



**Zavod zdravstvenog osiguranja i reosiguranja  
Federacije Bosne i Hercegovine**

***Izveštaj o izvršenju Finansijskog plana Zavoda zdravstvenog  
osiguranja i reosiguranja Federacije Bosne i Hercegovine za  
2012. godinu  
(konsolidovani)***

*Sarajevo, februara 2013. godine*

## SADRŽAJ:

1. UVOD .....	3
2. PRIHODI FEDERALNOG ZAVODA OSIGURANJA I REOSIGURANJA .....	4
2.1. Porezni prihodi .....	6
2.1.1. Prihodi od doprinosa za obavezno zdravstveno osiguranje .....	6
2.1.2. Prihodi od dodatnog doprinosa za zdravstvenu zaštitu radnika na privremenom radu u inostranstvu .....	6
2.2. Neporezni prihodi .....	7
2.2.1. Prihodi od kantonalnih zavoda zdravstvenog osiguranja .....	7
2.2.2. Ostali neporezni prihodi .....	7
2.2.3. Prihod od imovine .....	8
2.2.4. Prihodi iz Budžeta .....	8
2.2.5. Donacije u lijekovima .....	8
2.2.6. Ostali prihodi .....	9
3. RASHODI FEDERALNOG ZAVODA OSIGURANJA I REOSIGURANJA .....	9
4. FINANSIJSKI REZULTAT .....	13

## 1. UVOD

Zavod zdravstvenog osiguranja i reosiguranja Federacije Bosne i Hercegovine (u daljem tekstu: Federalni zavod osiguranja i reosiguranja) je sačinio Izveštaj o izvršenju Finansijskog plana Federalnog zavoda osiguranja i reosiguranja za 2012. godinu (konsolidovani) u skladu sa odredbama:

- člana 9 - 13, 18, 24 i 38 Zakona o budžetima u Federaciji Bosne i Hercegovine ("Službene novine Federacije Bosne i Hercegovine", broj 19/06, 76/08, 05/09, 24/09, 32/09, 9/10, 36/10, 45/10 i 58/10, 50/11, 25/12 i 72/12),
- Zakona o izvršavanju Budžeta Federacije Bosne i Hercegovine za 2012. godinu („Službene novine Federacije Bosne i Hercegovine“, broj: 3/12),
- Pravilnika o finansijskom izvještavanju i godišnjem obračunu budžeta-proračuna u Federaciji Bosne i Hercegovine („Službene novine Federacije Bosne i Hercegovine“, broj:17/05 i 66/08) 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 osiguranja i reosiguranja, Federalni zavod osiguranja i reosiguranja, u okviru svoje registrovane djelatnosti, obavlja poslove:

- planiranja i prikupljanja sredstava federalnog fonda solidarnosti i realizacije zdravstvenih usluga i programa koji se finansiraju sredstvima federalne solidarnosti, saglasno Odluci o vertikalnim programima;
- prikupljanja, analize podataka i izrade obračuna ukupnih sredstava ostvarenih i utrošenih u zdravstvu Federacije Bosne i Hercegovine;
- izrade podzakonskih akata u vezi sa ostvarivanjem prava iz obaveznog zdravstvenog osiguranja;
- izrade cijena zdravstvenih usluga iz osnova obaveznog zdravstvenog osiguranja;
- provođenja zdravstvene zaštite po osnovu međunarodnih konvencija i sporazuma o zdravstvenom osiguranju i zdravstvene zaštite po osnovu detašmana;
- provođenja postupka nabavki za potrebe provođenja programa federalnog fonda solidarnosti i rada Stručne službe u skladu sa zakonskim propisima i
- druge poslove u skladu sa Zakonom, podzakonskim aktima i Statutom Federalnog zavoda osiguranja i reosiguranja.

Izveštajem o izvršenju Finansijskog plana Federalnog zavoda osiguranja i reosiguranja prezentiraju se zbirni podaci o ukupno ostvarenim prihodima, po izvorima sredstava i rashodima po namjenama, te ostvarenom finansijskom rezultatu u 2012. godini.

Podaci o ostvarenju Finansijskog plana za 2012. godinu prikazuju se uporedno sa podacima planiranim za 2012. godinu i ostvarenim u 2011. godini.

Podaci o izvršenju Finansijskog plana Federalnog zavoda osiguranja i reosiguranja za 2012. godinu iskazani su u tabelarnim pregledima po ekonomskoj klasifikaciji propisanoj od strane Federalnog ministarstva finansija.

Za izvršenje Finansijskog plana federalnog fonda solidarnosti za 2012. godinu i Stručne službe Federalnog zavoda osiguranja i reosiguranja sačinjeni su posebni izvještaji koji čine sastavni dio ovog izvještaja.

Finansijski plan Federalnog zavoda osiguranja i reosiguranja za 2012. godinu donesen je u decembru 2011 godine, saglasno Smjernicama Federalnog ministarstva finansija za utvrđivanje globalnog Budžeta budžetskih korisnika i vanbudžetskih fondova za 2012. godinu

Zbog odstupanja ostvarenih prihoda i izvršenih rashoda federalnog fonda solidarnosti za period I-IX 2012. godine u odnosu na planirane i procjenu ostvarenja za 2012. godinu, kao i zbog odstupanja ostvarenih prihoda i izvršenih rashoda Stručne službe Federalnog zavoda osiguranja i reosiguranja za period I-X 2012. godine u odnosu na planirane i procjenu ostvarenja za period X-XII 2012.g., u decembru 2012. godine donesen je Rebalans finansijskog plana Federalnog zavoda osiguranja i reosiguranja.

Detaljna obrazloženja su data u Izveštaju o izvršenju Finansijskog plana federalnog fonda solidarnosti i Stručne službe za 2012. godinu.

Po Rebalansu finansijskog plana Federalnog zavoda osiguranja i reosiguranja planirani prihodi su prihodi su povećani za 1.330.000 KM u odnosu na plan 2012.g., a rashodi su povećani za 4.411.000 KM.

## 2. PRIHODI FEDERALNOG ZAVODA OSIGURANJA I REOSIGURANJA

**Ukupni prihodi** Federalnog zavoda osiguranja i reosiguranja u 2012. godini ostvareni su u iznosu od **124.411.541 KM**.

Prihodi su ostvareni iz slijedećih izvora:

- doprinosa za obavezno zdravstveno osiguranje,
- dodatnog doprinosa za zdravstvenu zaštitu detaširanih radnika,
- sredstava iz Budžeta Federacije Bosne i Hercegovine,
- sredstava po sporazumu sa kantonalnim ima zdravstvenog osiguranja za sufinansiranje rada Stručne službe Federalnog zavoda osiguranja i reosiguranja,
- prihoda od kamata na deponovana sredstva kod banaka,
- prihod po osnovu odobrenog finansijskog rabata od dobavljača-isporučioaca lijekova,
- donacija u lijekovima-citostatika,
- donacija lijekova za provođenja Projekta Kliničke studije lijekom Trastuzumab,
- naplaćenih sredstava od zdravstvenih ustanova za iskazane manjkove lijekova i medicinskog materijala po popisu iz 2012.godine,
- donacija za liječenje,
- prihoda od otpisanih obaveza za poslodavce po osnovu zdravstvene zaštite detaširanih radnika,
- naplaćenih sredstva za pružanje usluga dijalize ino-osiguranicima,
- naplaćena sredstva od Raiffeisen banke po osnovu više uplaćene provizije iz prethodnih godina
- ostalih prihoda (otkup tenderske dokumentacije, prihod od čajne kuhinje).

Pregled prihoda po izvorima ostvarenih u 2011. godini, planiranih i ostvarenih u 2012. godini dat je u Tabeli 1.

Tabela 1.

