



Zavod zdravstvenog osiguranja i reosiguranja
Federacije Bosne i Hercegovine

Finansijski plan Zavoda zdravstvenog osiguranja i
reosiguranja Federacije Bosne i Hercegovine
za 2016. godinu
(konsolidovani)

Sarajevo, oktobar 2015. godine

SADRŽAJ

1. OSNOVE ZA DONOŠENJE FINANSIJSKOG PLANA.....	3
2. DJELATNOST FEDERALNOG ZAVODA OSIGURANJA I REOSIGURANJA.....	3
3. SADRŽAJ FINANSIJSKOG PLANA.....	4
4. PLAN PRIHODA I RASHODA.....	4
4.1.PRIHODI.....	4
4.1.1. PROCJENA RIZIKA U OSTVARIVANJU PRIHODA FEDERALNOG ZAVODA OSIGURANJA I REOSIGURANJA.....	6
4.2.RASHODI.....	7
4.2.1. PROCJENA RIZIKA U IZVRŠENJU RASHODA I KAPITALNIH IZDATAKA FEDERALNOG ZAVODA OSIGURANJA I REOSIGURANJA	13
5. KAPITALNI IZDACI.....	14
6. REZERVE	14
7. STRUKTURA I BROJ ZAPOSLENIH.....	14
8. PRILOG	14

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 i 8/15) 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 2016. godinu (u daljem tekstu: Finansijski plan Federalnog zavoda osiguranja i reosiguranja).

Finansijski plan Federalnog zavoda osiguranja i reosiguranja za 2016. godinu je utvrđen na osnovu:

- Smjernica za izradu zahtjeva budžetskih korisnika Budžeta Vlade Federacije Bosne i Hercegovine za period 2016.-2018. godina,
- Dokumenta okvirnog budžeta Zavoda zdravstvenog osiguranja i reosiguranja Federacije Bosne i Hercegovine za period 2016.-2018. godina,
- Budžetskih instrukcija broj 2. o početnim gornjim granicama rashoda (ograničenja budžeta) za 2016. godinu,
- Budžetskog zahtjeva za finansiranje federalnog fonda solidarnosti za 2016. godinu sa projekcijom za period 2017-2018. godina i mišljenja Federalnog ministarstva zdravstva na Budžetski zahtjev, akt br.07-14-5989/15 od 02.10.2015. godine,
- 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 2016. godinu se planiraju prihodi po izvorima sredstava i rashodi po namjenama prema ekonomskoj klasifikaciji, te kapitalni izdaci.

Uz Finansijski plan Federalnog zavoda osiguranja i reosiguranja posebno je urađen Finansijski plan federalnog fonda solidarnosti za 2016. godinu koji čini sastavni dio ovog Finansijskog plana.

4. PLAN PRIHODA I RASHODA

Plan prihoda i rashoda za 2016. godinu rađen je na bazi izvršenja Finansijskog plana za I-VII 2015. godine i procjene za 2016. godinu.

4.1. PRIHODI

Federalni zavod osiguranja i reosiguranja planira ostvariti prihode u ukupnom iznosu od 144.167.000 KM iz slijedećih izvora:

- doprinosa za obavezno zdravstveno osiguranje u Federaciji BiH, u iznosu od 113.000.000 KM,
- paušalnih naknada po osnovu osiguranja ino osiguranika, u iznosu od 2.000.000 KM,
- dodatnog doprinosa za zdravstvenu zaštitu zaposlenika na radu u inostranstvu (u daljem tekstu: doprinos za detaširane radnike), u iznosu od 1.156.000 KM,
- sredstava iz Budžeta Federacije Bosne i Hercegovine, u ukupnom iznosu od 31.933.035 KM, od čega po osnovu transfera za 2016. godinu u iznosu od 28.000.000 KM i za pokriće dijela gubitka federalnog fonda solidarnosti iz 2011. godine u iznosu od 3.933.035 KM,
- prihoda od kamata, u iznosu od 6.000 KM,
- ostalih prihoda, u iznosu od 5.000 KM.

