose od strane RMU Zenica, RMU Breza i RMU Kakanj, kao i manjeg ostvarenja prihoda zbog trajanja stanja pandemije koronavirusa "Covid-19".

Vlada Federacije Bosne i Hercegovine je u III kvartalu ove godine izvršila uplatu subvencija doprinosa za zdravstveno osiguranje za IV, V i VI mjesec 2020. godine u iznosu od 5.764.463,54 KM, što je značajno uticalo na ostvarenje prihoda i ukupnog finansijskog rezultata za period I - IX 2020. godine.

Prihodi po osnovu doprinosa za zdravstveno osiguranje - korisnici penzija ostvareni su u iznosu od 2.954.496,00 KM, što je za 13,5% više u odnosu na planirana sredstva i više za 4,1% u odnosu na isti period 2019. godine, i čine 2,1% ukupnih prihoda i primitaka.

Zavod PIO/MIO u izvještajnom periodu uplatio je osam redovnih mjesečnih tranši i jednu tranšu iz mjeseca decembra 2019. godine.

Prihodi po osnovu doprinosa za zdravstveno osiguranje - nezaposlena lica ostvareni su u iznosu od 2.911.049,00 KM, što je za 22,4% više u odnosu na planirana sredstva i više za 13,4% u odnosu na isti period prošle godine, i čine 2,1% ukupnih prihoda i primitaka.

Služba za zapošljavanje Zeničko-dobojskog kantona u izvještajnom periodu uplatila je osam redovnih mjesečnih tranši i dvije tranše iz 2019. godine.

Prihod po osnovu doprinosa za zdravstveno osiguranje za izbjegla i raseljena lica ostvaren je u iznosu od 1.382,00 KM ili 36,9% planiranih sredstava.

Prihod po osnovu doprinosa za zdravstveno osiguranje - ministarstvo obrazovanja realizovan je u iznosu od 48.081,00 KM ili 98,6% planiranih sredstava.

Prihod po osnovu doprinosa za zdravstveno osiguranje - boračke kategorije realizovan je u iznosu od 76.115,00 KM ili 119,4% planiranih sredstava. Razlog većeg ostvarenja na ovoj stavci u odnosu na planirana sredstva je zbog uplate od 25.014,00 KM u mjesecu januaru 2020. godine, a koja se odnosi na 2019. godinu.

Prihod po osnovu doprinosa za zdravstveno osiguranje - dobrovoljno osiguranje realizovan je u iznosu od 56.876,00 KM, što je za 8,3% više u odnosu na planirana sredstva i za 0,2% manje u odnosu na isti period 2019. godine.

Prihod po osnovu doprinosa za zdravstveno osiguranje od povremenog obavljanja samostalne djelatnosti i samostalnog rada ostvaren je u iznosu od 706.411,00 KM, što je 81,9% planiranih sredstava ili za 18,5% manje u odnosu na isti period 2019. godine, i čini 0,5% ukupnih prihoda i primitaka.

Prihod po osnovu doprinosa za zdravstveno osiguranje radnika u inostranstvu i inostranih penzionera - prihod od INO osiguranja za period I - IX 2020. godine realizovan je u iznosu od 346.298,00 KM, što je 12,3% planiranih sredstava, i čini 0,3% ukupnih prihoda i primitaka. Ovaj prihod se odnosi na transferisana sredstva od Federalnog zavoda zdravstvenog osiguranja i reosiguranja po osnovu naplaćenih potraživanja, i iskustveno se realizuje u četvrtom kvartalu tekuće godine.

Neporezni prihodi ostvareni su u ukupnom iznosu od 1.213.342,00 KM.

Najveći značaj u strukturi neporeznih prihoda ima prihod od pružanja usluga građanima (premija osiguranja) i prihod od pružanja usluga drugima (participacija). Za period I - IX 2020. godine Zavod je oprihodovao na ime premija osiguranja iznos od 1.041.220,00 KM.

Sredstva koja zdravstvene ustanove naplate od osiguranih lica kao dio neposrednog učešća u pojedinim troškovima korištenja zdravstvene zaštite na teritoriji Zeničko-dobojskog kantona prihodi su Zavoda. Zdravstvene ustanove su na ime participacije naplatile 188.793,00 KM, od čega su Zavodu transferisale 144.660,00 KM.

Prihod po osnovu regresnog postupka ostvaren je u iznosu od 7.199,00 KM.

Prihod po osnovu vlastitih prihoda budžetskih korisnika (prihod od iznajmljivanja poslovnih prostora, stanova) naplaćen je u iznosu od 19.253,00 KM.

Prihod po osnovu ostalih neplaniranih uplata realizovan je u iznosu od 1.011,00 KM.

