

Zavod zdravstvenog osiguranja i reosiguranja
Federacije Bosne i Hercegovine

Finansijski plan Zavoda zdravstvenog osiguranja i reosiguranja
Federacije Bosne i Hercegovine za 2019. godinu
(konsolidovani)

Sarajevo, oktobar 2018. 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	6
4.2.2. Doprinosi poslodavca i ostali doprinosi.....	7
4.2.3. Izdaci za materijal i usluge.....	7
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	11

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, 104/16 i 5/18) 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 2019. godinu (u daljem tekstu: Finansijski plan Federalnog zavoda osiguranja i reosiguranja).

Finansijski plan Federalnog zavoda osiguranja i reosiguranja za 2019. godinu je utvrđen na osnovu:

- Smjernica za izradu zahtjeva budžetskih korisnika Budžeta Vlade Federacije Bosne i Hercegovine za period 2019-2021. godina,
- Dokumenta okvirnog budžeta Zavoda zdravstvenog osiguranja i reosiguranja Federacije Bosne i Hercegovine za period 2019.-2021. godina,
- Budžetskih instrukcija broj 2. za 2018. godinu,
- Budžetskog zahtjeva za finansiranje federalnog fonda solidarnosti za 2019. godinu sa projekcijom za period 2020-2021. 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 2019. 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 2019. godinu (Anex I) koji čini sastavni dio ovog Finansijskog plana.

4. PLAN PRIHODA I RASHODA

Plan prihoda i rashoda za 2019. godinu rađen je na bazi izvršenja Finansijskog plana za I-VI 2018. godine i procjene ostvarenja za 2018. godinu.

4.1. PRIHODI

Federalni zavod osiguranja i reosiguranja planira u 2019. godini ostvariti prihode u ukupnom iznosu od 169.720.000 KM iz slijedećih izvora:

- doprinosa za obavezno zdravstveno osiguranje u Federaciji BiH, u iznosu od 136.000.000 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 1.200.000 KM,
- sredstava iz Budžeta Federacije BiH po osnovu transfera za 2018. godinu u iznosu od 30.500.000 KM, od čega 28.500.000 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 2019. godini planirana su i sredstva iz Budžeta Federacije BiH za pokriće dijela gubitka federalnog fonda solidarnosti iz 2013. godine u iznosu od 2.486.141 KM,
- ostalih prihoda u u iznosu od 20.000 KM.

Ukupno raspoloživi prihodi Federalnog zavoda osiguranja i reosiguranja za 2019. godinu, nakon izdvajanja obaveznih rezervi za zdravstvenu zaštitu detaširanih radnika saglasno Odluci o utvrđivanju doprinosa za zdravstveno osiguranje zaposlenika na radu u inostranstvu ("Sl. novine Federacije BiH", broj 74/08), planiraju se u iznosu od 169.600.000 KM.

Pored planiranih ukupnih prihoda po ovom Finansijskom planu za 2019. godinu, na osnovu Odluke Upravnog odbora br.02/V-01-1-3573-2/18 od 11.10.2018. godine, u Finansijski plan za 2019. godinu su uključena sredstva akumuliranog viška prihoda nad rashodima iz ranijih perioda u iznosu od 5.000.000 KM.

Navedena sredstva će se iskoristiti za slijedeće namjene:

- za smanjenje listi čekanja za liječenje oboljelih od Hepatitisa B i C, u iznosu od 500.000 KM,
- za smanjenje listi čekanja za liječenje oboljelih od multiple skleroze, u iznosu od 500.000 KM,
- za smanjenje listi čekanja za liječenje oboljelih od upalnih bolesti debelog crijeva (Chronove bolesti i ulceroznog kolitisa), u iznosu od 500.000 KM,
- za smanjenje listi čekanja za program kardiologije i kardiohirurgije, u iznosu od 3.500.000 KM.

Sveukupno raspoloživa sredstva po Finansijskom planu Federalnog zavoda zdravstvenog osiguranja za 2019. godinu iznose 174.600.000 KM.

Prihodi od doprinosa za obavezno zdravstveno u Federaciji BiH u 2019. 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 2019. godinu Odluka o visini stope doprinosa nije izmjenjena do izrade ovog Finansijskog plana, procjena prihoda za 2019. godinu je urađena po stopi od 10,2% koja je utvrđena za 2018. godinu.