R. br.	Konto	Stavka	Ostvareno 2011.	Rebalans 2012.	Ostvareno 2012.	Index 6/4	Index 6/5
1	2	3	4	5	6	7	8
<b>1</b>	<b>710000</b>	<b>Prihodi od poreza</b>	<b>95.714.702</b>	<b>96.195.000</b>	<b>98.444.425</b>	<b>103</b>	<b>102</b>
1.1.		Prihodi od doprinosa za obavezno zdravstveno osiguranje	94.909.853	95.000.000	97.548.537	103	103
1.2.		Prihodi od dodatnog doprinosa za detaširane radnike	804.849	1.195.000	895.888	111	75
<b>2</b>	<b>720000</b>	<b>Neporezni prihodi (ukupno)</b>	<b>885.142</b>	<b>107.000</b>	<b>1.889.319</b>	<b>213</b>	<b>1.766</b>
2.1.		Prihodi po sporazumu o finansiranju od kantonalnih zavoda	112.509	107.000	134.545	120	126
2.2.		Naplaćena sredstva od ZU za iskazane manjkove lijekova i medic.materijala po popisu na dan 31.12. 2010	362.352				
2.3.		Naplaćena sredstva od ZU za iskazane manjkove lijekova i medic.materijala po popisu na dan 31.12. 2011	137.684				
2.4.		Naplaćena sredstva od ZU za iskazane manjkove lijekova i medic.materijala po popisu na dan 31.12. 2012			153.382		
2.5.		Prihod od otpisanih obaveza za poslodavce po osnovu zdr.zaštite detaširanih radnika	138				
2.6.		Prihodi za izvršene usluge dijalize ino osiguranicima	242.709		254.037	105	
2.7.		Donacija za kardiohirurško liječenje	25.359		33.259	131	
2.8.		Učešće KZZO SBK u nabavci faktora Vilate (hemofilija)	4.391				
2.9.		Ostali prihodi finansijske i nematerijalne imovine			1.314.096		
<b>3</b>	<b>721000</b>	<b>Prihodi od imovine</b>	<b>21.179</b>	<b>20.000</b>	<b>15.310</b>	<b>72</b>	<b>77</b>
<b>4</b>	<b>780000</b>	<b>Prihodi iz budžeta</b>	<b>26.000.004</b>	<b>31.500.000</b>	<b>21.458.333</b>	<b>83</b>	<b>68</b>
4.1.		Transfer Budžeta za federalni fond solidarnosti - tekući rashodi	26.000.004	26.000.000	17.333.333	67	67
4.2.		Namjenska sredstva iz Budžeta FBiH za nabavku vakcina za obaveznu imunizaciju		3.500.000	2.625.000		75
4.3.		Namjenska sredstva iz Budžeta FBiH za liječenje povratnika u RS		2.000.000	1.500.000		75
<b>5.</b>		<b>Donacija lijekova (sutent, letrozol I bikalutamid, trastuzumab)</b>	<b>1.596.145</b>	<b>2.240.000</b>	<b>2.301.609</b>	<b>144</b>	<b>103</b>
<b>6.</b>		<b>Ostali prihodi (otkup tenderske dokumentacije i čajna kuhinja)</b>	<b>6.378</b>	<b>5.000</b>	<b>5.545</b>	<b>87</b>	<b>111</b>
		<b>UKUPNI PRIHODI</b>	<b>124.223.550</b>	<b>130.067.000</b>	<b>124.114.541</b>	<b>100</b>	<b>95</b>

7	Obavezne rezerve za zdravstvenu zaštitu detaširanih radnika	148.696		160.937	108	
8	Izdvojena sredstva za kapitalne izdatke	26.512		82.000	309	
9	<b>UKUPNI PRIHODI SA OBAVEZNYM REZERVAMA ZA ZDRAVSTVENU ZAŠTITU DETAŠIRANIH RADNIKA I IZDOJENA SREDSTVA ZA KAPITALNE IZDATKE</b>	<b>124.398.758</b>	<b>130.067.000</b>	<b>124.357.478</b>	<b>100</b>	<b>96</b>

## 2.1. Porezni prihodi

### 2.1.1. Prihodi od doprinosa za obavezno zdravstveno osiguranje

U periodu I-XII 2012. godine **prihodi od doprinosa** za obavezno zdravstveno osiguranje su ostvareni u iznosu od **97.548.537 KM**.

Ovi prihodi se sastoje od doprinosa za obavezno zdravstveno osiguranje ostvarenom u Federaciji Bosne i Hercegovine u iznosu od **93.519.490 KM**, sredstava ostvarenih od doprinosa ino osiguranika (paušali), po međunarodnim sporazumima, koji ostvaruju prava na zdravstvenu zaštitu na teret sredstava federalnog fonda solidarnosti, u iznosu od **4.029.047 KM**.

Ukupni prihodi od doprinosa veći su za 3% od ostvarenih prihoda u 2011. godini, i također 3% u odnosu na planirane za 2012. godinu. Prihodi od doprinosa su povećani u odnosu na planirane za 2012.g. iz razloga što su povećani prihodi od paušala po osnovu zdravstvene zaštite ino-osiguranika, a što se prilikom izrade Rebalansa finansijskog plana za 2012.g. nije moglo predvidjeti.

### 2.1.2. Prihodi od dodatnog doprinosa za zdravstvenu zaštitu radnika na privremenom radu u inostranstvu

Prihodi od doprinosa za zdravstvenu zaštitu radnika na privremenom radu u inostranstvu (u daljem tekstu: detaširani radnici) ostvaruje se saglasno Odluci o utvrđivanju posebnog doprinosa za zdravstveno osiguranje zaposlenika na radu u inozemstvu ("Službene novine Federacije Bosne i Hercegovine", 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 obaveza za zdravstvenu zaštitu detaširanih radnika, 10% za obavezne rezerve koje služe za izmirenje obaveza po fakturama koje se ispostavljaju sa zakašnjenjem i 3% za rad Stručne službe federalnog zavoda osiguranja i reosiguranja. 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 2012. godini iznosila su **1.609.366 KM**.

Od ukupnog iznosa naplaćenih sredstava od poslodavca po osnovu ovog doprinosa izdvojena su sredstva u ukupnom iznosu od **1.105.106 KM**, od čega za:

- finansiranje zdravstvene zaštite detaširanih radnika u inostranstvu u iznosu od **895.888 KM**,

- obavezne rezerve detaširanih radnika u iznosu od **160.937 KM**, koja su namijenjena za pokriće eventualnih troškova zdravstvene zaštite detaširanih radnika, za koje se sa zakašnjenjem ispostavljaju fakture i
- za finansiranje Stručne službe za 2012.g. u iznosu od **48.281 KM**.

Preostala naplaćena sredstva u iznosu od **504.260 KM** i ista će se vratiti poslodavcima ili uz njihovu saglasnost tretirati kao akontativna uplata za 2013.g.

Izdvojena sredstva za finansiranje zdravstvene zaštite detaširanih radnika u inostranstvu u iznosu od **895.888 KM** su iskazani u prihode od dodatnog doprinosa za detaširane radnike.

## 2.2. Neporezni prihodi

### 2.2.1. Prihodi od kantonalnih zavoda zdravstvenog osiguranja

U skladu sa odredbama člana 100. stav 2. Zakona o zdravstvenom osiguranju i Sporazuma, koji je zaključen sa kantonalnim zavodima zdravstvenog osiguranja, finansiranje Stručne službe Federalnog zavoda osiguranja i reosiguranja ostvaruje se iz sredstava kantonalnih zavoda zdravstvenog osiguranja.

Saglasno navedenom sporazumu obaveze po osnovu učešća u finansiranju Stručne službe Federalnog zavoda osiguranja i reosiguranja za 2012. godinu su izmirili samo zavodi zdravstvenog osiguranja Posavskog, Srednjobosanskog i Hercegovačko-neretvanskog kantona, dok su ostali kantonalni zavodi zdravstvenog osiguranja osporili i uskratili finansiranje.

Osporavanje primjene navedenog sporazuma je uslijedilo nakon što je Vlada Federacije Bosne i Hercegovine donijela Odluku o obezbjeđenju sredstava za rad Federalnog zavoda osiguranja i reosiguranja („Službene novine Federacije Bosne i Hercegovine“, broj 19/05), po kojoj se sredstva za finansiranje Stručne službe izdvajaju iz ukupnih prihoda u visini koja može maksimalno iznositi do 3% od ukupno ostvarenih prihoda.

Ostvareni prihodi po ovom osnovu u periodu I-XII 2012. godini iznosili su ukupno **134.545 KM** i za **26%** su veći od iznosa planiranih za 2012. godinu, a u odnosu na prethodnu godinu ovi prihodi su bili veći za 20%.

### 2.2.2. Ostali neporezni prihodi

Ostali neporezni prihodi iznose **1.754.774 KM**, a odnose se na:

- prihode od naplaćenih sredstva od zdravstvenih ustanova za iskazane manjkove lijekova i medicinskog materijala i otpis lijekova sa proteklom rokom upotrebe po popisu na dan 31.12.2012. godine, u ukupnom iznosu od **153.382 KM**,
- prihode od uplata za izvršene usluge dijalize za ino osiguranike u zdravstvenim ustanovama u Federaciji Bosne i Hercegovine, iskazane u iznosu **254.037 KM**, obzirom da su usluge dijalize izvršene na teret sredstava federalnog fonda solidarnosti, te su ove uplate uključene u prihode federalnog fonda solidarnosti,
- prihode po osnovu donacije iz fondacije Irnis Ćatić za kardiohirurško liječenje Hadžić Alme u iznosu od **33.259 KM** i

- ostali prihodi finansijske i nematerijalne imovine u iznosu od **1.314.096 KM**, u kojima su sadržani prihodi po osnovu finansijskog rabata od strane dobavljača isporučioaca lijekova u iznosu od **1.194.984 KM**, uplate Lutrije BiH namjenski za liječenje djece u inostranstvu u iznosu od **99.006 KM**, povrata više uplaćenih sredstava po osnovu bankarske provizije iz 2010 i 2011.g. u iznosu **19.425 KM** i ostali vanredni prihod u iznosu od **681 KM**.

