

Na osnovu člana 16. stav 4. Zakona o Vladi Zeničko-dobojskog kantona - Prečišćeni tekst („Službene novine Zeničko-dobojskog kantona“, broj: 7/10 i 3/23), a u vezi sa članom 92. i 101. 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, 99/19 i 25a/22) na prijedlog Ministarstva zdravstva, Vlada Zeničko-dobojskog kantona, na 26. sjednici, održanoj dana 07.07.2023. 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 - mart 2023. godine i čini sastavni dio ovog zaključka.

II.

Zaključak stupa na snagu danom donošenja.

PREMIJER

Amra Mehmedić

Broj: 02-_____/23
Datum, 07.07.2023. godine
Z e n i c a

DOSTAVLJENO:

1x Ministarstvo zdravstva,

1x Ministarstvo finansija,

1x Zavod zdravstvenog osiguranja Zeničko-dobojskog kantona,
putem Ministarstva zdravstva,

1x a/a.

**ZAVOD ZDRAVSTVENOG OSIGURANJA
ZENIČKO-DOBOJSKOG KANTONA**

**Izvještaj o izvršenju Finansijskog plana
Zavoda zdravstvenog osiguranja Zeničko-dobojskog kantona
za period I - III 2023. godine**

Zenica, maj 2023. godine

SADRŽAJ

1.	UVOD	3
1.1.	Osnovne karakteristike poslovanja Zavoda zdravstvenog osiguranja Zeničko-dobojskog kantona za period I - III 2023. godine	3
2.	PRIHODI I PRIMICI	5
2.1.	Pregled i struktura ostvarenih prihoda za period I - III 2023. godine	5
3.	RASHODI I IZDACI	9
3.1.	Pregled i struktura ostvarenih rashoda i izdataka za period I - III 2023. godine	9
3.2.	Rashodi za zdravstvenu zaštitu i ostala prava za period I - III 2023. godine	17
3.3.	Materijalni troškovi	22
3.4.	Kapitalni izdaci	25
4.	FINANSIJSKI REZULTAT	27
5.	OBRAZLOŽENJE POKAZATELJA POSLOVANJA	27

1. UVOD

1.1. Osnovne karakteristike poslovanja Zavoda zdravstvenog osiguranja Zeničko-dobojskog kantona za period I - III 2023. godine

Odlukom o privremenom finansiranju Zavoda zdravstvenog osiguranja Zeničko-dobojskog kantona (u daljem tekstu: **Zavod**) za period 01.01. do 31.03.2023. godine planirani su ukupni prihodi i primici u iznosu od 54.322.105,00 KM.

Odluku o davanju saglasnosti na Odluku o privremenom finansiranju Zavoda zdravstvenog osiguranja za period 01.01. do 31.03.2023. godine dala je Skupština Zeničko-dobojskog kantona na 4. sjednici održanoj 11.01.2023. godine.

U skladu sa navedenom Odlukom, Zavod je putem javnih poziva izvršio ugovaranje zdravstvenih usluga sa dobavljačima za period 01.01. do 31.03.2023. godine. Odluka je bila na snazi do donošenja Finansijskog plana Zavoda za 2023. godinu.

Finansijskim planom Zavoda zdravstvenog osiguranja Zeničko-dobojskog kantona za 2023. godinu planirani su ukupni prihodi i primici u iznosu od 250.139.895,00 KM.

Odluku o davanju saglasnosti na Finansijski plan Zavoda za 2023. godinu sa Odlukom o izvršavanju Finansijskog plana Zavoda za 2022. godinu dala je Skupština Zeničko-dobojskog kantona na 6. sjednici održanoj 22.03.2023. 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 plate na koju se obračunavaju i uplaćuju doprinosi;
- Visinom stope doprinosa.

Prihodi i primici Zavoda se prema vrsti dijele na:

- Porezne prihode koje čine prihodi od doprinosa za obavezno zdravstveno osiguranje;
- 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 - III 2023. godine ostvario ukupne prihode i primitke u iznosu od 60.529.189,00 KM, što je za 2.005.785,00 KM ili 3,21 % manje u odnosu na planirane, a više za 7.410.009,00 KM ili 13,95 % u odnosu na isti period 2022. godine.

U izvještajnom periodu u strukturi ukupnih prihoda učestvuju:

- Prihodi od doprinosa za obavezno zdravstveno osiguranje (porezni prihodi) = 97,54 %;
- Neporezni prihodi = 2,46 %.

Sredstvima obaveznog zdravstvenog osiguranja finansiraju se usluge zdravstvene zaštite u skladu sa Zakonom o zdravstvenom osiguranju, međunarodnim konvencijama i ostalim podzakonskim aktima koji regulišu ovu oblast.

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: 3.3.2. Izdaci za komunalne usluge, 3.4.2.1. Lijekovi sa Esencijalne liste, 3.4.2.2. Ortopedske sprave i pomagala, 3.6. Unajmljivanje imovine, 3.8. Usluge za održavanje informacionih sistema zdravstvenih ustanova u Zeničko-dobojskom kantonu, 3.13.4.1. Primarna opća zdravstvena zaštita u kantonu, 3.13.4.2. Preventivna zdravstvena zaštita u kantonu (papa testovi), 3.13.4.3. Preventivna zdravstvena zaštita - mamografija, 3.13.4.5. Konsultativno-specijalistička zdravstvena zaštita van kantona, 3.13.4.6. Primarna zdravstvena zaštita štićenika u zavodima federalnog nivoa i ostalih zavoda, 3.13.4.7. Konsultativno-specijalistička zdravstvena zaštita sekundarnog i tercijarnog nivoa u kantonu, 3.13.4.8. Bolnička zdravstvena zaštita sekundarnog i tercijarnog nivoa u kantonu, 3.13.4.9. Posebno skupi lijekovi i preparati, 3.13.4.10. Zdravstvena zaštita u specijalnim bolnicama (lječilišta - banje), 3.13.4.11. Bolnička zdravstvena zaštita tercijarnog nivoa van kantona, 3.13.4.17. Bolnička zdravstvena zaštita tercijarnog nivoa (usluge ERCP - PCNL), 3.13.4.18. Sufinansiranje tercijarne zdravstvene zaštite u kantonu, 3.13.6. Izdaci po osnovu drugih samostalnih djelatnosti i povremenog samostalnog rada, 5.1. Ustupljena participacija, 5.4. Tekući transfer zdravstvenim ustanovama (regresni postupak), 5.6. Transferi pojedincima na području zdravstvenog osiguranja (refundacija bolovanja), 5.7. Lijekovi po posebnom odobrenju i 5.8. Imunoglobulin.

Ukupno ukalkulisana sredstva po svim osnovama za period I - III 2023. godine iznose 7.963.526,00 KM.

Ukupno ostvareni rashodi i izdaci za izvještajni period iznose 49.522.005,00 KM. Isti su manji za 5.589.528,00 KM ili 10,14% u odnosu na planirane, i veći su za 3.230.472,00 KM ili 6,98% u odnosu na isti period 2021. godine.

Većina rashoda i izdataka kreće se u planiranim okvirima. Prekoračenje potrošnje u odnosu na planirana sredstva evidentirano je na rashodovnim stavkama: 3.4.1. Administrativni materijal i sitan inventar i 6.3 Nabavka servera za zdravstveni informacioni sistem i kompjuterske opreme za Zavod zdravstvenog osiguranja Zeničko-dobojskog kantona.

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 prihoda i primitaka nad rashodima i izdacima (suficit) u iznosu od 6.330.356,00 KM.

(TABELA 1.)

PERIOD POSLOVANJA	I - III 2023.	I - III 2022.
A. PRIHODI I PRIMICI	60.529.189	53.119.180
B. RASHODI I IZDACI	54.198.833	49.522.005
VIŠAK PRIHODA/RASHODA	6.330.356	3.597.175

2. PRIHODI I PRIMICI

2.1. Pregled i struktura ostvarenih prihoda za period I - III 2023. godine

(TABELA 2.)

