

**ZAVOD ZDRAVSTVENOG OSIGURANJA
ŽUPANIJE POSAVSKE
ODŽAK**

Broj:1.1.-14-710/20

Odžak, 27.05.2020.godine

**DOKUMENT OKVIRNOG PRORAČUNA
ZAVODA ZDRAVSTVENOG OSIGURANJA
ŽUPANIJE POSAVSKE - ODŽAK
ZA PERIOD 2021. - 2023. GODINA**

SADRŽAJ

1. UVOD	3
2. DJELATNOST ORGANIZACIJA RADA I FINANCIRANJE ZAVODA ZDRAVSTVENOG OSIGURANJA	4
2.1. Djelatnost zavoda	4
2.2. Organizacija Zavoda	5
2.3. Cilj izrade DOB-a	6
2.4. Financiranje djelatnosti zavoda	7
2.4.1. Prihodi	8
2.4.2. Rashodi	9
2.4.3. Zbirni prikaz zahtjeva proračunskih korisnika (tabela 4a i 4b)	11
3. ZAKLJUČAK	12
4. PRILOZI	12

1. UVOD

Priprema i izrada proračuna, u skladu sa člankom 16. Zakonom o proračunima Federacije Bosne i Hercegovine¹ (u daljem tekstu: Zakon o proračunima), zasniva se na izrađen je Dokument okvirnog proračuna (DOP) koji sadrži makroekonomske projekcije i prognoze proračunskih sredstava i izdataka za naredne tri godine.

Izrada DOP-a zasniva se na procjeni privrednog razvoja, razvoja socijalnog sektora, makroekonomskih indikatora i prognozi prihoda i rashoda što je utvrđeno u dokumentu Ekonomske politike Federacije Bosne i Hercegovine.

Trogodišnje planiranje proračuna je obaveza za sve korisnike proračunskih sredstva i izvanproračunskih fondova, pa tako i Zavoda zdravstvenog osiguranja Županije Posavske (u daljem tekstu: Zavod), kao izvanproračunskog fonda u smislu člana 2. točka 48. Zakona o proračunima.

U skladu sa članom 16. Zakona o proračunima Ministarstvo financija FBiH dostavlja proračunskim korisnicima i izvanproračunskim fondovima proračunske instrukcije broj 1 o načinu i elementima izrade DOP-a (u daljem tekstu: Instrukcije).

Dokument okvirnog proračuna Zavoda zdravstvenog osiguranja Županije Posavske za period 2021. – 2023. godine sadrži makroekonomske prognoze, projekcije prihoda, politike potrošnje te gornje granice rashoda za sljedeću i iduću dvije fiskalne godine, te time predstavlja i preliminarni nacrt proračuna za narednu godinu. Obzirom da navedeni dokumenti ne sadrže makroekonomske pokazatelje za 2023. godinu, pri izradi DOP-a projekcija za 2023. godinu urađena je osnovu makroekonomskih pokazatelja za 2022. godinu.

Prema projekcijama (DEP, travanj 2019.god².) za razdoblje 2021.-2022. godine u Bosni i Hercegovini očekivani ekonomski rast po prosječnoj stopi rasta od 3,8 % na godišnjoj razini. U projekcijama nisu uzeti u obzir učinci globalne krize uzrokovane prirodnom nesrećom (pandemija COVID-19 virusa), koji se u ovom trenutku ne mogu realno procijeniti.

¹ Zakon o proračunima u Federaciji BiH („Službene novine F BiH“ broj: 102/13, 9/14, 13/14, 8/15, 91/15, 102/15, 104/16, 5/18 i 11/19);

² Izvor: Outlook, Perspektive 2020.-2022, DEP travanj 2019.

Očekujemo u 2020.godini pad prihoda od doprinosa za zdravstveno osiguranje za oko 5 % u odnosu na prethodnu godinu, ali isto tako očekujemo da će u narednoj godini doći do blagog oporavka privrede kao i rasta od oko 1 %, kao i u 2002. i 2003.godini.

