

ZAVOD ZDRAVSTVENOG OSIGURANJA I REOSIGURANJA
FEDERACIJE BOSNE I HERCEGOVINE

IZVJEŠTAJ O IZVRŠENJU FINANSIJSKOG PLANA
ZAVODA ZDRAVSTVENOG OSIGURANJA I REOSIGURANJA FEDERACIJE BOSNE I
HERCEGOVINE ZA 2018. GODINU (KONSOLIDOVANI)

Sarajevo, februar 2019. godine

SADRŽAJ

1. UVOD	1
2. PRIHODI FEDERALNOG ZAVODA OSIGURANJA I REOSIGURANJA	2
3. RASHODI FEDERALNOG ZAVODA OSIGURANJA I REOSIGURANJA.....	7
4. KAPITALNI IZDACI.....	11
5. OBAVEZNE REZERVE ZA ZDRAVSTVENU ZAŠTITU DETAŠIRANIH RADNIKA ..	11
6. FINANSIJSKI REZULTAT	11
7. BROJ I STRUKTURA ZAPOSLENIH.....	11
8. ZAKLJUČNA RAZMATRANJA	12

1. UVOD

Zavod zdravstvenog osiguranja i reosiguranja Federacije Bosne i Hercegovine (u daljem tekstu: Federalni zavod) je sačinio Izvještaj o izvršenju Finansijskog plana Federalnog zavoda osiguranja i reosiguranja za 2018. godinu (konsolidovani) u skladu sa odredbama 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), Zakona o izvršavanju Budžeta Federacije Bosne i Hercegovine za 2018. godinu („Službene novine Federacije Bosne i Hercegovine“, broj: 5/18), Pravilnika o finansijskom izvještavanju i godišnjem obračunu budžeta-proračuna u Federaciji Bosne i Hercegovine („Službene novine Federacije Bosne i Hercegovine“, broj 69/14, 14/15, 4/16 i 19/18) i Zakona o zdravstvenom osiguranju („Službene novine Federacije Bosne i Hercegovine“, br. 30/97, 07/02, 70/08 i 48/11).

U skladu sa Zakonom o zdravstvenom osiguranju i Statutom Federalnog zavoda, Federalni zavod, u okviru svoje registrovane djelatnosti, obavlja poslove:

- učešće u izradi Zakona u oblasti zdravstva, kao i drugih propisa i podzakonskih akata u vezi sa ostvarivanjem prava iz obaveznog zdravstvenog osiguranja;
- praćenje politike provođenja i unapređenja obaveznog zdravstvenog osiguranja i koordiniranje rada kantonalnih zavoda zdravstvenog osiguranja u tom domenu;
- planiranje i prikupljanje sredstava federalnog fonda solidarnosti i realizacije programa zdravstvene zaštite koji se finansiraju sredstvima federalne solidarnosti, saglasno Odluci o vertikalnim programima;
- obezbjeđenje prava osiguranika u okviru federalnog fonda solidarnosti u cilju ujednačavanja prava osiguranih lica na nivou Federacije BiH kod provođenja određenih programa zdravstvene zaštite;
- izradu međunarodnih ugovora o socijalnom osiguranju u dijelu koji se odnosi na obavezno zdravstveno osiguranje i provodi ih;
- koordiniranje rada kantonalnih zavoda zdravstvenog osiguranja u provođenju ovih ugovora i neposredno učestvovanje u međunarodnim dogovorima vezanim za ovu oblast,
- obavljanje poslova u vezi sa ostvarivanjem zdravstvene zaštite u inostranstvu za koje je ovlašten u skladu sa Zakonom o zdravstvenom osiguranju;
- osiguranje vođenja jedinstvenog informacionog sistema obaveznog zdravstvenog osiguranja;
- prikupljanje, analizu podataka i izradu obračuna ukupnih sredstava ostvarenih i utrošenih u zdravstvu Federacije Bosne i Hercegovine;
- izradu cijena zdravstvenih usluga iz osnova obaveznog zdravstvenog osiguranja;
- kao i druge poslove koji se odnose na rad federalnog fonda solidarnosti, a proizilaze iz zakona i drugih propisa te podzakonskih akata.

Izvještajem o izvršenju Finansijskog plana Federalnog zavoda prezentiraju se zbirni podaci o ukupno ostvarenim prihodima, po izvorima sredstava i rashodima po namjenama, te ostvarenom finansijskom rezultatu u 2018. godini.

Podaci o ostvarenim prihodima i rashodima za 2018. godinu prikazuju se uporedno sa podacima planiranim po Finansijskom planu za 2018. godinu i ostvarenim u 2017. godini.

Upravni odbor Federalnog zavoda je na sjednici održanoj 06.10.2017. godine donio Odluku o usvajanju Finansijskog plana Federalnog zavoda za 2018. godinu, i to:

- Odluku o donošenju Prijedloga Finansijskog plana Federalnog zavoda (konsolidovani) za 2018. godinu, br.02/IV-01-1-2853-1/17,
- Odluku o donošenju Prijedloga Finansijskog plana federalnog fonda solidarnosti za 2018. godinu, br.02/IV-01-1-2854-1/17), i
- Odluku o načinu izvršavanja Finansijskog plana Federalnog zavoda za 2018. godinu, br. 01/V-01-1-2855-1/17.

Na Finansijski plan Federalnog zavoda za 2018. godinu, Parlament Federacije BiH dao je saglasnost (Sl.novine Federacije BiH, br. 5/18 od 24.01.2018.g.).