R/B	PRIHODI/PRIMICI	EKONOM. KOD	OSTVARENJE		FINANSIJSKI PLAN I - III 2023.	INDEX		STRUKTURA
			I - III 2023.	I - III 2022.		(3/4)	(3/5)	
			3	4		6	7	
1	2	3	4	5	6	7	8	
1.	Doprinos za zdravstveno osiguranje - iz i na plaće	712111	56.357.855	49.441.768	57.547.505	113,99	97,93	93,11
2.	Doprinos za zdravstveno osiguranje - korisnici penzija	712111	1.205.378	1.014.500	1.122.500	118,81	107,38	1,99
3.	Doprinos za zdravstveno osiguranje od povremenog obavljanja samostalne djelatnosti i samostalnog rada	712116	350.770	328.212	331.545	106,87	105,80	0,58
4.	Doprinos za zdravstveno osiguranje - nezaposlena lica	712133	1.071.221	914.982	1.003.750	117,08	106,72	1,77
5.	Doprinos za zdravstveno osiguranje za izbjegla i raseljena lica	712134	812	237	1.300	342,62	62,46	0,00
6.	Doprinos za zdravstveno osiguranje - socijalne kategorije	712135	0	135.000	87.500	0,00	0,00	0,00
7.	Doprinos za zdravstveno osiguranje - ministarstvo obrazovanja	712135	0	15.702	16.250	0,00	0,00	0,00
8.	Doprinos za zdravstveno osiguranje - boračke kategorije	712136	29.064	27.584	30.000	0,00	96,88	0,05
9.	Doprinos za zdravstveno osiguranje radnika u inostranstvu i inostranih penzionera - prihod od INO osiguranja	712191	0	0	1.873.636	0,00	0,00	0,00
10.	Doprinos za zdravstveno osiguranje ličnim sredstvima (dobrovoljno osiguranje)	712193	28.015	27.865	26.000	100,54	107,75	0,05

11.	UKUPNO DOPRINOSI ZA SOCIJALNU ZAŠTITU - ZDRAVSTVENO OSIGURANJE (1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6 + 7 + 8 + 9 + 10)	712000	59.043.115	51.905.850	62.039.986	113,75	95,17	97,54
I	UKUPNO POREZNI PRIHODI	710000	59.043.115	51.905.850	62.039.986	113,75	95,17	97,54
12.1.	Vlastiti prihodi budžetskih korisnika (prihod od iznajmljivanja poslovnih prostora, stanova)	721122	7.420	7.592	7.250	97,73	102,34	0,01
12.	UKUPNO PRIHOD OD IZNAJMLJIVANJA	721120	7.420	7.592	7.250	97,73	102,34	0,01
13.1.	Prihodi od kamate za depozite u banci	721211	0	0	5.000	0,00	0,00	0,00
13.	UKUPNO OSTALI PRIHODI OD FINANSIJSKE I NEMATERIJALNE IMOVINE	721210	0	0	5.000	0,00	0,00	0,00
14.1.	Prihod od pružanja usluga građanima (premija osiguranja)	722611	1.328.000	1.114.740	299.863	119,13	442,87	2,19
14.2.	Prihod od pružanja usluga drugima (participacija)	722613	86.701	71.886	112.500	120,61	77,07	0,14
14.	UKUPNO PRIHODI OD PRUŽANJA USLUGA GRAĐANIMA	722610	1.414.701	1.186.626	412.363	119,22	343,07	2,34
15.1.	Ostali povrati (ostali prihodi)	722719	0	0	7.750	0,00	0,00	0,00
15.2.	Prihod po osnovu regresnog postupka	722719	62.473	15.993	60.000	390,63	104,12	0,10
15.	UKUPNO POVRATI IZ RANIJIH GODINA	722710	62.473	15.993	67.750	390,63	92,21	0,10
16.1.	Ostale neplanirane uplate	722791	1.480	3.119	2.625	47,45	56,38	0,00
16.	UKUPNO OSTALE NEPLANIRANE UPLATE	722790	1.480	3.119	2.625	47,45	56,38	0,00
17.	UKUPNO PRIHODI OD PODUZETNIČKIH AKTIVNOSTI I IMOVINE I PRIHODI OD POZITIVNIH KURSNIH RAZLIKA - PRIHODI OD PRUŽANJA JAVNIH USLUGA (12 + 13 + 14 + 15 + 16)	721000 722000	1.486.074	1.213.330	494.988	122,48	300,22	2,46
II	UKUPNO NEPOREZNI PRIHODI	720000	1.486.074	1.213.330	494.988	122,48	300,22	2,46
III	UKUPNI PRIHODI I PRIMICI (I + II)	700000	60.529.189	53.119.180	62.534.974	113,95	96,79	100,00

U periodu I - III 2023. godine ostvareni su ukupni prihodi i primici u iznosu od 60.529.189,00 KM, što je manje za 2.005.785,00 KM ili 3,21 % u odnosu na planirana sredstva, i više za 7.410.009,00 KM ili 13,95 % u odnosu na isti period 2022. godine.

Prihodi u I kvartalu su tradicionalno manji zbog manjih uplata u januaru i realizacije prihoda po osnovu INO osiguranja u III i IV kvartalu.

Iz tabele je vidljivo da su ukupni prihodi od doprinosa za zdravstveno osiguranje (porezni prihodi) u strukturi prihoda i primitaka ostvareni u iznosu od 59.043.115,00 KM i čine 97,54 % ukupno ostvarenih prihoda i primitaka. Isti su za 4,83 % manji u odnosu na planirana sredstva, a za 13,75 % veći u odnosu na isti period 2022. godine.

U strukturi poreznih prihoda najveći značaj imaju *doprinosi za zdravstveno osiguranje - iz i na plaće* i iznose 56.357.855,00 KM, što je za 2,07 % manje u odnosu na planirana sredstva i za 13,99 % više u odnosu na isti period 2022. godine, i čine 93,11 % ukupnih prihoda i primitaka.

Prihodi po osnovu *doprinosa za zdravstveno osiguranje - korisnici penzija* ostvareni su u iznosu od 1.205.378,00 KM, što je za 7,38 % više u odnosu na planirana sredstva i više za 18,81 % u odnosu na isti period 2022. godine, i čine 1,99 % ukupnih prihoda i primitaka.

Zavod PIO/MIO je u izvještajnom periodu uplatio 2 redovne mjesečne tranše i 1 tranšu za mjesec decembar 2022. godine.

Porast prihoda po ovom osnovu rezultat je povećanja penzija u 2023. godini.

Prihod po osnovu *doprinosa za zdravstveno osiguranje od povremenog obavljanja samostalne djelatnosti i samostalnog rada* ostvaren je u iznosu od 350.770,00 KM, što je za 5,80 % više u odnosu na planirana sredstva i za 6,87 % više u odnosu na isti period 2022. godine, i čini 0,58 % ukupnih prihoda i primitaka.

Osnovni razlog povećanja na ovoj stavci su efekti iz 2022. godine: povećanje privredne aktivnosti usljed oporavka privrede od posljedica pandemije koronavirusa „COVID-19“ i uvećanja osnovice od 1,11 % za obračun doprinosa po ovom osnovu.

Prihodi po osnovu *doprinosa za zdravstveno osiguranje - nezaposlena lica* ostvareni su u iznosu od 1.071.221,00 KM, što je za 6,72 % više u odnosu na planirana sredstva i više za 17,08 % u odnosu na isti period 2022. godine, i čine 1,77 % ukupnih prihoda i primitaka.

Služba za zapošljavanje Zeničko-dobojskog kantona u izvještajnom periodu uplatila je 2 redovne mjesečne tranše i 1 tranšu za mjesec decembar 2022. godine.

Porast prihoda na ovoj stavci rezultat je povećanja prosječne bruto plate koja se koristi kao osnovica za obračun iznosa doprinosa po ovom osnovu.

Prihod po osnovu *doprinosa za zdravstveno osiguranje za izbjegla i raseljena lica* ostvaren je u iznosu od 812,00 KM ili 62,46 % planiranih sredstava.

Prihod po osnovu *doprinosa za zdravstveno osiguranje - socijalne kategorije* nije realizovan u izvještajnom razdoblju.

Prihod po osnovu *doprinosa za zdravstveno osiguranje - ministarstvo obrazovanja* nije realizovan u izvještajnom razdoblju.

Prihod po osnovu *doprinosa za zdravstveno osiguranje - boračke kategorije* ostvaren je u iznosu od 29.064,00 KM.

Ministarstvo za boračka pitanja Zeničko-dobojskog kantona uplatilo je navedeni iznos 20.01.2023. godine, a odnosi se na obavezu za IV kvartal prethodne godine.

Prihod po osnovu *doprinosa za zdravstveno osiguranje radnika u inostranstvu i inostranih penzionera - prihod od INO osiguranja* nije realizovan u izvještajnom periodu.

Ovaj prihod se odnosi na transferisana sredstva od Federalnog zavoda zdravstvenog osiguranja i reosiguranja po osnovu naplaćenih potraživanja. Iskustveno, ovaj prihod se realizuje manjim dijelom u trećem kvartalu, a većim dijelom u četvrtom kvartalu.

