

Na osnovu člana 16. stav 4. Zakona o Vladi Zeničko-dobojskog kantona - Prečišćeni tekst („Službene novine Zeničko-dobojskog kantona“, broj: 7/10 i 3/23), a u vezi sa članom 92. i 101. Zakona o budžetima u Federaciji Bosne i Hercegovine („Službene novine Federacije Bosne i Hercegovine“, broj: 102/13, 9/14, 13/14, 8/15, 91/15, 102/15, 104/16, 5/18, 11/19, 99/19 i 25a/22) na prijedlog Ministarstva zdravstva, Vlada Zeničko-dobojskog kantona, na 11. sjednici, održanoj dana 12.01.2024. 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 2023. godine i čini sastavni dio ovog zaključka.

II.

Zaključak stupa na snagu danom donošenja.

PREMIJER

Nezir Pivić

Broj: 02-_____/24
Datum, 12.01.2024. godine
Z e n i c a

DOSTAVLJENO:

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

**ZAVOD ZDRAVSTVENOG OSIGURANJA
ZENIČKO-DOBOJSKOG KANTONA**



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

Zenica, decembar 2023. godine

SADRŽAJ

1.	UVOD	3
1.1.	Osnovne karakteristike poslovanja Zavoda zdravstvenog osiguranja Zeničko-dobojskog kantona za period I - IX 2023. godine	3
2.	PRIHODI	5
2.1.	Pregled i struktura ostvarenih prihoda za period I - IX 2023. godine	5
3.	RASHODI I IZDACI	10
3.1.	Pregled i struktura ostvarenih rashoda i izdataka za period I - IX 2023. godine	10
3.2.	Rashodi za zdravstvenu zaštitu i ostala prava za period I - IX 2023. godine	18
3.3.	Materijalni troškovi	22
3.4.	Kapitalni izdaci	25
4.	FINANSIJSKI REZULTAT	27
5.	OBRAZLOŽENJE POKAZATELJA POSLOVANJA	27

1. UVOD

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

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

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

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

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

Odluku o davanju saglasnosti na Finansijski plan Zavoda za 2023. godinu sa Odlukom o izvršavanju Finansijskog plana Zavoda za 2022. godinu dala je Skupština Zeničko-dobojskog kantona na 6. sjednici održanoj 22.03.2023. godine.

U skladu sa navedenom Odlukom, Zavod je putem javnih poziva izvršio ugovaranje zdravstvenih usluga sa dobavljačima za period 01.04. do 31.12.2023. godine.

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

- Obuhvatom aktivnih osiguranika za koji se vrši obračun i uplata doprinosa za zdravstveno osiguranje;
- Visinom osnovice, tj. bruto plate na koju se obračunavaju i uplaćuju doprinosi;
- Visinom stope doprinosa.

Prihodi i primici Zavoda se prema vrsti dijele na:

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

Zavod je u periodu I - IX 2023. godine ostvario ukupne prihode u iznosu od 187.174.260,00 KM, što je za 430.661,00 KM ili 0,23 % manje u odnosu na planirane, a više za 18.899.061,00 KM ili 11,23 % u odnosu na isti period 2022. godine.

U izvještajnom periodu u strukturi ukupnih prihoda učestvuju:

- Prihodi od doprinosa za obavezno zdravstveno osiguranje (porezni prihodi) = 99,06 %;
- Neporezni prihodi = 0,94 %.

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

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

U izvještajnom periodu izvršeno je ukalkulisavanje na rashodovnim stavkama za koje nisu pristigle fakture: 3.3.2. Izdaci za komunalne usluge, 3.4.2.1. Lijekovi sa Esencijalne liste, 3.4.2.2. Ortopedske sprave i pomagala, 3.7. Izdaci za tekuće održavanje, 3.8. Usluge za održavanje informacionih sistema zdravstvenih ustanova u Zeničko-dobojskom kantonu, 3.13.4.1. Primarna opća zdravstvena zaštita u kantonu, 3.13.4.3. Preventivna zdravstvena zaštita - mamografija, 3.13.4.5. Konsultativno-specijalistička zdravstvena zaštita van kantona, 3.13.4.6. Primarna zdravstvena zaštita štićenika u zavodima federalnog nivoa i ostalih zavoda, 3.13.4.8. Bolnička zdravstvena zaštita sekundarnog i tercijarnog nivoa u kantonu, 3.13.4.9. Posebno skupi lijekovi i preparati, 3.13.4.10. Zdravstvena zaštita u specijalnim bolnicama (lječilišta - banje), 3.13.4.11. Bolnička zdravstvena zaštita tercijarnog nivoa van kantona, 3.13.4.12. Bolnička zdravstvena zaštita tercijarni nivo van kantona - usluge imunohistohemije, 3.13.4.18. Sufinansiranje tercijarne zdravstvene zaštite u kantonu, 3.13.4.19. PCR dijagnostika, 3.13.6. Izdaci po osnovu drugih samostalnih djelatnosti i povremenog samostalnog rada, 5.1. Ustupljena participacija, 5.4. Tekući transfer zdravstvenim ustanovama (regresni postupak), 5.6. Transferi pojedincima na području zdravstvenog osiguranja (refundacija bolovanja), 5.7. Lijekovi po posebnom odobrenju i 5.8. Imunoglobulin.

Ukupno ukalkulisana sredstva po svim osnovama za period I - IX 2023. godine iznose 6.065.108,00 KM.

Ukupno ostvareni rashodi i izdaci za izvještajni period iznose 172.014.571,00 KM. Isti su manji za 15.590.350,00 KM ili 8,31 % u odnosu na planirane, i veći su za 8.822.394,00 KM ili 5,41 % u odnosu na isti period 2022. godine.

Većina rashoda i izdataka kreće se u planiranim okvirima. Prekoračenje potrošnje u odnosu na planirana sredstva evidentirano je na rashodovnim stavkama: 1.2. Bruto plate i doprinosi za radnike po programima zapošljavanja, 1.4. Naknade troškova za radnike po programima zapošljavanja, 3.4.2.2. Ortopedske sprave i pomagala, 3.13.4.15. Očno (Poliklinika sa dnevnom bolnicom Doboju-jug), 5.6. Transferi pojedincima na području zdravstvenog osiguranja (refundacija bolovanja) i 5.7. Lijekovi po posebnom odobrenju.

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 pokrivanja prekoračenja.

Bilansiranjem prihoda i primitaka te rashoda i izdataka ostvaren je višak prihoda i primitaka nad rashodima i izdacima (suficit) u iznosu od 15.159.689,00 KM.

(TABELA 1.)

PERIOD POSLOVANJA	I - IX 2023.	I - IX 2022.
A. PRIHODI	187.174.260	168.275.199
B. RASHODI I IZDACI	172.014.571	163.192.177
VIŠAK PRIHODA/RASHODA	15.159.689	5.083.022

2. PRIHODI I PRIMICI

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

(TABELA 2.)