3. RASHODI I IZDACI

3.1. Pregled i struktura ostvarenih rashoda i izdataka za period I - IX 2020. godine

R/B	RASHODI/IZDACI	EKONOMSKI KOD	OSTVARENJE		FINANSIJSKI PLAN I - IX 2020	INDEX		STRUKTURA
			I - IX 2020	I - IX 2019		(5/6)	(5/7)	
1	2	3	5	6	7	8	9	10
1.1.	Bruto plaće i naknade plaća	611100	1.633.176	1.324.226	1.961.250	123,3	83,3	1,2
1.2.	Naknade troškova zaposlenih	611200	213.822	230.820	363.750	92,6	58,8	0,2
1	SVEGA PLAĆE I NAKNADE TROŠKOVA ZAPOSLENIH (1.1 +1.2):	611000	1.846.998	1.555.046	2.325.000	118,8	79,4	1,3
2.1.	Doprinosi poslodavca	612000	173.779	143.816	206.250	120,8	84,3	0,1
2	SVEGA DOPRINOSI POSLODAVCA I OSTALI DOPRINOSI (2.1):	612000	173.779	143.816	206.250	120,8	84,3	0,1
3.1.	Putni troškovi	613100	4.768	3.131	7.500	152,3	63,6	0,0
3.2.	Izdaci za energiju	613200	41.937	41.177	60.000	101,8	69,9	0,0
3.3.1.	Izdaci za komunikaciju, internet za zdravstveni informacijski sistem ZDK	613310	63.461	58.083	112.500	109,3	56,4	0,0
3.3.2.	Izdaci za komunalne usluge	613320	17.072	15.417	22.500	110,7	75,9	0,0
3.3.	SVEGA IZDACI ZA KOMUNIKACIJU I KOMUNALNE USLUGE (3.3.1. + 3.3.2.)	613300	80.533	73.500	135.000	109,6	59,7	0,1
3.4.1.	Administrativni materijal i sitan inventar	613410	57.072	36.189	60.000	157,7	95,1	0,0
3.4.2.1.	Lijekovi sa esencijalne liste	613421	22.056.661	21.077.305	21.240.000	104,6	103,8	16,0
3.4.2.2.	Ortopedske sprave i pomagala	613425	3.349.644	4.200.254	4.800.000	79,7	69,8	2,4
3.4.2.	SVEGA MEDICINSKI I LABORATORIJSKI MATERIJAL (3.4.2.1. + 3.4.2.2.)	613420	25.406.305	25.277.559	26.040.000	100,5	97,6	18,4
3.4.	SVEGA NABAVKA MATERIJALA I SITNOG INVENTARA (3.4.1. + 3.4.2.)	613400	25.463.377	25.313.748	26.100.000	100,6	97,6	18,4
3.5.	Izdaci za usluge prijevoza i goriva	613500	5.286	2.552	7.500	207,1	70,5	0,0
3.6.	Unajmljivanje imovine, opreme i nematerijalne imovine	613600	5.010	5.830	6.000	85,9	83,5	0,0
3.7.	Izdaci za tekuće održavanje	613700	20.810	4.616	67.500	0,0	30,8	0,0

3.8.	Usluge za održavanje IS zdravstvenih ustanova u ZDK (AIS-a, BIS-s i E-recept)	613722	0	85.410	210.000	0,0	0,0	0,0
3.9.	Usluge održavanja HCFIS-a i ELMO	613722	0	0	11.250	0,0	0,0	0,0
3.10.	Usluge održavanja mreže zdravstvenog IS u ZDK	613722	8.917	6.665	15.000	0,0	59,4	0,0
3.11.	Usluge mjerenja, atestiranja i konfigurisanja mrežne opreme kod sanacije komunikacijske mreže za zdravstveni IS	613722	0	0	30.000	0,0	0,0	0,0
3.11.1.	Izdaci osiguranja	613810	5.567	5.696	11.250	97,7	49,5	0,0
3.11.2.	Usluge bankarskog i platnog prometa	613820	4.506	4.606	6.750	97,8	66,7	0,0
3.11.3.	Izdaci za negativne kursne razlike	613830	0	0	750	0,0	0,0	0,0
3.12.	IZDACI OSIGURANJA, BANKARSKIH USLUGA I USLUGA PLATNOG PROMETA (3.11.1. + 3.11.2. + 3.11.3.)	613800	10.073	10.302	18.750	97,8	53,7	0,0
3.12.1.	Izdaci za informisanje (reklamni materijal za markice, oglašavanje i reprezentacija)	613910	12.620	8.334	48.750	151,4	25,9	0,0
3.12.2.	Usluge za stručno obrazovanje	613920	7.620	903	7.500	0,0	101,6	0,0
3.12.3.	Stručne usluge	613930	3.549	12.676	11.250	0,0	31,5	0,0
3.12.4.1.	Primarna zdravstvena zaštita (primarna ZZ kanton ugovori + prevoz kolima hitne pomoći + KZJZ + ZZBO + obrada za IK ZMR)	613941	38.163.794	35.616.046	38.250.000	107,2	99,8	27,6
3.12.4.2.	Preventivna zdravstvena zaštita (papa testovi)	613941	65.985	102.937	112.500	64,1	58,7	0,0
3.12.4.3.	Preventivna zdravstvena zaštita - mamografija	613941	43.856	63.184	150.000	69,4	29,2	0,0
3.12.4.4.	Konsultativno-specijalistička zdravstvena zaštita van kantona (vanbolničko liječenje KCU Sarajevo, Tuzla i ostali)	613941	1.247.404	1.725.972	1.848.750	72,3	67,5	0,9
3.12.4.5.	Primarna zdravstvena zaštita štićenika u zavodima i domovima	613941	715.349	652.541	701.250	109,6	102,0	0,5
3.12.4.6.	Konsultativno-specijalistička zdravstvena zaštita u kantonu	613943	14.958.444	14.848.492	15.187.500	100,7	98,5	10,8
3.12.4.7.	Bolnička zdravstvena zaštita sekundarnog nivoa (bolnička ZZ u kantonu ugovori + ZZBO + porodi i plućno)	613945	40.008.748	39.802.926	40.425.000	100,5	99,0	28,9
3.12.4.8.	Zdravstvena zaštita u specijalnim bolnicama (lječilišta - banje)	613945	292.628	472.454	562.500	61,9	52,0	0,2

