

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, 25a/22 i 7/25) na prijedlog Ministarstva zdravstva, Vlada Zeničko-dobojskog kantona, na 90. sjednici, održanoj 18.07.2025. 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 01.01-31.03.2025. godine, usvojen Odlukom Upravnog odbora Zavoda zdravstvenog osiguranja Zeničko-dobojskog kantona, broj:01-100-33-268/25 od 04.06.2025. godine, koji čini sastavni dio ovog zaključka.

II.

Zaključak stupa na snagu danom donošenja.

Broj: 02-_____/25

Datum, 18.07.2025. godine

Zenica

PREMIJER

Nezir Pivić

DOSTAVLJENO:

1x Ministarstvo zdravstva,

1x Ministarstvo finansija,

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. - 31.03.2025. godine**

ZENICA, APRIL 2025. GODINE

SADRŽAJ

1.	UVOD	3
1.1.	Osnovne karakteristike poslovanja Zavoda zdravstvenog osiguranja Zeničko-dobojskog kantona za period 01.01. - 31.03.2025. godine	3
2.	PRIHODI	5
2.1.	Pregled i struktura ostvarenih prihoda za period 01.01. - 31.03.2025. godine	5
3.	RASHODI I IZDACI	9
3.1.	Pregled i struktura ostvarenih rashoda i izdataka za period 01.01. - 31.03.2025. godine	9
3.2.	Rashodi za zdravstvenu zaštitu i ostala prava za period 01.01. - 31.03.2025. godine	17
3.3.	Materijalni troškovi	21
3.4.	Kapitalni izdaci	23
4.	FINANSIJSKI REZULTAT	25
5.	OBRAZLOŽENJE POKAZATELJA POSLOVANJA	25

1. UVOD

1.1. Osnovne karakteristike poslovanja Zavoda zdravstvenog osiguranja Zeničko-dobojskog kantona za period 01.01. - 31.03.2025. godine

Finansijski plan Zavoda zdravstvenog osiguranja Zeničko-dobojskog kantona za 2025. godinu iznosi 295.320.990 KM.

Odluku o davanju saglasnosti na Finansijski plan Zavoda za 2025. godinu sa Odlukom o izvršavanju Finansijskog plana Zavoda za 2025. godinu dala je Skupština Zeničko-dobojskog kantona na 33. sjednici održanoj 27.11.2024. godine.

Na osnovu planiranih sredstava u Finansijskom planu Zavod je u skladu sa Zakonom o javnim nabavkama proveo proceduru ugovaranja zdravstvenih usluga sa dobavljačima za period 01.01. - 31.12.2025. 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. - 31.03.2025. godine ostvario prihode u iznosu od 78.044.151 KM, što je više za 4.213.903 KM ili 5,71% u odnosu na planirane prihode i sredstva koji za izvještajni period iznose 73.830.248 KM.

(Napomena: planirani prihodi i sredstva za izvještajni period iznose 73.830.248 KM, od čega na prihode otpada 72.830.248 KM, a 1.000.000 KM čine angažovana sredstva iz zakonske rezerve za tekuće namjene).

U izvještajnom periodu u strukturi ukupnih prihoda učestvuju:

- Prihodi od doprinosa za obavezno zdravstveno osiguranje (porezni prihodi) = 97,66%;
- Neporezni prihodi = 2,34%.

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: 1.1. Bruto plate i naknade plata, 1.2. Bruto plate i doprinosi za radnike po programima zapošljavanja, 2.1. Doprinosi poslodavca, 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 IS zdravstvenih ustanova u ZDK, 3.7.4. Usluge održavanja mreže zdravstvenog IS u ZDK sa produženjem licenci za mrežnu opremu, 3.9.4.1. Primarna opšta zdravstvena zaštita u kantonu, 3.9.4.2. Konsultativno-specijalistička zdravstvena zaštita van kantona i bolnička zdravstvena zaštita tercijarnog nivoa van kantona, 3.9.4.8. Bolnička zdravstvena zaštita sekundarnog i tercijarnog nivoa u kantonu, 3.9.4.9. Zdravstvena zaštita u specijalnim bolnicama, 3.9.4.16. 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) i 5.9. Lijekovi po posebnom odobrenju.

Ukupno ukalkulisana sredstva po svim osnovama za period 01.01. - 31.03.2025. godine iznose 4.717.400 KM.

Ukupno ostvareni rashodi i izdaci za izvještajni period iznose 70.413.112 KM. Isti su manji za 3.417.136 KM ili 4,63% u odnosu na planirane, i veći su za 6.002.222 KM ili 9,32% u odnosu na isti period 2024. 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, 3.2. Izdaci za energiju, 3.4.1. Administrativni materijal i sitan inventar, 3.4.2.1. Lijekovi sa Esencijalne liste, 3.7.4. Usluge održavanja mreže zdravstvenog IS u ZDK sa produženjem licenci za mrežnu opremu, 3.9.4.7. Konsultativno-specijalistička ZZ sekundarnog i tercijarnog nivoa u kantonu, 3.9.4.11. Bolnička zdravstvena zaštita tercijarni nivo van kantona - usluge imunohistohemije, 3.9.4.14. Usluge iz oblasti oftalmologije - očno, 3.9.4.23. Liječenje stranih državljana, 3.9.5. Zatezne kamate i troškovi spora, 5.7. Transferi pojedincima na području zdravstvenog osiguranja (refundacija bolovanja), 5.9. Lijekovi po posebnom odobrenju, 5.11. Tekući transferi pojedincima (refundacija troškova liječenja u inostranstvu i ostale odluke Zavoda) i 6.8. Nabavka opreme protivpožarne zaštite za server sobu.

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 (suficit) u iznosu od 7.631.039 KM.

(TABELA 1.)

PERIOD POSLOVANJA	I - III 2025.	I - III 2024.
A. PRIHODI	78.044.151	66.764.556
B. RASHODI I IZDACI	70.413.112	64.410.890
VIŠAK PRIHODA/RASHODA	7.631.039	2.353.666

2. PRIHODI

2.1. Pregled i struktura ostvarenih prihoda za period 01.01. - 31.03.2025. godine

(TABELA 2.)

