

Na osnovu člana 16. stav 4. Zakona o Vladi Zeničko-dobojskog kantona - Prečišćeni tekst („Službene novine Zeničko-dobojskog kantona“, broj: 7/10), a u vezi sa članom 92. Zakona o budžetima u Federaciji Bosne i Hercegovine („Službene novine Federacije Bosne i Hercegovine“, broj: 102/13, 9/14, 13/14, 8/15, 91/15, 102/15, 104/16, 5/18 i 11/19), Vlada Zeničko-dobojskog kantona, na 34. sjednici, održanoj dana 05.12.2019. godine, d o n o s i

ZAKLJUČAK

I.

Prima se na znanje Izvještaj o izvršenju Finansijskog plana Zavoda zdravstvenog osiguranja Zeničko-dobojskog kantona za period januar-septembar 2019. godine, koji čini sastavni dio ovog zaključka.

II.

Zaključak stupa na snagu danom donošenja.

PREMIJER
po ovlaštenju

Spahija Kozlić

Broj: 02-_____ /19
Datum, 05.12.2019. godine
Z e n i c a

DOSTAVLJENO:

1x Ministarstvo zdravstva,
1x Zavod zdravstvenog osiguranja
Zeničko-dobojskog kantona, putem ministarstva,
1x a/a.

**ZAVOD ZDRAVSTVENOG OSIGURANJA
ZENIČKO-DOBOJSKOG KANTONA
ZENICA**



**Izveštaj o izvršenju Finansijskog plana Zavoda
zdravstvenog osiguranja Zeničko – dobojskog kantona za
period I – IX 2019. godine**

Zenica, novembar 2019. godine

SADRŽAJ

1. UVOD	3
<u>1.1. Osnovne karakteristike poslovanja Zavoda zdravstvenog osiguranja Zeničko-dobojskog kantona za period I-IX 2019. godine</u>	3
2. PRIHODI I PRIMICI	6
2.1. Pregled i struktura ostvarenih prihoda za period I-IX 2019. godine.....	6
3. RASHODI I IZDACI	9
3.1. Pregled i struktura ostvarenih rashoda i izdataka za period I-IX 2019. godine.....	9
3.2. Rashodi za zdravstvenu zaštitu i ostala prava za period I-IX 2019. godine.....	12
3.3. Materijalni troškovi.....	16
3.4. Kapitalni izdaci.....	19
4. FINANSIJSKI REZULTAT	20
5. OBRAZLOŽENJE POKAZATELJA POSLOVANJA	20

1. UVOD

1.1. Osnovne karakteristike poslovanja Zavoda zdravstvenog osiguranja Zeničko-dobojskog kantona za period I-IX 2019. godine

Finansijskim planom Zavoda zdravstvenog osiguranja Zeničko-dobojskog kantona (u daljem tekstu Zavod), za 2019. godinu planirani su ukupni prihodi i primici u iznosu od 192.372.653,00 KM. Saglasnost na Finansijski plan Zavoda za 2019. godinu dala je Skupština Zeničko-dobojskog kantona na sjednici održanoj 27.03.2019. godine.

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

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

Prihodi i primici Zavoda se prema vrsti dijele na:

- porezne prihode koje čine prihodi od doprinosa za obavezno zdravstveno osiguranje, i
- neporezne prihode koji se sastoje od prihoda od pružanja usluga građanima, prihoda od neposrednog učešća i ostalih prihoda.

Zavod je u periodu januar-septembar 2019. godine, ostvario ukupne prihode i primitke u iznosu od 147.128.473,00 KM, što je za 2.848.983,00 KM ili 2% više u odnosu na planirane, a u odnosu na isti period 2018. godine više za 13.576.241,00 ili 10,2%.

Prihodi od doprinosa za obavezno zdravstveno osiguranje (porezni prihodi), učestvuju sa 99,1%, a neporezni prihodi sa 0,9% za izvještajni period.

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

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

U izvještajnom periodu izvršeno je ukalkulisavanje na rashodovnim stavkama za koje nisu pristigle fakture: izdaci za energiju, izdaci za komunikaciju, internet za zdravstveni informacijski sistem ZDK, izdaci za komunalne usluge, administrativni materijal, lijekovi sa esencijalne liste, inzulini, ortopedske sprave i pomagala, unajmljivanje imovine, opreme i nematerijalne imovine, primarna zdravstvena zaštita za stimulatívni dio plaćanja za Indikatore kvaliteta rada timova porodične medicine, preventivna zdravstvena zaštita (papa test i mamografija), vanbolničkom liječenju (KCU Sarajevo, Tuzla i ostali), bolnička zdravstvena zaštita sekundarnog nivoa (bolnička zdravstvena zaštita u kantonu, ZZBO, porodi, plućno, bolničko liječenje van kantona (citostatici, KCU Sarajevo, Tuzla i ostali), tekući transfer ZZBO (nabavka lijeka metadon), lijekovi po posebnom odobrenju, transferi pojedincima na području zdravstvenog osiguranja (refundacije bolovanja preko 42 dana), i tekući transferi pojedincima (potpomognuta oplodnja, genetska ispitivanja, PET/CT dijagnostika).

Ukupno ukalkulisana sredstva po svim osnovama za period 01.01.-30.09.2019. godine iznose 5.098.834,00 KM.

Ukupno ostvareni rashodi i izdaci za izvještajni period iznose 142.937.993,00 KM. Isti su za

1.341.497,00 KM ili 0,9% manji u odnosu na planirane i za 12,9% veći u odnosu na isti period 2018. godine.

Većina rashoda i izdataka kreće se u planiranim okvirima. Prekoračenje potrošnje u odnosu na planirana sredstva evidentirano je na rashodovnim stavkama: lijekovi sa esencijalne liste, unajmljivanje imovine, opreme i nematerijalne imovine, stručne usluge, bolnička zdravstvena zaštita tercijarni nivo van kantona-usluge imunohistohemije, sufinansiranje tercijarne zdravstvene zaštite u kantonu (urologija, očno, mag.rezonansa, onkologija, ph analize, biopsija, imunoalergološke usluge, plazmafereza, staplerski instrumenti, set za ligamentoplastiku, czh, COR-BIOPSY, PCR i PORT sisitemi), liječenje u inostranstvu (međunarodne konvencije), tekući transferi pojedincima na području zdravstvenog osiguranja-refundacija bolovanja preko 42 dana, lijekovi po posebnom odobrenju i drugi tekući rashodi.

Ukupno prekoračenje potrošnje na gore pomenutim rashodovnim stavkama iznosi 2.496.523,00 KM ili 1,75% ukupnih rashoda bez kapitalnih izdataka.

U izvještajnom periodu nije se mogao koristiti član 59. Zakona o budžetima i izvršiti preraspodjela sredstva od ostvarenih ušteda u Finansijskom planu.

U Finansijskom planu za 2019. godinu planirana je tekuća rezerva u iznosu od 1.455.773,00 KM, a do sada je iskorišten iznos od 789.166,00 KM.

Odlukom se koristi iznos od 666.607,00 KM, čime je utrošena tekuća rezerva u cjelosti.

U skladu sa članom 60. stav 1. Zakona o budžetima Federacije BiH, člana 7. Finansijskog plana Zavoda za 2019. godine i člana 18. Odluke o izvršavanju Finansijskog plana za 2019. godinu, Upravni odbor je na petoj sjednici održanoj 18.10.2019. godine broj: 01-100-5-38/19, donio Odluku odobravanja korištenja tekuće rezerve za pokriće dijela prekoračenja u Finansijskom planu za period I-IX 2019. godine u iznosu od 666.607,00 KM.