R/B	PRIHODI	EKONOM. KOD	OSTVARENJE		FINANSIJSKI PLAN I - IX 2023.	INDEX		STRUKTURA
			I - IX 2023.	I - IX 2022.		(3/4)	(3/5)	
			1	2		3	4	
1.	Doprinos za zdravstveno osiguranje - iz i na plate	712111	176.258.667	155.981.027	172.642.515	113,00%	102,09%	94,17%
2.	Doprinos za zdravstveno osiguranje - korisnici penzija	712111	3.965.601	3.277.421	3.367.500	121,00%	117,76%	2,12%
3.	Doprinos za zdravstveno osiguranje od povremenog obavljanja samostalne djelatnosti i samostalnog rada	712116	1.136.241	974.048	994.636	116,65%	114,24%	0,61%
4.	Doprinos za zdravstveno osiguranje - nezaposlena lica	712133	3.304.749	2.812.599	3.011.250	117,50%	109,75%	1,77%
5.	Doprinos za zdravstveno osiguranje za izbjegla i raseljena lica	712134	1.962	1.078	3.900	182,00%	50,31%	0,00%
6.	Doprinos za zdravstveno osiguranje - socijalne kategorije	712135	0	135.000	262.500	0,00%	0,00%	0,00%
7.	Doprinos za zdravstveno osiguranje - ministarstvo obrazovanja	712135	47.003	51.046	48.750	92,08%	96,42%	0,03%
8.	Doprinos za zdravstveno osiguranje - boračke kategorije	712136	98.634	87.298	90.000	112,99%	109,59%	0,05%
9.	Doprinos za zdravstveno osiguranje radnika u inostranstvu i inostranih penzionera - prihod od INO	712191	509.486	3.301.825	5.620.908	15,43%	9,06%	0,27%

	osiguranja							
10.	Doprinos za zdravstveno osiguranje ličnim sredstvima (dobrovoljno osiguranje)	712193	84.273	72.637	78.000	116,02%	108,04%	0,05%
11.	UKUPNO DOPRINOSI ZA SOCIJALNU ZAŠTITU - ZDRAVSTVENO OSIGURANJE (1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6 + 7 + 8 + 9 + 10)	712000	185.406.616	166.693.979	186.119.959	111,23%	99,62%	99,06%
I	UKUPNO POREZNI PRIHODI	710000	185.406.616	166.693.979	186.119.959	111,23%	99,62%	99,06%
12.1.	Vlastiti prihodi budžetskih korisnika (prihod od iznajmljivanja poslovnih prostora, stanova)	721122	19.476	19.625	21.750	99,24%	89,54%	0,01%
12.	UKUPNO PRIHOD OD IZNAJMLJIVANJA	721120	19.476	19.625	21.750	99,24%	89,54%	0,01%
13.1.	Prihodi od kamate za depozite u banci	721211	0	0	15.000	#DIV/0!	0,00%	0,00%
13.	UKUPNO OSTALI PRIHODI OD FINANSIJSKE I NEMATERIJALNE IMOVINE	721210	0	0	15.000	#DIV/0!	0,00%	0,00%
14.1.	Prihod od pružanja usluga građanima (premija osiguranja)	722611	1.350.260	1.149.260	899.588	117,49%	150,10%	0,72%
14.2.	Prihod od pružanja usluga drugima (participacija)	722613	296.969	302.000	337.500	98,33%	87,99%	0,16%
14.	UKUPNO PRIHODI OD PRUŽANJA USLUGA GRAĐANIMA	722610	1.647.229	1.451.260	1.237.088	113,50%	133,15%	0,88%

15.1.	Ostali povrati (ostali prihodi)	722719	0	8.185	23.250	0,00%	0,00%	0,00%
15.2.	Prihod po osnovu regresnog postupka	722719	90.865	98.620	180.000	92,14%	50,48%	0,05%
15.	UKUPNO POVRATI IZ RANIJIH GODINA	722710	90.865	106.805	203.250	85,08%	44,71%	0,05%
16.1.	Ostale neplanirane uplate	722791	10.074	3.530	7.875	285,38%	127,92%	0,01%
16.	UKUPNO OSTALE NEPLANIRANE UPLATE	722790	10.074	3.530	7.875	285,38%	127,92%	0,01%
17.	UKUPNO PRIHODI OD PODUZETNIČKIH AKTIVNOSTI I IMOVINE I PRIHODI OD POZITIVNIH KURSNIH RAZLIKA - PRIHODI OD PRUŽANJA JAVNIH USLUGA (12 + 13 + 14 + 15 + 16)	721000 722000	1.767.644	1.581.220	1.484.963	111,79%	119,04%	0,94%
II	UKUPNO NEPOREZNI PRIHODI	720000	1.767.644	1.581.220	1.484.963	111,79%	119,04%	0,94%
III	UKUPNO PRIHODI (I + II)	700000	187.174.260	168.275.199	187.604.921	111,23%	99,77%	100,00%

U periodu I - IX 2023. godine ostvareni su ukupni prihodi u iznosu od 187.174.260,00 KM, što je manje za 430.661,00 KM ili 0,23 % u odnosu na planirana sredstva, i više za 18.899.061,00 KM ili 11,23 % u odnosu na isti period 2022. godine.

Iz tabele je vidljivo da su ukupni prihodi od doprinosa za zdravstveno osiguranje (porezni prihodi) u strukturi prihoda ostvareni u iznosu od 185.406.616,00 KM i čine 99,06 % ukupno ostvarenih prihoda. Isti su za 0,38 % manji u odnosu na planirana sredstva, a za 11,23 % veći u odnosu na isti period 2022. godine.

U strukturi poreznih prihoda najveći značaj imaju *doprinosi za zdravstveno osiguranje - iz i na plate* i iznose 176.258.667,00 KM, što je za 2,09 % više u odnosu na planirana sredstva i za 13,00 % više u odnosu na isti period 2022. godine, i čine 94,17 % ukupnih prihoda.

Prihodi po osnovu *doprinosa za zdravstveno osiguranje - korisnici penzija* ostvareni su u iznosu od 3.965.601,00 KM, što je za 17,76 % više u odnosu na planirana sredstva i više za 21,00 % u odnosu na isti period 2022. godine, i čine 2,12 % ukupnih prihoda.

Zavod PIO/MIO je u izvještajnom periodu uplatio 8 redovnih mjesečnih tranši i 1 tranšu za mjesec decembar 2022. godine.

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

Prihod po osnovu *doprinosa za zdravstveno osiguranje od povremenog obavljanja samostalne djelatnosti i samostalnog rada* ostvaren je u iznosu od 1.136.241,00 KM, što je za 14,24 % više u odnosu na planirana sredstva i za 16,65 % više u odnosu na isti period 2022. godine, i čini 0,61 % ukupnih prihoda.

Veće ostvarenje ovih prihoda rezultat je povećanja privredne aktivnosti uslijed oporavka privrede od posljedica pandemije koronavirusa „COVID-19“ i uvećanja osnovice od 1,11 % za obračun doprinosa po ovom osnovu.

Prihodi po osnovu *doprinosa za zdravstveno osiguranje - nezaposlena lica* ostvareni su u iznosu od 3.304.749,00 KM, što je za 9,75 % više u odnosu na planirana sredstva i više za 17,50 % u odnosu na isti period 2022. godine, i čine 1,77 % ukupnih prihoda.

Služba za zapošljavanje Zeničko-dobojskog kantona u izvještajnom periodu uplatila je 8 redovnih mjesečnih tranši i 1 tranšu za mjesec decembar 2022. godine.

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

Prihod po osnovu *doprinosa za zdravstveno osiguranje za izbjegla i raseljena lica* ostvaren je u iznosu od 1.962,00 KM ili 50,31 % planiranih sredstava.

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

Prihod po osnovu *doprinosa za zdravstveno osiguranje - ministarstvo obrazovanja* ostvaren je u iznosu od 47.003,00 KM ili 96,42 % planiranih sredstava.

