

ZAVOD ZDRAVSTVENOG OSIGURANJA I REOSIGURANJA
FEDERACIJE BOSNE I HERCEGOVINE

IZVJEŠĆE O IZVRŠENJU FINACIJSKOG PLANA ZAVODA ZDRAVSTVENOG
OSIGURANJA I REOSIGURANJA FEDERACIJE BOSNE I HERCEGOVINE
ZA 2016. GODINU (KONSOLIDIRANI)

Sarajevo, veljača 2017

Sadržaj

1. UVOD	1
2. PRIHODI FEDERALNOG ZAVODA OSIGURANJA I REOSIGURANJA	2
3. RASHODI FEDERALNOG ZAVODA OSIGURANJA I REOSIGURANJA.....	6
4. KAPITALNI IZDACI.....	11
5. OBVEZNE PRIČUVE ZA ZDRAVSTVENU ZAŠTITU DETAŠIRANIH DJELATNIKA	12
6. FINANCIJSKI REZULTAT	12
7. BROJ I STRUKTURA UPOSLENIH.....	12
8. ZAKLJUČNA RAZMATRANJA	13

1. UVOD

Zavod zdravstvenog osiguranja i reosiguranja Federacije Bosne i Hercegovine (u daljem tekstu: Federalni zavod osiguranja i reosiguranja) pripremio je Izvješće o izvršenju Finansijskog plana Federalnog zavoda osiguranja i reosiguranja za 2016. godinu (konsolidirani) u skladu sa odredbama Zakona o proračunima u Federaciji Bosne i Hercegovine ("Službeni list Federacije Bosne i Hercegovine", broj: 102/13, 9/14, 13/14, 8/15, 91/15, 102/15 i 104/16), Zakona o izvršenju Proračuna Federacije Bosne i Hercegovine za 2016. godinu („Službeni list Federacije Bosne i Hercegovine“, broj: 102/15 i 96/16), Pravilnika o finansijskom izvješćivanju i godišnjem obračunu proračuna u Federaciji Bosne i Hercegovine („Službeni list Federacije Bosne i Hercegovine“, broj 69/14, 14/15 i 4/16) i Zakona o zdravstvenom osiguranju („Službeni list Federacije Bosne i Hercegovine“, broj: 30/97, 07/02, 70/08 i 48/11).

Sukladno Zakonu o zdravstvenom osiguranju i Statutu Federalnog zavoda osiguranja i reosiguranja, Federalni zavod osiguranja i reosiguranja, u okviru svoje registrirane djelatnosti, obavlja poslove:

- sudjelovanje u izradi Zakona u oblasti zdravstva, kao i drugih propisa i podzakonskih akata u vezi postizanjem prava iz obveznog zdravstvenog osiguranja;
- praćenje provedbe politike i unapređenja obveznog zdravstvenog osiguranja i koordiniranje rada kantonalnih/županijskih zavoda zdravstvenog osiguranja u ovoj oblasti;
- planiranje i prikupljanje sredstava federalnog fonda solidarnosti i provedbe programa zdravstvene zaštite koji se financiraju sredstvima federalne solidarnosti, suglasno Odluci o vertikalnim programima;
- osiguravanje prava osiguranika u okviru federalnog fonda solidarnosti kako bi se uskladila prava osiguranih osoba u Federaciji BiH u provedbi pojedinih programa zdravstvene zaštite;
- izradu međunarodnih ugovora o socijalnom osiguranju u dijelu koji se odnosi na obvezno zdravstveno osiguranje i provodi ih;
- koordiniranje rada kantonalnih/županijskih zavoda zdravstvenog osiguranja u provedbi ovih ugovora i neposredno sudjelovanje u međunarodnim dogovorima vezanim za ovu oblast,
- obavljanje poslova u svezi ostvarivanja zdravstvene zaštite u inozemstvu za koje je ovlašten sukladno Zakonu o zdravstvenom osiguranju;
- osiguranje vođenja jedinstvenog informacionog sustava obveznog zdravstvenog osiguranja;
- prikupljanje, analizu podataka i izradu obračuna ukupnih sredstava ostvarenih i utrošenih u zdravstvu Federacije Bosne i Hercegovine;
- izradu cijena zdravstvenih usluga temeljem obveznog zdravstvenog osiguranja;
- kao i druge poslove koji se odnose na rad federalnog fonda solidarnosti, a proizlaze iz zakona i drugih propisa te podzakonskih akata.

Izvješćem o izvršenju Finansijskog plana Federalnog zavoda osiguranja i reosiguranja prikazani su sumarni podaci o ukupno ostvarenim prihodima, po izvorima sredstava i rashodima po namjenama, te ostvarenom finansijskom rezultatu u 2016. godini. Podaci o ostvarenim prihodima i rashodima za 2016. godinu prikazuju se usporedno sa podacima planiranim za 2016. godinu i ostvarenim u 2015. godini. Pod planiranim

prihodima i rashodima podrazumijevaju se prihodi i rashodi planirani po Rebalansu finansijskog plana za 2016.godinu (u daljem tekstu Finansijski plan za 2016. godinu). Informacije o provedbi Finansijskog plana Federalnog zavoda osiguranja i reosiguranja za 2016. godinu iskazane su u tabličnim pregledima po ekonomskoj klasifikaciji propisanoj od strane Federalnog ministarstva financija.

2. PRIHODI FEDERALNOG ZAVODA OSIGURANJA I REOSIGURANJA

Ukupni prihodi i kapitalni primici Federalnog zavoda osiguranja i reosiguranja u 2016. godini ostvareni su u iznosu od 151.862.086 KM.

