

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, 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 38. sjednici, održanoj dana 09.10.2023. 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 - juni 2023. godine i čini sastavni dio ovog zaključka.

II.

Zaključak stupa na snagu danom donošenja.

PREMIJER

Amra Mehmedić

Broj: 02-_____/23
Datum, 09.10.2023. godine
Z e n i c a

DOSTAVLJENO:

1x Ministarstvo zdravstva,
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 - VI 2023. godine**

Zenica, septembar 2023. godine



SADRŽAJ

1.	UVOD	3
1.1.	Osnovne karakteristike poslovanja Zavoda zdravstvenog osiguranja Zeničko-dobojskog kantona za period I - VI 2023. godine	3
2.	PRIHODI I PRIMICI	5
2.1.	Pregled i struktura ostvarenih prihoda za period I - VI 2023. godine	5
3.	RASHODI I IZDACI	9
3.1.	Pregled i struktura ostvarenih rashoda i izdataka za period I - VI 2023. godine	9
3.2.	Rashodi za zdravstvenu zaštitu i ostala prava za period I - VI 2023. godine	17
3.3.	Materijalni troškovi	21
3.4.	Kapitalni izdaci	24
4.	FINANSIJSKI REZULTAT	26
5.	OBRAZLOŽENJE POKAZATELJA POSLOVANJA	26

1. UVOD

1.1. Osnovne karakteristike poslovanja Zavoda zdravstvenog osiguranja Zeničko-dobojskog kantona za period I - VI 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.

U skladu sa navedenom Odlukom, Zavod je putem javnih poziva izvršio ugovaranje zdravstvenih usluga sa dobavljačima za period 01.04. do 31.12.2023. 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 - VI 2023. godine ostvario ukupne prihode i primitke u iznosu od 123.992.045,00 KM, što je za 1.077.903,00 KM ili 0,86 % manje u odnosu na planirane, a više za 14.772.672,00 KM ili 13,53 % u odnosu na isti period 2022. godine.

U izvještajnom periodu u strukturi ukupnih prihoda učestvuju:

- Prihodi od doprinosa za obavezno zdravstveno osiguranje (porezni prihodi) = 98,68 %;
- Neporezni prihodi = 1,32 %.

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: 3.3.1. Izdaci za komunikaciju, internet za zdravstveni informacioni sistem Zeničko-dobojskog kantona, 3.4.2.1. Lijekovi sa Esencijalne liste, 3.4.2.2. Ortopedske sprave i pomagala, 3.8. Usluge za održavanje informacionih sistema zdravstvenih ustanova u Zeničko-dobojskom kantonu, 3.13.4.1. Primarna opća zdravstvena zaštita u kantonu, 3.13.4.3. 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, 3.13.4.8. 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, 3.13.4.18. 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 - VI 2023. godine iznose 5.861.800,00 KM.

Ukupno ostvareni rashodi i izdaci za izvještajni period iznose 113.056.169,00 KM. Isti su manji za 12.013.779,00 KM ili 9,61 % u odnosu na planirane, i veći su za 11.042.834,00 KM ili 10,82 % u odnosu na isti period 2022. godine.

Većina rashoda i izdataka kreće se u planiranim okvirima. Prekoračenje potrošnje u odnosu na planirana sredstva evidentirano je na rashodovnim stavkama: 1.3. Naknade troškova radnika, 1.4. Naknade troškova za radnike po programima zapošljavanja, 3.4.1. Administrativni materijal i sitan inventar i 3.13.4.15. Očno (Poliklinika sa dnevnim bolnicom Doboj-jug).

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 10.935.876,00 KM.

(TABELA 1.)

PERIOD POSLOVANJA	I - VI 2023.	I - VI 2022.
A. PRIHODI I PRIMICI	123.992.045	109.219.373
B. RASHODI I IZDACI	113.056.169	102.013.335
VIŠAK PRIHODA/RASHODA	10.935.876	7.206.038

2. PRIHODI I PRIMICI

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

(TABELA 2.)

R/B	PRIHODI/PRIMICI	EKONOM. KOD	OSTVARENJE		FINANSIJSKI PLAN I - VI 2023.	INDEX		STRUKTURA
			I - VI 2023.	I - VI 2022.		(3/4)	(3/5)	
			3	4	5	6	7	
1		2						8
1.	Doprinos za zdravstveno osiguranje - iz i na plaće	712111	116.260.822	102.754.175	115.095.010	113,14	101,01	93,76
2.	Doprinos za zdravstveno osiguranje - korisnici penzija	712111	2.584.016	2.118.316	2.245.000	121,98	115,10	2,08
3.	Doprinos za zdravstveno osiguranje od povremenog obavljanja samostalne djelatnosti i samostalnog rada	712116	724.849	638.168	663.091	113,58	109,31	0,58
4.	Doprinos za zdravstveno osiguranje - nezaposlena lica	712133	2.172.495	1.845.229	2.007.500	117,74	108,22	1,75
5.	Doprinos za zdravstveno osiguranje za izbjegla i raseljena lica	712134	1.383	482	2.600	286,93	53,19	0,00
6.	Doprinos za zdravstveno osiguranje - socijalne kategorije	712135	0	135.000	175.000	0,00	0,00	0,00
7.	Doprinos za zdravstveno osiguranje - ministarstvo obrazovanja	712135	26.418	33.206	32.500	79,56	81,29	0,02
8.	Doprinos za zdravstveno osiguranje - boračke kategorije	712136	64.871	56.999	60.000	113,81	108,12	0,05
9.	Doprinos za zdravstveno osiguranje radnika u inostranstvu i inostranih penzionera - prihod od INO osiguranja	712191	463.783	205.412	3.747.272	225,78	12,38	0,37
10.	Doprinos za zdravstveno osiguranje ličnim sredstvima (dobrovoljno osiguranje)	712193	59.491	50.979	52.000	116,70	114,41	0,05