Prihod po osnovu *doprinosa za zdravstveno osiguranje - boračke kategorije* ostvaren je u iznosu od 98.634,00 KM, što je za 9,59 % više u odnosu na planirana sredstva.

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

Prihod po osnovu *doprinosa za zdravstveno osiguranje radnika u inostranstvu i inostranih penzionera*

- *prihod od INO osiguranja* ostvaren je u iznosu od 509.486,00 KM.

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

Prihod po osnovu *doprinosa za zdravstveno osiguranje ličnim sredstvima (dobrovoljno osiguranje)* realizovan je u iznosu od 84.273,00 KM, što je za 8,04 % više u odnosu na planirana sredstva.

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

Neporezni prihodi ostvareni su u ukupnom iznosu od 1.767.644,00 KM.

Prihod po osnovu *vlastitih prihoda budžetskih korisnika (prihod od iznajmljivanja poslovnih prostora, stanova)* naplaćen je u iznosu od 19.476,00 KM ili 89,54 % planiranih sredstava.

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

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

Prihod po osnovu premija osiguranja ostvaren je u iznosu od 1.350.260,00 KM, što je za 201.000,00 KM ili 17,49 % više u odnosu na prethodnu godinu.

Ukupan broj prodatih markica u 2023. godini iznosi 67.513 komada.

Sredstva koja zdravstvene ustanove naplate od osiguranih lica kao dio neposrednog učešća u pojedinim troškovima korištenja zdravstvene zaštite na teritoriji Zeničko-dobojskog kantona prihodi su Zavoda.

Zdravstvene ustanove su u izvještajnom periodu na ime *participacije* naplatile 296.739,00 KM, a Zavodu su transferisale 296.969,00 KM. Razlika transferisanog i naplaćenog odnosi se na uplate zdravstvenih ustanova koje se odnose na prethodnu godinu.

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

Prihod po osnovu regresnog postupka ostvaren je u iznosu od 90.865,00 KM ili 50,48 % planiranih sredstava.

Prihod po osnovu *ostalih neplaniranih uplata* realizovan je u iznosu od 10.074,00 KM, što je za 27,92 % više u odnosu na planirana sredstva.

Veće ostvarenje prihoda na ovoj stavci u odnosu na planirano rezultat je pogrešnih uplata na račun Zavoda koje su fizička i pravna lica ostvarila u III kvartalu ove godine.

3. RASHODI I IZDACI

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

(TABELA 3.)

R/B	RASHODI/IZDACI	EKONOM. KOD	OSTVARENJE		FINANSIJSKI PLAN I - IX 2023.	INDEX		STRUKTURA
			I - IX 2023.	I - IX 2022.		(3/4)	(3/5)	
			1	2		3	4	
1.1.	Bruto plate i naknade plata	611100	2.105.375	2.062.812	2.325.000	102,06%	90,55%	1,22%
1.2.	Bruto plate i doprinosi za radnike po programima zapošljavanja	611100	30.226	23.223	30.000	130,16%	100,75%	0,02%
1.3.	Naknade troškova radnika	611200	365.684	274.749	400.125	133,10%	91,39%	0,21%
1.4.	Naknade troškova za radnike po programima zapošljavanja	611200	23.970	21.637	22.500	110,78%	106,53%	0,01%
1	UKUPNO PLATE I NAKNADE TROŠKOVA ZAPOSLENIH (1.1 + 1.2. + 1.3. + 1.4.)	611000	2.525.255	2.382.421	2.777.625	106,00%	90,91%	1,47%
2.1.	Doprinosi poslodavca	612100	224.053	221.233	285.450	101,27%	78,49%	0,13%
2	UKUPNO DOPRINOSI POSLODAVCA I OSTALI DOPRINOSI (2.1.)	612000	224.053	221.233	285.450	101,27%	78,49%	0,13%
3.1.	Putni troškovi	613100	6.355	14.140	26.250	44,94%	24,21%	0,00%
3.2.	Izdaci za energiju	613200	41.991	45.262	99.000	92,77%	42,42%	0,02%
3.3.1.	Izdaci za komunikaciju, internet za zdravstveni informacijski sistem ZDK	613310	82.945	98.055	150.000	84,59%	55,30%	0,05%
3.3.2.	Izdaci za komunalne usluge	613320	21.496	19.164	28.875	112,17%	74,45%	0,01%
3.3.	UKUPNO IZDACI ZA KOMUNIKACIJU I KOMUNALNE USLUGE (3.3.1. + 3.3.2.)	613300	104.441	117.219	178.875	89,10%	58,39%	0,06%

3.4.1.	Administrativni materijal i sitan inventar	613410	77.715	54.021	95.250	143,86%	81,59%	0,05%
3.4.2.1.	Lijekovi sa Esencijalne liste	613421	24.615.023	22.690.624	25.800.000	108,48%	95,41%	14,31%
3.4.2.2.	Ortopedske sprave i pomagala	613425	6.078.348	4.164.972	5.812.500	145,94%	104,57%	3,53%
3.4.2.	UKUPNO MEDICINSKI I LABORATORIJSKI MATERIJAL (3.4.2.1. + 3.4.2.2.)	613420	30.693.371	26.855.596	31.612.500	114,29%	97,09%	17,84%
3.4.	UKUPNO NABAVKA MATERIJALA I SITNOG INVENTARA (3.4.1. + 3.4.2.)	613400	30.771.086	26.909.617	31.707.750	114,35%	97,05%	17,89%
3.5.	Izdaci za usluge prijevoza i goriva	613500	6.378	9.176	15.750	69,51%	40,50%	0,00%
3.6.	Unajmljivanje imovine	613600	5.400	5.700	6.750	94,74%	80,00%	0,00%
3.7.	Izdaci za tekuće održavanje	613700	10.368	9.686	67.500	107,04%	15,36%	0,01%
3.8.	Usluge održavanja IS zdravstvenih ustanova u ZDK (AIS / BIS, eRecept, PACS)	613722	225.233	212.049	277.500	106,22%	81,17%	0,13%
3.9.	Usluge održavanja HCFIS-a i ELMO	613722	0	0	15.000	#DIV/0!	0,00%	0,00%
3.10.	Usluge održavanja mreže zdravstvenog IS u ZDK sa produženjem licenci za mrežnu opremu	613722	13.946	13.327	127.500	104,64%	10,94%	0,01%
3.11.	Usluge mjerenja, atestiranja i konfigurisanja mrežne opreme kod sanacije komunikacijske mreže za zdravstveni IS u ZDK	613722	0	46.995	37.500	0,00%	0,00%	0,00%
3.12.1.	Izdaci osiguranja	613810	3.974	5.256	11.250	75,61%	35,32%	0,00%
3.12.2.	Usluge bankarskog i platnog prometa	613820	24	41	1.500	58,54%	1,60%	0,00%
3.12.3.	Izdaci za negativne kursne razlike	613830	0	0	1.500	#DIV/0!	0,00%	0,00%