### 2.2.3. Prihod od imovine

U 2012. godini prihodi od kamata na sredstva deponovana kod banaka su iznosili **15.310 KM** i manji su od planiranih u 2012. godinu za 23%, a za 28% su manji u odnosu na ostvarene u 2011. godini. Ovi prihodi su značajno manji u odnosu na ostvarene u 2011.g. iz razloga što u 2012.g., zbog nelikvidnosti nije bilo slobodnih sredstava koja su se mogla oročiti.

### 2.2.4. Prihodi iz Budžeta

Prihodi iz Budžeta u 2012. godini ostvareni su iznosu od **21.458.333 KM** što je za 32% ili **10.041.666 KM** manje u odnosu na planirane u 2012. g., u odnosu na 2011.g. su bili manji za 17%.

Prihodi iz Budžeta u 2012.g. su ostvareni po osnovu namjenskih transfera za:

- za provođenje programa federalnog fonda solidarnosti u iznosu od **17.333.333 KM**
- za nabavku vakcina za obaveznu imunizaciju u iznosu od **2.625.000 KM**,
- namjenskih sredstava za liječenje povratnika iz F BiH u RS. u iznosu od **1.500.000 KM**

Detaljna obrazloženja o visini planiranih i ostvarenih prihoda iz Budžeta Federacije Bosne i Hercegovine data su u Izvještaju o ostvarenju Finansijskog plana federalnog fonda solidarnosti u 2012. godini.

### 2.2.5. Donacije u lijekovima

Prihodi od donacija u lijekovima su iskazani po osnovu doniranih lijekova-citostatika (sudent, letrozol, bikalutamid, klinička studija-trastuzumab) od strane dobavljača isporučioaca lijekova u ukupnoj vrijednosti od **2.301.609 KM**.

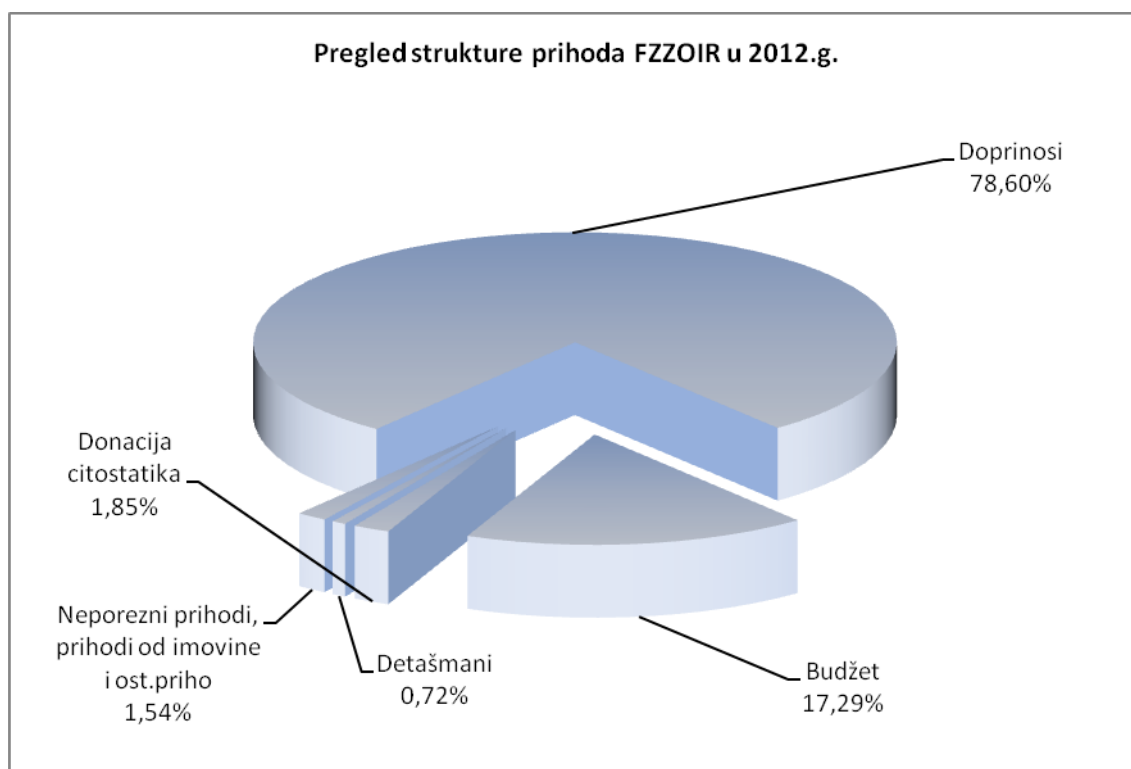
Detaljna obrazloženja data su u Izvještaju o ostvarenju Finansijskog plana federalnog fonda solidarnosti u 2012. godini.



## 2.2.6. Ostali prihodi

Ostali prihodi iskazani su u iznosu od **5.545 KM** a, odnose se na naplaćena sredstva od otkupa tenderske dokumentacije i sredstva ostvarenja po osnovu rada čajne kuhinje u Federalnom zavodu osiguranja i reosiguranja. Ovi prihodi su iskazani u prihodima Stručne službe.

Narednim dijagramom je prikazano procentualno učešće prihoda po izvorima u ukupnim prihodima Federalnog zavoda osiguranja i reosiguranja ostvarenim u periodu I-XII 2012. godine.



## 3. RASHODI FEDERALNOG ZAVODA OSIGURANJA I REOSIGURANJA

Ukupni rashodi Federalnog zavoda osiguranja i reosiguranja u periodu I-XII 2012. godine su iznosili **134.150.908 KM**. Ukupni rashodi su veći za 3% u odnosu na planirane za 2012. godinu, odnosno za 2% više u odnosu na iskazane rashode u 2011. godini.

Povećanje rashoda u odnosu na planirane za 2012.g. uzrokovano je povećanjem troškova za nabavku lijekova u posljednjem kvartalu 2012.g., što se nije moglo predvidjeti prilikom izrade rebalansa finansijskog plana za 2012.g., a koji je rađen na osnovu podataka o izvršenju rashoda za period I-IX 2012.g. i procjene za period X-XII 2012.g.

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 osiguranja i reosiguranja, koji uključuju rashode federalnog fonda solidarnosti, Stručne službe Federalnog zavoda osiguranja i reosiguranja i rashode za zdravstvenu zaštitu detaširanih radnika iskazani su zbirno u Tabeli 2., koja slijedi.

Tabela 2.

R. br.	Konto	Stavka	Ostvareno 2011.	Rebalans 2012.	Ostvareno 2012.	Index 6/4	Index 6/5
1	2	3	4	5	6	7	8
<b>1</b>	<b>611000</b>	<b>Ukupno plaće i naknade troškova zaposlenih od čega:</b>	<b>1.591.666</b>	<b>1.648.379</b>	<b>1.602.001</b>	<b>101</b>	<b>97</b>
2	611100	Bruto plaće i naknade zaposlenih	1.365.360	1.450.000	1.395.962	102	96
3	611211	Naknade troškova prijevoza na posao i sa posla	23.332	26.000	23.479	101	90
4	611221	Naknade za topli obrok	87.430	95.000	97.360	111	102
5	611224	Naknade za regres za godišnji odmor	16.810	0	0	0	
6	611225	Otpremnine zbog odlaska u penziju	0	0	0		
7	611226	Jubilarnе nagrade	10.054	10.879	10.879	108	100
8	611227	Pomoći u slučaju smrti i teže invalidnosti	4.133	6.500	6.162	149	95
9	611400	Troškovi naknada za članove UO	84.547	60.000	68.159	81	114
<b>10</b>	<b>612000</b>	<b>Doprinosi poslodavca i ostali doprinosi</b>	<b>143.330</b>	<b>155.000</b>	<b>145.356</b>	<b>101</b>	<b>94</b>
<b>11</b>	<b>613000</b>	<b>Izdaci za materijal i usluge</b>	<b>130.204.642</b>	<b>128.031.621</b>	<b>132.403.551</b>	<b>102</b>	<b>103</b>
12	613100	Putni troškovi	41.026	20.000	16.350	40	82
13	613200	Izdaci za energiju	37.388	40.000	39.069	104	98
14	613300	Izdaci za komunalne usluge	58.273	52.000	51.553	88	99
<b>15</b>	<b>613400</b>	<b>Nabavka materijala</b>	<b>75.613.798</b>	<b>75.403.891</b>	<b>80.091.729</b>	<b>106</b>	<b>106</b>
16	613410	Administrativni materijal	30.968	30.000	28.461	92	95
17	613420	Medicinski materijal	17.963.414	17.700.000	17.615.062	98	100
18	613421	Lijekovi	57.619.416	57.673.891	62.448.206	108	108
<b>19</b>	<b>613500</b>	<b>Izdaci za usluge prijevoza i gorivo</b>	<b>1.380.014</b>	<b>1.406.000</b>	<b>1.390.837</b>	<b>101</b>	<b>99</b>
20	613112	Usluge prijevoza i gorivo Stručne službe	5.866	6.000	5.102	87	85
21	613191	Prijevoz na hemodijalizu	1.374.148	1.400.000	1.385.735	101	99
<b>22</b>	<b>613700</b>	<b>Izdaci za tekuće održavanje</b>	<b>9.133</b>	<b>12.000</b>	<b>5.270</b>	<b>58</b>	<b>44</b>
<b>23</b>	<b>613800</b>	<b>Izdaci osiguranja, bankarskih usluga i usluga platnog prometa</b>	<b>40.024</b>	<b>52.500</b>	<b>39.092</b>	<b>98</b>	<b>74</b>
<b>24</b>	<b>613900</b>	<b>Ugovorene i druge posebne usluge</b>	<b>53.024.986</b>	<b>51.045.230</b>	<b>50.769.651</b>	<b>96</b>	<b>99</b>
25	613930	Izdaci za stručnu službu	165.242	103.730	93.593	57	90

