



Zavod zdravstvenog osiguranja i reosiguranja  
Federacije Bosne i Hercegovine

*Rebalans finansijskog plana Zavoda zdravstvenog  
osiguranja i reosiguranja Federacije Bosne i Hercegovine za  
2014. godinu (konsolidovani)*

Sarajevo, decembar 2014. godine

## SADRŽAJ:

1. OSNOVE ZA DONOŠENJE REBALANSA FINANSIJSKOG PLANA.....	3
2. SADRŽAJ REBALANSA FINANSIJSKOG PLANA.....	3
3. PLAN PRIHODA I RASHODA.....	3
3.1. PRIHODI.....	4
3.2. RASHODI .....	7
4. FINANSIJSKI REZULTAT .....	9
5. PRILOZI.....	9

## **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) 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 Rebalans finansijskog plana Federalnog zavoda osiguranja i reosiguranja za 2014. godinu (u daljem tekstu: Finansijski plan Federalnog zavoda osiguranja i reosiguranja).

Ovim rebalansom se utvrđuju prihodi poizvorima sredstava i rashodi po namjenama u skladu sa djelatnošću koju obavlja Federalni zavod osiguranja i reosiguranja i vrše izmjene planiranih prihoda i rashoda u odnosu na utvrđene Finansijskim planom Federalnog zavoda osiguranja i reosiguranja za 2014. godinu. Finansijski plan Federalnog zavoda osiguranja i reosiguranja za 2014. godinu je usvojen na sjednici Predstavničkog doma 05.12.2013. godine i na sjednici Doma naroda 06.12.2013. godine.

Rebalans finansijskog plana za 2014. godinu donosi se na osnovu podataka o izvršenju prihoda i rashoda za period I-X 2014. godine i procjene izvršenja prihoda i rashoda Federalnog fonda solidarnosti i Finansijskog plana Stručne službe do kraja 2014. godine, a što je detaljno obrazloženo u Rebalansu finansijskog plana federalnog fonda solidarnosti i Rebalansu finansijskog plana Stručne službe zavoda za 2014. godinu.

## **2. SADRŽAJ REBALANSA FINANSIJSKOG PLANA**

Rebalansom finansijskog plana Federalnog zavoda osiguranja i reosiguranja za 2014. 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.

## **3. PLAN PRIHODA I RASHODA**

Ovim rebalansom se utvrđuje plan ukupnih prihoda i ukupnih rashoda Federalnog zavoda osiguranja i reosiguranja za 2014. godinu, a koji uključuje prihode i rashode federalnog fonda solidarnosti, Stručne službe i zdravstvene zaštite detaširanih radnika.

### 3.1. 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,
- neporeznih prihoda,
- prihoda po osnovu donacija lijekova,
- ostalih prihoda.

Ukupni prihodi Federalnog zavoda osiguranja i reosiguranja po rebalansu za 2014. godinu planiraju se u iznosu od **147.349.000 KM** i veći su za 3%, odnosno **4.155.000 KM**, u odnosu na planirane za 2014. godinu.

U strukturi ukupno planiranih prihoda najveći dio prihoda je planiran od doprinosa za obavezno zdravstveno osiguranje u visini od 77%, prihoda iz Budžeta Federacije Bosne i Hercegovine 21%, prihoda od dodatnog doprinosa za detaširane radnike 0,8% i 1,2% ostalih prihoda (neporeznih prihodi, prihodi od imovine, donacije, i ostali prihodi).

**Prihodi od poreza** sastoje se od prihoda po osnovu doprinosa za obavezno zdravstveno osiguranje ostvareno u Federaciji BiH, doprinosa po osnovu ino osiguranja i dodatnog doprinosa za detaširane radnike.

Prihodi od poreza po Rebalansu finansijskog plana za 2014. godinu planirani su u iznosu od **114.803.000 KM** što je za 3%, odnosno za **3.134.000 KM** više u odnosu na plan 2014. godine.