3.12.	UKUPNO IZDACI OSIGURANJA, BANKARSKIH USLUGA I USLUGA PLATNOG PROMETA (3.12.1. + 3.12.2. + 3.12.3.)	613800	3.998	5.297	14.250	75,48%	28,06%	0,00%
3.13.1.	Izdaci za informisanje (usluge medija, usluge štampanja reklamnog materijala za markice i ostalo, oglašavanje, reprezentacija, objavljivanje tendera i oglasa)	613910	7.228	10.145	60.000	71,25%	12,05%	0,00%
3.13.2.	Usluge za stručno obrazovanje	613920	5.344	6.659	16.500	80,25%	32,39%	0,00%
3.13.3.	Stručne usluge (nadzor za polaganje optičkog kabela, procjena stalnih sredstava)	613930	6.262	15.942	63.750	39,28%	9,82%	0,00%
3.13.4.1.	Primarna opća ZZ u kantonu (ugovori + prevoz kolima hitne pomoći + obrada za IK ZMR)	613941	46.451.587	44.014.069	46.909.906	105,54%	99,02%	27,00%
3.13.4.2.	Preventivna ZZ (papa testovi)	613941	56.777	89.240	123.750	63,62%	45,88%	0,03%
3.13.4.3.	Preventivna zdravstvena zaštita - mamografija	613941	56.652	55.564	337.500	101,96%	16,79%	0,03%
3.13.4.4.	Preventivna ZZ (sistematski pregledi zaposlenika ZZO ZDK)	613941	0	0	11.250	#DIV/0!	0,00%	0,00%
3.13.4.5.	Konsultativno-specijalistička ZZ van kantona (vanbolničko liječenje KCU Sarajevo, Tuzla i ostali)	613941	2.054.828	1.900.909	2.250.000	108,10%	91,33%	1,19%
3.13.4.6.	Primarna ZZ štićenika u zavodima federalnog nivoa i ostalih zavoda	613941	869.401	795.750	945.000	109,26%	92,00%	0,51%
3.13.4.7.	Konsultativno-specijalistička ZZ sekunarnog i tercijarnog nivoa u kantonu	613943	18.297.818	16.978.573	18.707.472	107,77%	97,81%	10,64%

3.13.4.8.	Bolnička ZZ sekundarnog i tercijarnog nivoa u kantonu (ugovori + ZZBO + porodi + plućno)	613945	48.837.466	46.381.375	49.201.670	105,30%	99,26%	28,39%
3.13.4.9.	Posebno skupi lijekovi i preparati	613945	422.246	512.073	450.000	82,46%	93,83%	0,25%
3.13.4.10.	Zdravstvena zaštita u specijalnim bolnicama (lječilišta - banje)	613945	832.394	488.795	1.087.500	170,30%	76,54%	0,48%
3.13.4.11.	Bolnička ZZ tercijarnog nivoa van kantona (bolničko liječenje KCU Sarajevo, citostatici, Tuzla i ostali)	613946	5.051.255	5.369.475	5.625.000	94,07%	89,80%	2,94%
3.13.4.12.	Bolnička ZZ tercijarni nivo van kantona - usluge imunohistohemije	613946	866.810	614.220	900.000	141,12%	96,31%	0,50%
3.13.4.13.	Bolnička ZZ tercijarni nivo van kantona - molekularna tipizacija tumora	613946	59.400	0	225.000	#DIV/0!	26,40%	0,03%
3.13.4.14.	Bolnička ZZ štićenika u zavodima federalnog nivoa	613946	0	0	225.000	#DIV/0!	0,00%	0,00%
3.13.4.15.	Očno (Poliklinika sa dnevnom bolnicom Doboj-jug)	613946	1.448.497	1.348.498	1.383.750	107,42%	104,68%	0,84%
3.13.4.16.	Potpomognuta oplodnja	613946	74.989	20.184	187.500	371,53%	39,99%	0,04%
3.13.4.17.	Bolnička ZZ tercijarnog nivoa (usluge ERCP-PCNL)	613946	65.828	0	300.000	#DIV/0!	21,94%	0,04%
3.13.4.18.	Sufinansiranje tercijarne ZZ - kanton (COR BIOPSY, imunoalergologija, biopsije, kvantiferon test, razbijanje kamenca, magnetna rezonanca, onkologija, PORT sistem, mikrobiologija, plazmafereza, staplerski instrumenti, set za ligamentoplastiku)	613946	3.468.426	3.180.697	3.600.000	109,05%	96,35%	2,02%
3.13.4.19.	PCR dijagnostika	613946	221.432	300.000	225.000	73,81%	98,41%	0,13%

3.13.4.20.	Liječenje u inostranstvu (međunarodne konvencije)	613948	296.423	2.559.161	4.885.587	11,58%	6,07%	0,17%
3.13.4.	UKUPNO MEDICINSKE I LABORATORIJSKE USLUGE (SUMA OD 3.13.4.1. DO 3.13.4.20.)	613940	129.432.229	124.608.583	137.580.885	103,87%	94,08%	75,24%
3.13.5.	Zatezne kamate i troškovi spora	613960	8.717	20.251	26.250	43,04%	33,21%	0,01%
3.13.6.	Izdaci po osnovu drugih samostalnih djelatnosti i povremenog samostalnog rada (ljekarske komisije, upravni odbor, odbor za reviziju)	613970 613980	297.537	314.457	450.000	94,62%	66,12%	0,17%
3.13.7.	Ostale nespomenute usluge i dadžbine	613990	593	370	7.500	160,27%	7,91%	0,00%
3.13.8.	Otpis nenaplativih potraživanja	613999	0	87.977	15.000	0,00%	0,00%	0,00%
3.13.	UKUPNO UGOVORENE I DRUGE POSEBNE USLUGE (SUMA OD 3.13.1. DO 3.13.8.)	613900	129.757.910	125.064.384	138.219.885	103,75%	93,88%	75,43%
3	UKUPNO IZDACI ZA MATERIJAL, SITNI INVENTAR I DRUGE POSEBNE USLUGE (SUMA OD 3.1. DO 3.13.8.)	613000	160.947.106	152.452.852	170.793.510	105,57%	94,23%	93,57%
4	SREDSTVA TEKUĆE REZERVE	600000	0	0	2.980.491	#DIV/0!	0,00%	0,00%
5.1.	Ustupljena participacija	614175	262.500	150.000	262.500	175,00%	100,00%	0,15%
5.2.	Tekući transferi zdravstvenim ustanovama i neprofitnim organizacijama	614175	5.500	13.000	41.250	42,31%	13,33%	0,00%
5.2.1.	Posebni programi za unapređenje zdravstvene zaštite u uslovima pandemije	614175	0	1.130.174	0	0,00%	#DIV/0!	0,00%
5.2.2.	Posebni programi za unapređenje zdravstvene	614175	0	0	825.000	#DIV/0!	0,00%	0,00%

	zaštite							
5.3.	Tekući transfer ZZBO ZDK (nabavka lijeka Metadon i Suboxon)	614175	61.956	79.537	150.000	77,90%	41,30%	0,04%
5.4.	Tekući transfer zdravstvenim ustanovama (regresni postupak)	614175	112.500	50.000	112.500	225,00%	100,00%	0,07%
5.5.	Tekući transfer KB Zenica za uštedu LVK	614175	0	0	375.000	#DIV/0!	0,00%	0,00%
5.6.	Transferi pojedincima na području zdravstvenog osiguranja (refundacija bolovanja)	614251	6.578.090	5.095.062	6.369.095	129,11%	103,28%	3,82%
5.6.1.	Naknada putnih troškova zbog ostvarivanja zdravstvene zaštite	614252	0	0	0	#DIV/0!	#DIV/0!	0,00%
5.7.	Lijekovi po posebnom odobrenju	614259	681.002	553.187	660.000	123,11%	103,18%	0,40%
5.8.	Imunoglobulin (za osigurana lica starija od 18 godina)	614259	34.225	17.430	90.000	196,36%	38,03%	0,02%
5.9.	Tekući transferi pojedincima (refundacija troškova liječenja u inostranstvu i ostale odluke Zavoda)	614259	56.430	78.354	165.000	72,02%	34,20%	0,03%
5.10.	Tekući transferi pojedincima (PET / CT dijagnostika, citogenetska analiza-aminocinteza, neinvazivni prenatalni test i kariotipizacija)	614259	334.256	254.617	412.500	131,28%	81,03%	0,19%
5.11.	Drugi tekući rashodi	614810	18.083	34.586	41.250	52,28%	43,84%	0,01%
5	UKUPNO TEKUĆI TRANSFERI I DRUGI TEKUĆI RASHODI (SUMA OD 5.1. DO 5.11.)	614000	8.144.542	7.455.947	9.504.095	109,24%	85,70%	4,73%