3.12.4.9.	Bolnička zdravstvena zaštita tercijarni nivo van kantona (bolničko liječenje KCU Sarajevo, citostatici, Tuzla i ostali)	613946	3.434.069	4.583.390	4.563.750	74,9	75,2	2,5
3.12.4.10.	Bolnička zdravstvena zaštita tercijarni nivo van kantona - usluge imunohistohemije	613946	619.850	470.470	600.000	131,8	103,3	0,4
3.12.4.11.	Bolnička zdravstvena zaštita tercijarni nivo u kantonu - usluge ERCP-PCNL	613946	0	88.934	237.000	0,0	0,0	0,0
3.12.4.12.	Sufinansiranje tercijarne zdravstvene zaštite u kantonu (urologija, očno, magnetna rezonanca, onkologija, mikrobiologija, PH analize, biopsije, imunoalergološke usluge, plazmafereza, staplerski instrumenti, set za ligamentoplastiku, COR-BIOPSY, PCR, PORT sistemi)	613946	3.992.418	4.157.537	4.575.000	96,0	87,3	2,9
3.12.4.13.	Liječenje u inostranstvu (međunarodne konvencije)	613948	30.640	2.673.108	2.250.000	1,1	1,4	0,0
3.12.4.	MEDICINSKE I LABORATORIJSKE USLUGE (SUMA OD 3.12.4.1 DO 3.12.4.13)	613940	103.573.186	105.257.991	109.463.250	98,4	94,6	74,9
3.12.5.	Zatezne kamate i troškovi spora	613960	13.235	15.277	26.250	86,6	50,4	0,0
3.12.6.	Izdaci po osnovu drugih samostalnih djelatnosti i povremenog samostalnog rada (ljekarske komisije i upravni odbor)	613970 613980	285.228	247.972	337.500	115,0	84,5	0,2
3.12.7.	Ostale nespomenute usluge i dadžbine	613990	3.173	146	7.500	0,0	42,3	0,0
3.12.8.	Otpis nenaplativih potraživanja	613999	23.158	2.074	45.000	0,0	51,5	0,0
3.13.	UGOVORENE I DRUGE POSEBNE USLUGE (SUMA OD 3.12.1. DO 3.12.8.)	613900	103.921.769	105.545.373	109.947.000	98,5	94,5	75,2
3	SVEGA IZDACI ZA MATERIJAL, SITNI INVENTAR I DRUGE POSEBNE USLUGE (SUMA OD 3.1. DO 3.13.)	613000	129.562.480	131.092.304	136.615.500	98,8	94,8	93,7
4	SREDSTVA TEKUĆE REZERVE	600000	0	0	2.175.000	0,0	0,0	0,0
5.1.	Ustupljena participacija	614175	0	0	450.000	0,0	0,0	0,0
5.2.	Tekući transferi zdravstvenim ustanovama i neprofitnim organizacijama	614175	8.906	5.000	37.500	0,0	23,7	0,0
5.3.	Tekući transfer Zavod za bolesti ovisnosti ZDK (nabavka lijeka Metadon i Suboksone)	614175	222.300	222.300	225.000	100,0	98,8	0,2
5.4.	Tekući transfer zdravstvenim ustanovama (regresni postupak)	614175	0	0	37.500	0,0	0,0	0,0

5.5.	Tekući transfer Kantonalna bolnica Zenica za uštedu liječenja van kantona	614175	375.000	0	375.000	0,0	100,0	0,3
5.6.	Tekući transfer Opšta bolnica Tešanj - nabavka antituberkulotika	614175	0	0	0	0,0	0,0	0,0
5.7.	Transferi pojedincima na području zdravstvenog osiguranja (refundacija bolovanja)	614251	5.011.101	8.711.153	8.625.000	57,5	58,1	3,6
5.8.	Lijekovi po posebnom odobrenju	614259	582.458	572.611	600.000	101,7	97,1	0,4
5.9.	Tekući transferi pojedincima (potpomognuta oplodnja, genetska ispitivanja, PET/CT dijagnostika)	614259	294.641	334.000	375.000	88,2	78,6	3,6
5.10.	Tekući transferi pojedincima (refundacija troškova liječenja u inostranstvu i ostale Odluke Zavoda)	614259	89.698	174.776	187.500	51,3	47,8	0,1
5.11.	Drugi tekući rashodi	614810	0	44.830	15.000	0,0	0,0	0,0
5	SVEGA TEKUĆI TRANSFERI I DRUGI TEKUĆI RASHODI (SUMA OD 5.1. DO 5.11.)	614000	6.584.104	10.064.670	10.927.500	65,4	60,3	4,8
I	SVEGA RASHODI ZDRAVSTVENE ZAŠTITE, MATERIJALNI TROŠKOVI I TEKUĆI TRANSFERI (1+2+3+4+5):	600000 614000	138.167.361	142.855.836	152.249.250	96,7	90,8	99,9
6.1.	Nabavka namještaja (za poslovne Zavoda)	821311	605	0	30.000	0,0	2,0	0,0
6.2.	Nabavka kompjuterske opreme	821312	61.226	59.357	135.000	103,1	45,4	0,0
6.3.	Nabavka opreme za sanaciju mrežne infrastrukture u ZDK	821312	0	0	337.500	0,0	0,0	0,0
6.4.	Nabavka opreme za prenos podataka i glasa	821313	195	2.173	3.750	9,0	5,2	0,0
6.5.	Nabavka ostalih uredskih strojeva	821319	34.352	0	27.750	0,0	123,8	0,0
6.6.	Nabavka motornog vozila	821321	0	0	48.750	0,0	0,0	0,0
6.7.	Strojevi, uređaji, alati i instalacije	821361	783	0	0	0,0	0,0	0,0
6.8.	Nabavka stalnih sredstava u obliku prava (licence)	821500	17.253	17.997	37.500	0,0	46,0	0,0
6.9.	Nabavka softvera za integralni zdravstveni informacijski sistem u ZDK	821513	0	0	1.125.000	0,0	0,0	0,0
6.10.	Adaptacija rampi za pristup osobama sa smanjenim tjelesnim sposobnostima	821611	0	2.630	7.500	0,0	0,0	0,0
6	SVEGA KAPITALNI IZDACI (SUMA OD 6.1. DO 6.10.)	820000	114.414	82.157	1.752.750	139,3	6,5	0,1

II	SVEGA KAPITALNI IZDACI (6):	820000	114.414	82.157	1.752.750	139,3	6,5	0,1
III	UKUPNI RASHODI I IZDACI (I+II):	600000 820000	138.281.775	142.937.993	154.002.000	96,7	89,8	100,0
IV	UKUPAN BROJ ZAPOSLENIH		88	86	106			

Finansijskim planom Zavoda za 2020. godinu planirani su rashodi i izdaci u iznosu od 205.336.000,00 KM.

