**OBRAZLOŽENJE IZMJENA I DOPUNA FINANCIJSKOG PLANA HRVATSKOG ZAVODA ZA ZDRAVSTVENO OSIGURANJE ZA 2024. GODINU I PROJEKCIJA PLANA ZA 2025. I 2026. GODINU**

 **UVOD**

Financijskim planom Hrvatskog zavoda za zdravstveno osiguranje (u daljnjem tekstu: HZZO) za 2024. godinu, usvojenim od Hrvatskog Sabora 30. studenog 2023. godine i objavljenim u „Narodnim novinama“ broj 149/2023, ukupni prihodi planirani su u iznosu od 5.567.171.600 EUR, ukupni rashodi u iznosu od 5.557.919.183 EUR, a višak prihoda u iznosu od 9.252.417 EUR predviđen je za otplatu dijela beskamatnog zajma dobivenog u 2020. godini od Ministarstva financija radi prevladavanja neredovitog priljeva prihoda od doprinosa izazvanog poremećajima u gospodarstvu zbog pandemije bolesti COVID-19.

Rast gospodarskih aktivnosti i snažan porast bruto plaća, kao rezultat provedene sveobuhvatne reforme sustava plaća u državnim i javnim službama te daljnji rast broja zaposlenih, odrazio se i na iznadprosječno ostvarenje prihoda od doprinosa. Procjenjuje se da će ukupni prihodi od doprinosa u 2024. godini iznositi 4.784.205.761 EUR odnosno 447.683.861 EUR više u odnosu na izvorni financijski plan HZZO-a.

S druge strane, povećani su rashodi prema zdravstvenim ustanovama kroz višekratno povećanje limita i cijena zdravstvenih usluga na osnovi vrijednosti rada. Također, bolji prihodi od doprinosa omogućili su provođenje Odluke Vlade Republike Hrvatske o isplati namjenske pomoći bolničkim zdravstvenim ustanovama za podmirivanje dijela dospjelih obveza prema dobavljačima lijekova, potrošnog i ugradbenog medicinskog materijala u iznosu od 80.935.744 EUR u srpnju 2024. godine, kao i podmirivanje dospjelih obveza za refundacije isplaćenih naknada privremene nesposobnosti za rad korisnicima državnog proračuna za period od 2022. do 2024. godine. Uz to, donošenjem nove Mreže javne zdravstvene službe od strane Ministarstva zdravstva, povećan je broj timova te su dodane nove djelatnosti što utječe na povećanje rashoda na aktivnostima zdravstvene zaštite.

Uzimajući u obzir ostvarenje prihoda i izvršenje rashoda u razdoblju siječanj-srpanj 2024. godine te na temelju procjene mogućeg ostvarenja prihoda, odnosno izvršenja rashoda do kraja godine, napravljen je prijedlog izmjena i dopuna financijskog plana HZZO-a za 2024. godinu.

 **PRIHODI**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Plan za 2024.** | **Povećanje/Smanjenje** | **Novi plan za2024.** | **Indeks** |
| PRIHODI POSLOVANJA | 5.564.671.600 | 448.161.682 | 6.012.833.282 | 108,1 |
| PRIHODI OD PRODAJE NEFINANCIJSKE IMOVINE | 2.500.000 | -1.775.400 | 724.600 | 29,0 |
| **UKUPNI PRIHODI** | **5.567.171.600** | **446.386.282** | **6.013.557.882** | **108,0** |

Prihodi poslovanja planirani u iznosu od 5.564.671.600 EUR, povećavaju se 448.161.682 EUR odnosno 8,05 % i sada iznose 6.012.833.282 EUR.

U okviru prihoda poslovanja, na skupini konta 62 - Doprinosi, sredstva su prema projekcijama povećana za 447.683.861 EUR, odnosno 10,32 % pa tako očekivani prihodi od doprinosa u 2024. godini iznose 4.784.205.761 EUR.

