

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), na prijedlog Ministarstva zdravstva, Vlada Zeničko-dobojskog kantona, na 69. sjednici, održanoj dana 14.08.2020. godine,  
d o n o s i

## ZAKLJUČAK

### I.

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

### II.

Zaključak stupa na snagu danom donošenja.

**PREMIJER**

*Mirza Ganić*

Broj: 02-\_\_\_\_\_ /20

Datum, 14.08.2020. godine

Zenica

DOSTAVLJENO:

1x Ministarstvo zdravstva,

1x Zavod zdravstvenog osiguranja

Zeničko-dobojskog kantona, putem Ministarstva,

1x a/a.

**ZAVOD ZDRAVSTVENOG OSIGURANJA  
ZENIČKO-DOBOJSKOG KANTONA**



**Izveštaj o izvršenju Finansijskog plana  
Zavoda zdravstvenog osiguranja Zeničko–dobojskog kantona  
za period I – VI 2020. godine**

**Zenica, juli 2020. godine**

## SADRŽAJ

<b>1. <u>UVOD</u></b> .....	<b>3</b>
1.1. <u>Osnovne karakteristike poslovanja Zavoda zdravstvenog osiguranja Zeničko-dobojskog kantona za period I - VI 2020. godine</u> .....	3
<b>2. <u>PRIHODI I PRIMICI</u></b> .....	<b>6</b>
2.1. <u>Pregled i struktura ostvarenih prihoda za period I - VI 2020. godine</u> .....	6
<b>3. <u>RASHODI I IZDACI</u></b> .....	<b>10</b>
3.1. <u>Pregled i struktura ostvarenih rashoda i izdataka za period I - VI 2020. godine</u> .....	10
3.2. <u>Rashodi za zdravstvenu zaštitu i ostala prava za period I - VI 2020. godine</u> .....	14
3.3. <u>Materijalni troškovi</u> .....	18
3.4. <u>Kapitalni izdaci</u> .....	21
<b>4. <u>FINANSIJSKI REZULTAT</u></b> .....	<b>22</b>
<b>5. <u>OBRAZLOŽENJE POKAZATELJA POSLOVANJA</u></b> .....	<b>22</b>

### 1. UVOD

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

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

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

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

- obuhvatom aktivnih osiguranika za koji se vrši obračun i uplata doprinosa za zdravstveno osiguranje
- visinom osnovice tj. bruto plaće na koju se obračunavaju i uplaćuju doprinosi
- 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 2020. godine ostvario ukupne prihode i primitke u iznosu od 87.497.157,00 KM što je za 15.170.843,00 KM ili 14,8% manje u odnosu na planirane, a u odnosu na isti period 2019. godine manje za 6.814.875,00 KM ili 7,2%.

*Prihodi od doprinosa za obavezno zdravstveno osiguranje (porezni prihodi) učestvuju sa 98,7%, a neporezni prihodi sa 1,3% za izvještajni period.*

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

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

U izvještajnom periodu izvršeno je ukalkulisavanje na rashodovnim stavkama za koje nisu pristigle fakture: *izdaci za komunikaciju, internet za zdravstveni informacioni sistem Zeničko-dobojskog kantona, izdaci za komunalne usluge, lijekovi sa esencijalne liste, ortopedske sprave i pomagala, usluge održavanja mreže zdravstvenog informacionog sistema u Zeničko-dobojskom kantonu, usluge bankarskog i platnog prometa, primarna opća zdravstvena zaštita, konsultativno - specijalistička zdravstvena zaštita van kantona, konsultativno - specijalistička zdravstvena zaštita u kantonu, bolnička zdravstvena zaštita sekundarnog nivoa, zdravstvena zaštita u specijalnim bolnicama (banjsko-klimatskim*

*lječilištima), bolnička zdravstvena zaštita tercijarnog nivoa van kantona, sufinansiranje tercijarne zdravstvene zaštite u kantonu, izdaci po osnovu drugih samostalnih djelatnosti i povremenog samostalnog rada, tekući transfer Zavodu za bolesti ovisnosti Zeničko-dobojskog kantona, tekući transfer Kantonalnoj bolnici Zenica za uštede liječenja van kantona, transferi pojedincima na području zdravstvenog osiguranja (refundacija bolovanja) i lijekovi po posebnom odobrenju.*

Ukupno ukalkulisana sredstva po svim osnovama za period I - VI 2020. godine iznose 6.761.034,00 KM.

Ukupno ostvareni rashodi i izdaci za izvještajni period iznose 92.690.194,00 KM. Isti su manji za 9.977.806,00 KM ili 9,7% u odnosu na planirane i manji su za 482.760,00 KM ili 0,5% u odnosu na isti period 2019. godine.

Većina rashoda i izdataka kreće se u planiranim okvirima. Prekoračenje potrošnje u odnosu na planirana sredstva evidentirano je na rashodovnoj stavci *lijekovi sa esencijalne liste* u iznosu od 588.398,00 KM.

Na osnovu člana 59. Zakona o budžetima u Federaciji BiH ("Službene novine FBiH", broj: 102/13, 9/14, 13/14, 8/15, 91/15, 102/15, 104/16, 5/18, 11/19 i 99/19), člana 8. Finansijskog plana, člana 20. stav 2. Odluke o izvršavanju Finansijskog plana, i Saglasnosti Ministra zdravstva Zeničko-dobojskog kantona (broj: 11-11-5673-2/20 od 17.07.2020. godine), sačinjen je prijedlog Odluke o preraspodjeli sredstava od ostvarenih ušteda za pokriće prekoračenja u Finansijskom planu za period I - VI 2020. godine. Upravni odbor je na 24. sjednici održanoj 20.07.2020. godine donio Odluku o preraspodjeli sredstava od ostvarenih ušteda za pokriće prekoračenja u Finansijskom planu za period I - VI 2020. godine (broj: 01-100-24-222/20 od 20.07.2020. godine) u iznosu od 334.205,00 KM.

Preraspodjela sredstava je izvršena sa rashodovne stavke na kojoj je evidentirana manja potrošnja u odnosu na planirana sredstva: *Transfer pojedincima na području zdravstvenog osiguranja (refundacija bolovanja)* umanjuje se u iznosu od 334.205,00 KM.

Rashodovna stavka koja se ovom odlukom uvećava u odnosu na planirana sredstva u Finansijskom planu je: *Lijekovi sa esencijalne liste* u iznosu od 334.205,00 KM.

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

Rashodovne stavke *usluge za stručno obrazovanje, bolnička zdravstvena zaštita tercijarnog nivoa van kantona - usluge imunohistohemije i nabavka ostalih uredskih strojeva* bilježe manja prekoračenja koja će do kraja godine biti u planskim okvirima.

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

Bilansiranjem prihoda i primitaka te rashoda i izdataka ostvaren je višak rashoda i izdataka

nad prihodima i primicima (deficit) u iznosu od 5.193.037,00 KM.

