



Zavod zdravstvenog osiguranja i reosiguranja
Federacije Bosne i Hercegovine

*Finansijski plan Zavoda zdravstvenog osiguranja i
reosiguranja Federacije Bosne i Hercegovine
za 2015. godinu
(konsolidovani)*

Sarajevo, oktobar 2014. godine

SADRŽAJ

1. OSNOVE ZA DONOŠENJE FINANSIJSKOG PLANA.....	3
2. DJELATNOST FEDERALNOG ZAVODA OSIGURANJA I REOSIGURANJA.....	3
3. SADRŽAJ FINANSIJSKOG PLANA	4
4. PLAN PRIHODA I RASHODA.....	4
4.1. PRIHODI.....	4
4.1.1. Procjena rizika u ostvarivanju prihoda Federalnog zavoda osiguranja i reosiguranja	6
4.2. RASHODI.....	6
5. KAPITALNA ULAGANJA	9
5.1.1. Procjena rizika u izvršenju rashoda i kapitalnih izdataka Federalnog zavoda osiguranja i reosiguranja	10
6. REZERVE	11
7. STRUKTURA I BROJ ZAPOSLENIH.....	11
8. PRILOZI.....	11

1. OSNOVE ZA DONOŠENJE FINANSIJSKOG PLANA

U skladu sa odredbama člana 27. Zakona o budžetima u Federaciji Bosne i Hercegovine ("Službene novine Federacije Bosne i Hercegovine", broj 102/13, 9/14 i 13/14) i odredbama člana 104 Zakona o zdravstvenom osiguranju ("Službene novine Federacije Bosne i Hercegovine", broj 30/97, 07/02, 70/08 i 48/11) Zavod zdravstvenog osiguranja i reosiguranja Federacije Bosne i Hercegovine (u daljem tekstu: Federalni zavod osiguranja i reosiguranja) je utvrdio Prijedlog finansijskog plana Federalnog zavoda osiguranja i reosiguranja za 2015. godinu (u daljem tekstu: Finansijski plan Federalnog zavoda osiguranja i reosiguranja).

Finansijski plan Federalnog zavoda osiguranja i reosiguranja za 2015. godinu je utvrđen na osnovu:

- Smjernica za izradu zahtjeva budžetskih korisnika Budžeta Vlade Federacije Bosne i Hercegovine za period 2015.-2017. godina,
- Dokumenta okvirnog budžeta Zavoda zdravstvenog osiguranja i reosiguranja Federacije Bosne i Hercegovine za period 2015.-2017. godina,
- Budžetskih instrukcija broj 2. o početnim gornjim granicama rashoda (ograničenja budžeta) za 2015. godinu,
- Budžetskog zahtjeva za finansiranje federalnog fonda solidarnosti za 2015. godinu sa projekcijom za period 2016-2017. godina,
- Normativnih akata Federalnog zavoda osiguranja i reosiguranja,
- Programa sanacije viška rashoda nad prihodima federalnog fonda solidarnosti Zavoda zdravstvenog osiguranja i reosiguranja Federacije BiH.

2. DJELATNOST FEDERALNOG ZAVODA OSIGURANJA I REOSIGURANJA

Federalni zavod osiguranja i reosiguranja, u skladu sa odredbama Zakona o zdravstvenom osiguranju i drugim podzakonskim aktima obavlja slijedeće poslove:

- praćenja politike sprovođenja i unapređivanja obaveznog zdravstvenog osiguranja i koordiniranje rada kantonalnih zavoda osiguranja u tom domenu,
- učešće u izradi podzakonskih akata u vezi sa ostvarivanjem prava iz obaveznog zdravstvenog osiguranja,
- poslova provođenja zdravstvene zaštite po osnovu međunarodnih konvencija i sporazuma o zdravstvenom osiguranju, i zdravstvene zaštite po osnovu detašmana;
- planiranja i prikupljanja sredstava federalnog fonda solidarnosti za realizaciju zdravstvenih usluga iz programa federalne solidarnosti, saglasno Odluci o utvrđivanju Osnovnog paketa zdravstvenih prava („Službene novine Federacije Bosne i Hercegovine“, broj 21/09),
- provođenja postupka nabavki za potrebe provođenja programa federalnog fonda solidarnosti i rada Stručne službe u skladu sa zakonskim propisima,
- pripremanja osnova za utvrđivanje cijena i cjenovnika zdravstvenih usluga iz obaveznog zdravstvenog osiguranja,
- izrade obračuna ukupnih sredstava ostvarenih i utrošenih u zdravstvu Federacije Bosne i Hercegovine,
- učešće u projektima sistemskih reformi u oblasti zdravstva.