Prihodi od doprinosa za obavezno zdravstveno u Federaciji BiH u 2016. 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 2016. godinu Odluka o visini stope doprinosa nije donešena do izrade ovog Finansijskog plana, procjena prihoda za 2016. godinu je urađena po stopi od 10,2% koja je utvrđena za 2015. 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 ukupnim iznosu od 2.000.000 KM, a na osnovu podataka o ostvarenju ovih prihoda I-VII 2015. godine i procjene ostvarenja u 2016. godini.

Prihodi od doprinosa za zdravstvenu zaštitu radnika na radu u inostranstvu (u daljem tekstu: detaširani radnici) u 2016. godini planiraju se u iznosu od 1.156.000 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 2016. godinu planirana su sredstva:

- za zdravstvenu zaštitu detaširanih radnika u iznosu od 1.000.000 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 iz Budžeta FBiH za finansiranje gore navedenih programa, planiraju se i dodatna sredstva za pokriće dijela gubitka federalnog fonda solidarnosti iz 2011. godine u iznosu od 3.933.035 KM.

Ukupna planirana sredstva iz Budžeta FBiH za 2016. godinu iznose 31.933.035 KM.

Ovim Finansijskim planom nisu planirana dodatna sredstva iz Budžeta FBiH za pokriće dijela gubitka iz 2013. godine kako je bilo planirano u Budžetskom zahtjevu za 2016. godinu iz razloga što je Federalno ministarstvo zdravstva prihvatilo da se u Budžetu FBiH za 2016. godinu planiraju samo sredstva za pokriće dijela gubitka iz 2011.godine, ali ne i iz 2013. godine.

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

Prihodi od imovine u 2016. godini se planiraju u iznosu od 6.000 KM, a odnose se na prihode po osnovu kamata na sredstva na transakcijskim računima kod poslovnih banaka. Ovi prihodi su planirani na osnovu podataka o ostvarenju I-VII 2015. godine i procjene ostvarenja u 2016. godini.

Ostali prihodi planirani su u 2016. godini u iznosu od 5.000 KM i odnose se na prihode koji se planiraju ostvariti od otkupa tenderske dokumentacije i prihoda od naplate napitaka u čajnoj kuhinji Federalnog zavoda osiguranja i reosiguranja.

Plan prihoda za 2016. 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

R. br.	Konto	Stavka	Plan 2015.	Izvršenje I-VII 2015.	Plan 2016.	Ind (6/4)
1	2	3	4	5	6	7
1.	712000	Prihodi od poreza	115.024.250	65.694.205	116.156.000	101
1.1.		Prihodi od doprinosa za obavezno zdravstveno osiguranje u FBiH	110.800.000	64.174.550	113.000.000	102
1.2.		Prihodi od doprinosa od ino osiguranika (paušali)	2.500.000	905.827	2.000.000	80
1.3.		Prihodi od dodatnog doprinosa za detaširane radnike	1.724.250	613.828	1.156.000	67
2.	721000	Neporezni prihodi (ukupno)	25.000	1.542.785	11.000	44
2.1.	721211	Prihodi od kamata	20.000	3.270	6.000	30
2.2.	721219	Ostali prihodi finansijske i nematerijalne imovine	0	1.524.123	0	
2.3.	721239	Ostali prihodi od imovine (bife)	3.800	2.335	4.000	105
2.4.	722600	Vlastiti prihodi	1.200	780	1.000	83
2.5.	722700	Uplate po osnovu refundacije bolovanja		1.407		
2.6.	733100	Donacije		10.870		
4.	780000	Prihodi iz budžeta FBiH	28.000.000	0	28.000.000	100
4.1.		Transfer iz Budžeta FBiH za federalni fond solidarnosti	26.000.000		26.000.000	100
4.2.		Transfer iz Budžeta FBiH za liječenje povratnika u RS	2.000.000		2.000.000	100
		UKUPNI PRIHODI	143.049.250	67.236.990	144.167.000	101
5.		Sredstva iz Budžeta FBiH za pokriće dijela gubitka iz 2011.g., saglasno aktu Federalnog ministarstva zdravstva, br.07-14-5989/15 od 02.10.2015. godine	4.000.000		3.933.035	

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 uplate doprinosa
- smanjenje stope doprinosa za obavezno zdravstveno osiguranje obzirom da je pokrenuta inicijativa 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 2016. 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, obzirom da do momenta izrade ovog Finansijskog plana nisu doznačena čak ni sredstva iz 2014. godine, a za 2015. godinu nije izvršena niti jedna doznaka od planiranih sredstva iz Budžeta FBIH za 2015. godinu.

