

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 31. sjednici, održanoj 14.06.2024. 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-mart 2024. godine.

II.

Zaključak stupa na snagu danom donošenja.

Broj: 02-_____/24
Datum, 14.06.2024. godine
Zenica

PREMIJER

Nezir Pivić

DOSTAVLJENO

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

**ZAVOD ZDRAVSTVENOG OSIGURANJA
ZENIČKO-DOBOJSKOG KANTONA**



**Izvještaj o izvršenju Finansijskog plana
Zavoda zdravstvenog osiguranja Zeničko-dobojskog kantona
za period 01.01. - 31.03.2024. godine**

Zenica, maj 2024. godine

SADRŽAJ

1.	UVOD	3
1.1.	Osnovne karakteristike poslovanja Zavoda zdravstvenog osiguranja Zeničko-dobojskog kantona za period 01.01. - 31.03.2024. godine	3
2.	PRIHODI	5
2.1.	Pregled i struktura ostvarenih prihoda za period 01.01. - 31.03.2024. godine	5
3.	RASHODI I IZDACI	10
3.1.	Pregled i struktura ostvarenih rashoda i izdataka za period 01.01. - 31.03.2024. godine	10
3.2.	Rashodi za zdravstvenu zaštitu i ostala prava za period 01.01. - 31.03.2024. 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 01.01. - 31.03.2024. godine

Finansijski plan Zavoda zdravstvenog osiguranja Zeničko-dobojskog kantona za 2024. godinu iznosi 280.000.000,00 KM.

Odluku o davanju saglasnosti na Finansijski plan Zavoda za 2024. godinu sa Odlukom o izvršavanju Finansijskog plana Zavoda za 2024. godinu dala je Skupština Zeničko-dobojskog kantona na 20. sjednici održanoj 22.12.2023. godine.

U skladu sa navedenom Odlukom, Zavod je putem javnih poziva izvršio ugovaranje zdravstvenih usluga sa dobavljačima za period 01.01. do 31.12.2024. 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 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 01.01. - 31.03.2024. godine ostvario ukupne prihode u iznosu od 66.764.556,00 KM, što je za 3.235.444,00 KM ili 4,62 % manje u odnosu na planirane, a više za 6.235.367,00 KM ili 10,30 % u odnosu na isti period 2023. godine.

U izvještajnom periodu u strukturi ukupnih prihoda učestvuju:

- Prihodi od doprinosa za obavezno zdravstveno osiguranje (porezni prihodi) = 97,76 %;
- Neporezni prihodi = 2,24 %.

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

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

U izvještajnom periodu izvršeno je ukalkulisavanje na rashodovnim stavkama za koje nisu pristigle fakture: 3.3.1. Izdaci za komunikaciju, internet za zdravstveni informacijski sistem Zeničko-dobojskog kantona, 3.4.2.1. Lijekovi sa Esencijalne liste, 3.4.2.2. Ortopedske sprave i pomagala, 3.7.2. Usluge za održavanje informacijskih sistema zdravstvenih ustanova u Zeničko-dobojskom kantonu, 3.9.4.1. Primarna opšta zdravstvena zaštita u kantonu, 3.9.4.2. Konsultativno-specijalistička zdravstvena zaštita van kantona, 3.9.4.3. Primarna zdravstvena zaštita štićenika u zavodima federalnog nivoa i ostalih zavoda, 3.9.4.5. Preventivna zdravstvena zaštita (papa testovi), 3.9.4.8. Bolnička zdravstvena zaštita sekundarnog i tercijarnog nivoa u kantonu, 3.9.4.9. Zdravstvena zaštita u specijalnim bolnicama (lječilišta - banje), 3.9.4.10. Posebno skupi lijekovi i preparati, 3.9.4.11. Bolnička zdravstvena zaštita tercijarnog nivoa van kantona, 3.9.4.12. Bolnička zdravstvena zaštita tercijarni nivo van kantona - usluge imunohistohemije, 3.9.4.17. Sufinansiranje tercijarne zdravstvene zaštite u kantonu, 3.9.6. Izdaci po osnovu drugih samostalnih djelatnosti i povremenog samostalnog rada, 5.1. Ustupljena participacija, 5.5. Tekući transfer zdravstvenim ustanovama (regresni postupak), 5.7. Transferi pojedincima na području zdravstvenog osiguranja (refundacija bolovanja), 5.9. Lijekovi po posebnom odobrenju i 5.10. Imunoglobulin.

Ukupno ukalkulisana sredstva po svim osnovama za period 01.01. - 31.03.2024. godine iznose 6.100.950,00 KM.

Ukupno ostvareni rashodi i izdaci za izvještajni period iznose 64.410.890,00 KM. Isti su manji za 5.589.110,00 KM ili 7,98 % u odnosu na planirane, i veći su za 10.212.057,00 KM ili 18,84 % u odnosu na isti period 2023. godine.

Većina rashoda i izdataka kreće se u planiranim okvirima. Prekoračenje potrošnje u odnosu na planirana sredstva evidentirano je na rashodovnim stavkama: 3.4.1. Administrativni materijal i sitan inventar, 3.4.2.1. Lijekovi sa Esencijalne liste, 3.9.4.12. Bolnička zdravstvena zaštita tercijarni nivo van kantona - usluge imunohistohemije, 3.9.4.15. Usluge iz oblasti oftalmologije - očno (Fako, Eylea, PPV/SSS, OCT), 5.7. Transferi pojedincima na području zdravstvenog osiguranja (refundacija bolovanja) i 5.9. 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 pokrića prekoračenja.

Bilansiranjem prihoda i primitaka te rashoda i izdataka ostvaren je višak prihoda nad rashodima i izdacima (suficit) u iznosu od 2.353.666,00 KM.

(TABELA 1.)

PERIOD POSLOVANJA	I - III 2024.	I - III 2023.
A. PRIHODI	66.764.556	60.529.189
B. RASHODI I IZDACI	64.410.890	54.198.833
VIŠAK PRIHODA/RASHODA	2.353.666	6.330.356

2. PRIHODI

2.1. Pregled i struktura ostvarenih prihoda za period 01.01. - 31.03.2024. godine

(TABELA 2.)