3. SADRŽAJ FINANSIJSKOG PLANA

Finansijskim planom Federalnog zavoda osiguranja i reosiguranja za 2015. godinu se planiraju prihodi po izvorima sredstava i rashodi po namjenama prema ekonomskoj klasifikaciji, te kapitalni izdaci.

Sastavni dio Finansijskog plana Federalnog zavoda osiguranja i reosiguranja čini Finansijski plan federalnog fonda solidarnosti i Finansijski plan Stručne službe Federalnog zavoda osiguranja i reosiguranja za 2015. godinu.

Plan prihoda i rashoda za federalni fond solidarnosti i za Stručnu službu Federalnog zavoda osiguranja i reosiguranja posebno je prikazan i obrazložen u Aneksu I i II ovog Plana.

4. PLAN PRIHODA I RASHODA

Plan prihoda i rashoda za 2015. godinu rađen je na bazi izvršenja Finansijskog plana za I-VI 2014. godine i procjene za 2015. godinu.

4.1. 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),
- prihoda od imovine,
- ostalih prihoda.

Ukupni prihodi Federalnog zavoda osiguranja i reosiguranja u 2015. godini planiraju se u iznosu od **147.049.250 KM**.

U strukturi planiranih prihoda najveći dio prihoda je planiran od **doprinosa za obavezno zdravstveno osiguranje** u iznosu od **113.300.000 KM**, od kojih po osnovu doprinosa za zdravstveno osiguranje osiguranika u Federaciji Bosne i Hercegovine **110.800.000 KM** i **2.500.000 KM** od dodatnog doprinosa za detaširane radnike.

Planirani prihodi od doprinosa za obavezno zdravstveno se sastoje od doprinosa za obavezno zdravstveno osiguranje koje se ostvaruje u Federaciji BiH, po stopi od 10,2% i doprinosa od paušala za inoosiguranike.

Prihodi iz Budžeta Federacije Bosne i Hercegovine planirani su u ukupnom iznosu od **32.000.000 KM**, od čega za:

- programe federalnog fonda solidarnosti u iznosu od 26.000.000 KM,
- namjenskih sredstva iz Budžeta Federacije BiH za liječenje povratnika u R Srpsku u iznosu od 2.000.000 KM,
- za pokriće gubitka federalnog fonda solidarnosti iz 2011.godine u iznosu od 4.000.000 KM, saglasno aktu Federalnog ministarstva zdravstva, br.07-14-7031/14 od 27.10.2014.godine.

Detaljnija obrazloženja o planiranim prihodima iz Budžeta data su u Finansijskom planu federalnog fonda solidarnosti.

Prihodi od doprinosa za detaširane radnike u 2015. godini planiraju se u iznosu od **1.724.250 KM**. Ovi prihodi se planiraju u skladu sa Odlukom o utvrđivanju doprinosa za zdravstveno osiguranje zaposlenika na radu u inozemstvu ("Službeni novine Federacije Bosne i Hercegovine", broj 74/08) u iznosu potrebnom za pokriće troškova za zdravstvenu zaštitu detaširanih radnika u inostranstvu, obaveznih rezervi u iznosu od 10% ostvarenih sredstava i 3% od naplaćenih sredstava po osnovu ovog doprinosa za učešće u finansiranju Stručne službe Federalnog zavoda osiguranja i reosiguranja.

Po izdvajanju sredstava za gore navedene namjene preostala naplaćena sredstva se vraćaju poslodavcima ili se evidentiraju kao akontacija za obaveze poslodavca za naredni period, a saglasno tački XI navedene odluke.

Prihodi od imovine u 2015. godini se planiraju u iznosu od **20.000 KM**, a odnose se na prihode po osnovu kamata na sredstva deponovana na transakcijskim računima kod poslovnih banaka.

Ostali prihodi planirani su u 2015. godini u iznosu od **5.000 KM** i odnose se na prihode ostvarene po osnovu naplaćenih sredstava od otkupa tenderske dokumentacije i prihoda od naplate napitaka u čajnoj kuhinji Federalnog zavoda osiguranja i reosiguranja.