Budući da je, na osnovu podataka o ostvarenju prihoda u periodu I-III 2018. godine, uočen značajniji i kontinuirani rast prihoda u odnosu na planirane po Finansijskom planu za 2018. godinu, Stručna služba Federalnog zavoda sačinila je prijedlog Izmjena i dopuna Finansijskog plana za 2018. godinu koji je Upravni odbor Federalnog zavoda usvojio na sjednici održanoj 29.05.2018. godine donošenjem:

- Odluke o usvajanju Izmjena i dopuna Finansijskog plana Federalnog zavoda (konsolidovani) za 2018. godinu, br. 02/IV-01-1-1969-1/18,
- Odluke o usvajanju Izmjena i dopuna Finansijskog plana federalnog fonda solidarnosti Federacije BiH za 2018. godinu, br. 02/IV-01-1969-2/18, i
- Odluke o načinu izvršavanja Rebalansa Finansijskog plana Federalnog zavoda za 2018. godinu, br. 02/IV-01-1-1969-3/18.

S obzirom da do kraja 2018. godine, Izmjena i dopuna Finansijskog plana Federalnog zavoda za 2018. godinu nije prošla redovnu proceduru usvajanja od strane Parlamenta Federacije BiH, Upravni odbor Federalnog zavoda je na sjednici od 20.12.2018. godine donio Odluku, br. 02/IV-01-1-4640-1/18, o stavljanju van snage Odluke o načinu izvršavanja Rebalansa Finansijskog plana Federalnog zavoda za 2018. godinu, br. 02/IV-01-1-1969-3/18 od 29.05.2018. godine.

Takođe, Upravni odbor je na navedenoj sjednici donio Odluku, br. 02/IV-01-1-4643-1/18, kojom se stavlja van snage:

- Odluka o Izmjenama i dopunama Finansijskog plana Federalnog zavoda za 2018. godinu (konsolidovani), br. 02/IV-01-1-1969-1/18 od 29.05.2018. godine, i
- Odluka o Izmjenama i dopunama Finansijskog plana federalnog fonda solidarnosti za 2018. godinu, br. 02/IV-01-1969-2/18 od 29.05.2018. godine.

U obrazloženju ove odluke navedeno je da će Federalni zavod, s obzirom na neizvjesnost redovne procedure usvajanja Izmjena i dopuna Finansijskog plana za 2018. godinu (konsolidovani i federalni fond solidarnosti) od strane Parlamenta Federacije BiH, poslovati u okviru postojećeg Finansijskog plana za 2018. godinu, tj. izvršena je preraspodjela rashoda u skladu sa Zakonom o budžetima Federacije BiH i Odlukom o načinu izvršenja Finansijskog plana Federalnog zavoda za 2018. godinu, a što je utvrđeno Odlukom Upravnog odbora, br.02/IV-01-1-4638-1/18 od 20.12.2018. godine, o preraspodjeli rashoda u okviru Finansijskog plana Zavoda zdravstvenog osiguranja i reosiguranja Federacije BiH za 2018. godinu.

Podaci o izvršenju Finansijskog plana Federalnog zavoda za 2018. godinu iskazani su u tabelarnim pregledima po ekonomskoj klasifikaciji propisanoj od strane Federalnog ministarstva finansija.

2. PRIHODI FEDERALNOG ZAVODA OSIGURANJA I REOSIGURANJA

Ukupni prihodi i kapitalni primici Federalnog zavoda u 2018. godini ostvareni su u iznosu od 175.694.306 KM. Prihodi su ostvareni iz slijedećih izvora:

- doprinosa za obavezno zdravstveno osiguranje osiguranih lica u Federaciji BiH;

- doprinosa za zdravstvenu zaštitu ino-osiguranika (paušali);
- dodatnog doprinosa za zdravstvenu zaštitu detaširanih radnika;
- sredstava iz Budžeta Federacije BiH;
- ostalih prihoda.

Pregled prihoda po izvorima sredstava ostvarenih u 2018. godini, planiranih i ostvarenih u 2017. godini dat je u Tabeli 1.

Tabela 1.

R. br.	Stavka	Ostvareno 2017.	Plan 2018.	Ostvareno 2018.	Ind (5/3)	Ind (5/4)
1	2	3	4	5	6	7
	Doprinosi za socijalnu zaštitu	133.200.058	130.800.000	144.756.267	109	111
1.	Prihodi od doprinosa	133.200.058	130.800.000	144.756.267	109	111
1.1.	Prihodi od doprinosa za obavezno zdravstveno osiguranje u FBiH	128.430.558	127.100.000	138.921.903	108	109
1.2.	Prihodi od doprinosa od ino osiguranika (paušali)	3.893.408	2.500.000	4.607.507	118	184
1.3.	Prihodi od dodatnog doprinosa za detaširane radnike	876.092	1.200.000	1.226.857	140	102
	Prihodi od poduzetničkih aktivnosti, imovine i pozitivnih kursnih razlika	464.812	6.000	488.147	105	
2.	Ostali prihodi od imovine	464.812	6.000	488.147	105	
2.1.	Prihodi od naplate napitaka u čajnoj kuhinji zavoda	4.118	6.000	3.102	75	52
2.2.	Prihodi od kamata					
2.3.	Ostali prihodi	460.694		485.045	105	
	Naknade i pristojbe i prihodi od pružanja javnih usluga	90.502	0	117.029	129	
3.	Neplanirani prihodi	90.502	0	117.029	129	
3.1.	Uplate po osvu refundacije bolovanja iz ranijih godina	414				
3.2.	Ostali neplanirani prihodi	90.088				
3.3.	Prihodi po osnovu pruženih usluga dijalize ino-osiguranicima			31.193		
3.5.	Prihodi od garancija			11.795		
3.6.	Prihodi od manjkova lijekova u zdravstvenim ustanovama			74.041		
	Primljeni tekući transferi od ostalih nivoa vlasti	28.532.503	28.000.000	30.333.325	106	108
4.	Prihodi iz Budžeta Federacije BiH	25.666.660	28.000.000	27.999.990	109	100
4.1.	Primljeni tekući transferi od Budžeta FBiH za fond solidarnosti	23.833.331	26.000.000	25.999.995	109	100
4.2.	Primljeni tekući transferi od Budžeta FBiH za liječenje povratnika u RS	1.833.329	2.000.000	1.999.995	109	100
	Ostale uplate iz Budžeta FBiH-ukupno	2.865.843	0	2.333.335	81	
4.3.	Primljeni tekući transferi od Budžeta FBiH-lutrija	699.178	0			
4.4.	Uplata iz Budžeta FBiH za prethodnu godinu	2.166.665	0	2.333.335	108	