I	UKUPNO RASHODI ZDRAVSTVENE ZAŠTITE, MATERIJALNI TROŠKOVI I TEKUĆI TRANSFERI (1 + 2 + 3 + 4 + 5)	600000 614000	171.840.956	162.512.453	186.341.171	105,74%	92,22%	99,90%
6.1.	Nabavka poslovnog prostora (za poslovnicu Doboj-jug)	821211	0	0	127.500	#DIV/0!	0,00%	0,00%
6.2.	Nabavka namještaja	821311	0	0	30.000	#DIV/0!	0,00%	0,00%
6.3.	Nabavka servera za zdravstveni informacijski sistem i kompjuterske opreme za Zavod zdravstvenog osiguranja ZDK	821312	123.348	155.799	225.000	79,17%	54,82%	0,07%
6.4.	Nabavka opreme za sanaciju mrežne infrastrukture u ZDK	821312	43.247	491.661	600.000	8,80%	7,21%	0,03%
6.5.	Nabavka opreme za prenos podataka i glasa	821313	0	0	3.750	#DIV/0!	0,00%	0,00%
6.6.	Nabavka ostalih uredskih strojeva	821319	0	3.781	7.500	0,00%	0,00%	0,00%
6.7.	Strojevi, uređaji, alati i instalacije	821361	0	3.371	3.750	0,00%	0,00%	0,00%
6.8.	Nabavka stalnih sredstava u obliku prava (licence)	821594	0	25.112	37.500	0,00%	0,00%	0,00%
6.8.1.	Nabavka usluga nadogradnje eRecepta	821594	7.020	0	0	#DIV/0!	#DIV/0!	0,00%
6.9.	Nabavka softvera za integralni zdravstveni IS u ZDK	821594	0	0	0	#DIV/0!	#DIV/0!	0,00%
6.10.	Softver za finansijsko- materijalno knjigovodstvo Zavoda zdravstvenog osiguranja ZDK integrisanog sa zdravstvenim softverom	821594	0	0	150.000	#DIV/0!	0,00%	0,00%
6.11.	Nabavka softvera elektronski protokol sa elektronskom arhivom (DMS)	821594	0	0	63.750	#DIV/0!	0,00%	0,00%
6.12.	Adaptacija rampi za pristup osobama sa umanjnim tjelesnim sposobnostima	821611	0	0	15.000	#DIV/0!	0,00%	0,00%

6	UKUPNO KAPITALNI IZDACI (SUMA OD 6.1. DO 6.12.)	820000	173.615	679.724	1.263.750	25,54%	13,74%	0,10%
II	UKUPNO KAPITALNI IZDACI (6)	820000	173.615	679.724	1.263.750	25,54%	13,74%	0,10%
III	UKUPNI RASHODI I IZDACI (I + II)	600000 820000	172.014.571	163.192.177	187.604.921	105,41%	91,69%	100,00%
IV	UKUPAN BROJ ZAPOSLENIH		99	120				

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

Rashodi i izdaci Zavoda za period I - IX 2023. godine ostvareni su u iznosu od 172.014.571,00 KM, što je za 15.590.350,00 KM ili 8,31 % manje od planiranih, a više za 8.822.394,00 KM ili 5,41 % u odnosu na isti period 2022. godine.

Rashode i izdatke Zavoda prema vrsti dijelimo na:

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

Rashodi za zdravstvenu zaštitu i ostala prava iz obaveznog zdravstvenog osiguranja dominiraju u strukturi rashoda i izdataka te čine 98,05 % ukupnih rashoda i izdataka, dok materijalni troškovi Stručne službe Zavoda čine 1,95 % ukupnih rashoda i izdataka.

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

Većina rashoda i izdataka kreće se u planiranim okvirima.

U izvještajnom periodu korištena su sredstva tekuće rezerve i to u dva navrata:

- Odlukom (broj: 01-100-2-17/23 od 14.06.2023.) o odobravanju korištenja sredstava iz tekuće rezerve za povećanje stavki u Finansijskom planu Zavoda zdravstvenog osiguranja Zeničko-dobojskog kantona za 2023. godinu izdvojena su sredstva u iznosu od 7.020,00 KM za dodavanje stavke na rednom broju 6.8.1. "Nabavka usluga nadogradnje eRecepta" (ekonomski kod 821594);
- Odlukom (broj: 01-100-5-27/23 od 06.09.2023.) o odobravanju korištenja sredstava iz tekuće rezerve za dodavanje stavke u Finansijskom planu Zavoda zdravstvenog osiguranja Zeničko-dobojskog kantona za 2023. godinu izdvojena su sredstva u iznosu od 10.000,00 KM za dodavanje stavke na rednom broju 5.6.1. "Naknada putnih troškova zbog ostvarivanja zdravstvene zaštite" (ekonomski kod 614252).

3.2. Rashodi za zdravstvenu zaštitu i ostala prava za period I - IX 2023. godine

Za lijekove sa *Esencijalne liste* koji se propisuju i izdaju na teret sredstava Zavoda u izvještajnom periodu utrošeno je 24.615.023,00 KM, što je za 1.184.977,00 KM ili 4,59 % manje u odnosu na planirana sredstva, a u odnosu na isti period 2022. godine više za 8,48 % ili 1.924.399,00 KM. Rashodi za lijekove sa *Esencijalne liste* čine 14,31 % ukupnih rashoda i izdataka Zavoda.

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

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

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

Na *ortopedske sprave i pomagala* u izvještajnom periodu utrošeno je 6.078.348,00 KM, što je za 265.848,00 KM ili 4,57 % više u odnosu na planirana sredstva i više za 1.913.376,00 KM ili 45,94 % u odnosu na isti period 2022. godine.

Povećanje na ovoj stavci rezultat je izvršene revizije Jedinствене liste ortopedskih i drugih pomagala, stomatološko-protetske pomoći i stomatološko-protetskih nadomjestaka Odlukom Upravnog odbora Zavoda («Službene novine Zeničko-dobojskog kantona», broj: 19/22) u mjesecu septembru 2022. godine.

Navedenom Odlukom proširena su prava na ortopedske sprave i pomagala:

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

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

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

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

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

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

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

Na *usluge održavanja informacionih sistema zdravstvenih ustanova u Zeničko-dobojskom kantonu (AIS / BIS, eRecept, PACS preglednik)* u izvještajnom periodu utrošeno je 225.233,00 KM ili 81,17 % planiranih sredstava.

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

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

Za usluge održavanja mreže zdravstvenog informacionog sistema u Zeničko-dobojskom kantonu sa produženjem licenci za mrežnu opremu u izvještajnom periodu utrošena su sredstva u iznosu od 13.946,00 KM.

