**OBRAZLOŽENJE IZVRŠENJA FINANCIJSKOG PLANA HRVATSKOG ZAVODA ZA ZDRAVSTVENO OSIGURANJE ZA 2024. GODINU**

 **UVOD**

Ubrzan gospodarski rast u 2024. godini pridonio je nastavku rasta broja zaposlenih kao i snažnom rastu plaća što se odrazilo na poslovanje Hrvatskog zavoda za zdravstveno osiguranje (u daljnjem tekstu: HZZO). Prema podacima Državnog zavoda za statistiku, za razdoblje od siječnja do prosinca 2024. prosječna mjesečna bruto plaća po zaposlenome u pravnim osobama Republike Hrvatske u odnosu na isto razdoblje prethodne godine nominalno je viša za 15 %, dok je broj zaposlenih u istom razdoblju porastao za 1,6 %. U takvim uvjetima povećali su se prihodi od doprinosa, glavnog izvora financiranja HZZO-a, što je omogućilo da se, uz prihod od proračuna utvrđen financijskim planom za 2024. godinu, redovito podmiruju obveze prema ugovornim partnerima (prema ljekarničkim ustanovama u dogovorenim rokovima plaćanja). Isto tako, HZZO je u 2024. godini proveo dvije Odluke Vlade Republike Hrvatske u ukupnom iznosu od 131,2 milijuna eura, kojima je isplaćena namjenska pomoć bolničkim zdravstvenim ustanovama za podmirivanje dijela dospjelih obveza prema dobavljačima lijekova, potrošnog i ugradbenog medicinskog materijala, u cilju zadržavanja jednake razine zdravstvene zaštite na cijelom području Republike Hrvatske i osiguranja nesmetanog funkcioniranja bolničkih zdravstvenih ustanova.

U 2024. godini završen je proces reforme sustava plaća u državnim i javnim službama, donošenjem Uredbe o nazivima radnih mjesta, uvjetima za raspored i koeficijentima za obračun plaće u javnim službama („Narodne novine“, broj 22/2024., dalje u tekstu: Uredba) koja se primjenjuje od travnja 2024. godine. Time je van snage stavljena Odluka o isplati privremenog dodatka na plaće državnim službenicima i namještenicima te službenicima i namještenicima u javnim službama („Narodne novine“, broj 65/2023.) za pojedina radna mjesta, koju je HZZO isplaćivao za sve pružatelje zdravstvene zaštite u Mreži javnozdravstvene zaštite na primarnoj, sekundarnoj i tercijarnoj razini.

Od 23. kolovoza 2024. godine, Odlukom o stavljanju izvan snage odluka o posebnoj nagradi za obavljanje poslova pružanja skrbi pacijentima oboljelima od bolesti COVID-19 („Narodne novine“, broj 99/2024.) koju je donijela Vlada Republike Hrvatske, ukinut je dodatak na plaću za zaposlene u sustavu zdravstva, socijalne skrbi, zatvorskom sustavu i oružanim snagama. Navedenom Odlukom ukinut je poseban dodatak na plaću koji su ostvarivali radnici u sustavu zdravstva koji su obavljali poslove pružanja zdravstvene skrbi pacijentima oboljelima od bolesti COVID-19, a čije je isplate HZZO refundirao zdravstvenim ustanovama od početka njihovog uvođenja 2020. godine („Narodne novine“, broj 136/2020.). Od 1. ožujka na snazi je Temeljni kolektivni ugovor za zaposlenike u javnim službama („Narodne novine“, broj 29/2024.).

Provođenje reforme sustava plaća u državnim i javnim službama imalo je utjecaj i na povećanje rashoda HZZO-a, prvenstveno u dijelu koji se odnosi na zdravstvenu zaštitu. Tako su tijekom godine, u skladu s Uredbom povećavani maksimalni iznosi sredstava za provođenje bolničke i specijalističko-konzilijarne zdravstvene zaštite iz obveznog zdravstvenog osiguranje tzv. bolnički limiti (ukupno 23 %) te su usklađivane cijene zdravstvenih usluga ostalim provoditeljima zdravstvene zaštite.