5.	Donacije	471.020	0	666.970	142	
5.1.	Donacije-lijekovi	471.020	0	666.970	142	
	Ukupno prihodi	162.758.895	158.806.000	176.361.738	108	111
	Izdvojena sredstva iz detašmana za sredstva rezervi detašmana	128.960	120.000	127.818	99	107
	Povrat ili pretplata sredstava detašmana	248.656	0	539.613	217	
	Ukupno raspoloživi prihodi u 2018.godini	162.381.279	158.686.000	175.694.306	108	111
	Izdvojena sredstva za kapitalna ulaganja (primici)	35.893				
	UKUPNI PRIHODI I KAPITALNI PRIMICI	162.794.788	158.806.000	175.694.306	108	111
	IZDVOJENA SREDSTVA IZ VIŠKA PRIHODA NAD RASHODIMA RANIJIH GODINA	0	0	4.899.000		
	Po odluci Upravnog odbora br. 02/V-01-1-723-2/18 od 27.02.2018. godine			4.299.000		
	Po odluci Upravnog odbora br. 02/V-01-1-2160-1 od 12.06.2018. godine			300.000		
	Po odluci Upravnog odbora br. 02/V-01-12161-1/18 od 12.06.2018. godine			300.000		
	UKUPNO RASPOLOŽIVA SREDSTVA	162.794.788	158.806.000	180.593.306	111	114
	Sredstva iz Budžeta FBiH za pokriće dijela gubitka iz 2013.g.	2.402.380	2.480.914	2.480.914	103	100

U nastavku izvještaja data su kratka obrazloženja za prihode Federalnog zavoda ostvarene u periodu I-XII 2018. godine.

Prihode od doprinosa čine:

- prihodi od doprinosa za obavezno zdravstveno osiguranje u Federaciji BiH,
- prihodi od doprinosa od ino osiguranika (paušali),
- prihodi od posebnog dodatnog doprinosa za zdravstveno osiguranje detaširanih radnika u inostranstvu.

U periodu I-XII 2018. godine ukupno ostvareni prihodi od doprinosa iznosili su 144.756.267 KM. Ovi prihodi sastoje se od:

- prihoda po osnovu doprinosa za obavezno zdravstveno osiguranje u Federaciji BiH, u iznosu od 138.921.903 KM,
- prihoda od doprinosa ino osiguranika (paušali), po međunarodnim konvencijama, u iznosu od 4.607.507 KM, i
- prihoda od dodatnog doprinosa za detaširane radnike u iznosu od 1.226.857 KM.

Ukupno ostvareni prihodi od doprinosa u 2018. godini veći su za 9% ili 11,55 mil. KM od ostvarenih u 2017. godini, a u odnosu na planirane za 2018. godinu veći su za 11% ili 13,9 mil. KM. Trend povećanja prihoda od doprinosa za obavezno zdravstveno osiguranje u Federaciji BiH iz 2015., 2016. i 2017. godine nastavio se i u 2018. godini.

Ostvareni prihodi od doprinosa ino-osiguranika u 2018. godini veći su za 2.107.507 KM u odnosu na planirane za 2018. godinu.

Povećanje ovih prihoda iznad visine planiranih rezultat je uplata iz ranijih godina od R Hrvatske i R Slovenije izvršenih u mjesecu novembru i decembru 2018. godine, a koje se nisu mogle predvidjeti prilikom izrade Finansijskog plana za 2018. godinu.

Prihodi od doprinosa za zdravstvenu zaštitu radnika na privremenom radu u inostranstvu (u daljem tekstu: detaširani radnici) ostvaruju se saglasno Odluci o utvrđivanju posebnog doprinosa za zdravstveno osiguranje zaposlenika na radu u inostranstvu ("Sl.novine Federacije BiH", broj 74/08, od 24.11.2008. godine). Saglasno navedenoj odluci, od ukupnog iznosa naplaćenih sredstava od doprinosa za zdravstvenu zaštitu detaširanih radnika u prihode se uključuju sredstva u visini iskazanih rashoda za zdravstvenu zaštitu detaširanih radnika, 3% za rad Stručne službe Federalnog zavoda osiguranja i reosiguranja i 10% za obavezne rezerve koje služe za izmirenje obaveza po fakturama koje se ispostavljaju sa zakašnjenjem. Preostala naplaćena sredstva se vraćaju poslodavcima ili se uz saglasnost poslodavaca tretiraju kao akontativna uplata za narednu godinu.

Ukupno naplaćena sredstva po osnovu doprinosa za zdravstvenu zaštitu radnika na privremenom radu u inostranstvu u 2018. godini iznosila su 1.226.857 KM.