Na osnovu propisane metodologije definirani su pojedinačni postojeći programi koji predstavljaju djelatnost i poslovanje Zavoda. Programi ne obuhvaćaju izdatke za plate i naknade troškova zaposlenih jer u Zavodu ne postoji jasna podjela zaposlenih po pojedinim programima. Iz tog razloga su kao poseban program izdvojeni rashodi Stručne službe Zavoda koji obuhvaćaju plate i naknade, materijalne troškove kao i kapitalna ulaganja.

2. DJELATNOST, ORGANIZACIJA RADA I FINANCIRANJE

2.1. Djelatnost Zavoda

U cilju osiguravanja sredstava za obvezno zdravstveno osiguranje i ostvarivanja prava iz obveznog zdravstvenog osiguranja za sve osigurane osobe na području Županije Posavske, 2002. godine osnovan je Zavod zdravstvenog osiguranja Županije posavske (u daljem tekstu Zavod). U navedenom cilju Zavod je obvezan zaključiti ugovore s zdravstvenim ustanovama primarnog i bolničkog nivoa (sekundarna i tercijarna zdravstvena zaštita).

U skladu s Zakonom o zdravstvenom osiguranju („Službene novine Federacije BiH“ broj: 30/97, 7/02, 70/08, 48/11 i 36/18), Zavod u okviru svoje registrirane djelatnosti, obavlja sljedeće poslove:

- koordinacije i primjene Zakona i Statuta i međunarodnih ugovora
- provodi politiku razvoja i unapređenja zdravstvene zaštite koja se osigurava obveznim zdravstvenim osiguranjem,
- planira i prikuplja novčana sredstva obveznog zdravstvenog osiguranja, te plaća usluge zdravstvenim ustanovama.
- obavlja poslove u vezi sa ostvarivanjem prava osiguranih lica, brine se o zakonitom i blagovremenom ostvarivanju tih prava te im pruža stručnu pomoć u ostvarivanju prava i zaštiti njihovih interesa.
- poduzimanje potrebnih mjera i iniciranje i predlaganje akata za provedbu obveznog zdravstvenog osiguranja,

- ugovaranje s zdravstvenim ustanovama i privatnim zdravstvenim radnicima,
- određuje visinu naknade plaće i najviši iznos naknade plaće na teret županijskog zavoda osiguranja, način valorizacije osnovice za naknadu plaće za vrijeme bolovanja,
- učestvovanju u izradi i provođenju međunarodnih ugovora u dijelu koji se odnosi na obvezno zdravstveno osiguranje, te obračun dugovanja i potraživanja skladu s ovim ugovorima,
- obavlja poslove u vezi sa ostvarivanjem zdravstvene zaštite u inozemstvu,
- izrade pod zakonskih i općih akata u vezi s ostvarivanjem prava iz obaveznog zdravstvenog osiguranja za čije donošenje je nadležan organ Kantona, odnosno organ Županijskog zavoda zdravstvenog osiguranja,
- uređuje ostala prava vezana za ostvarivanje prava iz obaveznog zdravstvenog osiguranja,
- informatička podrška u poslovnom sustavu,
- ostalih pitanja vezanih za ostvarivanja prava iz obaveznog zdravstvenog osiguranja,
- prijave i odjave osiguranika, izdavanje zdravstvenih iskaznica, provođenje obaveznog zdravstvenog osiguranja, prijem i ovjera zahtjeva za ortopedska pomagala, unos podataka i vođenje prvostupanjskih postupaka, izdavanje uvjerenja, kontrola obračuna i uplate doprinosa, računovodstveni i drugi statistički i administrativni poslovi itd.