11.	UKUPNO DOPRINOSI ZA SOCIJALNU ZAŠTITU - ZDRAVSTVENO OSIGURANJE (1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6 + 7 + 8 + 9 + 10)	712000	122.358.128	107.837.966	124.079.973	113,46	98,61	98,68
I	UKUPNO POREZNI PRIHODI	710000	122.358.128	107.837.966	124.079.973	113,46	98,61	98,68
12.1.	Vlastiti prihodi budžetskih korisnika (prihod od iznajmljivanja poslovnih prostora, stanova)	721122	13.398	13.069	14.500	102,52	92,40	0,01
12.	UKUPNO PRIHOD OD IZNAJMLJIVANJA	721120	13.398	13.069	14.500	102,52	92,40	0,01
13.1.	Prihodi od kamate za depozite u banci	721211	0	0	10.000	0,00	0,00	0,00
13.	UKUPNO OSTALI PRIHODI OD FINANSIJSKE I NEMATERIJALNE IMOVINE	721210	0	0	10.000	0,00	0,00	0,00
14.1.	Prihod od pružanja usluga građanima (premija osiguranja)	722611	1.351.900	1.149.040	599.725	117,65	225,42	1,09
14.2.	Prihod od pružanja usluga drugima (participacija)	722613	178.569	170.680	225.000	104,62	79,36	0,14
14.	UKUPNO PRIHODI OD PRUŽANJA USLUGA GRAĐANIMA	722610	1.530.469	1.319.720	824.725	115,97	185,57	1,23
15.1.	Ostali povrati (ostali prihodi)	722719	0	0	15.500	0,00	0,00	0,00
15.2.	Prihod po osnovu regresnog postupka	722719	85.166	45.964	120.000	185,29	70,97	0,07
15.	UKUPNO POVRATI IZ RANIJIH GODINA	722710	85.166	45.964	135.500	185,29	62,85	0,07
16.1.	Ostale neplanirane uplate	722791	4.884	2.654	5.250	184,02	93,03	0,00
16.	UKUPNO OSTALE NEPLANIRANE UPLATE	722790	4.884	2.654	5.250	184,02	93,03	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	1.633.917	1.381.407	989.975	118,28	165,05	1,32
II	UKUPNO NEPOREZNI PRIHODI	720000	1.633.917	1.381.407	989.975	118,28	165,05	1,32
III	UKUPNI PRIHODI I PRIMICI (I + II)	700000	123.992.045	109.219.373	125.069.948	113,53	99,14	100,00

U periodu I - VI 2023. godine ostvareni su ukupni prihodi i primici u iznosu od 123.992.045,00 KM, što je manje za 1.077.903,00 KM ili 0,86 % u odnosu na planirana sredstva, i više za 14.772.672,00 KM ili 13,53 % u odnosu na isti period 2022. 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 122.358.128,00 KM i čine 98,68 % ukupno ostvarenih prihoda i primitaka. Isti su za 1,39 % manji u odnosu na planirana sredstva, a za 13,46 % 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 116.260.822,00 KM, što je za 1,01 % više u odnosu na planirana sredstva i za 13,14 % više u odnosu na isti period 2022. godine, i čine 93,76 % ukupnih prihoda i primitaka.

Prihodi po osnovu *doprinosa za zdravstveno osiguranje - korisnici penzija* ostvareni su u iznosu od 2.584.016,00 KM, što je za 15,10 % više u odnosu na planirana sredstva i više za 21,98 % u odnosu na isti period 2022. godine, i čine 2,08 % ukupnih prihoda i primitaka.

Zavod PIO/MIO je u izvještajnom periodu uplatio 5 redovnih mjesečnih tranši 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 724.849,00 KM, što je za 9,31 % više u odnosu na planirana sredstva i za 13,58 % 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 2.172.495,00 KM, što je za 8,22 % više u odnosu na planirana sredstva i više za 17,74 % u odnosu na isti period 2022. godine, i čine 1,75 % ukupnih prihoda i primitaka.

Služba za zapošljavanje Zeničko-dobojskog kantona u izvještajnom periodu uplatila je 5 redovnih mjesečnih tranši 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.

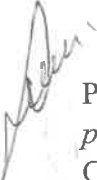
Prihod po osnovu *doprinosa za zdravstveno osiguranje za izbjegla i raseljena lica* ostvaren je u iznosu od 1.383,00 KM ili 53,19 % planiranih sredstava.

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

Prihod po osnovu *doprinosa za zdravstveno osiguranje - ministarstvo obrazovanja* ostvaren je u iznosu od 26.418,00 KM ili 81,29 % planiranih sredstava.

Prihod po osnovu *doprinosa za zdravstveno osiguranje - boračke kategorije* ostvaren je u iznosu od 64.871,00 KM, što je za 8,12 % više u odnosu na planirana sredstva.

Razlog većeg ostvarenja na ovoj stavci je uplata (od 20.01.2023. godine) Ministarstva za boračka pitanja Zeničko-dobojskog kantona u iznosu od 29.064,00 KM, a odnosi se na obavezu za IV kvartal prethodne godine.



Prihod po osnovu *doprinos*a za zdravstveno osiguranje radnika u inostranstvu i inostranih penzionera - prihod od *INO osiguranja* ostvaren je u iznosu od 463.783,00 KM.

