

**ZAVOD ZDRAVSTVENOG OSIGURANJA
ŽUPANIJE POSAVSKE
ODŽAK**

Broj:1.1.-14-722/21
Odžak, 02.06.2021.godine

**DOKUMENT OKVIRNOG PRORAČUNA
ZAVODA ZDRAVSTVENOG OSIGURANJA
ŽUPANIJE POSAVSKE - ODŽAK
ZA PERIOD 2022. - 2024. 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 2022. – 2024. godine sadrži makroekonomske prognoze, projekcije prihoda, politike potrošnje te gornje granice rashoda za sljedeću i iduće dvije fiskalne godine, te time predstavlja i preliminarni nacrt proračuna za narednu godinu.

Prema projekcijama (Federalnog ministarstva financija²) za razdoblje 2022.-2024. godine u Bosni i Hercegovini se očekuje ekonomski rast. Po prvi puta projiciran je okvir naplate doprinosa za zdravstveno osiguranje i osiguranje od neuposlenosti. Prema projekcijama FMF FBiH očekuje se rast prihoda u 2022.godini od 3,74%, u 2023. godini 4,78% i 2024.godini od 4,87%. Mišljenja smo da su te stope rasta preambiciozne pa smo mi u našem dokumenti išli sa uvećanjem od 1,50 % od 2022. godine do 2024.godine.

Na osnovu propisane metodologije definirani su pojedinačni postojeći programi koji predstavljaju djelatnost i poslovanje Zavoda. Programi ne obuhvaćaju izdatke za plate i

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, 11/19 i 99/19);

²FMF FBiH- Revidirane projekcije javnih prihoda za 2021.godinu i projekcije za razdoblje 2022. – 2024.godina.

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 sa izmjenama i dopunama 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 31.12.2020. godine je sljedeća:

- središnja služba Odžak - 18 djelatnika (13 VSS, VŠS-1, 3 SSS i 1 NSS),
- područni ured Orašje - 5 djelatnika (1VŠS i 4 SSS),
- područni ured Odžak - 4 djelatnika (2 VŠS i 2 SSS),
- područni ured Domaljevac - 3 djelatnik (1 VSS, 1 SSS i 1 NSS).

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 sljedeći:

- ✓ Osigurati jednak pristup svim građanima kvalitetnoj i efikasnoj primarnoj zdravstvenoj zaštiti na razvoju obiteljske medicine,
- ✓ Osigurati građanima jednak pristup kvalitetnoj i efikasnoj specijalističko- konsultativnoj 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 finansira 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 mirovina,
- 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,
- prihodi od ino osiguranja i
- doprinos za zdravstveno osiguranje osobnim sredstvima dobrovoljno osiguranje

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 2022. – 2024. godine, kao i učinke globalne krize uzrokovane prirodnom nesrećom koje u ovom trenutku ne mogu realno procijeniti prihodi Zavoda u 2021.godini. Prihodi zavoda u 2021.godini planirani su veći za 3,15 % u odnosu na ostvarenje u 2020.godini. U 2022. godinu također je planiran rast prihoda od 1,47 % u odnosu na 2021.godinu, a u 2023.godini također planirano je uvećanje od 1,49 % u odnosu na 2022.godinu a u 2024.godini također je planiran rast od 1,85 % u odnosu na 2023.godinu.

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 2020.godini ostvareni su u iznosu od 15.346.517 KM. Prihodi od poreza ostvareni su u iznosu od 14.306.816 KM i čine 93,23 % ukupni prihoda i neporezni prihodi u iznosu od 686.279 KM i čine 4,47 % ukupnih prihoda i tekući transferi 353.422 KM i čine 2,30% ukupnih prihoda.