Rashodovne stavke koje su ovom odlukom uvećane u odnosu na planirana sredstva u Finansijskom planu su: lijekovi sa esencijalne liste u iznosu od 18.544,00 KM, transferi pojedincima na području zdravstvenog osiguranja refundacija bolovanja preko 42 dana u iznosu od 628.931,00 KM, unajmljivanje imovine, opreme i nematerijalne imovine u iznosu od 580,00 KM i tercijarne zdravstvene zaštite u kantonu u iznosu od 18.552,00 KM.

Preraspodjelom sredstava i Odlukom o korištenju tekuće rezerve izvršeno je pokriće do iznosa raspoloživih sredstava u skladu sa Zakonom o budžetima.

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.

Sva prekoračenja nisu se mogla pokriti iz tekuće rezerve te se predlažu Izmjene i dopune finansijskog plana.

Bilansiranjem prihoda i primitaka te rashoda i izdataka ostvaren je višak prihoda i primitaka nad rashodima i izdacima (suficit) u iznosu od 4.190.480,00 KM.

PERIOD POSLOVANJA	I-IX 2019	I-IX 2018
A. PRIHODI I PRIMICI	147.128.473,00	133.552.233,00
B. RASHODI I IZDACI	142.937.993,00	126.550.857,00
VIŠAK		
PRIHODA/RASHODA	4.190.480,00	7.001.376,00

2. PRIHODI I PRIMICI

2.1. Pregled i struktura ostvarenih prihoda za period I-IX 2019. godine

R/B	PRIHODI/PRIMICI	EKONOMSKI KOD	SUBANALITIKA	OSTVARENJE		FINANSIJSKI PLAN I - IX 2019	INDEX		STRUKTURA
				I - IX 2019	I - IX 2018		(5:6)	(5:7)	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1.	Doprinos za zdravstveno osiguranje - iz i na plaće	712111	DZRO01	136.727.000	125.952.389	133.491.134	108,6	102,4	92,9
2.	Doprinos za zdravstveno osiguranje - korisnici penzija	712111	DZPIO01	2.836.880	2.636.446	2.563.094	107,6	110,7	1,9
3.	Doprinos za zdravstveno osiguranje - nezaposlena lica	712111	DSZZ01	2.568.008	2.579.160	2.583.150	99,6	99,4	1,7
4.	Doprinos za zdravstveno osiguranje - socijalne kategorije	712135		0	0	101.250	0,0	0,0	0,0
5.	Doprinos za zdravstveno osiguranje - ministarstvo obrazovanja	712135		32.083	0	0	0,0	0,0	0,0
6.	Doprinos za zdravstveno osiguranje - boračke kategorije	712136		48.795	21.843	63.750	223,4	76,5	0,0
7.	Doprinos za zdravstveno osiguranje -dobrovoljno osiguranje	712193		57.004	52.608	52.500	108,4	108,6	0,0
8.	Doprinos za zdravstveno osiguranje od povremenog obavljanja samostalne djelatnosti i samostalnog rada	712116		866.470	790.964	798.405	109,5	108,5	0,6
9.	Doprinos za zdravstveno osiguranje radnika u inostranstvu i inostranih penzionera - prihod od INO osiguranja	712191		2.614.210	366.356	3.262.500	713,6	80,1	1,8
10.	SVEGA DOPRINOSI ZA SOCIJALNU ZAŠTITU - ZDRAVSTVENO OSIGURANJE (1+2+3+4+5+6+7+8+9):	712100		145.750.450	132.399.766	142.915.784	110,1	102,0	99,1
I.	SVEGA POREZNI PRIHODI :	710000		145.750.450	132.399.766	142.915.784	110,1	102,0	99,1
11.1.	Prihod od pružanja usluga građanima (premija osiguranja)	722611		1.036.140	847.746	785.810	122,2	131,9	0,7
11.2.	Prihod od pružanja usluga drugim (participacija)	722613		297.032	284.780	487.500	104,3	60,9	0,2
11.	SVEGA PRIHODI OD PRUŽANJA USLUGA GRAĐANIMA	722610		1.333.172	1.132.526	1.273.310	117,7	104,7	0,9
12.1.	Prihod po osnovu regresnog postupka	722614		5.061	0	52.500	0,0	9,6	0,0
12.2.	Vlastiti prihodi budžetskih korisnika(prihod od iznajmljivanja poslovnih prostora, stanova)	722631		17.721	18.651	19.146	95,0	92,6	0,0
12.	SVEGA VLASTITI PRIHODI:	722630		22.782	18.651	71.646	122,1	31,8	0,0
13.1.	Ostali povrati (ostali prihodi)	722719		21.880	1.289	15.000	1.697,4	145,9	0,0
13.	SVEGA POVRATI IZ RANIJIH GODINA:	722710		21.880	1.289	15.000	1.697,4	145,9	0,0
14.1.	Ostale neplanirane uplate	722791		189	0	3.750	0,0	5,0	0,0
14.	SVEGA OSTALE NEPLANIRANE UPLATE	722790		189	0	3.750	0,0	5,0	0,0
15.	SVEGA PRIHODI OD PODUZETNIČKIH AKTIVNOSTI I IMOVINE I PRIHODI OD POZITIVNIH KURSNIH RAZLIKA (11+12+13+14):	721000 722000		1.378.023	1.152.466	1.363.706	119,6	101,0	0,9
II.	SVEGA NEPOREZNI PRIHODI:	720000		1.378.023	1.152.466	1.363.706	119,6	101,0	0,9
III.	UKUPNI PRIHODI i PRIMICI (I + II)	700000		147.128.473	133.552.232	144.279.490	110,2	102,0	100,0

U periodu januar-septembar 2019. godine, ostvareni su ukupni prihodi i primici u iznosu od 147.128.473,00 KM što je više za 2.848.983,00 KM ili za 2% u odnosu na planirana sredstva i više za 13.576.241,00 KM ili 10,2% u odnosu na isti period 2018. godine.

Iz tabele je vidljivo da su ukupni prihodi od doprinosa za socijalnu zaštitu-zdravstveno osiguranje (porezni prihodi), u strukturi prihoda i primitaka ostvareni u iznosu od 145.750.450,00 KM i čine 99,1%, ukupno ostvarenih prihoda i primitaka. Isti su za 2% veći u odnosu na planirana sredstva, a za 10,1% veći u odnosu na isti period 2018. godine.

U strukturi poreznih prihoda najveći značaj imaju doprinosi na i iz plaće iz radnog odnosa i iznose 136.727.000,00 KM što je za 2,4% više u odnosu na planirana sredstva i za 8,6% više u odnosu na isti period 2018. godine, i čine 92,9% ukupnih prihoda i primitaka.

Veće ostvarenje na ovoj prihodovnoj stavci je rezultat zaostalih uplata iz ranijeg perioda za doprinose na i iz plaća iz radnog odnosa u ukupnom iznosu od 6.759.457,44 KM (ŠPD Zavidovići u iznosu od 1.752.672,13 KM, RMU Zenica 2.060.387,49 KM, RMU Breza u iznosu od 2.419.342,82 KM i Metalno Zenica u iznosu od 527.055,00 KM).

Prihodi od doprinosa za zdravstveno osiguranje sa statusom-korisnici penzija prijavljenih na zdravstveno osiguranje, ostvareni su u iznosu od 2.836.880,00 KM što je za 10,7% više u odnosu na planirana sredstva i više za 7,6 % u odnosu na isti period 2018. godine, i čine 1,9% ukupnih prihoda i primitaka.

Zavod PIO/MIO je u izvještajnom periodu uplatio osam redovnih mjesečnih tranši i jednu tranšu iz decembra mjeseca 2018. godine.