<b>PERIOD POSLOVANJA</b>	<b>I - VI 2020</b>	<b>I - VI 2019</b>
A. PRIHODI I PRIMICI	87.497.157	94.312.032
B. RASHODI I IZDACI	92.690.194	93.172.954
<b>VIŠAK PRIHODA/RASHODA</b>	-5.193.037	1.139.078

## 2. PRIHODI I PRIMICI

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

R/B	PRIHODI/PRIMICI	EKONOMSKI KOD	OSTVARENJE		FINANSIJSKI PLAN I - VI 2020	INDEX		STRUKTURA
			I - VI 2020	I - VI 2019		(4:5)	(4:6)	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.	Doprinos za zdravstveno osiguranje - iz i na plaće	712111	81.560.984	88.753.400	95.644.744	91,9	85,3	93,2
2.	Doprinos za zdravstveno osiguranje - korisnici penzija	712111	1.921.399	1.882.488	1.735.000	102,1	110,7	2,2
3.	Doprinos za zdravstveno osiguranje - nezaposlena lica	712133	1.994.547	1.447.313	1.585.493	137,8	125,8	2,3
4.	Doprinos za zdravstveno osiguranje za izbjegla i raseljena lica	712134	944	0	2.500	0,0	37,8	0,0
5.	Doprinos za zdravstveno osiguranje - socijalne kategorije	712135	0	0	175.000	0,0	0,0	0,0
6.	Doprinos za zdravstveno osiguranje - ministarstvo obrazovanja	712135	15.676	0	32.500	0,0	48,2	0,0
7.	Doprinos za zdravstveno osiguranje - boračke kategorije	712136	25.014	24.402	42.500	102,5	58,9	0,0
8.	Doprinos za zdravstveno osiguranje - dobrovoljno osiguranje	712193	38.272	34.852	35.000	109,8	109,3	0,0
9.	Doprinos za zdravstveno osiguranje od povremenog obavljanja samostalne djelatnosti i samostalnog rada	712116	447.252	599.180	575.000	74,6	77,8	0,5
10.	Doprinos za zdravstveno osiguranje radnika u inostranstvu i inostranih penzionera - prihod od INO osiguranja	712191	346.298	345.555	1.875.000	100,2	18,5	0,4
11.	SVEGA DOPRINOSI ZA SOCIJALNU ZAŠTITU - ZDRAVSTVENO OSIGURANJE (1+2+3+4+5+6+7+8+9+10):	712100	86.350.385	93.087.190	101.702.736	92,8	84,9	98,7
<b>I.</b>	<b>SVEGA POREZNI PRIHODI :</b>	<b>710000</b>	<b>86.350.385</b>	<b>93.087.190</b>	<b>101.702.736</b>	<b>92,8</b>	<b>84,9</b>	<b>98,7</b>
11.1.	Prihod od pružanja usluga građanima (premija osiguranja)	722611	1.041.200	1.036.140	575.000	100,5	181,1	1,2
11.2.	Prihod od pružanja usluga drugima (participacija)	722613	90.509	151.902	325.000	59,6	27,8	0,1
11.	SVEGA PRIHODI OD PRUŽANJA USLUGA GRAĐANIMA	722610	1.131.709	1.188.042	900.000	95,3	125,7	1,3
12.1.	Prihod po osnovu regresnog postupka	722719	2.574	4.611	35.000	55,8	7,4	0,0
12.2.	Vlastiti prihodi budžetskih korisnika (prihod od iznajmljivanja poslovnih prostora, stanova)	721122	11.635	12.342	12.764	94,3	91,2	0,0
12.	SVEGA VLASTITI PRIHODI:	722630	14.210	16.953	47.764	83,8	29,7	0,0
13.1.	Ostali povrti (ostali prihodi)	722719	0	19.658	15.000	0,0	0,0	0,0

13.	SVEGA POVRATI IZ RANIJIH GODINA:	722710	0	19.658	15.000	0,0	0,0	0,0
14.1.	Ostale neplanirane uplate	722791	854	189	2.500	0,0	34,2	0,0
14.	SVEGA OSTALE NEPLANIRANE UPLATE	722790	854	189	2.500	0,0	34,2	0,0
15.	SVEGA PRIHODI OD PODUZETNIČKIH AKTIVNOSTI I IMOVINE I PRIHODI OD POZITIVNIH KURSNIH RAZLIKA (11+12+13+14):	721000 722000	1.146.773	1.224.842	965.264	93,6	118,8	1,3
<b>II.</b>	<b>SVEGA NEPOREZNI PRIHODI:</b>	<b>720000</b>	<b>1.146.773</b>	<b>1.224.842</b>	<b>965.264</b>	<b>93,6</b>	<b>118,8</b>	<b>1,3</b>
<b>III.</b>	<b>UKUPNI PRIHODI I PRIMICI (I + II)</b>	<b>700000</b>	<b>87.497.157</b>	<b>94.312.032</b>	<b>102.668.000</b>	<b>92,8</b>	<b>85,2</b>	<b>100,0</b>



U periodu I - VI 2020. godine ostvareni su ukupni prihodi i primici u iznosu od 87.497.157,00 KM što je manje za 15.170.843,00 KM ili za 14,8% u odnosu na planirana sredstva i manje za 6.814.875,00 KM ili 7,2% u odnosu na isti period 2019. godine.

Iz tabele je vidljivo da su ukupni prihodi od *doprinosa za zdravstveno osiguranje (porezni prihodi)* u strukturi prihoda i primitaka ostvareni u iznosu od 86.350.385,00 KM i čine 98,7% ukupno ostvarenih prihoda i primitaka. Isti su za 15,1% manji u odnosu na planirana sredstva, a za 7,2% manji u odnosu na isti period 2019. godine.

U strukturi poreznih prihoda najveći značaj imaju *doprinosi za zdravstveno osiguranje - iz i na plaće* i iznose 81.560.984,00 KM, što je za 14,7% manje u odnosu na planirana sredstva i za 8,1% manje u odnosu na isti period 2019. godine, i čine 93,2% ukupnih prihoda i primitaka. Manje ostvarenje na ovoj prihodovnoj stavci rezultat je izostalih redovnih uplata za tekuće doprinose od strane RMU Zenica, RMU Breza i RMU Kakanj, kao i manjeg ostvarenja prihoda zbog trajanja stanja pandemije uzrokovane pojavom koronavirusa "Covid-19".

Poslodavci koji nisu obavljali djelatnosti zbog pandemije, podnijeli su Poreznoj upravi zahtjeve za subvenciju doprinosa za mjesec april i maj, a u toku je podnošenje zahtjeva za mjesec juni. Na osnovu odobrenih zahtjeva, Ministarstvo finansija će u ime poreskih obveznika izvršiti uplatu doprinosa direktno na račun Zavoda. Realizacija ovih uplata očekuje se u narednom kvartalu.

*Doprinosi za zdravstveno osiguranje - korisnici penzija* ostvareni su u iznosu od 1.921.399,00 KM što je za 10,7% više u odnosu na planirana sredstva i više za 2,1 % u odnosu na isti period 2019. godine, i čine 2,2% ukupnih prihoda i primitaka.