R/B	PRIHODI	EKONOM. KOD	OSTVARENJE		FINANSIJSKI PLAN I - III 2025.	INDEX		STRUKTURA
			I - III 2025.	I - III 2024.		(3/4)	(3/5)	
	1	2	3	4	5	6	7	8
1.	Doprinos za zdravstveno osiguranje - iz i na plate	712111	72.811.368	61.922.033	67.756.510	117,59	107,46	93,30%
2.	Doprinos za zdravstveno osiguranje - korisnici penzija	712111	1.520.714	1.444.434	1.500.130	105,28	101,37	1,95%
3.	Doprinos za zdravstveno osiguranje od povremenog obavljanja samostalne djelatnosti i samostalnog rada	712116	432.720	363.693	416.518	118,98	103,89	0,55%
4.	Doprinos za zdravstveno osiguranje - nezaposlena lica	712133	1.146.809	1.146.758	1.147.967	100,00	99,90	1,47%
5.	Doprinos za zdravstveno osiguranje za izbjegla i raseljena lica	712134	659	600	705	109,83	93,51	0,00%
6.	Doprinos za zdravstveno osiguranje - socijalne kategorije	712135	0	150.000	54.536	0,00	0,00	0,00%
7.	Doprinos za zdravstveno osiguranje - ministarstvo obrazovanja	712135	0	20.580	25.000	0,00	0,00	0,00%
8.	Doprinos za zdravstveno osiguranje - boračke kategorije	712136	0	33.869	33.750	0,00	0,00	0,00%
9.	Doprinos za zdravstveno osiguranje radnika u inostranstvu i inostranih penzionera - prihod od INO osiguranja	712191	274.424	154.818	1.250.000	177,26	21,95	0,35%
10.	Doprinos za zdravstveno osiguranje ličnim sredstvima (dobrovoljno osiguranje)	712193	29.290	29.779	26.382	98,36	111,02	0,04%
11.	UKUPNO DOPRINOSI ZA SOCIJALNU ZAŠTITU - ZDRAVSTVENO OSIGURANJE (1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6 + 7 + 8 + 9 + 10)	712000	76.215.984	65.266.564	72.211.498	116,78	105,55	97,66%

I	UKUPNO POREZNI PRIHODI	710000	76.215.984	65.266.564	72.211.498	116,78	105,55	97,66%
12.1.	Prihod od pružanja usluga građanima (premija osiguranja)	722611	1.740.825	1.395.900	362.500	124,71	480,23	2,23%
12.2.	Prihod od pružanja usluga drugima (participacija)	722613	61.345	69.211	112.500	88,63	54,53	0,08%
12.3.	Prihodi za pružene usluge liječenja stranih državljana	722613	0	6.953	62.500	0,00	0,00	0,00%
12.	UKUPNO PRIHODI OD PRUŽANJA USLUGA GRAĐANIMA	722610	1.802.170	1.472.064	537.500	122,42	335,29	2,31%
13.1.	Prihod od iznajmljivanja poslovnih prostora	722642	4.345	7.664	7.500	56,69	57,93	0,01%
13.2.	Prihod od iznajmljivanja drugih nepokretnosti (stanovi)	722643	1.800	1.371	2.500	131,29	72,00	0,00%
13.	UKUPNO PRIHOD OD IZNAJMLJIVANJA	722640	6.145	9.035	10.000	68,01	61,45	0,01%
14.1.	Ostali povrati (ostali prihodi)	722719	0	0	7.500	#DIV/0!	0,00	0,00%
14.2.	Prihod po osnovu regresnog postupka	722719	15.331	9.565	60.000	160,28	25,55	0,02%
14.	UKUPNO POVRATI IZ RANIJIH GODINA	722710	15.331	9.565	67.500	160,28	22,71	0,02%
15.1.	Ostale neplanirane uplate	722791	4.521	7.328	3.750	61,69	120,56	0,01%
15.	UKUPNO OSTALE NEPLANIRANE UPLATE	722790	4.521	7.328	3.750	61,69	120,56	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)	721000 722000	1.828.167	1.497.992	618.750	122,04	295,46	2,34%
II	UKUPNO NEPOREZNI PRIHODI	720000	1.828.167	1.497.992	618.750	122,04	295,46	2,34%
III	ANGAŽOVANA SREDSTVA IZ ZAKONSKE REZERVE ZA TEKUĆE NAMJENE		0	0	1.000.000	#DIV/0!	0,00	#DIV/0!
IV	UKUPNO PRIHODI I SREDSTVA (I + II + III)	700000	78.044.151	66.764.556	73.830.248	116,89	105,71	100,00%

Planiranje prihoda izvršeno je u skladu sa Revidiranim projekcijama javnih prihoda za 2024. godinu i projekcijama za period 2025. - 2027. godina Federalnog ministarstva finansija (broj: 05-12-5-3861/24-1 od 13.05.2024. godine i broj: 05-12-5-4257/24 od 24.05.2024. godine), kao i procjenom ostvarenja za 2025. godinu.

U periodu 01.01. - 31.03.2025. godine ostvareni su prihodi u iznosu od 78.044.151 KM, što je više za 4.213.903 KM ili 5,71% u odnosu na planirane prihode i sredstva koji za izvještajni period iznose 73.830.248 KM.

(Napomena: planirani prihodi i sredstva za izvještajni period iznose 73.830.248 KM, od čega na prihode otpada 72.830.248 KM, a 1.000.000 KM čine angažovana sredstva iz zakonske rezerve za tekuće namjene). Veće ostvarenje prihoda na ovoj stavci rezultat je Odluke Vlade Federacije Bosne i Hercegovine o iznosu najniže plate za 2025. godinu čime je došlo do rasta minimalne plate za 381 KM u odnosu na 2024. godini. Rastom minimalne plate došlo je i do rasta uplata doprinosa po ovom osnovu.

Iz (TABELA 2.) je vidljivo da su ukupni prihodi od doprinosa za zdravstveno osiguranje (porezni prihodi) u strukturi prihoda ostvareni u iznosu od 76.215.984 KM i čine 97,66% ukupno ostvarenih prihoda. Isti su za 5,55% veći u odnosu na planirana sredstva, a za 16,78% veći u odnosu na isti period 2024. godine.

U strukturi poreznih prihoda najveći značaj imaju *doprinosi za zdravstveno osiguranje - iz i na plate* i iznose 72.811.368 KM, što je za 5.054.858 KM više u odnosu na planirana sredstva i za 17,59 % više u odnosu na isti period 2024. godine, i čine 93,30% ukupnih prihoda.