Prihod po osnovu doprinosa za zdravstveno osiguranje privremeno nezaposlenih lica ostvareni su u iznosu od 2.568.008,00 KM, što je 99,4% planiranih sredstava i čine 1,7% ukupnih prihoda i primitaka.

Osnovni razlog manjeg ostvarenja na ovoj prihodovnoj stavci je zbog smanjenog broja prijavljenih osiguranika na evidenciji Zavoda za zapošljavanje, što je u direktoj vezi sa manjim uplatama doprinosa za zdravstveno osiguranje.

Služba za zapošljavanje je u izvještajnom periodu uplatila osam redovnih mjesečnih tranši i jednu tranšu iz decembra mjeseca 2018. godine.

Prihod po osnovu doprinosa za zdravstveno osiguranje (socijalne kategorije) nije realizovan, a uplata se iskustveno realizuje u četvrtom kvartalu.

Prihod za zdravstveno osiguranje - ministarstvo obrazovanja realizovan je u iznosu od 32.083,00 KM. Prilikom izrade Finansijskog plana za 2019. godinu nije planirana ova prihodovna stavka jer nije ni bilo uplata po ovom osnovu. Zavod je u Izmjenam i dopunama Finansijskog plana za 2019. godinu planirao prihod po ovom osnovu.

Prihod po osnovu doprinosa za zdravstveno osiguranje (boračke kategorije) realizovan je u iznosu od 48.795,00 KM ili 76,5% planiranih sredstava.

Prihod od doprinosa za dobrovoljno osiguranje je realizovan u iznosu 57.004,00 KM što je za 8,4% više u odnosu na 2018. godinu, a za 8,6% više u odnosu na planirana sredstva.

Doprinosi za zdravstveno osiguranje od povremenog obavljanja samostalnih djelatnosti i samostalnog rada ostvaren je u iznosu od 866.470,00 KM što je za 8,5% više u odnosu na planirana

sredstava ili za 9,5% više u odnosu na isti period 2018. godine i čine 0,6% ukupnih prihoda i primitaka.

Prihod po osnovu INO osiguranja za period I-IX 2019. godine realizovan je u iznosu od 2.614.210,00 KM što je 80,1% planiranih sredstava i čine 1,8% ukupnih prihoda i primitaka koji se odnose na transferisana sredstva od Federalnog zavoda zdravstvenog osiguranja i reosiguranja po osnovu naplaćenih potraživanja od:

- Republika Hrvatska u iznosu od 2.068.781,50 KM
- Republika Njemačka u iznosu od 394.344,36 KM
- Republika Srbija u iznosu od 54.455,18 KM
- Republika Austrija u iznosu od 83.562,35 KM
- Republika Crna Gora u iznosu od 5.097,76 KM
- Republika Srbija vojni osiguranici u iznosu od 7.969,07 KM.

Iskustveno, ovaj prihod se realizuje u trećem i četvrtom kvartalu tekuće godine.

Neporezni prihodi ostvareni su u ukupnom iznosu od 1.378.023,00 KM.

Najveći značaj u strukturi neporeznih prihoda ima prihod od prodaje premija osiguranja (markica) i prihod od participacije.

Za period I-IX Zavod je oprihodovao na ime markica iznos od 1.036,140,00 KM što je više za 31,9% u odnosu na planirana sredstva i 22,2% više u odnosu na isti period 2018. godine.

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.

Potraživanje Zavoda od zdravstvenih ustanova na ime participacije iznosi 380.180,00 KM. Zdravstvene ustanove unutar Kantona transferisale su Zavodu iznos od 297.032,00 KM ili 60,9% planiranih sredstava.

Prihod po osnovu regresnog postupka ostvaren je u iznosu od 5.061,00 KM.

Prihodi od zakupnina naplaćeni su u iznosu od 17.721,00 KM što je 92,6% planiranih sredstava.

Ostali povrati (ostali) prihodi realizovani su u iznosu od 21.880,00 KM.

Ostale neplanirane uplate realizovane su u iznosu od 189,00 KM.

3. RASHODI I IZDACI

3.1. Pregled i struktura ostvarenih rashoda i izdataka za period I-IX 2019. godine

R/B	RASHODI/IZDACI	EKONOMSKI KOD	SUBANALITIKA	OSTVARENJE		FINANSIJSKI PLAN I - IX 2019	INDEX		STRUKTURA
				I - IX 2019	I - IX 2018		(5/6)	(5/7)	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1.1.	Bruto plaće i naknade plaća	611100		1.324.226	1.308.003	1.387.500	101,2	95,4	0,9
1.2.	Naknade troškova zaposlenih	611200		230.820	202.504	247.500	114,0	93,3	0,2
1	SVEGA PLAĆE I NAKNADE TROŠKOVA ZAPOSLENIH (1.1 +1.2):	611000		1.555.046	1.510.507	1.635.000	102,9	95,1	1,1
2.1.	Doprinosi poslodavca i ostali doprinosi	612000		143.816	142.682	151.410	100,8	95,0	0,1
2	SVEGA DOPRINOSI POSLODAVCA I OSTALI DOPRINOSI (2.1):	612000		143.816	142.682	151.410	100,8	95,0	0,1
3.1.	Putni troškovi	613100		3.131	986	6.000	317,5	52,2	0,0
3.2.	Izdaci za energiju	613200		41.177	47.547	60.000	86,6	68,6	0,0
3.3.1.	Izdaci za komunikaciju, internet za zdravstveni informacijski sistem ZDK	613310		58.083	52.030	82.500	111,6	70,4	0,0
3.3.2.	Izdaci za komunalne usluge	613320		15.417	18.384	22.500	83,9	68,5	0,0
3.3.	SVEGA IZDACI ZA KOMUNIKACIJU I KOMUNALNE USLUGE (3.3.1. + 3.3.2.)	613300		73.500	70.414	105.000	104,4	70,0	0,1
3.4.1.	Administrativni materijal i sitan inventar	613410		36.189	44.710	45.000	80,9	80,4	0,0
3.4.2.1.	Lijekovi sa esencijalne liste	613421		21.077.305	17.715.483	20.490.000	119,0	102,9	14,7
3.4.2.2.	Ortopedske sprave i pomagala	613425		4.200.254	3.383.903	4.650.000	124,1	90,3	2,9
3.4.2.	SVEGA MEDICINSKI I LABORATORIJSKI MATERIJAL (3.4.2.1. + 3.4.2.2.)	613420		25.277.559	21.099.386	25.140.000	119,8	100,5	17,7
3.4.	SVEGA NABAVKA MATERIJALA I SITNOG INVENTARA (3.4.1. + 3.4.2.)	613400		25.313.748	21.144.096	25.185.000	119,7	100,5	17,7
3.5.	Izdaci za usluge prijevoza i goriva	613500		2.552	2.695	3.750	94,7	68,1	0,0
3.6.	Unajmljivanje imovine, opreme i nematerijalne imovine	613600		5.830	5.130	5.250	113,6	111,0	0,0
3.7.	Izdaci za tekuće održavanje	613700		4.616	2.427	33.750	190,2	13,7	0,0
3.8.	Usluge za održavanje IS zdravstvenih ustanova u ZDK (AIS-a, BIS-s i PACS)	613722		85.410	147.423	202.500	57,9	42,2	0,0
3.9.	Usluge održavanja mreže zdravstvenog IS u ZDK	613724		6.665	0	15.000	0,0	44,4	0,0

