

BOSNA I HERCEGOVINA
FEDERACIJA BOSNE I HERCEGOVINE
KANTON SARAJEVO
ZAVOD ZDRAVSTVENOG OSIGURANJA
KANTONA SARAJEVO
Ložionička br.2, Sarajevo



БОСНА И ХЕРЦЕГОВИНА
ФЕДЕРАЦИЈА БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ
КАНТОН САРАЈЕВО
ЗАВОД ЗДРАВСТВЕНОГ ОСИГУРАЊА
КАНТОНА САРАЈЕВО
Ложионичка бр.2, Сарајево

**POLITIKA INVESTIRANJA RASPOLOŽIVIH NOVČANIH
SREDSTAVA ZAVODA ZDRAVSTVENOG OSIGURANJA
KANTONA SARAJEVO ZA 2024. GODINU**



Na osnovu člana 103. Zakona o zdravstvenom osiguranju FBiH („Službene novine FBiH“ broj 30/97, 7/02, 70/08, 48/11, 36/18 i 61/22), člana 17. Statuta Zavoda zdravstvenog osiguranja Kantona Sarajevo („Službene novine Kantona Sarajevo“ broj 4/00, 18/02, 30/08, 1/12, 15/13 i 9/22) a u vezi sa članom 6. Zakona o investiranju javnih sredstava ("Službene novine Federacije BiH", broj: 77/04 i 48/08), članovima 64. i 66. Zakona o budžetima u Federaciji BiH ("Službene novine Federacije BiH", br. 102/13, 09/14, 13/14, 08/15, 91/15, 102/15, 104/16, 05/18, 11/19 i 99/19 i 25a/22), članom 22. Zakona o trezoru u Federaciji BiH ("Službene novine Federacije BiH", broj 26/16 i 3/20) i članom 3. Pravilnika o investiranju raspoloživih novčanih sredstava Zavoda zdravstvenog osiguranja Kantona Sarajevo broj 01/2-02-2-1025-13/20, Upravni odbor Zavoda zdravstvenog osiguranja Kantona Sarajevo, na 27. elektronskoj/telefonskoj sjednici održanoj 11.03.2024. godine, d o n o s i

POLITIKU INVESTIRANJA RASPOLOŽIVIH NOVČANIH SREDSTAVA ZAVODA ZDRAVSTVENOG OSIGURANJA KANTONA SARAJEVO ZA 2024. GODINU

I

Politikom investiranja raspoloživih novčanih sredstava Zavoda zdravstvenog osiguranja Kantona Sarajevo (u daljem tekstu: Zavod) utvrđuju se smjernice za odlučivanje o vrsti odobrenih investicija u koje će se ulagati raspoloživa sredstva, najvećem dozvoljenom iznosu ulaganja i drugim okolnostima značajnim za određivanje stepena rizika ulaganja.

Investiranje raspoloživih novčanih sredstava vrši se sa ciljem povećanja prihoda.

II


Investicijski menadžer Zavoda u ime investicijske institucije (Zavoda) ima ovlaštenje da, u cilju povećanja sredstava, upravlja i raspolaže sredstvima i odlučuje o investicijama te vrši investicijske aktivnosti uz uvažavanje principa sigurnosti, likvidnosti i disperzije rizika.

U skladu sa članom 4. Pravilnika o investiranju raspoloživih novčanih sredstava Zavoda zdravstvenog osiguranja Kantona Sarajevo za investicijskog menadžera Zavoda, posebnom odlukom Upravnog odbora, imenovan je direktor Zavoda.

III

Raspoloživa novčana sredstva su novčana sredstva koja trenutno nisu angažovana za druge namjene niti su ograničena drugim namjenama, a odnose se na sredstva na svim transakcijskim računima Zavoda otvorenim u okviru JRT-a.

Izuzetno, a u skladu sa članom 106. i 107. Zakona o zdravstvenom osiguranju FBiH, raspolaganje sredstvima obavezne zakonske rezerve izdvojenim na transakcijskom računu za posebne namjene u okviru JRT-a Zavoda, u nadležnosti je Upravnog odbora Zavoda, i ukoliko se investiraju, posebnu odluku o načinu i obimu i svim drugim pitanjima vezanim za investiranje donosi Upravni odbor.

	POLITIKU INVESTIRANJA RASPOLOŽIVIH NOVČANIH SREDSTAVA ZAVODA ZDRAVSTVENOG OSIGURANJA KANTONA SARAJEVO ZA 2024. GODINU	Šifra:	Izd./Rev.: 2/0
---	--	--------	-------------------

IV

Raspoloživa novčana sredstva Zavoda mogu se investirati isključivo u oročene depozite (fiksne i fleksibilne) kod banaka koje su članice Agencije za osiguranje depozita Bosne i Hercegovine.

Investiranje slobodnih novčanih sredstava u oročeni depozit vrši se putem računa za investiranje otvorenih u okviru Jedinog računa trezora, putem banaka odabranih na osnovu najboljih ponuđenih uslova investiranja a na bazi zaključenih ugovora.

Investicijski menadžer – direktor Zavoda određuje vrstu postupka kojim će se vršiti izbor banaka sa najpovoljnijim uslovima investiranja.