Plan prihoda za 2015. 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

R. br.	Konto	Stavka	Plan 2014.	Izvršenje I-VI 2014.	Plan 2015.	Index
1	2	3	4	5	6	7 (6/4)
1.	712000	Prihodi od poreza	111.669.000	55.344.512	115.024.250	103
1.1.		Prihodi od doprinosa za obavezno zdravstveno osiguranje	110.500.000	54.804.103	113.300.000	103
1.2.		Prihodi od dodatnog doprinosa za detaširane radnike	1.169.000	540.409	1.724.250	147
2.	720000	Neporezni prihodi (ukupno)		522.464		
2.1.	721219	Ostali prihodi finansijske i nematerijalne imovine		522.464		
3.	721000	Prihodi od imovine (ukupno)	20.000	10.254	20.000	100
4.	780000	Prihodi iz budžeta	31.500.000	13.823.001	32.000.000	102
4.1.		Transfer Budžeta za federalni fond solidarnosti - tekući rashodi	26.000.000		26.000.000	100
4.2.		Namjenska sredstva iz Budžeta FBiH za nabavku vakcina za obaveznu imunizaciju	3.500.000			
4.3.		Namjenska sredstva iz Budžeta FBiH za liječenje povratnika u RS	2.000.000		2.000.000	100
4.4.		Naplaćena sredstva iz budžeta iz 2013.godine		13.823.001		
4.5.		Pokriće gubitka federalnog fonda solidarnosti iz 2011. na teret Budžeta FBiH saglasno aktu FMZ br.07-14-7031/14 od 27.10.2014.godine			4.000.000	
5.		Prihodi od donacija		790		
5.1.		Donacija lijekova		790		
6.		Ostali prihodi (otkup tenderske dokumentacije i čajna kuhinja)	5.000	5.114	5.000	100
		UKUPNI PRIHODI	143.194.000	69.706.135	147.049.250	103

R. br.	Konto	Stavka	Plan 2014.	Izvršenje I-VI 2014.	Plan 2015.	Index
		<i>Umanjenje za naplaćena sredstva transfera iz 2013.godine usmjerena za pokriće dijela gubitka iz 2013.godine</i>		13.823.001		
		UKUPNI PRIHODI	143.194.000	55.883.134	147.049.250	103

4.1.1. Procjena rizika u ostvarivanju prihoda Federalnog zavoda osiguranja i reosiguranja

U ostvarenju planiranih prihoda procjenjuju se mogući rizici po osnovu:

- neostvarenja prihoda od doprinosa za obavezno zdravstveno osiguranje zbog mogućeg uticaja složene ekonomske situacije u Federaciji Bosne i Hercegovine, a koja se može odraziti na smanjenje stope rasta ili čak pada broja zaposlenih, kao i smanjenja plaća zaposlenih u Federaciji BiH;
- smanjenje stope doprinosa za obavezno zdravstveno osiguranje obzirom da su u toku aktivnosti na donošenju izmjena i dopuna Zakona o doprinosa i Zakona o porezu na dohodak, a sa ciljem rasterećenja privrede po osnovu velikih izdvajanja za doprinose i poreze.

Ukoliko se izmjene i dopune navedenih Zakona donesu u toku 2015.godine, primjena istih će se neminovno odraziti na visinu prihoda od doprinosa.

Kada je u pitanju ostvarivanje prihoda iz Budžeta Federacije BiH neizvjesno je da li će isti biti ostvareni u punom iznosu i u propisanim rokovima.

Ukupan potencijalni rizik u ostvarenju prihoda procjenjuje se na granici prihvatljivosti sa **ocjenom 6**, obzirom da su isti planirani u granicama mogućeg ostvarenja.

4.2. RASHODI

Ukupni rashodi Federalnog zavoda osiguranja i reosiguranja planirani su za 2015. godinu u iznosu od **147.049.250 KM**.

Planirani rashodi za 2015. godinu usmjeriće se na finansiranje:

- provođenja programa federalnog fonda solidarnosti u skladu sa Finansijskim planom federalnog fonda solidarnosti,
- zdravstvene zaštite detaširanih radnika u inostranstvu i
- Stručne službe Zavoda.