Rashodi i izdaci Zavoda za period I - IX 2020. godine ostvareni su u iznosu od 138.281.775,00 KM, što je za 15.720.225,00 KM ili 10,2% manje od planiranih, a u odnosu na isti period 2019. godine manje za 4.656.218,00 KM ili 3,3%.

Rashode i izdatke Zavoda prema vrsti dijelimo na:

- Rashodi i izdaci za zdravstvenu zaštitu i ostala prava koja proizilaze iz Zakona o zdravstvenom osiguranju,
- Materijalni troškovi Stručne službe Zavoda (rashodi i izdaci za bruto plaće i naknade plaća, naknade troškova zaposlenih, doprinosi poslodavca i ostale doprinose, izdaci za komunalne usluge i komunikaciju i drugi materijalni troškovi),
- Tekući transferi, drugi tekući rashodi i izdaci i
- Kapitalni izdaci.

Rashodi za zdravstvenu zaštitu i ostala prava iz obaveznog zdravstvenog osiguranja dominiraju u strukturi rashoda i izdataka te čine 98,12% ukupnih rashoda i izdataka, dok materijalni troškovi Stručne službe i drugi tekući rashodi i izdaci čine 1,88% ukupnih rashoda.

Rashodi za zdravstvenu zaštitu i ostala prava po osnovu Zakona o zdravstvenom osiguranju predstavljaju direktne transfere (ugovore) za pružene zdravstvene usluge u zdravstvenim ustanovama i zakonske oblike davanja osiguranim licima (lijekovi sa esencijalne liste, ortopedske sprave i pomagala, refundacije bolovanja i sl.).

Većina rashoda i izdataka kreće se u planiranim okvirima.

3.2. Rashodi za zdravstvenu zaštitu i ostala prava za period I - IX 2020. godine

Za lijekove sa esencijalne liste koji se propisuju i izdaju na teret Zavoda za period I - IX 2020. godine utrošeno je 22.056.661,00 KM, što je za 816.661.00 KM ili 3,8% više u odnosu na planirana sredstva, a u odnosu na isti period 2019. godine više za 4,6%, i čine 16,0% ukupnih rashoda i izdataka.

U prvom kvartalu Odlukom o preraspodjeli sredstava od ostvarenih ušteda za pokriće prekoračenja u Finansijskom planu za period I - III 2020. godine (broj: 01-100-18-177/20 od 21.04.2020. godine) izvršeno je pokriće prekoračenja na ovoj rashodovnoj stavci u iznosu od 254.193,00 KM.

U drugom kvartalu Odlukom o preraspodjeli sredstava od ostvarenih ušteda za pokriće prekoračenja u Finansijskom planu za period I - VI 2020. godine (broj: 01-100-24-222/20 od 20.07.2020. godine) izvršeno je pokriće prekoračenja na ovoj rashodovnoj stavci u iznosu od 334.205,00 KM.

Odlukom o preraspodjeli sredstava od ostvarenih ušteda za pokriće prekoračenja u Finansijskom planu za period I - IX 2020. godine (broj: 01-100-29-242/20 od 16.10.2020. godine) pokriven je iznos prekoračenja u iznosu od 228.263,00 KM.

Osnovni razlog povećanja potrošnje lijekova sa esencijalne liste Zeničko-dobojskog kantona jeste zbog nastavka primjene prethodno olabavljenih kriterija i porasta oboljelih od hroničnih nezaraznih i zaraznih bolesti.

Prvo labavljenje kriterija za propisivanje lijekova sa liste izvršeno je 12.05.2017. godine ("Službene novine Zeničko-dobojskog kantona", broj: 6/17 i 7/17).

Novo labavljenje kriterija koje je dodatno uticalo na povećanje potrošnje lijekova izvršeno je 19.06.2018.

godine ("Službene novine Zeničko-dobojskog kantona", broj: 9/18).

Nakon evidentnog prekoračenja potrošnje lijekova u 2020. godini, domovima zdravlja koji su iskazali najveće prekoračenje potrošnje, Zavod je u aprilu 2020. godine poslao Zahtjev za postupanje. U navedenom zahtjevu tražila se provjera i kontrola pisanja lijekova sa listi po doktorima koji su imali najveći udio u prekoračenju potrošnje lijekova te zdravstvene ustanove. Nakon analize potrošnje lijekova za prvih pet mjeseci 2020. godine, Zavod je 30.06.2020. godine poslao Zahtjev za postupanje svim ugovornim domovima zdravlja, Kantonalnoj bolnici Zenica i Opštoj bolnici Tešanj. Zahtjev je naslovljen na ruke nadležnih ljekara - propisivača lijekova. Razlog ovolikog povećanja potrošnje je labavljenje kriterija za propisivanje lijekova iz ATC grupa B, N, R i G. Zavod je pokrenuo inicijativu za korekciju kriterija za propisivanje lijekova iz navedenih grupa, i istu prosljedio Ministarstvu zdravstva i Vladi Zeničko-dobojskog kantona. Od 01.01.2020. godine stupila je na snagu Odluka o osnovama, kriterijima i mjerilima za zaključivanje ugovora između Zavoda zdravstvenog osiguranja Zeničko-dobojskog kantona i zdravstvenih ustanova ("Službene novine Zeničko-dobojskog kantona", broj: 19/19). Prema članu 31. navedene odluke, 20% prekoračenja potrošnje lijekova u odnosu na opredijeljena sredstva snose zdravstvene ustanove, a 80% pada na teret sredstava Zavoda. Obračun prekoračenja potrošnje vrši se na kraju poslovne godine. Zbog permanentnog nepoštivanja propisanih kriterija od strane ljekara koji imaju šifru za propisivanje lijekova, Upravni odbor Zavoda je donio Pravilnik o dodjeli, oduzimanju i privremenoj suspenziji šifri ljekarima za propisivanje lijekova sa liste. Ovim Pravilnikom se ne umanjuju prava osiguranih lica na lijekove, ali se uvodi više reda i sprječava se zloupotreba institucije ljekničkog recepta.