Od ukupnog iznosa naplaćenih sredstava od poslodavca po osnovu ovog doprinosa, u prihode Federalnog zavoda zdravstvenog osiguranja i reosiguranja izdvojena su sredstva u ukupnom iznosu od 687.243 KM, od čega za:

- finansiranje zdravstvene zaštite detaširanih radnika u inostranstvu u iznosu od 521.080 KM;
- obavezne rezerve detaširanih radnika u iznosu od 127.818 KM, koja su namijenjena za pokriće eventualnih troškova zdravstvene zaštite detaširanih radnika, za koje se sa zakašnjenjem ispostavljaju fakture, a što je izdvojeno Odlukom Upravnog odbora, br. 01/II-01-1-302-1/19 od 30.01.2019. godine;
- za finansiranje Stručne službe za 2018. godinu u iznosu 38.345 KM, što je izdvojeno Odlukom Upravnog odbora, br. 01/II-01-1-302-1/19 od 30.01.2019. godine.

Preostala sredstva u iznosu od 539.613 KM i sredstva rezervi u iznosu od 51.325 KM iskazuju se kao za povrat poslodavcima u ukupnom iznosu od 591.211 KM, a u skladu sa Odlukom Upravnog odbora, br. 01/II-01-1-302-1/19 od 30.01.2019. godine.

Ostali prihodi ostvareni su u ukupnom iznosu od 1.272.146 KM, od čega:

-ostali prihodi od imovine u iznosu od 488.147 KM, koji se odnose na naturalni rabat odobrenog od strane dobavljača-isporučioća lijekova (za liječenje oboljelih od multiple skleroze, lijekova za liječenje malignih oboljenja-sutent i melanom) u ukupnom iznosu od 485.045 KM, i prihoda po osnovu rada čajne kuhinje u Federalnom zavodu u iznosu od 3.102 KM,

-naknade i pristojbe i prihodi od pružanja javnih usluga u iznosu od 117.029 KM, od čega se 31.193 KM odnosi na prihode na izvršene usluge dijalize ino osiguranicima u iznosu, zatim od naplaćene garancije po osnovu neizvršenja ugovora od strane dobavljača-isporučioća lijekova u iznosu od 11.795 KM, te naplaćena sredstva od zdravstvenih ustanova za iskazane manjkove lijekova po popisu na dan 31.12.2018. godine, u iznosu od 74.041 KM,

-prihodi od donacija u iznosu od 666.970 KM a odnose se na donacije lijekova od strane dobavljača-isporučioća lijekova, i to citostatika u iznosu od 356.367 KM, lijekova za liječenje oboljelih od Hepatitisa B i C u iznosu od 626 KM, lijekova za liječenje oboljelih od multiple skleroze u iznosu od 210.357 KM i lijekova za liječenje Chronove bolesti i ulceroznog kolitisa u iznosu od 99.620 KM.

Prihodi iz Budžeta Federacije BiH

Doznačena sredstva po osnovu transfera iz Budžeta Federacije BiH u 2018. godini su iznosila 27.999.990 KM, od čega za federalni fond solidarnosti 25.999.995 KM i za liječenje povratnika iz Federacije BiH u R Srpsku 1.999.995 KM.

Prihodi iz Budžeta Federacije BiH u 2018. godini, a koja se odnose na sredstva tekućih transfera su, kao i u prethodnim godinama, znatno manji od iznosa sredstava koja bi se po Zakonu o zdravstvenom osiguranju trebala izdvajati za federalni fond solidarnosti.

Zakonom o zdravstvenom osiguranju propisana je obaveza da se iz Budžeta Federacije BiH za federalni fond solidarnosti izdvajaju sredstva u visini sredstava koja se ostvaruju iz doprinosa za obavezno zdravstveno osiguranje. Saglasno ovoj zakonskoj odredbi, iz Budžeta Federacije BiH bi u 2018. godini trebalo izdvojiti za federalni fond solidarnosti sredstva u iznosu od cca 138,9 miliona KM, dakle u visini prihoda ostvarenih od doprinosa za zdravstveno osiguranje osiguranika u Federaciji BiH, a Budžetom Federacije BiH za federalni fond solidarnosti u 2018. godini odobreno je tek 20% od zakonom propisanog iznosa.

Pored sredstava tekućih transfera iz Budžeta Federacije BiH za 2018. godinu, iz Budžeta Federacije BiH su u 2018. godini doznačena sredstva u iznosu od 2.333.335 KM po osnovu manje uplaćenih transfera za 2017. godinu a koja su bila odobrena Budžetom Federacije BiH za 2017. godinu i planirana Finansijskim planom Federalnog zavoda za 2017. godinu.

Također, Finansijskim planom Federalnog zavoda za 2018. godinu planirana su i Budžetom Federacije BiH za 2018. godinu odobrena sredstva na ime pokrića dijela gubitka Federalnog zavoda iz 2013. godine u iznosu od 2.480.914 KM koja su i doznačena i raspoređena na pokriće dijela gubitka iz 2013. godine.

Pored planiranih prihoda po Finansijskom planu za 2018. godinu, izdvojena su sredstva, po odlukama Upravnog odbora Federalnog zavoda, u ukupnom iznosu od 4.899.000 KM, od čega:

- a) 4.299.000 KM po osnovu rasporeda viška prihoda nad rashodima po Godišnjem obračunu Federalnog zavoda za 2017. godinu a što je Odlukom Upravnog odbora, br. 02/V-01-1-723-2/18 od 27.02.2018. godine raspoređeno za:
 - liječenje oboljelih od metastatskog melanoma u 2018. godini, u iznosu od 2.500.000 KM,
 - za finansiranje programa kardiologije i kardiohirurgije u 2018. godini, u iznosu od 1.750.000 KM, i
 - za kapitalne izdatke Stručne službe Federalnog zavoda u 2018. godini, u iznosu od 49.000 KM,
- b) 300.000 KM po osnovu rasporeda dijela viška prihoda nad rashodima po godišnjim obračunima Federalnog zavoda a što je raspoređeno Odlukom Upravnog odbora, br. 02/V-01-1-2160-1/18 od 12.06.2018. godine za nabavku lijekova tuberkulostatika.
- c) 300.000 KM po osnovu rasporeda dijela viška prihoda nad rashodima po godišnjim obračunima Federalnog zavoda a što je raspoređeno Odlukom Upravnog odbora, br. 02/V-01-12161-1/18 od 12.06.2018. godine za interventnu nabavku citostatika.