Rashodi za finansiranje provođenja programa federalnog fonda solidarnosti planirani su u ukupnom iznosu od **136.096.315 KM**, od čega:

- na rashode za nabavku lijekova u iznosu od **53.665.315 KM**,
- na rashode za nabavku potrošnog medicinskog materijala u iznosu od **16.800.000 KM**,
- na rashode za pružanje zdravstvenih usluga i provođenje programa u iznosu od **65.631.000 KM**.

U rashodima za pružanje zdravstvenih usluga i provođenje programa sadržani su i rashodi za bolničko liječenje povratnika iz Federacije u RS u iznosu od **2.000.000 KM** koji će se finansirati posebnim namjenskim sredstvima iz Budžeta Federacije BiH (detaljna

obrazloženja u Finansijskom planu federalnog fonda solidarnosti), kao i rashodi za zdravstvene usluge po osnovu liječenja u inozemstvu u iznosu od **10.490.000 KM**.

Ukupno planirani rashodi za liječenje u inozemstvu iznose **11.990.000 KM**, koji pored rashoda za liječenje u inozemstvu na teret sredstava federalnog fonda solidarnosti u iznosu od **10.490.000 KM**, uključuju i liječenja detaširanih radnika u iznosu od **1.500.000 KM**.

Pored rashoda planirane su i zalihe lijekova i medicinskog materijala u toku 2015. godine u iznosu od **7.500.000 KM**. Navedeni iznos zaliha planiran je na dan 01.01.2015. godine kao i 31.12.2015.godine, tako da planirana vrijednost zaliha neće imati utjecaja na visinu planiranih rashoda za lijekove i potrošni materijal prema stvarnim troškovima kako su planirani Finansijskim planom rashoda za 2015. godinu.

Detaljnija obrazloženja po programima data su u Finansijskom planu federalnog fonda solidarnosti za 2015. godinu.

Rashodi za zdravstvenu zaštitu detaširanih radnika u inostranstvu planiraju se u 2015. godini u ukupnom iznosu od **1.724.250 KM**, od čega:

- za zdravstvenu zaštitu detaširanih radnika u inostranstvu u iznosu od **1.500.000 KM**,
- za sredstva rezervi za zdravstvenu zaštitu detaširanih radnika u inostranstvu u iznosu od **172.500 KM** i
- za sufinansiranje rada Stručne službe Zavoda u iznosu od **51.750 KM**.

Rashodi za finansiranje Stručne službe Zavoda planirani su u iznosu od **2.595.000 KM**. Rashodi za finansiranje Stručne službe za 2015. godinu detaljno su obrazloženi po vrstama troškova u Finansijskom planu Stručne službe Zavoda za 2015. godinu.

Plan ukupnih rashoda Federalnog zavoda osiguranja i reosiguranja za 2015. godinu prikazan je i po namjenama, prema ekonomskoj klasifikaciji propisanoj od strane Federalnog ministarstva finansija. Plan rashoda prema ekonomskoj klasifikaciji prikazuje se u Tabeli 2 koja slijedi.

TABELA 2

r.b.	Konto	Stavka	Plan 2014.	Izvršenje I-VI 2014.	Plan 2015.	Index 6/4
1	2	3	4	5	6	7
1	611000	Ukupno plaće i naknade troškova zaposlenih od čega:	1.941.000	884.232	2.016.000	104
2	611100	Bruto plaće zaposlenih	1.640.000	778.983	1.730.000	105
3	611211	Naknade troškova prijevoza na posao i sa posla	27.000	14.469	29.000	107
4	611221	Naknade za topli obrok	120.000	49.900	120.000	100
5	611224	Naknade za regres za godišnji odmor	25.000		27.000	108
6	611225	Otpremnine zbog odlaska u penziju	18.000			
7	611226	Jubilarnе nagrade	11.000		10.000	91
8	611227	Pomoći u slučaju smrti i teže invalidnosti	10.000	2.517	10.000	100
9	611400	Troškovi naknada za članove UO	90.000	38.363	90.000	100
10	612000	Doprinosi poslodavca i ostali doprinosi	174.000	81.930	184.000	106
11	613000	Izdaci za materijal i usluge	140.879.000	70.399.365	137.947.315	98
12	613100	Putni troškovi	30.000	15.680	30.000	100
13	613200	Izdaci za energiju	56.000	25.710	62.000	111
14	613300	Izdaci za komunalne usluge	56.000	27.722	60.000	107
15	613400	Nabavka materijala	73.775.000	39.142.814	70.500.315	96
16	613410	Administrativni materijal	35.000	13.748	35.000	100
17	613420	Medicinski materijal	17.300.000	9.036.240	16.800.000	97