Na ortopedske sprave i pomagala za period I - IX 2020. godine utrošeno je 3.349.644,00 KM ili 69,8% planiranih sredstava, a u odnosu na isti period 2019. godine manje za 850.610,00 KM. Donošenjem novog Cjenovnika medicinsko-sanitetskih pomagala koji je u primjeni od 01.04.2020. godine, u kome su cijene pomagala smanjene za 5-10% bez promjene kvaliteta pomagala, te komisijskog odobravanja ortopedskih pomagala, ostvarena je manja potrošnja u iznosu od 1.450.356,00 KM u odnosu na Finansijski plan.

Za usluge održavanja mreže zdravstvenog informacionog sistema u Zeničko-dobojskom kantonu za period I - IX 2020. godine utrošena su sredstva u iznosu od 8.917,00 KM ili 59,4% planiranih sredstava.

Ukupna utrošena sredstva za finansiranje primarne zdravstvene zaštite, preventivne zdravstvene zaštite (papa test i mamografija), konsultativno-specijalističke zdravstvene zaštite u kantonu, bolničke zdravstvene zaštite sekundarnog nivoa, bolničke zdravstvene zaštite tercijarnog nivoa u kantonu - usluge ERCP-PCNL i sufinansiranja tercijarne zdravstvene zaštite u kantonu iznose 97.233.245,00 KM, što je za 2.553.189,00 KM ili 2,7% više u odnosu na isti period prošle godine.

Rashodi za finansiranje primarne zdravstvene zaštite ostvareni su u iznosu od 38.163.794,00 KM ili 99,8% planiranih sredstava, što je za 7,2% više u odnosu na isti period 2019. godine, i čine 27,6% ukupnih rashoda i izdataka.

Za finansiranje preventivne zdravstvene zaštite - papa test Zavod je utrošio 65.985,00 KM ili 58,7% planiranih sredstava u Finansijskom planu, što je za 35,9% manje u odnosu na isti period 2019. godine.

Za finansiranje preventivne zdravstvene zaštite - mamografija utrošena su sredstva u iznosu od 43.856,00 KM ili 29,2% planiranih sredstava u Finansijskom planu.

Zavod je u 2020. godini nastavio realizaciju skrininga malignoma dojke mamografskim pregledom osiguranim osobama - ženama starosne dobi od 50 i više godina, sa očitanjem nalaza mamografskog

snimka od strane doktora specijaliste radiologije.

Ugovor za pružanje navedenih usluga u Zeničko-dobojskom kantonu potpisale su: Kantonalna bolnica Zenica, Opća bolnica Tešanj, domovi zdravlja (Kakanj, Maglaj, Žepče, Zavidovići i Olovo), PZU Medicom i Poliklinika dr. Strika. Niska stopa realizacije pregleda rezultat je stanja izazvanog pandemijom koronavirusa „Covid-19“ i kvarom mamografskog aparata u Kantonalnoj bolnici Zenica.

Ukupno na liječenje van kantona u periodu I - IX 2020. godine Zavod je utrošio 4.681.473,00 KM.

Na konsultativno-specijalističku zdravstvenu zaštitu van kantona utrošeno je 1.247.404,00 KM ili 67,5% planiranih sredstava u Finansijskom planu, što je za 27,7% manje u odnosu na 2019. godinu.

Na bolničku zdravstvenu zaštitu tercijarnog nivoa van kantona utrošeno je 3.434.069,00 KM ili 75,2% planiranih sredstava u Finansijskom planu, što je za 25,1% manje u odnosu na 2019. godinu. Manje ostvarenje na ovoj stavci je zbog stanja izazvanog pandemijom koronavirusa “Covid-19”, što je prouzrokovalo manji broj upućivanja osiguranih lica na liječenje van kantona.

Na rashode za finansiranje primarne zdravstvene zaštite štićenika u zavodima i domovima utrošeno je 715.349,00 KM ili 102,0% planiranih sredstava u Finansijskom planu, što je za 9,6% više u odnosu na isti period 2019. godine.

Osnovni razlog povećanja potrošnje na ovoj stavci je porast broja štićenika u zavodima i domovima.

Odlukom o preraspodjeli sredstava od ostvarenih ušteda za pokriće prekoračenja u Finansijskom planu za period I - IX 2020. godine (broj: 01-100-29-242/20 od 16.10.2020. godine) pokriven je iznos prekoračenja u iznosu od 14.099,00 KM.

Za finansiranje konsultativno-specijalističke zdravstvene zaštite u kantonu utrošeno je 14.958.444,00 KM, što je 98,5% planiranih sredstava, a u odnosu na isti period 2019. godine više za 0,7%.

Za finansiranje bolničke zdravstvene zaštite sekundarnog nivoa od strane Zavoda u periodu I - IX 2020. godine utrošeno je 40.008.748,00 KM, što je 99,0% planiranih sredstava, a u odnosu na isti period 2019. godine više za 0,5%, i čini 28,9% ukupnih rashoda i izdataka.

Bolničku zdravstvenu zaštitu sekundarnog nivoa pružaju Kantonalna bolnica Zenica, Opća bolnica Tešanj, te stacionari domova zdravlja Žepče i Olovo.