R/B	PRIHODI	EKONOM. KOD	OSTVARENJE		FINANSIJSKI PLAN I - III 2024.	INDEX		STRUKTURA
			I - III 2024.	I - III 2023.		(3/4)	(3/5)	
			3	4		6	7	
1.	Doprinos za zdravstveno osiguranje - iz i na plate	712111	61.922.033	56.357.855	65.057.750	109,87%	95,18%	92,75%
2.	Doprinos za zdravstveno osiguranje - korisnici penzija	712111	1.444.434	1.205.378	1.427.500	119,83%	101,19%	2,16%
3.	Doprinos za zdravstveno osiguranje od povremenog obavljanja samostalne djelatnosti i samostalnog rada	712116	363.693	350.770	437.500	103,68%	83,13%	0,54%
4.	Doprinos za zdravstveno osiguranje - nezaposlena lica	712133	1.146.758	1.071.221	1.097.500	107,05%	104,49%	1,72%
5.	Doprinos za zdravstveno osiguranje za izbjegla i raseljena lica	712134	600	812	1.250	73,89%	48,00%	0,00%
6.	Doprinos za zdravstveno osiguranje - socijalne kategorije	712135	150.000	0	37.500	#DIV/0!	400,00%	0,22%
7.	Doprinos za zdravstveno osiguranje - ministarstvo obrazovanja	712135	20.580	0	25.000	#DIV/0!	82,32%	0,03%
8.	Doprinos za zdravstveno osiguranje - boračke kategorije	712136	33.869	29.064	32.500	116,53%	104,21%	0,05%
9.	Doprinos za zdravstveno osiguranje radnika u inostranstvu i inostranih penzionera - prihod od INO osiguranja	712191	154.818	0	1.250.000	#DIV/0!	12,39%	0,23%

10.	Doprinos za zdravstveno osiguranje ličnim sredstvima (dobrovoljno osiguranje)	712193	29.779	28.015	30.000	106,30%	99,26%	0,04%
11.	UKUPNO DOPRINOSI ZA SOCIJALNU ZAŠTITU - ZDRAVSTVENO OSIGURANJE (1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6 + 7 + 8 + 9 + 10)	712000	65.266.564	59.043.115	69.396.500	110,54%	94,05%	97,76%
I	UKUPNO POREZNI PRIHODI	710000	65.266.564	59.043.115	69.396.500	110,54%	94,05%	97,76%
12.1.	Prihodi od kamate za depozite u banci	721211	0	0	0	#DIV/0!	#DIV/0!	0,00%
12.	UKUPNO OSTALI PRIHODI OD FINANSIJSKE I NEMATERIJALNE IMOVINE	721210	0	0	0	#DIV/0!	#DIV/0!	0,00%
13.1.	Prihod od pružanja usluga građanima (premija osiguranja)	722611	1.395.900	1.328.000	350.000	105,11%	398,83%	2,09%
13.2.	Prihod od pružanja usluga drugima (participacija)	722613	69.211	86.701	112.500	79,83%	61,52%	0,10%
13.3.	Prihodi za pružene usluge liječenja stranih državljana	722613	6.953	0	62.500	#DIV/0!	11,12%	0,01%
13.	UKUPNO PRIHODI OD PRUŽANJA USLUGA GRAĐANIMA	722610	1.472.064	1.414.701	525.000	104,05%	280,39%	2,20%
14.1.	Prihod od iznajmljivanja poslovnih prostora	722642	7.664	7.006	6.250	109,39%	122,62%	0,01%
14.2.	Prihod od iznajmljivanja drugih nepokretnosti (stanovi)	722643	1.371	414	1.000	331,16%	137,10%	0,00%
14.	UKUPNO PRIHOD OD IZNAJMLJIVANJA	722640	9.035	7.420	7.250	121,77%	124,62%	0,01%
15.1.	Ostali povrati (ostali prihodi)	722719	0	0	7.500	#DIV/0!	0,00%	0,00%
15.2.	Prihod po osnovu regresnog postupka	722719	9.565	62.473	60.000	15,31%	15,94%	0,01%
15.	UKUPNO POVRATI IZ RANIJIH GODINA	722710	9.565	62.473	67.500	15,31%	14,17%	0,01%

16.1.	Ostale neplanirane uplate	722791	7.328	1.480	3.750	495,14%	195,41%	0,01%
16.	UKUPNO OSTALE NEPLANIRANE UPLATE	722790	7.328	1.480	3.750	495,14%	195,41%	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	1.497.992	1.486.074	603.500	100,80%	248,22%	2,24%
II	UKUPNO NEPOREZNI PRIHODI	720000	1.497.992	1.486.074	603.500	100,80%	248,22%	2,24%
III	UKUPNO PRIHODI (I + II)	700000	66.764.556	60.529.189	70.000.000	110,30%	95,38%	100,00%

U periodu 01.01. - 31.03.2024. godine ostvareni su ukupni prihodi u iznosu od 66.764.556,00 KM, što je manje za 3.235.444,00 KM ili 4,62 % u odnosu na planirana sredstva, i više za 6.235.367,00 KM ili 10,30 % u odnosu na isti period 2023. godine.

Manje ostvarenje prihoda od planiranih u izvještajnom periodu rezultat je tradicionalno manjih uplata po osnovu doprinosa iz i na plate u mjesecu januaru (cca 2.200.000,00 KM) koji su uplaćeni u mjesecu decembru prethodne godine, te manjih prihoda po osnovu INO osiguranja u iznosu od 1.095.182,00 KM koji se iskustveno realizuju u III i IV kvartalu. Realizacijom ovih prihoda planirani prihodi bi bili ostvareni u potpunosti.

Iz (TABELA 2.) je vidljivo da su ukupni prihodi od doprinosa za zdravstveno osiguranje (porezni prihodi) u strukturi prihoda ostvareni u iznosu od 65.266.564,00 KM i čine 97,76 % ukupno ostvarenih prihoda. Isti su za 5,95 % manji u odnosu na planirana sredstva, a za 10,54 % veći u odnosu na isti period 2023. godine.

U strukturi poreznih prihoda najveći značaj imaju *doprinosi za zdravstveno osiguranje - iz i na plate* i iznose 61.922.033,00 KM, što je za 4,82 % manje u odnosu na planirana sredstva i za 9,87 % više u odnosu na isti period 2023. godine, i čine 92,75 % ukupnih prihoda.

Prihod po osnovu *doprinosa za zdravstveno osiguranje - korisnici penzija* ostvareni su u iznosu od 1.444.434,00 KM, što je za 1,19 % više u odnosu na planirana sredstva i više za 19,83 % u odnosu na isti period 2023. godine, i čini 2,16 % ukupnih prihoda.

Zavod PIO/MIO je u izvještajnom periodu uplatio 2 redovne mjesečne tranše i 1 tranšu za mjesec decembar 2023. godine.

Prihod po osnovu *doprinosa za zdravstveno osiguranje od povremenog obavljanja samostalne djelatnosti i samostalnog rada* ostvaren je u iznosu od 363.693,00 KM, što je za 16,87 % manje u odnosu na planirana sredstva i za 3,68 % više u odnosu na isti period 2023. godine, i čini 0,54 % ukupnih prihoda.

Prihod po osnovu *doprinosa za zdravstveno osiguranje - nezaposlena lica* ostvareni su u iznosu od 1.146.758,00 KM, što je za 4,49 % više u odnosu na planirana sredstva i više za 7,05 % u odnosu na isti period 2023. godine, i čini 1,72 % ukupnih prihoda.

Služba za zapošljavanje Zeničko-dobojskog kantona u izvještajnom periodu uplatila je 2 redovne mjesečne tranše i 1 tranšu za mjesec decembar 2023. 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 600,00 KM.

Prihod po osnovu *doprinosa za zdravstveno osiguranje - socijalne kategorije* ostvaren je u iznosu od 150.000,00 KM.

Ministarstvo za rad, socijalnu politiku i izbjeglice Zeničko-dobojskog kantona izvršilo je 25.01.2024. godine uplatu od 150.000,00 KM na račun Zavoda. Navedena uplata se odnosi na obavezu za 2023. godinu, zbog čega je došlo do prekoračenja planske veličine u izvještajnom periodu.