3. RASHODI FEDERALNOG ZAVODA OSIGURANJA I REOSIGURANJA

Ukupni rashodi Federalnog zavoda u periodu I-XII 2018. godine su iznosili 158.389.141 KM i manji su u odnosu na planirane za 2018. godinu za 0,01% ili 296.859 KM, a posmatrano u odnosu na 2017. godinu manji su za 73.683 KM.

Izvršenje finansijskog plana rashoda iskazano je po namjenama, prema ekonomskoj klasifikaciji propisanoj Kontnim planom za budžetske korisnike, a koji se primjenjuje i na vanbudžetske fondove.

Rashodi Federalnog zavoda iskazani su zbirno u Tabeli 2 koja slijedi.

Tabela 2.

Konto	Stavka	Ostvareno 2017.	Plan 2018.	Ostvareno 2018.	Ind (5/3)	Ind (5/4)
1	2	3	4	5	6	7
	Plate naknade i troškovi zaposlenih	1.809.294	1.928.000	1.851.150	102	96
6111	Bruto plaće i naknade plate	1.619.985	1.750.000	1.707.554	105	98
6112	Naknade troškova zaposlenih	189.309	178.000	143.596	76	81
	Doprinosi poslodavca i ostali doprinosi	170.355	199.000	179.679	105	90
6121	Doprinosi poslodavca	170.355	199.000	179.679	105	90
	Izdaci za materijal i usluge	156.447.280	156.559.000	156.358.312	100	100
6131	Putni troškovi	15.394	35.000	34.516	224	99
6132	Izdaci za energiju	40.952	44.000	41.296	101	94
6133	Izdaci za komunikaciju i komunalne usluge	57.812	65.000	64.832	112	100
6134	Nabavka materijala i sitnog inventara	80.401.661	82.697.000	83.066.754	103	100
	Administrativni materijal	43.997	51.000	40.987	93	80
	Medicinski potrošni materijal	15.431.684	15.612.000	15.607.511	101	100
	Lijekovi	64.925.980	67.034.000	67.418.256	104	101
6135	Izdaci za usluge prijevoza i gorivo	1.424.483	1.364.000	1.362.364	96	100
61351	Usluge prijevoza, registracija i gorivo Str.sluzbe	4.550	9.000	8.391	184	93
61352	Prijevoz na hemodijalizu	1.419.933	1.355.000	1.353.973	95	100
6137	Izdaci za tekuće održavanje	19.019	18.000	17.042	90	95
6138	Izdaci osiguranja, bankarskih usluga i usluga platnog prometa	66.013	52.000	49.154	74	95
6139	Ugovorene i druge posebne usluge	74.421.946	72.284.000	71.722.354	96	99
	Izdaci za stručnu službu	94.982	155.000	154.737	163	100
	Ostale nespomenute usluge i dadžbine	298.208	231.000	230.084	77	100
	Zdravstvene usluge u Federaciji BiH	58.174.801	57.084.000	57.049.815	98	100
	Usluge liječenja u inostranstvu	14.980.658	13.770.000	13.766.638	92	100
	Usluge liječenja detaširanih radnika	873.297	1.044.000	521.080	60	50
	UKUPNO TEKUĆI RASHODI	158.426.931	158.686.000	158.389.141	100	100
	Kapitalni izdaci	35.893	0	0		
	UKUPNO RASHODI I KAPITALNA ULAGANJA	158.462.824	158.686.000	158.389.141	100	100
	FINANSIJSKI REZULTAT	4.331.966	0	17.305.165		
	FINANSIRANO PO ODLUKAMA U.O. IZ VIŠKA PRIHODA NAD RASHODIMA IZ RANIJIH PERIODA	0	0	3.509.644		
6139	Zdravstvene usluge u Federaciji BiH			1.750.000		
6134	Lijekovi			1.733.832		
8210	Kapitalni izdaci			25.812		
	UKUPNO UTROŠENA SREDSTVA	158.462.824	158.686.000	161.898.785	102	102

U nastavku izvještaja daju se kratka obrazloženja za rashode Federalnog zavoda osiguranja i reosiguranja izvršene u periodu I-XII 2018. godine.

Bruto plaće i naknade zaposlenih

Troškovi bruto plaća i naknada (neto plaća, porez na plaću, doprinosi iz plaće zaposlenog) u Stručnoj službi, u 2018. godini iznosili su ukupno 1.707.554 KM i kretali su se u okviru planiranih za 2018. godinu.

Naknade troškova zaposlenih

Naknade troškova zaposlenih u 2018. godini iznosile su ukupno 143.596 KM i manje su za 19% ili 34.404 KM od planiranih za 2018. godinu zbog više razloga:

- nije realizovan planirani prijem novouposlenog u 2018. godini
- pojedini uposlenici su bili na bolovanju zbog čega su, u odnosu na planirane za 2018. godinu, manje isplaćene naknade za topli obrok,
- nisu isplaćene otpremnine jer nije bilo uposlenika koji su stekli uslovi za penzionisanje,
- nisu isplaćene jubilarne nagrade u 2018. godini a čija isplata je, u skladu sa izmijenjenim propisima koji regulišu ovu oblast, obustavljena, i jer su
- manje izvršeni troškovi na ime pomoći u slučaju smrti i invaliditeta i ostale pomoći a koje su isplaćivane u skladu sa normativnim aktima Zavoda.