Rizik u ostvarenju prihoda od doprinosa procjenjuje se na granici prihvatljivosti sa ocjenom 6, 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 9.

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 2016. godinu u iznosu od 144.167.000 KM.

Plan ukupnih rashoda Federalnog zavoda osiguranja i reosiguranja za 2016. 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

R. br.	Konto	Stavka	Plan 2015.	Izvršenje I-VII 2015.	Plan 2016.	Ind 6/4
1	2	3	4	5	6	7
1	611000	Ukupno plaće i naknade troškova zaposlenih, od čega:	2.016.000	1.051.546	2.025.000	100
2	611100	Bruto plaće zaposlenih (neto plaća, porez na plaću, doprinosi iz zaposlenog)	1.730.000	922.633	1.730.000	100
3	611211	Naknade troškova prijevoza na posao i sa posla	29.000	16.695	30.000	103
4	611221	Naknade za topli obrok	120.000	56.630	120.000	100
5	611224	Naknade za regres za godišnji odmor	27.000	0	27.000	100
6	611225	Otpremnine zbog odlaska u penziju		0	6.000	
7	611226	Jubilarnе nagrade	10.000	9.776	12.000	120
8	611227	Pomoći u slučaju smrti i teže invalidnosti	10.000	8.619	10.000	100
9	611400	Troškovi naknada za članove UO	90.000	37.193	90.000	100
10	612000	Doprinosi poslodavca i ostali doprinosi	184.000	97.011	184.000	100
11	613000	Izdaci za materijal i usluge	137.947.315	77.968.744	141.794.900	103
12	613100	Putni troškovi	30.000	18.604	30.000	100
13	613200	Izdaci za energiju	62.000	24.271	65.000	105
14	613300	Izdaci za komunalne usluge	60.000	33.086	60.000	100
15	613400	Nabavka materijala	70.500.315	44.094.462	73.331.000	104
16	613410	Administrativni materijal	35.000	12.790	35.000	100
17	613420	Medicinski materijal	16.800.000	9.882.945	16.200.000	96
18	613421	Lijekovi	53.665.315	34.198.727	57.096.000	106
19	613500	Izdaci za usluge prijevoza i gorivo	1.408.000	847.029	1.506.000	107
20	613112	Usluge prijevoza i gorivo Stručne službe	8.000	2.319	6.000	75
21	613191	Prijevoz na hemodijalizu	1.400.000	844.710	1.500.000	107
22	613700	Izdaci za tekuće održavanje	32.000	13.835	40.000	125
23	613800	Izdaci osiguranja, bankarskih usluga i usluga platnog prometa	69.000	26.814	57.000	83
24	613900	Ugovorene i druge posebne usluge	65.786.000	32.910.643	66.705.900	101
25	613930	Izdaci za stručnu službu	94.000	44.379	87.900	94
26	613990	Ostale nespomenute usluge i dadžbine	250.000	255.212	262.000	105
27	613940	Zdravstvene usluge	65.442.000	32.611.052	66.356.000	101
28	613946	Usluge bolničke zdravstvene zaštite	53.452.000	28.688.847	55.316.000	103
29	613948	Usluge liječenja u inostranstvu	11.990.000	3.922.205	11.040.000	94
30		UKUPNO TEKUĆI RASHODI	140.147.315	79.117.301	144.003.900	103
31		Obavezne rezerve za zdravstvenu zaštitu detaširanih radnika	172.500	84.288	120.000	70
32		Kapitalni izdaci na teret tekućih prihoda	44.000	42.410	43.100	98
33		UKUPNO RASHODI, KAPITALNA ULAGANJA I REZERVE	140.363.815	79.243.998	144.167.000	103
		FINANSIJSKI REZULTAT	2.685.435	-12.007.008	0	

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

Bruto plaće i naknade zaposlenih

Izdaci za bruto plaće i naknade zaposlenih evidentiranih u okviru grupe konta 611 i 612 obuhvataju: troškove bruto plaća, doprinosa na teret poslodavca, naknade zaposlenih i ostale troškove zaposlenih u Stručnoj službi Federalnog zavoda osiguranja i reosiguranja.