Prihod po osnovu *doprinosa za zdravstveno osiguranje - ministarstvo obrazovanja* ostvaren je u iznosu od 20.580,00 KM ili 82,32 % planiranih sredstava.

Prihod po osnovu *doprinosa za zdravstveno osiguranje - boračke kategorije* ostvaren je u iznosu od 33.869,00 KM, što je za 4,21 % više u odnosu na planirana sredstva.

Razlog većeg ostvarenja na ovoj stavci je uplata (od 11.01.2024. godine) Ministarstva za boračka pitanja Zeničko-dobojskog kantona u iznosu od 33.869,00 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 154.818,00 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 29.779,00 KM, što je 99,26 % planiranih sredstava i više za 6,30 % u odnosu na isti period prethodne godine.

Neporezni prihodi ostvareni su u ukupnom iznosu od 1.497.992,00 KM.

Najveći značaj u strukturi neporeznih prihoda ima *prihod od pružanja usluga građanima (premija osiguranja)*.

Prihod po osnovu premija osiguranja ostvaren je u iznosu od 1.395.900,00 KM, što je za 67.900,00 KM ili 5,11 % više u odnosu na prethodnu godinu.

Ukupan broj prodatih markica u izvještajnom periodu iznosi 69.795 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 58.480,00 KM, a Zavodu su transferisale 69.211,00 KM. Razlika transferisanog i naplaćenog odnosi se na uplate zdravstvenih ustanova koje se odnose na prethodnu godinu.

Prihodi za pružene usluge liječenja stranih državljana ostvareni su u iznosu od 6.953,00 KM.

Prihod od iznajmljivanja poslovnih prostora naplaćen je u iznosu od 7.664,00 KM ili za 22,62 % više u odnosu na planirana sredstva.

Razlog većeg ostvarenja na ovoj stavci je zbog uplate firme "EUROINVEST" u iznosu od 2.700,00 KM koja se odnosi na dugovanje za zakupnine u trajanju od 18 mjeseci. Zavod je pred nadležnim sudom pokrenuo tužbu s ciljem naplate potraživanih zakupnina, na što je navedena firma reagovala uplatom cjelokupnog iznosa koji je dugovala.

Prihod od iznajmljivanja drugih nepokretnosti (stanovi) ostvaren je u iznosu od 1.371,00 KM.

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

Prihod po osnovu regresnog postupka ostvaren je u iznosu od 9.565,00 KM.

Prihod po osnovu *ostalih neplaniranih uplata* realizovan je u iznosu od 7.328,00 KM.

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 izvještajnom periodu.

3. RASHODI I IZDACI

3.1. Pregled i struktura ostvarenih rashoda i izdataka za period 01.01. - 31.03.2024. godine

(TABELA 3.)

R/B	RASHODI / IZDACI	EKONOM. KOD	OSTVARENJE		FINANSIJSKI PLAN I - III 2024.	INDEX		STRUKTURA
			I - III 2024.	I - III 2023.		(3/4)	(3/5)	
	1	2	3	4	5	6	7	8
1.1.	Bruto plate i naknade plata	611100	748.675	722.585	925.000	103,61%	80,94%	1,16%
1.2.	Bruto plate i doprinosi za radnike po programima zapošljavanja	611100	7.163	8.738	20.625	81,98%	34,73%	0,01%
1.3.	Naknade troškova radnika (topli obrok, prevoz, regres)	611200	126.856	80.864	145.000	156,88%	87,49%	0,20%
1.4.	Naknade troškova za radnike po programima zapošljavanja	611200	4.653	6.243	20.625	74,53%	22,56%	0,01%
1	UKUPNO PLATE I NAKNADE TROŠKOVA RADNIKA (1.1 + 1.2. + 1.3. + 1.4.)	611000	887.347	818.430	1.111.250	108,42%	79,85%	1,38%
2.1.	Doprinosi poslodavca	612100	78.744	76.055	110.000	103,54%	71,59%	0,12%
2	UKUPNO DOPRINOSI POSLODAVCA I OSTALI DOPRINOSI (2.1.)	612000	78.744	76.055	110.000	103,54%	71,59%	0,12%
3.1.	Putni troškovi	613100	270	444	8.750	60,81%	3,09%	0,00%
3.2.	Izdaci za energiju	613200	23.999	20.428	33.000	117,48%	72,72%	0,04%
3.3.1.	Izdaci za komunikaciju, internet za zdravstveni informacijski sistem ZDK	613310	36.458	21.381	50.000	170,52%	72,92%	0,06%
3.3.2.	Izdaci za komunalne usluge	613320	5.360	5.819	9.625	92,11%	55,69%	0,01%
3.3.	UKUPNO IZDACI ZA KOMUNIKACIJU I KOMUNALNE USLUGE (3.3.1. + 3.3.2.)	613300	41.818	27.200	59.625	153,74%	70,14%	0,06%

3.4.1.	Administrativni materijal i sitan inventar	613410	62.857	55.682	31.750	112,89%	197,97%	0,10%
3.4.2.1.	Lijekovi sa Esencijalne liste	613421	8.736.502	8.390.553	8.287.500	104,12%	105,42%	13,56%
3.4.2.2.	Ortopedske sprave i pomagala	613425	2.111.431	1.733.377	2.600.383	121,81%	81,20%	3,28%
3.4.2.	UKUPNO MEDICINSKI I LABORATORIJSKI MATERIJAL (3.4.2.1. + 3.4.2.2.)	613420	10.847.933	10.123.930	10.887.883	107,15%	99,63%	16,84%
3.4.	UKUPNO NABAVKA MATERIJALA I SITNOG INVENTARA (3.4.1. + 3.4.2.)	613400	10.910.790	10.179.612	10.919.633	107,18%	99,92%	16,94%
3.5.	Izdaci za usluge prijevoza i goriva	613500	2.352	2.226	5.250	105,66%	44,80%	0,00%
3.6.	Unajmljivanje imovine	613600	1.950	1.950	2.250	100,00%	86,67%	0,00%
3.7.1.	Izdaci za tekuće održavanje (materijal/usluge za popravak i održavanje zgrada, opreme i vozila)	613700	9.158	3.774	23.750	242,66%	38,56%	0,01%
3.7.2.	Usluge za održavanje IS zdravstvenih ustanova u ZDK (AIS/BIS, eRecept, PACS, LIS)	613722	90.573	75.005	175.000	120,76%	51,76%	0,14%
3.7.3.	Usluge održavanja HCFIS-a i ELMO	613722	0	0	5.000	#DIV/0!	0,00%	0,00%
3.7.4.	Usluge održavanja mreže zdravstvenog IS u ZDK sa produženjem licenci za mrežnu opremu	613722	14.976	5.230	42.500	286,35%	35,24%	0,02%
3.7.5.	Usluge mjerenja, atestiranja i konfigurisanja mrežne opreme kod sanacije komunikacijske mreže za zdravstveni IS u ZDK	613722	0	0	12.500	#DIV/0!	0,00%	0,00%
3.7.	UKUPNO IZDACI ZA TEKUĆE ODRŽAVANJE (3.7.1. - 3.7.5.)	613700	114.707	84.009	258.750	136,54%	44,33%	0,18%

