

Zavod zdravstvenog osiguranja i reosiguranja  
Federacije Bosne i Hercegovine

Prijedlog

Finansijski plan Zavoda zdravstvenog osiguranja i reosiguranja  
Federacije Bosne i Hercegovine za 2017. godinu  
(konsolidovani)

Sarajevo, oktobar 2016. godine

# SADRŽAJ

1. OSNOVE ZA DONOŠENJE FINANSIJSKOG PLANA.....	1
2. DJELATNOST FEDERALNOG ZAVODA OSIGURANJA I REOSIGURANJA .....	1
3. SADRŽAJ FINANSIJSKOG PLANA .....	2
4. PLAN PRIHODA I RASHODA .....	2
4.1.PRIHODI.....	2
4.1.1. Procjena rizika u ostvarivanju prihoda Federalnog zavoda osiguranja i reosiguranja.....	5
4.2.RASHODI.....	5
4.2.1. Plate naknade i troškovi zaposlenih .....	7
4.2.2. Doprinosi poslodavca i ostali doprinosi.....	8
4.2.3. Izdaci za material i usluge.....	8
5. PROCJENA RIZIKA U IZVRŠENJU RASHODA I KAPITALNIH IZDATAKA FEDERALNOG ZAVODA OSIGURANJA I REOSIGURANJA.....	10
6. KAPITALNI IZDACI.....	11
7. REZERVE .....	11
8. STRUKTURA I BROJ ZAPOSLENIH .....	11
9. PRILOG .....	12

## 1. OSNOVE ZA DONOŠENJE FINANSIJSKOG PLANA

U skladu sa odredbama člana 27. 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 i 102/15) i odredbama člana 104 Zakona o zdravstvenom osiguranju ("Službene novine Federacije Bosne i Hercegovine", broj 30/97, 07/02, 70/08 i 48/11) Zavod zdravstvenog osiguranja i reosiguranja Federacije Bosne i Hercegovine (u daljem tekstu: Federalni zavod osiguranja i reosiguranja) je utvrdio Prijedlog finansijskog plana Federalnog zavoda osiguranja i reosiguranja za 2017. godinu (u daljem tekstu: Finansijski plan Federalnog zavoda osiguranja i reosiguranja).

Finansijski plan Federalnog zavoda osiguranja i reosiguranja za 2017. godinu je utvrđen na osnovu:

- Smjernica za izradu zahtjeva budžetskih korisnika Budžeta Vlade Federacije Bosne i Hercegovine za period 2017-2019. godina,
- Dokumenta okvirnog budžeta Zavoda zdravstvenog osiguranja i reosiguranja Federacije Bosne i Hercegovine za period 2017.-2019. godina,
- Budžetskih instrukcija broj 2. o početnim gornjim granicama rashoda (ograničenja budžeta) za 2017. godinu,
- Budžetskog zahtjeva za finansiranje federalnog fonda solidarnosti za 2017. godinu sa projekcijom za period 2018-2019. godina,
- Normativnih akata Federalnog zavoda osiguranja i reosiguranja.

## 2. DJELATNOST FEDERALNOG ZAVODA OSIGURANJA I REOSIGURANJA

Federalni zavod osiguranja i reosiguranja, u skladu sa odredbama Zakona o zdravstvenom osiguranju i drugim podzakonskim aktima obavlja slijedeće poslove:

- praćenja politike sprovođenja i unapređivanja obaveznog zdravstvenog osiguranja i koordiniranje rada kantonalnih zavoda osiguranja u tom domenu,
- učešće u izradi podzakonskih akata u vezi sa ostvarivanjem prava iz obaveznog zdravstvenog osiguranja,
- poslova provođenja zdravstvene zaštite po osnovu međunarodnih konvencija i sporazuma o zdravstvenom osiguranju, i zdravstvene zaštite po osnovu detašmana;
- planiranja i prikupljanja sredstava federalnog fonda solidarnosti za realizaciju zdravstvenih usluga iz programa federalne solidarnosti, saglasno Odluci o utvrđivanju Osnovnog paketa zdravstvenih prava („Službene novine Federacije Bosne i Hercegovine“, broj 21/09),
- provođenja postupka nabavki za potrebe provođenja programa federalnog fonda solidarnosti i rada Stručne službe u skladu sa zakonskim propisima,
- pripremanja osnova za utvrđivanje cijena i cjenovnika zdravstvenih usluga iz obaveznog zdravstvenog osiguranja,
- izrade obračuna ukupnih sredstava ostvarenih i utrošenih u zdravstvu Federacije Bosne i Hercegovine,
- učešće u projektima sistemskih reformi u oblasti zdravstva.

### 3. SADRŽAJ FINANSIJSKOG PLANA

Finansijskim planom Federalnog zavoda osiguranja i reosiguranja za 2017. godinu se planiraju prihodi po izvorima sredstava i rashodi po namjenama prema ekonomskoj klasifikaciji, te kapitalni izdaci.

