

Zavod zdravstvenog osiguranja i reosiguranja  
Federacije Bosne i Hercegovine

Finansijski plan Zavoda zdravstvenog osiguranja i reosiguranja  
Federacije Bosne i Hercegovine za 2018. godinu  
(konsolidovani)

Sarajevo, oktobar 2017. 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.....	4
4.2. RASHODI.....	5
4.2.1. Plate naknade i troškovi zaposlenih.....	7
4.2.2. Doprinosi poslodavca i ostali doprinosi .....	7
4.2.3. Izdaci za materijal 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, 102/15 i 104/16) 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 2018. godinu (u daljem tekstu: Finansijski plan Federalnog zavoda osiguranja i reosiguranja).

Finansijski plan Federalnog zavoda osiguranja i reosiguranja za 2018. godinu je utvrđen na osnovu:

- Smjernica za izradu zahtjeva budžetskih korisnika Budžeta Vlade Federacije Bosne i Hercegovine za period 2018-2020. godina,
- Dokumenta okvirnog budžeta Zavoda zdravstvenog osiguranja i reosiguranja Federacije Bosne i Hercegovine za period 2018.-2020. godina,
- Budžetskih instrukcija broj 2. za 2018. godinu,
- Budžetskog zahtjeva za finansiranje federalnog fonda solidarnosti za 2018. godinu sa projekcijom za period 2019-2020. 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,
- obezbijediti ostvarivanje prava osiguranika za zdravstvene usluge i lijekove iz programa federalnog fonda solidarnosti,
- 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 2018. 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 2018. godinu (Anex I) koji čini sastavni dio ovog Finansijskog plana.

### 4. PLAN PRIHODA I RASHODA

Plan prihoda i rashoda za 2018. godinu rađen je na bazi izvršenja Finansijskog plana za I-VIII 2017. godine i procjene ostvarenja za 2017. godinu.

#### 4.1. PRIHODI

Federalni zavod osiguranja i reosiguranja planira u 2018. godini ostvariti prihode u ukupnom iznosu od 158.806.000 KM iz slijedećih izvora:

- doprinosa za obavezno zdravstveno osiguranje u Federaciji BiH, u iznosu od 127.100.000 KM,
- paušalnih naknada po osnovu osiguranja ino osiguranika, u iznosu od 2.500.000 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 2018. 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 2018. godini planirana su i sredstva iz Budžeta Federacije BiH za pokriće dijela gubitka federalnog fonda solidarnosti iz 2013. godine u iznosu od 2.480.914 KM, saglasno aktu Federalnog ministarstva zdravstva, br. 07-14-5670/16 od 28.09.2016. godine,
- ostalih prihoda u u iznosu od 6.000 KM.

Prihodi od doprinosa za obavezno zdravstveno u Federaciji BiH u 2018. 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 2018. godinu Odluka o visini stope doprinosa nije izmjenjena do izrade ovog Finansijskog plana, procjena prihoda za 2018. godinu je urađena po stopi od 10,2% koja je utvrđena za 2017. godinu.

U toku 2017. godine pokrenute su aktivnosti na donošenju novog zakona o doprinosima u Federaciji BiH, a koji predviđa ukidanje doprinosa za obavezno

zdravstveno osiguranje na teret poslodavca uz istovremeno proširivanje osnovice za obračun poreza i doprinosa. Obzirom da je neizvjesno njegovo donošenje, kao i efekti njegove primjene, a imajući u vidu da je projekcija prihoda od doprinosa za 2018. godinu sačinjena na bazi važećih stopa, postoji rizik ostvarenja ovako planiranih prihoda.

Prihodi od paušalnih naknada ino osiguranika planiraju se u ukupnom iznosu od 2.500.000 KM, a na osnovu podataka o ostvarenju ovih prihoda I-VIII 2017. godine i procjene ostvarenja u 2017. godini.

Prihodi od doprinosa za zdravstvenu zaštitu radnika na radu u inostranstvu (u daljem tekstu: detaširani radnici) u 2018. 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 2018. 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 BiH 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 Federacije BiH u 2018. godini, za finansiranje gore navedenih programa, planiraju se i dodatna sredstva za pokriće dijela gubitka federalnog fonda solidarnosti iz 2013. godine u iznosu od 2.480.914 KM, saglasno aktu Federalnog ministarstva zdravstva, br. 07-14-5670/16 od 28.09.2016. godine. Ukupna planirana sredstva iz Budžeta Federacije BiH za 2018. godinu iznose 30.480.914 KM.

Ostali prihodi u 2018. godini se planiraju u ukupnom iznosu od 6.000 KM. Ovi prihodi su planirani na osnovu podataka o ostvarenju I-VIII 2017. godine i procjene ostvarenja u 2017. godini.