Zdravstvena zaštita u specijalnim bolnicama (banjsko-klimatskim lječilištima) ima za cilj da ukloni ili spriječi posljedice povreda ili bolesti i omogući pacijentima što bolju funkcionalnu i radnu sposobnost, a time i kvalitetniji život.

Za zdravstvenu zaštitu u specijalnim bolnicama (banjsko-klimatskim lječilištima) u periodu od I - IX 2020. godine utrošeno je 292.628,00 KM ili 52,0% planiranih sredstava. Realizacija na ovoj stavci je manja od planirane zbog tromjesečnog obustavljanja rada banjsko-klimatskih lječilišta usljed izbijanja pandemije koronavirusa “Covid-19”.

Za bolničku zdravstvenu zaštitu tercijarnog nivoa van kantona - usluge imunohistohemije u periodu I - IX 2020. godine utrošeno je 619.850,00 KM, što je za 3,3% više u odnosu na planirana sredstva. Navedeno prekoračenje sredstava bi do kraja godine trebalo biti u planskim okvirima. Napominjemo da se navedena dijagnostika u najvećem procentu odnosi na oblast onkologije i hematologije.

Za sufinansiranje tercijarne zdravstvene zaštite u kantonu utrošeno je 3.992.418,00 KM ili 87,3% planiranih sredstava, a u odnosu na 2019. godinu manje za 4,0%.

Za liječenje u inostranstvu (međunarodne konvencije) utrošeno je 30.640,00 KM, što je 1,4% planiranih sredstava. Obračun sredstava se iskustveno dostavlja u četvrtom kvartalu, te će ova stavka biti u planiranim okvirima.

Za tekuće transfere zdravstvenim ustanovama i neprofitnim organizacijama utrošeno je 8.906,00 KM ili 23,7% planiranih sredstava.

U skladu sa usvojenim Finansijskim planom i Odlukom o načinu izvršavanja Finansijskog plana Zavoda za 2020. godinu, Upravni odbor Zavoda donio je Kriterije za plasman tekućih transfera zdravstvenim ustanovama i potpore projektima iz oblasti zdravstvene zaštite.

Odobrovanje sredstava vrši se na osnovu dokumentovanih zahtjeva podnesenih Zavodu, a svi podneseni zahtjevi koji su ispunjavali kriterije su pozitivno riješeni.

Za tekući transfer Zavodu za bolesti ovisnosti Zeničko-dobojskog kantona (nabavka lijeka Metadon i Suboksone) utrošena su sredstva u iznosu od 222.300,00 KM ili 98,8% planiranih sredstva.

U skladu sa Zakonom o zdravstvenom osiguranju, osiguranicima koji se nalaze u radnom odnosu obezbjeđuje se naknada plaće za vrijeme privremene spriječenosti za rad preko 42 dana. Ovo pravo osiguranici ostvaruju u skladu sa primjenom Zakona o zdravstvenoj zaštiti i Pravilnikom o refundaciji naknade plate za vrijeme privremene spriječenosti za rad na teret sredstava Zavoda zdravstvenog osiguranja Zeničko-dobojskog kantona (broj: 01-100-16-171/20) koji je usvojio Upravni odbor Zavoda 23.03.2020. godine, a u kojem je definisan postupak i način ostvarivanja ovog prava, te najniži i najviši iznos naknade plate koju Zavod refundira. Novim Pravilnikom u Zeničko-dobojskom kantonu, izjednačena su prava poslodavaca na refundaciju bolovanja sa pravima poslodavaca u drugim kantonima u Federaciji Bosne i Hercegovine.

Za transfere pojedincima na području zdravstvenog osiguranja (refundacija bolovanja) izdvojeno je 5.011.101,00 KM, što je za 3.613.899,00 KM ili 41,9% manje u odnosu na planirana sredstva, i manje za 3.700.052,00 KM ili 42,5% u odnosu na isti period 2019. godine.

Ovo je rezultat pojačanih kontrola bolovanja i novog ustroja Komisije za kontrolu privremene spriječenosti za rad preko 42 dana pri Kantonalnom zavodu za medicinu rada i sportsku medicinu. Pooštrena kontrola vođenja privremene spriječenosti za rad se ogleda u svakodnevnom učešću predstavnika Zavoda u radu provostepene ljekarske komisije.

Za lijekove po posebnom odobrenju utrošeno je 582.458,00 KM, što je 97,1% planiranih sredstva u Finansijskom planu.

Za tekuće transfere pojedincima (potpomognuta oplodnja, genetska ispitivanja, PET/CT dijagnostika) utrošeno je 294.641,00 KM ili 78,6% planiranih sredstava. Tekući transferi se odobravaju na osnovu Odluke Upravnog odbora Zavoda o sufinansiranju određenih zdravstvenih usluga na teret sredstava obaveznog zdravstvenog osiguranja [medicinski potpomognute oplodnje, kriopohrane spermatozoida i jajnih ćelija, PET/CT dijagnostika, citogenetska analiza-amniocenteza, prenatalni test i kariotipizacija] (broj: 01-100-3-30/19 od 18.09.2019. godine).

Za tekuće transfere pojedincima (refundacija troškova liječenja u inostranstvu i ostale Odluke Zavoda) utrošeno je 89.698,00 KM ili 47,8% planiranih sredstava. Tekući transferi se odobravaju na osnovu Odluke Upravnog odbora Zavoda o utvrđivanju kriterija i načinu ostvarivanja prava osiguranih lica na liječenje u inostranstvu (broj: 01-100-3-21/19 od 18.09.2019. godine). Prema Odluci, Zavod učestvuje u direktnim troškovima liječenja prema originalnoj fakturi zdravstvene ustanove koja je provela liječenje u procentu od 30% (maksimalno do iznosa od 60.000,00 KM) troškova liječenja u inostranstvu, pod

uslovom da se navedeno liječenje nije moglo obaviti u Bosni i Hercegovini, i da se isto ne finansira sredstvima Fonda solidarnosti.