Prihod po osnovu *doprinosa za zdravstveno osiguranje - korisnici penzija* ostvareni su u iznosu od 1.520.714 KM, što je za 1,37% više u odnosu na planirana sredstva i više za 5,28% u odnosu na isti period 2024. godine, i čini 1,95% ukupnih prihoda.

Povećanje prihoda po ovom osnovu rezultat je rasta penzija u 2025. godini.

Zavod PIO/MIO je u izvještajnom periodu uplatio dvije (2) redovne mjesečne tranše i jednu (1) tranšu za mjesec decembar 2024. godine.

Prihod po osnovu *doprinosa za zdravstveno osiguranje od povremenog obavljanja samostalne djelatnosti i samostalnog rada* ostvaren je u iznosu od 432.720 KM, što je za 3,89% više u odnosu na planirana sredstva i za 18,98% više u odnosu na isti period 2024. godine, i čini 0,55% ukupnih prihoda.

Osnovni razlog povećanja na ovoj stavci je uvećanje osnovica za obračun doprinosa po ovom osnovu.

Prihod po osnovu *doprinosa za zdravstveno osiguranje - nezaposlena lica* ostvareni su u iznosu od 1.146.809 KM, što je za 0,10% manje u odnosu na planirana sredstva.

Služba za zapošljavanje Zeničko-dobojskog kantona u izvještajnom periodu uplatila je dvije (2) redovne mjesečne tranše i jednu (1) tranšu za mjesec decembar 2024. godine.

Prihod po osnovu *doprinosa za zdravstveno osiguranje za izbjegla i raseljena lica* ostvaren je u iznosu od 659 KM ili 93,51% planiranih sredstava.

Prihod po osnovu *doprinosa za zdravstveno osiguranje - socijalne kategorije* nije ostvaren u izvještajnom periodu.

Prihod po osnovu *doprinosa za zdravstveno osiguranje - ministarstvo obrazovanja* nije ostvaren u izvještajnom periodu.

Prihod po osnovu *doprinosa za zdravstveno osiguranje - boračke kategorije* nije ostvaren u izvještajnom periodu.

Prihod po osnovu *doprinosa za zdravstveno osiguranje radnika u inostranstvu i inostranih penzionera - prihod od INO osiguranja* ostvaren je u iznosu od 274.424 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 29.290 KM, što je za 11,02% 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 1.828.167 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 1.740.825 KM, što je za 344.925 KM ili 24,71% više u odnosu na prethodnu godinu.

Ukupan broj prodatih markica u izvještajnom periodu iznosi 69.633 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 45.999 KM, a Zavodu su transferisale 61.345 KM. Razlika između naplaćenog i transferisanog predstavlja uplate koje se odnose na prethodnu godinu.

Prihodi za pružene usluge liječenja stranih državljana nisu realizovani u izvještajnom periodu.

Prihod od iznajmljivanja poslovnih prostora naplaćen je u iznosu od 4.345 KM.

Prihod od iznajmljivanja drugih nepokretnosti (stanovi) ostvaren je u iznosu od 1.800 KM.

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

Prihod po osnovu regresnog postupka ostvaren je u iznosu od 15.331 KM.

Prihod po osnovu *ostalih neplaniranih uplata* realizovan je u iznosu od 4.521 KM, što je za 771 KM više u odnosu na planirana sredstva.

Veće ostvarenje na ovoj stavci rezultat je pogrešnih uplata na račune 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. - 31.03.2025. godine

(TABELA 3.)

R/B	RASHODI / IZDACI	EKONOM. KOD	OSTVARENJE		FINANSIJSKI PLAN I - III 2025.	INDEX		STRUKTURA
			I - III 2025.	I - III 2024.		(3/4)	(3/5)	
			3	4		6	7	
1.1.	Bruto plate i naknade plata	611100	927.291	748.675	1.037.500	123,86	89,38	1,32%
1.2.	Bruto plate i doprinosi za radnike po programima zapošljavanja	611100	40.406	7.163	20.625	564,09	195,91	0,06%
1.3.	Naknade troškova radnika (topli obrok, prevoz, regres)	611200	131.118	126.856	187.500	103,36	69,93	0,19%
1.4.	Naknade troškova za radnike po programima zapošljavanja (topli obrok, prevoz, regres)	611200	8.509	4.653	20.625	182,87	41,26	0,01%
1	UKUPNO PLATE I NAKNADE TROŠKOVA RADNIKA (1.1 + 1.2. + 1.3. + 1.4.)	611000	1.107.324	887.347	1.266.250	124,79	87,45	1,57%
2.1.	Doprinosi poslodavca	612100	98.414	78.744	125.000	124,98	78,73	0,14%
2	UKUPNO DOPRINOSI POSLODAVCA I OSTALI DOPRINOSI (2.1.)	612000	98.414	78.744	125.000	124,98	78,73	0,14%
3.1.	Putni troškovi	613100	929	270	8.750	344,07	10,62	0,00%
3.2.	Izdaci za energiju	613200	34.494	23.999	33.000	143,73	104,53	0,05%
3.3.1.	Izdaci za komunikaciju, internet za zdravstveni informacijski sistem ZDK	613310	37.365	36.458	50.000	102,49	74,73	0,05%
3.3.2.	Izdaci za komunalne usluge	613320	8.882	5.360	9.625	165,71	92,28	0,01%
3.3.	UKUPNO IZDACI ZA KOMUNIKACIJU I KOMUNALNE USLUGE (3.3.1. + 3.3.2.)	613300	46.247	41.818	59.625	110,59	77,56	0,07%