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

Prihod po osnovu *doprinos*a za zdravstveno osiguranje ličnim sredstvima (*dobrovoljno osiguranje*) realizovan je u iznosu od 59.491,00 KM, što je za 14,41 % 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 1.633.917,00 KM.

Prihod po osnovu *vlastitih prihoda budžetskih korisnika (prihod od iznajmljivanja poslovnih prostora, stanova)* naplaćen je u iznosu od 13.398,00 KM ili 92,40 % planiranih sredstava.

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)*.

Prihod po osnovu premija osiguranja ostvaren je u iznosu od 1.351.900,00 KM, što je za 202.860,00 KM ili 17,65 % više u odnosu na prethodnu godinu.

Ukupan broj prodatih markica u 2023. godini iznosi 67.595 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 174.588,00 KM, a Zavodu su transferisale 178.569,00 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 85.166,00 KM ili 70,97 % planiranih sredstava.

Prihod po osnovu *ostalih neplaniranih uplata* realizovan je u iznosu od 4.884,00 KM ili 93,03 % planiranih sredstava.

3. RASHODI I IZDACI

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

(TABELA 3.)

R/B	RASHODI/IZDACI	EKONOM. KOD	OSTVARENJE		FINANSIJSKI PLAN I - VI 2023.	INDEX		STRUKTURA
			I - VI 2023.	I - VI 2022.		(3/4)	(3/5)	
			3	4	5	6	7	
	1	2	3	4	5	6	7	8
1.1.	Bruto plate i naknade plata	611100	1.438.813	1.334.315	1.550.000	107,83	92,83	1,27
1.2.	Bruto plate i doprinosi za radnike po programima zapošljavanja	611100	18.551	13.023	20.000	142,45	92,76	0,02
1.3.	Naknade troškova radnika	611200	288.451	211.770	266.750	136,21	108,14	0,26
1.4.	Naknade troškova za radnike po programima zapošljavanja	611200	15.761	10.887	15.000	144,77	105,07	0,01
1	UKUPNO PLAĆE I NAKNADE TROŠKOVA ZAPOSLENIH (1.1 + 1.2. + 1.3. + 1.4.)	611000	1.761.576	1.569.995	1.851.750	112,20	95,13	1,56
2.1.	Doprinosi poslodavca	612100	153.853	144.498	190.300	106,47	80,85	0,14
2	UKUPNO DOPRINOSI POSLODAVCA I OSTALI DOPRINOSI (2.1.)	612000	153.853	144.498	190.300	106,47	80,85	0,14
3.1.	Putni troškovi	613100	5.783	11.663	17.500	49,58	33,05	0,01
3.2.	Izdaci za energiju	613200	35.843	38.747	66.000	92,51	54,31	0,03
3.3.1.	Izdaci za komunikaciju, internet za zdravstveni informacijski sistem ZDK	613310	61.009	66.876	100.000	91,23	61,01	0,05
3.3.2.	Izdaci za komunalne usluge	613320	14.307	14.036	19.250	101,93	74,32	0,01
3.3.	IZDACI ZA KOMUNIKACIJU I KOMUNALNE USLUGE (3.3.1. + 3.3.2.)	613300	75.316	80.912	119.250	93,08	63,16	0,07
3.4.1.	Administrativni materijal i sitan inventar	613410	75.699	41.418	63.500	182,77	119,21	0,07
3.4.2.1.	Lijekovi sa Esencijalne liste	613421	16.248.129	15.104.733	17.200.000	107,57	94,47	14,37