Prihodi od paušalnih naknada ino osiguranika planiraju se u ukupnom iznosu od 2.000.000 KM, a na osnovu podataka o ostvarenju ovih prihoda I-VI 2018. godine i procjene ostvarenja u 2018. godini.

Prihodi od doprinosa za zdravstvenu zaštitu radnika na radu u inostranstvu (u daljem tekstu: detaširani radnici) u 2019. 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 2019. 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 30.500.000 KM, od čega za:

- programe federalnog fonda solidarnosti u iznosu od 28.500.000 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 2019. godini, za finansiranje gore navedenih programa, planiraju se i dodatna sredstva za pokriće dijela gubitka federalnog fonda solidarnosti iz 2013. godine u iznosu od 2.486.141 KM Ukupna planirana sredstva iz Budžeta Federacije BiH za 2019. godinu iznose 32.986.141 KM.

Ostali prihodi u 2019. godini se planiraju u ukupnom iznosu od 20.000 KM. Ovi prihodi su planirani na osnovu podataka o ostvarenju I-VI 2018. godine i procjene ostvarenja u 2018. godini.

Plan prihoda za 2019. 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 2018.	Izvršenje I-VI 2018.	Plan 2019.	Ind (5/3)
	1	2	3	4	5	6
712		Doprinos za socijalnu zaštitu	130.800.000	69.426.297	139.200.000	106
	1.	Prihodi od dopnosa	130.800.000	69.426.297	139.200.000	106
	1.1.	Prihodi od dopnosa za obavezno zdravstveno osiguranje u FBiH	127.100.000	67.482.867	136.000.000	107
	1.2.	Prihodi od dopnosa od ino osiguranika (paušali)	2.500.000	1.331.973	2.000.000	80
	1.3.	Prihodi od dodatnog dopnosa za detaširane radnike	1.200.000	611.457	1.200.000	100
721		Prihodi od poduzetničkih aktivnosti, imovine i pozitivnih kursnih razlika	6.000	29.806	6.000	100
	2.	Ostali prihodi od imovine	6.000	29.806	6.000	100
	2.1.	Prihodi od naplate napitaka u čajnoj kuhinji zavoda	6.000	1.458	6.000	100
	2.2.	Ostali prihodi -rabati		28.348		
722		Naknade i pristojbe i prihodi od pružanja javnih usluga	0	10.559	14.000	
	3.	Ostali neplanirani prihodi		10.559	14.000	
732		Primljeni tekući transferi od ostalih nivoa vlasti	28.000.000	14.000.002	30.500.000	109
	4.	Prihodi iz Budžeta Federacije BiH	28.000.000	11.666.667	30.500.000	109
	4.1.	Primljeni tekući transferi od Budžeta FBiH za fond solidarnosti	26.000.000	10.833.333	28.500.000	110
	4.2.	Primljeni tekući transferi od Budžeta FBiH za liječenje povratnika u RS	2.000.000	833.334	2.000.000	100
	4.3.	Ostale uplate iz Budžeta FBiH (zaostala uplata iz 2017.g.)		2.333.335		
733	5.	Donacije - lijekovi	0	284.808	0	
		Ukupno prihodi	158.806.000	83.751.472	169.720.000	107
		Obavezne rezerve za zdravstvenu zaštitu detaširanih radnika	120.000	61.146	120.000	
		Više uplaćena sredstva za zaštitu detaširanih radnika	0	299.870	0	
		Ukupno raspoloživi prihodi	158.686.000	83.390.456	169.600.000	107
		Neurošeni višak prihoda nad rashodima ranijeg perioda			5.000.000	
		SVEUKUPNO RASPOLOŽIVA SREDSTVA	158.686.000	83.390.456	174.600.000	110
		Sredstva iz Budžeta FBiH za pokriće dijela gubitka iz 2013.g.	2.480.914	1.240.457	2.486.141	100

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 na 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 2019. 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, kapitalni izdaci i tekuća rezerva Federalnog zavoda osiguranja i reosiguranja planirani su za 2019. godinu u iznosu od 174.600.000 KM.