Prihodi su ostvareni iz slijedećih izvora:

- doprinosa za obvezno zdravstveno osiguranje osiguranih osoba u Federaciji BiH;
- doprinosa za zdravstvenu zaštitu ino-osiguranika (paušali);
- dodatnog doprinosa za zdravstvenu zaštitu detaširanih djelatnika;
- sredstava iz Proračuna Federacije Bosne i Hercegovine;
- neporeznih prihoda (ostali prihodi od imovine, naknada bolovanja preko 42 dana, donacija u lijekovima, sredstva iz sporazuma sa kantonalnim zavodima zdravstvenog osiguranja;
- ostalih prihoda (naplaćena sredstava od zdravstvenih ustanova za iskazane manjkove lijekova po popisu za 2016. godinu i naplaćenih sredstava za pružanje usluga dijalize ino-osiguranicima).

Pregled prihoda po izvorima sredstava ostvarenih u 2015. godini, planiranih i ostvarenih u 2016. godini dat je u tablici 1.

tablica 1.

R. br.	Konto	Stavka	Ostvareno 2015.	Plan 2016.	Ostvareno 2016.	Ind 6/4	Ind 6/5
1	2	3	4	5	6	7	8
1.	712000	Prihodi od poreza	117.631.706	122.583.700	125.605.940	107	102
1.1.		Prihodi od doprinosa za obvezno zdravstveno osiguranje	114.099.990	118.546.800	120.694.995	106	102
1.2.		Prihodi od doprinosa od ino osiguranika (paušali)	2.676.630	3.000.000	3.870.678	145	129
1.3.		Prihodi od dodatnog doprinosa za detaširane djelatnike	855.086	1.036.900	1.040.267	122	100
2.	720000	Neporezni prihodi (ukupno)	1.827.239	617.800	269.077	15	44
2.1.		Prihodi od kamata	3.270	6.000			
2.2.		Ostali prihodi finansijske i nematerijalne imovine	1.711.047				
2.3.		Ostali prihodi od imovine	6.976	14.000	5.458	78	39
2.4.		Uplate na temelju refundacije bolovanja			7.192		
2.5.		Donacije	65.546	148.000	216.027	330	146
2.6.		Prihodi po sporazumu o financiranju kantonalnih/županijskih zavoda	40.400		40.400	100	
2.7.		Naknade od igara na sreću iz 2015.g. po odluci Vlade FBiH		449.800			
3.	780000	Prihodi iz proračuna	11.500.000	28.000.000	25.759.538	224	92
3.1.		Transfer iz Proračuna FBiH za federalni fond solidarnosti	10.833.333	26.000.000	23.833.335	220	92
3.2.		Namjenska sredstva iz Proračuna FBiH za liječenje povratnika u RS	666.667	2.000.000	1.926.203	289	96

4.	Ostali prihodi	275.612		187.875	68	
4.1.	Naplaćena sredstva od ZU za iskazane manjkove po popisu na dan 31.12.	19.198		40.993	214	
4.2.	Prihodi za izvršene usluge dijalize ino osiguranicima	245.092		146.882	60	
4.3.	Prihodi od naplaćene garancije	11.322				
	UKUPNI PRIHODI (1+2+3+4)	131.234.557	151.201.500	151.822.430	116	100
	Izdvojena sredstva za kapitalna ulaganja (primici)	61.260	43.100	39.656	65	92
	UKUPNI PRIHODI I KAPITALNI PRIMICI	131.295.817	151.244.600	151.862.086		
	Izdvojena sredstva iz detašmana za sredstva pričuve detašmana	147.080	120.000	140.637	96	117
	Doznačena sredstva iz Proračuna FBiH za pokriće gubitka federalnog fonda solidarnosti iz 2011.g., suglasno aktu FMZ br.07-14-7031/14 od 27.10.2014.g.	1.666.666				
	Doznačena sredstva iz Proračuna FBiH za financiranje programa federalnog fonda solidarnosti iz 2014.g.	12.208.333				
	Sredstva iz Proračuna FBiH za pokriće dijela gubitka iz 2011.g. suglasno aktu FMZ br.07-14-5989/15 od 2.10.2015.g.		3.933.035	3.605.319		92
	Doznačena sredstva iz Proračuna FBiH za financiranje programa federalnog fonda solidarnosti iz 2015.g.			18.525.427		

U nastavku izvješća su prikazana kratka objašnjenja za prihode Federalnog zavoda osiguranja i reosiguranja ostvarenih u razdoblju od siječnja do prosinca 2016. godine.

Prihodi od poreza

Prihodi od poreza su:

- prihodi od doprinosa za obvezno zdravstveno osiguranje u Federaciji BiH,
- prihodi od doprinosa od ino osiguranika (paušali),
- prihodi od posebnog dodatnog doprinosa za zdravstveno osiguranje detaširanih djelatnika u inozemstvu.

U razdoblju od siječnja do prosinca 2016. godine ukupno ostvareni prihodi od doprinosa iznosili su 125.605.940 KM.

Ovi prihodi sastoje se od:

- prihoda na temelju doprinosa za obvezno zdravstveno osiguranje u Federaciji BiH, u iznosu od 120.694.995 KM,
- prihoda od doprinosa ino osiguranika (paušali), po međunarodnim konvencijama, u iznosu od 3.870.678 KM, i
- prihoda od dodatnog doprinosa za detaširane djelatnike u iznosu od 1.040.267 KM.

Ukupno ostvareni prihodi od doprinosa u 2016. godini veći su za 7% ili 7.974.234 KM od ostvarenih prihoda u 2015. godini, kao i za 2% ili 3.022.240 KM od planiranih za 2016. godinu.

Trend povećanja prihoda od doprinosa za obvezno zdravstveno osiguranje u Federaciji BiH iz 2015. godine se nastavio i u 2016. godini što je rezultat pojačane gospodarske aktivnosti u Federaciji BiH i mjera kontrole koje je poduzimala Porezna uprava Federacije BiH.