Prihod po osnovu *doprinosa za zdravstveno osiguranje ličnim sredstvima (dobrovoljno osiguranje)* realizovan je u iznosu od 28.015,00 KM, što je za 7,75 % više u odnosu na planirana sredstva.

Povećanje na ovoj stavci rezultat je povećanja prosječne plate u Federaciji Bosne i Hercegovine, što je osnovica za obračun doprinosa.

Neporezni prihodi ostvareni su u ukupnom iznosu od 1.486.074,00 KM.

Prihod po osnovu *vlastitih prihoda budžetskih korisnika (prihod od iznajmljivanja poslovnih prostora, stanova)* naplaćen je u iznosu od 7.420,00 KM.

Prihod od kamate za depozite u banci nije realizovan u izvještajnom periodu.

Najveći značaj u strukturi neporeznih prihoda ima *prihod od naplate premije osiguranja (markice)*.

Naplata premija osiguranja vršena je u periodu od 01.01. - 31.03.2023. godine i ostvarena je u iznosu od 1.328.000,00 KM, što je za 213.260,00 KM ili 19,13 % više u odnosu na prethodnu godinu.

Ukupan broj prodatih markica u 2023. godini iznosi 66.400 komada.

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 u izvještajnom periodu na ime *participacije* naplatile 65.038,00 KM, a Zavodu su transferisale 86.701,00 KM. Razlika transferisanog i naplaćenog odnosi se na uplate zdravstvenih ustanova koje se odnose na prethodnu godinu.

Ostali povrati (ostali prihodi) nisu realizovani u izvještajnom periodu.

Prihod po osnovu regresnog postupka ostvaren je u iznosu od 62.473,00 KM, što je 4,12 % više u odnosu na planirana sredstva.

Porast prihoda na ovoj stavci rezultat je povećanog broja uplata od strane osiguravajućih kuća za regresne postupke koji su velikim dijelom vođeni u ranijem periodu.

Prihod po osnovu *ostalih neplaniranih uplata* realizovan je u iznosu od 1.480,00 KM.

3. RASHODI I IZDACI

3.1. Pregled i struktura ostvarenih rashoda i izdataka za period I - III 2023. godine

(TABELA 3.)

R/B	RASHODI/IZDACI	EKONOM. KOD	OSTVARENJE		FINANSIJSKI PLAN I - III 2023.	INDEX		STRUKTURA
			I - III 2023.	I - III 2022.		(3/4)	(3/5)	
	1	2	3	4	5	6	7	8
1.1.	Bruto plate i naknade plata	611100	722.585	654.342	775.000	110,43	93,24	1,33
1.2.	Bruto plate i doprinosi za radnike po programima zapošljavanja	611100	8.738	4.060	10.000	0,00	87,38	0,02
1.3.	Naknade troškova radnika	611200	80.864	68.497	133.375	118,05	60,63	0,15
1.4.	Nakande troškova za radnike po programima zapošljavanja	611200	6.243	4.029	7.500	0,00	83,24	0,01
1	UKUPNO PLAĆE I NAKNADE TROŠKOVA ZAPOSLENIH (1.1 + 1.2. + 1.3. + 1.4.)	611000	818.430	730.928	925.875	111,97	88,40	1,51
2.1.	Doprinosi poslodavca	612100	76.055	70.386	95.150	108,05	79,93	0,14
2	UKUPNO DOPRINOSI POSLODAVCA I OSTALI DOPRINOSI (2.1.)	612000	76.055	70.386	95.150	108,05	79,93	0,14
3.1.	Putni troškovi	613100	444	2.453	8.750	18,10	5,07	0,00
3.2.	Izdaci za energiju	613200	20.428	28.874	33.000	70,75	61,90	0,04
3.3.1.	Izdaci za komunikaciju, internet za zdravstveni informacijski sistem ZDK	613310	21.381	34.635	50.000	61,73	42,76	0,04
3.3.2.	Izdaci za komunalne usluge	613320	5.819	8.827	9.625	65,92	60,46	0,01
3.3.	IZDACI ZA KOMUNIKACIJU I KOMUNALNE USLUGE (3.3.1. + 3.3.2.)	613300	27.200	43.462	59.625	62,58	45,62	0,05
3.4.1.	Administrativni materijal i sitan inventar	613410	55.682	37.963	31.750	146,67	175,38	0,10
3.4.2.1.	Lijekovi sa Esencijalne liste	613421	8.390.553	7.503.203	8.600.000	111,83	97,56	15,48

3.4.2.2.	Ortopedske sprave i pomagala	613425	1.733.377	1.256.346	1.937.500	137,97	89,46	3,20
3.4.2.	MEDICINSKI I LABORATORIJSKI MATERIJAL (3.4.2.1. + 3.4.2.2.)	613420	10.123.930	8.759.549	10.537.500	115,58	96,08	18,68
3.4.	NABAVKA MATERIJALA I SITNOG INVENTARA (3.4.1. + 3.4.2.)	613400	10.179.612	8.797.512	10.569.250	115,71	96,31	18,78
3.5.	Izdaci za usluge prijevoza i goriva	613500	2.226	2.064	5.250	107,85	42,40	0,00
3.6.	Unajmljivanje imovine	613600	1.950	1.350	2.250	144,44	86,67	0,00
3.7.	Izdaci za tekuće održavanje	613700	3.774	4.352	22.500	86,72	16,77	0,01
3.8.	Usluge održavanja IS zdravstvenih ustanova u ZDK (AIS / BIS, eRecept, PACS)	613722	75.005	69.019	92.500	0,00	81,09	0,14
3.9.	Usluge održavanja HCFIS-a i ELMO	613722	0	0	5.000	0,00	0,00	0,00
3.10.	Usluge održavanja mreže zdravstvenog IS u ZDK sa produženjem licenci za mrežnu opremu	613722	5.230	4.998	42.500	104,64	12,31	0,01
3.11.	Usluge mjerenja, atestiranja i konfigurisanja mrežne opreme kod sanacije komunikacijske mreže za zdravstveni IS u ZDK	613722	0	23.772	12.500	0,00	0,00	0,00
3.12.1.	Izdaci osiguranja	613810	0	4.951	3.750	0,00	0,00	0,00
3.12.2.	Usluge bankarskog i platnog prometa	613820	0	0	500	0,00	0,00	0,00
3.12.3.	Izdaci za negativne kursne razlike	613830	0	0	500	0,00	0,00	0,00
3.12.	IZDACI OSIGURANJA, BANKARSKIH USLUGA I USLUGA PLATNOG PROMETA (3.12.1. + 3.12.2. + 3.12.3.)	613800	0	4.951	4.750	0,00	0,00	0,00

3.13.1.	Izdaci za informisanje (usluge medija, usluge štampanja reklamnog materijala za markice i ostalo, oglašavanje, reprezentacija, objavljivanje tendera i oglasa)	613910	4.138	5.206	20.000	79,49	20,69	0,01
3.13.2.	Usluge za stručno obrazovanje	613920	1.606	4.310	5.500	37,26	29,20	0,00
3.13.3.	Stručne usluge (nadzor za polaganje optičkog kabla, procjena stalnih sredstava)	613930	1.982	1.462	21.250	135,57	9,33	0,00
3.13.4.1.	Primarna opća ZZ u kantonu (ugovori + prevoz kolima hitne pomoći + obrada za IK ZMR)	613941	14.589.444	13.582.460	15.636.635	107,41	93,30	26,92
3.13.4.2.	Preventivna ZZ - kanton (papa testovi)	613941	28.817	6.463	41.250	445,88	69,86	0,05
3.13.4.3.	Preventivna zdravstvena zaštita - mamografija	613941	17.668	15.288	112.500	115,57	15,70	0,03
3.13.4.4.	Preventivna ZZ (sistematski pregledi zaposlenika ZZO ZDK)	613941	0	0	3.750	0,00	0,00	0,00
3.13.4.5.	Konsultativno-specijalistička ZZ van kantona (vanbolničko liječenje KCU Sarajevo, Tuzla i ostali)	613941	670.915	512.969	750.000	130,79	89,46	1,24
3.13.4.6.	Primarna ZZ štićenika u zavodima federalnog nivoa i ostalih zavoda	613941	260.242	253.515	315.000	102,65	82,62	0,48
3.13.4.7.	Konsultativno-specijalistička ZZ sekundarnog i tercijarnog nivoa u kantonu	613943	5.697.025	5.267.125	6.235.824	108,16	91,36	10,51
3.13.4.8.	Bolnička ZZ sekundarnog i tercijarnog nivoa u kantonu (ugovori + ZZBO + porodi + plućno)	613945	15.501.024	14.452.180	16.400.557	107,26	94,52	28,60
3.13.4.9.	Posebno skupi lijekovi i preparati	613945	136.073	100.350	150.000	0,00	90,72	0,25
3.13.4.10.	Zdravstvena zaštita u specijalnim bolnicama (lječilišta - banje)	613945	221.130	83.555	362.500	264,65	61,00	0,41