3.9.1.	Izdaci osiguranja	613810		5.696	5.852	7.500	97,3	75,9	0,0
3.9.2.	Usluge bankarskog i platnog prometa	613820		4.606	4.642	6.750	99,2	68,2	0,0
3.9.3.	Izdaci za negativne kursne razlike	613830		0	0	750	0,0	0,0	0,0
3.10.	IZDACI OSIGURANJA, BANKARSKIH USLUGA I USLUGA PLATNOG PROMETA (3.9.1. + 3.9.2. + 3.9.3.)	613800		10.302	10.494	15.000	98,2	68,7	0,0
3.10.1.	Izdaci za informisanje (objava tendera, kampanja za markice i reprezentacija)	613910		8.334	5.588	11.250	149,1	74,1	0,0
3.10.2.	Usluge za stručno obrazovanje	613920		903	1.681	7.500	53,7	12,0	0,0
3.10.3.	Stručne usluge	613930		12.676	3.763	7.500	336,9	169,0	0,0
3.10.4.1.	Primarna opća zdravstvena zaštita (primarna zz kanton-ugovori + prevoz kolima hitne pomoći + KZJZ+ZZBO+ obrada za IK ZMR)	613941	POZK01	35.616.046	33.266.434	35.700.000	107,1	99,8	24,9
3.10.4.2.	Preventivna zdravstvena zaštita (papa test)	613941	PZZK01	102.937	99.680	112.500	103,3	91,5	0,1
3.10.4.3.	Preventivna zdravstvena zaštita - mamografija	613941	PZZM01	63.184	52.752	150.000	119,8	42,1	0,0
3.10.4.4.	Konsultativno - specijalistička zz van kantona (Vanbolničko liječenje KCU Sarajevo, Tuzla i ostali)	613941	KSVK01	1.725.972	1.720.015	1.785.000	100,3	96,7	1,2
3.10.4.5.	Primarna zz štćenika u Zavodima i domovima	613941	PZZD01	652.541	627.769	655.500	103,9	99,5	0,5
3.10.4.6.	Konsultativno - specijalistička zz u kantonu	613943		14.848.492	14.509.942	14.887.500	102,3	99,7	10,4
3.10.4.7.	Bolnička zdravstvena zaštita sekundarnog nivoa (bolnička zz u kantonu ugovori + ZZBO+ porodi i plućno)	613945	BZST01	39.802.926	35.043.972	40.050.000	113,6	99,4	27,8
3.10.4.8.	Zdravstvena zaštita u specijalnim bolnicama (lječilištima)	613945	ZZSB01	472.454	330.262	525.000	143,1	90,0	0,3
3.10.4.9.	Bolnička zz tercijarni nivo van kantona (bolničko liječenje KCU Sarajevo, citostatici, Tuzla i ostali)	613946	BZVK01	4.583.390	4.904.732	5.100.000	93,4	89,9	3,2
3.10.4.10.	Bolnička zz tercijarni nivo van kantona- usluge imunohistohemije	613946	BZIH01	470.470	480.260	450.000	98,0	104,5	0,3
3.10.4.11.	Bolnička zz tercijarni nivo u kantonu- usluge ERCP-PCNL	613946		88.934	182.958	237.000	48,6	37,5	0,1
3.10.4.12.	Sufinansiranje tercijarne zdravstvene zaštiteu kantonu (urologija, očno, mag. rezonansa, onkologija, mikrobiologija, ph analize, biopsije, imunoalergološke usluge, plazmaferiza, staplerski instrumenti, set za ligamentoplastiku, czh, COR-BIOPSY, PCR i PORT sistemi)	613946	STZK01	4.157.537	3.528.473	3.872.250	117,8	107,4	2,9
3.10.4.13.	Liječenje u inostranstvu (međunarodne konvencije)	613948		2.673.108	13.785	2.250.000	19.391,4	118,8	1,9
3.10.4.	MEDICINSKE I LABORATORIJSKE USLUGE (SUMA OD 3.10.4.1 DO 3.10.4.13)	613940		105.257.991	94.761.034	105.774.750	111,1	99,5	73,6
3.10.5.	Zatezne kamate i troškovi spora	613960		15.277	23.979	26.250	63,7	58,2	0,0
3.10.6.	Izdaci po osnovu drugih samostalnih djelatnosti i povremenog samostalnog rada (ljekarske komisije i upravni odbor)	613970 613980		247.972	256.186	288.750	96,8	85,9	0,2

3.10.7.	Ostale nespomenute usluge i dadžbine	613990		146	3.161	7.500	4,6	1,9	0,0
3.10.8.	Otpis nenaplativih potraživanja	613999		2.074	1.763	7.500	117,6	27,7	0,0
3.11.	UGOVORENE I DRUGE POSEBNE USLUGE (SUMA OD 3.10.1. DO 3.10.8.)	613900		105.545.373	95.057.156	106.131.000	111,0	99,4	73,8
3	SVEGA IZDACI ZA MATERIJAL, SITNI INVENTAR I USLUGE (SUMA OD 3.1. DO 3.10.)	613000		131.092.304	116.488.366	131.762.250	112,5	99,5	91,7
4	SREDSTVA TEKUĆE REZERVE	600000		0	0	1.091.830	0,0	0,0	0,0
5.1.	Ustupljena participacija	614175	TTUP01	0	0	450.000	0,0	0,0	0,0
5.2.	Tekući transferi zdravstvenim ustanovama i neprofitnim organizacijama	614175	TTUO01	5.000	11.886	37.500	42,1	13,3	0,0
5.3.	Tekući transfer ZZBO ZDK (nabavka lijeka metadona i suboksone)	614175	TTMS01	222.300	216.996	225.000	102,4	98,8	0,2
5.4.	Tekući transfer zdravstvenim ustanovama (regresni postupak)	614175	TTRP01	0	0	37.500	0,0	0,0	0,0
5.5.	Tekući transfer OB Tešanj nabavka antituberkulotika	614175	TTNA01	0	0	30.000	0,0	0,0	0,0
5.6.	Transferi pojedincima na području zdravstvenog osiguranja (refundacija bolovanja)	614251	TTRB01	8.711.153	7.207.885	7.470.000	120,9	116,6	6,1
5.7.	Lijekovi po posebnom odobrenju	614259	LPPO01	572.611	502.969	562.500	113,8	101,8	0,4
5.8.	Tekući transferi pojedincima (potpomognuta oplodnja, genetska ispitivanja, PET/CT dijagnostika)	614259	TOID01	334.000	205.141	375.000	162,8	89,1	6,1
5.9.	Tekući transferi pojedincima (refundacija troškova liječenja u inostranstvu i ostale Odluke Zavoda)	614259	TINO01	174.776	161.373	187.500	108,3	93,2	0,1
5.10.	Drugi tekući rashodi	614810		44.830	0	9.000	0,0	498,1	0,0
5	SVEGA TEKUĆI TRANSFERI I DRUGI TEKUĆI RASHODI (SUMA OD 5.1. DO 5.10.)	614000		10.064.670	8.306.250	9.384.000	121,2	107,3	7,0
I.	SVEGA RASHODI ZDRAVSTVENE ZAŠTITE, MATERIJALNI TROŠKOVI I T.T. (1+2+3+4+5):	600000 614000		142.855.836	126.447.805	144.024.490	113,0	99,2	99,9
6.1.	Nabavka namještaja	821311		0	0	15.000	0,0	0,0	0,0
6.2.	Nabavka kompjuterske opreme i proširenje servera za zdravstveni informacijski sistem ZDK	821312		59.357	0	135.000	0,0	44,0	0,0
6.3.	Nabavka opreme za prenos podataka i glasa	821313		2.173	0	3.750	0,0	57,9	0,0
6.4.	Nabavka ostalih uredskih strojeva	821319		0	0	3.750	0,0	0,0	0,0
6.5.	Nabavka stalnih sredstava u obliku prava (licence za PACS i ostale licence)	821500		17.997	0	90.000	0,0	20,0	0,0
6.6.	Nabavka stalnih sredstava (softver za E recept)	821500		0	101.790	0	0,0	0,0	0,0
6.7.	Adaptacija rampi za pristup osobama sa umanjnim tjelesnim sposobnostima	821611		2.630	1.262	7.500	0,0	35,1	0,0
6	SVEGA KAPITALNI IZDACI (SUMA OD 6.1. DO 6.6.)	820000		82.157	0	255.000	0,0	32,2	0,1
II.	SVEGA KAPITALNI IZDACI (6):	820000		82.157	103.052	255.000	79,7	32,2	0,1
III.	UKUPNI RASHODI I IZDACI (I+II):	600000 820000		142.937.993	126.550.857	144.279.490	112,9	99,1	100,0
IV.	UKUPAN BROJ ZAPOSLENIH			86	89	91			

Finansijskim planom Zavoda za 2019. godinu planirani su rashodi i izdaci u iznosu od 192.372.653,00 KM.