Na skupini konta 63 - Pomoći iz inozemstva i od subjekata unutar općeg proračuna, povećava se planirani iznos za 501.821 EUR. Na podskupini 632 - Pomoći od međunarodnih organizacija te institucija i tijela EU, na temelju izvršenja u prvih sedam mjeseci te očekivanja do kraja godine, planira se iznos od 50.000 EUR za refundacije Europske komisije te prihode po projektu Xt-ERH. Također, na podskupini 638 - Pomoći temeljem prijenosa EU sredstava, planira se iznos od 4.526.045 EUR za prihode od projekata eHZZO, eLijekovi i Croatian Health Data Centre (CHDC) koji su ostvareni tijekom prvih sedam mjeseci ove godine. Na podskupini 633 - Pomoći proračunu iz drugih proračuna, planirana su sredstva transfera u ukupnom iznosu od 785.000.000 EUR, koja se doznačuju HZZO-u s pozicija Ministarstva zdravstva A800003-Transfer proračunskih sredstava HZZO-u i A800011 - Dodatna sredstva za pokriće troškova zdravstvene zaštite. Zbog smanjenja na poziciji Ministarstva zdravstva A800011 - Dodatna sredstva za pokriće troškova zdravstvene zaštite u iznosu od 4.541.143 EUR, ukupni transfer HZZO-u je smanjen u istom iznosu i sada iznosi 780.458.857 EUR. Također, na istoj skupini planirana su sredstva za ostvarene, ali i očekivane buduće prihode po projektu „Cjelovita obnova poslovne zgrade HZZO-a u Sisku“ u iznosu od 466.919 EUR. Ukupno smanjenje na kontu 633 iznosi 4.074.224 EUR te je novi iznos planiran na ovom kontu 780.925.776 EUR.

Unutar skupine 64 – Prihodi od imovine, odnosno unutar podskupina 641 – Prihodi od financijske imovine i 642 – Prihodi od nefinancijske imovine, napravljena je preraspodjela planiranih sredstava na osnovi ostvarenja prihoda u prvih sedam mjeseci ove godine, tako da se planirani iznos na skupini 64 nije mijenjao. Skupina 66 – Prihodi od prodaje proizvoda i robe te pruženih usluga, prihodi od donacija te povrati po protestiranim jamstvima i skupina 68 – Kazne, upravne mjere i ostali prihodi, korigirane su sukladno izvršenju u prvih sedam mjeseci ove godine.

Prihodi od prodaje nefinancijske imovine planirani u iznosu od 2.500.000 EUR, smanjuju se za 1.775.400 EUR te iznose 724.600 EUR. Na podskupini 721 – Prihodi od prodaje građevinskih objekata, izvršeno je smanjenje u iznosu od 1.780.000 EUR zbog planiranog prihoda od prodaje nekretnine u Zadru koja je bila u suvlasništvu HZZO-a, a koja je umjesto predviđene prodaje u 2024. godini realizirana u prosincu 2023. godine. Također, unutar iste skupine povećani su prihodi od prodaje stambenih objekata u iznosu od 90.000 EUR. Na podskupini 723 – Prihodi od prodaje prijevoznih sredstava, dodan je ostvareni te očekivani prihod u iznosu od 4.600 EUR.

Prijedlogom izmjena i dopuna financijskog plana HZZO-a za 2024. godinu, ukupni prihodi planirani u izvornom planu u iznosu od 5.567.171.600 EUR povećavaju se 446.386.282 EUR, odnosno 8,02 % u odnosu na izvorni plan te iznose 6.013.557.882 EUR.

 **RASHODI**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Plan za 2024.** | **Povećanje/Smanjenje** | **Novi plan za2024.** | **Indeks** |
| RASHODI POSLOVANJA | 5.543.396.383 | 447.943.125 | 5.991.339.508 | 108,1 |
| RASHODI ZA NABAVU NEFINANCIJSKE IMOVINE | 14.522.800 | -1.572.800 | 12.950.000 | 89,2 |
| **UKUPNI RASHODI** | **5.557.919.183** | **446.370.325** | **6.004.289.508** | **108,0** |