Plan prihoda za 2018. 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 2017.	Izvršenje I-VIII 2017.	Plan 2018.	Ind
	1	2	3	4	5	6 (5/3)
<b>712</b>		<b>Doprinos za socijalnu zaštitu</b>	<b>120.840.000</b>	<b>86.444.596</b>	<b>130.800.000</b>	<b>108</b>
	1.	Prihodi od doprinosa	120.840.000	86.444.596	130.800.000	108
	1.1.	Prihodi od doprinosa za obavezno zdravstveno osiguranje u FBiH	116.640.000	84.123.681	127.100.000	109
	1.2.	Prihodi od doprinosa od ino osiguranika (paušali)	3.000.000	1.481.308	2.500.000	83
	1.3.	Prihodi od dodatnog doprinosa za detaširane radnike	1.200.000	839.607	1.200.000	100
<b>721</b>		<b>Ostali prihodi</b>	<b>16.000</b>	<b>95.031</b>	<b>6.000</b>	<b>38</b>
	2.	Ostali prihodi od imovine	16.000	95.031	6.000	38
	2.1.	Prihodi od naplate napitaka u čajnoj kuhinji zavoda	6.000	2.830	6.000	100
	2.2.	Prihodi od kamata	10.000			
	2.3.	Ostali prihodi		92.201		
<b>722</b>		<b>Naknade i pristojbe i prihodi od pružanja javnih usluga</b>	<b>6.000</b>	<b>12.733</b>		
	3.	Neplanirani prihodi	6.000	12.733		
	3.1.	Uplate po osnovu refundacije bolovanja iz ranijih godina	5.000	414		
	3.2.	Ostali neplanirani prihodi	1.000	12.319		
<b>732</b>		<b>Primljeni tekući transferi od ostalih nivoa vlasti</b>	<b>28.000.000</b>	<b>21.116.436</b>	<b>28.000.000</b>	<b>100</b>
	4.	Prihodi iz Budžeta Federacije BiH	28.000.000	18.499.999	28.000.000	100
	4.1.	Primljeni tekući transferi iz Budžeta FBiH za fond solidarnosti	26.000.000	17.333.334	26.000.000	100
	4.2.	Primljeni tekući transferi iz Budžeta FBiH za liječenje povratnika u RS	2.000.000	1.166.665	2.000.000	100
		Ostale uplate iz Budžeta FBiH-ukupno		2.616.437		
	4.3.	Primljeni tekući transferi iz Budžeta FBiH-lutrija		449.772		
	4.4.	Uplata iz Budžeta FBiH za 2016.g.		2.166.665		
<b>733</b>	5.	<b>Donacije</b>	<b>160.000</b>	<b>239.626</b>		
	5.1.	Donacije-lijekovi	160.000	239.626		
		<b>Ukupno prihodi</b>	<b>149.022.000</b>	<b>107.908.422</b>	<b>158.806.000</b>	<b>107</b>
		Sredstva iz Budžeta FBiH za pokriće dijela gubitka iz 2013.g.	2.402.380	1.401.388	2.480.914	103

#### 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 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 2018. 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 nivou visokog rizika sa ocjenom 8, a za rizik ostvarenja prihoda iz Budžeta Federacije BiH, prema trenutnoj situaciji izmirivanja obaveza iz Budžeta Federacije BiH, procjenjuje se na granici prihvatljivosti sa ocjenom 7.

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

#### 4.2. RASHODI

Ukupni rashodi Federalnog zavoda osiguranja i reosiguranja planirani su za 2018. godinu u iznosu od 158.806.000 KM.