3.4.2.2.	Ortopedske sprave i pomagala	613425	3.873.049	2.757.028	3.875.000	140,48	99,95	3,43
3.4.2.	MEDICINSKI I LABORATORIJSKI MATERIJAL (3.4.2.1. + 3.4.2.2.)	613420	20.121.178	17.861.761	21.075.000	112,65	95,47	17,80
3.4.	NABAVKA MATERIJALA I SITNOG INVENTARA (3.4.1. + 3.4.2.)	613400	20.196.877	17.903.179	21.138.500	112,81	95,55	17,86
3.5.	Izdaci za usluge prijevoza i goriva	613500	4.223	5.771	10.500	73,18	40,22	0,00
3.6.	Unajmljivanje imovine	613600	3.900	3.750	4.500	104,00	86,67	0,00
3.7.	Izdaci za tekuće održavanje	613700	6.402	8.683	45.000	73,73	14,23	0,01
3.8.	Usluge održavanja IS zdravstvenih ustanova u ZDK (AIS / BIS, eRecept, PACS)	613722	149.669	138.060	185.000	108,41	80,90	0,13
3.9.	Usluge održavanja HCFIS-a i ELMO	613722	0	0	10.000	0,00	0,00	0,00
3.10.	Usluge održavanja mreže zdravstvenog IS u ZDK sa produženjem licenci za mrežnu opremu	613722	10.460	13.295	85.000	78,68	12,31	0,01
3.11.	Usluge mjerenja, atestiranja i konfigurisanja mrežne opreme kod sanacije komunikacijske mreže za zdravstveni IS u ZDK	613722	0	46.995	25.000	0,00	0,00	0,00
3.12.1.	Izdaci osiguranja	613810	3.720	4.951	7.500	75,14	49,60	0,00
3.12.2.	Usluge bankarskog i platnog prometa	613820	24	11	1.000	218,18	2,40	0,00
3.12.3.	Izdaci za negativne kursne razlike	613830	0	0	1.000	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	3.744	4.962	9.500	75,45	39,41	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	6.827	8.291	40.000	82,34	17,07	0,01
3.13.2.	Usluge za stručno obrazovanje	613920	4.654	5.001	11.000	93,06	42,31	0,00
3.13.3.	Stručne usluge (nadzor za polaganje optičkog kabla, procjena stalnih sredstava)	613930	4.786	1.462	42.500	327,36	11,26	0,00
3.13.4.1.	Primarna opća ZZ u kantonu (ugovori + prevoz kolima hitne pomoći + obrada za IK ZMR)	613941	30.773.612	27.199.695	31.273.271	113,14	98,40	27,22
3.13.4.2.	Preventivna ZZ - kanton (papa testovi)	613941	36.215	49.319	82.500	73,43	43,90	0,03
3.13.4.3.	Preventivna zdravstvena zaštita - mamografija	613941	39.452	43.264	225.000	91,19	17,53	0,03
3.13.4.4.	Preventivna ZZ (sistematski pregledi zaposlenika ZZO ZDK)	613941	0	0	7.500	0,00	0,00	0,00
3.13.4.5.	Konsultativno-specijalistička ZZ van kantona (vanbolničko liječenje KCU Sarajevo, Tuzla i ostali)	613941	1.460.733	1.370.946	1.500.000	106,55	97,38	1,29
3.13.4.6.	Primarna ZZ štićenika u zavodima federalnog nivoa i ostalih zavoda	613941	557.511	521.187	630.000	106,97	88,49	0,49
3.13.4.7.	Konsultativno-specijalistička ZZ sekundarnog i tercijarnog nivoa u kantonu	613943	11.997.421	10.534.249	12.471.648	113,89	96,20	10,61
3.13.4.8.	Bolnička ZZ sekundarnog i tercijarnog nivoa u kantonu (ugovori + ZZBO + porodi + plućno)	613945	32.087.045	28.899.021	32.801.114	111,03	97,82	28,38
3.13.4.9.	Posebno skupi lijekovi i preparati	613945	276.596	213.967	300.000	129,27	92,20	0,24
3.13.4.10.	Zdravstvena zaštita u specijalnim bolnicama (lječilišta - banje)	613945	470.475	240.565	725.000	195,57	64,89	0,42

3.13.4.11.	Bolnička ZZ tercijarnog nivoa van kantona (bolničko liječenje KCU Sarajevo, citostatici, Tuzla i ostali)	613946	3.269.017	3.541.707	3.750.000	92,30	87,17	2,89
3.13.4.12.	Bolnička ZZ tercijarni nivo van kantona - usluge imunohistohemije	613946	461.370	394.990	600.000	116,81	76,90	0,41
3.13.4.13.	Bolnička ZZ tercijarni nivo van kantona - molekularna tipizacija tumora	613946	11.000	0	150.000	0,00	7,33	0,01
3.13.4.14.	Bolnička ZZ štićenika u zavodima federalnog nivoa	613946	0	0	150.000	0,00	0,00	0,00
3.13.4.15.	Očno (Poliklinika sa dnevnom bolnicom Doboj-jug)	613946	1.006.467	910.068	922.500	110,59	109,10	0,89
3.13.4.16.	Potpomognuta oplodnja	613946	71.645	0	125.000	0,00	57,32	0,06
3.13.4.17.	Bolnička ZZ tercijarnog nivoa (usluge ERCP-PCNL)	613946	85.640	0	200.000	0,00	42,82	0,08
3.13.4.18.	Sufinansiranje tercijarne ZZ - kanton (COR BIOPSY, imuno-alergologija, biopsije, kvantiferson test, razbijanje kamenca, magnetna rezonanca, onkologija, PORT sistem, mikrobiologija, plazmafereza, staplerski instrumenti, set za ligamentoplastiku)	613946	2.216.001	2.228.856	2.400.000	99,42	92,33	1,96
3.13.4.19.	PCR dijagnostika	613946	149.921	300.000	150.000	49,97	99,95	0,13
3.13.4.20.	Liječenje u inostranstvu (međunarodne konvencije)	613948	234.653	63.618	3.257.058	368,85	7,20	0,21
3.13.4.	MEDICINSKE I LABORATORIJSKE USLUGE (SUMA OD 3.13.4.1. DO 3.13.4.20.)	613940	85.204.774	76.511.452	91.720.590	111,36	92,90	75,36
3.13.5.	Zatezne kamate i troškovi spora	613960	8.412	19.487	17.500	43,17	48,07	0,01