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

Ukupna utrošena sredstva za finansiranje primarne opće zdravstvene zaštite u kantonu, preventivne zdravstvene zaštite (papa testovi i mamografija), konsultativno-specijalističke zdravstvene zaštite sekundarnog i tercijarnog nivoa u kantonu, bolničke zdravstvene zaštite sekundarnog i tercijarnog nivoa u kantonu, posebno skupih lijekova i preparata, usluga iz oblasti oftalmologije - očno, sufinansiranja tercijarne zdravstvene zaštite u kantonu i PCR dijagnostike iznose 119.260.901,00 KM, što je za 6.400.812,00 KM ili 5,67 % više u odnosu na isti period prošle godine.

Rashodi za finansiranje *primarne opće zdravstvene zaštite u kantonu* ostvareni su u iznosu od 46.451.587,00 KM ili 99,02 % planiranih sredstava, što je za 5,54 % više u odnosu na isti period 2022. godine, i čine 27,00 % ukupnih rashoda i izdataka.

Za finansiranje *preventivne zdravstvene zaštite (papa testovi)* utrošeno je 56.777,00 KM.

Za finansiranje *preventivne zdravstvene zaštite - mamografija* utrošena su sredstva u iznosu od 56.652,00 KM.

Zavod je u 2023. godini nastavio realizaciju skrininga malignoma dojke mamografskim pregledom osiguranim osobama - ženama starosne dobi od 50 i više godina, sa očitanjem nalaza mamografskog snimka od strane doktora specijaliste radiologije.

Ukupno na liječenje van kantona u izvještajnom periodu utrošeno je 7.106.083,00 KM.

Na *konsultativno-specijalističku zdravstvenu zaštitu van kantona* utrošeno je 2.054.828,00 KM, što je 91,33 % planiranih sredstava.

Na *bolničku zdravstvenu zaštitu tercijarnog nivoa van kantona* utrošeno je 5.051.255,00 KM, što je 89,90 % planiranih sredstava.

Na rashode za finansiranje *primarne zdravstvene zaštite šticećenika u zavodima federalnog nivoa i ostalih zavoda* utrošeno je 869.401,00 KM ili 92,00 % planiranih sredstava, što je za 9,26 % više u odnosu na isti period 2022. godine.

Za finansiranje *konsultativno-specijalističke zdravstvene zaštite sekundarnog i tercijarnog nivoa u kantonu* utrošeno je 18.297.818,00 KM, što je 97,81 % planiranih sredstava, a više za 7,77 % u odnosu na isti period 2022. godine.

Za finansiranje *bolničke zdravstvene zaštite sekundarnog i tercijarnog nivoa u kantonu* u izvještajnom periodu utrošeno je 48.837.466,00 KM, što je 99,26 % planiranih sredstava, a u odnosu na isti period 2022. godine više za 5,30 %, i čini 28,39 % ukupnih rashoda i izdataka.

Na *posebno skupe lijekove i preparate* u izvještajnom periodu utrošeno je 422.246,00 KM ili 93,83 %

planiranih sredstava.

Za zdravstvenu zaštitu u specijalnim bolnicama (lječilišta - banje) u izvještajnom periodu utrošeno je 832.394,00 KM ili 76,54 % planiranih sredstava.

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

Za bolničku zdravstvenu zaštitu tercijarnog nivoa van kantona - usluge imunohistohemije u izvještajnom periodu utrošeno je 866.810,00 KM ili 96,31 % planiranih sredstava.

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

Za bolničku zdravstvenu zaštitu tercijarnog nivoa van kantona - molekularna tipizacija tumora utrošeno je 59.400,00 KM.

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

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

Na finansiranje usluga iz oblasti oftalmologije - Očno (Poliklinika sa dnevnom bolnicom Doboj-jug) utrošeno je 1.448.497,00 KM, što je za 4,68 % više u odnosu na planirana sredstva.

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

Na potpomognutu oplodnju utrošeno je 74.989,00 KM.

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

Na bolničku zdravstvenu zaštitu tercijarnog nivoa u kantonu (usluge ERCP-PCNL) utrošeno je 65.828,00 KM.

Za sufinansiranje tercijarne zdravstvene zaštite u kantonu utrošeno je 3.468.426,00 KM ili 96,35 % planiranih sredstava, što je za 9,05 % više u odnosu na isti period prethodne godine.

PCR dijagnostika realizovana je u iznosu od 221.432,00 KM ili 98,41 % planiranih sredstava.

Za liječenje u inostranstvu (međunarodne konvencije) utrošeno je 296.423,00 KM.

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

Za ustupljenu participaciju utrošeno je 262.500,00 KM ili 100,00 % planiranih sredstava.

Na ovoj stavci izvršeno je ukalkulisavanje s obzirom da će se ovaj transfer realizirati u potpunosti na kraju godine.

Za tekuće transfere zdravstvenim ustanovama i neprofitnim organizacijama utrošeno je 5.500,00 KM.

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

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

Tekući transfer Zavodu za bolesti ovisnosti Zeničko-dobojskog kantona (nabavka lijeka Metadon i Suboxon) ostvaren je u iznosu od 61.956,00 KM.

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

Za tekući transfer zdravstvenim ustanovama (regresni postupak) utrošeno je 112.500,00 KM ili 100,00 % planiranih sredstava.

Na ovoj stavci izvršeno je ukalkulisavanje s obzirom da će se ovaj transfer realizirati u potpunosti na kraju godine.

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

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

Za transfere pojedincima na području zdravstvenog osiguranja (refundacija bolovanja) u izvještajnom periodu izdvojeno je 6.578.090,00 KM što je za 3,28 % više u odnosu na planirana sredstva, i više za 29,11 % u odnosu na isti period 2022. godine.

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

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

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

- Svakodnevno su pri radu Komisije za vođenje privremene spriječenosti za rad preko 42 dana prisutni i imenovani kontrolori radnog tijela za kontrolu bolovanja Zavoda;

- Redovno se vrši kontrola privremene spriječenosti za rad osiguranika koji učestalo koriste bolovanje, kontrola sumnjivih bolovanja, kontrola bolovanja prema zahtjevu poslodavaca, kao i prema preporuci kontrolora. Ove kontrole vrši ljekar Zavoda i to uvidom u zdravstvene kartone i medicinsku dokumentaciju vezanu uz vođenje privremene spriječenosti za rad.

Naknada putnih troškova zbog ostvarivanja zdravstvene zaštite nije realizovana u izvještajnom periodu.

Odlukom (broj: 01-100-5-27/23 od 06.09.2023.) o odobravanju korištenja sredstava iz tekuće rezerve za dodavanje stavke u Finansijskom planu Zavoda zdravstvenog osiguranja Zeničko-dobojskog kantona za 2023. godinu izdvojena su sredstva za ovu namjenu u iznosu od 10.000,00 KM.

Dodavanje ove stavke izvršeno je zbog Presude (broj: 04 0 U 014672 23 U od 13.07.2023. godine) Kantonalnog suda u Zenici, kao i odredbi člana 48., 49. i 50. Zakona o zdravstvenom osiguranju ("Službene novine Federacije Bosne i Hercegovine", broj: 30/97, 7/02, 70/08, 48/11, 36/18, 61/22).

Za lijekove po posebnom odobrenju utrošeno je 681.002,00 KM što je za 3,18 % više u odnosu na planirana sredstva.

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

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

Na *Imunoglobulin (za osigurana lica starija od 18 godina)* utrošeno je 34.225,00 KM.