3.8.1.	Izdaci osiguranja	613810	0	0	3.750	#DIV/0!	0,00%	0,00%
3.8.2.	Usluge bankarskog i platnog prometa	613820	149	0	500	#DIV/0!	29,80%	0,00%
3.8.3.	Izdaci za negativne kursne razlike	613830	0	0	500	#DIV/0!	0,00%	0,00%
3.8.	UKUPNO IZDACI OSIGURANJA, BANKARSKIH USLUGA I USLUGA PLATNOG PROMETA (3.8.1. + 3.8.2. + 3.8.3.)	613800	149	0	4.750	#DIV/0!	3,14%	0,00%
3.9.1.	Izdaci za informisanje (usluge medija, usluge štampanja reklamnog materijala za markice i ostalo, oglašavanje, reprezentacija, objavljivanje tendera i oglasa)	613910	4.983	4.138	20.000	120,42%	24,92%	0,01%
3.9.2.	Usluge za stručno obrazovanje	613920	701	1.606	8.750	43,65%	8,01%	0,00%
3.9.3.	Stručne usluge (nadzor za polaganje optičkog kabla, procjena stalnih sredstava, konsultantske stručne usluge za arhivsku građu)	613930	0	1.982	22.750	0,00%	0,00%	0,00%
3.9.4.1.	Primarna opšta ZZ u kantonu (ugovori + prevoz kolima hitne pomoći + obrada za IK ZMR)	613941	17.744.785	14.589.444	17.937.097	121,63%	98,93%	27,55%
3.9.4.2.	Konsultativno-specijalistička ZZ van kantona (vanbolničko liječenje KCU Sarajevo, Tuzla i ostali)	613941	682.323	670.915	750.000	101,70%	90,98%	1,06%
3.9.4.3.	Primarna ZZ štićenika u zavodima federalnog nivoa i ostalih zavoda	613941	336.707	260.242	350.000	129,38%	96,20%	0,52%
3.9.4.4.	Preventivna ZZ (sistematski pregledi zaposlenika)	613941	0	0	0	#DIV/0!	#DIV/0!	0,00%

	ZZO ZDK)							
3.9.4.5.	Preventivna ZZ (papa testovi)	613941	19.693	28.817	41.250	68,34%	47,74%	0,03%
3.9.4.6.	Preventivna zdravstvena zaštita - mamografija	613941	0	17.668	112.500	0,00%	0,00%	0,00%
3.9.4.7.	Konsultativno-specijalistička ZZ sekundarnog i tercijarnog nivoa u kantonu	613943	7.106.825	5.697.025	7.153.238	124,75%	99,35%	11,03%
3.9.4.8.	Bolnička ZZ sekundarnog i tercijarnog nivoa u kantonu (ugovori + ZZBO + porodi + plućno)	613945	18.715.816	15.501.024	18.813.407	120,74%	99,48%	29,06%
3.9.4.9.	Zdravstvena zaštita u specijalnim bolnicama (lječilišta - banje)	613945	219.857	221.130	412.500	99,42%	53,30%	0,34%
3.9.4.10.	Posebno skupi lijekovi i preparati	613945	137.513	136.073	150.000	101,06%	91,68%	0,21%
3.9.4.11.	Bolnička ZZ tercijarnog nivoa van kantona (bolničko liječenje KCU Sarajevo, citostatici, Tuzla i ostali)	613946	1.396.384	1.715.918	1.825.000	81,38%	76,51%	2,17%
3.9.4.12.	Bolnička ZZ tercijarni nivo van kantona - usluge imunohistohemije	613946	370.640	52.800	300.000	701,97%	123,55%	0,58%
3.9.4.13.	Bolnička ZZ tercijarni nivo van kantona - molekularna tipizacija tumora	613946	74.800	0	75.000	#DIV/0!	99,73%	0,12%
3.9.4.14.	Bolnička ZZ štićenika u zavodima federalnog nivoa	613946	0	0	25.000	#DIV/0!	0,00%	0,00%
3.9.4.15.	Usluge iz oblasti oftalmologije - očno (Fako, Eylea, PPV/SSO, OCT)	613946	542.574	404.376	486.250	134,18%	111,58%	0,84%
3.9.4.16.	Potpomognuta oplodnja	613946	0	39.552	0	0,00%	#DIV/0!	0,00%

3.9.4.17.	Sufinansiranje tercijarne ZZ - kanton (COR BIOPSY, imuno-alergologija, biopsije, kvantiferon test, razbijanje kamenca, magnetna rezonanca, onkologija, PORT sistem, mikrobiologija, plazmafereza, staplerski instrumenti, set za ligamentoplastiku)	613946	1.310.096	1.032.163	1.350.000	126,93%	97,04%	2,03%
3.9.4.18.	Bolnička ZZ tercijarnog nivoa (usluge ERCP-PCNL)	613946	0	20.996	100.000	0,00%	0,00%	0,00%
3.9.4.19.	Usluge terapije neuromodulacijskim odijelom	613946	0	0	250.000	#DIV/0!	0,00%	0,00%
3.9.4.20.	PCR dijagnostika	613946	0	25.024	62.500	0,00%	0,00%	0,00%
3.9.4.21.	Liječenje u inostranstvu (međunarodne konvencije)	613948	275.808	34.281	1.125.000	804,55%	24,52%	0,43%
3.9.4.22.	Liječenje stranih državljana	613948	55.875	0	85.000	#DIV/0!	65,74%	0,09%
3.9.4.	UKUPNO MEDICINSKE I LABORATORIJSKE USLUGE (SUMA OD 3.9.4.1. DO 3.9.4.22.)	613940	48.989.696	40.447.448	51.403.742	121,12%	95,30%	76,06%
3.9.5.	Zatezne kamate i troškovi spora	613960	6.398	2.837	8.750	225,52%	73,12%	0,01%
3.9.6.	Izdaci po osnovu drugih samostalnih djelatnosti i povremenog samostalnog rada (ljekarske komisije, upravni odbor, odbor za reviziju)	613970 613980	100.622	102.519	300.000	98,15%	33,54%	0,16%
3.9.7.	Ostale nespomenute usluge i dadžbine	613990	2.204	111	2.500	1985,59%	88,16%	0,00%
3.9.8.	Otpis nenaplativih potraživanja	613999	810	0	2.500	#DIV/0!	32,40%	0,00%
3.9.	UKUPNO UGOVORENE I DRUGE POSEBNE USLUGE (SUMA OD 3.9.1. DO	613900	49.105.414	40.560.641	51.768.992	121,07%	94,85%	76,24%