Plan ukupnih rashoda Federalnog zavoda osiguranja i reosiguranja za 2018. 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	Stavka	Plan 2017.	Izvršenje I-VIII 2017.	Plan 2018.	Ind
	1	2	3	4	5	6 (5/3)
<b>611</b>		<b>Plate naknade i troškovi zaposlenih</b>	<b>1.809.000</b>	<b>1.181.619</b>	<b>1.928.000</b>	<b>107</b>
	6111	Bruto plaće i naknade plate	1.630.000	1.076.026	1.750.000	107
	6112	Naknade troškova zaposlenih	179.000	105.593	178.000	99
		Naknade troškova prijevoza na posao i sa posla	28.000	19.186	30.000	107
		Naknade za topli obrok	100.000	52.855	100.000	100
		Naknade za regres za godišnji odmor	21.000	19.527	21.000	100
		Otpremnine zbog odlaska u penziju	6.000		17.000	283
		Jubilarne nagrade	14.000	14.025		
		Pomoći u slučaju smrti i teže invalidnosti	10.000		10.000	100
<b>612</b>		<b>Doprinosi poslodavca i ostali doprinosi</b>	<b>170.000</b>	<b>112.626</b>	<b>199.000</b>	<b>117</b>
	6121	Doprinosi poslodavca	170.000	112.626	199.000	117
<b>613</b>		<b>Izdaci za materijal i usluge</b>	<b>146.867.000</b>	<b>96.919.737</b>	<b>156.510.000</b>	<b>107</b>
	6131	Putni troškovi	20.000	7.858	24.000	120
	6132	Izdaci za energiju	50.000	25.223	45.000	90
	6133	Izdaci za komunikaciju i komunalne usluge	60.000	38.067	61.000	102
	6134	Nabavka materijala i sitnog inventara	74.657.000	53.143.053	81.265.000	109
		Administrativni materijal	57.000	29.622	59.000	104
		Medicinski potrošni materijal	16.100.000	10.386.671	16.200.000	101
		Lijekovi	58.500.000	42.726.760	65.006.000	111
	6135	Izdaci za usluge prijevoza i gorivo	1.509.000	931.891	1.509.000	100
	61351	Usluge prijevoza i gorivo	9.000	2.518	9.000	100
	61352	Stručne službe	1.500.000	929.373	1.500.000	100
	6137	Prijevoz na hemodijalizu	32.000	10.164	32.000	100
	6138	Izdaci za tekuće održavanje	49.000	94.247	52.000	106
	6139	Izdaci za osiguranja, bankarskih usluga i usluga platnog prometa	70.490.000	42.669.234	73.522.000	104
		Izdaci za stručnu službu	157.000	58.183	150.000	96
		Ostale nespomenute usluge i dadžbine	225.000	116.698	228.000	101
		Zdravstvene usluge u Federaciji BiH	57.204.000	35.825.832	58.100.000	102
		Usluge liječenja u inostranstvu	11.860.000	6.029.264	14.000.000	118
		Usluge liječenja detaširanih radnika	1.044.000	639.257	1.044.000	100
		<b>UKUPNO TEKUĆI RASHODI</b>	<b>148.846.000</b>	<b>98.213.982</b>	<b>158.637.000</b>	<b>107</b>
		Obavezne rezerve za zdr. zaštitu detaširanih radnika	120.000		120.000	100
		Kapitalni izdaci	56.000	34.255	49.000	88
		<b>UKUPNO RASHODI, KAPITALNA ULAGANJA I REZERVE</b>	<b>149.022.000</b>	<b>98.248.237</b>	<b>158.806.000</b>	<b>107</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 1.928.000 KM.

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

Troškovi za bruto plate planirani su iznosu od 1.750.000 KM i veći su za 120.000 KM ili 7% od planiranih za 2017. godinu. Troškovi bruto plata i naknada planirani za 2018. godinu veći su u odnosu na planirane za 2017. godinu iz razloga što je u 2018. godini planiran, na osnovu odobrenja Vlade Federacije BiH, prijem dva nova uposlenika sa VSS spremom, te zbog povećanja ukupnog broja radnih sati za sve zaposlene u 2018. godini nastalo stupanjem na snagu novog Zakona o radu („Sl.novine Federacije BiH“, br.26/16).

Članom 36, st.2 navedenog zakona definisano je puno radno vrijeme radnika od 40 sati sedmično dok je radno vrijeme, prije stupanja na snagu zakona o radu, iznosilo 37,5 sati sedmično.

##### 4.2.1.2. Naknade troškova zaposlenih

Naknade troškova zaposlenih u 2018. godini Finansijskim planom za 2018. godinu planiraju se u iznosu od 178.000 KM i obuhvataju: naknade troškova prevoza na posao, naknade za topli obrok uposlenika, naknade za regres za godišnji odmor, otpremnine zbog odlaska u penziju, i pomoći u slučaju smrti i teže invalidnosti.

Naknade za prijevoz na posao i sa posla u 2018. godini Finansijskim planom za 2018. 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 2018. godini, u prosjeku za 11 mjeseci po uposleniku.

Naknade za topli obrok za 2018. 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 2018. 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 2018. godinu planirani su u iznosu od 17.000 KM.

Za pomoć u slučaju smrti, invaliditeta i ostale pomoći u 2018. godini planirano je, saglasno odredbama Pravilnika o radu Zavoda zdravstvenog osiguranja i reosiguranja Federacije BiH 10.000 KM, što je u visini planiranih za 2017. godinu.

#### 4.2.2. Doprinosi poslodavca i ostali doprinosi

U 2018. godini doprinosi poslodavaca planiraju se u iznosu od 199.000 KM i veći su od planiranih za 2017. godinu za 17% ili 29.000 KM zbog razloga navedenih pod tačkom 4.2.1.1. "Bruto plate i naknade plata".

Visina doprinosa planirana je u skladu sa planiranim brojem zaposlenih u 2018. godini, odredbama Zakona o doprinosima i Zakona o porezu na dohodak.

#### 4.2.3. Izdaci za materijal i usluge

Izdaci za materijal i usluge Finansijskim planom za 2018. godinu planiraju se u iznosu od 156.510.000 KM i obuhvataju slijedeće troškove.