2.2. Organizacija Zavoda

Zavod zdravstvenog osiguranja Županije Posavske organiziran je u cilju ostvarivanja prava i osiguranja sredstava iz obaveznog zdravstvenog osiguranja. Organizacija rada i broj zaposlenih reguliran je pravilnikom o organizaciji i sistematizaciji radnih mjesta. Broj zaposlenih u zavodu je neposredno ovisan o obujmu poslova, a koji su determinirani brojem osiguranih osoba kao i veličinom područja, a koje pokriva Županijski Zavod zdravstvenog osiguranja i na koje uspostavlja svoje organizacijske jedinice.

Pravilnikom o organizaciji i sistematizaciji radnih mjesta U Zavodu zdravstvenog osiguranja Županije Posavske broj:2.2.-05-1187/13 od 30.12.2013.godine organiziran je rad u Stručnoj službi Zavoda.

Poslove i zadatke utvrđene Pravilnikom Zavoda u slijedećim ustrojstvenim jedinicama:

- središnjoj ustrojstvenoj jedinici:
 - ✓ ured ravnatelja,

- ✓ jedinica za internu reviziju,
 - ✓ sektor za financije i računovodstvo,
 - ✓ sektor za pravne, opće i kadrovske poslove i
 - ✓ sektor za sustav zdravstvenog osiguranja.
- Područno ustrojene jedinice:
- ✓ Područni ured Odžak,
 - ✓ Područni ured Orašje i
 - ✓ Područni ured Domaljevac-Šamac.

Broj uposlenih i kadrovska struktura na dan 31.12.2019. godine je sljedeća:

- središnja služba Odžak - 17 djelatnika (11 VSS, 1 VŠS , 4 SSS i 1 NSS),
- područni ured Orašje - 6 djelatnika (1 VSS, 1VŠS i 4 SSS),
- područni ured Odžak - 4 djelatnika (2 VŠS i 2 SSS),
- područni ured Domaljevac - 2 djelatnik (1 VSS i 1 SSS).

2.3 Cilj izrade DOB- a

Izradom DOB-a osigurava se efikasnije upravljanje javnim sredstvima u cilju njihove racionalizacije potrošnje i usmjeravanja na programe zdravstvene zaštite visokog prioriteta.

U okviru djelokruga rada i poslovanja ciljevi zavoda zdravstvenog osiguranja su slijedeći:

- ✓ Osigurati jednak pristup svim građanima kvalitetnoj i efikasnoj primarnoj zdravstvenoj zaštiti na razvoju obiteljske medicine,
- ✓ Osigurati građanima jednak pristup kvalitetnoj i efikasnoj specijalističko-konzultativnoj i bolničkoj zdravstvenoj zaštiti,
- ✓ Osigurati jednakopravnost svih građana i efikasno ostvarivanje prava na lijekove sa «pozitivne liste lijekova», prava na ortopedska i druga pomagala i druga prava iz obveznog zdravstvenog osiguranja.

2.4. Financiranje djelatnosti Zavoda

Sredstva kojima se financira Zavod čine sredstva fonda zdravstvenog osiguranja – porezni prihodi i sredstva iz vlastitih izvora – neporezni prihodi.

Obavezno zdravstveno osiguranje, kao najznačajniji izvor finansiranja zdravstvenog sistema određen je veličinom i međusobnim djelovanjem tri osnovna parametra:

- obuhvatom aktivnih osiguranika za koje obveznik vrši obračun i uplatu doprinosa za obavezno zdravstveno osiguranje;
- visinom osnovice, tj. bruto plaće, na koju se obračunava i uplaćuje
- doprinos i
- visinom stope doprinosa.

Porezni ili izvorni prihodi Zavoda se sastoje od:

- doprinosa za zdravstveno osiguranje iz plaća i na plaće,
- doprinosa za zdravstveno osiguranje za korisnike penzija,
- doprinosa za lica prijavljena na zdravstveno osiguranje za koja su obveznici uplate doprinosa Vlada Županije posavske,
- doprinosa za zdravstveno osiguranje iz primitaka od druge samostalne djelatnosti i povremenog samostalnog rada,
- doprinosa za zdravstveno osiguranje poljoprivrednika sa članovima porodice,
- doprinosa za nezaposlena lica i
- prihodi od ino osiguranja.