**Prihodi od doprinosa** u Rebalansu finansijskog plana za 2014. godinu planiraju se u visini od **113.634.000 KM** što je za 3%, odnosno **3.134.000 KM** više u odnosu na Finansijski plan 2014. godine. Prihodi od doprinosa sastoje se od doprinosa za obavezno zdravstveno osiguranje u Federaciji BiH u iznosu od **110.000.000 KM** i prihoda za zdravstvenu zaštitu ino osiguranika po međunarodnim sporazumima u iznosu od **3.634.000 KM**.

Prihodi od doprinosa za obavezno zdravstveno osiguranje planirani su u iznosu od 110.000.000 KM i veći su za 2%, odnosno 2.000.000 KM od Finansijskog plana za 2014. godinu, a na osnovu procjene da će se do kraja 2014. godine ostvariti u iznosu većem od iznosa po Finansijskom planu za 2014. godinu, s obzirom da je ostvarenje ovih prihoda u prosjeku veće u drugoj polovini godine.

Prihodi od doprinosa ino-osiguranika veći su od planiranih za 1.134.000 KM ili 45% zbog očekivane realizacije obračuna za paušalnu nadoknadu troškova po Konvencijama o socijalnom osiguranju sa R Hrvatskom i R Slovenijom.

**Prihodi od dodatnog doprinosa za detaširane radnike** Rebalansom finansijskog plana za 2014. godinu planirani su u iznosu od **1.169.000 KM** što je u visini planiranih za 2014. godinu.

**Neporezni prihodi** planiraju se u visini od **2.000.000 KM**, a na osnovu podataka o izvršenju I-X 2014. godine, i odnose se na finansijski rabat od strane dobavljača lijekova, a koji Finansijskom planu za 2014. godinu nisu bili planirani. Visina prihoda po ovom osnovu planirana je na osnovu izvršenih uplata za period I-X 2014. godine i očekivanih do kraja 2014. godine.

**Prihodi od imovine** se odnose na prihode po osnovu kamata na sredstva transakcijskih računa kod poslovnih banaka. Rebalansom finansijskog plana za 2014. godinu prihodi od imovine su planirani u iznosu od **17.000 KM**, a na osnovu podataka o izvršenju I-X 2014. godine i procjene ostvarenja do kraja godine.

**Prihodi iz Budžeta Federacije Bosne i Hercegovine** Rebalansom finansijskog plana za 2014. godinu planirani su u iznosu od **30.507.000 KM**, a odnose se na:

- transfer Budžeta za federalni fond solidarnosti u iznosu od 26.000.000 KM,
- transfer Budžeta – namjenska sredstva za nabavku vakcina za obaveznu imunizaciju u visini od 2.507.000 KM,
- transfer Budžeta – namjenska sredstva za bolničko liječenje povratnika u RS u iznosu od 2.000.000 KM.

Prihodi iz Budžeta FBiH planiraju se ovim rebalansom u iznosu manjem od planiranog za 993.000 KM, i to po osnovu nabavke vakcina za obaveznu imunizaciju. Federalni zavod je za nabavku vakcina iz programa obavezne imunizacije za 2014. godinu zaključio sa odabranim ponuđačima ugovore u visini od 2.507.000 KM, te se u tom iznosu očekuje trošak vakcina do kraja 2014. godine, u kom iznosu je iskazan i prihod.

Postupak nabavke za humani rabični imunoglobulin (HRIG) nije okončan iz razloga što u ponovljenim postupcima nije bilo prijavljenih ponuđača, tako da se u 2014. godini ne može očekivati trošak niti iskazati prihod saglasno odredbama Zakona o računovodstvu.

U periodu I-IX 2014.godine iz Budžeta FBiH su doznačena manje uplaćena sredstva za 2013.godinu u iznosu od 18.375.000 KM, a koja su po neposredno po izvršenoj uplati, usmjerena za pokriće dijela gubitka iskazanog po Godišnjem obračunu za 2013.godinu, saglasno Odluci Upravnog odbora broj: 02/V-01-1-643-1/14 od 28.02.2014.godine, tako da su obaveze po osnovu manje uplaćenih sredstava iz Budžeta FBiH za 2013.godinu u cjelosti izmirene. Ova sredstva su evidentirana kroz ovaj izvještaj, ali nemaju utjecaja na finansijski rezultat za 2014.godinu po ovom rebalansu.