3.13.6.	Izdaci po osnovu drugih samostalnih djelatnosti i povremenog samostalnog rada (ljekarske komisije, upravni odbor, odbor za reviziju)	613970 613980	205.408	204.145	300.000	100,62	68,47	0,18
3.13.7.	Ostale nespomenute usluge i dadžbine	613990	130	332	5.000	39,16	2,60	0,00
3.13.8.	Otpis nenaplativih potraživanja	613999	0	17.896	10.000	0,00	0,00	0,00
3.13.	UGOVORENE I DRUGE POSEBNE USLUGE (SUMA OD 3.13.1. DO 3.13.8.)	613900	85.434.991	76.768.066	92.146.590	111,29	92,72	75,57
3	UKUPNO IZDACI ZA MATERIJAL, SITNI INVENTAR I DRUGE POSEBNE USLUGE (SUMA OD 3.1. DO 3.13.8.)	613000	105.927.208	95.024.083	113.862.340	111,47	93,03	93,69
4	SREDSTVA TEKUĆE REZERVE	600000	0	0	1.986.994	0,00	0,00	0,00
5.1.	Ustupljena participacija	614175	87.500	100.000	175.000	87,50	50,00	0,08
5.2.	Tekući transferi zdravstvenim ustanovama i neprofitnim organizacijama	614175	5.500	10.500	27.500	52,38	20,00	0,00
5.2.1.	Posebni programi za unapređenje zdravstvene zaštite u uslovima pandemije	614175	0	753.449	0	0,00	0,00	0,00
5.2.2.	Posebni programi za unapređenje zdravstvene zaštite	614175	0	0	550.000	0,00	0,00	0,00
5.3.	Tekući transfer ZZBO ZDK (nabavka lijeka Metadon i Suboxon)	614175	61.956	30.266	100.000	204,70	61,96	0,05
5.4.	Tekući transfer zdravstvenim ustanovama (regresni postupak)	614175	37.500	50.000	75.000	75,00	50,00	0,03
5.5.	Tekući transfer KB Zenica za uštedu LVK	614175	0	0	250.000	0,00	0,00	0,00
5.6.	Transferi pojedincima na području zdravstvenog osiguranja (refundacija bolovanja)	614251	4.243.613	3.264.145	4.246.064	130,01	99,94	3,75



5.7.	Lijekovi po posebnom odobrenju	614259	336.692	401.895	440.000	83,78	76,52	0,30
5.8.	Imunoglobulin (za osigurana lica starija od 18 godina)	614259	22.202	6.329	60.000	350,80	37,00	0,02
5.9.	Tekući transferi pojedincima (refundacija troškova liječenja u inostranstvu i ostale odluke Zavoda)	614259	38.654	55.730	110.000	69,36	35,14	3,75
5.10.	Tekući transferi pojedincima (PET / CT dijagnostika, citogenetska analiza-aminocinteza, neinvazivni prenatalni test i kariotipizacija)	614259	195.237	181.295	275.000	107,69	71,00	0,17
5.11.	Drugi tekući rashodi	614810	18.083	34.586	27.500	52,28	65,76	0,02
5	UKUPNO TEKUĆI TRANSFERI I DRUGI TEKUĆI RASHODI (SUMA OD 5.1. DO 5.11.)	614000	5.046.937	4.888.195	6.336.064	103,25	79,65	4,46
I	UKUPNO RASHODI ZDRAVSTVENE ZAŠTITE, MATERIJALNI TROŠKOVI I TEKUĆI TRANSFERI (1 + 2 + 3 + 4 + 5)	600000 614000	112.889.574	101.626.771	124.227.448	111,08	90,87	99,85
6.1.	Nabavka poslovnog prostora (za poslovnicu Doboj-jug)	821211	0	0	85.000	0,00	0,00	0,00
6.2.	Nabavka namještaja	821311	0	0	20.000	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	150.000	0,00	82,23	0,11
6.4.	Nabavka opreme za sanaciju mrežne infrastrukture u ZDK	821312	43.247	380.912	400.000	11,35	10,81	0,04
6.5.	Nabavka opreme za prenos podataka i glasa	821313	0	0	2.500	0,00	0,00	0,00
6.6.	Nabavka ostalih uredskih strojeva	821319	0	2.281	5.000	0,00	0,00	0,00
6.7.	Strojevi, uredaji, alati i instalacije	821361	0	3.371	2.500	0,00	0,00	0,00

6.8.	Nabavka stalnih sredstava u obliku prava (licence)	821594	0	0	25.000	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	100.000	0,00	0,00	0,00
6.11.	Nabavka softvera elektronski protokol sa elektronskom arhivom (DMS)	821594	0	0	42.500	0,00	0,00	0,00
6.12.	Adaptacija rampi za pristup osobama sa umanjnim tjelesnim sposobnostima	821611	0	0	10.000	0,00	0,00	0,00
6	UKUPNO KAPITALNI IZDACI (SUMA OD 6.1. DO 6.12.)	820000	166.595	386.564	842.500	43,10	19,77	0,15
II	UKUPNO KAPITALNI IZDACI (6)	820000	166.595	386.564	842.500	43,10	19,77	0,15
III	UKUPNI RASHODI I IZDACI (I + II)	600000 820000	113.056.169	102.013.335	125.069.948	110,82	90,39	100,00
IV	UKUPAN BROJ ZAPOSLENIH		107	110				



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 - VI 2023. godine ostvareni su u iznosu od 113.056.169,00 KM, što je za 12.013.779,00 KM ili 9,61 % manje od planiranih, a više za 11.042.834,00 KM ili 10,82 % u odnosu na isti period 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 97,90 % ukupnih rashoda i izdataka, dok materijalni troškovi Stručne službe Zavoda čine 2,10 % 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 - VI 2023. godine

Za lijekove sa Esencijalne liste koji se propisuju i izdaju na teret sredstava Zavoda u izvještajnom periodu utrošeno je 16.248.129,00 KM, što je za 951.871,00 KM ili 5,53 % manje u odnosu na planirana sredstva, a u odnosu na isti period 2022. godine više za 7,57 % ili 1.143.396,00 KM. Rashodi za lijekove sa Esencijalne liste čine 14,37 % 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 3.873.049,00 KM, što je za 1.951,00 KM ili 0,05 % manje u odnosu na planirana sredstva, a više za 1.116.021,00 KM ili 40,48 % 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 149.669,00 KM ili 80,90 % 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 10.460,00 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, posebno skupih lijekova i preparata, usluga iz oblasti oftalmologije - očno, sufinansiranja tercijarne zdravstvene zaštite u kantonu i PCR dijagnostike iznose 78.582.730,00 KM, što je za 8.204.291,00 KM ili 11,66 % više u odnosu na isti period prošle godine.