• **Neporezni prihodi** se sastoje od:

- prihoda od poduzetničkih aktivnosti i imovine i prihoda od pozitivnih i kursnih razlika,
- prihoda od pružanja usluga građanima,
- vlastitih prihoda.

Uvažavajući smjernice ekonomske i fiskalne politike za period 2021. – 2023. godine, kao i učinke globalne krize uzrokovane prirodnom nesrećom koje u ovom trenutku ne mogu realno procijeniti prihodi Zavoda su u 2020.godini planirani su manji za 0,62 % u odnosu na 2019. godinu. U narednom periodu doći će do izrade rebalansa Financijskog plana u cilju usklađivanja Financijskog Plana kao posljedice smanjenja prihoda kao i smanjenja rashoda. U 2021. godinu također je planirano uvećanje prihoda od 1,% u odnosu na 2019.godinu, a u

2022.godini također planirano je uvećanje od 1,00 % u odnosu na 2021.godinu a u 2023.godini također je planiran je blagi rast od 1 % u odnosu na 2022.godinu. Sa ovakvim malim rastom išli smo iz razloga što se naš prihod najvećim djelom ostvaruje iz doprinosa od uposlenih.

2.4.1. Prihodi

Prihodi Zavoda zdravstvenog osiguranja Županije Posavske očekuje se od : doprinosa iz plaća radnika koji su u radnom odnosu kod pravnih i fizičkih osoba i doprinosa na prihod osoba koje obavljaju privrednu ili neprivrednu djelatnost osobnim radom (89,80 % ide u Županijski fond a 10,20 % u Federalni fond od ukupno ubranih doprinosa), doprinosa iz mirovina i invalidnina, doprinosa za neuposlene osobe, doprinosa za socijalno ugrožene osobe, doprinosa za prihod onih lica koja sama plaćaju taj doprinos, dodatnog doprinosa za korištenje zdravstvene zaštite u inozemstvu, doprinos iz dohotka od poljoprivredne djelatnosti, naknada za zdravstvenu zaštitu članova porodice radnika zaposlenih u inozemstvu, inozemnih umirovljenika i članova njihovih porodica, sredstva od osobnog učešća osiguranih osoba u pokriću troškova zdravstvene zaštite itd.

Ukupni prihodi u 2019.godini ostvareni su u iznosu od 16.135.837 KM. Prihodi od poreza ostvareni su u iznosu od 14.612.206 KM i čine 91,97% ukupni prihoda i primitaka, neporezni prihodi u iznosu od 898.053 KM i čine 5,39% ukupnih prihoda i primitaka i tekući transferi 625.578 KM i čine 2,64% ukupnih prihoda.

Procjene i projekcije prihoda i primitaka su date u sljedećem pregledu:

Redni broj	Ekonomski kod	OPIS	Ostvareno 2019.	Plan 2020.	Procjena 2021.	Projekcija 2022.	Projekcija 2023.
0	1	2	3	4	5	6	7
I		PRIHODI I PRIMICI (II+VI)	16.135.837	16.115.000	16.052.000	16.212.000	16.374.000
II	700000	PRIHODI (III + IV + V)	16.135.837	16.115.000	16.052.000	16.212.000	16.374.000
III	710000	PRIHODI OD POREZA	14.612.206	14.821.000	14.758.000	14.918.000	15.080.000
IV	720000	NEPOREZNI PRIHODI	898.053	869.000	869.000	869.000	869.000
V	730000	TEKUĆI TRANSFERI	625.578	425.000	425.000	425.000	425.000
VI	810000	PRIMICI	0	0	0	0	0

2.4.2. Rashodi

Temeljna zadaća Zavoda zdravstvenog osiguranja Županije Posavske jeste planiranje, organiziranje i financiranje zdravstvene zaštite, te osiguranje ostalih prava iz obveznog zdravstvenog osiguranja. U cilju realiziranja navedenih ciljeva Zavod će u razdoblju 2021.-2023. godine podržati sljedeće programe:

Pregled postojećih programa opisanih u tabeli 1. čine sljedeći programi zdravstvene zaštite:

Program 1. Sredstva planirana za primarnu zdravstvenu zaštitu odnose se na financiranje zdravstvenih usluga na nivou primarne zdravstvene zaštite i lijekova na recept, a na osnovu ugovora zaključenih sa zdravstvenim ustanovama primarne zdravstvene zaštite.