26	613990	Ostale nespomenute usluge i dadžbine	174.965	198.500	187.566	107	94
<b>27</b>	<b>613940</b>	<b>Zdravstvene usluge</b>	<b>52.684.779</b>	<b>50.743.000</b>	<b>50.488.492</b>	<b>96</b>	<b>99</b>
28	613946	Usluge bolničke zdravstvene zaštite	45.696.937	44.383.000	43.897.870	96	99
29	613948	Usluge liječenja u inostranstvu	6.987.842	6.360.000	6.590.622	94	104
		<b>UKUPNI RASHODI</b>	<b>131.939.638</b>	<b>129.835.000</b>	<b>134.150.908</b>	<b>102</b>	<b>103</b>
		<b>FINANSIJSKI REZULTAT</b>	<b>-7.716.088</b>		<b>-10.036.367</b>	<b>-130</b>	
30		Obavezne rezerve za zdravstvenu zaštitu detaširanih radnika	148.696	150.000	160.937		107
31	821000	Izdaci za kapitalna ulaganja	26.512	82.000	82.000		
<b>32</b>		<b>UKUPNI RASHODI, OBAVEZNE REZERVE ZA ZDRAVSTVENU ZAŠTITU DETAŠIRANIH RADNIKA I IZDACI ZA KAPITALNA ULAGANJA</b>	<b>132.114.846</b>	<b>130.067.000</b>	<b>134.393.845</b>	<b>102</b>	<b>103</b>

U nastavku izvještaja daju se kratka obrazloženja za rashode Federalnog zavoda osiguranja i reosiguranja ostvarene u periodu I-XII 2012. godine.

U stavkama iskazanim na kontu 611000, 612000, 613100, 613200, 613300, 613410, 613112, 613700 i 613930 iskazani su rashodi koji se u cjelosti odnose na troškove Stručne službe i isti su detaljno elaborirani u Izvještaju o izvršenju Finansijskog plana Stručne službe Federalnog zavoda osiguranja i reosiguranja za 2012. godinu.

Na kontu 613400-nabavka materijala, iskazani su troškovi po osnovu administrativnog materijala u iznosu od **28.461 KM** (analitički konto 613410) i odnose se na troškove Stručne službe. U okviru analitičkog konta 613420 iskazani su troškovi medicinskog potrošnog materijala u iznosu od **17.615.062 KM**, a na kontu 613421 troškovi lijekova u iznosu od **62.488.206 KM**, a isti se odnose se na rashode federalnog fonda solidarnosti.

Rashodi za usluge prijevoza i goriva su iskazani na kontu 613500 u ukupnom iznosu od **1.390.837 KM**. Iznos od **1.385.735 KM** se odnosi na prijevoz bolesnika na dijalizu (ovi rashodi su iskazani u Izvještaju o izvršenju Finansijskog plana federalnog fonda solidarnosti u 2012. godini), a iznos od **5.102 KM** su usluge prijevoza i goriva u funkciji Stručne službe Federalnog zavoda zdravstvenog osiguranja i reosiguranja.

Na kontu 613800 su iskazani troškovi osiguranja, bankarskih usluga i usluga platnog prometa u iznosu od **39.092 KM**, od čega je dio ovih troškova, u iznosu od **23.455 KM**, iskazan u okviru ostalih rashoda federalnog fonda solidarnosti, u skladu sa Odlukom o kriterijima i načinu korištenja sredstava fonda solidarnosti, a iznos od **15.637 KM** je iskazan u rashodima Stručne službe.

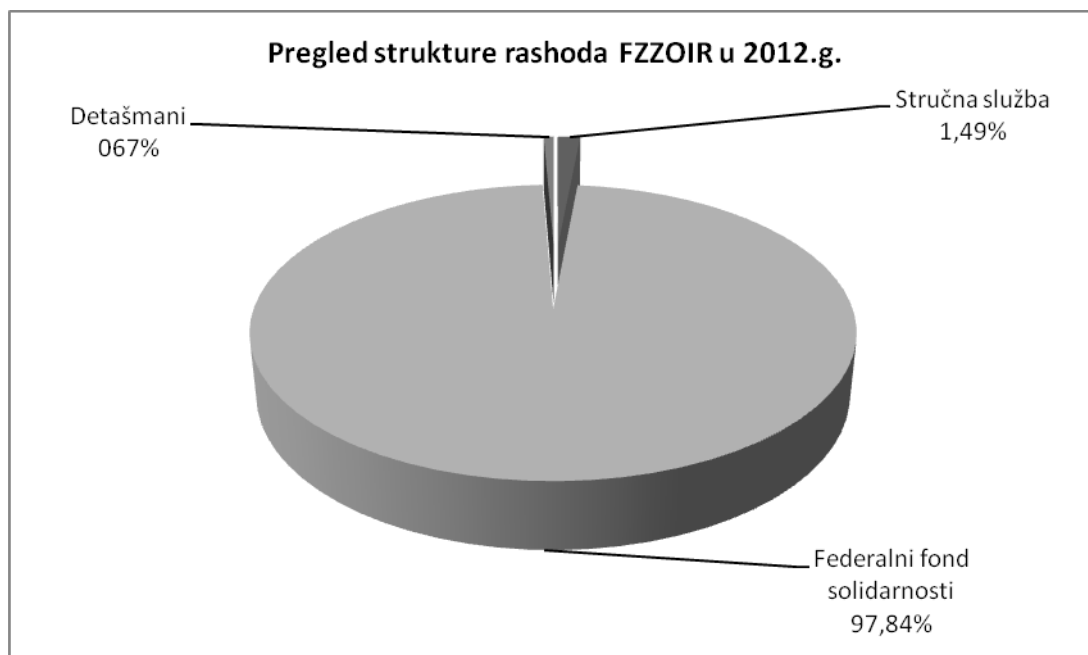
Na kontu 613990 iskazani su rashodi za ostale nespomenute usluge i dadžbine u iznosu od **187.566 KM**, a koje se odnose na troškove rada komisija za federalni fond solidarnosti i troškove raspisivanja tendera za nabavku lijekova i medicinskog materijala za federalni fond solidarnosti i u cjelosti su iskazani u ostalim rashodima federalnog fonda solidarnosti.

U rashodima za zdravstvene usluge – konto 613940, sadržani su rashodi za bolničko liječenje u zdravstvenim ustanovama u Federaciji Bosne i Hercegovine u iznosu od **43.897.870 KM** (analitički konto-613946) i rashodi za liječenje u inostranstvu u iznosu od **6.590.622 KM** (analitički konto-613948). Iskazani troškovi liječenja se finansiraju u cjelosti sredstvima

federalnog fonda solidarnosti i detaljno su elaborirani u Izveštaju o izvršenju Finansijskog plana federalnog fonda solidarnosti u 2012. godini.

U troškovima liječenja u inostranstvu iskazani su troškovi za zdravstvenu zaštitu detaširanih radnika u iznosu od **895.888 KM** i troškovi liječenja koji se finansiraju na teret sredstava federalnog fonda solidarnosti u iznosu od **5.694.734 KM**, a koji se odnose na liječenje djece oboljelih od onkoloških oboljenja, operativne zahvate urođenih srčanih mana kod djece i neurohirurške operativne zahvate gama nožem.

Funkcionalna struktura rashoda sa procentualnim učešćem u ukupnim rashodima Federalnog zavoda osiguranja i reosiguranja ostvarenih u periodu I-XII 2012. godine prikazana je narednim dijagramom.



#### 4.FINANSIJSKI REZULTAT

Federalni zavod osiguranja i reosiguranja u 2012. godini je iskazao slijedeći finansijski rezultat:

Ukupno ostvareni prihodi u iznosu od	<b>124.114.541 KM</b>
Ukupno ostvareni rashodi u iznosu od	<b>134.150.908 KM</b>
Višak rashoda nad prihodima	<b>10.036.367 KM</b>

Iskazani višak rashoda nad prihodima u iznosu od **10.036.367 KM** se u cjelosti odnosi na federalni fond solidarnosti. Detaljno obrazloženje dato je u Izvještaju o finansijskom poslovanju federalnog fonda solidarnosti.