##### 4.2.3.1. Putni troškovi

Izdaci za putne troškove za 2018. godinu planirani su u ukupnom iznosu od 24.000 KM i veći su od planiranih za 2017. godinu za 20% ili 4.000 KM.

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 naknadama troškova za službena putovanja ("Sl.novine Federacije BiH", br.44/16 i 50/16).

##### 4.2.3.2. Izdaci za energiju

Izdaci za energiju za 2018. godinu planirani su u iznosu od 45.000 KM na bazi izvršenja u periodu I-VIII 2017. godine i procjene ostvarenja do kraja 2017. godine.

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

Za komunikaciju i komunalne usluge u 2018. godini planirani su ukupni troškovi u iznosu od 61.000 KM i na nivou su planiranih za 2017. 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 59.000 KM i odnose se na kancelarijski materijal, materijal za čišćenje i održavanje, materijal i , 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 neznatno veći od planiranih za 2017. godinu (za 2.000 KM) zbog planiranog povećanja ukupnog broja radnika.

Izdaci za nabavku medicinskog materijala planirani su u ukupnom iznosu od 16.200.000 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 300.000 KM.

Ovi izdaci su iskazani u okviru rashoda federalnog fonda solidarnosti čija detaljna obrazloženja su data u Finansijskom planu federalnog fonda solidarnosti.

Izdaci za lijekove planirani su u ukupnom iznosu od 65.006.000 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, registraciju vozila i gorivo

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

- nabavku goriva i registraciju službenih vozila 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 Federaciji BiH, a što je detaljnije obrazloženo u Finansijskom planu federalnog fonda solidarnosti.

#### 4.2.3.6. Izdaci za tekuće održavanje

Rashodi za tekuće održavanje u 2018. godini planiraju se u iznosu od 32.000 KM a obuhvataju troškove materijala 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 52.000 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.

#### 4.2.3.8. Ugovorene i druge posebne usluge

Za ugovorene i druge posebne usluge u 2018. godini planirani su rashodi u ukupnom iznosu od 73.522.000 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 150.000 KM odnose se na usluge obezbjeđenja i zaštite poslovne zgrade Federalnog zavoda osiguranja i reosiguranja, 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 228.000 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 BiH („Sl. novine Federacije BiH“, broj 22/02 i 11/05).

Za zdravstvene usluge planirani su rashodi u ukupnom iznosu od 73.144.000 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 56.100.000 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 Federacije BiH, 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 14.000.000 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 (Anex I).

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

U izvršenju planiranih rashoda u 2018. 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 što povećava broj pacijenata na listama čekanja,
- kašnjenje u dostavi izvještaja u potrošnji lijekova i potrošnog materijala iz zdravstvenih ustanova što otežava praćenje i kontrolu troškova, kao i dovodi do teškoća u upravljanju zalihama,
- povećanog broja zahtjeva za izmještanjem na liječenje u inostranstvo u odnosu na procijenjeni 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 2017. godini, prema kojima su i planirani rashodi za lijekove i potrošni materijal,

- neblagovremenost isporuka od strane dobavljača što dovodi do deficitarnosti lijekova i povećanja rashoda po osnovu refundacija troškova pacijentima za nabavljene lijekove u apotekama.

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 2018. godini planiraju se u ukupnom iznosu od 49.000 KM i odnose se na nabavku materijalnih i nematerijalnih stalnih sredstava.

Nabavka sredstava u okviru planiranih kapitalnih izdataka izvršit će se u skladu sa Planom javnih nabavki za 2018. godinu.

## 7. REZERVE

Za 2018. 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 ("Sl. novine Federacije BiH", br. 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.

Trenutni broj uposlenih u Zavodu je 46. U 2018. godini planiran je prijem 2 uposlenika na osnovu odobrenja Vlade Federacije BiH i to 2 uposlenika sa VSS stručnom spremom.

Pregled planiranog broja uposlenika u 2017. godini i planiranih za 2018. godinu, prema kvalifikacionoj strukturi, prikazan je u narednoj tabeli.

<b>Stručna sprema</b>	<b>Planirani broj uposlenika u 2017.g.</b>	<b>Planirani broj uposlenika u 2018. g.</b>
VSS	27	28
VŠS	2	2
SSS	14	14
VKV	1	1
KV	3	3
<b>UKUPNO</b>	<b>47</b>	<b>48</b>

## 9. PRILOG

Finansijski plan federalnog fonda solidarnosti za 2018. godinu - Anex I

Finansijski plan Zavoda zdravstvenog osiguranja i reosiguranja Federacije BiH za 2018. godinu će se primjenjivati po dobivanju saglasnosti od Parlamenta Federacije BiH saglasno čl. 27 Zakona o budžetima u Federaciji BiH.