Prilikom izrade Izmjena i dopuna financijskog plana za 2016. godinu na temelju pokazatelja o ostvarenim prihodima do momenta izrade Rebalansa, vođen načelom opreznosti, Zavod je planirao povećanje prihoda od doprinosa za 5.546.800 KM u odnosu na planirane.

Međutim, unatoč tom povećanju, prihodi od doprinosa za obvezno zdravstveno osiguranje u Federaciji BiH u 2016. godini bilježe rast od 2% u odnosu na planirane, a što se pozitivno odrazilo na financijski rezultat i likvidnost Zavoda.

Promatrano u odnosu na 2015. godinu prihodi od doprinosa za obvezno zdravstveno osiguranje u Federaciji BiH su bili veći za 6% ili 6.595.005 KM.

Prihodi od doprinosa ino-osiguranika u 2016. godini veći su za 29% ili 870.678 KM u odnosu na planirane, a u odnosu na ostvarene u 2015. godini veći su za 45% ili 1.149.048 KM. Povećanje ovih prihoda iznad visine planiranih rezultat je uplata iz ranijih godina od R Hrvatske kao i uplate razlike paušala od SR Njemačke za 2012. i 2013. godinu, a koje se nisu mogle predvidjeti prilikom izrade Rebalansa financijskog plana za 2016. godinu.

Prihodi od doprinosa za zdravstvenu zaštitu djelatnika na privremenom radu u inozemstvu (u daljem tekstu: detaširani djelatnici) ostvaruju se suglasno Odluci o utvrđivanju posebnog doprinosa za zdravstveno osiguranje uposlenika na radu u inozemstvu ("Službeni list Federacije BiH", broj 74/08, od 24.11.2008. godine). Sukladno navedenoj odluci, od ukupnog iznosa naplaćenih sredstava od doprinosa za zdravstvenu zaštitu detaširanih djelatnika u prihode se uključuju sredstva u visini iskazanih rashoda za zdravstvenu zaštitu detaširanih djelatnika, 3% za rad Stručne službe Federalnog zavoda osiguranja i reosiguranja i 10% za obvezne pričuve koje se koriste za izmirenje obveza po računima koje se ispostavljaju sa zakašnjenjem. Preostala naplaćena sredstva se vraćaju poslodavcima ili se uz sporazum poslodavaca tretiraju kao akontativna uplata za narednu godinu.

Ukupno naplaćena sredstva temeljem doprinosa za zdravstvenu zaštitu djelatnika na privremenom radu u inozemstvu u 2016. godini iznosila su 1.406.367 KM.

Od ukupnog iznosa naplaćenih sredstava od poslodavca temeljem ovog doprinosa, u prihode Federalnog zavoda zdravstvenog osiguranja i reosiguranja izdvojena su sredstva u ukupnom iznosu od 1.220.560 KM, od čega za:

- financiranje zdravstvene zaštite detaširanih djelatnika u inozemstvu u iznosu od 1.037.732 KM;
- obvezne pričuve za detaširane djelatnike u iznosu od 140.637 KM, koja su namijenjena za pokriće eventualnih troškova zdravstvene zaštite detaširanih djelatnika, za koje se sa zakašnjenjem ispostavljaju računi, a što je izdvojeno Odlukom Upravnog vijeća, broj 02/II-01-1-297/17 od 30.01.2017. godine;
- za financiranje Stručne službe za 2016. godinu u iznosu 42.191 KM, što je izdvojeno Odlukom Upravnog vijeća, broj 02/II-01-1-297/17 od 30.01.2017. godine, i na čiji teret su pokriveni kapitalni izdaci Stručne službe Federalnog zavoda osiguranja i reosiguranja, u iznosu od 39.656 KM.

Nakon pokrića kapitalnih izdataka Stručne službe Federalnog zavoda osiguranja i reosiguranja i izdvajanja obveznih pričuva, suglasno gore navedenim odlukama Upravnog vijeća, ukupno stvarno naplaćena sredstva temeljem doprinosa za zdravstvenu zaštitu djelatnika na privremenom radu u inozemstvu u 2016. godini iznosila su 1.040.267 KM i u visini su planiranih.

Preostala naplaćena sredstva u iznosu od 185.807 KM će se vratiti poslodavcima ili uz njihovu sporazum tretirati kao akontativna uplata za 2017. godinu.

Neporezni prihodi

Neporezni prihodi ostvareni su u ukupnom iznosu od 269.077 KM, od čega:

- ostali prihodi od imovine u iznosu od 5.458 KM, koji se odnose na naplaćena sredstva temeljem presude Općinskog suda u predmetu sa DZ Cazin u iznosu od 240 KM i temeljem rada čajne kuhinje u Federalnom zavodu osiguranja i reosiguranja u iznosu od 5.218 KM,
- uplate temeljem refundiranja bolovanja u iznosu od 7.192 KM,
- prihodi od donacija u iznosu od 216.027 KM a odnose se na donacije od strane dobavljača lijekova, od čega se 27.959 KM odnosi na citostatike, 187.473 KM na lijek za multipla sklerozu, i 595 KM na lijekove za Hepatitis B i C,
- prihodi po Sporazumu o financiranju djelatnosti Federalnog zavoda osiguranja i reosiguranja u iznosu od 40.400 KM.

Iako su Rebalansom financijskog plana za 2016. godinu, suglasno Odluci Vlade Federacije BiH o utvrđivanju liste korisnika i raspodjeli dijela prihoda ostvarenih temeljem naknada za privređivanje igara na sreću („Sl.list FBiH“, broj 84/16), planirana sredstva u iznosu od 449.800 KM, ista do 31.12.2016. godine nisu doznačena Zavodu.