Rashodi poslovanja, na kontu 3, planirani u iznosu od 5.543.396.383 EUR, povećavaju se 447.943.125 EUR odnosno 8,08 % i sada iznose 5.991.339.508 EUR. Najviše su povećani planirani rashodi na skupini 37 - Naknade građanima i kućanstvima na temelju osiguranja i druge naknade u iznosu od 359.399.495 EUR, odnosno 6,58 % i sada iznose 5.820.283.178 EUR. Na ovoj skupini evidentiran je najveći dio rashoda poslovanja koji se odnosi na rashode za zdravstvenu zaštitu obveznog i dopunskog osiguranja te naknade plaća za vrijeme privremene nesposobnosti za rad. Vrijednosno najveće povećanje je na aktivnosti A600003 Bolnička zdravstvena zaštita, koja je na kontu 37 povećana za 161.706.000 EUR ili 7,38 % u odnosu na izvorni plan, zbog višekratnog povećanja maksimalnog mjesečnog iznosa novčanih sredstava tzv. bolničkih limita kao i iznosa za posebno ugovorene postupke. Aktivnost A600000 Primarna zdravstvena zaštita na kontu 37 povećana je 99.908.000 EUR ili 13,15 % zbog većih rashoda nastalih povećanjem vrijednosti standardnih timova i cijene zdravstvene zaštite u dijelu kalkulativnog iznosa koji se odnosi na vrijednost rada. Aktivnost A600001 Lijekovi na recepte povećana je za 82.933.602 EUR ili 12,13 % zbog većeg izvršenja od planom predviđenog. Aktivnost A600019 Zdravstvena zaštita dobrovoljnog zdravstvenog osiguranja povećana je za 38.300.000 EUR, odnosno 17,44 % zbog većih rashoda nastalih povećanjem minimalnog iznosa sudjelovanja u troškovima zdravstvene zaštite za pojedine zdravstvene usluge te maksimalnog iznosa sudjelovanja u troškovima zdravstvene zaštite. Sredstva su također povećana na aktivnosti A600016 Zdravstvena zaštita na radu – specifična zdravstvena zaštita za 1.100.000 EUR odnosno 7,28 % zbog većih troškova uzrokovanih korekcijama cijena preventivnih pregleda te postupaka u ordinacijama medicine rada te na aktivnosti A600007 Liječenje inozemnih osiguranika u Republici Hrvatskoj za 4.000.000 EUR ili 4,4 % zbog većeg izvršenja od planom predviđenog. Aktivnost A600006 Ostala zdravstvena zaštita smanjuje se za 87.044.857 EUR. Unutar navedene aktivnosti smanjena su sredstva na programu Cjepiva zbog očekivanog manjeg izvršenja rashoda za COVID-19 cjepiva od planiranog u Trogodišnjem programu cijepljenja za 2022.-2024., dok su sredstva za Nacionalne preventivne programe i Transfuzijsku medicinu povećana. Na aktivnostima novčanih naknada, zbog većeg izvršenja uslijed podmirivanja dospjelih obveza za refundacije isplaćenih naknada privremene nesposobnosti za rad korisnicima državnog proračuna za razdoblje od 2022. do 2024. godine, povećane su stavke A600009 Naknade plaća za vrijeme privremene nesposobnosti za rad za 40.000.000 EUR ili 18,26 %, A600017 Naknade plaća privremene nesposobnosti za rad zbog priznate ozljede na radu i profesionalne bolesti za 10.000.000 ili 37,74 % i A600010 Naknade braniteljima – privremena nesposobnost za rad za 500.000 EUR ili 28,57 %. Uz to, zbog većeg izvršenja, povećane su stavke A600011 Naknade plaća za rodiljni dopust za 7.000.000 EUR,  A600012 Ostale isplate osiguranim osobama za 400.000 EUR, A600013 Pripravnički staž za zdravstvene djelatnike za 90.000 EUR i A600015 Specijalizacije za 6.750 EUR.

Skupina konta 36 – Pomoći dane u inozemstvo i unutar općeg proračuna, planirana u iznosu od 10.500.000 EUR, povećana je 78.819.600 EUR i sada iznosi 89.319.600  EUR. Naime, na ovom kontu, na aktivnosti A600003 Bolnička zdravstvena zaštita, evidentirana je isplaćena namjenska pomoć bolnicama za podmirivanje dijela dospjelih obveza prema dobavljačima lijekova, potrošnog i ugradbenog medicinskog materijala temeljem Odluke Vlade RH u iznosu od 80.935.744 EUR što nije bilo predviđeno izvornim planom. Također, na ovoj skupini konta evidentiraju se i sredstva za zdravstvene radnike koji skrbe za covid pacijente koja su umanjena za 2.141.744 EUR zbog Odluke Vlade RH o stavljanju izvan snage Odluke o posebnoj nagradi radnicima u sustavu zdravstva koji obavljaju poslove vezane uz pružanje zdravstvene skrbi pacijentima oboljelima od bolesti COVID-19 („Narodne novine“ broj 99/2024). Uz to, na podskupini 368 – Pomoći temeljem prijenosa EU sredstava planira se iznos od 25.600 EUR koji se odnosi na provedeno plaćanje Hrvatskom zavodu za javno zdravstvo temeljem Sporazuma o partnerstvu na EU projektu XT-EHR.