Prilikom izrade Finansijskog plana, obzirom na obavezu uvođenja trezorskog načina poslovanja došlo je do prestrukturiranja određenih pozicija programa sa ciljem usklađivanja sa aplikacijom za vođenje trezorskog poslovanja.

Uz Finansijski plan Federalnog zavoda osiguranja i reosiguranja posebno je urađen Finansijski plan federalnog fonda solidarnosti za 2017. godinu koji čini sastavni dio ovog Finansijskog plana.

### 4. PLAN PRIHODA I RASHODA

Plan prihoda i rashoda za 2017. godinu rađen je na bazi izvršenja Finansijskog plana za I-VII 2016. godine i projekcije za 2017. godinu.

#### 4.1. PRIHODI

Federalni zavod osiguranja i reosiguranja planira u 2017. godini ostvariti prihode u ukupnom iznosu od 149.022.000 KM iz slijedećih izvora:

- doprinosa za obavezno zdravstveno osiguranje u Federaciji BiH, u iznosu od 116.640.000 KM,
- paušalnih naknada po osnovu osiguranja ino osiguranika, u iznosu od 3.000.000 KM,
- dodatnog doprinosa za zdravstvenu zaštitu zaposlenika na radu u inostranstvu (u daljem tekstu: doprinos za detaširane radnike), u iznosu od 1.200.000 KM,
- sredstava iz Budžeta Federacije BiH po osnovu transfera za 2017. godinu u iznosu od 28.000.000 KM, od čega 26.000.000 KM za programe federalnog fonda solidarnosti, a 2.000.000 KM za finansiranje liječenja povratnika iz Federacije BiH u R Srpsku,  
Pored ovih transfera iz Budžeta Federacije BiH, u 2017. godini planirana su i sredstva iz Budžeta Federacije BiH za pokriće dijela gubitka federalnog fonda solidarnosti iz 2013. godine u iznosu od 2.402.380 KM, saglasno aktu Federalnog ministarstva zdravstva, br. 07-14-5670/16 od 28.09.2016. godine,
- donacija za lijekove, u iznosu od 160.000 KM,
- prihoda od poduzetničkih aktivnosti, imovine i pozitivnih kursnih razlika, u iznosu od 16.000 KM od čega 6.000 KM po osnovu naplate napitaka u čajnoj kuhinji Federalnog zavoda osiguranja i reosiguranja, i 10.000 KM po osnovu prihoda od kamata na sredstva Federalnog zavoda osiguranja i reosiguranja, deponovana na računima kod banaka,
- naknada i pristojbi i prihoda od pružanja javnih usluga ostalih prihoda, u iznosu od 6.000 KM od čega 5.000 KM po osnovu uplate refundacije bolovanja iz ranijih godina, i 1.000 KM po osnovu ostalih neplaniranih prihoda.

Prihodi od doprinosa za obavezno zdravstveno u Federaciji BiH u 2017. godini planirani su po stopi od 10,2% od ukupnih prihoda iz obaveznog zdravstvenog osiguranja, a na ime finansiranja federalnog fonda solidarnosti u skladu sa Zakonom o zdravstvenom osiguranju.

Obzirom da visinu stope doprinosa za federalni fond solidarnosti utvrđuje Vlada Federacije BiH za svaku godinu, a da za 2017. godinu Odluka o visini stope doprinosa nije izmjenjena do izrade ovog Finansijskog plana, procjena prihoda za 2017. godinu je urađena po stopi od 10,2% koja je utvrđena za 2016. godinu.

U slučaju eventualne izmjene visine stope doprinosa biće nužno izvršiti usklađivanje planiranih prihoda po ovom osnovu.

Prihodi od paušalnih naknada ino osiguranika planiraju se u ukupnom iznosu od 3.000.000 KM, a na osnovu podataka o ostvarenju ovih prihoda I-VII 2016. godine i projekcije ostvarenja u 2017. godini.

Prihodi od doprinosa za zdravstvenu zaštitu radnika na radu u inostranstvu (u daljem tekstu: detaširani radnici) u 2017. godini planiraju se u iznosu od 1.200.000 KM. Ovi prihodi se planiraju u skladu sa Odlukom o utvrđivanju doprinosa za zdravstveno osiguranje zaposlenika na radu u inostranstvu ("Sl. novine Federacije BiH", broj 74/08), prema kojoj se iz planiranih prihoda osiguravaju sredstva za pokriće troškova za zdravstvenu zaštitu detaširanih radnika u inostranstvu, za pokriće dijela materijalnih troškova Stručne službe u funkciji izvršavanja poslova vezanih za zdravstveno osiguranje i zdravstvenu zaštitu detaširanih radnika (3% od iznosa naplaćenih sredstava ovog doprinosa) i na ime obaveznih rezervi za pokriće troškova zdravstvene zaštite detaširanih radnika u slučajevima kada se sa zakašnjenjem ispostavljaju fakture po osnovu izvršenih usluga zdravstvene zaštite detaširanim radnicima (10% od iznosa naplaćenih sredstava ovog doprinosa).