Prihodi iz Proračuna Federacije BiH

Doznačena sredstva temeljem transfera iz Proračuna Federacije BiH u 2016. godini su iznosila 25.833.335 KM od čega je za federalni fond solidarnosti 23.833.335 KM i 2.000.000 KM za liječenje povratnika iz Federacije BiH u R Spsku. Preostala neuplaćena sredstva u iznosu od 2.166.665 KM su uplaćena u siječnju 2017. godine.

Obzirom da su rashodi za liječenje povratnika iz Federacije BiH sa 31.12.2016. godine iznosili 1.926.203 KM, neutrošena sredstva u iznosu od 73.797 KM su evidentirana kao razgraničeni prihod i biće vraćena u Proračun Federacije BiH u 2017. godini. Uzimajući u obzir navedeno ukupni prihodi iz Proračuna Federacije BiH u 2016. godini su iznosili 25.759.538 KM.

Redovita doznaka sredstava planiranih Proračunom Federacije BiH za 2016. godinu se pozitivno odrazila na likvidnost Zavoda zdravstvenog osiguranja i reosiguranja Federacije BiH u 2016. godini.

Pored sredstava planiranih Proračunom Federacije BiH za 2016. godinu i Financijskim planom Federalnog zavoda osiguranja i reosiguranja za 2016. godinu, u 2016. godini su izmirene obveze iz Proračuna Federacije BiH za financiranje programa federalnog fonda solidarnosti iz 2015. godine, u iznosu od 18.525.427 KM.

Također, Proračunom Federacije BiH za 2016. godinu planirana su i odobrena sredstva na ime pokrića dijela gubitka iz 2011. godine u iznosu od 3.933.035 KM. U 2016. godini, temeljem toga, doznačena su sredstva u iznosu od 3.605.319 KM, a dugovanje Proračuna sa 31.12.2016. godine po ovoj poziciji je izmireno uplatom u siječnju 2017. godine u iznosu od 327.716 KM.

Prihodi iz Proračuna Federacije BiH u 2016. godini su, kao i u prethodnim godinama, znatno manji od iznosa sredstava koja bi se po Zakonu o zdravstvenom osiguranju trebala izdvajati za federalni fond solidarnosti.

Zakonom o zdravstvenom osiguranju propisana je obveza da se iz Proračuna Federacije BiH za federalni fond solidarnosti izdvajaju sredstva u visini sredstava koja se ostvaruju iz doprinosa za obvezno zdravstveno osiguranje. Suglasno ovoj zakonskoj odredbi, iz Proračuna Federacije BiH bi u 2016. godini trebalo izdvojiti za federalni fond solidarnosti sredstva u iznosu od cca 120.000.000 KM, dakle u visini prihoda ostvarenih od doprinosa za zdravstveno osiguranje osiguranika u Federaciji BiH, a Proračunom Federacije BiH za federalni fond solidarnosti u 2016. godini odobreno je tek 23% od zakonom propisanog iznosa.

Ostali prihodi

Ostali prihodi iskazani su u iznosu od 187.875 KM, a odnose se na:

- naplaćena sredstva od zdravstvenih ustanova za iskazane manjkove lijekova po popisu na dan 31.12.2016. godine, u ukupnom iznosu od 40.993 KM,
- prihode od uplata za izvršene usluge dijalize ino osiguranicima, u iznosu od 146.882 KM.

3. RASHODI FEDERALNOG ZAVODA OSIGURANJA I REOSIGURANJA

Ukupni rashodi i kapitalni izdaci Federalnog zavoda osiguranja i reosiguranja u periodu I-XII 2016. godine su iznosili 151.759.417 KM i kretali su se u okviru planiranih, a za 7% ili 10.013.493 KM su veći u odnosu na iskazane rashode u 2015. godini.

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

Rashodi Federalnog zavoda osiguranja i reosiguranja iskazani su zbirno u Tablici 2., koja slijedi.

Tablica 2.

R. br.	Konto	Stavka	Ostvareno 2015.	Planirano 2016.	Ostvareno 2016.	Ind (6/4)	Ind (6/5)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	611000	Ukupno plaće i naknade troškova uposlenih (1 do 9)	1.836.897	1.858.500	1.766.456	96	95
2	611100	Bruto plaće uposlenih (neto plaća, porez na plaću, doprinosi iz plaće uposlenog)	1.584.270	1.600.000	1.537.939	97	96
3	611211	Naknade troškova prijevoza na posao i sa posla	26.235	27.000	24.910	95	92
4	611221	Naknade za topli obrok	109.200	90.000	89.083	82	99
5	611224	Naknade za regres za godišnji odmor	19.159	19.000	18.787	98	99
6	611225	Otpremnine zbog odlaska u mirovinu	0	11.000	5.325		48
7	611226	Jubilarnе nagrade	9.776	11.500	11.245	115	98
8	611227	Pomoći u slučaju smrti i teže invalidnosti	11.400	10.000	3.455	30	35
9	611400	Troškovi naknada za članove UV	76.857	90.000	75.712	99	84
10	612000	Doprinosi poslodavca i ostali doprinosi	166.043	170.000	167.343	101	98
11	613000	Izdaci za materijal i usluge (12+13+14+15+19+22+23+24)	139.681.724	149.173.000	149.785.963	107	100
12	613100	Putni troškovi	28.636	30.000	21.191	74	71
13	613200	Izdaci za energiju	42.248	50.000	39.846	94	80
14	613300	Izdaci za komunalne usluge	56.906	62.000	57.543	101	93
15	613400	Nabavka materijala (16+17+18)	75.748.564	77.240.000	77.239.172	102	100
16	613410	Administrativni materijal	17.925	35.000	22.309	124	64