Rashodi za finansiranje *primarne opće zdravstvene zaštite u kantonu* ostvareni su u iznosu od 30.773.612,00 KM ili 98,40 % planiranih sredstava, što je za 13,14 % više u odnosu na isti period 2022. godine, i čine 27,22 % ukupnih rashoda i izdataka.

Za finansiranje preventivne zdravstvene zaštite (papa testovi) utrošeno je 36.215,00 KM.

Za finansiranje preventivne zdravstvene zaštite - mamografija utrošena su sredstva u iznosu od 39.452,00 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 4.729.750,00 KM.

Na *konsultativno-specijalističku zdravstvenu zaštitu van kantona* utrošeno je 1.460.733,00 KM, što je 97,38 % planiranih sredstava.

Na *bolničku zdravstvenu zaštitu tercijarnog nivoa van kantona* utrošeno je 3.269.017,00 KM, što je 87,17 % planiranih sredstava.

Na rashode za finansiranje *primarne zdravstvene zaštite štićenika u zavodima federalnog nivoa i ostalih zavoda* utrošeno je 557.511,00 KM ili 88,49 % planiranih sredstava, što je za 6,97 % više u odnosu na isti period 2022. godine.

Za finansiranje konsultativno-specijalističke zdravstvene zaštite sekundarnog i tercijarnog nivoa u kantonu utrošeno je 11.997.421,00 KM, što je 96,20 % planiranih sredstava, a više za 13,89 % u odnosu na isti period 2022. godine.

Za finansiranje bolničke zdravstvene zaštite sekundarnog i tercijarnog nivoa u kantonu u izvještajnom periodu utrošeno je 32.087.045,00 KM, što je 97,82 % planiranih sredstava, a u odnosu na isti period 2022. godine više za 11,03 %, i čini 28,38 % ukupnih rashoda i izdataka.

Na posebno skupe lijekove i preparate u izvještajnom periodu utrošeno je 276.596,00 KM ili 92,20 % planiranih sredstava.

Za zdravstvenu zaštitu u specijalnim bolnicama (lječilišta - banje) u izvještajnom periodu utrošeno je 470.475,00 KM ili 64,89 % planiranih sredstava.

Zdravstvena zaštita u specijalnim bolnicama ima za cilj da ukloni ili spriječi posljedice povreda ili bolesti i omogućući pacijentima što bolju funkcionalnu i radnu sposobnost, a time i kvalitetniji život.

Za bolničku zdravstvenu zaštitu tercijarnog nivoa van kantona - usluge imunohistohemije u izvještajnom periodu utrošeno je 461.370,00 KM ili 76,90 % 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.

Za bolničku zdravstvenu zaštitu tercijarnog nivoa van kantona - molekularna tipizacija tumora utrošeno je 11.000,00 KM ili 7,33 % planiranih sredstava.

Ugovor za ovu uslugu je potpisan u toku 2023. godine, što je osnovni razlog manje potrošnje u odnosu na planirana sredstva.

Bolnička zdravstvena zaštita štićenika u zavodima federalnog nivoa nije realizovana u izvještajnom periodu.

Na finansiranje usluga iz oblasti oftalmologije - Očno (Poliklinika sa dnevnom bolnicom Doboj-jug) utrošeno je 1.006.467,00 KM, što je za 9,10 % više u odnosu na planirana sredstva.

Prekoračenje na ovoj stavci rezultat je povećanog broja faktura za izvršene usluge po ovom osnovu od strane Poliklinike sa dnevnom bolnicom Doboj-jug. S obzirom da su ove usluge precizno ugovorene na godišnjem nivou, ova stavka će do kraja godine biti u planiranim okvirima.

Na potpomognutu oplodnju utrošeno je 71.645,00 KM ili 57,32 % 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 85.640,00 KM.

Za sufinansiranje tercijarne zdravstvene zaštite u kantonu utrošeno je 2.216.001,00 KM ili 92,33 % planiranih sredstava.

PCR dijagnostika realizovana je u iznosu od 149.921,00 KM ili 99,95 % planiranih sredstava.

Za liječenje u inostranstvu (međunarodne konvencije) utrošeno je 234.653,00 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.

Za tekuće transfere zdravstvenim ustanovama i neprofitnim organizacijama utrošeno je 5.500,00 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) ostvaren je u iznosu od 61.956,00 KM ili 61,96 % planiranih sredstava.

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.

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 4.243.613,00 KM ili 99,94 % planiranih sredstava, što je više za 30,01 % u odnosu na isti period 2022. godine.

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;
- 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 vrše ljekari Zavoda i to uvidom u zdravstvene kartone i medicinsku dokumentaciju vezanu uz vođenje privremene spriječenosti za rad.

Za lijekove po posebnom odobrenju utrošeno je 336.692,00 KM ili 76,52 % planiranih sredstava.

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 22.202,00 KM.

Za tekuće transfere pojedincima (refundacija troškova liječenja u inostranstvu i ostale odluke Zavoda) utrošeno je 38.654,00 KM.

Tekući transferi se odobravaju na osnovu Odluke Upravnog odbora Zavoda o utvrđivanju kriterija i načinu ostvarivanja prava osiguranih lica za priznavanje dijela troškova liječenja u inostranstvu (broj: 01-100-48-408/21 od 22.07.2021. 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 195.237,00 KM ili 71,00 % planiranih sredstava.