3.13.4.11.	Bolnička ZZ tercijarnog nivoa van kantona (bolničko liječenje KCU Sarajevo, citostatici, Tuzla i ostali)	613946	1.715.918	1.349.897	1.875.000	127,11	91,52	3,17
3.13.4.12.	Bolnička ZZ tercijarni nivo van kantona - usluge imunohistohemije	613946	52.800	176.860	300.000	29,85	17,60	0,10
3.13.4.13.	Bolnička ZZ tercijarni nivo van kantona - molekularna tipizacija tumora	613946	0	0	75.000	0,00	0,00	0
3.13.4.14.	Bolnička ZZ štićenika u zavodima federalnog nivoa	613946	0	0	75.000	0,00	0,00	0,00
3.13.4.15.	Očno (Poliklinika sa dnevnom bolnicom Doboj-jug)	613946	404.376	477.091	461.250	84,76	87,67	242,73
3.13.4.16.	Potpomognuta oplodnja	613946	39.552	0	62.500	0,00	63,28	0,07
3.13.4.17.	Bolnička ZZ tercijarnog nivoa (usluge ERCP-PCNL)	613946	20.996	0	100.000	0	21,00	0,04
3.13.4.18.	Sufinansiranje tercijarne ZZ - kanton (COR BIOPSY, imuno-alergologija, biopsije, kvantiferon test, razbijanje kamenca, magnetna rezonanca, onkologija, PORT sistem, mikrobiologija, plazmafereza, staplerski instrumenti, set za ligamentoplastiku)	613946	1.032.163	1.012.850	1.200.000	101,91	86,01	1,90
3.13.4.19.	PCR dijagnostika	613946	25.024	0	75.000	0,00	33,37	0,05
3.13.4.20.	Liječenje u inostranstvu (međunarodne konvencije)	613948	34.281	7.946	1.628.529	431,42	2,11	0,06
3.13.4.	MEDICINSKE I LABORATORIJSKE USLUGE (SUMA OD 3.13.4.1. DO 3.13.4.20.)	613940	40.447.448	37.298.549	45.860.295	108,44	88,20	74,63
3.13.5.	Zatezne kamate i troškovi spora	613960	2.837	2.360	8.750	120,21	32,42	0,01

3.13.6.	Izdaci po osnovu drugih samostalnih djelatnosti i povremenog samostalnog rada (ljekarske komisije, upravni odbor, odbor za reviziju)	613970 613980	102.519	101.413	150.000	101,09	68,35	0,19
3.13.7.	Ostale nespomenute usluge i dadžbine	613990	111	322	2.500	34,47	4,44	0,00
3.13.8.	Otpis nenaplativih potraživanja	613999	0	15.165	5.000	0,00	0,00	0,00
3.13.	UGOVORENE I DRUGE POSEBNE USLUGE (SUMA OD 3.13.1. DO 3.13.8.)	613900	40.560.641	37.428.787	46.073.295	108,37	88,04	74,84
3	UKUPNO IZDACI ZA MATERIJAL, SITNI INVENTAR I DRUGE POSEBNE USLUGE (SUMA OD 3.1. DO 3.13.8.)	613000	50.876.510	46.411.594	56.931.170	109,62	89,36	93,87
4	SREDSTVA TEKUĆE REZERVE	600000	0	0	993.497	0,00	0,00	0,00
5.1.	Ustupljena participacija	614175	87.500	50.000	87.500	0,00	100,00	0,16
5.2.	Tekući transferi zdravstvenim ustanovama i neprofitnim organizacijama	614175	1.500	6.500	13.750	23,08	10,91	0,00
5.2.1.	Posebni programi za unapređenje zdravstvene zaštite u uslovima pandemije	614175	0	376.725	0	0,00	0,00	0,00
5.2.2.	Posebni programi za unapređenje zdravstvene zaštite	614175	0	0	275.000	0,00	0,00	0,00
5.3.	Tekući transfer ZZBO ZDK (nabavka lijeka Metadon i Suboxon)	614175	0	5.939	50.000	0,00	0,00	0,00
5.4.	Tekući transfer zdravstvenim ustanovama (regresni postupak)	614175	37.500	25.000	37.500	0,00	100,00	0,07
5.5.	Tekući transfer KB Zenica za uštedu LVK	614175	0	0	125.000	0,00	0,00	0,00
5.6.	Transferi pojedincima na području zdravstvenog osiguranja (refundacija bolovanja)	614251	1.919.610	1.416.667	2.123.032	135,50	90,42	3,54

5.7.	Lijekovi po posebnom odobrenju	614259	105.205	186.821	220.000	56,31	47,82	0,19
5.8.	Imunoglobulin (za osigurana lica starija od 18 godina)	614259	9.699	1.186	30.000	0,00	32,33	0,02
5.9.	Tekući transferi pojedincima (refundacija troškova liječenja u inostranstvu i ostale odluke Zavoda)	614259	12.413	30.110	55.000	41,23	22,57	3,54
5.10.	Tekući transferi pojedincima (PET / CT dijagnostika, citogenetska analiza-aminocinteza, neinvazivni prenatalni test i kariotipizacija)	614259	87.816	59.577	137.500	147,40	63,87	0,16
5.11.	Drugi tekući rashodi	614810	0	0	13.750	0,00	0,00	0,00
5	UKUPNO TEKUĆI TRANSFERI I DRUGI TEKUĆI RASHODI (SUMA OD 5.1. DO 5.11.)	614000	2.261.243	2.158.525	3.168.032	104,76	71,38	4,17
I	UKUPNO RASHODI ZDRAVSTVENE ZAŠTITE, MATERIJALNI TROŠKOVI I TEKUĆI TRANSFERI (1 + 2 + 3 + 4 + 5)	600000 614000	54.032.238	49.371.433	62.113.724	109,44	86,99	99,69
6.1.	Nabavka poslovnog prostora (za poslovnicu Doboj-jug)	821211	0	0	42.500	0,00	0,00	0,00
6.2.	Nabavka namještaja	821311	0	0	10.000	0,00	0,00	0,00
6.3.	Nabavka servera za zdravstveni informacioni sistem i kompjuterske opreme za Zavod zdravstvenog osiguranja ZDK	821312	123.348	0	75.000	0,00	164,46	0,23
6.4.	Nabavka opreme za sanaciju mrežne infrastrukture u ZDK	821312	43.247	150.572	200.000	0,00	21,62	0,08
6.5.	Nabavka opreme za prenos podataka i glasa	821313	0	0	1.250	0,00	0,00	0,00
6.6.	Nabavka ostalih uredskih strojeva	821319	0	0	2.500	0,00	0,00	0,00
6.7.	Strojevi, uređaji, alati i instalacije	821361	0	0	1.250	0,00	0,00	0,00

6.8.	Nabavka stalnih sredstava u obliku prava (licence)	821594	0	0	12.500	0,00	0,00	0,00
6.9.	Nabavka softvera za integralni zdravstveni IS u ZDK	821594	0	0	0	0,00	0,00	0,00
6.10.	Softver za finansijsko-materijalno knjigovodstvo Zavoda zdravstvenog osiguranja ZDK integrisanog sa zdravstvenim softverom	821594	0	0	50.000	0,00	0,00	0,00
6.11.	Nabavka softvera elektronski protokol sa elektronskom arhivom (DMS)	821594	0	0	21.250	0,00	0,00	0,00
6.12.	Adaptacija rampi za pristup osobama sa umanjnim tjelesnim sposobnostima	821611	0	0	5.000	0,00	0,00	0,00
6	UKUPNO KAPITALNI IZDACI (SUMA OD 6.1. DO 6.12.)	820000	166.595	150.572	421.250	110,64	39,55	0,31
II	UKUPNO KAPITALNI IZDACI (6)	820000	166.595	150.572	421.250	110,64	39,55	0,31
III	UKUPNI RASHODI I IZDACI (I + II)	600000 820000	54.198.833	49.522.005	62.534.974	109,44	86,67	100,00
IV	UKUPAN BROJ ZAPOSLENIH		100	112				

Finansijskim planom Zavoda za 2023. godinu planirani su rashodi i izdaci u iznosu od 250.139.895,00 KM.