R. br.	Konto	Stavka	Ostvareno 2015.	Planirano 2016.	Ostvareno 2016.	Ind (6/4)	Ind (6/5)
1	2	3	4	5	6	7	8
17	613420	Medicinski materijal	16.574.212	16.205.000	15.907.246	96	98
18	613421	Lijekovi	59.156.427	61.000.000	61.309.617	104	101
19	613500	Izdaci za usluge prijevoza i gorivo (20+21)	1.473.236	1.506.000	1.419.207	96	94
20	613112	Usluge prijevoza i gorivo Stručne službe	3.856	6.000	3.317	86	55
21	613191	Prijevoz na kemodijalizu	1.469.380	1.500.000	1.415.890	96	94
22	613700	Izdaci za tekuće održavanje	20.910	40.000	17.891	86	45
23	613800	Izdaci osiguranja, bankarskih usluga i usluga platnog prometa	61.054	57.000	46.562	76	82
24	613900	Ugovorene i druge posebne usluge (25+26+27)	62.250.170	70.188.000	70.944.551	114	101
25	613930	Izdaci za stručnu službu	80.200	94.000	64.618	81	69
26	613990	Ostale nespomenute usluge i dadžbine	483.753	262.000	202.071	42	77
27	613940	Zdravstvene usluge (28+29)	61.686.217	69.832.000	70.677.861	115	101
28	613946	Usluge bolničke zdravstvene zaštite	51.665.879	55.788.000	55.509.755	107	100
29	613948	Usluge liječenja u inozemstvu	10.020.338	14.044.000	15.168.106	151	108
		UKUPNO RASHODI (1+10+11)	141.684.664	151.201.500	151.719.761	107	100
		Kapitalni izdaci	61.260	43.100	39.656	65	92
		UKUPNO RASHODI I KAPITALNI IZDACI	141.745.924	151.244.600	151.759.417	107	100
		FINANCIJSKI REZULTAT	-10.450.107	0	102.669		
		Obvezne pričuve za zdravstvenu zaštitu detaširanih djelatnika	147.080	120.000	140.637	96	117

U nastavku izvješća daju se kratka obrazloženja za rashode Federalnog zavoda osiguranja i reosiguranja izvršene u razdoblju I-XII 2016. godine.

Bruto plaće i naknade uposlenih

- Troškovi bruto plaća i naknada (neto plaća, porez na plaću, doprinosi iz plaće zaposlenog) u Stručnoj službi, u 2016. godini iznosili su ukupno 1.537.939 KM i manji su za 62.061 KM ili 4%, u odnosu na planirane za ovo razdoblje.
- Troškovi bruto plaća i naknada manji su u odnosu na izvršene u 2015. godini jer u 2016. godini nije izvršen prijem novih uposlenika zbog moratorija na zapošljavanje u javnom sektoru.

Naknada troškova prijevoza na posao i s posla

Naknade za troškove prijevoza na posao u 2016. godini su iznosile 24.910 KM i manje su za 8% ili 2.090 KM u odnosu na planirane za 2016. godinu.

Naknade za troškove prijevoza na posao i s posla su isplaćivane za svakog uposlenika u mjesečnom iznosu od 53 KM i to za period od 11 mjeseci.

Naknade za topli obrok

Naknade za topli obrok uposlenika u 2016. godini iznosile su 89.083 KM i u visini su planiranih za ovaj period. Iznos naknade za topli obrok isplaćen je na temelju broja uposlenih, broja radnih dana i visine dnevne naknade po uposlenom.

Naknade za regres za godišnji odmor

Rashodi na temelju naknada za regres za godišnji odmor uposlenih u 2016. godini iznosili su 18.787 KM i kretali su se u okviru planiranih za 2016. godinu.

Naknade za regres za godišnji odmor uposlenih isplaćene su suglasno Instrukcijama za proračunske korisnike kojima je utvrđena visina regresa u iznosu od 50% od prosječne plaće ostvarene u Federaciji BiH u 2016. godini.

Otpremnine

Financijskim planom za 2016. godinu planirana je isplata otpremnine zbog odlaska u mirovinu za dva uposlenika, u ukupnom iznosu od 11.000 KM. Međutim, samo jedan uposlenik je umirovljen do kraja 2016. godine zbog čega su isplate otpremnine iznosile ukupno 5.325 KM i manje su od planiranih za 5.675 KM ili 52%.

Jubilarne nagrade

Naknade za jubilarne nagrade su isplaćene za uposlenike koji su u 2016. godini stekli pravo u skladu sa Pravilnikom o radu Federalnog zavoda osiguranja i reosiguranja. Ovi troškovi iznosili su 11.245 KM što je u visini planiranih za 2016. godinu.

Pomoći u slučaju smrti, invaliditeta i ostale pomoći

Troškovi na ime pomoći u slučaju smrti i invaliditeta i ostale pomoći Financijskim planom za 2016. godinu planirani su u visini planiranih za 2015. godinu. Međutim, ovi troškovi su izvršeni u iznosu od 3.455 KM što je za 6.545 KM ili 65% manje od planiranih. Ove naknade su isplaćivane u skladu sa normativnim aktima Zavoda.

Naknade članovima Upravnog vijeća

Naknade članovima Upravnog vijeća u 2016. godini isplaćene su u iznosu od 75.712 KM i manje su za 14.288 KM ili 16% u odnosu na planirane.

Od ukupno isplaćenih sredstava, na naknade za članstvo u Upravnom vijeću sa obračunatim porezom i doprinosom odnosi se 69.206 KM, a preostalih 6.506 KM na naknade putnih troškova članovima Upravnog vijeća sa prebivalištem van Kantona Sarajevo.