U rezerve za zdravstvenu zaštitu detaširanih radnika izdvojeno je **160.937 KM** ili 10% od ukupnog iznosa naplaćenih sredstava po ovom osnovu.

Za kapitalne izdatke u iznosu od **82.000 KM** izdvojena su sredstva iz ukupnih sredstava Federalnog zavoda osiguranja i reosiguranja.

***Zavod zdravstvenog osiguranja i reosiguranja  
Federacije Bosne i Hercegovine***

***Izveštaj o izvršenju finansijskog plana ( Budžeta)  
Zavoda zdravstvenog osiguranja i reosiguranja za  
2012. godinu***

***( prilog Godišnjem obračunu za 2012. godinu)***

Sarajevo, februar 2013. godine

## 1. UVOD

U skladu sa članom 33. Pravilnika o finansijskom izvještavanju i godišnjem obračunu Budžeta u Federaciji Bosne i hercegovine („Sl. novina Federacije BiH“, br.27/12), a na osnovu podataka iz računovodstvenih izvještaja, te izvještaja o izvršenju programa rada i izvršenju Finansijskog plana Zavoda zdravstvenog osiguranja i reosiguranja Federacije BiH ( u daljem tekstu: Federalni zavod), sačinjena je ova analiza kojom se prezentiraju osnovni pokazatelji o izvršenju finansijskog plana za 2012. godinu.

Finansijski plan Federalnog zavoda donosi Upravni odbor, a usvaja ga Parlament Federacije BiH na prijedlog Vlade Federacije BiH.

**Finansijski plan Federalnog zavoda za 2012.godinu** rađen je na osnovu Instrukcija za budžetske korisnike o početnim gornjim granicama rashoda i Smjernica za izradu zahtjeva budžetskih korisnika Budžeta Vlade Federacije BiH za period 2012-2014.godina izdatih od strane Federalnog ministarstva finansija.

Finansijski plan federalnog fonda solidarnosti za 2012.godinu usvojen je na sjednici Upravnog odbora Federalnog zavoda osiguranja i reosiguranja od 22.12.2011.godine, a na Predstavničkom domu Parlamenta Federacije BiH 10.01.2012. godine i na Domu naroda 11.01.2012. godine.

Stručna služba Federalnog zavoda osiguranja i reosiguranja je tokom 2012.godine, redovno pratila izvršenje Finansijskog plana, odnosno ostvarenje prihoda i izvršenje planiranih rashoda.

Za period I-IX 2012.godine urađen je Izvještaj o izvršenju finansijskog plana sa detaljnim analizama prekoračenja rashoda, te sačinjena procjena izvršenja do kraja 2012.godine.

Ovaj izvještaj je bio osnova za donošenje Rebalansa finansijskog plana za 2012.godinu.

Rebalans finansijskog plana je donešen i usvojen na sjednici Upravnog odbora od 21.12. 2012.godine. Na Rebalans finansijskog plana za 2012. godinu Federalno ministarstvo finansija nije imalo primjedbi, prema dostavljenom mišljenju po aktu broj:06-14-8068/12 od 04.01.2013. godine. Rebalans finansijskog plana upućen je u dalju proceduru razmatranja i usvajanja na Vladu i Parlament Federacije BiH.

## II Analiza opće privredne situacije u 2012. godini

Federalni zavod ostvaruje osnovne prihode iz doprinosa za obavezno zdravstveno osiguranje i iz Budžeta Federacije BiH.

Za ostvarivanje prihoda od doprinosa od bitnog utjecaja su pokazatelji o:

- broju zaposlenih u Federaciji BiH;
- visini prosječne plaće u Federaciji BiH;

- osnovici i visini stopa doprinosa za obavezno zdravstveno osiguranje na teret zaposlenika i na teret poslodavca i
- stepenu naplate doprinosa za obavezno zdravstveno osiguranje.

U 2012. godini broj zaposlenih u Federaciji BiH je smanjen za 1,3 % u odnosu na 2011. godinu, ali je povećana prosječna bruto plaća za 2,4%.

Povećanjem prosječne bruto plaće kompenziran je negativan uticaj smanjenja broja zaposlenih na visinu uplate doprinosa za obavezno zdravstveno osiguranje.

Osnovice i stope doprinosa za obavezno zdravstveno osiguranje u 2012. godini nisu mijenjane, te po tom osnovu nije bilo utjecaja na ostvarivanje sredstava od doprinosa.

Uspostavom jedinstvenog sistema registracije i uplate doprinosa u okviru Porezne uprave FBiH, povećan je stepen kontrole naplate doprinosa od strane poslodavaca.

Za ostvarivanje prihoda iz Budžeta Federacije BiH, od utjecaja su svi faktori koji utiču na ostvarivanje Budžeta Federacije BiH, kao i odnos nadležnih vlasti u Federaciji BiH (Vlade i Parlamenta Federacije BiH) po pitanju izdvajanja sredstava iz Budžeta FBiH za finansiranje federalnog fonda solidarnosti.

### **III Izvršenje finansijskog plana za 2012. godinu sa analizom odstupanja**

#### **Prihodi**

Po finansijskom planu za 2012. godinu, prihodi Federalnog zavoda za 2012.godinu planirani su u ukupnom iznosu od **128.737.000 KM**, od kojih najveći dio čine prihodi od doprinosa za obavezno zdravstveno osiguranje u iznosu od 95,0 mil. KM i prihodi iz Budžeta Federacije BiH u iznosu od 31,5 milion KM.

Prihodi od doprinosa su planirani na nivou ostvarenih u 2011. godini, a iz Budžeta FBiH su planirani u iznosu koji je odobren u Budžetu Federacije BiH za 2012.godinu.

Na osnovu Izvještaja o izvršenju finansijskog plana za period I-IX 2012. godine, izvršena je procjena ostvarenja prihoda do kraja 2012.godine. Na osnovu ovih procjena urađen je Rebalans finansijskog plana za 2012. godinu.

Procijenjeno je da će se prihodi od doprinosa i prihodi iz Budžeta FBiH ostvariti u visini planiranih, te da će dobavljači-isporučioци lijekova donirati određene količine lijekove i po tom osnovu iskazati prihodi. Po Rebalansu finansijskog plana prihodi su povećani za 1.340.000 KM, tj za iznos procjenjenih donacija u lijekovima.



U narednoj Tabeli 1. prikazani su podaci o planiranim prihodima po Finansijskom planu za 2012. godinu, Rebalansu finansijskog plana za 2012. godinu, te ostvareni prihodi za 2012. godinu.

Tabela 1.

R. br.	Konto	Stavka	Plan 2012	Rebalans 2012.	Ostvareno 2012.	Index 6/4	Index 6/5
1	2	3	4	5	6	7	8
<b>1</b>	<b>710000</b>	<b>Prihodi od poreza</b>	<b>96.195.000</b>	<b>96.195.000</b>	<b>98.444.425</b>	<b>102</b>	<b>102</b>
1.1.		Prihodi od doprinosa za obavezno zdravstveno osiguranje	95.000.000	95.000.000	97.548.537	103	103
1.2.		Prihodi od dodatnog doprinosa za detaširane radnike	1.195.000	1.195.000	895.888	75	75
<b>2</b>	<b>720000</b>	<b>Neporezni prihodi (ukupno)</b>	<b>86.000</b>	<b>107.000</b>	<b>1.889.319</b>	<b>2.197</b>	<b>1.766</b>
2.1.		Prihodi po sporazumu o finansiranju od kantonalnih zavoda		107.000	134.545		126
2.2.		Naplaćena sredstva od ZU za iskazane manjkove lijekova i medic.materijala po popisu na dan 31.12. 2010					
2.3.		Naplaćena sredstva od ZU za iskazane manjkove lijekova i medic.materijala po popisu na dan 31.12. 2011					
2.4.		Naplaćena sredstva od ZU za iskazane manjkove lijekova i medic.materijala po popisu na dan 31.12. 2012			153.382		
2.5.		Prihod od otpisanih obaveza za poslodavce po osnovu zdr.zaštite detaširanih radnika					
2.6.		Prihodi za izvršene usluge dijalize ino osiguranicima			254.037		
2.7.		Donacija za kardiohirurško liječenje			33.259		
2.8.		Učešće KZZO SBK u nabavci faktora Vilate (hemofilija)					
2.9.		Ostali prihodi finansijske i nematerijalne imovine			1.314.096		
<b>3</b>	<b>721000</b>	<b>Prihodi od imovine</b>	<b>40.000</b>	<b>20.000</b>	<b>15.310</b>	<b>38</b>	<b>77</b>
<b>4</b>	<b>780000</b>	<b>Prihodi iz budžeta</b>	<b>31.500.000</b>	<b>31.500.000</b>	<b>21.458.333</b>	<b>68</b>	<b>68</b>
4.1.		Transfer Budžeta za federalni fond solidarnosti - tekući rashodi	26.000.000	26.000.000	17.333.333	67	67
4.2.		Namjenska sredstva iz Budžeta FBiH za nabavku vakcina za obaveznu imunizaciju	3.500.000	3.500.000	2.625.000		75
4.3.		Namjenska sredstva iz Budžeta FBiH za liječenje povratnika u RS	2.000.000	2.000.000	1.500.000		75
<b>5.</b>		<b>Donacija citostatika - sutent</b>	<b>0</b>	<b>268.000</b>	<b>267.501</b>		<b>100</b>
<b>6.</b>		<b>Donacija (letrozol i bikalutamid)</b>		<b>1.072.000</b>	<b>1.197.331</b>		<b>112</b>