18	613421	Lijekovi	56.440.000	30.092.826	53.665.315	95
19	613500	Izdaci za usluge prijevoza i gorivo	1.408.000	741.982	1.408.000	100
20	613112	Usluge prijevoza i gorivo Stručne službe	8.000	2.602	8.000	100
21	613191	Prijevoz na hemodijalizu	1.400.000	739.380	1.400.000	100
22	613700	Izdaci za tekuće održavanje	54.000	24.938	32.000	59
23	613800	Izdaci osiguranja, bankarskih usluga i usluga platnog prometa	53.000	35.658	69.000	130
24	613900	Ugovorene i druge posebne usluge	65.447.000	30.384.861	65.786.000	101
25	613930	Izdaci za stručnu službu	91.000	30.618	94.000	103
26	613990	Ostale nespomenute usluge i dadžbine	261.000	89.217	250.000	96
27	613940	Zdravstvene usluge	65.095.000	30.265.026	65.442.000	101
28	613946	Usluge bolničke zdravstvene zaštite	53.095.000	27.678.382	53.452.000	101
29	613948	Usluge liječenja u inostranstvu	12.000.000	2.586.644	11.990.000	100
30		UKUPNO TEKUĆI RASHODI	142.994.000	71.365.527	140.147.315	98
31		Obavezne rezerve za zdravstvenu zaštitu detaširanih radnika	130.000	56.587	172.500	133
32		Kapitalni izdaci na teret tekućih prihoda	70.000	26.206	44.000	63
33		UKUPNO RASHODI, KAPITALNA ULAGANJA I REZERVE	143.194.000	71.448.320	140.363.815	98
		Pokriće gubitka saglasno Programu sanacije gubitka federalnog fonda solidarnosti i aktu FMZ br.07-14-7031/14 od 27.10.2014.godine			6.685.435	
		UKUPNO RASHODI, KAPITALNA ULAGANJA REZERVE, KAPITALNI IZDACI NA TERET REZERVISANIH SREDSTAVA, POKRIĆE GUBITKA FEDERALNOG FONDA SOLIDARNOSTI			147.049.250	
		FINANSIJSKI REZULTAT		-15.565.186		

U nastavku dajemo kratka obrazloženja za pojedine grupe rashoda prema ekonomskoj klasifikaciji, a detaljnija obrazloženja rashoda po namjenama i prema funkcijama data su u finansijskim planovima federalnog fonda solidarnosti i Stručne službe.

Bruto plaće i naknade zaposlenih

Grupe rashoda 611 i 612 obuhvataju: troškove bruto plaća, doprinosa na teret poslodavca, naknade zaposlenih i ostale troškove zaposlenih u Stručnoj službi Federalnog zavoda osiguranja i reosiguranja. Ovi rashodi ukupno iznose **2.200.000 KM**, a detaljno su opisani u Finansijskom planu Stručne službe Federalnog zavoda osiguranja i reosiguranja za 2015. godinu.

Izdaci za materijal i usluge

Ukupno troškovi u iznosu od **137.947.315 KM**, iskazani su na poziciji grupe rashoda 613, a odnose se na zdravstvene usluge, koje se finansiraju iz sredstava federalnog fonda solidarnosti i zdravstvene usluge detaširanih radnika, lijekove i potrošni medicinski materijal koji se finansiraju na teret sredstava federalnog fonda solidarnosti, te materijal i usluge koji se odnose na izdatke Stručne službe. Obzirom na specifičnosti u poslovanju Federalnog zavoda osiguranja i reosiguranja i ograničenja u predviđenim klasifikacijama, u kontnom planu budžetskih korisnika, rashodi za materijal i usluge su razvrstani tako da odražavaju rashode po funkcijama u Federalnom zavodu osiguranja i reosiguranja kako slijedi:

- Rashodi na kontima 613 100 do 613 300 i 613 410, u ukupnom iznosu od **187.000 KM**, odnose se na troškove Stručne službe Zavoda koji obuhvataju putne troškove, izdatke za energiju, izdatke za komunalne usluge i nabavku administrativnog materijala i isti su detaljno obrazloženi u Finansijskom planu Stručne službe.
- Na kontu 613 420 i 613 421 iskazani su troškovi **nabavke lijekova** i potrošnog materijala u ukupnom iznosu od **70.465.315 KM** (u Finansijskom planu federalnog fonda solidarnosti su navedeni detalji vezani za troškove lijekova i potrošnog materijala).
- Na kontu 613 500 iskazani su troškovi **prijevoza** za uposlene u Stručnoj službi Zavoda i troškovi prijevoza pacijenata na hemodijalizu u ukupnom iznosu od **1.408.000 KM**.
- Na kontu 613 700 iskazani su troškovi u iznosu od **32.000 KM** i odnose se na tekuće održavanje i isti su detaljnije obrazloženi u Finansijskom planu Stručne službe.
- Na kontu 613 800 iskazani su troškovi osiguranja i bankarskih usluga u ukupnom iznosu od **69.000 KM**, a isti su dijelom iskazani u okviru Stručne službe Federalnog zavoda osiguranja i reosiguranja, a dijelom u okviru ostalih rashoda federalnog fonda solidarnosti, saglasno Odluci o kriterijima i načinu korištenja sredstava federalnog fonda solidarnosti Federacije Bosne i Hercegovine („Službene novine Federacije Bosne i Hercegovine“, broj 22/02 i 11/05).

Na kontu 613 900 iskazane su sve ugovorene i druge posebne usluge u ukupnom iznosu od **65.786.000 KM**. Rashodi iz ove grupe podijeljeni su na usluge po mjestu nastanka i to na izdatke na zdravstvene usluge, izdatke za ugovorene usluge Stručne službe i ostale usluge i dažbine.

Izdaci za zdravstvene usluge, uključuju troškove za:

- zdravstvene usluge koje se pružaju u zdravstvenim ustanovama u Federaciji Bosne i Hercegovine, u iznosu od **53.452.000 KM**,
- zdravstvene usluge u inozemstvu u iznosu od **11.990.000 KM**.

Izdaci za ugovorene usluge u okviru Stručne službe Zavoda iskazani u iznosu od **94.000 KM**, sadrže: troškove za ugovorene usluge naknada za obezbjeđenje i zaštitu poslovne zgrade Federalnog zavoda osiguranja i reosiguranja, ugovore o djelu za povremene poslove, ugovorne prevodilačke usluge vezane za poslove provođenja konvencija po međunarodnim sporazumima, reprezentaciju, stručno obrazovanje i literaturu, sistematske preglede uposlenika Zavoda i ostale usluge (troškovi oglašavanja, takse, televizijska pretplata, obrasci za periodični i godišnji obračun).

Detaljnija obrazloženja data su u Finansijskom planu Stručne službe.

Izdaci za ostale nespomenute usluge i dažbine iskazani u iznosu od **250.000 KM**, odnose se na ostale troškove u funkciji provođenja programa federalnog fonda solidarnosti, saglasno Odluci o kriterijima i načinu korištenja sredstava federalnog fonda solidarnosti Federacije Bosne i Hercegovine („Službene novine Federacije Bosne i Hercegovine“, broj 22/02).

5. KAPITALNA ULAGANJA

Kapitalna ulaganja u 2015. godini planiraju se u ukupnom iznosu od **44.000 KM**. Cjelokupan iznos sredstava za finansiranje kapitalnih izdataka će biti obezbijedena na teret planiranih prihoda Stručne službe u 2015.godini, a u slučaju da se po godišnjem obračunu

za 2014.godinu iskaže višak prihoda nad rashodima sredstva za kapitalne izdatke će se izdvojiti iz ostvarenog viška prihoda nad rashodima.

Nabavka sredstava u okviru planiranih kapitalnih izdataka izvršit će se u skladu sa Planom javnih nabavki za 2015.godinu.

5.1.1. Procjena rizika u izvršenju rashoda i kapitalnih izdataka Federalnog zavoda osiguranja i reosiguranja

U izvršenju planiranih rashoda u 2015. godini rizici su podijeljeni prema osnovnim funkcijama u okviru ukupne djelatnosti Federalnog zavoda osiguranja i reosiguranja.