3.3. Materijalni troškovi

Za materijalne troškove Stručne službe Zavoda u periodu I - IX 2020. godine utrošena su sredstva u iznosu od 2.594.849,00 KM, što je za 797.401,00 KM ili 23,51% manje od planiranih, a u odnosu na isti period u 2019. godini više za 386.478,00 KM ili 17,5%.

R/B	RASHODI/IZDACI	OSTVARENJE		FINANSIJSKI PLAN I - IX 2020	INDEX	
		I - IX 2020	I - IX 2019		(5/6)	(5/7)
1	2	5	6	7	8	9
1	Bruto plaće i naknade plaća	1.633.176	1.324.226	1.961.250	123,33	83,27
2	Naknade troškova zaposlenih	213.822	230.820	363.750	92,64	58,78
3	Doprinosi poslodavca	173.779	143.816	206.250	120,83	84,26
4	Putni troškovi	4.768	3.131	7.500	152,29	63,57
5	Izdaci za energiju	41.937	41.177	60.000	101,85	69,90
6	Izdaci za komunikaciju, internet za zdravstveni informacijski sistem ZDK	63.461	58.083	112.500	109,26	56,41
7	Izdaci za komunalne usluge	17.072	15.417	22.500	110,74	75,88
8	Administrativni materijal i sitan inventar	57.072	36.189	60.000	157,70	95,12
9	Izdaci za usluge prijevoza i goriva	5.286	2.552	7.500	207,11	70,47
10	Unajmljivanje imovine, opreme i nematerijalne imovine	5.010	5.830	6.000	85,93	83,50
11	Izdaci za tekuće održavanje	20.810	4.616	67.500	450,83	30,83
12	Izdaci osiguranja	5.567	5.696	11.250	97,74	49,48
13	Usluge bankarskog i platnog prometa	4.506	4.606	6.750	97,82	66,75
14	Izdaci za negativne kursne razlike	0	0	750	0,00	0,00
15	Izdaci za informisanje (reklamni materijal za markice, oglašavanje i reprezentacija)	12.620	8.334	48.750	151,43	25,89
16	Usluge za stručno obrazovanje	7.620	903	7.500	843,85	101,60
17	Stručne usluge	3.549	12.676	11.250	28,00	31,54
18	Zatezne kamate i troškovi spora	13.235	15.277	26.250	86,63	50,42
19	Izdaci po osnovu drugih samostalnih djelatnosti i povremenog samostalnog rada (ljekarske komisije i upravni odbor)	285.228	247.972	337.500	115,02	84,51
20	Ostale nespomenute usluge i dažbine	3.173	146	7.500	2.173,45	42,31
21	Otpis nenaplativih potraživanja	23.158	2.074	45.000	1.116,59	51,46
22	Drugi tekući rashodi	0	44.830	15.000	0,00	0,00
	UKUPNO	2.594.849	2.208.371	3.392.250	117,50	76,49

Ova sredstva se odnose na finansiranje Zavoda (troškovi rada stručne službe i poslovnica) i u strukturi ukupnih rashoda i kapitalnih izdataka učestvuju sa 1,88%, što Zavod u odnosu na ostale zavode zdravstvenog osiguranja svrstava u najmanje potrošače sredstava. Napominjemo da je Zavod zbog proglašene prirodne nesreće usvojio Plan organizacije i rada za vrijeme trajanja stanja nesreće uzrokovane pandemijom koronavirusa "Covid-19".

Najveću stavku u okviru materijalnih troškova čine rashodi i izdaci za bruto plaće i naknade plaća zaposlenih i isti su ostvareni u iznosu od 1.633.176,00 KM, što je manje za 16,73% u odnosu na planirana sredstva.

U sjedištu Zavoda u Zenici i 12 poslovnica Zavoda zaposleno je 88 radnika. Po programu sufinansiranja zapošljavanja za 2020. godinu primljeno je 16 radnika.

Plaće su planirane u skladu sa važećom sistematizacijom radnih mjesta Zavoda, Odlukom o utvrđivanju koeficijenata vrijednosti radnih mjesta i Pravilnikom o radu Zavoda.

Za naknade troškova zaposlenih utrošena su sredstva u iznosu od 213.822,00 KM, što je manje za 41,22% u odnosu na planirana sredstva, a manje za 7,36% u odnosu na isti period prošle godine.

Doprinosi poslodavca i ostali doprinosi ostvareni su u iznosu od 173.779,00 KM ili 84,26% planiranih sredstava, i za 20,83% više u odnosu na isti period prošle godine.

Za putne troškove utrošena su sredstva u iznosu od 4.768,00 KM, što je manje za 36,43% u odnosu na planirana sredstva.

Izdaci za energiju ostvareni su u iznosu od 41.937,00 KM, što je manje za 30,1% u odnosu na planirana sredstva.

Izdaci za komunikaciju, internet za zdravstveni informacijski sistem Zeničko-dobojskog kantona ostvareni su u iznosu od 63.461,00 KM ili 56,41% planiranih sredstava.

Izdaci za komunalne usluge ostvareni su u iznosu od 17.072,00 KM ili 75,88% planiranih sredstava.

Za administrativni materijal i sitan inventar utrošena su sredstva u iznosu od 57.072,00 KM, što je manje za 4,88% u odnosu na planirana sredstva.

Izdaci za usluge prijevoza i goriva ostvareni su u iznosu od 5.286,00 KM ili 70,47% planiranih sredstava.

Za unajmljivanje imovine, opreme i nematerijalne imovine utrošena su sredstva u iznosu od 5.010,00 KM, što je za 16,5% manje u odnosu na planirana sredstva.

Izdaci za tekuće održavanje ostvareni su u iznosu od 20.810,00 KM ili 30,83% planiranih sredstava.

Izdaci osiguranja ostvareni su u iznosu od 5.567,00 KM, što je manje za 50,52% u odnosu na planirana sredstva.