Naknade su isplaćivane suglasno Odluci Vlade FBiH, o visini naknade za rad predsjednika i članova upravnih i nadzornih vijeća zdravstvenih ustanova u vlasništvu Federacije BiH, odnosno jednog ili više kantona/županija i Federacije BiH, zajedno. Navedenom odlukom visina naknada za predsjednika i članove Upravnog vijeća je limitirana na iznos od prosječne plaće Federacije BiH za predsjednika i 80% od prosječne plaće Federacije BiH za članove Upravnog vijeća, a isplata se vrši samo za one mjesece u kojima predsjednik i članovi upravnog vijeća sudjeluju u radu Upravnog vijeća.

Doprinosi poslodavca i ostali doprinosi

Doprinosi poslodavca i ostali doprinosi u 2016. godini su iznosili 167.343 KM i manji su za 2.657 KM ili 2% od planiranih, jer su i bruto plaće isplaćene u manjem iznosu od planiranih, a koje su temelj za uplatu doprinosa poslodavca.

Putni troškovi

Izdaci za putne troškove u 2016. godini iznosili su 21.191 KM i manji su za 8.809 KM ili 29% u odnosu na planirane. Ovi troškovi su smanjeni u odnosu na planirane za 2016. godinu i u odnosu na izvršene za 2015. godinu jer u 2016. godini nije bio provođen predviđeni broj službenih putovanja.

Izdaci za energiju

Izdaci za energiju u koje spadaju troškovi električne energije i grijanja, u 2016. godini iznosili su 39.846 KM i manji su za 10.154 KM ili 20%, u odnosu na planirane.

Ovi izdaci su ostvareni u manjem iznosu od planiranih jer su u 2016. godini smanjeni izdaci za električnu energiju zbog niže cijene grijanja.

Komunalne usluge

Izdaci za komunalne usluge se odnose na izdatke za vodu, odvoz smeća, održavanje čistoće, PTT usluge. Ovi izdaci u 2016. godini iznosili su 57.543 KM i kretali su se u okviru planiranih.

Nabavka materijala

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

- administrativnog materijala,
- medicinskog materijala i
- lijekova.

Troškovi nabave administrativnog materijala u 2016. godini iznosili su 22.309 KM i manji su za 12.691 KM ili 26%, u odnosu na planirane. Ovi troškovi obuhvaćaju troškove kancelarijskog materijala i ostale troškove potrošnog materijala za rad Stručne službe. Racionalizacijom u potrošnji ostvarene su značajne uštede u odnosu na planirane troškove po ovom temelju u 2016. godini.

Troškovi medicinskog materijala u 2016. godini iznosili su 15.907.246 KM i manji su za 2% ili 297.754 KM. Ovi troškovi obuhvaćaju troškove potrošnog dijaliznog materijala u iznosu od 15.696.146 KM i troškove aparata i trakica za kontrolu šećera u krvi kod djece u iznosu od 211.100 KM.

Ovi rashodi su iskazani u okviru rashoda federalnog fonda solidarnosti u dijelu koji se odnosi na lijekove i medicinska sredstva.

Detaljnija obrazloženja data su u Izvješću o izvršenju financijskog plana federalnog fonda solidarnosti za 2016. godinu (Anex I).

Troškovi lijekova u 2016. godini iznosili su 61.309.617 KM i neznatno su veći od planiranih za 0,51% ili 309.617 KM. Ovi troškovi obuhvaćaju sve lijekove iz programa federalnog fonda solidarnosti, a suglasno Programu zdravstvene zaštite koji se financira sredstvima federalnog fonda solidarnosti.

Detaljnija obrazloženja data su u Izvješću o izvršenju financijskog plana federalnog fonda solidarnosti za 2016. godinu (Aneks I).

Izdaci za usluge prijevoza i gorivo

Izdaci za usluge prijevoza i gorivo u 2016. godini iznosili su 1.419.207 KM i manji su za 6% ili 86.793 KM u odnosu na planirane. Ovi izdaci se odnose na:

- izdatke za nabavu goriva za službene automobile u iznosu od 3.317 KM i manji su za 2.683 KM ili 45% u odnosu na planirane. U ovom periodu smanjen je broj službenih putovanja za koje su se koristila službena vozila, te je iz tog razloga došlo i do smanjenja troškova za prijevoz i gorivo,
- izdatke za prijevoz pacijenata na dijalizu u iznosu od 1.415.890 KM.

Izdaci za prijevoz pacijenata na dijalizu iskazani su u okviru rashoda federalnog fonda solidarnosti u dijelu koji se odnosi na pružanje zdravstvenih usluga u Federaciji BiH, a što je detaljnije obrazloženo u Izvješću o izvršenju financijskog plana federalnog fonda solidarnosti za 2016. godinu (Anex I).

Tekuće održavanje

Izdaci za tekuće održavanje u 2016. godini iznosili su 17.891 KM i manji su za 22.109 KM ili 55% u odnosu na planirane za 2016. godinu kao i na ostvarene u 2015. godini. Ovi izdaci su smanjeni jer su vršene samo neophodne nabavke prema planu tekućeg i investicijskog održavanja za 2016. godinu.

Osiguranje i bankarske usluge

Ukupni troškovi osiguranja i bankarskih usluga u 2016. godini su iznosili 46.562 KM. Suglasno Odluci o kriterijima i načinu korištenja sredstava federalnog fonda solidarnosti, iznos od 24.277 KM raspoređen je na ostale rashode u funkciji provođenja programa federalnog fonda solidarnosti, obzirom da se najveći dio platnog prometa preko banaka vrši sredstvima federalnog fonda solidarnosti.

Izdaci osiguranja i bankarske usluge u 2016. godini iznosili su 22.285 KM, od čega se na troškove bankarskih usluga odnosi 16.185 KM, a preostali iznos od 6.100 KM na troškove osiguranja uposlenih i vozila.