3.4.1.	Administrativni materijal i sitan inventar	613410	71.712	62.857	31.750	114,09	225,86	0,10%
3.4.2.1.	Lijekovi sa Esencijalne liste	613421	9.410.668	8.736.502	9.000.000	107,72	104,56	13,36%
3.4.2.2.	Ortopedske sprave i pomagala	613425	2.204.734	2.111.431	2.425.000	104,42	90,92	3,13%
3.4.2.	UKUPNO MEDICINSKI I LABORATORIJSKI MATERIJAL (3.4.2.1. + 3.4.2.2.)	613420	11.615.402	10.847.933	11.425.000	107,07	101,67	16,50%
3.4.	UKUPNO NABAVKA MATERIJALA I SITNOG INVENTARA (3.4.1. + 3.4.2.)	613400	11.687.114	10.910.790	11.456.750	107,12	102,01	16,60%
3.5.	Izdaci za usluge prijevoza i goriva	613500	2.490	2.352	5.250	105,87	47,43	0,00%
3.6.	Unajmljivanje imovine	613600	1.750	1.950	2.250	89,74	77,78	0,00%
3.7.1.	Izdaci za tekuće održavanje (materijal/usluge za popravak i održavanje zgrada, opreme i vozila)	613700	3.263	9.158	23.750	35,63	13,74	0,00%
3.7.2.	Usluge za održavanje IS zdravstvenih ustanova u ZDK (AIS/BIS, eRecept, PACS, LIS)	613722	88.868	90.573	100.000	98,12	88,87	0,13%
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	97.947	14.976	42.500	654,03	230,46	0,14%
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	190.078	114.707	183.750	165,71	103,44	0,27%
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	0	149	500	0,00	0,00	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	0	149	4.750	0,00	0,00	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	6.605	4.983	7.500	132,55	88,07	0,01%
3.9.2.	Usluge za stručno obrazovanje	613920	7.317	701	8.750	1.043,79	83,62	0,01%
3.9.3.	Stručne usluge (nadzor za polaganje optičkog kabla, procjena stalnih sredstava, konsultantske stručne usluge za arhivsku građu, advokatske usluge, usluge eksterne revizije)	613930	6.501	0	12.500	#DIV/0!	52,01	0,01%
3.9.4.1.	Primarna opšta ZZ u kantonu (ugovori + prevoz kolima hitne pomoći + obrada za IK ZMR)	613941	19.582.549	17.744.785	19.597.533	110,36	99,92	27,81%
3.9.4.2.	Konsultativno-specijalistička ZZ van kantona i bolnička ZZ tercijarnog nivoa van kantona (vanbolničko liječenje KCU Sarajevo, Tuzla i ostali)	613941 613946	2.079.695	2.078.707	2.825.000	100,05	73,62	2,95%
3.9.4.3.	Primarna ZZ štićenika u zavodima federalnog nivoa i ostalih zavoda	613941	166.762	336.707	400.000	49,53	41,69	0,24%
3.9.4.4.	Preventivna ZZ (sistematski pregledi zaposlenika ZZO ZDK)	613941	0	0	0	#DIV/0!	#DIV/0!	0,00%
3.9.4.5.	Preventivna ZZ (papa testovi)	613941	12.094	19.693	41.250	61,41	29,32	0,02%
3.9.4.6.	Preventivna zdravstvena zaštita - mamografija	613941	0	0	112.500	#DIV/0!	0,00	0,00%

3.9.4.7.	Konsultativno-specijalistička ZZ sekundarnog i tercijarnog nivoa u kantonu	613943	7.874.990	7.106.825	7.857.987	110,81	100,22	11,18%
3.9.4.8.	Bolnička ZZ sekundarnog i tercijarnog nivoa u kantonu (ugovori + ZZBO + porodi + plućno)	613945	20.452.971	18.715.816	20.633.234	109,28	99,13	29,05%
3.9.4.9.	Zdravstvena zaštita u specijalnim bolnicama (lječilišta - banje)	613945	335.360	219.857	412.500	152,54	81,30	0,48%
3.9.4.10.	Posebno skupi lijekovi i preparati	613945	153.052	137.513	162.500	111,30	94,19	0,22%
3.9.4.11.	Bolnička ZZ tercijarni nivo van kantona - usluge imunohistohemije	613946	435.420	370.640	400.000	117,48	108,86	0,62%
3.9.4.12.	Bolnička ZZ tercijarni nivo van kantona - molekularna tipizacija tumora	613946	58.600	74.800	75.000	78,34	78,13	0,08%
3.9.4.13.	Bolnička ZZ štićenika u zavodima federalnog nivoa	613946	0	0	12.500	#DIV/0!	0,00	0,00%
3.9.4.14.	Usluge iz oblasti oftalmologije - očno (Fako, Eylea, PPV/SSO, OCT)	613946	562.438	542.574	486.250	103,66	115,67	0,80%
3.9.4.15.	Potpomognuta oplodnja	613946	0	0	0	#DIV/0!	#DIV/0!	0,00%
3.9.4.16.	Sufinansiranje tercijarne ZZ - kanton (COR BIOPSY, imuno-alergologija, biopsije, kvantiferson test, razbijanje kamenca, magnetna rezonanca, onkologija, PORT sistem, mikrobiologija, plazmafereza, staplerski instrumenti, set za ligamentoplastiku)	613946	820.261	1.310.096	950.000	62,61	86,34	1,16%
3.9.4.17.	Magnetna rezonanca	613946	0	0	450.000	#DIV/0!	0,00	0,00%
3.9.4.18.	CT dijagnostika	613946	0	0	200.000	#DIV/0!	0,00	0,00%
3.9.4.19.	Bolnička ZZ tercijarnog nivoa (usluge ERCP-PCNL)	613946	0	0	0	#DIV/0!	#DIV/0!	0,00%
3.9.4.20.	Usluge terapije neuromodulacijskim odijelom	613946	0	0	0	#DIV/0!	#DIV/0!	0,00%

3.9.4.21.	PCR dijagnostika	613946	0	0	5.000	#DIV/0!	0,00	0,00%
3.9.4.22.	Liječenje u inostranstvu (međunarodne konvencije)	613948	25.735	275.808	1.000.000	9,33	2,57	0,04%
3.9.4.23.	Liječenje stranih državljana	613948	103.196	55.875	75.000	184,69	137,59	0,15%
3.9.4.	UKUPNO MEDICINSKE I LABORATORIJSKE USLUGE (SUMA OD 3.9.4.1. DO 3.9.4.23.)	613940	52.663.123	48.989.696	55.696.255	107,50	94,55	74,79%
3.9.5.	Zatezne kamate i troškovi spora	613960	24.250	6.398	8.750	379,02	277,14	0,03%
3.9.6.	Izdaci po osnovu drugih samostalnih djelatnosti i povremenog samostalnog rada (ljekarske komisije, upravni odbor, odbor za reviziju)	613970 613980	125.590	100.622	150.000	124,81	83,73	0,18%
3.9.7.	Ostale nespomenute usluge i dadžbine	613990	235	2.204	2.500	10,66	9,40	0,00%
3.9.8.	Otpis nenaplativih potraživanja	613999	1.320	810	2.500	162,96	52,80	0,00%
3.9.	UKUPNO UGOVORENE I DRUGE POSEBNE USLUGE (SUMA OD 3.9.1. DO 3.9.8.)	613900	52.834.941	49.105.414	55.888.755	107,59	94,54	75,04%
3	UKUPNO IZDACI ZA MATERIJAL, SITNI INVENTAR I DRUGE POSEBNE USLUGE (SUMA OD 3.1. DO 3.9.)	613000	64.798.043	60.201.449	67.642.880	107,64	95,79	92,03%
4	SREDSTVA TEKUĆE REZERVE	600000	0	0	510.868	#DIV/0!	0,00	0,00%
5.1.	Ustupljena participacija	614175	87.500	87.500	87.500	100,00	100,00	0,12%
5.2.	Tekući transfer ZZBO ZDK (nabavka lijeka Metadon i Suboxon)	614175	0	0	50.000	#DIV/0!	0,00	0,00%
5.3.	Posebni programi za unapređenje zdravstvene zaštite	614175	0	0	12.500	#DIV/0!	0,00	0,00%
5.4.	Tekući transferi zdravstvenim ustanovama i neprofitnim organizacijama	614175	0	0	13.750	#DIV/0!	0,00	0,00%
5.5.	Tekući transfer zdravstvenim ustanovama (regresni postupak)	614175	12.500	37.500	12.500	33,33	100,00	0,02%