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

Prihodi po osnovu *doprinosa za zdravstveno osiguranje - nezaposlena lica* ostvareni su u iznosu od 1.994.547,00 KM, što je za 25,8% više u odnosu na planirana sredstva i više za 37,8% u odnosu na isti period prošle godine i čine 2,3% ukupnih prihoda i primitaka.

Služba za zapošljavanje Zeničko-dobojskog kantona u izvještajnom periodu uplatila je 5 redovnih mjesečnih tranši i dvije tranše iz 2019. godine.

Prihod po osnovu *doprinosa za zdravstveno osiguranje za izbjegla i raseljena lica* ostvaren je u iznosu od 944,00 KM ili 37,8% planiranih sredstava.

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

Prihod po osnovu *doprinosa za zdravstveno osiguranje - ministarstvo obrazovanja* realizovan je u iznosu od 15.676,00 KM ili 48,2% planiranih sredstava.

Prihod po osnovu *doprinosa za zdravstveno osiguranje - boračke kategorije* realizovan je u iznosu od 25.014,00 KM ili 58,9% planiranih sredstava.

Prihod po osnovu *doprinosa za zdravstveno osiguranje - dobrovoljno osiguranje* realizovan je u iznosu od 38.272,00 KM što je za 9,3% više u odnosu na planirana sredstva i za 9,8% više u odnosu na isti period 2019. godine.

*Doprinos za zdravstveno osiguranje od povremenog obavljanja samostalne djelatnosti i samostalnog rada* ostvaren je u iznosu od 447.252,00 KM, što je 77,8% planiranih sredstava ili za 25,4% manje u odnosu na isti period 2019. godine i čine 0,5% ukupnih prihoda i primitaka.

Prihod po osnovu *doprinosu za zdravstveno osiguranje radnika u inostranstvu i inostranih penzionera - prihod od INO osiguranja* za period I - VI 2020. godine realizovan je u iznosu od 346.298,00 KM, što je 18,5% planiranih sredstava i čine 0,4% ukupnih prihoda i primitaka. Ovaj prihod se odnosi na transferisana sredstva od Federalnog zavoda zdravstvenog osiguranja i reosiguranja po osnovu naplaćenih potraživanja, i iskustveno se realizuje u trećem i četvrtom kvartalu tekuće godine.

*Neporezni prihodi* ostvareni su u ukupnom iznosu od 1.146.773,00 KM.

Najveći značaj u strukturi neporeznih prihoda ima *prihod od naplaćene premije osiguranja i naplaćene participacije - učešća osiguranih lica u troškovima korištenja zdravstvene zaštite*.

Za period I - VI 2020. godine Zavod je oprihodovao na ime markica iznos od 1.041.200,00 KM. Zbog trajanja stanja pandemije uzrokovane pojavom koronavirusa "Covid-19" na području Federacije Bosne i Hercegovine, produžen je rok za kupovinu markica do 30.04.2020. 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. Zdravstvene ustanove su na ime participacije naplatile 116.001,65 KM, od čega su Zavodu transferisale 90.509,00 KM.

*Prihod po osnovu regresnog postupka* ostvaren je u iznosu od 2.574,00 KM.

Prihod po osnovu *vlastitih prihoda budžetskih korisnika (prihod od iznajmljivanja poslovnih prostora, stanova)* naplaćen je u iznosu od 11.635,00 KM što je 91,2% planiranih sredstava.

*Ostale neplanirane uplate* realizovane su u iznosu od 854,00 KM.

### 3. RASHODI I IZDACI

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

R/B	RASHODI/IZDACI	EKONOMSKI KOD	SUBANALITIKA	OSTVARENJE		FINANSIJSKI PLAN I - VI 2020	INDEX		STRUKTURA
				I - VI 2020	I - VI 2019		(5/6)	(5/7)	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1.1.	Bruto plaće i naknade plaća	611100		1.068.887	867.494	1.307.500	123,2	81,8	1,2
1.2.	Naknade troškova zaposlenih	611200		148.105	176.969	242.500	83,7	61,1	0,2
<b>1</b>	<b>SVEGA PLAĆE I NAKNADE TROŠKOVA ZAPOSLENIH (1.1 +1.2):</b>	<b>611000</b>		<b>1.216.992</b>	<b>1.044.463</b>	<b>1.550.000</b>	<b>116,5</b>	<b>78,5</b>	<b>1,3</b>
2.1.	Doprinosi poslodavca i ostali doprinosi	612000		113.821	94.610	137.500	120,3	82,8	0,1
<b>2</b>	<b>SVEGA DOPRINOSI POSLODAVCA I OSTALI DOPRINOSI (2.1):</b>	<b>612000</b>		<b>113.821</b>	<b>94.610</b>	<b>137.500</b>	<b>120,3</b>	<b>82,8</b>	<b>0,1</b>
3.1.	Putni troškovi	613100		3.722	845	5.000	440,4	74,4	0,0
3.2.	Izdaci za energiju	613200		34.898	35.207	40.000	99,1	87,2	0,0
3.3.1.	Izdaci za komunikaciju, internet za zdravstveni informacijski sistem ZDK	613310		41.647	40.060	75.000	104,0	55,5	0,0
3.3.2.	Izdaci za komunalne usluge	613320		14.555	11.677	15.000	124,6	97,0	0,0
<b>3.3.</b>	<b>SVEGA IZDACI ZA KOMUNIKACIJU I KOMUNALNE USLUGE (3.3.1. + 3.3.2.)</b>	<b>613300</b>		<b>56.202</b>	<b>51.737</b>	<b>90.000</b>	<b>108,6</b>	<b>62,4</b>	<b>0,1</b>
3.4.1.	Administrativni materijal i sitan inventar	613410		37.326	27.869	40.000	133,9	93,3	0,0
3.4.2.1.	Lijekovi sa esencijalne liste	613421		14.748.398	14.228.761	14.160.000	103,7	104,2	15,9
3.4.2.2.	Ortopedske sprave i pomagala	613425		2.059.976	2.737.507	3.200.000	75,3	64,4	2,2
<b>3.4.2.</b>	<b>SVEGA MEDICINSKI I LABORATORIJSKI MATERIJAL (3.4.2.1. + 3.4.2.2.)</b>	<b>613420</b>		<b>16.808.374</b>	<b>16.966.268</b>	<b>17.360.000</b>	<b>99,1</b>	<b>96,8</b>	<b>18,1</b>
<b>3.4.</b>	<b>SVEGA NABAVKA MATERIJALA I SITNOG INVENTARA (3.4.1. + 3.4.2.)</b>	<b>613400</b>		<b>16.845.700</b>	<b>16.994.137</b>	<b>17.400.000</b>	<b>99,1</b>	<b>96,8</b>	<b>18,2</b>
3.5.	Izdaci za usluge prijevoza i goriva	613500		3.554	1.005	5.000	353,6	71,1	0,0
3.6.	Unajmljivanje imovine, opreme i nematerijalne imovine	613600		3.510	3.820	4.000	91,9	87,8	0,0
3.7.	Izdaci za tekuće održavanje	613700		15.588	2.108	45.000	739,5	34,6	0,0