Program primarne zdravstvene zaštite sadrži sljedeće programe:

Program 1.1 - Opća medicina i ostali vidovi zdravstvene zaštite,

Program 1.2 – Porodična / obiteljska medicina,

Program 1.3 – Lijekovi na recept.

Na osnovu pokazatelja za provođenje programa primarne zdravstvene zaštite u periodu od 2021. – 2023. godine za opću medicinu i ostali vidovi zdravstvene zaštite predviđen je iznos od 2.400.000 u 2021.godini na godišnjem nivou, a u 2022. godini predviđeni su u iznosu od 2.450.000 KM a za 2023.godinu predviđen je isti iznos od 2.500.000 KM. Obiteljsku medicinu predviđena su sredstva u iznosu od 1.490.000 u 2021.godini na godišnjem nivou, a u 2022. godini predviđeni su u iznosu od 1.500.000 KM a za 2023.godinu predviđen je iznos također od 1.515.000 KM. Lijekovi s esencijalne liste za 2021. – 2023. godine predviđeni su u iznosu od 1.350.000 KM za period 2021.godina, za period 2022. godina predviđeni su u iznosu od 1.400.000,00 KM na godišnjem nivou a za 2023.godinu u iznosu od 1.450.000 KM.

Program 2. U okviru programa 2. planirana su sredstva koja se odnose na financiranje specijalističko-konzultativne zdravstvene zaštite koje pružaju zdravstvene ustanove primarne zdravstvene zaštite i bolnice.

Za provođenje programa specijalističko-konzultativne zaštite koji se financiraju na nivou Županijskog zavoda zdravstvenog osiguranja u narednom trogodišnjem periodu procijenjen je za 2021. godinu u iznosu od 940.000 KM na godišnjem nivou, za period 2022. godina

predviđeni su u iznosu od 950.000 KM na godišnjem nivou, a za 2023.godinu 960.000,00 KM.

Program 3. Planirana sredstva usmjeravaju se za financiranje bolničke zdravstvene zaštite sekundarnog i tercijarnog nivoa.

Sredstva planirana za bolničku zdravstvenu zaštitu sekundarnog nivoa odnose se na zdravstvenu zaštitu u Županiji Posavskoj. Za provođenje programa bolničke zdravstvene zaštite sekundarnog u periodu za 2021. godinu predviđen je u iznosu 4.200.000 KM na godišnjem nivou, za period 2022. godina predviđeni su u iznosu od 4.240.000 KM na godišnjem nivou, a za 2023.godinu 4.280.000 KM.

Tercijarna zdravstvena zaštita se osigurava u klinikama i kliničkim centrima u Bosni i Hercegovini.

Za provođenje programa bolničke zdravstvene zaštite tercijarnog nivoa u periodu za 2021. godinu procijenjen je u iznosu 1.447.000,00 KM na godišnjem nivou, za period 2022. godina predviđeni su u iznosu od 1.447.000 KM na godišnjem nivou, a za 2023.godinu 1.381.000 KM.

Program 4. Planirana sredstva usmjeravaju se za financiranje djelatnosti za javno zdravstvo.

Sredstva planirana za javno zdravstvenu djelatnost odnose se na zdravstvenu zaštitu u Županiji Posavskoj. Za provođenje programa – Socijalna medicina, organizacija i ekonomika zdravstva (preventivna zdravstvena zaštita djece i mladeži u školama) u periodu za 2021. godinu predviđen je u iznosu 24.000 KM na godišnjem nivou, za period 2022. godina predviđeni su u iznosu od 24.000 KM na godišnjem nivou, a za 2023.godinu 24.000 KM.