5.6.	Tekući transfer KB Zenica za uštedu LVK	614175	0	0	25.000	#DIV/0!	0,00	0,00%
5.7.	Transferi pojedincima na području zdravstvenog osiguranja (refundacija bolovanja)	614251	3.626.539	2.723.631	3.200.000	133,15	113,33	5,15%
5.8.	Naknada putnih troškova zbog ostvarivanja zdravstvene zaštite	614252	134	1.546	12.500	8,67	1,07	0,00%
5.9.	Lijekovi po posebnom odobrenju	614259	311.079	260.427	250.000	119,45	124,43	0,44%
5.10.	Imunoglobulin (za osigurana lica starija od 18 godina)	614259	5.958	11.968	15.000	49,78	39,72	0,01%
5.11.	Tekući transferi pojedincima (refundacija troškova liječenja u inostranstvu i ostale odluke Zavoda)	614259	27.839	19.154	17.500	145,34	159,08	0,04%
5.12.	Tekući transferi pojedincima (PET/CT dijagnostika, citogenetska analiza-aminocinteza, neinvazivni prenatalni test i kariotipizacija)	614259	82.014	93.843	150.000	87,39	54,68	0,12%
5.13.	Drugi tekući rashodi	614810	0	0	6.250	#DIV/0!	0,00	0,00%
5	UKUPNO TEKUĆI TRANSFERI I DRUGI TEKUĆI RASHODI (SUMA OD 5.1. DO 5.13.)	614000	4.153.563	3.235.569	3.852.500	128,37	107,81	5,90%
I	UKUPNO RASHODI ZDRAVSTVENE ZAŠTITE, MATERIJALNI TROŠKOVI I TEKUĆI TRANSFERI (1 + 2 + 3 + 4 + 5)	600000 614000	70.157.344	64.403.109	73.397.498	108,93	95,59	99,64%
6.1.	Nabavka poslovnog prostora (za poslovnicu Doboj-jug)	821211	219.779	3.559	55.000	6.175,30	399,60	0,31%
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	0	62.500	#DIV/0!	0,00	0,00%
6.4.	Nabavka opreme za sanaciju mrežne infrastrukture u ZDK	821312	0	0	182.500	#DIV/0!	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	0	899	2.500	0,00	0,00	0,00%
6.6.1.	Nabavka klima uređaja za server sobu Zavoda	821319	0	0	2.500	#DIV/0!	0,00	0,00%
6.6.2.	Nabavka motornog vozila	821361	0	0	0	#DIV/0!	#DIV/0!	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	35.989	0	9.000	#DIV/0!	399,88	0,05%
6.9.	Nabavka stalnih sredstava u obliku prava (licence)	821594	0	3.323	12.500	0,00	0,00	0,00%
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	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	255.768	7.781	432.750	3.287,08	59,10	0,36%
II	UKUPNO KAPITALNI IZDACI (6)	820000	255.768	7.781	432.750	3.287,08	59,10	0,36%
III	UKUPNI RASHODI I IZDACI (I + II)	600000 820000	70.413.112	64.410.890	73.830.248	109,32	95,37	100,00%
IV	UKUPAN BROJ ZAPOSLENIH		112	102				

Finansijskim planom Zavoda zdravstvenog osiguranja Zeničko-dobojskog kantona za 2025. godinu planirani su rashodi i izdaci u iznosu od 295.320.990 KM.

Rashodi i izdaci Zavoda za period 01.01. - 31.03.2025. godine ostvareni su u iznosu od 70.413.112 KM, što je za 3.417.136 KM ili 4,63% manje od planiranih, a više za 6.002.222 KM ili 9,32% u odnosu na isti period 2024. godine.

Rashode i izdatke Zavoda prema vrsti dijelimo na:

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

Rashodi za zdravstvenu zaštitu i ostala prava iz obaveznog zdravstvenog osiguranja dominiraju u strukturi rashoda i izdataka te čine 97,82% ukupnih rashoda i izdataka, dok materijalni troškovi Stručne službe Zavoda čine 2,18% ukupnih rashoda i izdataka.

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

Većina rashoda i izdataka kreće se u planiranim okvirima.

3.2. Rashodi za zdravstvenu zaštitu i ostala prava za period 01.01. - 31.03.2025. godine

Za lijekove sa *Esencijalne liste* koji se propisuju i izdaju na teret sredstava Zavoda u izvještajnom periodu utrošeno je 9.410.668 KM, što je za 410.668 KM ili 4,56% više u odnosu na planirana sredstva, a u odnosu na isti period 2024. godine više za 7,72% ili 674.166 KM. Rashodi za lijekove sa *Esencijalne liste* čine 13,36% ukupnih rashoda i izdataka Zavoda.

Ova stavka će biti u planiranim okvirima do kraja godine.

Na *ortopedske sprave i pomagala* u izvještajnom periodu utrošeno je 2.204.734 KM, što je za 220.266 KM ili 9,08% manje u odnosu na planirana sredstva i više za 93.303 KM ili 4,42% u odnosu na isti period 2024. godine.