3.8.	Usluge za održavanje IS zdravstvenih ustanova u ZDK (AIS-a, BIS-s i E-recept)	613722	UOISZU	0	85.410	140.000	0,0	0,0	0,0
3.9.	Usluge održavanja HCFIS-a i ELMO	613722	UOHFEM	0	0	7.500	0,0	0,0	0,0
3.10.	Usluge održavanja mreže zdravstvenog IS u ZDK	613722	UOMZIS	9.999	1.666	10.000	0,0	100,0	0,0
3.11.	Usluge mjerenja, atestiranja i konfigurisanja mrežne opreme kod sanacije komunikacijske mreže za zdravstveni IS	613722	UMOSKM	0	0	20.000	0,0	0,0	0,0
3.11.1.	Izdaci osiguranja	613810		5.194	5.289	7.500	98,2	69,2	0,0
3.11.2.	Usluge bankarskog i platnog prometa	613820		3.001	2.586	4.500	116,0	66,7	0,0
3.11.3.	Izdaci za negativne kursne razlike	613830		0	0	500	0,0	0,0	0,0
3.12.	<b>IZDACI OSIGURANJA, BANKARSKIH USLUGA I USLUGA PLATNOG PROMETA (3.11.1. + 3.11.2. + 3.11.3.)</b>	613800		<b>8.195</b>	<b>7.875</b>	<b>12.500</b>	<b>104,1</b>	<b>65,6</b>	<b>0,0</b>
3.12.1.	Izdaci za informisanje (reklamni materijal za markice, oglašavanje i reprezentacija)	613910		11.324	7.751	32.500	146,1	34,8	0,0
3.12.2.	Usluge za stručno obrazovanje	613920		7.260	1.310	5.000	554,2	145,2	0,0
3.12.3.	Stručne usluge	613930		100	11.406	7.500	0,0	1,3	0,0
3.12.4.1.	Primarna opća zdravstvena zaštita (primarna zz kanton-ugovori + prevoz kolima hitne pomoći + KZJZ+ZZBO+ obrada za IK ZMR)	613941	PMZZKT	25.498.638	23.475.973	25.500.000	108,6	100,0	27,5
3.12.4.2.	Preventivna zdravstvena zaštita (papa testovi)	613941	PVZKPT	44.606	51.772	75.000	86,2	59,5	0,0
3.12.4.3.	Preventivna zdravstvena zaštita - mamografija	613941	PVZZMG	23.660	41.048	100.000	57,6	23,7	0,0
3.12.4.4.	Konsultativno - specijalistička zz van kantona (Vanbolničko liječenje KCU Sarajevo, Tuzla i ostali)	613941	KSZZVK	962.801	1.235.965	1.232.500	77,9	78,1	1,0
3.12.4.5.	Primarna zz šticenika u Zavodima i domovima	613941	PMZSZD	465.073	440.416	467.500	105,6	99,5	0,5
3.12.4.6.	Konsultativno - specijalistička zz u kantonu	613943		9.974.927	9.827.051	10.125.000	101,5	98,5	10,8
3.12.4.7.	Bolnička zdravstvena zaštita sekundarnog nivoa (bolnička zz u kantonu ugovori + ZZBO+ porodi i plućno)	613945	BZSTNK	26.738.244	26.286.959	26.950.000	101,7	99,2	28,8
3.12.4.8.	Zdravstvena zaštita u specijalnim bolnicama (lječilištima)	613945	ZZSPBN	186.163	321.764	375.000	57,9	49,6	0,2
3.12.4.9.	Bolnička zz tercijarni nivo van kantona (bolničko liječenje KCU Sarajevo, citostatici, Tuzla i ostali)	613946	BZTNVK	2.511.052	3.054.441	3.042.500	82,2	82,5	2,7
3.12.4.10.	Bolnička zz tercijarni nivo van kantona-usluge imunohistohemije	613946	BZTVKI	403.700	325.160	400.000	124,2	100,9	0,4
3.12.4.11.	Bolnička zz tercijarni nivo u kantonu-usluge ERCP-PCNL	613946	BZTKEP	0	88.934	158.000	0,0	0,0	0,0

3.12.4.12.	Sufinansiranje tercijarne zdravstvene zaštite kantonu (urologija, očno, mag. rezonansa, onkologija, mikrobiologija, ph analize, biopsije, imunološko-gološke usluge, plazmafereza, staplerski instrumenti, set za ligamentoplastiku, COR-BIOPSY, PCR, PORT sistemi)	613946	SFTZZK	2.683.538	2.791.121	3.050.000	96,1	88,0	2,9
3.12.4.13.	Liječenje u inostranstvu (međunarodne konvencije )	613948		15.438	115.494	1.500.000	13,4	1,0	0,0
3.12.4.	<b>MEDICINSKE I LABORATORIJSKE USLUGE (SUMA OD 3.12.4.1 DO 3.12.4.13)</b>	613940		<b>69.507.840</b>	<b>68.056.098</b>	<b>72.975.500</b>	102,1	95,2	75,0
3.12.5.	Zatezne kamate i troškovi spora	613960		10.754	10.092	17.500	106,6	61,5	0,0
3.12.6.	Izdaci po osnovu drugih samostalnih djelatnosti i povremenog samostalnog rada (ljekarske komisije i upravni odbor)	613970 613980		192.187	163.760	225.000	117,4	85,4	0,2
3.12.7.	Ostale nespomenute usluge i dadzbine	613990		2.072	98	5.000	2.113,8	41,4	0,0
3.12.8.	Otpis nenaplativih potraživanja	613999		1.555	1.728	30.000	90,0	5,2	0,0
3.13.	<b>UGOVORENE I DRUGE POSEBNE USLUGE (SUMA OD 3.12.1. DO 3.12.8.)</b>	613900		<b>69.733.091</b>	<b>68.252.243</b>	<b>73.298.000</b>	102,2	95,1	75,2
3	<b>SVEGA IZDACI ZA MATERIJAL, SITNI INVENTAR I USLUGE (SUMA OD 3.1. DO 3.13.)</b>	<b>613000</b>		<b>86.714.458</b>	<b>85.436.053</b>	<b>91.077.000</b>	<b>101,5</b>	<b>95,2</b>	<b>93,6</b>
4	<b>SREDSTVA TEKUĆE REZERVE</b>	<b>600000</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1.450.000</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>
5.1.	Ustupljena participacija	614175	TTUTPP	0	0	300.000	0,0	0,0	0,0
5.2.	Tekući transferi zdravstvenim ustanovama i neprofitnim organizacijama	614175	TTZUNO	5.000	3.500	25.000	0,0	20,0	0,0
5.3.	Tekući transfer ZZBO ZDK (nabavka lijeka metadona i suboksone)	614175	TTZZMS	148.200	148.200	150.000	100,0	98,8	0,0
5.4.	Tekući transfer zdravstvenim ustanovama (regresni postupak)	614175	TTZURP	0	0	25.000	0,0	0,0	0,0
5.5.	Tekući transfer KB Zenica za uštedu LVK	614175	TTULVK	250.000	0	250.000	0,0	100,0	0,0
5.6.	Transferi pojedincima na području zdravstvenog osiguranja (refundacija bolovanja)	614251	TTRFBL	3.601.890	5.592.223	5.750.000	64,4	62,6	3,9
5.7.	Lijekovi po posebnom odobrenju	614259	TTLPPO	382.199	419.715	400.000	91,1	95,5	0,4
5.8.	Tekući transferi pojedincima (potpomognuta oplodnja, genetska ispitivanja, PET/CT dijagnostika)	614259	TTPPGP	186.742	212.928	250.000	87,7	74,7	3,9
5.9.	Tekući transferi pojedincima (refundacija troškova liječenja u inostranstvu i ostale Odluke Zavoda)	614259	TTRTLI	35.562	107.807	125.000	33,0	28,4	0,0
5.10.	Drugi tekući rashodi	614810		0	35.436	10.000	0,0	0,0	0,0
5	<b>SVEGA TEKUĆI TRANSFERI I DRUGI TEKUĆI RASHODI (SUMA OD 5.1. DO 5.10.)</b>	<b>614000</b>		<b>4.609.593</b>	<b>6.519.809</b>	<b>7.285.000</b>	<b>70,7</b>	<b>63,3</b>	<b>5,0</b>