Rashodi i izdaci Zavoda za period januar-septembar 2019. godine ostvareni su u iznosu od 142.937.993,00 KM što je za 1.341.497,00 KM ili 0,9% manje od planiranih, a u odnosu na isti period 2018. godine, više za 16.387.136,00 KM ili 12,9%.

Rashode i izdatke Zavoda prema vrsti dijelimo na:

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

Rashodi za zdravstvenu zaštitu i ostala prava iz obaveznog zdravstvenog osiguranja dominiraju u strukturi rashoda i izdataka te čine 98,46% ukupnih rashoda i izdataka, dok materijalni troškovi Stručne službe i drugi tekući rashodi i izdaci čine 1,54% ukupnih rashoda.

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

Većina rashoda i izdataka kreće se u planiranim okvirima.

3.2. Rashodi za zdravstvenu zaštitu i ostala prava za period I-IX 2019. godine

Za lijekove sa Liste lijekova koji se propisuju i izdaju na teret Zavoda za period januar-septembar 2019. godine, utrošeno je 21.077.305,00 KM što je za 587.305,00 KM ili 2,9% više u odnosu na planirana sredstva, a u odnosu na isti period 2018. godine više za 19%, i čine 14,7% ukupnih rashoda i izdataka.

Odlukom o preraspodjeli sredstava od ostvarenih ušteda za pokriće dijela prekoračenja u Finansijskom planu i korištenjem tekuće rezerve sa 30.06.2019. godine pokriven je iznos prekoračenja u iznosu od 568.761,00 KM, a prekoračenje evidentirano za period I-IX u iznosu od 18.544,00 KM je pokriveno iz tekuće rezerve broj: 01-100-5-38/19 od 18.10.2019. godine.

Razlog porasta potrošnje lijekova jeste izmjena i dopuna Liste lijekova novim zaštićenim nazivima, oblicima, pakovanjima i jačinama lijekova, uz nastavak primjene olabavljenih kriterija za pisanje određenih lijekova (grupa antiastmatika, antipsihotika i urologika).

Lista A je proširena sa 1026 na 1082 zaštićena naziva, oblika i jačina lijekova, a uvedena je i lista C sa 16 zaštićenih naziva, oblika i jačina lijekova.

Istovremeno je izvršeno i povećanje naknade za realizovane recepte sa 1,64 KM na 1,75 KM i primjenjuje se od maja 2019. godine, što je uzrokovalo dodatne rashode u iznosu od 36.000,00 KM. Evidentan je porast određenih bolesti na kantonu u odnosu na predhodnu godinu (kardiovaskularna

oboljenja, maligna oboljena i dijabetes) što je dovelo do porasta potrošnje lijekova sa Liste. Sve navedeno je uticalo, da i pored povećanja planiranih sredstava u Finansijskom planu, planirana sredstva za esencijalnu listu nisu bila dovoljna za pokriće rashoda potrošnje lijekova sa liste.

Na ortopedske sprave i pomagala za period januar-septembar utrošeno je 4.200.254,00 KM ili 90,3% planiranih sredstava, a u odnosu na isti period 2018. godine više za 24,1%. Povećanje u odnosu na 2018. godinu nastalo je zbog primjene nove Odluke o obimu prava na korištenje ortopedskih i drugih pomagala, stomatološko-protetske pomoći, stomatološko-protetskih nadomjestaka ("Službene novine Zeničko-dobojskog kantona" broj 10/18, koje je definisala dosta šira prava iz oblasti dijabetologije (veći broj senzora-trakica za kontrolu šećera u krvi i uvođenje inzulinskih pumpi), šira prava iz oblasti ortopedskih pomagala i endoproteza, šira prava iz oblasti oftamoloških pomagala, šira prava iz oblasti otorinolaringoloških pomagala.

Za usluge održavanja IS zdravstvenih ustanova u ZDK (PZZ i BIS-a), za period januar-septembar utrošeno je 85.410,00 KM ili 42,2% planiranih sredstava. Zavod je do aprila mjeseca imao potpisan ugovor o pružanju usluga za održavanja IS. Razlog manjeg ostvarenja na ovoj rashodovnoj stavci je zbog žalbe po tenderu, te nije potpisan ugovor o održavanju IS.

Za usluge održavanja mreže zdravstvenog IS u ZDK za period januar-septembar utrošena su sredstva u iznosu od 6.665,00 KM ili 44,4% planiranih sredstava.

Ukupna utrošena sredstva za finansiranje bolničke zdravstvene zaštite sekundarnog i tercijarnog nivoa u kantonu (ugovori), primarne opće zdravstvene zaštite, konsultativno-specijalističke zdravstvene zaštite u kantonu, sufinansiranja tercijarne zdravstvene zaštite u kantonu (urologija, magnetna rezonansa, onkologija, mikrobiologija, ph analize, biopsije, imunoalergološke usluge, staplerske instrumente, set za ligamentoplastiku, cor biopsy, plazmafereza i PCR), preventivne zdravstvene zaštite po programima - papa test i mamografija, bolnička zdravstvena zaštita tercijarni nivo u kantonu-usluge ERCP-PCNL iznose 94.680.056,00 KM što je za 9,22% više u odnosu na isti period prošle godine.

Rashodi za finansiranje primarne zdravstvene zaštite ostvareni su u iznosu od 35.616.046,00 KM ili 99,8% planiranih sredstava, što je za 7,1% više u odnosu na isti period 2018. godine, i čine 24,9% ukupnih rashoda i izdataka.

Za finansiranje preventivne zdravstvene zaštite po programima-papa testovi, Zavod je utrošio 102.937,00 KM ili 91,5% planiranih sredstava u Finansijskom planu što je za 3,3% više u odnosu na isti period 2018. godine.

Za finansiranje preventivne zdravstvene zaštite-mamografije utrošena su sredstva u iznosu od 63.184,00 KM ili 42,1% planiranih sredstava u Finansijskom planu što je za 19,8% više u odnosu na isti period 2018. godine.

Zavod je u 2019. 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.

Navedenu uslugu u Kantonu pružile su Kantonalna bolnica Zenica, Opća bolnica Tešanj, domovi zdravlja Kakanj, Maglaj, Žepče, Zavidovići, Olovo, PZU Medicom, PZU Sunce i Poliklinika dr. Strika.

Ukupno na liječenje van kantona u periodu januar- septembar 2019. godine, Zavod je utrošio

6.309.362,00 KM, od toga na vanbolničko liječenje KCU Sarajevo, Tuzla i ostali, utrošeno je 1.725.972,00 KM ili 96,7% planiranih sredstava u Finansijskom planu što je za 0,3% više u odnosu na 2018. godinu.