	3.9.8.)							
3	UKUPNO IZDACI ZA MATERIJAL, SITNI INVENTAR I DRUGE POSEBNE USLUGE (SUMA OD 3.1. DO 3.9.)	613000	60.201.449	50.876.510	63.061.000	118,33%	95,47%	93,46%
4	SREDSTVA TEKUĆE REZERVE	600000	0	0	2.100.000	#DIV/0!	0,00%	0,00%
5.1.	Ustupljena participacija	614175	87.500	87.500	87.500	100,00%	100,00%	0,14%
5.2.	Tekući transfer ZZBO ZDK (nabavka lijeka Metadon i Suboxon)	614175	0	0	50.000	#DIV/0!	0,00%	0,00%
5.3.1.	Posebni programi za unapređenje zdravstvene zaštite u uslovima pandemije	614175	0	0	0	#DIV/0!	#DIV/0!	0,00%
5.3.2.	Posebni programi za unapređenje zdravstvene zaštite	614175	0	0	125.000	#DIV/0!	0,00%	0,00%
5.4.	Tekući transferi zdravstvenim ustanovama i neprofitnim organizacijama	614175	0	1.500	13.750	0,00%	0,00%	0,00%
5.5.	Tekući transfer zdravstvenim ustanovama (regresni postupak)	614175	37.500	37.500	37.500	100,00%	100,00%	0,06%
5.6.	Tekući transfer KB Zenica za uštedu LVK	614175	0	0	125.000	#DIV/0!	0,00%	0,00%
5.7.	Transferi pojedincima na području zdravstvenog osiguranja (refundacija bolovanja)	614251	2.723.631	1.919.610	2.250.000	141,88%	121,05%	4,23%
5.8.	Naknada putnih troškova zbog ostvarivanja zdravstvene zaštite	614252	1.546	0	25.000	#DIV/0!	6,18%	0,00%
5.9.	Lijekovi po posebnom odobrenju	614259	260.427	105.205	237.500	247,54%	109,65%	0,40%
5.10.	Imunoglobulin (za osigurana lica starija od 18 godina)	614259	11.968	9.699	30.000	123,39%	39,89%	0,02%

5.11.	Tekući transferi pojedincima (refundacija troškova liječenja u inostranstvu i ostale odluke Zavoda)	614259	19.154	12.413	55.000	154,31%	34,83%	0,03%
5.12.	Tekući transferi pojedincima (PET/CT dijagnostika, citogenetska analiza-aminocinteza, neinvazivni prenatalni test i kariotipizacija)	614259	93.843	87.816	137.500	106,86%	68,25%	0,15%
5.13.	Drugi tekući rashodi	614810	0	0	13.750	#DIV/0!	0,00%	0,00%
5	UKUPNO TEKUĆI TRANSFERI I DRUGI TEKUĆI RASHODI (SUMA OD 5.1. DO 5.13.)	614000	3.235.569	2.261.243	3.187.500	143,09%	101,51%	5,02%
I	UKUPNO RASHODI ZDRAVSTVENE ZAŠTITE, MATERIJALNI TROŠKOVI I TEKUĆI TRANSFERI (1 + 2 + 3 + 4 + 5)	600000 614000	64.403.109	54.032.238	69.569.750	119,19%	92,57%	99,99%
6.1.	Nabavka poslovnog prostora (za poslovnicu Doboj-jug)	821211	3.559	0	42.500	#DIV/0!	8,37%	0,01%
6.2.	Nabavka namještaja	821311	0	0	10.000	#DIV/0!	0,00%	0,00%
6.3.	Nabavka kompjuterske opreme za ZZO ZDK	821312	0	123.348	75.000	0,00%	0,00%	0,00%
6.4.	Nabavka opreme za sanaciju mrežne infrastrukture u ZDK	821312	0	43.247	182.500	0,00%	0,00%	0,00%
6.5.	Nabavka opreme za prenos podataka i glasa	821313	0	0	1.250	#DIV/0!	0,00%	0,00%
6.6.	Nabavka ostalih uredskih strojeva	821319	899	0	2.500	#DIV/0!	35,96%	0,00%
6.7.	Strojevi, uređaji, alati i instalacije	821361	0	0	1.250	#DIV/0!	0,00%	0,00%
6.8.	Nabavka opreme protivpožarne zaštite za server sobu	821373	0	0	9.000	#DIV/0!	0,00%	0,00%
6.9.	Nabavka stalnih sredstava u obliku prava (licence)	821594	3.323	0	12.500	#DIV/0!	26,58%	0,01%

6.10.	Nabavka usluga nadogradnje eRecepta	821594	0	0	0	#DIV/0!	#DIV/0!	0,00%
6.11.	Softver za finansijsko-materijalno knjigovodstvo Zavoda zdravstvenog osiguranja ZDK integrisanog sa zdravstvenim softverom	821594	0	0	50.000	#DIV/0!	0,00%	0,00%
6.12.	Nabavka softvera elektronski protokol sa elektronskom arhivom (DMS)	821594	0	0	21.250	#DIV/0!	0,00%	0,00%
6.13.	Nabavka softvera za Help desk sistem za IT Zavoda i korisnike zdravstvenog informacionog sistema	821594	0	0	17.500	#DIV/0!	0,00%	0,00%
6.14.	Adaptacija rampi za pristup osobama sa umanjenim tjelesnim sposobnostima	821611	0	0	5.000	#DIV/0!	0,00%	0,00%
6	UKUPNO KAPITALNI IZDACI (SUMA OD 6.1. DO 6.14.)	820000	7.781	166.595	430.250	4,67%	1,81%	0,01%
II	UKUPNO KAPITALNI IZDACI (6)	820000	7.781	166.595	430.250	4,67%	1,81%	0,01%
III	UKUPNI RASHODI I IZDACI (I + II)	600000 820000	64.410.890	54.198.833	70.000.000	118,84%	92,02%	100,00%
IV	UKUPAN BROJ ZAPOSLENIH		102	100				

Finansijskim planom Zavoda za 2024. godinu planirani su rashodi i izdaci u iznosu od 280.000.000,00 KM.

Rashodi i izdaci Zavoda za period 01.01. - 31.03.2024. godine ostvareni su u iznosu od 64.410.890,00 KM, što je za 5.589.110,00 KM ili 7,98 % manje od planiranih, a više za 10.212.057,00 KM ili 18,84 % u odnosu na isti period 2023. 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 98,10 % ukupnih rashoda i izdataka, dok materijalni troškovi Stručne službe Zavoda čine 1,90 % 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 sredstva tekuće rezerve korištena su jednom:

- Odlukom (broj: 01-100-9-90/24 od 24.01.2024. godine) o odobravanju korištenja sredstava iz tekuće rezerve za povećanje stavki u Finansijskom planu Zavoda zdravstvenog osiguranja Zeničko-dobojskog kantona za 2024. godinu odobrena su sredstva u iznosu od 2.000.000,00 KM za povećanje stavki:

- 3.9.4.2. "Konsultativno-specijalistička zdravstvena zaštita van kantona (vanbolničko liječenje KCU Sarajevo, Tuzla i ostali) [ekonomski kod 613941] u iznosu od 500.000,00 KM;
- 3.9.4.11. "Bolnička zdravstvena zaštita tercijarnog nivoa van kantona (bolničko liječenje KCU Sarajevo, Tuzla i ostali) [ekonomski kod 613946] u iznosu od 1.500.000,00 KM.

3.2. Rashodi za zdravstvenu zaštitu i ostala prava za period 01.01. - 31.03.2024. godine

Za lijekove sa Esencijalne liste koji se propisuju i izdaju na teret sredstava Zavoda u izvještajnom periodu utrošeno je 8.736.502,00 KM, što je za 449.002,00 KM ili 5,42 % više u odnosu na planirana sredstva, a u odnosu na isti period 2023. godine više za 4,12 % ili 345.949,00 KM. Rashodi za lijekove sa Esencijalne liste čine 13,56 % ukupnih rashoda i izdataka Zavoda.