Na *usluge održavanja informacionih sistema zdravstvenih ustanova u Zeničko-dobojskom kantonu (AIS/BIS, eRecept, PACS, LIS)* u izvještajnom periodu utrošeno je 88.868 KM ili 88,87% 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 97.947 KM. Prekoračenje na ovoj stavci rezultat je nabavke u iznosu od 83.857 KM (20.01.2025.) koja se odnosi na produženje paketa i sertifikata za mrežnu opremu na godišnjem nivou. Ova stavka će biti u planiranim okvirima do kraja godine.

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 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 i sufinansiranja tercijarne zdravstvene zaštite u kantonu iznose 49.458.355 KM, što je za 3.881.053 KM više u odnosu na isti period prošle godine.

Rashodi za finansiranje *primarne zdravstvene zaštite u kantonu* ostvareni su u iznosu od 19.582.549 KM, što je za 10,36% više u odnosu na isti period 2024. godine, i čine 27,81% ukupnih rashoda i izdataka.

Na rashode za finansiranje *primarne zdravstvene zaštite štićenika u zavodima federalnog nivoa i ostalih zavoda* utrošeno je 166.762 KM.

Za finansiranje *preventivne zdravstvene zaštite (papa testovi)* utrošeno je 12.094 KM.

Preventivna zdravstvena zaštita - mamografija nije realizovana u izvještajnom razdoblju.

Zbog nemogućnosti ispunjenja propisanih uslova utvrđenih u "Programu skrininga raka dojke u Zeničko-dobojskom kantonu" (broj: 02-150-1/24 od 12.01.2024. godine), Zavod zdravstvenog osiguranja Zeničko-dobojskog kantona bio je prinuđen da dva puta poništi "Javni poziv za zaključivanje ugovora za pružanje usluge skrininga ranog otkrivanja karcinoma dojke za žene starosne dobi od 50 do 69 godina za 2024. godinu". Prvi Javni poziv bio je raspisan 05.08.2024. godine, dok je ponovljeni Javni poziv raspisan 24.09.2024. godine. Oba oglasa su poništena iz proceduralnih razloga, a do kraja godine potrošnja će biti u planiranim okvirima.

Na konsultativno-specijalističku zdravstvenu zaštitu van kantona i bolničku zdravstvenu zaštitu tercijarnog nivoa van kantona utrošeno je 2.079.695 KM ili 73,62% planiranih sredstava.

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 ugovoreno je pružanje usluga sa tim kliničkim centrima.

Za finansiranje konsultativno-specijalističke zdravstvene zaštite sekundarnog i tercijarnog nivoa u kantonu utrošeno je 7.874.990 KM, što je više za 10,81% u odnosu na isti period 2024. godine.

Za finansiranje bolničke zdravstvene zaštite sekundarnog i tercijarnog nivoa u kantonu u izvještajnom periodu utrošeno je 20.452.971 KM, a u odnosu na isti period 2024. godine više za 9,28% i čini 29,05% ukupnih rashoda i izdataka.

Za zdravstvenu zaštitu u specijalnim bolnicama (lječilišta - banje) u izvještajnom periodu utrošeno je 335.360 KM ili 81,30% planiranih sredstava.

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

Na posebno skupe lijekove i preparate u izvještajnom periodu utrošeno je 153.052 KM ili 94,19% planiranih sredstava.

Za bolničku zdravstvenu zaštitu tercijarnog nivoa van kantona - usluge imunohistohemije u izvještajnom periodu utrošeno je 435.420 KM, što je za 35.420 KM više u odnosu na planirana sredstva.

Prekoračenje na ovoj stavci rezultat je većeg fakturisanja izvršenih usluga po ovom osnovu u izvještajnom periodu. S obzirom da su ove usluge precizno ugovorene na godišnjem nivou, potrošnja će biti u planiranim okvirima do kraja godine.

Za bolničku zdravstvenu zaštitu tercijarnog nivoa van kantona - molekularna tipizacija tumora utrošeno je 58.600 KM ili 78,13% 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 562.438 KM, što je za 76.188 KM više u odnosu na planirana sredstva.

Prekoračenje na ovoj stavci rezultat je većeg 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.

Za sufinansiranje tercijarne zdravstvene zaštite u kantonu utrošeno je 820.261 KM ili 86,34% planiranih sredstava, što je za 3,66% više u odnosu na isti period prethodne godine.

Rashodi za *magnetnu rezonancu* nisu realizovani u izvještajnom periodu.

Planirana sredstva na ovoj stavci će biti realizovana do kraja godine.

Rashodi za *CT dijagnostiku* nisu realizovani u izvještajnom periodu.

Planirana sredstva na ovoj stavci se neće realizovati jer ove usluge se finansiraju u okviru programa zdravstvene zaštite u skladu sa Naredbom o standardima i normativima.

PCR dijagnostika nije realizovana u izvještajnom periodu.

Za liječenje u inostranstvu (međunarodne konvencije) utrošeno je 25.735 KM.

Ova stavka se iskustveno realizuje manjim dijelom u trećem i većim dijelom u četvrtom kvartalu.

Za liječenje stranih državljana utrošena su sredstva u iznosu od 103.196 KM, što je za 28.196 KM više u odnosu na planirana sredstva.

Prekoračenje potrošnje rezultat je većeg fakturisanja po ovom osnovu u prvom kvartalu ove godine. Potrošnja na ovoj stavci će biti u planiranim okvirima do kraja godine.

Za ustupljenu participaciju utrošeno je 87.500 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 ostvaren 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 jer nijedna zdravstvena ustanova nije podnijela zahtjev za poseban program.

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

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 12.500 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 stavci liječenje van kantona (3.9.4.2.).

Za transfere pojedincima na području zdravstvenog osiguranja (refundacija bolovanja) u izvještajnom periodu izdvojeno je 3.626.539 KM, što je za 426.539 KM više u odnosu na planirana sredstva i više za 902.908 KM u odnosu na isti period 2024. godine.

Povećanje potrošnje na ovoj stavci posljedica je povećanja broja oboljelih i značajnog rasta najniže plate za 2025. godinu.

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 134 KM.

Za lijekove po posebnom odobrenju utrošeno je 311.079 KM, što je za 61.079 KM 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 5.958 KM.

Za tekuće transfere pojedincima (refundacija troškova liječenja u inostranstvu i ostale odluke Zavoda) utrošeno je 27.839 KM, što je za 10.339 KM više u odnosu na planirana sredstva.

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

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 82.014 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. - 31.03.2025. godine utrošena su sredstva u iznosu od 1.538.441 KM, što je za 220.684 KM ili 12,55% manje od planiranih.

(TABELA 4.)