<b>I.</b>	<b>SVEGA RASHODI ZDRAVSTVENE ZAŠTITE, MATERIJALNI TROŠKOVI I T.T. (1+2+3+4+5):</b>	<b>600000 614000</b>		<b>92.654.864</b>	<b>93.094.935</b>	<b>101.499.500</b>	<b>99,5</b>	<b>91,3</b>	<b>100,0</b>
6.1.	Nabavka namještaja (za poslovne Zavoda)	821311		0	0	20.000	0,0	0,0	0,0
6.2.	Nabavka kompjuterske opreme	821312	NBKPOM	0	57.392	90.000	0,0	0,0	0,0
6.3.	Nabavka opreme za sanaciju mrežne infrastrukture u ZDK	821312	NOZSMI	0	0	225.000	0,0	0,0	0,0
6.4.	Nabavka opreme za prenos podataka i glasa	821313		195	0	2.500	0,0	0,0	0,0
6.5.	Nabavka ostalih uredskih strojeva	821319		35.135	0	18.500	0,0	189,9	0,0
6.6.	Nabavka motornog vozila	821321		0	0	32.500	0,0	0,0	0,0
6.7.	Nabavka stalnih sredstava u obliku prava (licence)	821500		0	17.997	25.000	0,0	0,0	0,0
6.8.	Nabavka softvera za integralni zdravstveni IS u ZDK	821513		0	0	750.000	0,0	0,0	0,0
6.9.	Adaptacija rampi za pristup osobama sa umanjnim tjelesnim sposobnostima	821611		0	2.630	5.000	0,0	0,0	0,0
<b>6</b>	<b>SVEGA KAPITALNI IZDACI (SUMA OD 6.1.DO 6.9.)</b>	<b>820000</b>		<b>35.331</b>	<b>78.019</b>	<b>1.168.500</b>	<b>45,3</b>	<b>3,0</b>	<b>0,0</b>
<b>II.</b>	<b>SVEGA KAPITALNI IZDACI (6):</b>	<b>820000</b>		<b>35.331</b>	<b>78.019</b>	<b>1.168.500</b>	<b>45,3</b>	<b>3,0</b>	<b>0,0</b>
<b>III.</b>	<b>UKUPNI RASHODI I IZDACI (I+II):</b>	<b>600000 820000</b>		<b>92.690.194</b>	<b>93.172.954</b>	<b>102.668.000</b>	<b>99,5</b>	<b>90,3</b>	<b>100,0</b>
<b>IV.</b>	<b>UKUPAN BROJ ZAPOSLENIH</b>			<b>88</b>	<b>87</b>	<b>106</b>			

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

Rashodi i izdaci Zavoda za period I - VI 2020. godine ostvareni su u iznosu od 92.690.194,00 KM, što je za 9.977.806,00 KM ili 9,7% manje od planiranih, a u odnosu na isti period 2019. godine manje za 482.760,00 KM ili 0,5%.

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
- Kapitalni izdaci

Rashodi za zdravstvenu zaštitu i ostala prava iz obaveznog zdravstvenog osiguranja dominiraju u strukturi rashoda i izdataka te čine 98,14% ukupnih rashoda i izdataka, dok materijalni troškovi Stručne službe i drugi tekući rashodi i izdaci čine 1,86% 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 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 - VI 2020. godine**

Za *lijekove sa esencijalne liste* koji se propisuju i izdaju na teret Zavoda za period I - VI 2020. godine utrošeno je 14.748.398,00 KM, što je za 588.398,00 KM ili 4,2% više u odnosu na planirana sredstva, a u odnosu na isti period 2019. godine više za 3,7%, i čine 15,9% ukupnih rashoda i izdataka.

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

Odlukom o preraspodjeli sredstava od ostvarenih ušteda za pokriće prekoračenja u Finansijskom planu za period I - VI 2020. godine (broj: 01-100-24-222/20 od 20.07.2020. godine) pokriven je iznos prekoračenja u iznosu od 334.205,00 KM. Osnovni razlog povećanja potrošnje *lijekova sa esencijalne liste* Zeničko-dobojskog kantona jeste zbog nastavka primjene prethodno olabavljenih kriterija i porasta oboljelih od hroničnih nezaraznih i zaraznih bolesti.

Prvo labavljenje kriterija izvršeno je 12.05.2017. godine ("Službene novine ZDK", broj:

6/17) i 21.06.2017. godine ("Službene novine ZDK", broj: 7/47).

Novo labavljenje kriterija koje je dodatno uticalo na povećanje potrošnje lijekova izvršeno je 19.06.2018. godine ("Službene novine ZDK", broj: 9/18).

PREGLED POTROŠNJE LIJEKOVA SA ESENCIJALNE LISTE		
PERIOD	PLANIRANO	IZVRŠENJE
01.01. - 30.06.2020.	14.160.000	14.748.398
2019. godina	28.320.000	28.733.197
2018. godina	26.420.000	25.390.419
2017. godina	24.319.000	23.795.885
2016. godina	23.533.982	23.436.157

Nakon evidentnog prekoračenja potrošnje lijekova u 2020. godini, domovima zdravlja koji su iskazali najveće prekoračenje potrošnje, Zavod je poslao u aprilu 2020. godine Zahtjev za postupanje. U navedenom zahtjevu tražila se provjera i kontrola pisanja lijekova sa listi po doktorima koji su imali najveći udio u prekoračenju potrošnje lijekova te zdravstvene ustanove.