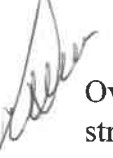
Tekući transferi se odobravaju na osnovu Odluke Upravnog odbora Zavoda o sufinansiranju određenih zdravstvenih usluga na teret sredstava obaveznog zdravstvenog osiguranja (broj: 01-100-50-424/21 od 16.09.2021. godine).

3.3. Materijalni troškovi

Za materijalne troškove Stručne službe Zavoda u periodu I - VI 2023. godine utrošena su sredstva u iznosu od 2.374.639,00 KM, što je za 464.161,00 KM ili 16,35 % manje od planiranih.

(TABELA 4.)

R/B	RASHODI/IZDACI	OSTVARENJE		FINANS. PLAN I - VI 2023.	INDEX	
		I - VI 2023.	I - VI 2022.		(2/3)	(2/4)
	1	2	3		5	6
1.	Bruto plate i naknade plata	1.438.813	1.334.315	1.550.000	107,83	92,83
2.	Bruto plate i doprinosi za radnike po programima zapošljavanja	18.551	13.023	20.000	142,45	92,76
3.	Naknade troškova radnika	288.451	211.770	266.750	136,21	108,14
4.	Naknade troškova za radnike po programima zapošljavanja	15.761	10.887	15.000	144,77	105,07
5.	Doprinosi poslodavca	153.853	144.498	190.300	106,47	80,85
6.	Putni troškovi	5.783	11.663	17.500	49,58	33,05
7.	Izdaci za energiju	35.843	38.747	66.000	92,51	54,31
8.	Izdaci za komunikaciju, internet za zdravstveni informacioni sistem ZDK	61.009	66.876	100.000	91,23	61,01
9.	Izdaci za komunalne usluge	14.307	14.036	19.250	101,93	74,32
10.	Administrativni materijal i sitan inventar	75.699	41.418	63.500	182,77	119,21
11.	Izdaci za usluge prijevoza i goriva	4.223	5.771	10.500	73,18	40,22
12.	Unajmljivanje imovine	3.900	3.750	4.500	104,00	86,67
13.	Izdaci za tekuće održavanje	6.402	8.683	45.000	73,73	14,23
14.	Izdaci osiguranja	3.720	4.951	7.500	75,14	49,60
15.	Usluge bankarskog i platnog prometa	24	11	1.000	218,18	2,40
16.	Izdaci za negativne kursne razlike	0	0	1.000	0,00	0,00
17.	Izdaci za informisanje (usluge medija, usluge štampanja reklamnog materijala za markice i ostalo, oglašavanje, reprezentacija, objavljivanje tendera i oglasa)	6.827	8.291	40.000	82,34	17,07
18.	Usluge za stručno obrazovanje	4.654	5.001	11.000	93,06	42,31
19.	Stručne usluge (nadzor za polaganje optičkog kabla, procjena stalnih sredstava)	4.786	1.462	42.500	327,36	11,26
20.	Preventivna ZZ (sistematski pregledi zaposlenika ZZO ZDK)	0	0	7.500	0,00	0,00
21.	Zatezne kamate i troškovi spora	8.412	19.487	17.500	43,17	48,07
22.	Izdaci po osnovu drugih samostalnih djelatnosti i povremenog samostalnog rada (ljekarske komisije, upravni odbor, odbor za reviziju)	205.408	204.145	300.000	100,62	68,47
23.	Ostale nespomenute usluge i dažbine	130	332	5.000	39,16	2,60
24.	Otpis nenaplativih potraživanja	0	17.896	10.000	0,00	0,00
25.	Drugi tekući rashodi	18.083	34.586	27.500	52,28	65,76
UKUPNO		2.374.639	2.201.599	2.838.800	107,86	83,65



Ova sredstva se odnose na finansiranje Zavoda (troškovi rada Stručne službe Zavoda i poslovnica) i u strukturi ukupnih rashoda i kapitalnih izdataka učestvuju sa 2,10 %, 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 1.438.813,00 KM, što je manje za 7,17 % u odnosu na planirana sredstva.

U sjedištu Zavoda u Zenici i 12 poslovnica Zavoda u izvještajnom periodu zaposleno je 107 radnika, a od toga 88 radnika na neodređeno vrijeme, 5 radnika na određeno vrijeme i 14 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 18.551,00 KM ili 92,76 % planiranih sredstava.

Za *naknade troškova radnika* utrošena su sredstva u iznosu od 288.451,00 KM, što je za 8,14 % više u odnosu na planirana sredstva.

Prekoračenje na ovoj stavci rezultat je isplaćenog regresa u mjesecu junu 2023. godine. Potrošnja na ovoj stavci će biti u planiranim okvirima do kraja godine.

Na *naknade troškova za radnike po programima zapošljavanja* utrošeno je 15.761,00 KM, što je za 5,07 % više u odnosu na planirana sredstva.

Potrošnja na ovoj stavci će biti u planiranim okvirima do kraja godine.

Doprinosi poslodavca ostvareni su u iznosu od 153.853,00 KM ili 80,85 % planiranih sredstava.

Za *putne troškove* utrošena su sredstva u iznosu od 5.783,00 KM.

Izdaci za energiju ostvareni su u iznosu od 35.843,00 KM, što je 54,31 % planiranih sredstava.

Izdaci za komunikaciju, internet za zdravstveni informacioni sistem Zeničko-dobojskog kantona ostvareni su u iznosu od 61.009,00 KM ili 61,01 % planiranih sredstava.

Izdaci za komunalne usluge ostvareni su u iznosu od 14.307,00 KM, što je 74,32 % planiranih sredstava.