Rashodi i izdaci Zavoda za period I - III 2023. godine ostvareni su u iznosu od 54.198.833,00 KM, što je za 8.336.141,00 KM ili 13,33 % manje od planiranih, a više za 4.676.828,00 KM ili 9,44 % u odnosu na isti period 2022. godine.

Razlog manjeg ostvarenja rashoda u odnosu na planirane je Odluka o privremenom finansiranju Zavoda zdravstvenog osiguranja Zeničko-dobojskog kantona za period 01.01. - 31.03.2023. godine po kojoj su rashodi ograničeni na tromjesečni prosjek na godišnjem nivou iz 2022. godine.

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 plate i naknade plata, naknade troškova zaposlenih, doprinosi poslodavca, izdaci za komunalne usluge i komunikaciju i drugi materijalni troškovi);
- Tekući transferi i drugi tekući rashodi;
- Kapitalni izdaci.

Rashodi za zdravstvenu zaštitu i ostala prava iz obaveznog zdravstvenog osiguranja dominiraju u strukturi rashoda i izdataka te čine 97,93 % ukupnih rashoda i izdataka, dok materijalni troškovi Stručne službe Zavoda čine 2,07 % ukupnih rashoda i izdataka.

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 - III 2023. godine

Za lijekove sa Esencijalne liste koji se propisuju i izdaju na teret Zavoda u izvještajnom periodu utrošeno je 8.390.553,00 KM, što je za 209.447,00 KM ili 2,44 % manje u odnosu na planirana sredstva, a u odnosu na isti period 2022. godine više za 11,83 % ili 887.350 KM. Rashodi za lijekove sa Esencijalne liste čine 15,48 % ukupnih rashoda i izdataka Zavoda.

Veća potrošnja u odnosu na isti period u 2022. godini može se obrazložiti činjenicom da je, dana 28.10.2022. godine, donesena Odluka o izmjeni Odluke o listi lijekova koji se propisuju i izdaju na teret sredstava obaveznog zdravstvenog osiguranja Zavoda zdravstvenog osiguranja Zeničko-dobojskog kantona i načinu propisivanja i izdavanja lijekova (broj: 02-33-16031/22) i ista je objavljena u Službenim novinama Zeničko-dobojskog kantona (broj: 20/22).

Ovom izmjenom su se dosta izmijenili / olabavili kriteriji za propisivanje određenih lijekova npr. Lijekovi za liječenje oboljelih od dijabetes mellitusa iz skupine DPP4 inhibitori za čije propisivanje se smanjila vrijednost BMI < 30 kao kriterij, kako bi se povećala mogućnost da više pacijenata može dobiti preporučeni lijek.

Isto se desilo i sa lijekovima za liječenje oboljelih od oboljenja prostate gdje je ukinut kriterij RV (rezidualni volumen), a takođe ovaj put na Esencijalnu listu su uvršteni lijekovi za liječenje povišenih vrijednosti lipida koji ranije nisu uopšte bili na Esencijalnoj listi (lijekovi iz skupine rosawastatina) koji se nalaze na B listi Esencijalne liste lijekova (propisuju se uz određeno učešće pacijenata).

Na *ortopedske sprave i pomagala* u izvještajnom periodu utrošeno je 1.733.377,00 KM, što je za 204.123,00 KM ili 10,54 % manje u odnosu na planirana sredstva, a više za 477.031,00 KM ili 37,97 % u odnosu na isti period 2022. godine.

U mjesecu septembru 2022. godine izvršena je revizija Jedinstvene liste ortopedskih i drugih pomagala, stomatološko-protetske pomoći i stomatološko-protetskih nadomjestaka Odlukom Upravnog odbora Zavoda (»Službene novine Zeničko-dobojskog kantona«, broj: 19/22).

Navedenom Odlukom proširena su prava na ortopedske sprave i pomagala:

Grupa V- Pomagala pri hodu (05005 - ortopedska obuća za osigurana lica preko navršenih 26 godina). Smanjuje se rok korištenja iskazan u mjesecima sa 24 mjeseca na 12 mjeseci;

Grupa XI - Pomagala za dijabetičare i osigurana lica koja koriste hormon rasta (11003 - tekst indikacija za odobravanje Trakica za mjerenje šećera u krvi). Mijenja se i glasi:

»trakice za mjerenje šećera u krvi - 25 komada obezbjeđuju se svim osiguranim licima starijim od 18 godina kojima je dijagnosticiran dijabetes tipa 2 koji primaju peroralnu terapiju.

Trakice za mjerenje šećera u krvi - 50 komada obezbjeđuju se svim inzuloovisnim osiguranim licima starijim od 18 godina. Osiguranim licima do navršenih 18 godina trakice za mjerenje šećera u krvi obezbjeđuju se iz sredstava Fonda solidarnosti«;

Grupa XI - Pomagala za dijabetičare i osigurana lica koja koriste hormon rasta (11004 - Senzor za mjerenje glukoze u krvi). Ukida se učešće Zavoda od 100,00 KM te se isti odobrava osiguranim licima do navršenih 18 godina života po maksimalnoj cijeni od 250,00 KM na mjesečnom nivou;

Grupa XII - Sanitarne sprave i pomagala (12010 - Kese za urin 2l sa ispustom). Povećava se broj komada koji se odobrava na mjesečnom nivou sa 12 komada na 15 komada;

Grupa XII - Sanitarne sprave i pomagala (12012 - ženski ulošci za inkontinenciju 120 komada). Rok korištenja 1 mjesec. Indikacije = odobravaju se ženama kojima je dijagnosticirana: multipla skleroza, paraplegija ili kvadriplegija.

Na *usluge održavanja informacionih sistema zdravstvenih ustanova u Zeničko-dobojskom kantonu (AIS / BIS, eRecept, PACS preglednik)* u izvještajnom periodu utrošeno je 75.005,00 KM ili 81,09 % planiranih sredstava.

Usluge održavanja HCFIS-a i ELMO nisu realizovane u izvještajnom periodu.

Zavod je dao saglasnost Zavodu zdravstvenog osiguranja i reosiguranja Federacije Bosne i Hercegovine za provođenje zajedničke nabavke za nadogradnju i održavanje HCFIS aplikacije. Također, nije bilo zahtjeva za uvođenje novih funkcionalnosti u ELMO softveru.

Za usluge održavanja mreže zdravstvenog informacionog sistema u Zeničko-dobojskom kantonu sa produženjem licenci za mrežnu opremu u izvještajnom periodu utrošena su sredstva u iznosu od 5.230,00 KM.

Usluge mjerenja, atestiranja i konfigurisanja mrežne opreme kod sanacije komunikacijske mreže za zdravstveni informacioni sistem u Zeničko-dobojskom kantonu nisu realizovane u izvještajnom razdoblju.

Ukupna utrošena sredstva za finansiranje primarne opće zdravstvene zaštite u kantonu, preventivne zdravstvene zaštite (papa testovi i mamografija), konsultativno-specijalističke zdravstvene zaštite sekundarnog i tercijarnog nivoa u kantonu, bolničke zdravstvene zaštite sekundarnog i tercijarnog nivoa u kantonu i sufinansiranja tercijarne zdravstvene zaštite u kantonu iznose 36.866.141,00 KM, što je za 2.529.775,00 KM ili 7,37 % više u odnosu na isti period prošle godine.

Zavod je proveo postupak Javne nabavke za pružanje usluga primarne, konsultativno-specijalističke i bolničke zdravstvene zaštite na osnovu Privremenog plana Javnih nabavki Zavoda zdravstvenog osiguranja Zeničko-dobojskog kantona za period 01.01. - 31.03.2023. godine, a u skladu sa Odlukom o privremenom finansiranju Zavoda zdravstvenog osiguranja Zeničko-dobojskog kantona za period 01.01. - 31.03.2023. godine.

Rashodi za finansiranje *primarne opće zdravstvene zaštite u kantonu* ostvareni su u iznosu od 14.589.444,00 KM ili 93,30 % planiranih sredstava, što je za 7,41 % više u odnosu na isti period 2022. godine, i čine 26,92 % ukupnih rashoda i izdataka.

Za finansiranje *preventivne zdravstvene zaštite (papa testovi)* utrošeno je 28.817,00 KM ili 69,86 % planiranih sredstava.