R/ B	MATERIJALNI TROŠKOVI	OSTVARENJE		FINANS. PLAN I - III 2025.	INDEX	
		I - III 2025.	I - III 2024.		(2/3)	(2/4)
	1	2	3		5	6
1.	Bruto plate i naknade plata	927.291	748.675	1.037.500	123,86	89,38
2.	Bruto plate i doprinosi za radnike po programima zapošljavanja	40.406	7.163	20.625	564,09	195,91
3.	Naknade troškova radnika (topli obrok, prevoz, regres)	131.118	126.856	187.500	103,36	69,93
4.	Naknade troškova za radnike po programima zapošljavanja (topli obrok, prevoz, regres)	8.509	4.653	20.625	182,87	41,26
5.	Doprinosi poslodavca	98.414	78.744	125.000	124,98	78,73
6.	Putni troškovi	929	270	8.750	344,07	10,62
7.	Izdaci za energiju	34.494	23.999	33.000	143,73	104,53
8.	Izdaci za komunikaciju, internet za zdravstveni informacijski sistem ZDK	37.365	36.458	50.000	102,49	74,73
9.	Izdaci za komunalne usluge	8.882	5.360	9.625	165,71	92,28
10.	Administrativni materijal i sitan inventar	71.712	62.857	31.750	114,09	225,86
11.	Izdaci za usluge prijevoza i goriva	2.490	2.352	5.250	105,87	47,43
12.	Unajmljivanje imovine	1.750	1.950	2.250	89,74	77,78
13.	Izdaci za tekuće održavanje (materijal/usluge za popravak i održavanje zgrada, opreme i vozila)	3.263	9.158	23.750	35,63	13,74
14.	Izdaci osiguranja	0	0	3.750	#DIV/0!	0,00
15.	Usluge bankarskog i platnog prometa	0	149	500	0,00	0,00
16.	Izdaci za negativne kursne razlike	0	0	500		0,00
17.	Izdaci za informisanje (usluge medija, usluge štampanja reklamnog materijala za markice i ostalo, oglašavanje, reprezentacija, objavljivanje tendera i oglasa)	6.605	4.983	7.500	132,55	88,07
18.	Usluge za stručno obrazovanje	7.317	701	8.750	1.043,79	83,62
19.	Stručne usluge (nadzor za polaganje optičkog kabla, procjena stalnih sredstava, konsultantske stručne usluge za arhivsku građu, advokatske usluge, usluge eksterne revizije)	6.501	0	12.500	#DIV/0!	52,01
20.	Preventivna ZZ (sistematski pregledi zaposlenika ZZO ZDK)	0	0	0	#DIV/0!	#DIV/0!
21.	Zatezne kamate i troškovi spora	24.250	6.398	8.750	379,02	277,14
22.	Izdaci po osnovu drugih samostalnih djelatnosti i povremenog samostalnog rada (ljekarske komisije, upravni odbor, odbor za reviziju)	125.590	100.622	150.000	124,81	83,73
23.	Ostale nespomenute usluge i dažbine	235	2.204	2.500	10,66	9,40
24.	Otpis nenaplativih potraživanja	1.320	810	2.500		52,80
25.	Drugi tekući rashodi	0	0	6.250	#DIV/0!	0,00
UKUPNO MATERIJALNI TROŠKOVI		1.538.441	1.224.362	1.759.125	125,65	87,45

Ova sredstva se odnose na finansiranje Zavoda (troškovi rada Stručne službe Zavoda i poslovnica) i u strukturi ukupnih rashoda i kapitalnih izdataka učestvuju sa 2,18%, 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 927.291 KM, što je manje za 10,62% u odnosu na planirana sredstva.

U sjedištu Zavoda u Zenici i 12 poslovnica Zavoda u izvještajnom periodu zaposleno je 112 radnika, a od toga 97 radnika na neodređeno vrijeme, 5 radnika na određeno vrijeme, 2 pripravnika i 8 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 40.406 KM.

Ova stavka će do kraja godine biti u planiranim okvirima.

Za *naknade troškova radnika (topli obrok, prevoz, regres)* utrošena su sredstva u iznosu od 131.118 KM ili 69,93% planiranih sredstava.

Na *naknade troškova za radnike po programima zapošljavanja* utrošeno je 8.509 KM.

Doprinosi poslodavca ostvareni su u iznosu od 98.414 KM ili 78,73% planiranih sredstava.

Za *putne troškove* utrošena su sredstva u iznosu od 929 KM.

Izdaci za energiju ostvareni su u iznosu od 34.494 KM, što je za 1.494 KM više u odnosu na planirana sredstva.

Prekoračenje na ovoj stavci rezultat je većih potreba za energijom u zimskom periodu. S obzirom da u ljetnom periodu dolazi do značajnog pada potrebe za energijom, potrošnja na ovoj stavci će biti u planiranim okvirima do kraja godine.

Izdaci za komunikaciju, internet za zdravstveni informacioni sistem Zeničko-dobojskog kantona ostvareni su u iznosu od 37.365 KM ili 74,73% planiranih sredstava.

Izdaci za komunalne usluge ostvareni su u iznosu od 8.882 KM ili 92,28% planiranih sredstava.

Za *administrativni materijal i sitan inventar* utrošena su sredstva u iznosu od 71.712 KM, što je za 39.962 KM više u odnosu na planirana sredstva.

Prekoračenje na ovoj stavci rezultat je knjigovodstvenog prenosa zaliha iz 2024. godine u iznosu od 63.304 KM. Potrošnja će biti u planiranim okvirima do kraja godine.

Izdaci za usluge prijevoza i goriva ostvareni su u iznosu od 2.490 KM.

Za *unajmljivanje imovine* utrošena su sredstva u iznosu od 1.750 KM ili 77,78% planiranih sredstava.

Izdaci za tekuće održavanje (materijal/usluge za popravak i održavanje zgrada, opreme i vozila) ostvareni su u iznosu od 3.263 KM.

Izdaci osiguranja nisu realizovani u izvještajnom periodu.

Usluge bankarskog i platnog prometa nisu realizovane u izvještajnom periodu.

Izdaci za negativne kursne razlike nisu realizovani u izvještajnom periodu.

Izdaci za informisanje (usluge medija, usluge štampanja reklamnog materijala za markice i ostalo, oglašavanje, reprezentacija, objavljivanje tendera i oglasa) ostvareni su u iznosu od 6.605 KM ili 88,07% planiranih sredstava.