Veća potrošnja u odnosu na isti period u 2023. godini može se obrazložiti činjenicom da je, dana 09.03.2023. 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: 02-33-3723/23) i ista je objavljena u Službenim novinama Zeničko-dobojskog kantona (broj: 4/23). Ovom izmjenom su se dosta izmijenili/olabavili kriteriji za propisivanje određenih lijekova i proširena je lista sa novim lijekovima.

Na ortopedske sprave i pomagala u izvještajnom periodu utrošeno je 2.111.431,00 KM, što je za 488.952,00 KM ili 18,80 % manje u odnosu na planirana sredstva i više za 378.054,00 KM ili 21,81 % u odnosu na isti period 2023. godine.

Na usluge održavanja informacionih sistema zdravstvenih ustanova u Zeničko-dobojskom kantonu (AIS/BIS, eRecept, PACS, LIS) u izvještajnom periodu utrošeno je 90.573,00 KM, što je 51,76 % planiranih sredstava i za 20,76 % više u odnosu na isti period prethodne godine.

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 14.976,00 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 opšte 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 45.577.302,00 KM, što je za 8.145.688,00 KM više u odnosu na isti period prošle godine.

Rashodi za finansiranje *primarne opšte zdravstvene zaštite u kantonu* ostvareni su u iznosu od 17.744.785,00 KM ili 98,93 % planiranih sredstava, što je za 21,63 % više u odnosu na isti period 2023. godine, i čine 27,55 % ukupnih rashoda i izdataka.

Na rashode za finansiranje *primarne zdravstvene zaštite štićenika u zavodima federalnog nivoa i ostalih zavoda* utrošeno je 336.707,00 KM ili 96,20 % planiranih sredstava, što je za 29,38 % više u odnosu na isti period 2023. godine.

Za finansiranje *preventivne zdravstvene zaštite (papa testovi)* utrošeno je 19.693,00 KM.

Preventivna zdravstvena zaštita - mamografija nije realizovana u izvještajnom razdoblju.

Zavod u 2024. godini nastavlja realizaciju skrininga malignoma dojke mamografskim pregledom osiguranim osobama - ženama starosne dobi od 50 i više godina, sa očitanjem nalaza mamografskog snimka od strane doktora specijaliste radiologije.

Ukupno na liječenje van kantona u izvještajnom periodu utrošeno je 2.078.707,00 KM.

Na *konsultativno-specijalističku zdravstvenu zaštitu van kantona* utrošeno je 682.323,00 KM, što je 90,98 % planiranih sredstava.

Na *bolničku zdravstvenu zaštitu tercijarnog nivoa van kantona* utrošeno je 1.396.384,00 KM, što je 76,51 % planiranih sredstava.

Odlukom (broj: 01-100-9-90/24 od 24.01.2024. godine) o odobravanju korištenja sredstava iz tekuće rezerve za povećanje stavki u Finansijskom planu Zavoda zdravstvenog osiguranja Zeničko-dobojskog kantona za 2024. godinu izvršeno je povećanje na ovim stavkama, i to u iznosu:

- 500.000,00 KM (konsultativno-specijalistička zdravstvena zaštita van kantona);

- 1.500.000,00 KM (bolnička zdravstvena zaštita tercijarnog nivoa van kantona).

Liječenje osiguranih lica sa područja Zeničko-dobojskog kantona za usluge koje se ne mogu pružiti u zdravstvenim ustanovama u kantonu vrši se u ugovornim zdravstvenim ustanovama van područja Zeničko-dobojskog kantona. Osim toga, na liječenje u zdravstvenim ustanovama u Federaciji Bosne i Hercegovine upućuje i Zavod zdravstvenog osiguranja i reosiguranja Federacije Bosne i Hercegovine na teret Federalnog fonda solidarnosti u zdravstvene ustanove sa kojima Zavod zdravstvenog osiguranja i reosiguranja Federacije Bosne i Hercegovine ima zaključen ugovor. Usluge davanja terapije, kontrolne preglede i dodatno liječenje za osigurana lica kojima je izvršena usluga na teret Federalnog fonda solidarnosti padaju na teret Zavoda zdravstvenog osiguranja Zeničko-dobojskog kantona.

Obzirom da postoji određeni broj zdravstvenih usluga koje se mogu pružiti samo u određenim kliničkim centrima potrebno je bilo izvršiti ugovaranje usluga sa tim kliničkim centrima. Za navedeno neophodno je bilo donijeti Odluku o odobravanju korištenja sredstava iz tekuće rezerve za povećanje stavki u Finansijskom planu Zavoda zdravstvenog osiguranja Zeničko-dobojskog kantona za 2024. godinu i pokrenuti postupak javnih nabavki u skladu sa Zakonom o javnim nabavkama.

Primjer za navedeno je i Urgencija-protest Udruženja oboljelih od Morbus Crohna i ulceroznog kolitisa koji navode da veći broj njihovih članova terapiju mogu dobiti samo u određenom kliničkom centru jer su lijekovi kojima se liječe ovi pacijenti putem Federalnog fonda solidarnosti odobreni i distribuirani u određeni klinički centar tačno prema imenima pacijenata i ovi pacijenti mogu terapiju dobiti samo u tom kliničkom centru.

Osim navedenog primjera postoji i određeni broj pacijenata sa područja Zeničko-dobojskog kantona (nakon urađenih transplantacija, oboljeli od hepatitisa i drugih teških oboljenja i sl.) koji su i prethodnih godina bili liječeni, operisani i redovno kontrolisani u određenom kliničkom centru od strane ljekara koji su bili direktno uključeni u njihovo liječenje i praćenje zdravstvenog stanja, te je i za te usluge bilo potrebno izvršiti ugovaranje u određenom kliničkom centru.

Za finansiranje *konsultativno-specijalističke zdravstvene zaštite sekundarnog i tercijarnog nivoa u kantonu* utrošeno je 7.106.825,00 KM, što je 99,35 % planiranih sredstava, a više za 24,75 % u odnosu na isti period 2023. godine.

Za finansiranje *bolničke zdravstvene zaštite sekundarnog i tercijarnog nivoa u kantonu* u izvještajnom periodu utrošeno je 18.715.816,00 KM, što je 99,48 % planiranih sredstava, a u odnosu na isti period 2023. godine više za 20,74 %, i čini 29,06 % ukupnih rashoda i izdataka.

Za zdravstvenu zaštitu u specijalnim bolnicama (lječilišta - banje) u izvještajnom periodu utrošeno je 219.857,00 KM ili 53,30 % planiranih sredstava.

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

Na posebno skupe lijekove i preparate u izvještajnom periodu utrošeno je 137.513,00 KM ili 91,68 % planiranih sredstava.

Za bolničku zdravstvenu zaštitu tercijarnog nivoa van kantona - usluge imunohistohemije u izvještajnom periodu utrošeno je 370.640,00 KM.

Prekoračenje potrošnje na ovoj stavci rezultat je povećanog fakturisanja u prva dva mjeseca izvještajnog razdoblja. S obzirom da je navedena usluga precizno ugovorena, potrošnja na ovoj stavci će do kraja godine biti u planiranim okvirima.