Nakon analize potrošnje lijekova za prvih pet mjeseci 2020. godine, Zavod je dana 30.06.2020. godine poslao Zahtjev za postupanje svim ugovornim domovima zdravlja, Kantonalnoj bolnici Zenica i Opštoj bolnici Tešanj. Zahtjev je naslovljen na ruke nadležnih ljekara - propisivača lijekova. Iz svega navedenog evidentan je porast potrošnje lijekova od 2016. - 2019. godine za 5.297.040,00 KM.

Razlog ovolikog povećanja potrošnje je labavljenje kriterija za propisivanje lijekova iz ATC grupa B,N,R i G. Zavod zbog navedenih pokazatelja prekoračenja potrošnje lijekova radi detaljnu analizu potrošnje i istu će dostaviti Ministarstvu zdravstva Zeničko-dobojskog kantona uz prijedlog za korekciju kriterija za propisivanje lijekova sa esencijalne liste. Od 01.01.2020. godine stupila je na snagu Odluka o osnovama, kriterijima i mjerilima za zaključivanje ugovora između Zavoda zdravstvenog osiguranja Zeničko-dobojskog kantona i zdravstvenih ustanova ("Službene novine ZDK", broj: 19/19). Prema članu 31. navedene odluke, 20% prekoračenja potrošnje lijekova u odnosu na opredijeljena sredstva snose zdravstvene ustanove, a 80% pada na teret sredstava Zavoda. Obračun prekoračenja potrošnje vrši se na kraju poslovne godine.

Na *ortopedske sprave i pomagala* za period I - VI 2020. godine utrošeno je 2.059.976,00



KM ili 64,4% planiranih sredstava, a u odnosu na isti period 2019. godine manje za 677.531,00 KM.

Donošenjem novog Cjenovnika medicinsko-sanitetskih pomagala koji je u primjeni od 01.04.2020. godine, u kome su cijene pomagala smanjene za 5% bez promjene kvaliteta pomagala, ostvarena je manja potrošnja u iznosu od 1.140.024,00 KM.

Za usluge održavanja mreže zdravstvenog informacionog sistema u Zeničko-dobojskom kantonu za period I - VI 2020. godine utrošena su sredstva u iznosu od 9.999,00 KM ili 100% planiranih sredstava.

Ukupna utrošena sredstva za finansiranje *primarne zdravstvene zaštite, preventivne zdravstvene zaštite (papa test i mamografija), konsultativno - specijalističke zdravstvene zaštite u kantonu, bolničke zdravstvene zaštite sekundarnog nivoa, bolničke zdravstvene zaštite tercijarnog nivoa u kantonu - usluge ERCP-PCNL i sufinansiranja tercijarne zdravstvene zaštite u kantonu* iznose 64.963.613,00 KM, što je za 2.400.755,00 KM ili 3,84% više u odnosu na isti period prošle godine.

Rashodi za finansiranje *primarne zdravstvene zaštite* ostvareni su u iznosu od 25.498.638,00 KM ili 100% planiranih sredstava, što je za 8,6% više u odnosu na isti period 2019. godine, i čine 27,5% ukupnih rashoda i izdataka.

Za finansiranje *preventivne zdravstvene zaštite - papa test* Zavod je utrošio 44.606,00 KM ili 59,5% planiranih sredstava u Finansijskom planu, što je za 13,8% manje u odnosu na isti period 2019. godine.

Za finansiranje *preventivne zdravstvene zaštite - mamografija* utrošena su sredstva u iznosu od 23.660,00 KM ili 23,7% planiranih sredstava u Finansijskom planu.

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

Navedenu uslugu u Zeničko-dobojskom kantonu pružaju Kantonalna bolnica Zenica, Opća bolnica Tešanj, domovi zdravlja Kakanj, Maglaj, Žepče, Zavidovići, Olovo, PZU Medicom i Poliklinika dr. Strika.

Ukupno na liječenje van kantona u periodu I - VI 2020. godine Zavod je utrošio 3.473.853,00 KM. Na *konsultativno - specijalističku zdravstvenu zaštitu van kantona* utrošeno je 962.801,00 KM ili 78,1% planiranih sredstava u Finansijskom planu, što je za 22,1% manje u odnosu na 2019. godinu.

Na *bolničku zdravstvenu zaštitu tercijarnog nivoa van kantona* utrošeno je 2.511.052,00 KM ili 82,5% planiranih sredstava u Finansijskom planu, što je za 17,8% manje u odnosu na 2019. godinu. Manje ostvarenje na ovoj stavci je zbog stanja izazvanog pandemijom koronavirusa "Covid-19", što je prouzrokovalo manji broj upućivanja osiguranih lica na liječenje van kantona.

Na rashode za finansiranje *primarne zdravstvene zaštite štićenika u zavodima i domovima* utrošeno je 465.073,00 KM ili 99,5% planiranih sredstava u Finansijskom planu, što je za 5,6% više u odnosu na isti period 2019. godine.

Za finansiranje *konsultativno - specijalističke zdravstvene zaštite u kantonu* utrošeno je

9.974.927,00 KM, što je 98,5% planiranih sredstava, a u odnosu na isti period 2019. godine više za 1,5%.

Za finansiranje *bolničke zdravstvene zaštite sekundarnog nivoa* od strane Zavoda u periodu I - VI 2020. godine utrošeno je 26.738.244,00 KM, što je 99,2% planiranih sredstava, a u odnosu na isti period 2019. godine više za 1,7%, i čini 28,8% ukupnih rashoda i izdataka.

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

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

*Za zdravstvenu zaštitu u specijalnim bolnicama (banjsko-klimatskim lječilištima)* u periodu od I - VI 2020. godine utrošeno je 186.163,00 KM ili 49,6% planiranih sredstva. Realizacija na ovoj stavci je manja od planirane zbog obustavljanja rada banjsko-klimatskih lječilišta usljed izbijanja pandemije uzrokovane koronavirusom "Covid-19".

*Za bolničku zdravstvenu zaštitu tercijarnog nivoa van kantona - usluge imunohistohemije* u periodu I - VI 2020. godine utrošeno je 403.700,00 KM, što je za 0,9% više u odnosu na planirana sredstva. Navedeno prekoračenje sredstava bi do kraja godine trebalo biti u planskim okvirima.

*Za sufinansiranje tercijarne zdravstvene zaštite u kantonu* utrošeno je 2.683.538,00 KM ili 88,0% planiranih sredstava, a u odnosu na 2019. godinu manje za 3,9%.

*Za liječenje u inostranstvu (međunarodne konvencije)* utrošeno je 15.438,00 KM, što je 1,0% planiranih sredstava. Obračun sredstava se dostavlja u trećem i četvrtom kvartalu te će ova stavka biti u planiranim okvirima.

*Za tekuće transfere zdravstvenim ustanovama i neprofitnim organizacijama* utrošeno je 5.000,00 KM ili 20,0% planiranih sredstava.

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

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

*Za tekući transfer Zavodu za bolesti ovisnosti Zeničko-dobojskog kantona (nabavka lijeka Metadon i Suboksone)* utrošena su sredstva u iznosu od 148.200,00 KM ili 98,8% planiranih sredstva.