Na usluge za *stručno obrazovanje* utrošeno je 7.317 KM ili 83,62% planiranih sredstava.

Stručne usluge (nadzor za polaganje optičkog kablova, procjena stalnih sredstava, konsultantske stručne usluge za arhivsku građu, advokatske usluge, usluge eksterne revizije) ostvarene su u iznosu od 6.501 KM.

Zatezne kamate i troškovi spora ostvareni su u iznosu od 24.250 KM, što je za 15.500 KM više u odnosu na planirana sredstva.

Prekoračenje na ovoj stavci rezultat je plaćenih taksi na rješenje, tužbu i žalbu u ukupnom iznosu od 24.000 KM (10.02.2025.). Potrošnja će biti u planiranim okvirima do kraja godine.

Izdaci po osnovu drugih samostalnih djelatnosti i povremenog samostalnog rada (ljekarske komisije, upravni odbor, odbor za reviziju) ostvareni su u iznosu od 125.590 KM ili 83,73% planiranih sredstava.

Ostale nespomenute usluge i dadžbine ostvarene su u iznosu od 235 KM.

Otpis nenaplativih potraživanja ostvaren je u iznosu od 1.320 KM ili 52,80% planiranih sredstava.

Drugi tekući rashodi nisu realizovani u izvještajnom periodu.

3.4. Kapitalni izdaci

Za kapitalne izdatke u periodu 01.01. - 31.03.2025. godine utrošena su sredstva u iznosu od 255.768 KM.

(TABELA 5.)

R/B	KAPITALNI IZDACI	OSTVAREN O I - III 2025.	OSTVAREN O I - III 2024.	FINANSIJSKI PLAN I - III 2025.
1.	Nabavka poslovnog prostora (za poslovnicu Doboj-jug)	219.779	3.559	55.000
2.	Nabavka namještaja	0	0	10.000
3.	Nabavka kompjuterske opreme za ZZO ZDK	0	0	62.500
4.	Nabavka opreme za sanaciju mrežne infrastrukture u ZDK	0	0	182.500
5.	Nabavka opreme za prenos podataka i glasa	0	0	1.250
6.	Nabavka ostalih uredskih strojeva	0	899	2.500
7.	Nabavka klima uređaja za server sobu Zavoda	0	0	2.500
8.	Nabavka motornog vozila	0	0	0
9.	Strojevi, uređaji, alati i instalacije	0	0	1.250
10.	Nabavka opreme protivpožarne zaštite za server sobu	35.989	0	9.000
11.	Nabavka stalnih sredstava u obliku prava (licence)	0	3.323	12.500
12.	Nabavka usluga nadogradnje eRecepta	0	0	0
13.	Softver za finansijsko-materijalno knjigovodstvo Zavoda zdravstvenog osiguranja ZDK	0	0	50.000

14.	Nabavka softvera za elektronski protokol sa elektronskom arhivom (DMS)	0	0	21.250
15.	Nabavka softvera za Help desk sistem za IT Zavoda i korisnike zdravstvenog informacionog sistema	0	0	17.500
16.	Adaptacija rampi za pristup osobama sa umanjnim tjelesnim sposobnostima	0	0	5.000
UKUPNO KAPITALNI IZDACI		255.768	7.781	432.750

Nabavka poslovnog prostora (za poslovnicu Doboj-jug) ostvarena je u iznosu od 219.779 KM.

Planirana sredstva za nabavku ovog prostora iznose 220.000 KM, što znači da se potrošnja na ovoj stavci nalazi u planiranim okvirima.

Nabavka namještaja nije realizovana u izvještajnom periodu.

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

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

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

Nabavka ostalih uredskih strojeva nije realizovana u izvještajnom periodu.

Nabavka klima uređaja za server sobu Zavoda nije realizovana u izvještajnom periodu.

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

Nabavka opreme protivpožarne zaštite za server sobu ostvarena je u iznosu od 35.989 KM.

Planirana sredstva za nabavku ove opreme na godišnjem nivou iznose 36.000 KM, što znači da se potrošnja na ovoj stavci nalazi u planiranim okvirima.

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

Nabavka softvera za finansijsko-materijalno knjigovodstvo Zavoda zdravstvenog osiguranja ZDK nije realizovana u izvještajnom razdoblju.

Realizacija se očekuje u toku 2025. godine.

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

Realizacija se očekuje u toku 2025. 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 2025. godine.

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

4. FINANSIJSKI REZULTAT

Bilansiranjem konta prihoda te rashoda i izdataka za period 01.01. - 31.03.2025. godine, ostvaren je višak prihoda (suficit) u iznosu od 7.631.039 KM.

5. OBRAZLOŽENJE POKAZATELJA POSLOVANJA

U periodu 01.01. - 31.03.2025. godine prihodi su premašili ostvarene rashode i izdatke, a Zavod je ostvario pozitivan finansijski rezultat, odnosno višak prihoda u iznosu od 7.631.039 KM.

Zavod je u periodu 01.01. - 31.03.2025. godine ostvario prihode u iznosu od 78.044.151 KM, što je više za 4.213.903 KM ili 5,71% u odnosu na planirane prihode i sredstva koji za izvještajni period iznose 73.830.248 KM.

Ukupno ostvareni rashodi i izdaci za izvještajni period iznose 70.413.112 KM, što je manje za 3.417.136 KM ili 4,63% u odnosu na planirane.

Pozitivan finansijski rezultat posljedica je:

- Boljeg ostvarenja prihoda u odnosu na planirane za 4.213.903 KM i manjeg ostvarenja rashoda u odnosu na planirane za 4,63% jer pojedine usluge nisu izvršene u planiranom obimu, ali će biti ostvarene do kraja godine.
- Sredstva tekuće rezerve nisu korištena u izvještajnom razdoblju.

Zbog prethodno navedenih okolnosti, Zavod je pristupio izradi Izmjena i dopuna Finansijskog plana Zavoda zdravstvenog osiguranja Zeničko-dobojskog kantona za 2025. godinu. U trenutku izrade ovog Izvještaja, Prijedlog Izmjena i dopuna Finansijskog plana Zavoda zdravstvenog osiguranja Zeničko-dobojskog kantona za 2025. godinu upućen je u dalju proceduru prema Skupštini Zeničko-dobojskog kantona.

PREDSJEDNIK UPRAVNOG ODBORA

Broj: 01-100-33-268/25
Zenica, 04.06.2025. godine

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