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 74.800,00 KM ili 99,73 % planiranih sredstava.

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

Na finansiranje usluga iz oblasti oftalmologije - očno (Fako, Eylea, PPV/SSO, OCT) utrošeno je 542.574,00 KM, što je za 11,58 % 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.

Potpomognuta oplodnja nije realizovana u izvještajnom periodu.

Za sufinansiranje tercijarne zdravstvene zaštite u kantonu utrošeno je 1.310.096,00 KM ili 97,04 % planiranih sredstava, što je za 26,93 % više u odnosu na isti period prethodne godine.

Bolnička zdravstvena zaštita tercijarnog nivoa u kantonu (usluge ERCP-PCNL) nije realizovana u izvještajnom periodu.

Usluge terapije neuromodulacijskim odijelom nisu realizovane u izvještajnom periodu.

PCR dijagnostika nije realizovana u izvještajnom periodu.

Za liječenje u inostranstvu (međunarodne konvencije) utrošeno je 275.808,00 KM ili 24,52 % planiranih sredstava.

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 liječenje stranih državljana utrošena su sredstva u iznosu od 55.875,00 KM ili 65,74 % planiranih sredstava.

Za ustupljenu participaciju utrošeno je 87.500,00 KM.

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

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

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.

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

Tekući transferi zdravstvenim ustanovama i neprofitnim organizacijama nisu realizovani u izvještajnom razdoblju.

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.

Za tekući transfer zdravstvenim ustanovama (regresni postupak) utrošeno je 37.500,00 KM.

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 liječenje van kantona (3.9.4.2. i 3.9.4.11.).

Za transfere pojedincima na području zdravstvenog osiguranja (refundacija bolovanja) u izvještajnom periodu izdvojeno je 2.723.631,00 KM što je za 473.631,00 KM više u odnosu na planirana sredstva, i više za 804.021,00 KM u odnosu na isti period 2023. 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 realizovana je u iznosu od 1.546,00 KM.

Za lijekove po posebnom odobrenju utrošeno je 260.427,00 KM što je za 9,65 % 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 11.968,00 KM, što je za 23,39 % više u odnosu na isti period prethodne godine.

Za tekuće transfere pojedincima (refundacija troškova liječenja u inostranstvu i ostale odluke Zavoda) utrošeno je 19.154,00 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 % (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 93.843,00 KM.

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 01.01. - 31.03.2024. godine utrošena su sredstva u iznosu od 1.224.362,00 KM, što je za 545.013,00 KM ili 30,80 % manje od planiranih.

(TABELA 4.)

R/B	MATERIJALNI TROŠKOVI	OSTVARENJE		FINANS. PLAN I - III 2024.	INDEX	
		I - III 2024.	I - III 2023.		(2/3)	(2/4)
	1	2	3		5	6
1.	Bruto plate i naknade plata	748.675	722.585	925.000	103,61%	80,94%
2.	Bruto plate i doprinosi za radnike po programima zapošljavanja	7.163	8.738	20.625	81,98%	34,73%
3.	Naknade troškova radnika (topli obrok, prevoz, regres)	126.856	80.864	145.000	156,88%	87,49%
4.	Naknade troškova za radnike po programima zapošljavanja	4.653	6.243	20.625	74,53%	22,56%
5.	Doprinosi poslodavca	78.744	76.055	110.000	103,54%	71,59%
6.	Putni troškovi	270	444	8.750	60,81%	3,09%
7.	Izdaci za energiju	23.999	20.428	33.000	117,48%	72,72%
8.	Izdaci za komunikaciju, internet za zdravstveni informacioni sistem ZDK	36.458	21.381	50.000	170,52%	72,92%
9.	Izdaci za komunalne usluge	5.360	5.819	9.625	92,11%	55,69%
10.	Administrativni materijal i sitan inventar	62.857	55.682	31.750	112,89%	197,97%
11.	Izdaci za usluge prijevoza i goriva	2.352	2.226	5.250	105,66%	44,80%
12.	Unajmljivanje imovine	1.950	1.950	2.250	100,00%	86,67%
13.	Izdaci za tekuće održavanje (materijal/usluge za popravak i održavanje zgrada, opreme i vozila)	9.158	3.774	23.750	242,66%	38,56%
14.	Izdaci osiguranja	0	0	3.750	#DIV/0!	0,00%
15.	Usluge bankarskog i platnog prometa	149	0	500	#DIV/0!	29,80%
16.	Izdaci za negativne kursne razlike	0	0	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)	4.983	4.138	20.000	120,42%	24,92%
18.	Usluge za stručno obrazovanje	701	1.606	8.750	43,65%	8,01%
19.	Stručne usluge (nadzor za polaganje optičkog kabla, procjena stalnih sredstava, konsultantske stručne usluge za arhivsku građu)	0	1.982	22.750	0,00%	0,00%
20.	Preventivna ZZ (sistematski pregledi zaposlenika ZZO ZDK)	0	0	0	#DIV/0!	#DIV/0!
21.	Zatezne kamate i troškovi spora	6.398	2.837	8.750	225,52%	73,12%
22.	Izdaci po osnovu drugih samostalnih djelatnosti i povremenog samostalnog rada (ljekarske komisije, upravni odbor, odbor za reviziju)	100.622	102.519	300.000	98,15%	33,54%
23.	Ostale nespomenute usluge i dažbine	2.204	111	2.500	1985,59%	88,16%
24.	Otpis nenaplativih potraživanja	810	0	2.500	#DIV/0!	32,40%
25.	Drugi tekući rashodi	0	0	13.750	#DIV/0!	0,00%
UKUPNO MATERIJALNI TROŠKOVI		1.224.362	1.119.382	1.769.375	109,38%	69,20%

Ova sredstva se odnose na finansiranje Zavoda (troškovi rada Stručne službe Zavoda i poslovnica) i u strukturi ukupnih rashoda i kapitalnih izdataka učestvuju sa 1,90 %, 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 748.675,00 KM, što je manje za 19,06 % u odnosu na planirana sredstva.

U sjedištu Zavoda u Zenici i 12 poslovnica Zavoda u izvještajnom periodu zaposleno je 102 radnika, a od toga 86 radnika na neodređeno vrijeme, 9 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 7.163,00 KM, što je za 18,02 % manje u odnosu na isti period prethodne godine.

Za *naknade troškova radnika (topli obrok, prevoz, regres)* utrošena su sredstva u iznosu od 126.856,00 KM, što je 87,49 % planiranih sredstava.

Na *naknade troškova za radnike po programima zapošljavanja* utrošeno je 4.653,00 KM, što je za 25,47 % manje u odnosu na isti period prethodne godine.

Doprinosi poslodavca ostvareni su u iznosu od 78.744,00 KM ili 71,59 % planiranih sredstava.

Za *putne troškove* utrošena su sredstva u iznosu od 270,00 KM, što je za 39,19 % manje u odnosu na isti period prethodne godine.

Izdaci za energiju ostvareni su u iznosu od 23.999,00 KM, što je 72,72 % planiranih sredstava.