Troškovi za bruto plaće planirani su iznosu od 1.730.000 KM, odnosno zadržavaju se na nivou planiranih za 2015. godinu.

Naknade troškova prijevoza na posao i sa posla

Naknade za prijevoz na posao i sa posla u 2016. godini Finansijskim planom za 2016. godinu planiraju se u iznosu od 30.000 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 2016. godini, u prosjeku za 11 mjeseci po uposleniku.

Naknade za topli obrok

Naknade za topli obrok za 2016. godinu planiraju su u iznosu od 120.000 KM, a iznos naknada je utvrđen je na osnovu planiranog broja zaposlenih, broja radnih dana i visine dnevne naknade po zaposlenom.

Regres za godišnji odmor

Naknade za regres za godišnji odmor zaposlenih u Stručnoj službi Zavoda planirane su u 2016. godini u ukupnom iznosu od 27.000 KM, saglasno Instrukcijama za budžetske korisnike kojima je utvrđena visina regresa u iznosu od 50% od prosječne plaće ostvarene u Federaciji BiH.

Otpremnine zbog odlaska u penziju

Troškovi otpremnina za 2016. godinu planirani su u iznosu od 6.000 KM i to za jednog uposlenika za koga se procjenjuje da će ostvariti uvjete za odlazak u penziju tokom 2016. godine.

Jubilarnе nagrade

Za jubilarne nagrade u 2016. godini planirani su izdaci u iznosu od 12.000 KM i to za 10 uposlenika Stručne Službe Zavoda koji, saglasno odredbama Pravilnika o radu, u 2016. godini ostvaruju pravo za dodjelu nagrade. Ukoliko se u 2016. godini izmjene propisi kojima se reguliše ovaj vid isplata, ove naknade će se uskladiti prema tim propisima.

Pomoć u slučaju smrti, invaliditeta i ostale pomoći

Za pomoć u slučaju smrti, invaliditeta i ostale pomoći u 2016. 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 2015. godinu.

Naknade za članove Upravnog odbora

Naknade za članove Upravnog odbora u 2016. godini planiraju se u iznosu od 90.000 KM i zadržavaju se na nivou planiranih za 2015. godinu.

U planiranim rashodima po osnovu naknada za članove Upravnog odbora sadržane su i naknade putnih troškova za članove Upravnog odbora sa prebivalištem izvan sjedišta Zavoda.

Naknade za članove Upravnog odbora u 2016. godini su planirane za ukupan broj članova Upravnog odbora koji je predviđen Zakonom o zdravstvenom osiguranju, i to u visini naknada koje su utvrđene tačkom 2. Odluke o visini naknade za rad predsjednika i članova Upravnih i nadzornih odbora zdravstvenih ustanova u vlasništvu Federacije BiH, odnosno jednog ili više kantona i Federacije BiH, zajedno ("Sl. novine FBiH", br. 59/11).

Doprinosi poslodavca i ostali doprinosi

U 2016. godini doprinosi poslodavaca planiraju se u iznosu od 184.000 KM. Visina doprinosa planirana je u skladu sa odredbama Zakona o doprinosima i Zakona o porezu na dohodak.

Troškovi po osnovu doprinosa zadržani su na nivou planiranih za 2015. godinu.

Putni troškovi

Izdaci za putne troškove za 2016. godinu planirani su u ukupnom iznosu od 30.000 KM i zadržavaju se na nivou planiranih za 2015. godinu. 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 80/11).

Izdaci za energiju

Izdaci za energiju za 2016. godinu planirani su u iznosu od 65.000 KM i povećani su u odnosu na 2015. godinu za 5% zbog najavljenog povećanja cijene grijanja.

Izdaci za komunalne usluge

Za komunalne usluge u 2016. godini planirani su ukupni troškovi u iznosu od 60.000 KM i zadržani su na nivou planiranih za 2015. godinu.

Izdaci za komunalne usluge odnose se na izdatke vezane za PTT usluge, izdatke vezane za vodu i kanalizaciju, izdatke vezane za održavanje čistoće i na izdatke vezane za odvoz smeća.