Program 5. Program zdravstvene zaštite u inozemstvu obuhvata pod programe liječenja osiguranih osoba u inozemstvu na osnovu odluka o upućivanju na liječenje u inozemstvo, liječenje ino nosioca osiguranja i liječenje detaširanih radnika za vrijeme boravka u inozemstvu. Za provođenje programa zdravstvene zaštite u inozemstvu za 2021.godinu procijenjen je iznos od 948.000 KM, za 2022.godinu procijenjen je iznos od 948.000 KM a za 2023.godinu procijenjen je iznos od 958.000 KM.

Program 6. Ostala prava iz obveznog zdravstvenog osiguranja obuhvaćaju pod programe: Naknade plaće za vrijeme bolovanja preko 42 dana, ortopedska pomagala, putne troškove i ostala prava koja se financiraju iz obveznog zdravstvenog osiguranja na nivou županije kao i

porodiljnje naknade koje nam refundira Vlada županije. Za provođenje ovih programa u 2021.godinu predviđen je iznos od 1.140.000 KM, za 2022.godinu predviđen je iznos od 1.140.000 KM a za 2023.godinu predviđen je iznos od 1.150.000 KM.

Program 7. Program u funkciji osiguranja financiranja sistema zdravstvenog osiguranja odnosi se na aktivnosti koje se provode u stručnim službama zavoda zdravstvenog osiguranja. Plaće i naknade uposlenih planirane su u iznosu od 864.000 KM u 2021.godini, 864.000 KM u 2022.godini i 907.000 KM u 2023.godini.

Izdaci za materijal i usluge planirane su u iznosu od 284.000,00 KM u 2021.godini, 284.000,00 KM u 2022.godini i 284.000,00KM u 2023.godini.

Tekući transferi (transferi neprofitnim organizacijama i transferi zdravstvenim ustanovama – povrat participacije planirani su u iznosu od 895.000 KM u 2021.godini, 895.000 KM u 2022.godini i 895.000 KM u 2023.godini.

Kapitalna potrošnja planirana je u iznosu od 20.000 KM u 2021.godini, 20.000,00 KM u 2022.godini i 20.000 KM u 2023.godini.

Tekuća pričuva planirana je u iznosu od 50.000 KM u 2021.godini, 50.000 KM u 2023.godini i 50.000 u 2023.godini.

2.4.3. Zbirni prikaz zahtjeva proračunskog korisnika (tabele 4a. i 4b.)

U tabelama zbirni prikaz zahtjeva dat je zbir postojećih program

3. ZAKLJUČAK

Iako predložena metodologija za izradu DOB-a nije prilagođena specifičnim van proračunskim fondovima ipak predstavlja osnovu za srednjoročno planiranje budućih aktivnosti tj. Programa zdravstvene zaštite i potrebnih sredstava za u zdravstvenom sektoru na teritoriji Županije.

Ravnatelj Zavoda:

Josip Vidović dipl.oec

4. PRILOZI

Tabela 1. Program 1 Primarna zdravstvena zaštita – ukupno

Tabela 1. Program 2 Specijalističko – konzultativna zdravstvena zaštita

Tabela 1. Program 3 Bolnička zdravstvena zaštita

Tabela 1. Program 4 Javno zdravstvena djelatnost (financiranje djelatnosti zavoda za
Javno zdravstvo)

Tabela 1. Program 5 Zdravstvena zaštita u inozemstvu

Tabela 1. Program 6 Ostala prava iz obveznog zdravstvenog osiguranja

Tabela 1. Program 7 Programi u funkciji osiguranja financiranja sistema zdravstvenog
Osiguranja

Tabela 4a. i 4b. Zbirni prikaz zahtjeva zavoda zdravstvenog osiguranja