Donesena je jedna izmjena i dopuna financijskog plana HZZO-a za 2024. godinu u listopadu („Narodne novine“, broj 125/2024.) kojom su, zbog procjene većeg ostvarenja prihoda od doprinosa od planiranog te smanjenim rashodima za cjepivo protiv bolesti COVID-19, pokriveni povećani rashodi na aktivnostima zdravstvene zaštite i novčanih naknada te je izvršena preraspodjela unutar i između pojedinih aktivnosti.

Ukupni prihodi HZZO-a u financijskom planu za 2024. godinu planirani su u iznosu od 6.013.557.882 EUR, a ostvareni su u iznosu od 5.937.565.928,34 EUR ili 1,3 % manje od planiranog. Ukupni rashodi planirani su u iznosu od 6.004.289.508 EUR, a izvršeni su u iznosu od 5.948.366.252,59 EUR ili 0,9 % manje od planiranog. Izdaci za financijsku imovinu i otplate zajmova izvršeni su u planiranom iznosu od 9.268.374,00 EUR.

 **RAČUN PRIHODA I RASHODA**

 **PRIHODI**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **BROJČANA OZNAKA I NAZIV** | **OSTVARENJE2023.** | **PLAN2024.** | **OSTVARENJE2024.** | **INDEKS** | **INDEKS** |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5=4/2 | 6=4/3 |
| 6 PRIHODI POSLOVANJA | 5.127.155.239 | 6.012.833.282 | 5.937.370.901 | 115,8 | 98,7 |
| 7 PRIHODI OD PRODAJE NEFINANCIJSKE IMOVINE | 2.004.628 | 724.600 | 195.027 | 9,7 | 26,9 |
| **UKUPNI PRIHODI** | **5.129.159.867** | **6.013.557.882** | **5.937.565.928** | **115,8** | **98,7** |

Ukupni prihodi HZZO-a u 2024. godini planirani su u iznosu od 6.013.557.882 EUR, a ostvareni su u iznosu od 5.937.565.928,34 EUR ili 1,3 % manje od planiranog te 15,8 % više od ostvarenja u prethodnoj godini.

Prihodi poslovanja (razred 6) planirani u iznosu od 6.012.833.282 EUR, ostvareni su u iznosu od 5.937.370.900,89 EUR ili 1,3 % manje od planiranog, odnosno 15,8 % više nego u 2023. godini.

Glavninu prihoda poslovanja HZZO-a (80,3 %) čine prihodi od doprinosa za obvezno zdravstveno osiguranje, ozljede na radu i profesionalne bolesti (skupina 62) koji su ostvareni u iznosu od 4.765.681.785,52 EUR, što je 0,4 % manje od planiranog i 19,1 % ili nominalno 764.171.447,02 EUR više u odnosu na prethodnu godinu. U strukturi prihoda od doprinosa, doprinosi za obvezno zdravstveno osiguranje (odjeljak 6211) iznose 4.763.701.877,17 EUR, dok prihodi od doprinosa za slučaj ozljede na radu i profesionalne bolesti (odjeljak 6212) iznose 1.979.908,35 EUR. Zbog prvobitne procjene sporijeg rasta ovih prihoda u izvornom financijskom planu HZZO-a, napravljena je nova procjena rasta ovih prihoda koji su povećani za 447.683.861 EUR izmjenom financijskog plana HZZO-a u listopadu 2024. godine. Budući da se prihodi od doprinosa ostvaruju uplatom iznosa po stopi od 16,5 % na osnovicu koju čine bruto plaće zaposlenih osoba, porast broja zaposlenih kao i rast plaća, u uvjetima ubrzanog gospodarskog rasta, utjecali su na povećanje ovih prihoda.