Izdaci za komunikaciju, internet za zdravstveni informacioni sistem Zeničko-dobojskog kantona ostvareni su u iznosu od 36.458,00 KM ili 72,92 % planiranih sredstava.

Izdaci za komunalne usluge ostvareni su u iznosu od 5.360,00 KM, što je za 7,89 % manje u odnosu na isti

period prethodne godine.

Za administrativni materijal i sitan inventar utrošena su sredstva u iznosu od 62.857,00 KM, što je za 31.107,00 KM više u odnosu na planirana sredstva.

Prekoračenje na ovoj stavci rezultat je knjigovodstvenog prenosa neutrošenih zaliha iz 2023. godine na ovu rashodovnu poziciju u 2024. godini, u skladu sa Računovodstvenim politikama Zavoda. Ova stavka će biti u planiranim okvirima do kraja godine.

Izdaci za usluge prijevoza i goriva ostvareni su u iznosu od 2.352,00 KM, što je 44,80 % planiranih sredstava.

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

Izdaci za tekuće održavanje (materijal/usluge za popravak i održavanje zgrada, opreme i vozila) ostvareni su u iznosu od 9.158,00 KM ili 38,56 % planiranih sredstava.

Izdaci osiguranja nisu realizovani u izvještajnom periodu.

Usluge bankarskog i platnog prometa ostvarene su u iznosu od 149,00 KM ili 29,80 % planiranih sredstava.

Izdaci za negativne kursne razlike nisu realizovani u izvještajnom periodu.

Izdaci za informisanje (usluge medija, usluge štampanja reklamnog materijala za markice i ostalo, oglašavanje, reprezentacija, objavljivanje tendera i oglasa) ostvareni su u iznosu od 4.983,00 KM ili 24,92 % planiranih sredstava.

Na usluge za *stručno obrazovanje* utrošeno je 701,00 KM, što je za 56,35 % manje u odnosu na isti period prethodne godine.

Stručne usluge (nadzor za polaganje optičkog kabla, procjena stalnih sredstava, konsultantske stručne usluge za arhivsku građu) nisu realizovane u izvještajnom periodu.

Zatezne kamate i troškovi spora ostvareni su u iznosu od 6.398,00 KM ili 73,12 % planiranih sredstava.

Izdaci po osnovu drugih samostalnih djelatnosti i povremenog samostalnog rada (ljekarske komisije, upravni odbor, odbor za reviziju) ostvareni su u iznosu od 100.622,00 KM ili za 1,85 % manje u odnosu na isti period prethodne godine.

Ostale nespomenute usluge i dadžbine ostvarene su u iznosu od 2.204,00 KM ili 88,16 % planiranih sredstava.

Otpis nenaplativih potraživanja ostvaren je u iznosu od 810,00 KM ili 32,40 % planiranih sredstava.

Drugi tekući rashodi nisu realizovani u izvještajnom periodu.

3.4. Kapitalni izdaci

Za kapitalne izdatke u periodu 01.01. - 31.03.2024. godine utrošena su sredstva u iznosu od 7.781,00 KM.

(TABELA 5.)

R/B	KAPITALNI IZDACI	OSTVARENO I - III 2024.	OSTVARENO I - III 2023.	FINANSIJSKI PLAN I - III 2024.
1.	Nabavka poslovnog prostora (za poslovnicu Doboj-jug)	0	0	42.500
2.	Nabavka namještaja	3.559	0	10.000
3.	Nabavka kompjuterske opreme za ZZO ZDK	0	123.348	75.000
4.	Nabavka opreme za sanaciju mrežne infrastrukture u ZDK	0	43.247	182.500
5.	Nabavka opreme za prenos podataka i glasa	0	0	1.250
6.	Nabavka ostalih uredskih strojeva	899	0	2.500
7.	Strojevi, uređaji, alati i instalacije	0	0	1.250
8.	Nabavka opreme protivpožarne zaštite za server sobu	0	0	9.000
9.	Nabavka stalnih sredstava u obliku prava (licence)	3.323	0	12.500
10.	Nabavka usluga nadogradnje eRecepta	0	0	0
11.	Softver za finansijsko-materijalno knjigovodstvo Zavoda zdravstvenog osiguranja ZDK integrisanog sa zdravstvenim softverom	0	0	50.000
12.	Nabavka softvera za elektronski protokol sa elektronskom arhivom (DMS)	0	0	21.250
13.	Nabavka softvera za Help desk sistem za IT Zavoda i korisnike zdravstvenog informacionog sistema	0	0	17.500
14.	Adaptacija rampi za pristup osobama sa umanjnim tjelesnim sposobnostima	0	0	5.000
UKUPNO KAPITALNI IZDACI		7.781	166.595	430.250

Nabavka poslovnog prostora (za poslovnicu Doboj-jug) nije realizovana u izvještajnom razdoblju. Realizacija se očekuje u toku 2024. godine.

Nabavka namještaja ostvarena je u iznosu od 3.559,00 KM.

Nabavka kompjuterske opreme za Zavod zdravstvenog osiguranja Zeničko-dobojskog kantona nije realizovana u izvještajnom razdoblju.

Nabavka opreme za sanaciju mrežne infrastrukture u Zeničko-dobojskom kantonu nije realizovana u izvještajnom razdoblju.

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

Nabavka ostalih uredskih strojeva ostvarena je u iznosu od 899,00 KM.

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

Nabavka opreme protivpožarne zaštite za server sobu nije realizovana u izvještajnom razdoblju.

Nabavka stalnih sredstava u obliku prava (licence) ostvarena je u iznosu od 3.323,00 KM.

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 2024. godine.

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

Realizacija se očekuje u toku 2024. godine.

Nabavka softvera za Help desk sistem za IT Zavoda i korisnike zdravstvenog informacionog sistema nije realizovana u izvještajnom razdoblju.

Realizacija se očekuje u toku 2024. 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 01.01. - 31.03.2024. godine, ostvaren je višak prihoda (suficit) u iznosu od 2.353.666,00 KM.

5. OBRAZLOŽENJE POKAZATELJA POSLOVANJA

U periodu 01.01. - 31.03.2024. godine prihodi su premašili ostvarene rashode i izdatke, a Zavod je ostvario pozitivan finansijski rezultat, odnosno višak prihoda u iznosu od 2.353.666,00 KM.

Ukupni prihodi za period 01.01. - 31.03.2024. godine ostvareni su sa 95,38 % u odnosu na planirano, dok ukupni rashodi i izdaci imaju ostvarenje od 92,02 % u odnosu na planirano.

Pozitivan finansijski rezultat posljedica je:

- Većeg ostvarenja prihoda za 10,30 % u odnosu na isti period prethodne godine;
- Manjeg ostvarenja rashoda za 7,98 % u odnosu na planirano zbog:
 - a) Liječenje u inostranstvu je ostvareno u iznosu od 24,52 % ili 275.808,00 KM, a planirani iznos za izvještajni period je 1.125.000,00 KM;
 - b) Kapitalni izdaci su ostvareni u iznosu od 1,81 % ili 7.781,00 KM, a planirani iznos za izvještajni period je 430.250,00 KM.

Broj: 01-100-3-20/24

Zenica, 03.maj.2024. godine

**PREDSJEDNIK UPRAVNOG
ODBORA**

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