**Prihodi od donacija** planiraju se u iznosu od **13.000 KM**, a na osnovu podataka o izvršenju I-X 2014. godine i procjene ostvarenja do kraja godine. Ovi prihodi odnose se na donacije lijekova.

**Ostali prihodi** prema Rebalansu finansijskog plana za 2014. godinu u iznosu od **9.000 KM** i odnose se na prihode ostvarene po osnovu naplaćenih sredstava od otkupa tenderske dokumentacije, prihoda od naplate napitaka u čajnoj kuhinji Federalnog zavoda osiguranja i reosiguranja, naplaćene premije osiguranja vozila i refundacije bolovanja za zaposlenika preko 42 dana.

Detalnija obrazloženja prihoda data su u Rebalansu finansijskog plana federalnog fonda solidarnosti.

Plan prihoda u Rebalansu finansijskog plana za 2014. godinu po izvorima sredstava utvrđen 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-X 2014.	Rebalans 2014.	Index
1	2	3	4	5	6	7 (6/4)
<b>1.</b>	<b>712000</b>	<b>Prihodi od poreza</b>	<b>111.669.000</b>	<b>93.276.641</b>	<b>114.803.000</b>	<b>103</b>
1.1.		Prihodi od doprinosa za obavezno zdravstveno osiguranje	110.500.000	92.423.462	113.634.000	<b>103</b>
1.2.		Prihodi od dodatnog doprinosa za detaširane radnike	1.169.000	853.179	1.169.000	<b>100</b>
<b>2.</b>	<b>720000</b>	<b>Neporezni prihodi (ukupno)</b>	<b>0</b>	<b>1.330.970</b>	<b>2.000.000</b>	
2.1.	<b>721219</b>	Ostali prihodi finansijske i nematerijalne imovine	0	1.330.970	2.000.000	
<b>3.</b>	<b>721000</b>	<b>Prihodi od imovine (ukupno)</b>	<b>20.000</b>	<b>10.254</b>	<b>17.000</b>	<b>85</b>
<b>4.</b>	<b>780000</b>	<b>Prihodi iz budžeta</b>	<b>31.500.000</b>	<b>32.416.667</b>	<b>48.882.000</b>	<b>155</b>
4.1.		Transfer Budžeta za federalni fond solidarnosti - tekući rashodi	26.000.000	10.833.333	26.000.000	<b>100</b>
4.2.		Namjenska sredstva iz Budžeta FBiH za nabavku vakcina za obaveznu imunizaciju	3.500.000	2.041.667	2.507.000	<b>72</b>
4.3.		Namjenska sredstva iz Budžeta FBiH za liječenje povratnika u RS	2.000.000	1.166.667	2.000.000	<b>100</b>
4.4.		Naplaćena sredstva iz Budžeta FBiH iz 2013.godine		18.375.000	18.375.000	
<b>5.</b>		<b>Prihodi od donacija</b>	<b>0</b>	<b>8.172</b>	<b>13.000</b>	
5.1.		Donacija lijekova	0	8.172	13.000	
<b>6.</b>		<b>Ostali prihodi (otkup tenderske dokumentacije i čajna kuhinja)</b>	<b>5.000</b>	<b>7.728</b>	<b>9.000</b>	<b>180</b>
		<b>UKUPNI PRIHODI</b>	<b>143.194.000</b>	<b>127.050.432</b>	<b>165.724.000</b>	<b>116</b>
		<i>Umanjenje za naplaćena sredstva transfera iz 2013.godine usmjerena za pokriće dijela gubitka iz 2013.godine</i>		<b>18.375.000</b>	<b>18.375.000</b>	
		<b>UKUPNI PRIHODI</b>	<b>143.194.000</b>	<b>108.675.432</b>	<b>147.349.000</b>	<b>103</b>

### 3.2. RASHODI

**Ukupni rashodi** Federalnog zavoda osiguranja i reosiguranja po Rebalansu finansijskog plana za 2014. godinu planirani su u iznosu od **147.349.000 KM** i povećani su za **4.155.000 KM** ili za 3%, u odnosu na planirane.