Na bolničko liječenje van kantona KCU Sarajevo, Tuzla i ostali, utrošeno je 4.583.390,00 KM ili 89,8% planiranih sredstava.

Na rashode za finansiranje zdravstvene zaštite u zavodima i domovima utrošeno je 652.541,00 KM ili 99,5% planiranih sredstava u Finansijskom planu što je za 3,9% više u odnosu na isti period 2018. godine.

Za finansiranje konsultativno-specijalističke zdravstvene zaštite u kantonu, utrošeno je 14.848.492,00 KM što je 99,7% planiranih sredstava, a u odnosu na isti period 2018. godine više za 2,3%.

Za finansiranje bolničke zdravstvene zaštite u kantonu od strane Zavoda u periodu januar-septembar 2019. godine utrošeno je 39.802.926,00 KM što je 99,4% planiranih sredstava, a u odnosu na isti period 2018. godine više za 13,6%, i čini 27,8% ukupnih rashoda i izdataka.

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

Zdravstvena zaštita u specijalnim bolnicama-banjsko liječenje kao jedna od važnih funkcija zdravstvenog sistema ima za cilj da ukloni ili spriječi posljedice povreda ili bolesti i omogućiti pacijentima što bolju funkcionalnu i radnu sposobnost, a time i kvalitetniji život.

Za zdravstvenu zaštitu u specijalnim bolnicama-banjsko liječenje u periodu januar-septembar 2019. godine utrošeno je 472.454,00 KM ili 90,0% planiranih sredstava.

Za bolničku zdravstvenu zaštitu tercijarnog nivoa van kantona-usluge imunohistohemije u periodu januar-septembar 2019. godine, utrošeno je 470.470,00 KM što je za 4,5% više u odnosu na planirana sredstva.

Za bolničke usluge u kantonu tercijarnog nivoa ERCP-PCNL u periodu januar-septembar 2019. godine, utrošeno je 88.934,00 KM ili 37,5% planiranih sredstava. Ove usluge od 1.7.2019. godine pružaju KCU Sarajevo i UKC Tuzla.

Za sufinansiranja tercijarne zdravstvene zaštite u kantonu (urologija, magnetna rezonansa, onkologija, mikrobiologija, ph analize, biopsije, imunoalergološke usluge, staplerske instrumente, set za ligamentoplastiku, cor biopsy, plazmafereza i PCR utrošeno je 4.157.537,00 KM što je za 285.287,00 KM ili 7,4% više u odnosu na planirana sredstava, a u odnosu na isti period 2018. godine više za 17,8%. Gore navedene usluge pružaju Kantonalna bolnica Zenica, Opća bolnica Tešanj i Poliklinika Doboju Jug.

Odlukom o preraspodjeli sredstava od ostvarenih ušteda za pokriće dijela prekoračenja u Finansijskom planu za period I- VI 2019. godine pokriven je iznos od 100.000,00 KM Broj:01-100-4-21/19 od 18.07.2019. godine.

Odlukom o korištenju tekuće rezerve u iznosu od 18.552,00 KM od 18.10.2019. godine pokriven je dio prekoračenja koja su nastala zbog povećanja broja onkoloških usluga.

Ostatak prekoračenja nije pokriven zbog toga što je Kantonalna bolnica Zenica za devet mjeseci fakturisala uslugu za mikrobiologiju (ELISA), dok je Odluka glasila na godinu dana. Do kraja

godine ova rashodovna stavka bi trebala biti u planskim okvirima.

Za liječenje u inostranstvu po Međunarodnim konvencijama utrošeno je 2.673.108,00 KM što je za 18,8% više u odnosu na planirana sredstva u 2019. godini. Evidentirano prekoračenje će do kraja godine biti u planskim okvirima.

Liječenje u inostranstvu vrši se na osnovu međunarodnih konvencija. Državljanima zemalja sa kojima je zaključen međunarodni ugovor o socijalnom (zdravstvenom) osiguranju ostvaruju zdravstvenu zaštitu u obimu koji je utvrđen tim ugovorom. Ugovorom o socijalnom osiguranju se reguliše pravo na zdravstvenu zaštitu ino osiguranika i članova njihovih porodica, a odnosi se na plaćanje utvrđenih paušala za zdravstveno osiguranje lica državljanina BiH trajno nastanjenih u inostranstvu i stvarnih troškova liječenja u inostranstvu po osnovu izdatih i propisanih obrazaca osiguranim licima koji privremeno borave u inostranstvu.

Za tekuće transfere zdravstvenim ustanovama i neprofitnim organizacijam utrošeno je 5.000,00 KM ili 13,3% predviđenih sredstava.

U skladu sa usvojenim Finansijskim planom i Odlukom o načinu izvršavanja Finansijskog plana Zavoda zdravstvenog osiguranja Zeničko-dobojskog kantona za 2019. godinu, Upravni odbor Zavoda je donio Kriterije za plasman tekućih transfera zdravstvenim ustanovama i potpore projektima iz oblasti zdravstvene zaštite.

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

Za tekući transfer Zavodu za bolesti ovisnosti Zeničko-dobojskog kantona za nabavku lijeka metadon i suboksonea utrošena su sredstva od 222.300,00 KM (na ovoj rashodovnoj stavci izvršeno je ukalkulisavanje, a sve radi „fer“ rezultata jer u periodu januar- septembar 2019. godine u Zavod još nije pristigla faktura za treći kvartal).

U skladu sa Zakonom o zdravstvenom osiguranju, osiguranicima koji se nalaze u radnom odnosu obezbjeđuje se i naknada plaće za vrijeme privremene spriječenosti za rad preko 42 dana. Ovo pravo osiguranici ostvaruju u skladu sa primjenom Zakona o zdravstvenoj zaštiti i Pravilnikom o refundaciji naknade plate za vrijeme privremene spriječenosti za rad na teret sredstava Zavoda zdravstvenog osiguranja Zeničko-dobojskog kantona, broj: 01-100-58/13 koji je usvojio Upravni odbor Zavoda, a u kojem je definisan postupak i način ostvarivanja ovog prava, te najniži i najviši iznos naknade koju Zavod refundira.

Za refundaciju naknade bolovanja preko 42 dana izdvojeno je 8.711.153,00 KM što je više za 1.241.153,00 KM ili 16,6% u odnosu na planirana sredstva u Finansijskom planu i više za 20,9% više u odnosu na isti period 2018. godine.

Prekoračenje potrošnje na ovoj rashodovnoj stavci pokriveno je Odlukom o odobravanju korištenja sredstava iz tekuće rezerve za pokriće dijela prekoračenja u Finansijskom planu za period I-VI 2019. godine broj: 01-100-4-22/19 od 18.07.2019. godine u iznosu od 612.222,00 KM i Odlukom o odobravanju korištenja sredstava iz tekuće rezerve za pokriće dijela prekoračenja u Finansijskom planu za 2019. godinu broj: 01-100-5-38/19 od 18.10.2019. godine u iznosu od 628.931,00 KM.

Osnovni razlog prekoračenja na ovoj rashodovnoj stavci je zbog primjene nove veće neto satnice za obračun plaća po važećim propisima na osnovu kojih se vrši refundacija sredstava. Također je u ovom periodu uveden u pravo refundacije sredstava za bolovanje preko 42 dana iz ranijeg perioda ŠPD Zavidovići.