Doprinosi poslodavca i ostali doprinosi

Doprinosi poslodavca i ostali doprinosi u 2018. godini su iznosili 179.679 KM i kretali su u okviru planiranih za 2018. godinu.

Putni troškovi

Izdaci za putne troškove u 2018. godini iznosili su 34.516 KM i u visini su planiranih za 2018. godinu.

Izdaci za energiju u koje spadaju troškovi električne energije i grijanja, u 2018. godini iznosili su 41.296 KM i manji su za 2.704 KM ili 6% u odnosu na planirane za 2018. godinu.

Izdaci za komunikaciju i komunalne usluge se odnose na izdatke za vodu, odvoz smeća, održavanje čistoće, PTT usluge, izdatke za telefon, telefax, telex, internet i mobilni telefon. Ovi izdaci u 2018. godini iznosili su 64.832 KM i u visini su planiranih za 2018. godinu.

Nabavka materijala

Izdaci za nabavku materijala evidentirani na kontu 613400 obuhvataju izdatke za nabavku:

- administrativnog materijala,
- medicinskog materijala i
- lijekova.

Troškovi nabavke administrativnog materijala u 2018. godini iznosili su 40.987 KM i manji su za 13.003 KM ili 24% u odnosu na planirane, a u odnosu na izvršene u 2017. godini manji su za 7% ili 3.010 KM. Ovi troškovi obuhvataju troškove kancelarijskog materijala i ostale troškove potrošnog materijala za rad Stručne službe. Racionalizacijom u potrošnji ostvarene su određene uštede u odnosu na planirane troškove po ovom osnovu u 2018. godini.

Troškovi medicinskog materijala u 2018. godini iznosili su 15.607.511 KM i u visini su planiranih za 2018. godinu. Ovi troškovi obuhvataju troškove potrošnog dijaliznog materijala u iznosu od 15.380.787 KM i troškove aparata i trakica za kontrolu šećera u krvi kod djece u iznosu od 226.724 KM. Ovi rashodi su iskazani u okviru rashoda federalnog fonda solidarnosti u dijelu koji se odnosi na lijekove i medicinska sredstva.

Detaljnija obrazloženja data su u Izvještaju o izvršenju finansijskog plana federalnog fonda solidarnosti za 2018. godinu (Anex I).

Troškovi lijekova u 2018. godini iznosili su 67.418.256 KM i veći su za 1% ili 384.256 KM u odnosu na planirane za 2018. godinu. Ovi troškovi obuhvataju sve lijekove iz programa federalnog fonda solidarnosti, a saglasno Programu zdravstvene zaštite koji se finansira sredstvima federalnog fonda solidarnosti.

Razlog većeg izvršenja troškova lijekova u 2018. godini za 1% ili 384.256 KM u odnosu na planirano za 2018. godinu je što su, u skladu sa računovodstvenim načelima i Računovodstvenim politikama Federalnog zavoda, donacije lijekova ostvarene u 2018. godini kao i manjkovi iskazani po popisu na dan 31.12.2018. godine uključeni u rashod i u prihod. Izuzmemo li donacije i manjkove po popisu za 2018. godinu iz ukupnih troškova lijekova, onda bi troškovi lijekova bili manji za 0,5% ili 352.994 KM u odnosu na planirane za 2018. godinu.

Detaljnija obrazloženja data su u Izvještaju o izvršenju finansijskog plana federalnog fonda solidarnosti za 2018. godinu (Anex I).

Izdaci za usluge prijevoza i gorivo

Izdaci za usluge prijevoza i gorivo u 2018. godini iznosili su 1.362.364 KM i u visini su planiranih za 2018. godinu. Ovi izdaci se odnose na:

- izdatke za nabavku goriva za službene automobile u iznosu od 8.391 KM, i
- izdatke za prijevoz pacijenata na dijalizu u iznosu od 1.353.973 KM.

Izdaci za prijevoz pacijenata na dijalizu iskazani su u okviru rashoda federalnog fonda solidarnosti u dijelu koji se odnosi na pružanje zdravstvenih usluga u Federaciji BiH, a što je detaljnije obrazloženo u Izvještaju o izvršenju finansijskog plana federalnog fonda solidarnosti za 2018. godinu (Anex I).

Tekuće održavanje

Izdaci za tekuće održavanje u 2018. godini iznosili su 17.042 KM i neznatno su manji u odnosu na planirane za 2018. godinu, tj. manji su za 958 KM ili 5%.

Osiguranje i bankarske usluge

Ukupni troškovi osiguranja i bankarskih usluga u 2018. godini su iznosili 49.154 KM i manji su za 5% ili 2.846 KM u odnosu na planirane za 2018. godinu.

Saglasno Odluci o kriterijima i načinu korištenja sredstava federalnog fonda solidarnosti, iznos od 25.455 KM raspoređen je na ostale rashode u funkciji provođenja programa federalnog fonda solidarnosti, s obzirom da se najveći dio platnog prometa preko banaka vrši sredstvima federalnog fonda solidarnosti.

Izdaci osiguranja i bankarske usluge u 2018. godini iznosili su 23.699 KM, od čega se na troškove bankarskih usluga odnosi 16.970 KM, a preostali iznos od 6.729 KM na troškove osiguranja zaposlenih i vozila. Izdaci za osiguranje i bankarske usluge neznatno su manji od planiranih za 2018. godinu za 5% ili 1.301 KM.

Ugovorene i druge posebne usluge

Izdaci za ugovorene i druge posebne usluge u 2018. godini iznosili su ukupno 71.722.354 KM i manji su za 1% ili 561.646 KM u odnosu na planirane za 2018. godinu, a u odnosu na izvršene u 2017. godini manji su za 4% ili 2.699.592 KM.

