

**ZAVOD ZDRAVSTVENOG OSIGURANJA I REOSIGURANJA  
FEDERACIJE BOSNE I HERCEGOVINE**

**Izmjene i dopune (Rebalans) finansijskog plana  
Zavoda zdravstvenog osiguranja i reosiguranja  
Federacije Bosne i Hercegovine  
za 2020. godinu**

**Sarajevo, april 2020. godine**

## SADRŽAJ

1. OSNOVE ZA DONOŠENJE REBALANSA FINANSIJSKOG PLANA .....	1
2. SADRŽAJ REBALANSA FINANSIJSKOG PLANA .....	1
4. FINANSIJSKI REZULTAT .....	5
5. KAPITALNA ULAGANJA .....	5
6. BROJ I STRUKTURA ZAPOSLENIH.....	5

## 1. OSNOVE ZA DONOŠENJE REBALANSA FINANSIJSKOG PLANA

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, 5/18 i 11/19) 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 sačinio Prijedlog izmjena i dopuna finansijskog plana Federalnog zavoda osiguranja i reosiguranja - Rebalans za 2020. godinu (u daljem tekstu: Rebalans finansijskog plana).

Ovim Rebalansom finansijskog plana utvrđuju se prihodi po izvorima sredstava i rashodi po namjenama u skladu sa djelatnošću koju obavlja Federalni zavod osiguranja i reosiguranja odnosno vrše izmjene planiranih prihoda i rashoda u odnosu na utvrđene Finansijskim planom Federalnog zavoda osiguranja i reosiguranja za 2020. godinu.

Dva su razloga zbog kojih se pristupilo izradi ovog dokumenta. Prvi razlog za donošenje Rebalansa finansijskog plana za 2020. godinu, je stavljanje u funkciju neutrošenih sredstava iz ranijeg perioda iskazanih po Godišnjem obračunu za 2019. godinu. Naime, iako je Zavod zdravstvenog osiguranja i reosiguranja u Rebalansu finansijskog plana za 2019. godinu uključio akumulirana sredstva po osnovu viška prihoda nad rashodima iz prethodog perioda, ista nisu u punom iznosu realizirana, a došlo je i do rasta prihoda od doprinosa iz obaveznog zdravstvenog osiguranja u zadnjem kvartalu 2019. godine.

Drugi razlog za Rebalans finansijskog plana su aktualne okolnosti vezane za epidemiju Covid-19, a što će se direktno negativno odraziti na ostvarenje planiranih prihoda od doprinosa odnosno do njihovog smanjenja.

## 2. SADRŽAJ REBALANSA FINANSIJSKOG PLANA

Rebalansom finansijskog plana za 2020. godinu planiraju se ukupni prihodi koje ostvaruje Federalni zavod osiguranja i reosiguranja i ukupni rashodi za obavljanje svih funkcija u okviru djelatnosti Federalnog zavoda osiguranja i reosiguranja.

### PRIHODI

Federalni zavod osiguranja i reosiguranja ostvaruje prihode iz slijedećih izvora:

- doprinosa za obavezno zdravstveno osiguranje,
- sredstava iz Budžeta Federacije Bosne i Hercegovine,
- dodatnog doprinosa za zdravstvenu zaštitu zaposlenika na radu u inostranstvu (u daljem tekstu: doprinos za detaširane radnike),
- ostalih prihoda.