Za finansiranje *preventivne zdravstvene zaštite - mamografija* utrošena su sredstva u iznosu od 17.668,00 KM.

Zavod je u 2023. 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.

Ukupno na liječenje van kantona u izvještajnom periodu utrošeno je 2.386.833,00 KM.

Na *konsultativno-specijalističku zdravstvenu zaštitu van kantona* utrošeno je 670.915,00 KM, što je 89,46 % planiranih sredstava.

Na *bolničku zdravstvenu zaštitu tercijarnog nivoa van kantona* utrošeno je 1.715.918,00 KM, što je 91,52 % planiranih sredstava.

Zavod je proveo postupak Javne nabavke za pružanje usluga liječenja van kantona na osnovu Privremenog plana Javnih nabavki Zavoda zdravstvenog osiguranja Zeničko-dobojskog kantona za period 01.01. - 31.03.2023. godine, a u skladu sa Odlukom o privremenom finansiranju Zavoda zdravstvenog osiguranja Zeničko-dobojskog kantona za period 01.01. - 31.03.2023. godine.

Na rashode za finansiranje *primarne zdravstvene zaštite štićenika u zavodima federalnog nivoa i ostalih zavoda* utrošeno je 260.242,00 KM ili 82,62 % planiranih sredstava, što je za 2,65 % više u odnosu na isti period 2022. godine.

Za finansiranje *konsultativno-specijalističke zdravstvene zaštite sekundarnog i tercijarnog nivoa u kantonu* utrošeno je 5.697.025,00 KM, što je 91,36 % planiranih sredstava, a više za 8,16 % u odnosu na isti period 2022. godine.

Za finansiranje *bolničke zdravstvene zaštite sekundarnog i tercijarnog nivoa u kantonu* u izvještajnom periodu utrošeno je 15.501.024,00 KM, što je 94,52 % planiranih sredstava, a u odnosu na isti period 2022. godine više za 7,26 %, i čini 28,60 % ukupnih rashoda i izdataka.

Na *posebno skupe lijekove i preparate* u izvještajnom periodu utrošeno je 136.073,00 KM ili 90,72 % planiranih sredstava.

Za *zdravstvenu zaštitu u specijalnim bolnicama (lječilišta - banje)* u izvještajnom periodu utrošeno je 221.130,00 KM ili 61,00 % planiranih sredstava.

Zdravstvena zaštita u specijalnim bolnicama 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.

Zavod je proveo postupak Javne nabavke za pružanje usluga zdravstvene zaštite u specijalnim bolnicama na osnovu Privremenog plana Javnih nabavki Zavoda zdravstvenog osiguranja Zeničko-dobojskog kantona za period 01.01. - 31.03.2023. godine, a u skladu sa Odlukom o privremenom finansiranju Zavoda zdravstvenog osiguranja Zeničko-dobojskog kantona za period 01.01. - 31.03.2023. godine.

Za *bolničku zdravstvenu zaštitu tercijarnog nivoa van kantona - usluge imunohistohemije* u izvještajnom periodu utrošeno je 52.800,00 KM ili 17,60 % planiranih sredstava.

Navedenu uslugu u izvještajnom periodu pružala je grupa ponuđača / konzorcij u sastavu Kantonalna bolnica Zenica, Opća bolnica Tešanj i PZU „Moja klinika“ Sarajevo.

Manja realizacija na ovoj stavci odnosi se na preostali iznos ugovora koji je zaključen sa grupom ponuđača / konzorcijem, a koji je istekao u martu 2023. godine.

Bolnička zdravstvena zaštita tercijarni nivo van kantona - molekularna tipizacija tumora nije realizovana u izvještajnom periodu. Nakon što je u martu 2023. godine data saglasnost na Finansijski plan Zavoda, u toku je provedba tendera za nabavku ovih usluga.

Bolnička zdravstvena zaštita štićenika u zavodima federalnog nivoa nije realizovana u izvještajnom periodu. Nakon što je u martu 2023. godine data saglasnost na Finansijski plan Zavoda, u toku je provedba tendera za nabavku ovih usluga.

Na finansiranje usluga iz oblasti oftalmologije - *Očno (Poliklinika sa dnevnom bolnicom Doboj-jug)* utrošeno je 404.376,00 KM, što je 87,67 % planiranih sredstava.

Zavod je proveo postupak Javne nabavke za pružanje usluga iz oblasti oftalmologije na osnovu Privremenog plana Javnih nabavki Zavoda zdravstvenog osiguranja Zeničko-dobojskog kantona za period 01.01. - 31.03.2023. godine, a u skladu sa Odlukom o privremenom finansiranju Zavoda zdravstvenog osiguranja Zeničko-dobojskog kantona za period 01.01. - 31.03.2023. godine.

Na *potpomognutu oplodnju* utrošeno je 39.552,00 KM ili 63,28 % planiranih sredstava.

Potrošnja na ovoj stavci rezultat je izdatih rješenja u 2022. godini. S obzirom na dužinu trajanja procesa, realizacija je izvršena u 2023. godini.

Na *bolničku zdravstvenu zaštitu tercijarnog nivoa u kantonu (usluge ERCP-PCNL)* utrošeno je 20.996,00 KM.

Zavod je proveo postupak Javne nabavke za pružanje usluga ERCP-PCNL na osnovu Privremenog plana Javnih nabavki Zavoda zdravstvenog osiguranja Zeničko-dobojskog kantona za period 01.01. - 31.03.2023. godine, a u skladu sa Odlukom o privremenom finansiranju Zavoda zdravstvenog osiguranja Zeničko-dobojskog kantona za period 01.01. - 31.03.2023. godine.

Za *sufinansiranje tercijarne zdravstvene zaštite u kantonu* utrošeno je 1.032.163,00 KM ili 86,01 % planiranih sredstava, što je za 1,91 % više u odnosu na isti period 2022. godine.

Zavod je proveo postupak Javne nabavke za pružanje usluga sufinansiranja tercijarne zdravstvene zaštite u kantonu na osnovu Privremenog plana Javnih nabavki Zavoda zdravstvenog osiguranja Zeničko-dobojskog kantona za period 01.01. - 31.03.2023. godine, a u skladu sa Odlukom o privremenom finansiranju Zavoda zdravstvenog osiguranja Zeničko-dobojskog kantona za period 01.01. - 31.03.2023. godine.

PCR dijagnostika realizovana je u iznosu od 25.024,00 KM.

Za *liječenje u inostranstvu (međunarodne konvencije)* utrošeno je 34.281,00 KM.

S obzirom da se navedeni rashodi iskustveno realizuju manjim dijelom u trećem i većim dijelom u četvrtom kvartalu, ova stavka će do kraja godine biti u planiranim okvirima.

Na stavci *ustupljena participacija* izvršeno je ukalkulisavanje kvartalnog iznosa od 87.500,00 KM.

Realizacija ove stavke izvršit će se na kraju godišnjeg obračunskog perioda.

Za *tekuće transfere zdravstvenim ustanovama i neprofitnim organizacijama* utrošeno je 1.500,00 KM.

Odobrovanje sredstava vrši se na osnovu dokumentovanih zahtjeva podnesenih Zavodu, u skladu sa Kriterijima za plasman tekućih transfera zdravstvenim ustanovama i potpore projektima iz oblasti zdravstvene zaštite, a svi podneseni zahtjevi koji su ispunjavali kriterije su pozitivno riješeni.

Posebni programi za unapređenje zdravstvene zaštite nisu realizovani u izvještajnom razdoblju.

Tekući transfer Zavodu za bolesti ovisnosti Zeničko-dobojskog kantona (nabavka lijeka Metadon i Suboxon) nije realizovan u izvještajnom razdoblju.

Prema ugovoru zaključenom između Zavoda i Zavoda za bolesti ovisnosti Zeničko-dobojskog kantona, Zavod finansira nabavku lijekova Metadon i Suboxon. Prema istom ugovoru, Zavod za bolesti ovisnosti Zeničko-dobojskog kantona je u obavezi da provodi postupak Javnih nabavki i da Zavodu dostavlja dokaz da je proveo postupak, kao i dokaz da je izvršio nabavku navedenih lijekova.

Zavod za bolesti ovisnosti Zeničko-dobojskog kantona je u prva 3 mjeseca koristio zalihe ranije nabavljenih lijekova.

Na stavci *tekući transfer zdravstvenim ustanovama (regresni postupak)* izvršeno je ukalkulisavanje kvartalnog iznosa od 37.500,00 KM.