Ovi izdaci obuhvataju:

- izdatke za Stručnu službu,
- ostale nespomenute usluge i dažbine i
- zdravstvene usluge (u Federaciji BiH, usluge liječenja u inostranstvu, te usluge liječenja detaširanih radnika).

Izdaci vezani za rad Stručne službe u 2018. godini iznosili su 154.737 KM i u visini su planiranih za 2018. godinu. Ovi izdaci se odnose na usluge obezbjeđenja i zaštite poslovne zgrade Federalnog zavoda osiguranja i reosiguranja, advokatske i ostale usluge, reprezentaciju, sistematske preglede zaposlenih i naknade članovima Upravnog odbora i dr.

Naknade članovima Upravnog odbora u 2018. godini isplaćene su u iznosu od 104.433 KM i izvršeni su u visini planiranih za 2018. godinu.

Naknade su isplaćivane saglasno Odluci Vlade Federacije BiH, 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. Navedenom odlukom visina naknada za predsjednika i članove upravnog odbora je limitirana na iznos od prosječne plaće Federacije BiH za predsjednika i 80% od prosječne plaće Federacije BiH za članove upravnog odbora, a isplata se vrši samo za one mjesece u kojima predsjednik i članovi Upravnog odbora učestvuju u radu Upravnog odbora.

Izdaci za ostale nespomenute usluge i dažbine 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). Troškovi ovih usluga u 2018. godini iznosili su 230.084 KM i u visini su planiranih za 2018. godinu.

Troškovi zdravstvenih usluga u 2018. godini iznosili su 71.337.533 KM i manji su za 1% ili 560.467 KM u odnosu na planirane za 2018. godinu.

Ovi troškovi se odnose na:

- zdravstvene usluge pružene u zdravstvenim ustanovama u Federaciji BiH u iznosu od 57.049.815 KM,
- zdravstvene usluge bolničkog liječenja u inostranstvu u skladu sa Pravilnikom o uslovima i postupku upućivanja osiguranih lica na liječenje u inostranstvo, u iznosu od 13.766.638 KM,
- zdravstvenu zaštitu detaširanih radnika, u iznosu od 521.080 KM.

Rashodi za zdravstvene usluge koje se finansiraju sredstvima federalnog fonda solidarnosti detaljno su obrazloženi u Izvještaju o izvršenju finansijskog plana federalnog fonda solidarnosti za 2018. godinu (Anex I).

4. KAPITALNI IZDACI

Kapitalni izdaci u 2018. godini iznosili su ukupno 25.812 KM.

U skladu sa Planom javnih nabavki i Finansijskim planom za 2018. godinu planirana su kapitalna ulaganja u iznosu od 49.000 KM. Za kapitalna ulaganja u 2018. godini utrošena su sredstva u iznosu od 25.812 KM, što je za 23.188 KM ili 47% manje u odnosu naplanirano za 2018. godinu. Struktura kapitalnih ulaganja je slijedeća:

- Nabavka kompjuterske opreme u iznosu od 12.458 KM;
- Nabavka namještaja u iznosu od 7.366 KM i
- Nabavka ostalih stalnih sredstava u obliku prava u iznosu od 5.988 KM.

Navedena kapitalna ulaganja su se realizovala iz rasporeda viška prihoda nad rashodima po Godišnjem obračunu za 2017. godinu, saglasno Odluci Upravnog odobora, br. 02/V-01-1-723-2/18 od 27.02.2018. godine.

5. OBAVEZNE REZERVE ZA ZDRAVSTVENU ZAŠTITU DETAŠIRANIH RADNIKA

U skladu sa Odlukom o utvrđivanju posebnog doprinosa za zdravstveno osiguranje zaposlenika na radu u inostranstvu ("Sl.novine Federacije BiH", broj 74/08) u rezerve za zdravstvenu zaštitu detaširanih radnika iz ukupnog iznosa naplaćenih sredstava od doprinosa za zdravstvenu zaštitu detaširanih radnika izdvojeno je 10% ili 127.818 KM, po odluci Upravnog odbora br. 01/II-01-1-302-1/19 od 30.01.2019. godine.

6. FINANSIJSKI REZULTAT

Federalni zavod osiguranja i reosiguranja u 2018. godini je iskazao slijedeći finansijski rezultat:

Prihodi i kapitalni primici.....	175.694.306 KM
Rashodi i kapitalni izdaci.....	158.389.141 KM
Višak prihoda nad rashodima.....	17.305.165 KM

7. BROJ I STRUKTURA ZAPOSLENIH

Ukupan broj zaposlenih u Federalnom zavodu osiguranja i reosiguranja zaključno sa 31.12.2018. godine bio je 46, što je za jednog uposlenika više u istom periodu 2017. godine. U toku 2018. godine došlo je do prijema jednog uposlenika sa SSS stručnom spremom. U narednoj tabeli dat je pregled zaposlenih prema kvalifikacionoj strukturi.

Stručna sprema	Broj zaposlenih na dan 31.12.2017.g.	Broj zaposlenih na dan 31.12.2018.g.
VSS	25	25
VŠS	2	2
SSS	14	15
VKV	1	1
KV	3	3
Ukupno	45	46

8. ZAKLJUČNA RAZMATRANJA

Ukupni prihodi Federalnog zavoda u 2018. godini iznosili su 175.694.306 KM i veći su za 11% ili 16,88 miliona KM u odnosu na planirane za 2018. godinu.