7.	Donacija lijekova za kliničku studiju lijekom trastuzumab	900.000	900.000	836.777	93	93
8.	Ostali prihodi (otkup tenderske dokumentacije i čajna kuhinja)	16.000	5.000	5.545	35	111
	<b>UKUPNI PRIHODI</b>	<b>128.737.000</b>	<b>130.067.000</b>	<b>124.114.541</b>	<b>96</b>	<b>95</b>
9.	Obavezne rezerve, za zdravstvenu zaštitu detaširanih radnika			160.937		
10.	Izdvojena sredstva za kapitalne izdatke			82.000		
11.	<b>UKUPNI PRIHODI SA OBAVEZNYM REZERVAMA ZA ZDRAVSTVENU ZAŠTITU DETAŠIRANIH RADNIKA I IZDVOJENA SREDSTVA ZA KAPITALNE IZDATKE</b>	<b>128.737.000</b>	<b>130.067.000</b>	<b>124.357.478</b>	<b>97</b>	<b>96</b>

Prihodi Federalnog zavoda u 2012. godini ostvareni su u ukupnom iznosu od **124.411.541 KM** i manji su od planiranih po Rebalnsu finansijskog plana za 5% iz razloga što iz Budžeta federacije BiH nisu doznačena sredstva u iznosu koji je bio planiran i odobren Budžetom za 2012. godinu.

Ukupni prihodi ostvareni su iz izvora kako slijedi.

**Prihodi od doprinosa za obavezno zdravstveno osiguranje**, ostvareni su u iznosu od **97.548.537 KM**, što je za 3% više u odnosu na planirane po Rebalnsu. Ovi prihodi su povećani zbog povećanja uplata doprinosa po osnovu zdravstvene zaštite ino-osiguranika.

**Prihodi od dodatnog doprinosa za zdravstvenu zaštitu detaširanih radnika** na privremenom radu u inostranstvu, ostvareni su u iznosu od **895.888 KM**, što predstavlja smanjenje za 25% od planiranih. Smanjenje ovih prihoda je uzrokovano smanjenjem troškova zdravstvene zaštite u inostranstvu. Saglasno Odluci o utvrđivanju posebnog doprinosa za zdravstveno osiguranje zaposlenika na radu u inostranstvu („Službene novine Federacije BiH“, broj 74/08), od ukupno naplaćenih sredstava po osnovu ovog doprinosa u prihode se uključuje iznos iskazanih stvarnih troškova zdravstvene zaštite u inostranstvu, iznos sredstava za obavezne rezerve u visini od 10% i iznos sredstava za finansiranje Stručne službe Federalnog zavoda u visini od 3%, a preostala uplaćena sredstava se vraćaju poslodavcima ili se, uz saglasnost poslodavca, tretiraju kao akontativna uplata za narednu godinu.

**Sredstava iz Budžeta Federacije BiH**, ostvarena su u iznosu od **21.458.333 KM**, što je za 32% manje od planiranih i odobrenih u Budžetu za 2012. godinu. Prihodi iz Budžeta su ostvareni u manjem iznosu od planiranih zbog nelikvidnosti federalnog budžeta, tako da nisu doznačena sva sredstva koja se odnose na ovaj obračunski period.

**Sredstava po Sporazumu sa kantonalnim zavodima zdravstvenog osiguranja**, za sufinansiranje rada Stručne službe Federalnog zavoda osiguranja i reosiguranja, naplaćena

su u iznosu od **134.545 KM** i veća su za 26% od planiranih po Rebalansu, iz razloga što su neki kantonalni zavodi izvršili uplate u većem iznosu od planiranog.

**Prihodi od kamata** na sredstva deponovana na računima Federalnog zavoda osiguranja i reosiguranja kod banaka, u 2012. godini ostvareni su u iznosu od **15.310 KM** i manji su od planiranih po Rebalansu za 23%, iz razloga što u 2012. godini, zbog nelikvidnosti, nije bilo slobodnih sredstava koja bi se mogla oročiti.

**Prihodi od donacija** po osnovu doniranih lijekova su iskazani u ukupnom iznosu od **2.301.609 KM**, od čega se na donaciju lijeka Trastuzumab odnosi 836.777 KM, a za ostale lijekove 1.464.832 KM. Donacije lijeka Trastuzumab je bila planirana po Finansijskom planu za 2012. godinu, jer je ova donacija regulisana Sporazumom o prvođenju kliničke studije sa lijekom Tarstuzumab koji je potpisan sa firmom La Roche - proizvođačom navedenog lijeka. Ostale donacije su planirane po Rebalansu finansijskog plana u iznosu od 1.330.000 KM, a ostvarene su u većem iznosu za 134.832 KM.

**Ostali prihodi** koji nisu bili planirani za 2012. godinu ostvareni su u iznosu od **1.754.000 KM**, a odnose se na:

- sredstva naplaćena od zdravstvenih ustanova po osnovu manjkova lijekova i medicinskih materijala iskazanih po popisu sa 31.12.2012. godine, u iznosu od 153.382 KM;
- sredstva naplaćena po osnovu pruženih usluga ino-osiguranicima, u iznosu od 254.037 KM;
- sredstva od učešća za kardiohirurško liječenje, u iznosu od 33.259 KM;
- finansijski rabat dobavljača - isporučioća lijekova, u iznosu od 1.195.002 KM;
- uplatu Lutrije Federacije BiH za liječenje djece u inostranstvu, u iznosu od 99.006 KM
- povrat sredstava od Raiffeisen banke po osnovu više uplaćene bankarske provizije u 2010. i 2011. godini.

## **Rashodi**

Po Finansijskom planu za 2012. godinu, rashodi su planirani u visini od **125.656.000 KM**, te je planirano ostvarenje viška prihoda nad rashodima u iznosu od 3.081.000 KM, a koji će se usmjeriti za pokriće dijela viška rashoda nad приходima ( gubitka ) iskazanog po godišnjem obračunu za 2011. godinu.

Iskazani gubitak za 2011. godinu iznosio je 7.933.035 KM, a Programom sanacije gubitka je planirano da se dio gubitka u iznosu od 3.081.000 KM pokrije u 2012. godini, a preostali dio gubitka u iznosu od 4.852.035 M u periodu od 2013-2015. godine.

Prema podacima iz Izvještaja o izvršenju finansijskog plana za period I-IX 2012. godine i procjena izvršenja do kraja 2012. godine, bilo je izvjesno da će se rashodi povećati u odnosu na planirane. Obzirom da su procijenjeni rashodi veći od procijenjenih prihoda, Upravni odbor Federalnog zavoda je donio Odluku da se planirano pokriće gubitka za 2012. i 2013. godinu godinu prenese u fiskalnu 2014 i 2015. godinu. Saglasno toj odluci sredstva planirana za

pokriće gubitka u 2012. godini u iznosu od 3.081.000 KM su po Rebalansu finansijskog plana usmjerena na povećanje planiranih rashoda u 2012. godini.

Po Rebalansu finansijskog plana za 2012. godinu, rashodi su planirani u ukupnom iznosu od **130.067.000 KM**, tj u visini planiranih prihoda, odnosno planirano je uravnoteženje prihoda i rashoda.

U narednoj Tabeli 2. prikazani su podaci o planiranim rashodima po Finansijskom planu za 2012. godinu, Rebalansu finansijskog plana za 2012. godinu, te ostvareni rashodi za 2012. godinu.