Nabavka materijala

Izdaci za nabavku materijala evidentirani u okviru konta 613400 obuhvataju izdatke za nabavku:

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

Izdaci za nabavku administrativnog materijala iskazani na kontu 613410 su planirani u iznosu od 35.000 KM a odnose se na potrošni administrativni materijal, materijal za čišćenje i održavanje, te materijal i napitke za rad čajne kuhinje, 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 zadržani na nivou planiranih za 2015. godinu.

Izdaci za nabavku medicinskog materijala iskazani na kontu 613420 planirani su u ukupnom iznosu od 16.200.000 KM a obuhvataju nabavku potrošnog dijaliznog materijala u iznosu od 16.000.000 KM, te 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 iskazani na kontru 613421 planirani su u ukupnom iznosu od 57.096.000 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.

Izdaci za usluge prijevoza i gorivo

Izdaci za usluge prijevoza i gorivo planiraju se u ukupnom iznosu od 1.506.000 KM, od čega za:

- nabavku goriva za službene automobile u iznosu od 6.000 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.

Izdaci za tekuće održavanje

Rashodi za tekuće održavanje u 2016. godini planiraju se u skladu sa Planom nabavki za 2016. godinu u iznosu od 40.000 KM a obuhvataju troškove registracije i servisiranja službenih automobile, servisiranje i održavanje IT Sistema, servisiranje klima uređaja, dezinfekciju i dezinfekciju poslovnih prostorija, sitnog materijala i rezervnih dijelova za održavanje i druge izdatke saglasno Planu javnih nabavki za 2016. godinu.

Izdaci osiguranja, bankarskih usluga i usluga platnog prometa

Izdaci osiguranja, bankarskih usluga i usluga platnog prometa iskazani na kontu 613800 planiraju se u ukupnom iznosu od 57.000 KM, a odnose se na troškove osiguranja zaposlenih od nesreća, osiguranja službenih vozila, te bankarske usluge. Dio troškova za bankarske usluge će teriti ostale rashode federalnog fonda solidarnosti.

Ugovorene i druge posebne usluge

Za ugovorene i druge posebne usluge u 2016. godini iskazani u okviru konta 613900 planirani su rashodi u ukupnom iznosu od 66.705.900 KM, a obuhvataju:

- ugovorene usluge vezane za rad Stručne službe,
- zdravstvene usluge,
- ostale nespomenute usluge i dažbine.

Izdaci za ugovorene usluge vezane za rad Stručne službe planirane su u iznosu od 87.900 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 prevodjenja konvencija po međunarodnim sporazumima, reprezentaciju, stručno obrazovanje i literature, sistematske preglede uposlenika, advokatske usluge i dr.

Za zdravstvene usluge planirani su rashodi u ukupnom iznosu od 66.356.000 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 53.316.000 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 10.040.000 KM,
- za zdravstvenu zaštitu detaširanih radnika, u iznosu od 1.000.000 KM.

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

Izdaci za ostale nespomenute usluge i dažbine planirani su u iznosu od 262.000 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).

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

U izvršenju planiranih rashoda u 2016. 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 2015. 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.

5. KAPITALNI IZDACI

Kapitalni izdaci u 2016. godini planiraju se u ukupnom iznosu od 43.100 KM. Cjelokupan iznos sredstava za finansiranje kapitalnih izdataka će biti obezbijeđen na teret planiranih prihoda u 2016. godini.

Nabavka sredstava u okviru planiranih kapitalnih izdataka izvršit će se u skladu sa Planom javnih nabavki za 2016. godinu.

6. REZERVE

Za 2016. 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).

7. 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 2016. godini planira se 49 uposlenika, odnosno koliko je bilo planirano i za 2015. godinu.

Pregled broja uposlenika u 2015. godini i planiranih za 2016. godinu, prema kvalifikacionoj strukturi, prikazan je u narednoj tabeli.

Stručna sprema	Broj uposlenika 2015. godine	Planirani broj uposlenika u 2016. godini
VSS	27	29
VŠS	2	2
SSS	14	13
VKV	3	1
KV	1	4
UKUPNO	47	49

8. PRILOG

Finansijski plan federalnog fonda solidarnosti za 2016. godinu - Anex I