Saglasno navedenom, za 2017. godinu planirana su sredstva:

- za zdravstvenu zaštitu detaširanih radnika u iznosu od 1.044.000 KM,
- za pokriće dijela materijalnih troškova Stručne službe u iznosu od 36.000 KM, i
- za obavezne rezerve u iznosu od 120.000 KM.

Od naplaćenih sredstava po osnovu doprinosa za zdravstvenu zaštitu detaširanih radnika, a po izdvajanju za gore navedene namjene, preostala naplaćena sredstva će se vratiti poslodavcima ili će se evidentirati kao akontacija za obaveze poslodavaca za naredni period, a saglasno tački XI navedene odluke.

Iz Budžeta Federacije Bosne i Hercegovine planiraju se sredstva u ukupnom iznosu od 28.000.000 KM, od čega za:

- programe federalnog fonda solidarnosti u iznosu od 26.000.000 KM,
- namjenskih sredstva iz Budžeta Federacije BiH za liječenje povratnika u R Srpsku u iznosu od 2.000.000 KM,

Pored planiranih sredstava iz Budžeta FBiH u 2017. godini, za finansiranje gore navedenih programa, planiraju se i dodatna sredstva za pokriće dijela gubitka federalnog fonda solidarnosti iz 2013. godine u iznosu od 2.402.380 KM, saglasno aktu Federalnog ministarstva zdravstva, br. 07-14-5670/16 od 28.09.2016. godine.

Ukupna planirana sredstva iz Budžeta FBiH za 2017. godinu iznose 30.402.380 KM.

Detalnija obrazloženja o planiranim prihodima iz Budžeta data su u Finansijskom planu federalnog fonda solidarnosti.

Prihodi od poduzetničkih aktivnosti, imovine i pozitivnih kursnih razlika u 2017. godini se planiraju u ukupnom iznosu od 16.000 KM, od čega se 10.000 KM odnosi na prihode po osnovu kamata na sredstva na transakcijskim računima kod poslovnih banaka, a 6.000 KM na prihode koji se planiraju ostvariti u čajnoj kuhinji Federalnog zavoda osiguranja i reosiguranja.

Ovi prihodi su planirani na osnovu podataka o ostvarenju I-VII 2016. godine i procjene ostvarenja u 2017. godini.

Naknade, takse i prihodi od pružanja javnih usluga ostalih prihoda, planirani su u ukupnom iznosu od 6.000 KM od čega 5.000 KM po osnovu uplate refundacije bolovanja iz ranijih godina, i 1.000 KM po osnovu ostalih neplaniranih prihoda.

Plan prihoda za 2017. godinu po izvorima sredstava utvrđen je u skladu sa ekonomskom klasifikacijom propisanom od strane Federalnog ministarstva finansija i prikazan je u Tabeli 1. koja slijedi.

Tabela 1

Konto	R. br.	Stavka	Plan 2016.	Izvršenje I-VII 2016.	Plan 2017.	Ind
	1	2	3	4	5	6 (5/3)
<b>712</b>		<b>Doprinos za socijalnu zaštitu</b>	<b>116.156.000</b>	<b>68.932.572</b>	<b>120.920.000</b>	<b>104</b>
	1.	Prihodi od doprnosa	116.156.000	68.932.572	120.840.000	104
	1.1.	Prihodi od doprinosa za obavezno zdravstveno osiguranje u FBiH	113.000.000	67.413.946	116.640.000	103
	1.2.	Prihodi od doprinosa od ino osiguranika (paušali)	2.000.000	865.975	3.000.000	150
	1.3.	Prihodi od dodatnog doprinosa za detaširane radnike	1.156.000	652.652	1.200.000	104
<b>721</b>		<b>Prihodi od poduzetničkih aktivnosti, imovine i pozitivnih kursnih razlika</b>	<b>11.000</b>	<b>3.002</b>	<b>16.000</b>	<b>145</b>
	2.	Ostali prihodi od imovine	11.000	3.002	16.000	145
	2.1.	Prihodi od naplate napitaka u čajnoj kuhinji zavoda.	4.000	3.002	6.000	150
	2.2.	Prihodi od kamata	6.000	0	10.000	167
	2.3.	Vlastiti prihodi	1.000	0		
<b>722</b>		<b>Naknade i pristojbe i prihodi od pružanja javnih usluga</b>	<b>0</b>	<b>7.433</b>	<b>6.000</b>	
	3.	Neplanirani prihodi	0	7.433	6.000	
	3.1.	Uplate po osvu refundacije bolovanja iz ranijih godina	0	7.193	5.000	
	3.2.	Ostali neplanirani prihodi	0	240	1.000	
<b>732</b>		<b>Primljeni tekući transferi od ostalih nivoa vlasti</b>	<b>28.000.000</b>	<b>6.500.000</b>	<b>28.000.000</b>	<b>100</b>
	4.	Prihodi iz Budžeta Federacije BiH	28.000.000	6.500.000	28.000.000	100
	4.1.	Primljeni tekući transferi od Budžeta FBiH za fond solidarnosti	26.000.000	6.500.000	26.000.000	100