Plan ukupnih rashoda Federalnog zavoda osiguranja i reosiguranja za 2019. 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 2018.	Izvršenje I-VI 2018.	Plan 2019.	Ind (5/3)
1	2	3	4	5	6
611	Plate naknade i troškovi zaposlenih	1.928.000	909.163	2.043.000	106
6111	Bruto plaće i naknade plate	1.750.000	826.426	1.850.000	106
6112	Naknade troškova zaposlenih	178.000	82.737	193.000	108
	Naknade troškova prijevoza na posao i sa posla	30.000	15.453	35.000	117
	Naknade za topli obrok	100.000	40.033	103.000	103
	Naknade za regres za godišnji odmor	21.000	19.665	23.000	110
	Otpremnine	17.000	0	6.000	35
	Jubilarne nagrade	0	1.500	3.000	
	Pomoći u slučaju smrti i teže invalidnosti	10.000	6.086	10.000	100
	Ostale naknade uposlenicima		0	13.000	
612	Doprinosi poslodavca i ostali doprinosi	199.000	87.745	200.000	101
6121	Doprinosi poslodavca	199.000	87.745	200.000	101
613	Izdaci za materijal i usluge	156.510.000	76.327.171	171.546.000	110
6131	Putni troškovi	24.000	21.831	30.000	125
6132	Izdaci za energiju	45.000	21.643	45.000	100
6133	Izdaci za komunikaciju i komunalne usluge	61.000	29.406	66.000	108
6134	Nabavka materijala i sitnog inventara	81.265.000	40.869.707	89.402.000	110
	Administrativni materijal	59.000	24.686	62.000	105
	Medicinski potrošni materijal	16.200.000	7.636.654	16.100.000	99
	Lijekovi	65.006.000	33.208.367	73.240.000	113
6135	Izdaci za usluge prijevoza i gorivo	1.509.000	673.677	2.009.000	133
61351	Usluge prijevoza i gorivo Stručne službe	9.000	3.156	9.000	100
61352	Prijevoz na hemodijalizu	1.500.000	670.521	2.000.000	133
6137	Izdaci za tekuće održavanje	32.000	10.565	25.000	78
6138	Izdaci osiguranja, bankarskih usluga i usluga platnog prometa	52.000	33.753	43.000	83
6139	Ugovorene i druge posebne usluge	73.522.000	34.666.589	79.926.000	109
	Izdaci za stručnu službu	150.000	63.243	190.000	127
	Ostale nespomenute usluge i dadžbine	228.000	93.460	186.000	82
	Zdravstvene usluge u Federaciji BiH	58.100.000	28.546.616	63.506.000	109
	Usluge liječenja u inostranstvu	14.000.000	5.731.172	15.000.000	107
	Usluge liječenja detaširanih radnika	1.044.000	232.098	1.044.000	100
	UKUPNO TEKUĆI RASHODI	158.637.000	77.324.079	173.789.000	110
	Kapitalni izdaci	49.000	16.286	180.000	367
	Tekuća rezerva			631.000	
	UKUPNO RASHODI, KAPITALNI IZDACI I TEKUĆA REZERVA	158.686.000	77.340.365	174.600.000	110

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 2.043.000 KM.

4.2.1.1. Bruto plate i naknade plata

Troškovi za bruto plate planirani su iznosu od 1.850.000 KM i veći su za 100.000 KM ili 6% od planiranih za 2018. godinu. Troškovi bruto plata i naknada planirani za 2019. godinu veći su u odnosu na planirane za 2018. godinu iz razloga što je u 2019. godini planiran prijem pet novih uposlenika (3 VSS i 2 SSS).

4.2.1.2. Naknade troškova zaposlenih

Naknade troškova zaposlenih u 2019. godini planiraju se u iznosu od 193.000 KM. Naknade troškova zaposlenih obuhvataju naknade troškova prevoza na posao, naknade za topli obrok uposlenika, naknade za regres za godišnji odmor, otpremnine, pomoći u slučaju smrti i teže invalidnosti i ostale pomoći.

4.2.2. Doprinosi poslodavca i ostali doprinosi

U 2019. godini doprinosi poslodavaca planiraju se u iznosu od 200.000 KM. Visina doprinosa planirana je u skladu sa planiranim brojem zaposlenih u 2019. godini, kao i 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 2019. godinu planiraju se u iznosu od 166.546.000 KM i obuhvataju slijedeće troškove.