U skladu sa Zakonom o zdravstvenom osiguranju, osiguranicima koji se nalaze u radnom odnosu obezbjeđuje se naknada plaće za vrijeme privremene spriječenosti za rad preko 42 dana. Ovo pravo osiguranici ostvaruju u skladu sa primjenom Zakona o zdravstvenoj zaštiti i Pravilnikom o refundaciji naknade plate za vrijeme privremene spriječenosti za rad na teret sredstava Zavoda zdravstvenog osiguranja Zeničko-dobojskog kantona (broj: 01-100-

16-171/20) koji je usvojio Upravni odbor Zavoda 23.03.2020. godine, a u kojem je definisan postupak i način ostvarivanja ovog prava, te najniži i najviši iznos naknade plate koju Zavod refundira. Novim Pravilnikom u Zeničko-dobojskom kantonu, izjednačena su prava poslodavaca na refundaciju bolovanja sa drugim kantonalnim zavodima zdravstvenog osiguranja, osim Zavoda zdravstvenog osiguranja Tuzlanskog kantona.

Za *transfere pojedincima na području zdravstvenog osiguranja (refundacija bolovanja)* izdvojeno je 3.601.890,00 KM, što je za 2.148.110,00 KM ili 37,4% manje u odnosu na planirana sredstva, i manje za 1.990.333,00 KM ili 35,6% u odnosu na isti period 2019. godine. Ovo je rezultat pojačanih kontrola bolovanja, novog ustroja Komisije za kontrolu privremene spriječenosti za rad preko 42 dana pri Kantonalnom zavodu za medicinu rada i sportsku medicinu. Pooštrena kontrola vođenja privremene spriječenosti za rad se ogleda u svakodnevnom učešću predstavnika Zavoda u radu provostepene ljekarske komisije.

Za *lijekove po posebnom odobrenju* utrošeno je 382.199,00 KM, što je 95,5% planiranih sredstva u Finansijskom planu.

Za *tekuće transfere pojedincima (potpomognuta oplodnja, genetska ispitivanja, PET/CT dijagnostika)* utrošeno je 186.742,00 KM ili 74,7% planiranih sredstava. Tekući transferi se odobravaju na osnovu Odluke o sufinansiranju određenih zdravstvenih usluga na teret sredstava obaveznog zdravstvenog osiguranja [medicinski potpomognute oplodnje, kriopohrane spermatozoida i jajnih ćelija, PET/CT dijagnostika, citogenetska analiza-amniocenteza, prenatalni test i kariotipizacija] (broj: 01-100-3-30/19 od 18.09.2019. godine).

Za *tekuće transfere pojedincima (refundacija troškova liječenja u inostranstvu i ostale Odluke Zavoda)* utrošeno je 35.562,00 KM ili 28,4% planiranih sredstava. Tekući transferi se odobravaju na osnovu Odluke o utvrđivanju kriterija i načinu ostvarivanja prava osiguranih lica na liječenje u inostranstvu (broj: 01-100-3-21/19 od 18.09.2019. godine). Prema Odluci, Zavod učestvuje u direktnim troškovima liječenja prema originalnoj fakturi zdravstvene ustanove koja je provela liječenje u procentu od 30% (maksimalno do iznosa od 60.000,00 KM) troškova liječenja u inostranstvu, pod uslovom da se navedeno liječenje nije moglo obaviti u Bosni i Hercegovini, i da se isto ne finansira sredstvima Fonda solidarnosti.

### 3.3. Materijalni troškovi

Za materijalne troškove Stručne službe Zavoda u periodu I - VI 2020. godine utrošena su sredstva u iznosu od 1.719.060,00 KM, što je za 542.440,00 KM ili 23,99% manje od planiranih, a u odnosu na isti period u 2019. godini više za 217.940,00 KM ili 14,52%.

R/B	RASHODI/IZDACI	OSTVARENJE	INDEX
-----	----------------	------------	-------

		I – VI 2020	I – VI 2019	FINANSIJSKI PLAN I – VI 2020	(5/6)	(5/7)
1	2	5	6	7	8	9
1	Bruto plaće i naknade plaća	1.068.887	867.494	1.307.500	123,22	81,75
2	Naknade troškova zaposlenih	148.105	176.969	242.500	83,69	61,07
3	Doprinosi poslodavca	113.821	94.610	137.500	120,31	82,78
4	Putni troškovi	3.722	845	5.000	440,47	74,44
5	Izdaci za energiju	34.898	35.207	40.000	99,12	87,25
6	Izdaci za komunikaciju, internet za zdravstveni informacijski sistem ZDK	41.647	40.060	75.000	103,96	55,53
7	Izdaci za komunalne usluge	14.555	11.677	15.000	124,65	97,03
8	Administrativni materijal i sitan inventar	37.326	27.869	40.000	133,93	93,32
9	Izdaci za usluge prijevoza i goriva	3.554	1.005	5.000	353,63	71,08
10	Unajmljivanje imovine, opreme i nematerijalne imovine	3.510	3.820	4.000	91,88	87,75
11	Izdaci za tekuće održavanje	15.588	2.108	45.000	739,47	34,64
12	Izdaci osiguranja	5.194	5.289	7.500	98,20	69,25
13	Usluge bankarskog i platnog prometa	3.001	2.586	4.500	116,05	66,69
14	Izdaci za negativne kursne razlike	0	0	500	0,00	0,00
15	Izdaci za informisanje (reklamni materijal za markice, oglašavanje i reprezentacija)	11.324	7.751	32.500	146,10	34,84
16	Usluge za stručno obrazovanje	7.260	1.310	5.000	554,20	145,20
17	Stručne usluge	100	11.406	7.500	0,88	1,33
18	Zatezne kamate i troškovi spora	10.754	10.092	17.500	106,56	61,45
19	Izdaci po osnovu drugih samostalnih djelatnosti i povremenog samostalnog rada (ljekarske komisije i upravni odbor)	192.187	163.760	225.000	117,36	85,42
20	Ostale nespomenute usluge i dažbine	2.072	98	5.000	2.114,29	41,44
21	Otpis nenaplativih potraživanja	1.555	1.728	30.000	89,99	5,18
22	Drugi tekući rashodi	0	35.436	10.000	0,00	0,00
	<b>UKUPNO</b>	<b>1.719.060</b>	<b>1.501.120</b>	<b>2.261.500</b>	114,52	76,01

Ova sredstva se odnose na finansiranje Zavoda i u strukturi ukupnih rashoda i kapitalnih izdataka učestvuju sa 1,86%, što Zavod u odnosu na ostale Zavode zdravstvenog osiguranja svrstava u najmanje potrošače sredstava. Napominjemo da je Zavod zbog proglašene prirodne nesreće usvojio Plan organizacije i rada za vrijeme trajanja stanja nesreće uzrokovane pandemijom koronavirusa "Covid-19".

Najveću stavku u okviru materijalnih troškova čine rashodi i izdaci za *bruto plaće i naknade plaća* zaposlenih i isti su ostvareni u iznosu od 1.068.887,00 KM, što je manje za 18,25% u odnosu na planirana sredstva, a više za 23,22% u odnosu na isti period prošle godine.