Za lijekove po posebnom odobrenju utrošeno je 572.611,00 KM što je za 1,8% više u odnosu na planirana sredstva u Finansijskom planu i za 13,8% više u odnosu na isti period 2018 godine. Lijekovi po posebnom odobrenju su lijekovi koji se prema medicinskim indikacijama i na osnovu medicinskih dokaza za određena dijagnosticirana stanja odobravaju, a najčešće se radi: o specijalnoj hrani za oboljele od celijakije, hrane za oboljele od fenilketonurije, hormonu rasta, ampulama clexanea, itd.,.

Lijekove po posebnom odobrenju odobrava Komisija za razmatranje zahtjeva osiguranih lica ZDK. Evidentirano prekoračenje potrošnje u iznosu od 44.716,00 KM pokriveno je Odlukom o odobravanju korištenja sredstava iz tekuće rezerve za pokriće dijela prekoračenja u Finansijskom planu za period I-VI 2019. godine broj: 01-100-4-22/19 od 18.07.2019. godine. Potrošnja lijekova po posebnom odobrenju u trećem kvartalu je u planskim okvirima.

Za tekuće transfere pojedincima (potpomognuta oplodnja, genetska ispitivanja, PET CT dijagnostika), utrošeno je 334.000,00 KM ili 89,1% planiranih sredstava. Tekući transferi se odobravaju na osnovu Odluke Upravnog odbora Zavoda broj: 04-100-30-273/18 od 19.04.2018. godine, za PET/CT dijagnostiku, i Odluke Upravnog odbora Zavoda broj: 01-100-30-274/18 od 19.04.2018. godine, za sufinansiranje vantjelesne odnosno medicinski potpomognute oplodnje. Refundacija sredstava vršena je na osnovu gore navedenih odluka do 18.09.2019. godine, a od 18.09.2019. godine po Odluci o sufinansiranju određenih zdravstvenih usluga na teret sredstava obaveznog zdravstvenog osiguranja (medicinski potpomognute oplodnje, kriopohrane spermatozoida i jajnih ćelija, PET/CT dijagnostika, citogenetska analiza-amniocenteza, prenatalni test i kariotipizacija) broj: 01-100-3-30/19.

Za tekuće transfere pojedincima (refundacija troškova liječenja u inostranstvu i ostale Odluke Zavoda), utrošeno je 174.777,00 KM ili 93,2% planiranih sredstava. Tekući transferi se odobravaju na osnovu Odluke Upravnog odbora Zavoda broj: 01-100-26-388/07 od 11.04.2007. godine, i Odluke Upravnog odbora Zavoda broj: 01-100-23-95/11 od 22.11.2011. godine, a od 18.09.2019. godine po Odluci o utvrđivanju kriterija i načinu ostvarivanja prava osiguranih lica na liječenje u inostranstvu broj: 01-100-3-21/19 vrši se refundiranje 30% (do maksimalno 60.000,00 KM) troškova liječenja u inostranstvu, pod uslovom da se navedeno liječenje nije moglo obaviti u Bosni i Hercegovini, i da se isto ne finansira sredstvima Fonda solidarnosti.

3.3. Materijalni troškovi

Za materijalne troškove Stručne službe Zavoda u periodu januar-septembar 2019. godine, utrošena su sredstva u iznosu od 2.208.370,00 KM što je za 186.610,00 KM ili 7,8% manje od planiranih, a u odnosu na isti period 2018. godinu, više za 74.657,00 KM ili 3,5%.

R/B	OPIS TROŠKOVA	OSTVARENO I - IX 2019	OSTVARENO I - IX 2018	PLANIRANO I - IX 2019	INDEX 3 : 4	INDEX 3 : 5
1	2	3	4	5	6	7
1	Bruto plaće i naknade plaća	1.324.226	1.308.003	1.387.500	101,2	95,4
2	Naknade troškova zaposlenih	230.820	202.504	247.500	114,0	93,3
3	Doprinosi poslodavca i ostali doprinosi	143.816	142.682	151.410	100,8	95,0
4	Putni troškovi	3.131	986	6.000	317,5	52,2
5	Izdaci za energiju	41.177	47.547	60.000	86,6	68,6
6	Izdaci za komunikaciju, internet za zdravstveni informacijski sistem ZDK	58.083	52.030	82.500	111,6	70,4
7	Izdaci za komunalne usluge	15.417	18.384	22.500	83,9	68,5
8	Administrativni materijal i sitan inventar	36.189	44.710	45.000	80,9	80,4
9	Izdaci za usluge prijevoza i goriva	2.552	2.695	3.700	94,7	69,0
10	Unajmljivanje imovine, opreme i nematerijalne imovine	5.830	5.130	5.250	113,6	111,0
11	Izdaci za tekuće održavanje	4.616	2.427	3.370	190,2	137,0
12	Izdaci osiguranja	5.696	5.852	7.500	97,3	75,9
13	Usluge bankarskog i platnog prometa	4.606	4.642	6.750	99,2	68,2
14	Izdaci za negativne kursne razlike	0	0	750	0,0	0,0
15	Izdaci za informisanje (javno informisanje, objava oglasa, reprezentacija)	8.334	5.588	11.250	149,1	74,1
16	Usluge za stručno obrazovanje	903	1.681	7.500	53,7	12,0
17	Stručne usluge	12.676	3.763	7.500	336,9	169,0
18	Zatezne kamate i troškovi spora	15.277	23.979	26.250	63,7	58,2
19	Ljekarske komisije i upravni odbor	247.972	256.186	288.750	96,8	85,9
20	Ostale nespomenute usluge i dadžbine	146	3.161	7.500	4,6	1,9
21	Otpis nenaplativih potraživanja	2.074	1.763	7.500	117,6	27,7
22	Drugi tekući rashodi	44.829	0	9.000	0,0	498,1
	SVEGA:	2.208.370	2.133.713	2.394.980	103,5	92,2

Ova sredstva se odnose na finansiranje Zavoda i u strukturi ukupnih rashoda i kapitalnih izdataka učestvuju sa 1,54%.

Najveću stavku u okviru materijalnih troškova čine rashodi i izdaci za bruto plaće, i naknade plaća zaposlenih isti su ostvareni u iznosu od 1.324.226,00 KM što je manje za 4,6% u odnosu na planirana sredstva a više za 1,2% u odnosu na isti period prošle godine.

U sjedištu Zavoda u Zenici i 12 poslovnica zdravstvenog osiguranja Zeničko-dobojskog kantona zaposleno je 86 radnika, 2 pripravnika, 4 radnika po Programu sufinansiranja zapošljavanja-mjera nova prilika 2019. godinu i Program sufinansiranja-mjera zapošljavanja žena 2019. godinu i 2 radnika na određeno vrijeme po Uredbi o postupku prijema u radni odnos u javnom sektoru u Zeničko-dobojskom kantonu ("Službene novine Zeničko-dobojskog kantona" broj 8/19).

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

Za naknade troškova zaposlenih utrošena su sredstva u iznosu od 230.820,00 KM, što je manje za

6,7% u odnosu na planirana sredstva, a više za 14% u odnosu na isti period prošle godine.

Doprinosi poslodavca i ostali doprinosi ostvareni su u iznosu od 143.816,00 KM ili 95% planiranih sredstava i za 0,8% više u odnosu na isti period prošle godine.

Za putne troškove utrošena su sredstva u iznosu od 3.131,00 KM ili 52,5% planiranih sredstava.

Izdaci za energiju ostvareni su u iznosu od 41.177,00 KM ili 68,6% planiranih sredstava.

Izdaci za komunikaciju, internet za zdravstveni informacijski sistem ZDK ostvareni su u iznosu od 58.083,00 KM ili 70,4% planiranih sredstava.

Izdaci za komunalne usluge ostvareni su u iznosu od 15.417,00 KM ili 68,5% planiranih sredstava.