Plan prihoda u Rebalansu Finansijskog plana za 2020. 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	Stavka	Izvršenje 2019.	Plan 2020.	Rebalans 2020.	Ind (4/3)	Ind (4/2)
	1	2	3	4	5	6
<b>712</b>	<b>Doprinos za socijalnu zaštitu</b>	<b>154.695.929</b>	<b>153.100.000</b>	<b>145.100.000</b>	<b>95</b>	<b>94</b>
	Prihodi od doprinosa	154.695.929	153.100.000	145.100.000	95	94
	Prihodi od doprinosa za obavezno zdravstveno osiguranje u FBiH	149.056.882	149.000.000	141.000.000	95	95
	Prihodi od doprinosa od ino osiguranika (paušali)	4.391.207	3.000.000	3.000.000	100	68
	Prihodi od dodatnog doprinosa za detaširane radnike	1.247.840	1.100.000	1.100.000	100	88
<b>721</b>	<b>Prihodi od poduzetničkih aktivnosti, imovine i pozitivnih kursnih razlika</b>	<b>999.072</b>	<b>6.000</b>	<b>6.000</b>	<b>100</b>	
	Ostali prihodi od imovine	999.072	6.000	6.000	100	
	Prihodi od naplate napitaka u čajnoj kuhinji zavoda	2.328	6.000	6.000	100	
	Ostali prihodi	996.745	0			
<b>722</b>	<b>Naknade i pristojbe i prihodi od pružanja javnih usluga</b>	<b>282.729</b>	<b>14.000</b>	<b>14.000</b>	<b>100</b>	<b>5</b>
	Ostali neplanirani prihodi	282.729	14.000	14.000	100	5
<b>732</b>	<b>Primljeni tekući transferi od ostalih nivoa vlasti</b>	<b>30.500.000</b>	<b>30.500.000</b>	<b>30.500.000</b>	<b>100</b>	<b>100</b>
	Prihodi iz Budžeta Federacije BiH	30.500.000	30.500.000	30.500.000	100	100
	Primljeni tekući transferi od Budžeta FBiH za fond solidarnosti	28.500.000	28.500.000	28.500.000	100	100
	Primljeni tekući transferi od Budžeta FBiH za liječenje povratnika u RS	2.000.000	2.000.000	2.000.000	100	100
<b>733</b>	<b>Donacije</b>	<b>765.365</b>	<b>0</b>	<b>0</b>		
	Donacije-lijekovi	765.365	0	0		
	<b>Ukupno prihodi</b>	<b>187.243.095</b>	<b>183.620.000</b>	<b>175.620.000</b>	<b>96</b>	<b>94</b>
	Obavezne rezerve za zdravstvenu zaštitu detaširanih radnika	124.784	110.000	110.000	100	88
	Više uplaćena sredstva za zaštitu detaširanih radnika	572.836	0	0		
	<b>Ukupno raspoloživi prihodi</b>	<b>186.545.475</b>	<b>183.510.000</b>	<b>175.510.000</b>	<b>96</b>	<b>94</b>
	<b>Neurošeni višak prihoda nad rashodima ranijeg perioda za finansiranje usluga i lijekova po Odluci Upravnog odbora</b>	<b>6.921.634</b>		<b>21.400.000</b>		<b>309</b>
	<b>UKUPNO RASPOLOŽIVA SREDSTVA ZA LIJEKOVE USLUGE I STRUČNU SLUŽBU</b>	<b>193.467.109</b>	<b>183.510.000</b>	<b>196.910.000</b>	<b>107</b>	<b>102</b>

Ukupno planirana sredstva Federalnog zavoda osiguranja i reosiguranja po Rebalansu finansijskog plana za 2020. godinu nakon izdvajanja obavezne rezerve za zdravstvenu zaštitu detaširanih radnika planiraju se u iznosu od 196.910.000 KM, od čega;

- Prihodi od doprinosa u iznosu od 144.000.000 KM;
- Prihodi od doprinosa detaširanih radnika nakon izdvajanja obavezne rezerve od 10% u iznosu od 990.000 KM;
- Prihodi iz Budžeta Federacije BiH u iznosu od 30.500.000 KM;
- Ostali prihodi u iznosu od 20.000 KM;
- Neurošeni sredstva ranijeg perioda u ukupnom iznosu od 21.400.000 KM;

Rebalansom finansijskog plana federalnog fonda solidarnosti za 2020. godinu ukupni prihodi su smanjeni za 8,0 mil.KM u odnosu na planirane po Finansijskom planu za 2020. godinu, i to po osnovu smanjenja prihoda od doprinosa iz obaveznog zdravstvenog osiguranja.

Kao što je već istaknuto u uvodnom dijelu, Federalni zavod osiguranja i reosiguranja je u 2019. godini u svrhu finansiranja programa federalne solidarnosti rasporedio dodatna sredstva po osnovu akumuliranog viška prihoda nad rashodima iz ranijeg perioda u iznosu od 25.549.893 KM. Međutim, kako je dio sredstava u iznosu od 6.921.634 KM realiziran sa 31.12.2019. godine i kako je došlo do rasta prihoda od doprinosa iz obaveznog zdravstvenog osiguranja u zadnjem kvartalu 2019.godine, akumulirana neraspoređena sredstva iz ranijih perioda, zaključno sa 31.12.2019. godine, su iznosila 21.408.205,87 KM.