	4.2.	Primljeni tekući transferi od Budžeta FBiH za liječenje povratnika u RS	2.000.000		2.000.000	100
<b>733</b>	<b>5.</b>	<b>Donacije</b>	<b>0</b>	<b>76.678</b>	<b>160.000</b>	
	5.1.	Donacije-lijekovi		76.678	160.000	
		<b>Ukupno prihodi</b>	<b>144.167.000</b>	<b>75.519.686</b>	<b>149.022.000</b>	<b>103</b>
		Sredstva iz Budžeta FBiH za pokriće dijela gubitka iz 2011.g.	3.933.035			
		Sredstva iz Budžeta FBiH za pokriće dijela gubitka iz 2013.g.			2.402.380	

#### 4.1.1. Procjena rizika u ostvarivanju prihoda Federalnog zavoda osiguranja i reosiguranja

U ostvarenju planiranih prihoda procjenjuju se mogući rizici po osnovu:

- neostvarenja prihoda od doprinosa za obavezno zdravstveno osiguranje zbog mogućeg uticaja složene ekonomske situacije u Federaciji Bosne i Hercegovine, a koja se može odraziti na smanjenje stope rasta ili čak pada broja zaposlenih, kao i smanjenja plaća zaposlenih u Federaciji BiH;
- smanjenje stope doprinosa za obavezno zdravstveno osiguranje obzirom da su u toku aktivnosti na donošenju izmjena i dopuna Zakona o doprinosa i Zakona o porezu na dohodak, a sa ciljem rasterećenja privrede po osnovu velikih izdvajanja za doprinose i poreze.

Ukoliko se izmjene i dopune navedenih Zakona donesu u toku 2017. godine, primjena istih će se neminovno odraziti na visinu prihoda od doprinosa.

Kada je u pitanju ostvarivanje prihoda iz Budžeta Federacije BiH neizvjesno je da li će isti biti ostvareni u punom iznosu i u propisanim rokovima.

Rizik u ostvarenju prihoda od doprinosa procjenjuje se na granici prihvatljivosti sa ocjenom 7, obzirom da su isti planirani u granicama mogućeg ostvarenja, a za rizik ostvarenja prihoda iz Budžeta FBiH, prema trenutnoj situaciji izmirivanja obaveza iz Budžeta FBiH, procjenjuje se visokim rizikom sa ocjenom 8.

Za ostvarenje prihoda iz ostalih izvora rizik se procjenjuje veoma malim sa ocjenom 2, obzirom da su ovi prihodi realno planirani, osim u slučaju nastupanja značajnih poremećaja.

Ukupan potencijalni rizik u ostvarenju prihoda procjenjuje se sa ocjenom 8.

#### 4.2. RASHODI

Ukupni rashodi Federalnog zavoda osiguranja i reosiguranja planirani su za 2017. godinu u iznosu od 149.022.000 KM.

Plan ukupnih rashoda Federalnog zavoda osiguranja i reosiguranja za 2017. godinu prikazan je i po namjenama, prema ekonomskoj klasifikaciji propisanoj od strane Federalnog ministarstva finansija. Plan rashoda prema ekonomskoj klasifikaciji prikazuje se u Tabeli 2 koja slijedi.