V

U oročeni depozit kod jedne banke može se investirati najviše 25% raspoloživih novčanih sredstava za investiranje Zavoda.

S ciljem ostvarenja navedenog uslova, bira se najmanje četiri banke putem kojih će se investirati raspoloživa sredstva Zavoda.

U odobrene investicije čije dospijeće ne prelazi sedam dana mora se investirati najmanje 10% raspoloživih sredstava, čime se osigurava likvidnost Zavoda u svakom momentu.

VI

Raspoloživa novčana sredstva za investiranje utvrđuju se na osnovu analize planova novčanih tokova u skladu sa Pravilnikom o investiranju raspoloživih novčanih sredstava Zavoda zdravstvenog osiguranja Kantona Sarajevo.

VII

Period na koji se sredstva oročavaju u 2024. godini ne može biti duži od jedne godine.

Izuzetno, u uslovima oročavanja u flexi depozit, period oročavanja može biti do dvadeset četiri mjeseca, obzirom da se radi o fleksibilnim uslovima raspolaganja oročenim sredstvima.

VIII

Investicijski menadžer - direktor Zavoda donosi Odluku o investiranju za svaku investiciju posebno koja sadrži podatke o:

- a) izabranoj banci putem koje će se investirati sredstva
- b) iznosu sredstava koja će se investirati
- c) kamatnoj stopi
- d) roku dospijeća investicije

Na osnovu odluka o investiranju, može biti oročeno maksimalno 95% ukupno raspoloživih sredstava.



POLITIKU INVESTIRANJA
RASPOLOŽIVIH NOVČANIH SREDSTAVA ZAVODA
ZDRAVSTVENOG OSIGURANJA KANTONA SARAJEVO
ZA 2024. GODINU

Šifra:

Izd./Rev.:
2/0

IX

Služba za finansije-trezor prati realizaciju odobrenih investicija i sačinjava mjesečne izvještaje o izvršenim investicijama koji sadrži podatke o:

- a) Iznosu ukupno investiranih javnih sredstava i efektima investiranja,
- b) Iznosu investiranih javnih sredstava prikazanih pojedinačno, datumu investiranja, nazivu banke, periodu investiranja, roku dospjeća, kamatnoj stopi i rezultatima investiranja u vidu prihoda od investiranja.

Direktor podnosi Upravnom odboru polugodišnji i godišnji izvještaj o efektima investiranja za protekli period.

X

Evidencije o investiranju se moraju voditi redovno, tačno i uredno i služit će za izradu godišnjeg izvještaja o investicionim rezultatima, koji se dostavlja resornom ministarstvu i ministarstvu finansija, najkasnije do 31. marta 2025. godine za 2024. godinu.



Predsjednica Upravnog odbora

Prof. dr. Jasmina Selimovic

Broj:01/2-02-2-5114-3/24
Sarajevo, 11.03.2024. godine

Dostaviti:

- Ministarstvo zdravstva Kantona Sarajevo
- Predsjednica UO
- Direktor
- Jedinica interne revizije
- ② Služba za zajedničke poslove i podršku poslovanju, Služba za kvalitet i nadzor, Sektor pravnih poslova sa 5 poslovnica, Sektor za ekonomiku i finansiranje, Sektor za medicinske i farmaceutske poslove
- WEB stranica (PDF)
- Arhiva (P)
- Arhiva UO



OBRAZLOŽENJE

I – PRAVNI OSNOV

Pravni osnov za donošenje ovog Akta sadržan je u članu 17. Statuta Zavoda zdravstvenog osiguranja Kantona Sarajevo kojim je u alineji 2. propisano da je Upravni odbor nadležan za donošenje Statuta, uz saglasnost Skupštine, i drugih općih akata za čije je donošenje ovlašten zakonom.

II – RAZLOZI DONOŠENJA

Zavod zdravstvenog osiguranja Kantona Sarajevo je u svrhu stvaranja preduslova za oročavanje slobodnih novčanih sredstava s ciljem povećanja prihoda usvojio Pravilnik o investiranju raspoloživih novčanih sredstava Zavoda zdravstvenog osiguranja Kantona Sarajevo broj 01/2-02-2-1025-13/20 od 27.01.2020. godine.

Obzirom da je članom 6. Zakona o investiranju javnih sredstava propisana obaveza usvajanja godišnje politike investiranja, stručna služba je pripremila Prijedlog Politike investiranja raspoloživih novčanih sredstava za 2024. godinu kojim se utvrđuju smjernice za odlučivanje o vrsti odobrenih investicija u koje će se ulagati raspoloživa sredstva, najveći dozvoljeni iznos ulaganja i druge okolnosti značajne za određivanje stepena rizika ulaganja.

Prijedlog Politike investiranja za 2024. godinu koji dostavljamo na usvajanje sačinjen je u skladu sa odredbama Zakona o trezoru u Federaciji BiH, Zakona o budžetima u Federaciji BiH, Zakona o investiranju javnih sredstava i Pravilnika o investiranju raspoloživih novčanih sredstava Zavoda zdravstvenog osiguranja Kantona Sarajevo.