Rebalansom finansijskog plana za 2020. godinu u ukupno raspoloživa sredstva su uključena i sredstva akumuliranog viška prihoda nad rashodima iz ranijeg perioda u iznosu od 21.400.000 KM. Navedena sredstva će se koristiti za finansiranje, zdravstvenih usluga, lijekova i potrošnog medicinskog materijala i kapitalnih izdataka u 2020. godini.

Iako su prihodi od doprinosa smanjeni za iznos od 8,0 mil.KM, ukupno raspoloživa sredstva po ovom Rebalansu finansijskog plana za 2020. godinu su veća u odnosu na planirana finansijskim planom, iz razloga što su u rashode raspoređena akumulirana sredstva iz prethodnog perioda, a koja će značajno doprinijeti očuvanju kontinuiteta provođenja i finansiranja programa federalnog fonda solidarnosti tokom 2020. godine.

## RASHODI

Ukupni rashodi po Rebalansu finansijskog plana za 2020. godinu planirani su u iznosu od 196.910.000 KM i veći su od planiranih za 13,4 mil.KM, a po osnovu uključivanja u finansiranje rashoda fonda solidarnosti akumuliranih sredstava iz ranijeg perioda.

Planirani rashodi su prikazani prema ekonomskoj klasifikaciji kao konsolidovani rashodi, a prema funkcijama rashodi se odnose na:

- Rashode federalnog fonda solidarnosti za finansiranje zdravstvenih usluga, lijekova, potrošnog medicinskog materijala za provođenje programa federalnog fonda solidarnosti,
- Rashodi Stručne službe Zavoda,
- Rashodi za liječenje u inostranstvu (liječenje u inostranstvu u skladu sa Pravilnikom i zdravstvena zaštita detaširanih radnika),
- Kapitalni izdaci i
- Tekuća rezerva.

Pregled planiranih rashoda po ovom Rebalansu, prema ekonomskoj klasifikaciji prikazan je u Tabeli br. 2 u nastavku.

Tabela 2.

	Konto	Stavka	Izvršenje 2019.	Plan 2020.	Rebalans 2020.	Ind (5/4)	Ind (5/3)
	1	2	3	4	5	6	7
<b>611</b>		<b>Plate naknade i troškovi zaposlenih</b>	<b>2.026.568</b>	<b>2.325.000</b>	<b>2.325.000</b>	<b>100</b>	<b>115</b>
	6111	Bruto plaće i naknade plate	1.865.694	2.115.000	2.115.000	100	113
	6112	Naknade troškova zaposlenih	160.874	210.000	210.000	100	131
<b>612</b>		<b>Doprinosi poslodavca i ostali doprinosi</b>	<b>201.047</b>	<b>232.000</b>	<b>232.000</b>	<b>100</b>	<b>115</b>
	6121	Doprinosi poslodavca	201.047	232.000	232.000	100	115
<b>613</b>		<b>Izdaci za materijal i usluge</b>	<b>191.239.490</b>	<b>179.536.000</b>	<b>189.136.000</b>	<b>105</b>	<b>99</b>
	6131	Putni troškovi	42.747	55.000	20.000	36	47
	6132	Izdaci za energiju	41.838	47.000	47.000	100	112
	6133	Izdaci za komunikaciju i komunalne usluge	74.232	80.000	80.000	100	108
	6134	Nabavka materijala i sitnog inventara	100.931.184	96.880.000	103.915.000	107	103
		Administrativni materijal	35.636	63.000	63.000	100	177
		Medicinski potrošni materijal	16.678.052	17.000.000	17.000.000	100	102
		Lijekovi	84.217.496	79.817.000	86.852.000	109	103
	6135	Izdaci za usluge prijevoza i gorivo	1.752.574	1.812.000	1.812.000	100	103
		Usluge prijevoza i gorivo Stručne službe	8.936	12.000	12.000		134
		Prijevoz na hemodijalizu	1.743.638	1.800.000	1.800.000	100	103
	6137	Izdaci za tekuće održavanje	18.923	44.100	44.100	100	233
	6138	Izdaci osiguranja, bankarskih usluga i usluga platnog prometa	38.145	49.000	109.000	222	286
	6139	Ugovorene i druge posebne usluge	88.339.847	80.568.900	83.108.900	103	94
		Ostale usluge za Stručnu službu	188.498	265.900	265.900	100	141
		Ostale usluge sa fond solidarnosti	168.891	332.000	332.000	100	197
		Zdravstvene usluge u Federaciji BiH	71.332.525	65.014.000	67.054.000	103	94
		Usluge liječenja u inostranstvu	15.362.513	13.500.000	14.000.000	104	91
		Usluge liječenja detaširanih radnika	512.785	957.000	957.000	100	187
		Sufinansiranje troškova u skladu sa Pravilnikom o načinu ostvarivanja prava iz obaveznog zdravstvenog osiguranja	774.635	500.000	500.000	100	65
		<b>UKUPNO TEKUĆI RASHODI</b>	<b>193.467.105</b>	<b>182.093.000</b>	<b>191.693.000</b>	<b>105</b>	<b>99</b>
		Kapitalni izdaci	19.365	217.000	217.000		
		<b>UKUPNO TEKUĆI RASHODI I KAPITALNI IZDACI</b>	<b>193.486.470</b>	<b>182.310.000</b>	<b>191.910.000</b>		<b>99</b>
		Tekuća rezerva	0	1.200.000	5.000.000	417	
		<b>UKUPNO TEKUĆI RASHODI KAPITALNI IZDACI I TEKUĆA REZERVA</b>	<b>193.486.470</b>	<b>183.510.000</b>	<b>196.910.000</b>	<b>107</b>	<b>102</b>