Za administrativni materijal i sitan inventar utrošena su sredstva u iznosu od 36.189,00 KM ili 80,4% planiranih sredstava.

Izdaci za usluge prijevoza i goriva ostvareni su u iznosu od 2.552,00 KM ili 69% planiranih sredstava.

Za unajmljivanje imovine, opreme i nematerijalne imovine utrošena su sredstva u iznosu od 5.830,00 KM. Osnovni razlog povećanja potrošnje u odnosu na planirana sredstva je zbog veće cijene kirije za prostor koji se koristi u Usori. Prekoračenje potrošnje u iznosu od 580,00 KM pokriveno je iz sredstava tekuće rezerve broj 01-100-5-38/19 od 18.10.2019. godine.

Izdaci za tekuće održavanje ostvareni su u iznosu od 4.616,00 KM. Prekoračenje potrošnje u iznosu od 1.246,00 KM bi do kraja godine trebalo biti u planskim okvirima.

Za izdatke osiguranja utrošena su sredstva u iznosu od 5.696,00 KM ili 75,9% planiranih sredstava.

Za izdatke za informisanje (javno informisanje, objava oglasa, reprezentacija) utrošena su sredstva u iznosu od 8.334,00 KM ili 74,1% planiranih sredstava.

Za usluge stručnog obrazovanja utrošen je 903,00 KM ili 12% planiranih sredstava.

Za stručne usluge utrošena su sredstva u iznosu od 12.676,00 KM. Prekoračenje koje je evidentirano na ovoj rashodovnoj stavci je zbog nabavke licenci za antivirusni program Kaspersky, Office Home&Business, koje se nabavljaju za godinu dana korištenja, u odnosu na dosadašnje nabavke koje su imale vijek duži od godine dana, te zbog toga nisu mogle biti sastavni dio nabavne cijene stalnog sredstva, već su evidentirane na rashodovnoj stavci Stručnih usluga, analitički izdaci za hardverske i softverske usluge.

Zatezne kamate i troškovi spora ostvareni su u iznosu od 15.277,00 KM ili 58,2% planiranih sredstava.

Izdaci po osnovu drugih samostalnih djelatnosti i povremenog samostalnog rada (ljekarske komisije i upravni odbor) ostvareni su u iznosu od 247.972,00 KM ili 85,9% planiranih sredstava.

Ostale nespomenute usluge i dadžbine ostvarene su u iznosu 146,00 KM ili 1,9% planiranih

sredstava.

Rashodovna stavka otpis nenaplativih potraživanja ostvarena je u iznosu od 2.074,00 KM ili 27,7% planiranih sredstva.

Drugi tekući rashodi ostvareni su u iznosu od 44.829,00 KM. Evidentirano prekoračenje pokriveno je iz sredstava tekuće rezerve broj: 01-100-51-443/19 od 17.04.2019. godine u iznosu od 35.436,00 KM. Na ovoj rashodovnoj stavci su knjižene isplate plaća na osnovu izgubljenih sudskih sporova iz perioda 2016.-2019. godina iz domena radnih odnosa (Begić, Hrustić i Bektaš).

3.4. Kapitalni izdaci

Za kapitalne izdate u periodu januar-septembar utrošena su sredstva u iznosu od 82.157,00 KM ili 32,2% planiranih sredstava.

Redni broj	RASHODI/IZDAC	OSTVARENO I-IX 2019	OSTVARENO I-IX 2018	PLANIRANO ZA I-IX 2019
1	Nabavka namještaja	0,00	0,00	15.000,00
2	Nabavka kompjuterske opreme i proširenje servera za zdravstveni informacijski sistem ZDK	59.357,00	0,00	135.000,00
3	Nabavka opreme za prenos podataka i glasa	2.173,00	0,00	3.750,00
4	Nabavka ostalih uredskih strojeva	0,00	0,00	3.750,00
5.	Nabavka stalnih sredstava u obliku prava (licence za PACS i ostale licence)	17.997,00	0,00	90.000,00
6.	Nabavka stalnih sredstava (softver za E recept)	0,00	101.790,00	0,00
7.	Adaptacija rampe za pristup osobama sa umanjnim tjelesnim sposobnostima	2.630,00	1.262,00	7.500,00
8.	SVEGA KAPITALNI IZDACI	82.157,00	103.052,00	255.000,00

Za nabavku kompjuterske opreme i proširenje servera za zdravstveni informacijski sistem ZDK utrošena su sredstva u iznosu od 59.357,00 KM ili 44% planiranih sredstava.

Za nabavku opreme za prenos podataka i glasa utrošena su sredstva u iznosu od 2.173,00 KM ili 57,9% planiranih sredstava.

Za nabavku stalnih sredstava u obliku prava (licence za PACS i ostale licence) utrošena su sredstva u iznosu od 17.997,00 KM ili 20% planiranih sredstava.

Za adaptaciju rampe za pristup osobama sa umanjnim tjelesnim sposobnostima utrošena su sredstva u iznosu od 2.630,00 KM ili 35,1%.

4. FINANSIJSKI REZULTAT

Bilansiranjem konta prihoda i primitaka, te rashoda i izdataka za period januar-septembar 2019. godine, ostvaren je višak prihoda i primitaka (suficit) u iznosu od 4.190.480,00 KM.

5. OBRAZLOŽENJE POKAZATELJA POSLOVANJA

U periodu I-IX 2019. godine, prihodi i primici su premašili ostvarene rashode i izdatke, te je Zavod ostvario višak prihoda i primitaka (suficit) u iznosu od 4.190.480,00 KM.

Ukupni prihodi i primici za period januar-septembar 2019. godine ostvareni su sa 102% u odnosu na Finansijski plan, dok ukupni rashodi i izdaci imaju ostvarenje od 99,1%.

Ostvareni suficit u izvještajnom periodu je rezultat zaostalih uplata u iznosu od 6.759.457,44 KM od strane ŠPD Zavidovići, RMU Zenica i Breza i Željezara Zenica.

Ostvareni su manji rashodi u iznosu od 1.341.497,00 KM, na primarnoj, konsultativno-specijalističkoj i bolničkoj zdravstvenoj zaštiti u iznosu od 370.036,00 KM jer je izvršeno ugovaranje po Odluci o privremenom finansiranju za prva tri mjeseca, dok je finansiranje od aprila do juna bilo po novim ugovorenim tranšama. Manje utrošena sredstva na ovim rashodovnim stavkama će do kraja godine biti utrošena u skladu sa Ugovorima od 01.04.do 31.12.2019. godine: tekući transfer zdravstvenim ustanovama – participacija bit će ustupljen u četvrtom kvartalu tekuće godine u iznosu od cca. 600.000,00 KM; ustupanje zdravstvenim ustanovama uštede od lijekova sa esencijalne liste u iznosu od cca. 200.000,00 KM i za kapitalne izdatke u iznosu od 172.843,00 KM U periodu koji je ispred nas Zavod će nastaviti provoditi poslovnu politiku koja će osigurati stabilnost zdravstvenog sistema i njegovu finansijsku održivost.

Veće ostvarenje prihoda od planiranih i prekoračenje potrošnje na rashodovnim stavkama razlog je za Izmijenu i dopunu finansijskog plana za 2019. godinu.

Možemo izraziti zadovoljstvo ostvarenim rezultatom za devet mjeseci 2019. godine, kao i optimizam u pogledu ostvarivanja Finansijskog plana za 2019. godinu.

Broj: 01-100-6-48/19

Zenica, 13.11.2019. godine

**PREDSJEDNIK
UPRAVNOG ODBORA**

Almir Redžić, dipl.pravnik