Tabela 2

Konto	Konto	Stavka	Plan 2016.	Izvršenje I-VII 2016.	Plan 2017.	Ind
	1	2	3	4	5	6 (5/3)
<b>611</b>		<b>Plate naknade i troškovi zaposlenih</b>	<b>2.025.000</b>	<b>1.046.373</b>	<b>1.809.000</b>	<b>89</b>
	6111	Bruto plate i naknade plate	1.730.000	890.760	1.630.000	94
	6112	Naknade troškova zaposlenih	205.000	108.867	179.000	87
		Naknade troškova prijevoza na posao i sa posla	30.000	15.953	28.000	93
		Naknade za topli obrok	120.000	54.300	100.000	83
		Naknade za regres za godišnji odmor	27.000	18.788	21.000	78
		Otpremnine zbog odlaska u penziju	6.000	5.325	6.000	100
		Jubilarnе nagrade	12.000	11.246	14.000	117
		Pomoći u slučaju smrti i teže invalidnosti	10.000	3.255	10.000	100
		Naknade članovima Upravnog odbora	90.000	46.746		0
<b>612</b>		<b>Doprinosi poslodavca i ostali doprinosi</b>	<b>184.000</b>	<b>93.510</b>	<b>170.000</b>	<b>92</b>
	6121	Doprinosi poslodavca	184.000	93.510	170.000	92
<b>613</b>		<b>Izdaci za materijal i usluge</b>	<b>141.794.900</b>	<b>81.221.643</b>	<b>146.867.000</b>	<b>104</b>
	6131	Putni troškovi	30.000	10.612	20.000	67
	6132	Izdaci za energiju	65.000	23.426	50.000	77
	6133	Izdaci za komunikaciju i komunalne usluge	60.000	33.684	60.000	100
	6134	Nabavka materijala i sitnog inventara	73.331.000	43.722.681	74.657.000	102
		Administrativni materijal	35.000	8.977	57.000	163
		Medicinski potrošni materijal	16.200.000	9.364.130	16.100.000	99
		Lijekovi	57.096.000	34.349.574	58.500.000	102
	6135	Izdaci za usluge prijevoza i gorivo	1.506.000	822.374	1.509.000	100
		Usluge prijevoza i gorivo Stručne službe	6.000	2.004	9.000	150
		Prijevoz na hemodijalizu	1.500.000	820.370	1.500.000	100
	6137	Izdaci za tekuće održavanje	40.000	11.733	32.000	80
	6138	Izdaci osiguranja, bankarskih usluga i usluga platnog prometa	57.000	18.808	49.000	86
	6139	Ugovorene i druge posebne usluge	66.705.900	36.578.325	70.490.000	106
		Izdaci za stručnu službu	87.900	34.877	157.000	179
		Ostale nespomenute usluge i dadžbine	262.000	96.513	225.000	86
		Zdravstvene usluge u Federaciji BiH	55.316.000	31.102.867	57.204.000	103
		Usluge liječenja u inostranstvu	10.040.000	4.783.374	11.860.000	118
		Usluge liječenja detaširanih radnika	1.000.000	560.694	1.044.000	104
		<b>UKUPNO TEKUĆI RASHODI</b>	<b>144.003.900</b>	<b>82.361.526</b>	<b>148.846.000</b>	<b>103</b>
		Obavezne rezerve za zdravstvenu zaštitu detaširanih radnika	120.000	70.737	120.000	100
		Kapitalni izdaci na teret tekućih prihoda	43.100	39.656	56.000	130
		<b>UKUPNO RASHODI, KAPITALNA ULAGANJA I REZERVE</b>	<b>144.167.000</b>	<b>82.471.918</b>	<b>149.022.000</b>	<b>103</b>
		<b>FINANSIJSKI REZULTAT</b>	<b>0</b>	<b>-6.952.233</b>	<b>0</b>	

U nastavku dajemo kratka obrazloženja planiranih rashoda i izdataka iskazanih po ekonomskoj klasifikaciji.



#### 4.2.1. Plate naknade i troškovi zaposlenih

Izdaci za bruto plate i naknade zaposlenih evidentiranih u okviru grupe konta 611 obuhvataju: troškove bruto plata i naknade troškova zaposlenih u Stručnoj službi Federalnog zavoda osiguranja i reosiguranja i planirani su u iznosu 1.809.000 KM.

##### 4.2.1.1. Bruto plate i naknade plata

Troškovi za bruto plate planirani su iznosu od 1.630.000 KM i manji su za 100.000 KM ili 6% od planiranih za 2016. godinu. Troškovi bruto plata i naknada manji su u odnosu na planirane iz razloga što zbog moratorija na zapošljavanje nije izvršen prijem novih uposlenika sa VSS i KV stručnom spremom koji su bili planirani Finansijskim planom za 2016. godinu.

Također su naknade članovima Upravnog odbora koji su u Finansijskom planu za 2016. godinu iskazivani na poziciji „Bruto plate i naknade plata“, zbog uvođenja trezorskog načina poslovanja i usklađivanja sa računovodstvenim evidencijama, u finansijskom planu za 2017. godinu planirane na kontu 6139-Ugovorene i druge posebne usluge, u okviru izdataka za Stručnu službu.

##### 4.2.1.2. Naknade troškova zaposlenih

Naknade troškova zaposlenih u 2017. godini Finansijskim planom za 2017. godinu planiraju se u iznosu od 179.000 KM i obuhvataju: naknade troškova prevoza na posao, naknade za topli obrok uposlenika, naknade za regres za godišnji odmor, otpremnine zbog odlaska u penziju, jubilarne nagrade i pomoći u slučaju smrti i teže invalidnosti.

Naknade za prijevoz na posao i sa posla u 2017. godini Finansijskim planom za 2017. godinu planiraju se u iznosu od 28.000 KM. Planirani iznos naknada za prijevoz utvrđen je na osnovu važeće cijene mjesečne karte u gradskom prijevozu u iznosu od 53 KM za ukupan broj planiranih uposlenika u 2017. godini, u prosjeku za 11 mjeseci po uposleniku.

Naknade za topli obrok za 2017. godinu planiraju su u iznosu od 100.000 KM, a iznos naknada je utvrđen je na osnovu planiranog broja zaposlenih, broja radnih dana i visine dnevne naknade po zaposlenom.