Povećanje rashoda po Rebalansu finansijskog plana u odnosu na planirane po Finansijskom planu za 2020. godinu, planirano je na slijedećim stavkama:

- Rashodi po osnovu pružanja zdravstvenih usluga u zdravstvenim ustanovama u Federaciji BiH u iznosu od 2,04 mil. KM, (program kardiologije i kardiohirurgije),
- Rashodi za nabavku lijekova za 7,035 mil. KM,
- Rashodi po osnovu programa liječenja pacijenata u inostranstvu za 500.000 KM,
- Izdaci osiguranja, bankarskih usluga i usluga platnog prometa za 60.000 KM.

U okviru izdataka Stručne službe smanjeni su rashodi putnih troškova za 35.000 KM.

Ostale pozicije rashoda su ostale na nivou planiranih po Finansijskom planu za 2020. godinu.

Detaljnija obrazloženja povećanja i smanjenja rashoda koji se iskazuju u okviru federalnog fonda solidarnosti data su u Rebalansu finansijskog plana federalnog fonda solidarnosti (Anex I).

#### 4. FINANSIJSKI REZULTAT

Rebalansom finansijskog plana Zavoda zdravstvenog osiguranja i reosiguranja za 2020. godinu planiran je uravnotežen odnos prihoda i rashoda.

#### 5. KAPITALNA ULAGANJA

Rebalansom finansijskog plana za 2020. godinu na ime kapitalnih ulaganja planiraju se sredstva u ukupnom iznosu od 217.000 KM, što je u visini planiranih za 2020. godinu. Kapitalni izdaci će se finansirati na teret izvora sredstava.

#### 6. BROJ I STRUKTURA ZAPOSLENIH

Tabela 3. Rebalans plana kadrova za 2020. godinu

Stručna sprema	Broj zaposlenih na dan 31.12.2019.g.	Planirani broj uposlenika u 2020.g.	Planirani broj uposlenika u 2020.g. po Rebalansu
VSS	28	29	29
VŠS	2	2	2
SSS	16	16	16
VKV	1	1	1
KV	3	3	3
<b>UKUPNO</b>	<b>50</b>	<b>51</b>	<b>51</b>

## REZIME

Rebalans finansijskog plana za 2020.godinu sačinjen je na osnovu raspoloživih podataka o broju liječenih pacijenata sa 31.12.2019.godine, broju pacijenata koji su uključeni u terapijski tretman, a za koje nisu ispostavljeni troškovi do obračunskog perioda (započeta liječenja), listi čekanja, projekcije očekivanog pada prihoda od doprinosa iz obaveznog zdravstvenog osiguranja u narednom kartkoročnom periodu.

Iako će se raspoređivanjem dodatnih sredstava iz akumuliranih izvora, djelimično ublažiti pad prihoda od doprinosa, i dalje su raspoloživa sredstva nedovoljna da bi se izfinansirale stvarne potrebe za uslugama i lijekovima iz programa federalne solidarnosti. Zbog toga, Zavod će biti prinuđen voditi liste čekanja kako bi rashode uskladio sa raspoloživim sredstvima.

## PRILOZI

Rebalans finansijskog plana federalnog fonda solidarnosti za 2020. godinu (Anex I).