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

Redni broj	Ekonomski kod	OPIS	Ostvareno 2020.	Plan 2021.	Procjena 2022.	Projekcija 2023.	Projekcija 2024.
0	1	2	3	4	5	6	7
I		PRIHODI I PRIMICI (II+VI)	15.346.517	15.830.000	16.063.000	16.303.000	16.604.000
II	700000	PRIHODI (III + IV + V)	15.346.517	15.830.000	16.063.000	16.303.000	16.604.000
III	710000	PRIHODI OD POREZA	14.306.816	14.686.000	14.906.000	15.129.000	15.356.000
IV	720000	NEPOREZNI PRIHODI	686.279	739.800	750.000	750.000	798.000
V	730000	TEKUĆI TRANSFERI	353.422	404.200	407.000	424.000	450.000
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 2022.-2024. godine podržati sljedeće programe:

Pregled postojećih programa opisanih u tabeli 1. čine slijedeći 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 slijedeće 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 2022. – 2024. godine za opću medicinu i ostali vidovi zdravstvene zaštite predviđen je iznos od 2.450.000 u 2022.godini na godišnjem nivou, a u 2023. godini predviđeni su u iznosu od 2.500.000 KM a za 2024.godinu predviđen je isti iznos od 2.541.000 KM. Obiteljsku medicinu predviđena su sredstva u iznosu od 1.500.000 u 2022.godini na godišnjem nivou, a u 2023. godini predviđeni su u iznosu od 1.515.000 KM a za 2024.godinu predviđen je

iznos također od 1.540.000 KM. Lijekovi s esencijalne liste za 2022. – 2024. godine predviđeni su u iznosu od 1.400.000 KM za period 2022.godina, za period 2023. godina predviđeni su u iznosu od 1.450.000,00 KM na godišnjem nivou a za 2024.godinu u iznosu od 1.474.000 KM.

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

Za provođenje programa specijalističko-konsultativne zaštite koji se financiraju na nivou Županijskog zavoda zdravstvenog osiguranja u narednom trogodišnjem periodu procijenjen je za 2022. godinu u iznosu od 950.000 KM na godišnjem nivou, za period 2023. godina predviđeni su u iznosu od 960.000 KM na godišnjem nivou, a za 2024.godinu 976.000,00 KM.

Program 3. – Planirana sredstva usmjeravaju se za financiranje bolničke zdravstvene zaštite sekundarnog i tercijalnog 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 2022. godinu predviđen je u iznosu 4.290.000 KM na godišnjem nivou, za period 2023. godina predviđeni su u iznosu od 4.290.000 KM na godišnjem nivou, a za 2024.godinu 4.350.000 KM.

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

Za provođenje programa bolničke zdravstvene zaštite tercijarnog nivoa u periodu za 2022. godinu procijenjen je u iznosu 1.239.000,00 KM na godišnjem nivou, za period 2023. godina predviđeni su u iznosu od 1.321.000 KM na godišnjem nivou, a za 2024.godinu 1.382.000 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 2022. godinu predviđen je u iznosu 24.000 KM na godišnjem nivou, za period 2023. godina predviđeni su u iznosu od 24.000 KM na godišnjem nivou, a za 2024.godinu 25.000 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 2022.godinu procijenjen je iznos od 948.000 KM, za 2023.godinu procijenjen je iznos od 958.000 KM a za 2024.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 porodiljne naknade koje nam refundira Vlada županije. Za provođenje ovih programa u 2022.godinu predviđen je iznos od 1.140.000 KM, za 2023.godinu predviđen je iznos od 1.150.000 KM a za 2024.godinu predviđen je iznos od 1.153.000 KM.

Program 7. – Program u funkciji obezbjeđenja 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 917.000 KM u 2022.godini, 930.000 KM u 2023.godini i 950.000 KM u 2024.godini.

Izdaci za materijal i usluge planirane su u iznosu od 250.000,00 KM u 2022.godini, 250.000,00 KM u 2023.godini i 250.000,00KM u 2024.godini.

Tekući transferi (transferi neprofitnim organizacijama i transferi zdravstvenim ustanovama – povrat participacije planirani su u iznosu od 795.000 KM u 2022.godini, 795.000 KM u 2023.godini i 795.000 KM u 2024.godini.

Kapitalna potrošnja planirana je u iznosu od 10.000 KM u 2022.godini, 10.000,00 KM u 2023.godini i 10.000 KM u 2024.godini.

Tekuća pričuva planirana je u iznosu od 150.000 KM u 2022.godini, 150.000 KM u 2023.godini i 200.000 u 2024.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 – konsultativna 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 obezbjeđenja financiranja sistema zdravstvenog Osiguranja

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