Naknade za regres za godišnji odmor zaposlenih u Stručnoj službi Zavoda planirane su u 2017. godini u ukupnom iznosu od 21.000 KM, saglasno Instrukcijama za budžetske korisnike kojima je utvrđena visina regresa u iznosu od 50% od prosječne plaće ostvarene u Federaciji BiH.

Troškovi otpremnina za 2017. godinu planirani su u iznosu od 6.000 KM.

Za jubilarne nagrade u 2017. godini planirani su izdaci u iznosu od 14.000 KM i to za 9 uposlenika Stručne Službe Zavoda koji, saglasno odredbama Pravilnika o radu, u 2017. godini ostvaruju pravo za dodjelu nagrade. Ukoliko se u 2017. godini izmjene propisi kojima se reguliše ovaj vid isplata, ove naknade će se uskladiti prema tim propisima.

Za pomoć u slučaju smrti, invaliditeta i ostale pomoći u 2017. godini planirano je, saglasno odredbama Pravilnika o radu Zavoda zdravstvenog osiguranja i reosiguranja Federacije Bosne i Hercegovine, 10.000 KM, odnosno zadržavaju se na nivou planiranih za 2016. godinu.

#### 4.2.2. Doprinosi poslodavca i ostali doprinosi

U 2017. godini doprinosi poslodavaca planiraju se u iznosu od 170.000 KM i manji su od planiranih za 2016. godinu za 8% ili 14.000 KM. Visina doprinosa planirana je u skladu sa planiranim brojem zaposlenih u 2017. godini, odredbama Zakona o doprinosima i Zakona o porezu na dohodak.

#### 4.2.3. Izdaci za material i usluge

Izdaci za materijal i usluge Finansijskim planom za 2017. godinu planiraju se u iznosu od 146.867.000 KM i obuhvataju slijedeće troškove.

##### 4.2.3.1. Putni troškovi

Izdaci za putne troškove za 2017. godinu planirani su u ukupnom iznosu od 20.000 KM i manji su od planiranih za 2016. godinu za 33% ili 10.000 KM, a na osnovu podataka o izvršenju za I-VII 2016. godine. Planirani izdaci za putne troškove su utvrđeni na osnovu planiranih aktivnosti zaposlenih u Stručnoj Službi Zavoda za koje su predviđena službena putovanja, a iznos naknada za dnevnice je usklađen sa Uredbom o izmjenama i dopunama Uredbe o naknadama troškova za službena putovanja ("Službene novine Federacije BiH", broj 44/16 i 50/16).

##### 4.2.3.2. Izdaci za energiju

Izdaci za energiju za 2017. godinu planirani su u iznosu od 50.000 KM na bazi izvršenja u periodu I-VII 2016. godine.

##### 4.2.3.3. Izdaci za komunikaciju i komunalne usluge

Za komunikaciju i komunalne usluge u 2017. godini planirani su ukupni troškovi u iznosu od 60.000 KM i zadržani su na nivou planiranih za 2016. godinu. Izdaci za komunalne usluge odnose se na izdatke vezane za PTT usluge, vodu i kanalizaciju i izdatke za održavanje čistoće i odvoz smeća.

##### 4.2.3.4. Nabavka materijala i sitanog inventara

Izdaci za nabavku materijala obuhvataju izdatke za nabavku:

- administrativnog materijala,
- medicinskog potrošnog materijala, i
- lijekova.

Izdaci za nabavku administrativnog materijala su planirani u iznosu od 57.000 KM i odnose se na kancelarijski materijal, materijal za čišćenje i održavanje, te materijal i napitke za rad čajne kuhinje, izdatke za obrazovanje kadrova a na osnovu iskazanih potreba prema Planu javnih nabavki.

Nabavka administrativnog materijala će se vršiti u skladu sa Zakonom o javnim nabavkama. Ovi troškovi su veći od planiranih za 22.000 KM od planiranih za 2016. godinu iz razloga što će se u okviru ove pozicije evidentirati i troškovi obrazovanja kadrova.

Izdaci za nabavku medicinskog materijala planirani su u ukupnom iznosu od 16.100.000 KM a obuhvataju:

- nabavku potrošnog dijaliznog materijala u iznosu od 15.900.000 KM,
- aparata i trakica za kontrolu šećera u krvi kod djece u iznosu od 200.000 KM.

Ovi izdaci su iskazani u okviru rashoda federalnog fonda solidarnosti u dijelu programa koji se odnosi na medicinska sredstva. Detaljna obrazloženja su data u Finansijskom planu federalnog fonda solidarnosti.

Izdaci za lijekove planirani su u ukupnom iznosu od 58.500.000 KM, a obuhvataju nabavku svih lijekova iz programa federalnog fonda solidarnosti, saglasno Programu zdravstvene zaštite koji se finansira sredstvima federalnog fonda solidarnosti. Detaljna obrazloženja su data u Finansijskom planu federalnog fonda solidarnosti.