Izdaci za osiguranje i bankarske usluge manji su od planiranih za 10.438 KM ili 18% jer su manje izvršeni izdaci za osiguranje zaposlenih i vozila, kao i troškovi bankarskih usluga.

Ugovorene i druge posebne usluge

Izdaci za ugovorene i druge posebne usluge u 2016. godini iznosili su ukupno 70.944.551 KM i veći su za 1% ili 756.551 KM u odnosu na planirane. Ovi izdaci obuhvaćaju:

- ugovorene usluge vezane za rad Stručne službe,
- ostale nespomenute usluge i dažbine i
- zdravstvene usluge.

Izdaci za ugovorene i druge posebne usluge vezane za rad Stručne službe u 2016. godini iznosili su 64.618 KM i manji su za 29.382 KM ili 31%, u odnosu na planirane jer je na svim stavkama ugovorenih i drugih usluga zabilježeno smanjenje troškova u odnosu na planirane.

Promatrano po strukturi izdaci za ugovorene i druge usluge se sastoje od:

- Izdataka za zaštitu objekta u iznosu od 22.651 KM;

- Naknada za ugovore o djelu i poreze u iznosu od 9.489 KM;
- Prevodilačkih usluga u iznosu od 1.354 KM;
- Troškova reprezentacije u iznosu od 8.288 KM;
- Troškova stručnog obrazovanja i literature u iznosu od 12.995 KM;
- Ostalih izdataka (pretplate, javno oglašavanje, sudski sporovi...) u iznosu od 2.966 KM;
- Sistematski pregledi uposlenih u iznosu od 6.875 KM.

Izdaci za ostale nespomenute usluge i dažbine odnose se na ostale troškove u funkciji provođenja programa federalnog fonda solidarnosti, suglasno Odluci o kriterijima i načinu korištenja sredstava federalnog fonda solidarnosti Federacije BiH („Službeni list Federacije BiH“, broj 22/02). U 2016. godini troškovi ovih usluga iznosili su 202.071 KM i manji su za 23% ili 59.929 KM.

Troškovi zdravstvenih usluga u 2016. godini iznosili su 70.677.861 KM i veći su za 1% ili 845.861 KM u odnosu na planirane, a odnose se na:

- zdravstvene usluge pružene u zdravstvenim ustanovama u Federaciji BiH u iznosu od 55.509.755 KM,
- zdravstvene usluge bolničkog liječenja u inozemstvu sukladno Pravilniku o uvjetima i postupku upućivanja osiguranih osoba na liječenje u inozemstvo, u iznosu od 14.130.374 KM,
- zdravstvenu zaštitu detaširanih djelatnika, u iznosu od 1.037.732 KM.

Rashodi za zdravstvene usluge koje se financiraju sredstvima federalnog fonda solidarnosti detaljno su obrazloženi u Izvješću o izvršenju financijskog plana federalnog fonda solidarnosti za 2016. godinu (Anex I).

4. KAPITALNI IZDACI

Kapitalni izdaci u 2016. godini iznosili su ukupno 39.656 KM.

U skladu sa Planom javnih nabavki i Financijskim planom za 2016. godinu planirana su kapitalna ulaganja u iznosu od 43.100 KM.

Za kapitalna ulaganja u 2016. godini utrošena su sredstva u iznosu od 39.656 KM, što je za 3.444 KM ili 8% manje u odnosu na planirana.

Struktura kapitalnih ulaganja je sljedeća:

- Nabavka kancelarijskog namještaja u iznosu od 334 KM;
- Nabavka kompjuterske opreme u iznosu od 32.459 KM;
- Nabavka softvera i antivirusa u iznosu od 4.109 KM;
- Nabavka mašine za uvezivanje u iznosu od 589 KM i
- Nabavka klima uređaja u iznosu od 2.165 KM.

Navedena kapitalna ulaganja se provode iz ukupno ostvarenih sredstava Zavoda zdravstvenog osiguranja i reosiguranja za 2016. godinu.

5. OBVEZNE PRIČUVE ZA ZDRAVSTVENU ZAŠTITU DETAŠIRANIH DJELATNIKA

Sukladno Odluci o utvrđivanju posebnog doprinosa za zdravstveno osiguranje uposlenika na radu u inozemstvu ("Službeni list Federacije BiH", broj 74/08) u pričuve za zdravstvenu zaštitu detaširanih djelatnika iz ukupnog iznosa naplaćenih sredstava od doprinosa za zdravstvenu zaštitu detaširanih djelatnika izdvojeno je 10% ili 140.637 KM, po odluci Upravnog vijeća broj 02/II-01-1-297/17 od 30.01.2016. godine,

6. FINANCIJSKI REZULTAT

Federalni zavod osiguranja i reosiguranja u 2016. godini je iskazao sljedeći finansijski rezultat:

Prihodi i kapitalni primici	151.862.086 KM
Rashodi i kapitalni izdaci	151.759.417 KM
Višak prihoda nad rashodima	102.669 KM

U 2016. godini prihodi su bili uravnoteženi rashodima, odnosno ostvaren je minimalan višak prihoda nad rashodima u iznosu od 102.669 KM

7. BROJ I STRUKTURA UPOSLENIH

Ukupan broj uposlenih u Federalnom zavodu osiguranja i reosiguranja zaključno sa 31.12.2016. godine bio je 45. U odnosu na isto razdoblje 2015. godine broj uposlenih sa KV stručnom spremom je smanjen za jedan, a za kojeg je prestao radni odnos u 2016. godini na temelju odlaska u mirovinu.