**Tabela 2.**

R. br.	Konto	Stavka	Plan 2012	Rebalans 2012.	Ostvareno 2012.	Index 6/4	Index 6/5
1	2	3	4	5	6	7	8
<b>1</b>	<b>611000</b>	<b>Ukupno plaće i naknade troškova zaposlenih od čega:</b>	<b>1.773.000</b>	<b>1.648.379</b>	<b>1.602.001</b>	<b>90</b>	<b>97</b>
2	611100	Bruto plaće i naknade zaposlenih	1.510.000	1.450.000	1.395.962	92	96
3	611211	Naknade troškova prijevoza na posao i sa posla	26.000	26.000	23.479	90	90
4	611221	Naknade za topli obrok	112.000	95.000	97.360	87	102
5	611224	Naknade za regres za godišnji odmor	18.000	0	0	0	
6	611225	Otpremnine zbog odlaska u penziju	0	0	0		
7	611226	Jubilarne nagrade	12.000	10.879	10.879	91	100
8	611227	Pomoći u slučaju smrti i teže invalidnosti	5.000	6.500	6.162	123	95
9	611400	Troškovi naknada za članove UO	90.000	60.000	68.159	76	114
<b>10</b>	<b>612000</b>	<b>Doprinosi poslodavca i ostali doprinosi</b>	<b>161.000</b>	<b>155.000</b>	<b>145.356</b>	<b>90</b>	<b>94</b>
<b>11</b>	<b>613000</b>	<b>Izdaci za materijal i usluge</b>	<b>123.490.000</b>	<b>128.031.621</b>	<b>132.403.551</b>	<b>107</b>	<b>103</b>
12	613100	Putni troškovi	30.000	20.000	16.350	55	82
13	613200	Izdaci za energiju	40.000	40.000	39.069	98	98
14	613300	Izdaci za komunalne usluge	52.000	52.000	51.553	99	99
<b>15</b>	<b>613400</b>	<b>Nabavka materijala</b>	<b>73.398.000</b>	<b>75.403.891</b>	<b>80.091.729</b>	<b>109</b>	<b>106</b>
16	613410	Administrativni materijal	32.000	30.000	28.461	89	95
17	613420	Medicinski materijal	18.015.000	17.700.000	17.615.062	98	100
18	613421	Lijekovi	55.351.000	57.673.891	62.448.206	113	108
<b>19</b>	<b>613500</b>	<b>Izdaci za usluge prijevoza i gorivo</b>	<b>1.408.000</b>	<b>1.406.000</b>	<b>1.390.837</b>	<b>99</b>	<b>99</b>
20	613112	Usluge prijevoza i gorivo Stručne službe	8.000	6.000	5.102	64	85
21	613191	Prijevoz na hemodijalizu	1.400.000	1.400.000	1.385.735	99	99
<b>22</b>	<b>613700</b>	<b>Izdaci za tekuće održavanje</b>	<b>30.000</b>	<b>12.000</b>	<b>5.270</b>	<b>18</b>	<b>44</b>
<b>23</b>	<b>613800</b>	<b>Izdaci osiguranja, bankarskih usluga i usluga platnog prometa</b>	<b>52.500</b>	<b>52.500</b>	<b>39.092</b>	<b>74</b>	<b>74</b>

<b>24</b>	<b>613900</b>	<b>Ugovorene i druge posebne usluge</b>	<b>48.479.500</b>	<b>51.045.230</b>	<b>50.769.651</b>	<b>105</b>	<b>99</b>
25	613930	Izdaci za stručnu službu	109.000	103.730	93.593	86	90
26	613990	Ostale nespomenute usluge i dadžbine	191.500	198.500	187.566	98	94
<b>27</b>	<b>613940</b>	<b>Zdravstvene usluge</b>	<b>48.179.000</b>	<b>50.743.000</b>	<b>50.488.492</b>	<b>105</b>	<b>99</b>
28	613946	Usluge bolničke zdravstvene zaštite	43.529.000	44.383.000	43.897.870	101	99
29	613948	Usluge liječenja u inostranstvu	4.650.000	6.360.000	6.590.622	142	104
		<b>UKUPNI RASHODI</b>	<b>125.424.000</b>	<b>129.835.000</b>	<b>134.150.908</b>	<b>107</b>	<b>103</b>
		<b>FINANSIJSKI REZULTAT</b>	<b>3.081.000</b>		<b>-10.036.368</b>		
30		Obavezne rezerve za zdravstvenu zaštitu detaširanih radnika	150.000	150.000	160.937		107
31	821000	Izdaci za kapitalna ulaganja	82.000	82.000	82.000		100
<b>32</b>		<b>UKUPNI RASHODI, OBAVEZNE REZERVE ZA ZDRAVSTVENU ZAŠTITU DETAŠIRANIH RADNIKA I IZDACI ZA KAPITALNA ULAGANJA</b>	<b>125.656.000</b>	<b>130.067.000</b>	<b>134.393.845</b>	<b>107</b>	<b>103</b>

Rashodi Federalnog zavoda u 2012. godini ostvareni su u ukupnom iznosu od **134.393.845 KM** i veći su od planiranih po Rebalansu finansijskog plana za 4.326.845 KM ili 3%.

Prekoračenja rashoda u odnosu na planirane po Rebalansu finansijskog plana su iskazana u slijedećim stavkama:

- naknadama za topli obrok u iznosu od 2.360 KM
- naknadama za članove Upravnog odbora Federalnog zavoda u iznosu od 8.159 KM;
- lijekovima u iznosu od 4.774.315 KM i
- uslugama liječenja u inostranstvu u iznosu od 230.622 KM.

Prekoračenja za naknade toplog obroka zaposlenih su iskazana iz razloga što je po Rebalansu finansijskog plana značajno smanjen iznos ovih troškova, čak za 17.000 KM u odnosu na Finansijski plan, a po Rebalansu je sačinjena procjena na bazi ostvarenog prosjeka za period I-X 2012. godine u kom periodu su zaposleni koristili godišnje odmore i bolovanje, a nisu tokom odsustva imali nadoknadu po osnovu toplog obroka. Također u periodu X-XII je broj zaposlenih sa punim radnim vremenom bio veći.

Prekoračenja za naknade članovima Upravnog odbora su iskazana zbog toga što je Rebalans finansijskog plana Stručne službe za 2012.g. rađen na osnovu podataka za period I-X 2012.g., a u tom periodu nije bila obračunata i isplaćena naknada za oktobar mjesec koja je iznosila 9.328,37 KM, zbog čeka su troškovi naknada članovima upravnog odbora u Rebalansu finansijskog plana Stručne službe za 2012.g. planirani u manjem iznosu.

Najveća prekoračenja troškova su iskazana kod lijekova i iznosila su 4.774.315 KM.

Prekoračenja troškova lijekova su iskazana iz razloga što je potrošnja u zadnjem kvartalu veća od prosječne potrošnje u periodu od I-IX 2012. godine, a potrošnju nije bilo moguće ograničiti jer bi se u protivnom ograničila prava pacijenata na terapiju lijekovima.

Prekoračenja za troškove liječenja u inostranstvu su iskazana iz razloga što ove troškove nije moguće procijeniti jer oboljenja za koja se upućuju djeca na liječenje u zdravstvene ustanove u inostranstvu spadaju u red najtežih i najsloženijih oboljenja kod kojih se često javljaju komplikacije u liječenju što produžava tok liječenja, a troškovi u takvim slučajevima su veoma visoki.

Također fakture za liječenje u inostranstvu se ne ispostavljaju redovno, vrlo često sa velikim zakašnjenjima.

Obzirom da su neki troškovi iskazani u manjem iznosu od planiranih ukupna prekoračenja planiranih rashoda su manja od prekoračenja rashoda iskazanih u stavci lijekova.

Pored iskazanih prekoračenja u navedenim stavkama treba istaći da su kod svih ostalih stavki troškovi iskazani u manjem iznosu od planiranih i pored činjenice da su ti troškovi po Rebalansu finansijskog plana smanjeni u odnosi na Finansijski plan za 2012. godinu.

Naročito treba istaći da su smanjeni troškovi plaća i drugih primanja iz radnog odnosa zbog primjene Zakona o ostvarivanju ušteta u Federaciji BiH, kao i zbog niza poduzetih mjera štednje koje su dosljedno provedene u 2012. godini.

#### **IV Analiza troškova zaposlenih**

U 2012. godini u Federalnom zavodu je bilo 43 zaposlenih od kojih 24 zaposlenika sa VSS, 2 zaposlenika sa VŠS, 13 zaposlenika sa SSS, 3 zaposlenika sa VKV i 3 KV zaposlenika.

Troškovi zaposlenih u 2012. godini su iznosili ukupno **1.678.069 KM** i manji su za 3,7 % u odnosu na planirane po Rebalansu finansijskog plana za 2012. godinu, a u odnosu na Finansijski plan manji su za 8,5%.

Posmatrano pojedinačno po vrsti izdataka iskazani troškovi su manji u odnosu na Rebalans finansijskog plana, osim naknada za topli obrok koje su iskazane u većem iznosu za 2.360 KM, iz razloga što je po Rebalansu finansijskog plana procjena rađena na bazi prosjeka o izvršenju za period I-X 2012. godine, previdjeviši činjenicu da su u tom periodu svi zaposlenici koristili godišnje odmore, neki zaposlenici su bili na bolovanju, a u periodu X-XII je najveći broj zaposlenika radio sa punim radnim vremenom.

Troškovi zaposlenih se u kontinuitetu smanjuju od 2009. godine od kada se primjenjuje zakon o ostvarivanju ušteta u Federaciji BiH, a u 2012. godini su poduzete i dodatne mjere štednje i racionalizacije.