Za *tekuće transfere pojedincima (refundacija troškova liječenja u inostranstvu i ostale odluke Zavoda)* utrošeno je 56.430,00 KM.

Tekući transferi se odobravaju na osnovu Odluke Upravnog odbora Zavoda o utvrđivanju kriterija i načinu ostvarivanja prava osiguranih lica za priznavanje dijela troškova liječenja u inostranstvu (broj: 01-100-48-408/21 od 22.07.2021. godine). Prema Odluci, Zavod učestvuje u direktnim troškovima liječenja prema originalnoj fakturi zdravstvene ustanove koja je provela liječenje u procentu od 30,00 % (maksimalno do iznosa od 60.000,00 KM) troškova liječenja u inostranstvu, pod uslovom da se navedeno liječenje nije moglo obaviti u Bosni i Hercegovini, i da se isto ne finansira sredstvima Fonda solidarnosti.

Za *tekuće transfere pojedincima (PET / CT dijagnostika, citogenetska analiza-aminocinteza, neinvazivni prenatalni test i kariotipizacija)* utrošeno je 334.256,00 KM ili 81,03 % planiranih sredstava.

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

3.3. Materijalni troškovi

Za materijalne troškove Stručne službe Zavoda u periodu I - IX 2023. godine utrošena su sredstva u iznosu od 3.349.718,00 KM, što je za 908.482,00 KM ili 21,33 % manje od planiranih.

(TABELA 4.)

R/B	MATERIJALNI TROŠKOVI	OSTVARENJE		FINANS. PLAN I - IX 2023.	INDEX	
		I - IX 2023.	I - IX 2022.		(2/3)	(2/4)
		1	2	3	4	5
1.	Bruto plate i naknade plata	2.105.375	2.062.812	2.325.000	102,06%	90,55%
2.	Bruto plate i doprinosi za radnike po programima zapošljavanja	30.226	23.223	30.000	130,16%	100,75%
3.	Naknade troškova radnika	365.684	274.749	400.125	133,10%	91,39%
4.	Naknade troškova za radnike po programima zapošljavanja	23.970	21.637	22.500	110,78%	106,53%
5.	Doprinosi poslodavca	224.053	221.233	285.450	101,27%	78,49%
6.	Putni troškovi	6.355	14.140	26.250	44,94%	24,21%
7.	Izdaci za energiju	41.991	45.262	99.000	92,77%	42,42%
8.	Izdaci za komunikaciju, internet za zdravstveni informacijski sistem ZDK	82.945	98.055	150.000	84,59%	55,30%
9.	Izdaci za komunalne usluge	21.496	19.164	28.875	112,17%	74,45%
10.	Administrativni materijal i sitan inventar	77.715	54.021	95.250	143,86%	81,59%
11.	Izdaci za usluge prijevoza i goriva	6.378	9.176	15.750	69,51%	40,50%
12.	Unajmljivanje imovine	5.400	5.700	6.750	94,74%	80,00%
13.	Izdaci za tekuće održavanje	10.368	9.686	67.500	107,04%	15,36%
14.	Izdaci osiguranja	3.974	5.256	11.250	75,61%	35,32%
15.	Usluge bankarskog i platnog prometa	24	41	1.500	58,54%	1,60%
16.	Izdaci za negativne kursne razlike	0	0	1.500	#DIV/0!	0,00%

17.	Izdaci za informisanje (usluge medija, usluge štampanja reklamnog materijala za markice i ostalo, oglašavanje, reprezentacija, objavljivanje tendera i oglasa)	7.228	10.145	60.000	71,25%	12,05%
18.	Usluge za stručno obrazovanje	5.344	6.659	16.500	80,25%	32,39%
19.	Stručne usluge (nadzor za polaganje optičkog kabla, procjena stalnih sredstava)	6.262	15.942	63.750	39,28%	9,82%
20.	Preventivna ZZ (sistematski pregledi zaposlenika ZZO ZDK)	0	0	11.250	#DIV/0!	0,00%
21.	Zatezne kamate i troškovi spora	8.717	20.251	26.250	43,04%	33,21%
22.	Izdaci po osnovu drugih samostalnih djelatnosti i povremenog samostalnog rada (ljekarske komisije, upravni odbor, odbor za reviziju)	297.537	314.457	450.000	94,62%	66,12%
23.	Ostale nespomenute usluge i dažbine	593	370	7.500	160,27%	7,91%
24.	Otpis nenaplativih potraživanja	0	87.977	15.000	0,00%	0,00%
25.	Drugi tekući rashodi	18.083	34.586	41.250	52,28%	43,84%
UKUPNO MATERIJALNI TROŠKOVI		3.349.718	3.354.542	4.258.200	99,86%	78,67%

Ova sredstva se odnose na finansiranje Zavoda (troškovi rada Stručne službe Zavoda i poslovnica) i u strukturi ukupnih rashoda i kapitalnih izdataka učestvuju sa 1,95 %, što Zavod u odnosu na ostale zavode zdravstvenog osiguranja u Federaciji Bosne i Hercegovine svrstava u najmanje potrošače sredstava.

Najveću stavku u okviru materijalnih troškova čine rashodi i izdaci za *bruto plate i naknade plata* radnika i isti su ostvareni u iznosu od 2.105.375,00 KM, što je manje za 9,45 % u odnosu na planirana sredstva.

U sjedištu Zavoda u Zenici i 12 poslovnica Zavoda u izvještajnom periodu zaposleno je 99 radnika, a od toga 87 radnika na neodređeno vrijeme, 5 radnika na određeno vrijeme i 7 radnika po programima sufinansiranja zapošljavanja.

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

Na *bruto plate i doprinose za radnike po programima zapošljavanja* utrošeno je 30.226,00 KM što je za 0,75 % više u odnosu na planirana sredstva.

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

Za *naknade troškova radnika* utrošena su sredstva u iznosu od 365.684,00 KM, što je za 91,39 % planiranih sredstava.

Na *naknade troškova za radnike po programima zapošljavanja* utrošeno je 23.970,00 KM, što je za 6,53 % više u odnosu na planirana sredstva.

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

Doprinosi poslodavca ostvareni su u iznosu od 224.053,00 KM ili 78,49 % planiranih sredstava.

Za *putne troškove* utrošena su sredstva u iznosu od 6.355,00 KM, što je za 55,06 % manje u odnosu na isti period prethodne godine.

Izdaci za energiju ostvareni su u iznosu od 41.991,00 KM, što je za 7,23 % manje u odnosu na isti period prethodne godine.

Izdaci za komunikaciju, internet za zdravstveni informacioni sistem Zeničko-dobojskog kantona ostvareni su

u iznosu od 82.945,00 KM ili 55,30 % planiranih sredstava.

Izdaci za komunalne usluge ostvareni su u iznosu od 21.496,00 KM, što je 74,45 % planiranih sredstava.

Za administrativni materijal i sitan inventar utrošena su sredstva u iznosu od 77.715,00 KM, što je 81,59 % planiranih sredstava.

Izdaci za usluge prijevoza i goriva ostvareni su u iznosu od 6.378,00 KM, što je za 30,49 % manje u odnosu na isti period prethodne godine.

Za unajmljivanje imovine utrošena su sredstva u iznosu od 5.400,00 KM, što je 80,00 % planiranih sredstava.

Izdaci za tekuće održavanje ostvareni su u iznosu od 10.368,00 KM.