Rashodi federalnog fonda solidarnosti povećani za **4.196.000 KM**, rashodi Stručne službe smanjeni su za **41.000 KM** u odnosu na planirane u 2014. godine, a rashodi za zdravstvenu zaštitu detaširanih radnika su u visini planiranih za 2014. godinu.

U Rebalansu finansijskog plana Federalnog zavoda osiguranja i reosiguranja 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 i rashode zdravstvenih usluga i provođenje programa federalnog fonda solidarnosti
- Rashodi Stručne službe Zavoda su prikazani u Rebalansu finansijskog plana Stručne službe za 2014. godinu i
- Rashodi za zdravstvenu zaštitu detaširanih radnika,

Pregled planiranih rashoda po ovom rebalansu prema ekonomskoj klasifikaciji propisanoj od Federalnog ministarstva finansija prikazan je u Tabeli br.2 u nastavku.

**Tabela 2**

R. br.	Konto	Stavka	Plan 2014.	Izvršenje I-X 2014.	Rebalans 2014.	Ind 6/4
1	2	3	4	5	6	7
		<b>Ukupno plaće i naknade troškova zaposlenih od čega:</b>				
<b>1</b>	<b>611000</b>		<b>1.941.000</b>	<b>1.507.472</b>	<b>1.898.800</b>	<b>98</b>
2	611100	Bruto plaće zaposlenih	1.640.000	1.330.047	1.640.000	100
3	611211	Naknade troškova prijevoza na posao i sa posla	27.000	24.115	27.000	100
4	611221	Naknade za topli obrok	120.000	82.230	120.000	100
5	611224	Naknade za regres za godišnji odmor	25.000	0	0	
6	611225	Otpremnine zbog odlaska u penziju	18.000	0	12.000	67
7	611226	Jubilarnе nagrade	11.000	9.801	9.800	89
8	611227	Pomoći u slučaju smrti i teže invalidnosti	10.000	2.517	5.000	50
9	611400	Troškovi naknada za članove UO	90.000	58.762	85.000	94
<b>10</b>	<b>612000</b>	<b>Doprinosi poslodavca i ostali doprinosi</b>	<b>174.000</b>	<b>139.465</b>	<b>174.000</b>	<b>100</b>
<b>11</b>	<b>613000</b>	<b>Izdaci za materijal i usluge</b>	<b>140.879.000</b>	<b>116.568.440</b>	<b>145.057.200</b>	<b>103</b>
12	613100	Putni troškovi	30.000	20.153	30.000	100
13	613200	Izdaci za energiju	56.000	35.635	56.000	100
14	613300	Izdaci za komunalne usluge	56.000	44.751	56.000	100
<b>15</b>	<b>613400</b>	<b>Nabavka materijala</b>	<b>73.775.000</b>	<b>66.919.406</b>	<b>81.725.000</b>	<b>111</b>
16	613410	Administrativni materijal	35.000	25.722	35.000	100
17	613420	Medicinski materijal	17.300.000	15.194.729	18.100.000	105
18	613421	Lijekovi	56.440.000	51.698.955	63.590.000	113
<b>19</b>	<b>613500</b>	<b>Izdaci za usluge prijevoza i gorivo</b>	<b>1.408.000</b>	<b>1.261.307</b>	<b>1.528.000</b>	<b>109</b>
20	613112	Usluge prijevoza i gorivo Stručne službe	8.000	3.912	8.000	100
21	613191	Prijevoz na hemodijalizu	1.400.000	1.257.395	1.520.000	109
<b>22</b>	<b>613700</b>	<b>Izdaci za tekuće održavanje</b>	<b>54.000</b>	<b>32.227</b>	<b>40.000</b>	<b>74</b>