Pregled troškova zaposlenih za 2012. godinu sa uporednim podacima o planiranim po Finansijskom planu i Rebalnsu finansijskog plana za 2012. godinu, prikazan je u narednoj Tabeli 3.

Tabela 3.

Izdaci	Finansijski plan 2012.	Rebalans 2012.	Ostvareno 2012.	Index 4/2	Index 4/3
1	2	3	4	5	6
Neto plaće	958.782	920.685	886.373	92,4	96,3
Doprinosi i porezi na teret zaposlenih	541.669	520.145	500.760	92,4	96,3
Doprinosi na teret poslodavca	161.000	155.000	145.356	90,3	93,8
Naknade za topli obrok	112.000	95.000	97.360	86,9	102,5
Prijevoz na posao i sa posla	26.000	26.000	23.479	90,3	90,3
Naknade za regres za godišnji odmor	18.000	0	0	0,0	
Jubilarne nagrade	12.000	10.879	10.879	90,7	100,0
Pomoć u slučaju smrti, invaliditeta i ostale pomoći	5.000	6.500	6.162	123,2	94,8
Sistematski pregledi zaposlenih		5.430	5.430		100,0
Osiguranje zaposlenih		2.500	2.270		90,8
<b>UKUPNO PRIMANJA ZAPOSLENIH</b>	<b>1.834.451</b>	<b>1.742.139</b>	<b>1.678.069</b>	<b>91,5</b>	<b>96,3</b>

### V Analiza potraživanja

Ukupna potraživanja sa 31.12.2012. godine iznosila su **15.630.951 KM**, od kojih se najveći dio u iznosu od 12.666.667 KM odnosi na potraživanja iz Budžeta Federacije BiH.

Potraživanja od detašmana u iznosu od **24.983 KM** su potraživanja od poslodavaca po osnovu neizmirenih obaveza za uplatu dodatnog doprinosa za zdravstvenu zaštitu zaposlenih na privremenom radu u inostranstvu.

Potraživanja za date avanse KBC Rebro Zagreb, Klinici za dječije bolesti Zagreb i Bolnici Sestre milosrdnice Zagreb, se odnose na uplaćene avanse za liječenje pacijenata iz Federacije BiH u ovim zdravstvenim ustanovama, a za koje nisu ispostavljene fakture, jer je liječenje u toku, a fakture će se ispostaviti po završenom liječenju.

Potraživanja od Doma zdravlja Bihać u iznosu od 2.500 KM, od KB Mostar u iznosu od 1.000.000 i od Centra za srce BH Tuzla u iznosu od 1.490.725 KM se odnose na date

kratkoročne pozajmice ovim zdravstvenim ustanovama u svrhu obezbjeđenja lijekova i materijala za pružanje zdravstvenih usluga koje se finansiraju sredstvima federalnog fonda solidarnosti.

Potraživanja iz Budžeta Federacije BiH su iskazana u iznosu od **12.666.667 KM**, po osnovu nedoznačenih sredstava za finansiranje zdravstvenih usluga, lijekova i drugih programa federalnog fonda solidarnosti u 2012. godini, za koje su planirana i odobrena sredstva u Budžetu Federacije BiH za 2012. godinu. Sredstva nisu doznačena do kraja obračunskog perioda, zbog nelikvidnosti u Federalnom Budžetu.

Dio sredstava u iznosu od 2.625.000 KM je doznačen početkom januara 2013. godine i uključena su u prihode iz Budžeta za 2012. godinu, a dio sredstava u iznosu od 5.250.000 KM je doznačeno u februaru 2013. godine, ali nisu uključena u prihode za 2012. godinu.

Pregled potraživanja na dan 31.12.2012 godine dat je narednoj u Tabeli 4.

**Tabela 4.**

<b>Potraživanja sa 31.12.2012.godine</b>	<b>Iznos u KM</b>
Potraživanja od detašmana	24.983
Potraživanja za date avanse KBC Rebro Zagreb	358.210
Potraživanja za date avanse Klinika za dječije bolesti Zagreb	86.297
Potraživanja za date avanse Sestre milosrdnice Zagreb	1.569
Potraživanja od Doma zdravlja Bihać	2.500
Potraživanja od KB Mostar	1.000.000
Potraživanja od Centra za srce BH Tuzla	1.490.725
Potraživanja od Budžeta BiH	12.666.667
<b>UKUPNO POTRAŽIVANJA</b>	<b>15.630.951</b>

## **VI Analiza obaveza**

Na dan 31.12.2012. godine iskazane su obaveze u ukupnom iznosu od **29.467.727 KM**, od kojih **27.984.442** su kratkoročne obaveze, a dugoročne obaveze su **1.483.285 KM**.

**Obaveze prema dobavljačima u iznosu od 22.006.715 KM** se odnose na obaveze prema firmama isporučiocima lijekova i medicinskih materijala, te obaveze prema zdravstvenim ustanovama koje pružaju zdravstvene usluge. Sve obaveze su u okviru ugovorenog roka za plaćanje.

Obaveze prema poslodavcima za **detašmane u iznosu od 628.561 KM** se odnose na obaveze po osnovu više uplaćenih sredstava doprinosa za zdravstvenu zaštitu zaposlenika na privremenom radu u inostranstvu, koja se vraćaju poslodavcima ili će se uz saglasnost poslodavaca, tretirati kao akontativna uplata za 2013. godinu.



Obaveze za **detašmane- ino-nosiocima osiguranja u iznosu od 161.968 KM** se odnose na neplaćene obaveze po dospjelim fakturama za usluge zdravstvene zaštite pružene detaširanim radnicima u inostranstvu. Ove obaveze će biti izmirene u roku.

Obaveze prema **kantonalnim zavodima zdravstvenog osiguranja od ino- nosioca osiguranja u iznosu od 4.053.915 KM**, se odnose sredstva koja su doznačena od strane ino-nosioca osiguranja, a koja se raspoređuju i uplaćuju kantonalnim zavodima zdravstvenog osiguranja.

Obaveze za **liječenje djece u inostranstvu u iznosu od 1.133.283 KM** se odnose na prispjele, a neplaćene fakture za liječenje djece u zdravstvenim ustanovama u inostranstvu. Fakture su ispostavljene krajem decembra i nisu plaćene do kraja 2012. godine, ali će iste biti blagovremeno plaćene u 2013. godini.

**Dugoročne obaveze u znosu od 1.483.285 KM** se odnose na obaveze po osnovu duga prema Centru za srce BH Tuzla. Dug se odnosi na pružene zdravstvene usluge u 2008. i 2009. godini u ukupnom iznosu od 2.471.500 KM. Za otpaltu ovog duga zaključen je Sporazum o otplati duga sa Centrom za srce BH Tuzla, prema kojem se dug otplaćuje u periodu od 5 godina jednakim godišnjim ratama. Dio duga u iznosu od 988.215 KM je isplaćen do 31.12.2012. godine, a preostli dug je sa 31.12.2012. godine iskazan kao obaveza.

Pregled obaveza na dan 31.12.2012. godine prikazan je u narednoj tabeli broj 5.

**Tabela 5.**

<b>Obaveze sa 31.12.2012.godine</b>	<b>Iznos u KM</b>
Obaveze prema dobavljačima	22.006.715
Obaveze prema poslodavcima za detašmane	628.561
Obaveze za detašmane - ino nosiocima (i nesreće na poslu)	161.968
Obaveze za KZZO i ino nosioca osiguranja prema KZZO	4.053.915
Obaveze za liječenje djece u inostranstvu	1.133.283
<b>SVEGA KRATKOROČNE OBAVEZE</b>	<b>27.984.442</b>
Dugoročne obaveze	1.483.285
<b>UKUPNE OBAVEZE</b>	<b>29.467.727</b>

### Analiza stalnih sredstava u obliku stvari i prava

Prema knjigovodstvenoj evidenciji sadašnja vrijednost stalnih sredstava na dan 31.12.2012. godine iznosi 1.896.068 KM, od čega građevinski objekti 1.796.495 KM, a oprema 99.573 KM.

Stepen otpisanosti građevinskih objekata je 13,7%, a opreme 83,7%. U strukturi opreme najveći dio oko 60% čini informatička oprema. Obzirom na visok stepen otpisanosti opreme biće nužno istu zanoviti. U 2013. godini je planirana nabavka dijela računarske opreme koja je u cjelosti otpisana.

Što se tiče iskorištenosti kapaciteta može se sa sigurnošću konstatovati da su svi raspoloživi kapaciteti maksimalno iskorišteni.

U narednoj tabeli 6. prikazano je stanje stalnih sredstava na dan 31.12.2012. godine

Tabela 6.

Naziv stalnog sredstva	Nabavna vrijednost u KM	Ispravka vrijednosti u KM	Sadašnja vrijednost u KM	Stepen otpisanosti u %
Građevinski objekti	2.080.961	284.466	1.796.495	13,7%
Oprema	612.054	512.481	99.573	83,7%
Ukupno	2.693.015	796.946	1.896.068	