Procentualna struktura prihoda Federalnog zavoda ostvarenih u 2018. godini je slijedeća:

- Prihodi od doprinosa za obavezno zdravstveno osiguranje u Federaciji BiH ostvareni su u iznosu od 138.921.903 KM i veći su za 9% ili 11,8 mil. KM u odnosu na planirane za 2018. godinu, a u odnosu na ostvarene u 2017. godini veći su za 8% ili 10,4 mil. KM.
Ovi prihodi su nastavili trend povećanja iz prethodnih godina. Prihodi od doprinosa za obavezno zdravstveno osiguranje u Federaciji BiH čine 79,07% ukupnih prihoda i ujedno su najznačajniji izvor prihoda budući da se na njihov teret, najvećim dijelom, vrši realizacija programa federalnog fonda solidarnosti.
- Prihodi iz Budžeta Federacije BiH koji se odnose na redovna sredstva transfera su drugi najvažniji izvor prihoda i čine 15,94% ukupnih prihoda. U toku 2018. godine iz Budžeta Federacije BiH doznačena su sredstva u visini planiranih za 2018. godinu.
Pored redovnih sredstava transfera Budžeta Federacije BiH za 2018. godinu, u toku 2018. godine iz Budžeta Federacije BiH su izmirene zaostale obaveze za transfer za 2017. godinu, u ukupnom iznosu od 2.333.335 KM. Ove ostale uplate iz Budžeta Federacije BiH ostvarene u 2018. godini čine 1,33% ukupnih prihoda.
Takođe, iz Budžeta Federacije BiH su u 2018. godini doznačena sredstva za pokriće dijela gubitka iz 2013. godine u iznosu od 2.480.914 KM koja su iskazana evidenciono i raspoređena su na pokriće gubitka iz 2013. godine, te ista ne ulaze u ukupne prihode planirane za pokriće rashoda u 2018. godini.
- Prihodi od doprinosa od ino osiguranika (paušali) ostvareni su u iznosu od 4.607.507 KM i veći su za 2.107.507 KM u odnosu na planirane za 2018. godinu zbog uplate R Hrvatske i R Slovenije za ranije godine, a po osnovu Konvencija o socijalnom osiguranju. Ovi prihodi čine 2,62% ukupnih prihoda.
- Prihodi od dodatnog doprinosa za detaširane radnike čine 0,35% ukupnih prihoda.
- Prihodi ostvareni po osnovu donacija lijekova od strane dobavljača-isporučioaca lijekova iskazani su u iznosu od 666.970 KM i čine 0,38% ukupnih prihoda.
- Ostali prihodi ostvareni su u iznosu od 605.176 KM i čine 0,34% ukupnih prihoda.

Ukupni rashodi Federalnog zavoda u 2018. godini iznosili su 158.389.141 KM i manji su za 0,15% ili 296.859 KM u odnosu na planirane za 2018. godinu, dok su u visini izvršenih za 2017. godinu, tj. manji su za 73.683 KM.

Procentualna struktura rashoda Federalnog zavoda izvršenih u 2018. godini je slijedeća:

- Rashodi federalnog fonda solidarnosti čine 97,95% ukupnih rashoda Federalnog zavoda. U okviru federalnog fonda solidarnosti evidentno je:
 - rashodi za zdravstvene usluge (u Federaciji BiH, troškovi zdravstvene zaštite detaširanih radnika i Program liječenja u inostranstvu) manji su za 1% ili 560.467 KM u odnosu na planirane za 2018. godinu, dok su u odnosu na izvršene za 2017. godinu manji za 4% ili 2.691.223. KM,
 - troškovi lijekova su veći za 1% ili 384.256 KM u odnosu na planirane za 2018. godinu, što je detaljno obrazloženo u prethodnom dijelu gdje su obrazloženi lijekovi,

-troškovi medicinskog materijala u visini su planiranih za 2018. godinu, a u odnosu na izvršene za 2017. godinu veći su za 1% ili 175.827 KM,

-troškovi liječenja u inostranstvu su u visini planiranih za 2018. godinu, a u odnosu na izvršene za 2017. godinu manji su za 8% ili 1.214.020 KM,

- Rashodi detaširanih radnika iskazani su u iznosu od 521.080 KM i manji su za 522.920 KM u odnosu na planirane za 2018. godinu, a u odnosu na izvršene za 2017. godinu manji su za 352.217 KM,
- Rashodi Stručne službe izvršeni su u iznosu od 2.416.329 KM i manji su za 5% ili 115.671 KM u odnosu na planirane za 2018. godinu, a u odnosu na izvršene u 2017. godini veći su za 4% ili 94.177 KM.

S obzirom da u toku 2018. godine nije usvojen predloženi Rebalans Finansijskog plana za 2018. godinu u redovnoj parlamentarnoj proceduri, Federalni zavod bio je prinuđen da uskladi rashode u 2018. godini sa Finansijskim planom za 2018. godinu što je neminovno do povećanja broja pacijenata na listama čekanja za pojedine lijekove (prevashodno citostatika i lijekova za liječenje oboljelih od multiple skleroze). Iako je ostvaren višak prihoda nad rashodima po Godišnjem obračunu za 2018. godinu, realne potrebe Federalnog zavoda za dodatnim sredstvima za zatvaranje svih listih čekanja iznose cca 45 miliona KM. Također, treba napomenuti da za Program liječenja u inostranstvu fakture pristižu sa znatnim zakašnjenjem, te da se troškovi za ovaj program procjenjuju u znatno većem iznosu od iskazanih troškova u ovom izvještaju.

U skladu sa svim navedenim, Federalni zavod će ostvareni višak prihoda nad rashodima po Godišnjem obračunu za 2018. godinu, kroz Rebalans Finansijskog plana za 2019. godinu, staviti u funkciju nabavke lijekova i liječenje pacijenata.