Za *administrativni materijal i sitan inventar* utrošena su sredstva u iznosu od 75.699,00 KM, što je za 19,21 % 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 4.223,00 KM.

Za *unajmljivanje imovine* utrošena su sredstva u iznosu od 3.900,00 KM, što je 86,67 % planiranih sredstava.

Izdaci za tekuće održavanje ostvareni su u iznosu od 6.402,00 KM.

Izdaci osiguranja ostvareni su u iznosu od 3.720,00 KM.

Usluge bankarskog i platnog prometa ostvarene su u iznosu od 24,00 KM.

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 6.827,00 KM.

Na usluge za stručno obrazovanje utrošeno je 4.654,00 KM.

Stručne usluge (nadzor za polaganje optičkog kabla, procjena stalnih sredstava) ostvarene su u iznosu od 4.786,00 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 8.412,00 KM.

Izdaci po osnovu drugih samostalnih djelatnosti i povremenog samostalnog rada (ljekarske komisije, upravni odbor, odbor za reviziju) ostvareni su u iznosu od 205.408,00 KM ili 68,47 % planiranih sredstava.

Ostale nespomenute usluge i dadžbine ostvarene su u iznosu od 130,00 KM.

Otpis nenaplativih potraživanja nije realizovan u izvještajnom periodu.

Drugi tekući rashodi ostvareni su u iznosu od 18.083,00 KM ili 65,76 % planiranih sredstava.

3.4. Kapitalni izdaci

Za kapitalne izdatke u periodu I - VI 2023. godine utrošena su sredstva u iznosu od 166.595,00 KM.

(TABELA 5.)

R/B	RASHODI/IZDACI	OSTVARENO I - VI 2023.	OSTVARENO I - VI 2022.	FINANSIJSKI PLAN I - VI 2023.
1.	Nabavka poslovnog prostora (za poslovnicu Doboj-jug)	0	0	85.000
2.	Nabavka namještaja	0	0	20.000
3.	Nabavka servera za zdravstveni informacijski sistem i kompjuterske opreme za Zavod zdravstvenog osiguranja ZDK	123.348	0	150.000
4.	Nabavka opreme za sanaciju mrežne infrastrukture u ZDK	43.247	380.912	400.000
5.	Nabavka opreme za prenos podataka i glasa	0	0	2.500
6.	Nabavka ostalih uredskih strojeva	0	2.281	5.000
7.	Strojevi, uređaji, alati i instalacije	0	3.371	2.500
8.	Nabavka stalnih sredstava u obliku prava (licence)	0	0	25.000
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	100.000
11.	Nabavka softvera za elektronski protokol sa elektronskom arhivom (DMS)	0	0	42.500
12.	Adaptacija rampi za pristup osobama sa umanjnim tjelesnim sposobnostima	0	0	10.000
SVEGA KAPITALNI IZDACI		166.595	386.564	842.500

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 utrošeno je 123.348,00 KM, što je 82,23 % planiranih sredstava.

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.

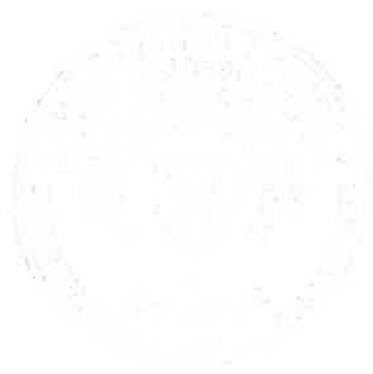
Nabavka softvera za finansijsko-materijalno knjigovodstvo Zavoda zdravstvenog osiguranja Zeničko-dobojskog kantona integrisanog sa zdravstvenim softverom nije realizovana u izvještajnom razdoblju.

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.



4. FINANSIJSKI REZULTAT

Bilansiranjem konta prihoda i primitaka te rashoda i izdataka za period I - VI 2023. godine, ostvaren je višak prihoda i primitaka (suficit) u iznosu od 10.935.876,00 KM.

5. OBRAZLOŽENJE POKAZATELJA POSLOVANJA

U periodu I - VI 2023. godine prihodi su premašili ostvarene rashode, a Zavod je ostvario pozitivan finansijski rezultat, odnosno višak prihoda u iznosu od 10.935.876,00 KM.

Ukupni prihodi i primici za period I - VI 2023. godine ostvareni su sa 99,14 % u odnosu na planirano, dok ukupni rashodi i izdaci imaju ostvarenje od 90,39 % u odnosu na planirano.

Pozitivan finansijski rezultat posljedica je:

- Većeg ostvarenja prihoda za 13,53 % u odnosu na isti period prethodne godine;
- Manjeg ostvarenja rashoda za 9,61 % u odnosu na planirano zbog:
 - a) Liječenje u inostranstvu je ostvareno u iznosu od 7,20 % ili 234.653,00 KM, a planirani iznos za izvještajni period iznosi 3.257.058,00 KM;
 - b) Kapitalni izdaci su ostvareni u iznosu od 19,77 % ili 166.595,00 KM, a planirani iznos za izvještajni period iznosi 842.500,00 KM;
 - c) Posebni programi za unapređenje zdravstvene zaštite nisu realizovani u izvještajnom periodu, a planirani iznos za izvještajni period iznosi 550.000,00 KM;
 - d) 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 uticala je na obim fakturisanja od strane zdravstvenih ustanova.

Broj: 01-100-5-26/23
Zenica, 06. septembar 2023. godine



PREDSEDNIK UPRAVNOG ODBORA

dr. Ibrahim Cero