Iako je u toku 2016. godine bio planiran odlazak u mirovinu jednog uposlenika sa VSS stručnom spremom, zbog povećanog opsega poslova i radnih zadataka u Stručnoj službi navedeno umirovljenje nije provedeno do kraja 2016. godine.

Također, u 2016. godini zbog moratorijuma na zapošljavanje u javnom sektoru nije vršen prijem novih uposlenika, iako je došlo do smanjenja broja uposlenih.

U narednoj tablici dat je pregled uposlenih prema kvalifikacionoj strukturi.

Stručna sprema	Broj uposlenih na dan 31.12.2015.godine	Broj uposlenih na dan 31.12.2016.godine
VSS	26	26
VŠS	2	2
SSS	14	14
VKV	1	1
KV	3	2
Ukupno	46	45

8. ZAKLJUČNA RAZMATRANJA

Ukupni prihodi Federalnog zavoda zdravstvenog osiguranja u 2016. godini iznosili su 151.862.086 KM i kretali su se u okviru planiranih.

Procentualna struktura prihoda Federalnog zavoda osiguranja i reosiguranja ostvarenih u 2016. godini je sljedeća:

- Prihodi od doprinosa za obvezno zdravstveno osiguranje u Federaciji BiH ostvareni su u iznosu od 120.694.995 KM i veći su za 2% ili 2.148.195 KM od planiranih, a u odnosu na ostvarene u 2015. godini veći su za 6% ili 6.595.005 KM.
Ovi prihodi u 2016. godini ostvareni su u iznosu većem od planiranog zbog povećanja privrednih aktivnosti u Federaciji BiH kao i kontrole koju sprovodi Porezna uprava Federacije BiH.
Prihodi od doprinosa za obvezno zdravstveno osiguranje u Federaciji BiH čine 79,5% ukupnih prihoda i ujedno su najznačajniji izvor prihoda budući da se na njihov teret, najvećim dijelom, vrši realizacija programa federalnog fonda solidarnosti.
- Prihodi iz Proračuna Federacije BiH su drugi najvažniji izvor prihoda i čine 16,95% ukupnih prihoda. U toku 2016. godine prihodi iz Proračuna Federacije BiH redovno su se doznacavali što se pozitivno odrazilo na stabilnost i likvidnost Federalnog zavoda osiguranja i reosiguranja.
Pored redovnih sredstava transfera Proračuna Federacije BiH za federalni fond solidarnosti za 2016. godinu, u 2016. godini iz Proračuna Federacije BiH su:
 - izmirene obveze za financiranje federalnog fonda solidarnosti iz 2015. godine, u iznosu od 18.525.427 KM, i
 - uplaćena sredstva za pokriće dijela gubitka iz 2011. godine u iznosu od 3.605.319 KM.U siječnju 2017. godine iz Proračuna Federacije BiH doznacena su preostala sredstva transfera za financiranje federalnog fonda solidarnosti za 2016. godinu u iznosu od 2.166.665 KM, kao i iznos od 327.716 KM čime je u cijelosti pokriven gubitak iz 2011. godine.
- Prihodi od doprinosa od ino osiguranika (paušali) ostvareni su u iznosu od 3.870.678 KM i veći su za 29% ili 870.678 KM u odnosu na planirane, a u odnosu na ostvarene u 2015. godini veći su za 45% ili 1.194.048 KM
Ovi prihodi su ostvareni u iznosu većem od planiranog zbog uplate R Hrvatske i SR Njemačke za ranije godine, a temljem Konvencija o socijalnom osiguranju. Ovi prihodi čine 2,55% ukupnih prihoda
- Prihodi od dodatnog doprinosa za detaširane djelatnike čine 0,80% ukupnih prihoda i ostvareni su u visini planiranih, a u odnosu na ostvarene u 2015. godini veći su za 22% ili 185.181 KM.
- Neporezni prihodi i ostali prihodi ostvareni su u iznosu od 456.592 KM i čine 0,30% ukupnih prihoda.

Ukupni rashodi Federalnog zavoda zdravstvenog osiguranja u 2016. godini iznosili su 151.759.417 KM i kretali su se u okviru planiranih, a u odnosu na ostvarene za 2015. godinu veći su za 7% ili 10.013.493 KM.

Procentualna struktura rashoda Federalnog zavoda osiguranja i reosiguranja izvršenih u 2016. godini je sljedeća:

- Rashodi federalnog fonda solidarnosti čine 97,35% ukupnih rashoda Federalnog zavoda osiguranja i reosiguranja i veći su za 0,49% ili 717.231 KM u odnosu na planirane.

U okviru federalnog fonda solidarnosti evidentno je:

- rashodi za zdravstvene usluge su se kretali u okviru planiranih, a u odnosu na ostvarene za 2015. godinu evidentan je rast od 7% ili 3.556.274 KM
 - smanjenje troškova bolničkog liječenja povratnika iz Federacije BiH u R Srpsku za 4% ili 73.797 KM u odnosu na planirane
 - troškovi lijekova i medicinskog materijala ostvareni su u visini planiranih
 - troškova liječenje u inozemstvu veći su za 9% ili 1.130.374 KM u odnosu na planirane, a u odnosu na ostvarene za 2015. godinu veći su za 54% ili 4.982.257 KM.
- Rashodi detaširanih djelatnika iskazani su u iznosu od 1.037.732 KM i u visini su planiranih
 - Rashodi Stručne službe izvršeni su u iznosu od 2.222.455 KM i manji su od planiranih za 8% ili 196.145 KM, a u odnosu na izvršene u 2015. godini manji su za 5% ili 120.547 KM.

I pored poteškoća u okruženju u kojem posluje, može se zaključiti da je Federalni zavod osiguranja i reosiguranja u toku 2016. godine poslovao stabilno poduzimajući maksimalno sve mjere koje su iz njegove nadležnosti.