Realizacija ovog transfera izvršit će se na kraju godišnjeg obračunskog perioda.

Tekući transfer Kantonalnoj bolnici Zenica za uštedu liječenja van kantona nije realizovan u izvještajnom periodu.

Realizacija ovog transfera vrši se na kraju godišnjeg obračunskog perioda, a uslovljena je kretanjem potrošnje na stavkama liječenje van kantona (3.13.4.5. i 3.13.4.11.).

Za transfere pojedincima na području zdravstvenog osiguranja (refundacija bolovanja) u izvještajnom periodu izdvojeno je 1.919.610,00 KM, što je za 203.422,00 KM ili 9,58 % manje u odnosu na planirana sredstva, i više za 502.943,00 KM u odnosu na isti period 2022. godine.

Povećanje potrošnje na ovoj stavci rezultat je rasta plata u Federaciji Bosne i Hercegovine, što automatski povećava iznose za refundaciju bolovanja.

Zavod je u cilju vođenja i kontrole privremene spriječenosti za rad osiguranika sa područja Zeničko-dobojskog kantona kontinuirano sprovodio aktivnosti:

- Prvostepena ljekarska Komisija za vođenje privremene spriječenosti za rad preko 42 dana radi svaki radni dan izvan radnog vremena u prostorijama Zavoda za medicinu rada Zeničko-dobojskog kantona. Komisija se sastoji od 3 stručna ljekarska tima, od kojih svaki dan rade po 2 tima. Stalni članovi ove Komisije su i dva ljekara koji su uposlenici Zavoda;

- Svakodnevno su pri radu Komisije za vođenje privremene spriječenosti za rad preko 42 dana prisutni i imenovani kontrolori radnog tijela za kontrolu bolovanja Zavoda koji osim ove kontrole vrše i kontrolu vođenja privremene spriječenosti za rad od strane ljekara u primarnoj zdravstvenoj zaštiti;

- Redovno se vrši kontrola privremene spriječenosti za rad osiguranika koji učestalo koriste bolovanje, kontrola sumnjivih bolovanja, kontrola bolovanja prema zahtjevu poslodavaca, kao i prema preporuci kontrolora. Ove kontrole se vrše također radom imenovanih kontrolora i ljekara Zavoda i to na način direktne provjere osiguranika na kućnim adresama, na radnom mjestu (ukoliko se radi o privatnicima), putem traženih izvještaja nadležnih ljekara iz domova zdravlja ili izvještaja Komisije za vođenje privremene spriječenosti za rad preko 42 dana, te izlaskom na teren i uvidom u zdravstvene kartone i medicinsku dokumentaciju vezanu uz vođenje privremene spriječenosti za rad.

Za lijekove po posebnom odobrenju utrošeno je 105.205,00 KM.

Lijekovi po posebnom odobrenju su lijekovi koji se odobravaju u skladu sa Odlukom o listi lijekova po posebnom odobrenju prema Odluci Vlade Zeničko-dobojskog kantona (broj: 02-37-10087/18 od 14.06.2018. godine).

Na Imunoglobulin (za osigurana lica starija od 18 godina) utrošeno je 9.699,00 KM.

Za tekuće transfere pojedincima (refundacija troškova liječenja u inostranstvu i ostale odluke Zavoda) utrošeno je 12.413,00 KM.

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 30,00 % (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.

Za tekuće transfere pojedincima (PET / CT dijagnostika, citogenetska analiza-aminocinteza, neinvazivni prenatalni test i kariotipizacija) utrošeno je 87.816,00 KM ili 63,87 % planiranih sredstava.

Tekući transferi se odobravaju na osnovu Odluke Upravnog odbora Zavoda o sufinansiranju određenih zdravstvenih usluga na teret sredstava obaveznog zdravstvenog osiguranja (PET / CT dijagnostika za lica starija od 18 godina obzirom da se do 18 godina odobrava na teret sredstava federalnog fonda solidarnosti, citogenetska analiza-amniocinteza, prenatalni test i kariotipizacija) [broj: 01-100-3-30/19 od 18.09.2019. godine].

3.3. Materijalni troškovi

Za materijalne troškove Stručne službe Zavoda u periodu I - III 2023. godine utrošena su sredstva u iznosu od 1.119.382,00 KM, što je za 300.018,00 KM ili 21,14 % manje od planiranih.

(TABELA 4.)

R/B	RASHODI/IZDACI	OSTVARENJE		FINANS. PLAN I - III 2023.	INDEX	
		I - III 2023.	I - III 2022.		(2/3)	(2/4)
	1	2	3	4	5	6
1.	Bruto plate i naknade plata	722.585	654.342	775.000	110,43	93,24
2.	Bruto plate i doprinosi za radnike po programima zapošljavanja	8.738	4.060	10.000	0,00	87,38
3.	Naknade troškova radnika	80.864	68.497	133.375	118,05	60,63
4.	Naknade troškova za radnike po programima zapošljavanja	6.243	4.029	7.500	0,00	83,24
5.	Doprinosi poslodavca	76.055	70.386	95.150	108,05	79,93
6.	Putni troškovi	444	2.453	8.750	18,10	5,07
7.	Izdaci za energiju	20.428	28.874	33.000	70,75	61,90
8.	Izdaci za komunikaciju, internet za zdravstveni informacioni sistem ZDK	21.381	34.635	50.000	61,73	42,76
9.	Izdaci za komunalne usluge	5.819	8.827	9.625	65,92	60,46
10.	Administrativni materijal i sitan inventar	55.682	37.963	31.750	146,67	175,38
11.	Izdaci za usluge prijevoza i goriva	2.226	2.064	5.250	107,85	42,40
12.	Unajmljivanje imovine	1.950	1.350	2.250	144,44	86,67
13.	Izdaci za tekuće održavanje	3.774	4.352	22.500	86,72	16,77
14.	Izdaci osiguranja	0	4.951	3.750	0,00	0,00
15.	Usluge bankarskog i platnog prometa	0	0	500	0,00	0,00
16.	Izdaci za negativne kursne razlike	0	0	500	0,00	0,00
17.	Izdaci za informisanje (usluge medija, usluge štampanja reklamnog materijala za markice i ostalo, oglašavanje, reprezentacija, objavljivanje tendera i oglasa)	4.138	5.206	20.000	79,49	20,69
18.	Usluge za stručno obrazovanje	1.606	4.310	5.500	37,26	29,20
19.	Stručne usluge (nadzor za polaganje optičkog kabla, procjena stalnih sredstava)	1.982	1.462	21.250	135,57	9,33
20.	Preventivna ZZ (sistematski pregledi zaposlenika ZZO ZDK)	0	0	3.750	0,00	0,00
21.	Zatezne kamate i troškovi spora	2.837	2.360	8.750	120,21	32,42
22.	Izdaci po osnovu drugih samostalnih djelatnosti i povremenog samostalnog rada (ljekarske komisije, upravni odbor, odbor za reviziju)	102.519	101.413	150.000	101,09	68,35
23.	Ostale nespomenute usluge i dažbine	111	322	2.500	34,47	4,44
24.	Otpis nenaplativih potraživanja	0	15.165	5.000	0,00	0,00
25.	Drugi tekući rashodi	0	0	13.750	0,00	0,00
UKUPNO		1.119.382	1.057.021	1.419.400	105,90	78,86

Ova sredstva se odnose na finansiranje Zavoda (troškovi rada Stručne službe Zavoda i poslovnica) i u strukturi ukupnih rashoda i kapitalnih izdataka učestvuju sa 2,07 %, što Zavod u odnosu na ostale zavode zdravstvenog osiguranja svrstava u najmanje potrošače sredstava.

Najveću stavku u okviru materijalnih troškova čine rashodi i izdaci za *bruto plate i naknade plata* radnika i isti su ostvareni u iznosu od 722.585,00 KM, što je manje za 6,76 % u odnosu na planirana sredstva.

U sjedištu Zavoda u Zenici i 12 poslovnica Zavoda u izvještajnom periodu zaposleno je 100 radnika, a od toga 85 radnika na neodređeno vrijeme, 8 radnika na određeno vrijeme i 7 radnika po programima sufinansiranja zapošljavanja.

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

Na *bruto plate i doprinose za radnike po programima zapošljavanja* utrošeno je 8.738,00 KM ili 87,38 % planiranih sredstava.

Za *naknade troškova radnika* utrošena su sredstva u iznosu od 80.864,00 KM, što je 60,63 % planiranih sredstava.