Rashodi federalnog fonda solidarnosti se procjenjuju sa najvećim rizikom obzirom da se planiranim rashodima ne može osigurati obim zdravstvenih usluga i količine lijekova prema stvarnim potrebama, odnosno procijenjenom broju pacijenata sa indikacijom za pružanje zdravstvenih usluga i korištenje lijekova, zbog ograničenih prihoda i neizvjesnosti njihovog ostvarenja. U izvršenju rashoda federalnog fonda solidarnosti procjenjuju se slijedeći mogući rizici:

- Značajnije povećanje broja oboljelih sa indikacijom za pružanje zdravstvenih usluga i korištenje lijekova koji se finansiraju sredstvima federalnog fonda solidarnosti, a posebno u zbrinjavanju urgentnih stanja kod kojih nije moguće odlaganje pružanja zdravstvene usluge, odnosno korištenja lijekova (npr. kardiohirurgija, neurohirurgija, terapija citostaticima),
- Nepridržavanje propisanih stručno-metodoloških uputstava u ostvarivanju prava na zdravstvenu zaštitu na teret sredstava federalnog fonda solidarnosti,
- Izdavanje većeg broja saglasnosti za liječenje na teret sredstava federalnog fonda solidarnosti u odnosu na planirani obim usluga i planirane rashode,
- Kašnjenje u dostavi izvještaja u potrošnji lijekova i potrošnog materijala iz zdravstvenih ustanova zbog čega nije moguće blagovremeno poduzeti mjere na ograničavanju potrošnje u slučaju da je ista iznad planiranog okvira,
- Upotreba lijekova za pacijente koji nemaju saglasnost za liječenje na teret sredstava federalnog fonda solidarnosti,
- Povećanog broja zahtjeva za izmještanjem na liječenje u inozemstvo u odnosu na procijenjeni broj pacijenata i planirana sredstva za liječenje u inozemstvo,
- Kašnjenje u dostavi faktura i visini troškova za liječenje u zdravstvenim ustanovama u inozemstvu, s obzirom da su u dosadašnjem periodu fakture ispostavljene sa velikim zakašnjenjem, a troškovi liječenja su iznosili znatno više od planiranih sredstava, jer se na liječenje u inozemstvo upućuju pacijenti sa najtežim oblicima oboljenja kod kojih nije moguće predvidjeti dužinu liječenja niti visinu troškova liječenja,
- Povećanja cijena lijekova i potrošnih medicinskih materijala u odnosu na ugovorene cijene u 2014.godini, prema kojima su i planirani rashodi za lijekove i potrošni materijal.

Ukupan potencijalni rizik u izvršenju rashoda federalnog fonda solidarnosti procjenjuje se visokim, sa **ocjenom 9**.

Rashodi Stručne službe Zavoda procjenjuju se sa niskim nivoom rizika obzirom da su isti realno planirani te da je sve potencijalne rizike moguće kontrolisati i spriječiti njihov eventualni utjecaj, a što je u nadležnosti Stručne službe Zavoda.

Ukupan potencijalni rizik u izvršenju rashoda Stručne službe Zavoda procjenjuje se sa **ocjenom 3**.

Rashodi za zdravstvenu zaštitu detaširanih radnika procjenjuju se u nivou granica prihvatljivosti sa **ocjenom 4**, a mogući rizici se procjenjuju po osnovu kašnjenja u ispostavi troškova zdravstvene zaštite detaširanih radnika od strane ino nosilaca osiguranja detaširanih radnika i eventualnih zloupotreba od strane osiguranika koji koriste zdravstvenu zaštitu po osnovu prava utvrđenih za detaširane radnike.

6. REZERVE

Za 2015. godinu planiraju se **rezerve za zdravstvenu zaštitu detaširanih radnika** u iznosu od **172.500 KM**, što čini 10% planiranih sredstava od doprinosa za zdravstvenu zaštitu detaširanih radnika, saglasno Odluci o utvrđivanju doprinosa za zdravstveno osiguranje zaposlenika na radu u inozemstvu ("Službene novine Federacije Bosne i Hercegovine", broj 74/08).

7. STRUKTURA I BROJ ZAPOSLENIH

U Federalnom zavodu zdravstvenog osiguranja i reosiguranja broj zaposlenih sa kvalifikacionom strukturom utvrđen je saglasno Pravilnikom o unutrašnjoj organizaciji i sistematizaciji radnih mjesta.

Detaljnija elaboracija data je u Finansijskom planu Stručne službe Zavoda za 2015. godinu.

8. PRILOZI

Finansijski plan federalnog fonda solidarnosti za 2015. godinu - Anex I,

Finansijski plan Stručne službe Zavoda za 2015. godinu - Anex II .