4.2.3.1. Putni troškovi

Izdaci za putne troškove za 2019. godinu planirani su u ukupnom iznosu od 30.000 KM. Ovi izdaci 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 2019. godinu planirani su u iznosu od 45.000 KM na bazi izvršenja u periodu I-VI 2018. godine i procjene ostvarenja do kraja 2018. godine.

4.2.3.3. Izdaci za komunikaciju i komunalne usluge

Za komunikaciju i komunalne usluge u 2019. godini planirani su ukupni troškovi u iznosu od 66.000 KM i 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 sitnog inventara

Izdaci za nabavku materijala obuhvataju izdatke za nabavku:

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

Izdaci za nabavku administrativnog materijala u 2019. godini planirani su u iznosu od 62.000 KM i odnose se na kancelarijski materijal, materijal za čišćenje i održavanje, 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.

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

- nabavku potrošnog dijaliznog materijala u iznosu od 15.300.000 KM,
- aparata i trakica za kontrolu šećera u krvi kod djece u iznosu od 800.000 KM.

Ovi izdaci su iskazani u okviru rashoda federalnog fonda solidarnosti čija detaljna obrazloženja su data u Finansijskom planu federalnog fonda solidarnosti za 2019. godinu.

Izdaci za lijekove u 2019. godini planirani su u ukupnom iznosu od 73.240.000 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 za 2019. godinu (Anex I).

4.2.3.5. Izdaci za usluge prijevoza, registraciju vozila i gorivo

Izdaci za usluge prijevoza, registraciju vozila i gorivo u 2019. godini planiraju se u ukupnom iznosu od 2.009.000 KM, od čega za:

- nabavku goriva i registraciju službenih vozila u iznosu od 9.000 KM,
- za prijevoz pacijenata na dijalizu u iznosu od 2.000.000 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 za 2019. godinu.

4.2.3.6. Izdaci za tekuće održavanje

Rashodi za tekuće održavanje u 2019. godini planiraju se u iznosu od 25.000 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 u 2019. godini planiraju se u ukupnom iznosu od 43.000 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 2019. godini planirani su rashodi u ukupnom iznosu od 76.426.000 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 190.000 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 186.000 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“, br. 22/02 i 11/05).

Za zdravstvene usluge u 2019. godini planirani su rashodi u ukupnom iznosu od 79.550.000 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 61.506.000 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 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 15.000.000 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 za 2019. godinu (Anex I).

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

U izvršenju planiranih rashoda u 2019. 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 financiraju 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 2018. 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 2019. godini planiraju se u ukupnom iznosu od 180.000 KM i odnose se na nabavku kancelarijskog namještaja, informatičke opreme i doradu i izradu pojedinih softvera.

Nabavka sredstava u okviru planiranih kapitalnih izdataka izvršit će se u skladu sa Planom javnih nabavki za 2019. godinu.

7. REZERVE

Za 2019. godinu planiraju se tekuće rezerve u iznosu od 631.000 KM.

Tekuća rezerva će se formirati na teret doprinosa za obavezno zdravstveno osiguranje u Federaciji BiH, a trošiće se u skladu sa Odlukom o načinu izvršavanja Finansijskog plana za 2019. godinu.

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 45. U 2019. godini planiran je prijem 5 uposlenika i to 3 uposlenika sa VSS stručnom spremom i 2 uposlenika sa SSS.

Pregled planiranog broja uposlenika u 2018. godini, broj uposlenika na dan 30.06.2018. godine i planiranih za 2019. godinu, prema kvalifikacionoj strukturi, prikazan je u narednoj tabeli.

Stručna sprema	Planirani broj uposlenika u 2018.g.	Broj uposlenika na dan 30.06.2018.	Planirani broj uposlenika u 2019.g.
VSS	28	25	28
VŠS	2	2	2
SSS	14	14	16
VKV	1	1	1
KV	3	3	3
UKUPNO	48	45	50

9. PRILOG

Finansijski plan federalnog fonda solidarnosti za 2019. godinu - Anex I

Finansijski plan Zavoda zdravstvenog osiguranja i reosiguranja Federacije BiH za 2019. godinu će se primjenjivati po dobivanju saglasnosti od Parlamenta Federacije BiH, saglasno čl. 27 Zakona o budžetima u Federaciji BiH.