Na *naknade troškova za radnike po programima zapošljavanja* utrošeno je 6.243,00 KM, što je 83,24 % planiranih sredstava.

Doprinosi poslodavca ostvareni su u iznosu od 76.055,00 KM ili 79,93 % planiranih sredstava.

Za *putne troškove* utrošena su sredstva u iznosu od 444,00 KM.

Izdaci za energiju ostvareni su u iznosu od 220.428,00 KM, što je 61,60 % planiranih sredstava.

Izdaci za komunikaciju, internet za zdravstveni informacioni sistem Zeničko-dobojskog kantona ostvareni su u iznosu od 21.381,00 KM.

Izdaci za komunalne usluge ostvareni su u iznosu od 5.819,00 KM, što je 60,46 % planiranih sredstava.

Za *administrativni materijal i sitan inventar* utrošena su sredstva u iznosu od 55.682,00 KM, što je za 23.932,00 KM više u odnosu na planirana sredstva.

Prekoračenje na ovoj stavci rezultat je knjigovodstvenog prenosa neutrošenih zaliha iz 2022. godine na ovu rashodovnu poziciju u 2023. godini, u skladu sa Računovodstvenim politikama Zavoda. Ova stavka će biti u planiranim okvirima do kraja godine.

Izdaci za usluge prijevoza i goriva ostvareni su u iznosu od 2.226,00 KM.

Za *unajmljivanje imovine* utrošena su sredstva u iznosu od 1.950,00 KM, što je 86,67 % planiranih sredstava.

Izdaci za tekuće održavanje ostvareni su u iznosu od 3.774,00 KM.

Izdaci osiguranja nisu realizovani u izvještajnom periodu.

Usluge bankarskog i platnog prometa nisu realizovane u izvještajnom periodu.

Izdaci za negativne kursne razlike nisu realizovani u izvještajnom periodu.

Izdaci za informisanje (usluge medija, usluge štampanja reklamnog materijala za markice i ostalo, oglašavanje, reprezentacija, objavljivanje tendera i oglasa) ostvareni su u iznosu od 4.138,00 KM.

Na usluge za *stručno obrazovanje* utrošeno je 1.606,00 KM.

Stručne usluge (nadzor za polaganje optičkog kabla, procjena stalnih sredstava) ostvarene su u iznosu od 1.982,00 KM.

Preventivna zdravstvena zaštita (sistematski pregledi zaposlenika Zavoda zdravstvenog osiguranja Zeničko-dobojskog kantona) nisu realizovani u izvještajnom periodu.

Realizacija ove stavke se očekuje u toku 2023. godine.

Zatezne kamate i troškovi spora ostvareni su u iznosu od 2.837,00 KM.

Izdaci po osnovu drugih samostalnih djelatnosti i povremenog samostalnog rada (ljekarske komisije, upravni odbor, odbor za reviziju) ostvareni su u iznosu od 102.519,00 KM ili 68,35 % planiranih sredstava.

Ostale nespomenute usluge i dadžbine ostvarene su u iznosu od 111,00 KM.

Otpis nenaplativih potraživanja nije realizovan u izvještajnom periodu.

Drugi tekući rashodi nisu realizovani u izvještajnom razdoblju.

3.4. Kapitalni izdaci

Za kapitalne izdatke u periodu I - III 2023. godine utrošena su sredstva u iznosu od 166.595,00 KM ili 39,55 % planiranih sredstava.

(TABELA 5.)

R/B	RASHODI/IZDACI	OSTVARENO I - III 2023.	OSTVARENO I - III 2022.	FINANSIJSKI PLAN I - III 2023.
1.	Nabavka poslovnog prostora (za poslovnicu Doboj-jug)	0	0	42.500
2.	Nabavka namještaja	0	0	10.000
3.	Nabavka servera za zdravstveni informacijski sistem i kompjuterske opreme za Zavod zdravstvenog osiguranja ZDK	123.348	0	75.000
4.	Nabavka opreme za sanaciju mrežne infrastrukture u ZDK	43.247	150.572	200.000
5.	Nabavka opreme za prenos podataka i glasa	0	0	1.250
6.	Nabavka ostalih uredskih strojeva	0	0	2.500
7.	Strojevi, uređaji, alati i instalacije	0	0	1.250
8.	Nabavka stalnih sredstava u obliku prava (licence)	0	0	12.500
9.	Nabavka softvera za integralni zdravstveni IS u ZDK	0	0	0
10.	Softver za finansijsko-materijalno knjigovodstvo Zavoda zdravstvenog osiguranja ZDK integrisanog sa zdravstvenim softverom	0	0	50.000
11.	Nabavka softvera za elektronski protokol sa elektronskom arhivom (DMS)	0	0	21.250
12.	Adaptacija rampi za pristup osobama sa umanjanim tjelesnim sposobnostima	0	0	5.000
SVEGA KAPITALNI IZDACI		166.595	150.572	421.250

Nabavka poslovnog prostora (za poslovnicu Doboj-jug) nije realizovana u izvještajnom razdoblju. Realizacija se očekuje u toku 2023. godine.

Nabavka namještaja nije realizovana u izvještajnom razdoblju.

Za nabavku servera za zdravstveni informacijski sistem i kompjuterske opreme za Zavod zdravstvenog osiguranja Zeničko-dobojskog kantona utrošena utrošeno je 123.348,00 KM, što je za 48.348,00 KM više u odnosu na planirana sredstva.

Navedeni iznos predstavlja razliku po ugovoru (zaključen 11.05.2022. godine sa Time Code d.o.o. Sarajevo i DDC Solution d.o.o. Zenica) vezano za nabavku servera za zdravstveni informacijski sistem.

S obzirom da je razlika po ugovoru fakturisana u cjelosti, u izvještajnom periodu došlo je do prekoračenja kvartalne planske veličine. Ova stavka će do kraja godine biti u planskim okvirima.

Nabavka opreme za sanaciju mrežne infrastrukture u Zeničko-dobojskom kantonu ostvarena je u iznosu od 43.247,00 KM.

Nabavka opreme za prenos podataka i glasa nije realizovana u izvještajnom razdoblju.

Nabavka ostalih uredskih strojeva nije realizovana u izvještajnom razdoblju.

Nabavka strojeva, uređaja, alata i instalacija nije realizovana u izvještajnom razdoblju.

Nabavka stalnih sredstava u obliku prava (licence) nije realizovana u izvještajnom razdoblju.

Nabavka softvera za finansijsko-materijalno knjigovodstvo Zavoda zdravstvenog osiguranja Zeničko-dobojskog kantona integrisanog sa zdravstvenim softverom nije realizovana u izvještajnom razdoblju.

Realizacija se očekuje u toku 2023. godine.

Nabavka softvera za elektronski protokol sa elektronskom arhivom (DMS) nije realizovana u izvještajnom razdoblju.

Realizacija se očekuje u toku 2023. godine.

Adaptacija rampi za pristup osobama sa umanjenim tjelesnim sposobnostima nije realizovana u izvještajnom razdoblju.

Realizacija se očekuje u toku 2023. godine.

4. FINANSIJSKI REZULTAT

Bilansiranjem konta prihoda i primitaka te rashoda i izdataka za period I - III 2023. godine, ostvaren je višak prihoda i primitaka (suficit) u iznosu od 6.330.356,00 KM.

5. OBRAZLOŽENJE POKAZATELJA POSLOVANJA

U periodu I - III 2023. godine prihodi su premašili ostvarene rashode, a Zavod je ostvario pozitivan finansijski rezultat, odnosno višak prihoda u iznosu od 6.330.356,00 KM.

Ukupni prihodi i primici za period I - III 2023. godine ostvareni su sa 96,79 % u odnosu na planirano, dok ukupni rashodi i izdaci imaju ostvarenje od 86,67 % u odnosu na planirano.

Razlog manjeg ostvarenja rashoda u odnosu na planirane je Odluka o privremenom finansiranju Zavoda zdravstvenog osiguranja Zeničko-dobojskog kantona za period 01.01. - 31.03.2023. godine po kojoj su rashodi ograničeni na tromjesečni prosjek na godišnjem nivou iz 2022. godine.

Pozitivan finansijski rezultat posljedica je:

- Većeg ostvarenja prihoda za 13,95 % u odnosu na isti period prethodne godine;
- Manjeg ostvarenja rashoda za 13,33 % u odnosu na planirano.

ZAVOD ZDRAVSTVENOG OSIGURANJA

ZENIČKO-DOBOJSKOG KANTONA

Broj: 01-100- 1-5/23

Zenica, 31. maj 2023. godine