23	613800	<b>Izdaci osiguranja, bankarskih usluga i usluga platnog prometa</b>	<b>53.000</b>	<b>54.825</b>	<b>73.000</b>	<b>138</b>
24	613900	<b>Ugovorene i druge posebne usluge</b>	<b>65.447.000</b>	<b>48.200.136</b>	<b>61.549.200</b>	<b>94</b>
25	613930	Izdaci za stručnu službu	91.000	49.170	80.200	88
26	613990	Ostale nespomenute usluge i dadžbine	261.000	156.587	248.000	95
27	613940	<b>Zdravstvene usluge</b>	<b>65.095.000</b>	<b>47.994.379</b>	<b>61.221.000</b>	<b>94</b>
28	613946	Usluge bolničke zdravstvene zaštite	53.095.000	42.607.898	52.221.000	98
29	613948	Usluge liječenja u inostranstvu	12.000.000	5.386.481	9.000.000	75
30		<b>UKUPNO TEKUĆI RASHODI</b>	<b>142.994.000</b>	<b>118.215.377</b>	<b>147.130.000</b>	<b>103</b>
31		Obavezne rezerve za zdr.zaštitu det.radnika	130.000	112.134	130.000	100
32		<b>Kapitalni izdaci na teret tekućih prihoda</b>	<b>70.000</b>	<b>42.491</b>	<b>89.000</b>	<b>127</b>
33		<b>UKUPNO RASHODI, KAP.ULAG. I REZERVE</b>	<b>143.194.000</b>	<b>118.370.002</b>	<b>147.349.000</b>	<b>103</b>
		<b>FINANSIJSKI REZULTAT</b>	<b>0</b>	<b>-9.694.571</b>	<b>0</b>	

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.

U nastavku se daju obrazloženja o planiranim rashodima po ovom rebalansu.

Ukupni rashodi po Rebalansu finansijskog plana za 2014. godinu se povećavaju za **8.109.000 KM**. Povećanje rashoda je planirano u slijedećim stavkama:

- Medicinski materijal za **800.000 KM**,
- Lijekovi za **7.150.000 KM**,
- Prevoz na hemodijalizu za **120.000 KM**
- Izdaci osiguranja, bankarskih usluga i usluga platnog prometa za **20.000 KM**,
- Kapitalni izdaci za **19.000 KM**,

Po ovom rebalansu planirano je smanjenje rashoda u određenim stavkama u ukupnom iznosu od **3.929.000 KM**, i to:

- Izdaci za otpremnine za **6.000 KM**,
- Izdaci za jubilarne nagrade za **1.200 KM**,
- Pomoći u slučaju smrti i teže invalidnosti za **5.000 KM**,
- Troškovi naknada za članove Upravnog odbora za **5.000 KM**,
- Izdaci za tekuće održavanje za **14.000 KM**,
- Izdaci za Stručnu službu za **10.800 KM**,
- Ostale nespomenute usluge i dažbine za **13.000 KM**,
- Usluge bolničke zdravstvene zaštite za **874.000 KM**,
- Usluge liječenja u inostranstvu za **3.000.000 KM**,

Ostali rashodi su zadržani na nivou planiranih.

Detaljna obrazloženja povećanja i smanjenja rashoda data su u Rebalansu finansijskog plana federalnog fonda solidarnosti za rashode koji se iskazuju u okviru fonda solidarnosti, a u Rebalansu finansijskog plana Stručne službe data su obrazloženja za rashode iskazane u okviru Stručne službe.



#### **4. FINANSIJSKI REZULTAT**

Rebalansom finansijskog plana Zavoda zdravstvenog osiguranja i reosiguranja za 2014. godinu planirani su uravnoteženi prihodi i rashodi.

#### **5. PRILOZI**

Rebalans finansijskog plana federalnog fonda solidarnosti za 2014. godinu (Anex I).  
Rebalans finansijskog plana Stručne službe Federalnog zavoda osiguranja i reosiguranja za 2014. godinu (Anex II).