#### 4.2.3.5. Izdaci za usluge prijevoza i gorivo

Izdaci za usluge prijevoza i gorivo planiraju se u ukupnom iznosu od 1.509.000 KM, od čega za:

- nabavku goriva za službene automobile u iznosu od 9.000 KM,
- za prijevoz pacijenata na dijalizu u iznosu od 1.500.000 KM.

Troškovi prijevoza pacijenata na dijalizu iskazani su u okviru rashoda federalnog fonda solidarnosti u dijelu programa koji se odnosi na pružanje zdravstvenih usluga u FBiH, a što je detaljnije obrazloženo u Finansijskom planu federalnog fonda solidarnosti.

#### 4.2.3.6. Izdaci za tekuće održavanje

Rashodi za tekuće održavanje u 2017. godini planiraju se u iznosu od 32.000 KM a obuhvataju troškove material za održavanje opreme i građevina i usluge održavanja opreme i građevina.

#### 4.2.3.7. Izdaci osiguranja, bankarskih usluga i usluga platnog prometa

Izdaci osiguranja, bankarskih usluga i usluga platnog prometa planiraju se u ukupnom iznosu od 49.000 KM, a odnose se na troškove osiguranja zaposlenih od nesreća, osiguranja službenih vozila, te bankarske usluge. Dio troškova za bankarske usluge će teritati ostale rashode federalnog fonda solidarnosti.

#### 4.2.3.8. Ugovorene i druge posebne usluge

Za ugovorene i druge posebne usluge u 2017. godini planirani su rashodi u ukupnom iznosu od 70.490.000 KM, a obuhvataju:

- ugovorene usluge vezane za rad Stručne službe,
- ostale nespomenute usluge dažbine
- zdravstvene usluge (u Federaciji BiH, inostranstvu, usluge liječenja detaširanih radnika).

Izdaci za ugovorene usluge vezane za rad Stručne službe planirane su u iznosu od 157.000 KM odnose se na usluge obezbjeđenja i zaštite poslovne zgrade Federalnog zavoda osiguranja i reosiguranja, ugovore o djelu za povremene poslove, ugovorne prevodilačke usluge za poslove prevođenja konvencija po međunarodnim sporazumima, reprezentaciju, sistematske preglede uposlenika, advokatske usluge i naknada za članove Upravnog odbora Federalnog zavoda osiguranja i reosiguranja i ostale usluge.

Izdaci za ostale nespomenute usluge i dažbine planirani su u iznosu od 225.000 KM, a odnose se na ostale troškove u funkciji provođenja programa federalnog fonda solidarnosti, saglasno Odluci o kriterijima i načinu korištenja sredstava federalnog fonda solidarnosti Federacije Bosne i Hercegovine („Službene novine Federacije Bosne i Hercegovine“, broj 22/02 i 11/05).

Za zdravstvene usluge planirani su rashodi u ukupnom iznosu od 70.108.000 KM od čega:

- za zdravstvene usluge koje će se pružati u zdravstvenim ustanovama u Federaciji BiH, a koje se finansiraju sredstvima federalnog fonda solidarnosti, u iznosu od 55.204.000 KM,
- za zdravstvene usluge bolničkog liječenja koje će se pružati u zdravstvenim ustanovama u FBiH povratnicima iz FBiH u općine u RS, a koje se finansiraju sredstvima federalnog fonda solidarnosti iz namjenskog transfera Budžeta FBiH, u iznosu od 2.000.000 KM,
- za liječenje u inostranstvu za oboljenja koja se finansiraju sredstvima federalnog fonda solidarnosti, a u skladu sa Pravilnikom o uslovima i postupku upućivanja osiguranih lica na liječenje u inostranstvo, u iznosu od 11.860.000 KM,
- za zdravstvenu zaštitu detaširanih radnika, u iznosu od 1.044.000 KM.

Rashodi za zdravstvene usluge koje se finansiraju sredstvima federalnog fonda solidarnosti detaljno su obrazloženi u Finansijskom planu federalnog fonda solidarnosti.

## 5. PROCJENA RIZIKA U IZVRŠENJU RASHODA I KAPITALNIH IZDATAKA FEDERALNOG ZAVODA OSIGURANJA I REOSIGURANJA

U izvršenju planiranih rashoda u 2017. godini najveći rizici se procjenjuju u okviru rashoda federalnog solidarnosti i to po osnovu nabavke lijekova i medicinskih sredstava, te pružanja zdravstvenih usluga.