Rashodi za zaposlene, evidentirani u okviru skupine 31, planirani u iznosu od 52.937.000 EUR, povećavaju se za 9.822.380 EUR ili 18,55 % i sada iznose 62.759.380 EUR. Povećanje rashoda kao i korekcije stavaka, vezane su uz donošenje Temeljnog kolektivnog ugovora za zaposlenike u javnim službama, Zakona o plaćama u državnoj službi i javnim službama i ostalih uredbi koje su na temelju istog Zakona donesene.

Materijalni rashodi, evidentirani u okviru skupine 32, ukupno se smanjuju za 232.350 EUR odnosno 1,46 % i iznose 15.646.350 EUR. Unutar materijalnih rashoda dio stavaka je povećan odnosno smanjen sukladno izvršenju u prvih sedam mjeseci i očekivanom izvršenju do kraja godine.

Financijski rashodi, evidentirani u okviru skupine 34, povećavaju se za 142.000 EUR ili 5,43 % te iznose 2.755.000 EUR, najvećim dijelom zbog evidentiranih negativnih tečajnih razlika i razlika zbog primjene valutne klauzule.

Ostali rashodi na kontu 38, umanjuju se za 8.000 EUR ili 1,37 % zbog procjene manjeg izvršenja od planiranog.

Rashodi za nabavu nefinancijske imovine, planirani na kontu 4 u iznosu od 14.522.800 EUR, smanjeni su za 1.572.800 EUR odnosno 10,83 % i sada iznose 12.950.000 EUR. Na skupini konta 42 - Rashodi za nabavu proizvedene dugotrajne imovine, smanjenje iznosi 2.472.500 EUR i najvećim dijelom se odnosi na zastoj u realizaciji izgradnje nove poslovne zgrade HZZO-a u Zagrebu. Povećana su sredstva na skupini 41 - Rashodi za nabavu neproizvedene dugotrajne imovine u iznosu 78.200 EUR za plaćene licence te na skupini 45 - Rashodi za dodatna ulaganja na nefinancijskoj imovini u iznosu od 821.500 EUR za projekt K600002 Cjelovita obnova poslovne zgrade HZZO-a u Sisku.

Prijedlogom izmjena i dopuna financijskog plana HZZO-a za 2024. godinu, ukupni rashodi planirani u izvornom planu u iznosu od 5.557.919.183 EUR, povećavaju se 446.370.325 EUR odnosno 8,03 % te iznose 6.004.289.508 EUR.

 **UKUPNI VIŠAK/MANJAK**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Plan za 2024.** | **Povećanje/Smanjenje** | **Novi plan za2024.** | **Indeks** |
| UKUPNI PRIHODI | 5.567.171.600 | 446.386.282 | 6.013.557.882 | 108,0 |
| UKUPNI RASHODI | 5.557.919.183 | 446.370.325 | 6.004.289.508 | 108,0 |
| **RAZLIKA - VIŠAK/MANJAK** | **9.252.417** | **15.957** | **9.268.374** | **100,2** |

Prijedlogom izmjena i dopuna financijskog plana HZZO-a za 2024. godinu, ukupni prihodi iznose 6.013.557.882 EUR, a ukupni rashodi 6.004.289.508 EUR, dok je iskazani višak prihoda u iznosu od 9.268.374 EUR namijenjen otplati dijela beskamatnog zajma planiranog za 2024. godinu.

 **RAČUN FINANCIRANJA**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Plan za 2024.** | **Povećanje/Smanjenje** | **Novi plan za2024.** | **Indeks** |
| PRIMICI OD FINANCIJSKE IMOVINE I ZADUŽIVANJA | 0 | 0 | 0 |  |
| IZDACI ZA FINANCIJSKU IMOVINU I OTPLATE ZAJMOVA | 9.252.417 | 15.957 | 9.268.374 | 100,2 |
| RAZLIKA PRIMITAKA I IZDATAKA | -9.252.417 | -15.957 | -9.268.374 | 100,2 |
| PRIJENOS SREDSTAVA IZ PRETHODNE GODINE | 162.666.040 | 11.770.842 | 174.436.882 | 107,2 |
| PRIJENOS SREDSTAVA U SLJEDEĆU GODINU | -162.666.040 | -11.770.842 | -174.436.882 | 107,2 |
| **NETO FINANCIRANJE** | **-9.252.417** | **-15.957** | **-9.268.374** | **100,2** |

U 2024. godini izvornim planom predviđena je otplata dijela beskamatnog zajma u iznosu od 9.252.417 EUR. Navedeni iznos uvećava se za razliku manje otplaćenog zajma od planiranog u 2023. godini u iznosu od 15.957 EUR te novi plan iznosi 9.268.374 EUR.