Usluge bankarskog i platnog prometa ostvarene su u iznosu od 4.506,00 KM ili 66,75% planiranih sredstava.

Izdaci za informisanje (reklamni materijal za markice, oglašavanje i reprezentacija) ostvareni su u iznosu

od 12.620,00 KM ili 25,89% planiranih sredstava.

Na usluge za stručno obrazovanje utrošeno je 7.620,00 KM, što je više za 120,00 KM ili 1,6% u odnosu na planirana sredstava. Navedeno prekoračenje sredstava bi do kraja godine trebalo biti u planskim okvirima.

Stručne usluge ostvarene su u iznosu od 3.549,00 KM ili 31,54% planiranih sredstava.

Zatezne kamate i troškovi spora ostvareni su u iznosu od 13.235,00 KM, što je manje za 49,58% u odnosu na planirana sredstva.

Izdaci po osnovu drugih samostalnih djelatnosti i povremenog samostalnog rada (ljekarske komisije i upravni odbor) ostvareni su u iznosu od 285.228,00 KM ili 84,51% planiranih sredstava.

Ostale nespomenute usluge i dadžbine ostvarene su u iznosu 3.173,00 KM ili 42,31% planiranih sredstava.

Na otpis nenaplativih potraživanja utrošeno je 23.158,00 KM ili 51,46% planiranih sredstava.

3.4. Kapitalni izdaci

Za kapitalne izdatke u periodu I - IX 2020. godine utrošena su sredstva u iznosu od 114.414,00 KM ili 6,5% planiranih sredstava.

Redni broj	RASHODI/IZDACI	OSTVARENO I - IX 2020	OSTVARENO I - IX 2019	FINANSIJSKI PLAN I - IX 2020
1.	Nabavka namještaja (za poslovne Zavoda)	605	0	30.000
2.	Nabavka kompjuterske opreme	61.226	59.357	135.000
3.	Nabavka opreme za sanaciju mrežne infrastrukture u ZDK	0	0	337.500
4.	Nabavka opreme za prenos podataka i glasa	195	2.173	3.750
5.	Nabavka ostalih uredskih strojeva	34.352	0	27.750
6.	Nabavka motornog vozila	0	0	48.750
7.	Strojevi, uređaji, alati i instalacije	783	0	0
8.	Nabavka stalnih sredstava u obliku prava (licence)	17.253	17.997	37.500
9.	Nabavka softvera za integralni zdravstveni informacijski sistem u ZDK	0	0	1.125.000
10.	Adaptacija rampi za pristup osobama sa umanjenim tjelesnim sposobnostima	0	2.630	7.500
	SVEGA KAPITALNI IZDACI	114.414	82.157	1.752.750

Za nabavku namještaja (za poslovne Zavoda) utrošeno je 605,00 KM ili 2,0% planiranih sredstava.

Za nabavku kompjuterske opreme utrošeno je 61.226,00 KM ili 45,4% planiranih sredstava.

Za nabavku opreme za prenos podataka i glasa utrošeno je 195,00 KM ili 5,2% planiranih sredstava.

Za nabavku ostalih uredskih strojeva utrošena su sredstva u iznosu od 34.352,00 KM. Utrošena sredstva se odnose na nabavku uređaja za kontrolu sistema evidencije radnog vremena i video nadzor u sjedištu Zavoda i 12 Poslovnica Zavoda. Prekoračenje na ovoj rashodovnoj stavci će do kraja godine biti u planskim okvirima.

Na strojeve, uređaje, alate i instalacije utrošeno je 783,00 KM.

Na nabavku stalnih sredstava u obliku prava (licence) utrošeno je 17.253,00 KM ili 46,0% planiranih sredstava.

4. FINANSIJSKI REZULTAT

Bilansiranjem konta prihoda i primitaka, te rashoda i izdataka za period I - IX 2020. godine, ostvaren je višak rashoda i izdataka (deficit) u iznosu od 582.312,00 KM.

5. OBRAZLOŽENJE POKAZATELJA POSLOVANJA

U periodu I - IX 2020. godine rashodi su premašili ostvarene prihode, te je Zavod ostvario negativan finansijski rezultat, odnosno višak rashoda u iznosu od 582.312,00 KM.

Ukupni prihodi i primici za period I - IX 2020. godine ostvareni su sa 89,4% u odnosu na Finansijski plan, dok ukupni rashodi i izdaci imaju ostvarenje od 89,8%.

U uvodnom dijelu izvještaja smo napomenuli da su izostale redovne uplate za tekuće doprinose od strane RMU Zenica, RMU Breza i RMU Kakanj, kao i manje ostvarenje prihoda zbog trajanja stanja pandemije koronavirusa "Covid-19".

Efekti krize izazvane pandemijom koronavirusa "Covid-19" su imali uticaj na smanjenje prihoda u drugom i trećem kvartalu, a očekivati je da će se nastaviti i u četvrtom kvartalu. Zavod je obustavio realizaciju svih planiranih kapitalnih izdataka, i poduzeo je ostale moguće mjere štednje koje su rezultirale značajnim uštedama u odnosu na Finansijski plan. Sve navedeno je uticalo na smanjenje deficita u izvještajnom periodu.

Želimo naglasiti da je Zavod unatoč padu prihoda izuzetnima naporima menadžmenta i stručne službe uspio obezbijediti redovno finansiranje zdravstvene zaštite u skladu sa potpisanim ugovorima.

U četvrtom kvartalu očekujemo blago povećanje prihoda u odnosu na prethodni period, što bi uz već poduzete mjere na smanjenju rashoda dovelo do pozitivnog finansijskog rezultata.

Broj: 01-100-30-245/20
Zenica, 21.10.2020. godine
ODBORA

**PREDSJEDNIK
UPRAVNOG**

Almir Redžić, dipl.pravnik