Izdaci osiguranja ostvareni su u iznosu od 3.974,00 KM, što je za 24,39 % manje u odnosu na isti period prethodne godine.

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

Izdaci za negativne kursne razlike nisu realizovani u izvještajnom periodu.

Izdaci za informisanje (usluge medija, usluge štampanja reklamnog materijala za markice i ostalo, oglašavanje, reprezentacija, objavljivanje tendera i oglasa) ostvareni su u iznosu od 7.228,00 KM, što je za 28,75 % manje u odnosu na isti period prethodne godine.

Na usluge za *stručno obrazovanje* utrošeno je 5.344,00 KM, što je za 19,75 % manje u odnosu na isti period prethodne godine.

Stručne usluge (nadzor za polaganje optičkog kabla, procjena stalnih sredstava) ostvarene su u iznosu od 6.262,00 KM.

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

Realizacija ove stavke se očekuje u toku 2023. godine.

Zatezne kamate i troškovi spora ostvareni su u iznosu od 8.717,00 KM, što je za 56,96 % manje u odnosu na isti period prethodne godine.

Izdaci po osnovu drugih samostalnih djelatnosti i povremenog samostalnog rada (ljekarske komisije, upravni odbor, odbor za reviziju) ostvareni su u iznosu od 297.537,00 KM ili 66,12 % planiranih sredstava.

Ostale nespomenute usluge i dadžbine ostvarene su u iznosu od 593,00 KM.

Otpis nenaplativih potraživanja nije realizovan u izvještajnom periodu.

Drugi tekući rashodi ostvareni su u iznosu od 18.083,00 KM, što je za 47,72 % manje u odnosu na isti period prethodne godine.

3.4. Kapitalni izdaci

Za kapitalne izdatke u periodu I - IX 2023. godine utrošena su sredstva u iznosu od 173.615,00 KM.

(TABELA 5.)

R/B	KAPITALNI IZDACI	OSTVARENO I - IX 2023.	OSTVARENO I - IX 2022.	FINANSIJSKI PLAN I - IX 2023.
1.	Nabavka poslovnog prostora (za poslovnicu Dobo-jug)	0	0	127.500
2.	Nabavka namještaja	0	0	30.000
3.	Nabavka servera za zdravstveni informacioni sistem i kompjuterske opreme za Zavod zdravstvenog osiguranja ZDK	123.348	155.799	225.000
4.	Nabavka opreme za sanaciju mrežne infrastrukture u ZDK	43.247	491.661	600.000
5.	Nabavka opreme za prenos podataka i glasa	0	0	3.750
6.	Nabavka ostalih uredskih strojeva	0	3.781	7.500
7.	Strojevi, uređaji, alati i instalacije	0	3.371	3.750
8.	Nabavka stalnih sredstava u obliku prava (licence)	0	25.112	37.500
9.	Nabavka usluga nadogradnje eRecepta	7.020	0	0
10.	Nabavka softvera za integralni zdravstveni IS u ZDK	0	0	0
11.	Softver za finansijsko-materijalno knjigovodstvo Zavoda zdravstvenog osiguranja ZDK integrisanog sa zdravstvenim softverom	0	0	150.000
12.	Nabavka softvera za elektronski protokol sa elektronskom arhivom (DMS)	0	0	63.750
13.	Adaptacija rampi za pristup osobama sa umanjanim tjelesnim sposobnostima	0	0	15.000
UKUPNO KAPITALNI IZDACI		173.615	679.724	1.263.750

Nabavka poslovnog prostora (za poslovnicu Dobo-jug) nije realizovana u izvještajnom razdoblju.

Realizacija se očekuje u toku 2023. godine.

Nabavka namještaja nije realizovana u izvještajnom razdoblju.

Za nabavku servera za zdravstveni informacioni sistem i kompjuterske opreme za Zavod zdravstvenog osiguranja Zeničko-dobojskog kantona utrošena utrošeno je 123.348,00 KM, što je 54,82 % planiranih sredstava.

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

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

Nabavka ostalih uredskih strojeva nije realizovana u izvještajnom razdoblju.

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

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

Nabavka usluga nadogradnje eRecepta ostvarena je u iznosu od 7.020,00 KM.

Odlukom (broj: 01-100-2-17/23 od 14.06.2023.) o odobravanju korištenja sredstava iz tekuće rezerve za povećanje stavki u Finansijskom planu Zavoda zdravstvenog osiguranja Zeničko-dobojskog kantona za 2023. godinu izdvojena su sredstva za ovu namjenu u iznosu od 7.020,00 KM.

Dodavanje ove stavke izvršeno je zbog zahtjeva Ministarstva zdravstva Zeničko-dobojskog kantona za usklađivanje funkcionalnosti softvera eRecept sa propisima, tako da se ugovornim apotekama omogući funkcionalnost izdavanja zamjenskih lijekova pacijentu za Esencijalnu listu lijekova i to lijekova koji se u prometu nalaze pod drugim imenom, ako ugovorna apoteka nema propisani lijek zbog njegove nestašice na području Federacije Bosne i Hercegovine i pod uslovom da se pacijent saglasio sa takvom zamjenom lijeka.

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

Realizacija se očekuje u toku 2023. godine.

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

Realizacija se očekuje u toku 2023. godine.

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

4. FINANSIJSKI REZULTAT

Bilansiranjem konta prihoda te rashoda i izdataka za period I - IX 2023. godine, ostvaren je višak prihoda

(suficit) u iznosu od 15.159.689,00 KM.

5. OBRAZLOŽENJE POKAZATELJA POSLOVANJA

U periodu I - IX 2023. godine prihodi su premašili ostvarene rashode i izdatke, a Zavod je ostvario pozitivan finansijski rezultat, odnosno višak prihoda u iznosu od 15.159.689,00 KM.

Ukupni prihodi za period I - IX 2023. godine ostvareni su sa 99,77 % u odnosu na planirano, dok ukupni rashodi i izdaci imaju ostvarenje od 91,69 % u odnosu na planirano.

Pozitivan finansijski rezultat posljedica je:

- Većeg ostvarenja prihoda za 11,23 % u odnosu na isti period prethodne godine;
- Manjeg ostvarenja rashoda za 8,31 % u odnosu na planirano zbog:
 - a) Odluka o privremenom finansiranju Zavoda zdravstvenog osiguranja Zeničko-dobojskog kantona za period 01.01. - 31.03.2023. godine po kojoj su rashodi ograničeni na tromjesečni prosjek na godišnjem nivou iz 2022. godine uticala je na obim fakturisanja od strane zdravstvenih ustanova;
 - b) Liječenje u inostranstvu je ostvareno u iznosu od 6,07 % ili 296.423,00 KM, a planirani iznos za izvještajni period je 4.885.587,00 KM;
 - c) Sredstva tekuće rezerve su utrošena u iznosu od 17.020,00 KM, a planirani iznos za izvještajni period je 2.980.491,00 KM;
 - d) Posebni programi za unapređenje zdravstvene zaštite nisu realizovani u izvještajnom periodu, a planirani iznos za izvještajni period je 825.000,00 KM;
 - e) Kapitalni izdaci su ostvareni u iznosu od 13,74 % ili 173.615,00 KM, a planirani iznos za izvještajni period je 1.263.750,00 KM.

ODBORA

Broj: 01-100-3-19/23

Zenica, 12.12.2023. godine

PREDSJEDNIK UPRAVNOG

**doc.dr.med.sci. Anhel Koluh
specijalista opšte hirurgije**