Razlozi za procjenu visokog rizika u izvršenju rashoda federalnog fonda solidarnosti su slijedeći:

- povećanje broja oboljelih sa indikacijom za pružanje zdravstvenih usluga i korištenje lijekova koji se finansiraju sredstvima federalnog fonda solidarnosti, a posebno u zbrinjavanju urgentnih stanja kod kojih nije moguće odlaganje pružanja zdravstvene usluge, odnosno korištenja lijekova (npr. kardiohirurgija, neurohirurgija, terapija citostaticima),
- nepridržavanje propisanih stručno-metodoloških uputstava u ostvarivanju prava na zdravstvenu zaštitu na teret sredstava federalnog fonda solidarnosti,
- izdavanje većeg broja saglasnosti za liječenje na teret sredstava federalnog fonda solidarnosti u odnosu na planirani obim usluga i planirane rashode,
- kašnjenje u dostavi izvještaja u potrošnji lijekova i potrošnog materijala iz zdravstvenih ustanova zbog čega nije moguće blagovremeno poduzeti

mjere na ograničavanju potrošnje u slučaju da je ista iznad planiranog okvira,

- upotreba lijekova za pacijente koji nemaju saglasnost za liječenje na teret sredstava federalnog fonda solidarnosti,
- povećanog broja zahtjeva za izmještanjem na liječenje u inostranstvo u odnosu na procjenjeni broj pacijenata i planirana sredstva za liječenje u inostranstvo,
- kašnjenje u dostavi faktura i visini troškova za liječenje u zdravstvenim ustanovama u inostranstvu, s obzirom da su u dosadašnjem periodu fakture ispostavljene sa velikim zakašnjenjem, a troškovi liječenja su iznosili znatno više od planiranih sredstava, jer se na liječenje u inostranstvo upućuju pacijenti sa najtežim oblicima oboljenja kod kojih nije moguće predvidjeti dužinu liječenja niti visinu troškova liječenja,
- povećanja cijena lijekova i potrošnih medicinskih materijala u odnosu na ugovorene cijene u 2016. godini, prema kojima su i planirani rashodi za lijekove i potrošni materijal.

Ukupan potencijalni rizik u izvršenju rashoda federalnog fonda solidarnosti procjenjuje se visokim, sa ocjenom 9.

Rashodi za zdravstvenu zaštitu detaširanih radnika procjenjuju se u nivou granica prihvatljivosti sa ocjenom 4, a mogući rizici se procjenjuju po osnovu kašnjenja u ispostavi troškova zdravstvene zaštite detaširanih radnika od strane ino nosilaca osiguranja detaširanih radnika i eventualnih zloupotreba od strane osiguranika koji koriste zdravstvenu zaštitu po osnovu prava utvrđenih za detaširane radnike.

Ukupan potencijalni rizik u izvršenju rashoda procjenjuje se sa ocjenom 8.

## 6. KAPITALNI IZDACI

Kapitalni izdaci u 2017. godini planiraju se u ukupnom iznosu od 56.000 KM. Cjelokupan iznos sredstava za finansiranje kapitalnih izdataka će biti obezbijeđen na teret planiranih prihoda u 2017. godini.

Nabavka sredstava u okviru planiranih kapitalnih izdataka izvršit će se u skladu sa Planom javnih nabavki za 2017. godinu.

## 7. REZERVE

Za 2017. godinu planiraju se rezerve za zdravstvenu zaštitu detaširanih radnika u iznosu od 120.000 KM, a što predstavlja 10% planiranih sredstava od doprinosa za zdravstvenu zaštitu detaširanih radnika, saglasno Odluci o utvrđivanju doprinosa za zdravstveno osiguranje zaposlenika na radu u inozemstvu ("Službene novine Federacije Bosne i Hercegovine", broj 74/08).

## 8. STRUKTURA I BROJ ZAPOSLENIH

U Federalnom zavodu zdravstvenog osiguranja i reosiguranja broj zaposlenih sa kvalifikacionom strukturom utvrđen je saglasno Pravilnikom o unutrašnjoj organizaciji i sistematizaciji radnih mjesta.

U 2017. godini planiran je prijem 3 uposlenika na osnovu odobrenja Vlade Federacije BiH i to 2 uposlenika sa VSS stručnom spremom i 1 uposlenik sa KV stručnom spremom. Sa 31.12.2016. godine planiran je odlazak u penziju za jednog

uposlenika sa VSS stručnom spremom. Uzimajući u obzir navedeno planirani broj uposlenika u 2017. godini je 47.

Pregled planiranog broja uposlenika u 2016. godini i planiranih za 2017. godinu, prema kvalifikacionoj strukturi, prikazan je u narednoj tabeli.

<b>Stručna sprema</b>	<b>Planirani broj uposlenika u 2016. godini</b>	<b>Planirani broj uposlenika u 2017. godini</b>
VSS	29	27
VŠS	2	2
SSS	13	14
VKV	1	1
KV	4	3
<b>UKUPNO</b>	<b>49</b>	<b>47</b>

## 9. PRILOG

Finansijski plan federalnog fonda solidarnosti za 2017. godinu - Anex I

**Finansijski plan Zavoda zdravstvenog osiguranja i reosiguranja za 2017. godinu će se primjenjivati po dobivanju saglasnosti od Parlamenta Federacije Bosne i Hercegovine saglasno čl. 27 Zakona o bužetima u Federaciji Bosne i Hercegovine.**