U sjedištu Zavoda u Zenici i 12 poslovnica Zavoda zaposleno je 88 radnika. Po programu sufinansiranja zapošljavanja za 2019. godinu primljeno je 16 radnika.

Plaće su planirane u skladu sa važećom sistematizacijom radnih mjesta Zavoda, Odlukom

o utvrđivanju koeficijenata vrijednosti radnih mjesta i Pravilnikom o radu Zavoda.

*Za naknade troškova zaposlenih* utrošena su sredstva u iznosu od 148.105,00 KM, što je manje za 38,93% u odnosu na planirana sredstva, a manje za 16,31% u odnosu na isti period prošle godine.

*Doprinosi poslodavca i ostali doprinosi* ostvareni su u iznosu od 113.821,00 KM ili 82,78% planiranih sredstava, i za 20,31% više u odnosu na isti period prošle godine.

*Za putne troškove* utrošena su sredstva u iznosu od 3.722,00 KM, što je manje za 25,56% u odnosu na planirana sredstva.

*Izdaci za energiju* ostvareni su u iznosu od 34.898,00 KM, što je manje za 12,75% u odnosu na planirana sredstva.

*Izdaci za komunikaciju, internet za zdravstveni informacijski sistem Zeničko-dobojskog kantona* ostvareni su u iznosu od 41.647,00 KM ili 55,53% planiranih sredstava.

*Izdaci za komunalne usluge* ostvareni su u iznosu od 14.555,00 KM ili 97,03% planiranih sredstava.

*Za administrativni materijal i sitan inventar* utrošena su sredstva u iznosu od 37.326,00 KM, što je manje za 6,68% u odnosu na planirana sredstva.

*Izdaci za usluge prijevoza i goriva* ostvareni su u iznosu od 3.554,00 KM ili 71,08% planiranih sredstava.

*Za unajmljivanje imovine, opreme i nematerijalne imovine* utrošena su sredstva u iznosu od 3.510,00 KM, što je za 12,25% manje u odnosu na planirana sredstva.

*Izdaci za tekuće održavanje* ostvareni su u iznosu od 15.588,00 KM ili 34,64% planiranih sredstava.

*Izdaci osiguranja* ostvareni su u iznosu od 5.194,00 KM, što je manje za 30,75% u odnosu na planirana sredstva.

*Usluge bankarskog i platnog prometa* ostvarene su u iznosu od 3.001,00 KM ili 66,69% planiranih sredstava.

*Izdaci za informisanje (reklamni materijal za markice, oglašavanje i reprezentacija)* ostvareni su u iznosu od 11.324,00 KM ili 34,84% planiranih sredstava.

*Na usluge za stručno obrazovanje* utrošeno je 7.260,00 KM, što je više za 2.260,00 KM u odnosu na planirana sredstva. Navedeno prekoračenje sredstava bi do kraja godine trebalo biti u planskim okvirima.

*Zatezne kamate i troškovi spora* ostvareni su u iznosu od 10.754,00 KM, što je manje za

38,55% u odnosu na planirana sredstva.

*Izdaci po osnovu drugih samostalnih djelatnosti i povremenog samostalnog rada (ljekarske komisije i upravni odbor) ostvareni su u iznosu od 192.187,00 KM ili 85,42% planiranih sredstava.*

*Ostale nespomenute usluge i dadžbine ostvarene su u iznosu 2.072,00 KM ili 41,44% planiranih sredstava.*

*Rashodovna stavka otpis nenaplativih potraživanja ostvarena je u iznosu od 1.555,00 KM ili 5,18% planiranih sredstva.*

### 3.4. Kapitalni izdaci

Za kapitalne izdatke u periodu I - VI 2020. godine utrošena su sredstva u iznosu od 35.331,00 KM ili 3,0% planiranih sredstava.

Redni broj	RASHODI/IZDACI	OSTVARENO I - VI 2020	OSTVARENO I - VI 2019	FINANSIJSKI PLAN I - VI 2020
1.	Nabavka namještaja (za poslovnice Zavoda)	0	0	20.000
2.	Nabavka kompjuterske opreme	0	57.392	90.000
3.	Nabavka opreme za sanaciju mrežne infrastrukture u ZDK	0	0	225.000
4.	Nabavka opreme za prenos podataka i glasa	195	0	2.500
5.	Nabavka ostalih uredskih strojeva	35.135	0	18.500
6.	Nabavka motornog vozila	0	0	32.500
7.	Nabavka stalnih sredstava u obliku prava (licence)	0	17.997	25.000
8.	Nabavka softvera za integralni zdravstveni IS u ZDK	0	0	750.000
9.	Adaptacija rampi za pristup osobama sa umanjnim tjelesnim sposobnostima	0	2.630	5.000
	<b>SVEGA KAPITALNI IZDACI</b>	<b>35.331</b>	<b>78.019</b>	<b>1.168.500</b>

Za nabavku ostalih uredskih strojeva utrošena su sredstva u iznosu od 35.135,00 KM. Utrošena sredstva se odnose na nabavku uređaja za kontrolu sistema evidencije radnog vremena i video nadzor u sjedištu Zavoda i 12 Poslovnica Zavoda. Prekoračenje na ovoj rashodovnoj stavci će do kraja godine biti u planskim okvirima.

## 4. FINANSIJSKI REZULTAT

Bilansiranjem konta prihoda i primitaka, te rashoda i izdataka za period I - VI 2020. godine, ostvaren je višak rashoda i izdataka (deficit) u iznosu od 5.193.037,00 KM.

## 5. OBRAZLOŽENJE POKAZATELJA POSLOVANJA

U periodu I - VI 2020. godine rashodi su premašili ostvarene prihode, te je Zavod ostvario negativan finansijski rezultat, odnosno višak rashoda u iznosu od 5.193.037,00 KM.

Ukupni prihodi i primici za period I - VI 2020. godine ostvareni su sa 85,2% u odnosu na Finansijski plan, dok ukupni rashodi i izdaci imaju ostvarenje od 90,3%.

U uvodnom dijelu izvještaja smo napomenuli da su izostale redovne uplate za tekuće doprinose od strane RMU Zenica, RMU Breza i RMU Kakanj, kao i manje ostvarenje prihoda zbog trajanja stanja pandemije uzrokovane pojavom koronavirusa "Covid-19". Poslodavci koji nisu obavljali djelatnosti zbog pandemije, podnijeli su Poreznoj upravi zahtjeve za subvenciju doprinosa za mjesec april i maj, a u toku je podnošenje zahtjeva za mjesec juni. Na osnovu odobrenih zahtjeva Ministarstvo finansija će u ime poreskih obveznika izvršiti uplatu doprinosa direktno na račun Zavoda. Realizacija ovih uplata očekuje se u narednom kvartalu.

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

Broj: 01-100-25-223/20  
Zenica, 21.07.2020. godine

**PREDSJEDNIK  
UPRAVNOG ODBORA**

-----  
--  
Almir Redžić, dipl.pravnik