Pomoći iz inozemstva i od subjekata unutar općeg proračuna (skupina 63) ostvarene su u iznosu od 785.181.388,32 EUR, nešto manje od planiranog i 9,7 % više od ostvarenja u 2023. godini.
Najveći dio odnosi se na tekuće pomoći iz državnog proračuna (odjeljak 6331) koje su ostvarene u iznosu od 780.515.827,93 EUR, a čine ih prihodi od proračuna (transfer) u skladu s člankom 72. i 82. Zakona o obveznom zdravstvenom osiguranju („Narodne novine“, broj 80/2013., 137/2013., 98/2019. i 33/2023., dalje u tekstu: Zakon) te članka 14.a Zakona o dobrovoljnom zdravstvenom osiguranju („Narodne novine“, broj 85/2006., 150/2008., 71/2010., 53/2020., 120/2021. i 23/2023.) koji je ostvaren u planiranom iznosu od 780.458.857 EUR te prihodi po projektu „Cjelovita obnova poslovne zgrade HZZO-a u Sisku“ u iznosu od 56.970,93 EUR koji se financira iz Nacionalnog programa oporavka i otpornosti. Po istom projektu doznačene su i kapitalne pomoći iz državnog proračuna (odjeljak 6332) u iznosu od 92.633,91 EUR.

Prihodi od proračuna (transfer) čine prihodi od proračunskih korisnika koji plaćaju doprinose za nezaposlene osobe, osobe kojima je odlukom nadležnog suda oduzeta sloboda, prihodi na ime premija za police dopunskog zdravstvenog osiguranja za osiguranike kojima se polica pokriva na teret državnog proračuna (članak 72. Zakona) te za pokriće troškova zdravstvene zaštite osiguranih osoba koji su to pravo ostvarili na teret državnog proračuna (članak 82. stavak 1. Zakona). Isto tako su, u skladu s člankom 82. stavak 3. Zakona, u proračunu osigurana dodatna sredstva za pokriće prava iz obveznog zdravstvenog osiguranja, budući da je zakonskim izmjenama 2023. godine vezanim uz ostvarivanje prihoda obveznog zdravstvenog osiguranja (Zakonom o izmjenama i dopunama Zakona o obveznom zdravstvenom osiguranju, „Narodne novine“, 33/2023.), ukinuta odredba uplate posebnog poreza na duhanske prerađevine u visini od 32 % iz proračuna te je Zakonom o izmjenama Zakona o doprinosima („Narodne novine“, 33/2023.) ukinut dodatni doprinos za zdravstveno osiguranje na mirovine veće od prosječne neto plaće (po stopi od 3 %) kao i doprinos koje je uplaćivao Hrvatski zavod za mirovinsko osiguranje na masu isplaćenih mirovina koje su manje od prosječne plaće u Republici Hrvatskoj (po stopi od 1 %) i na mirovine prema Zakonu o pravima hrvatskih branitelja iz Domovinskog rata i članova njihovih obitelji (po stopi od 3 %). Navedenim zakonskim izmjenama smanjeni su prihodi HZZO-a te je dodavanjem stavka 3. u članku 82. Zakona omogućeno da se ostvarene uštede u državnom proračunu usmjere u zdravstvenu zaštitu građana Republike Hrvatske kako bi se osigurala financijska stabilnost zdravstvenog sustava i zadržavanje jednakog opsega prava iz obveznog zdravstvenog osiguranja.

Pomoći na temelju prijenosa EU sredstava za projekte EU (podskupina 638) ostvarene su gotovo u planiranom iznosu od 4.525.636,81 EUR, a odnose se na prihode po projektima eHZZO, eLijekovi i CHDC-Croatian Health Data Centre.

Pomoći od međunarodnih organizacija te institucija i tijela EU (podskupina 632) ostvarene su u iznosu od 47.289,67 EUR, a odnose se na prihod po projektu Extended EHR@EU Data Space for Primary Use te na refundacije Europske komisije.

Prihodi od upravnih i administrativnih pristojbi, pristojbi po posebnim propisima i naknada (skupina 65) u cijelosti se odnosi na prihode po posebnim propisima (evidentiranih na podskupini 652), koji su ostvareni u iznosu 373.373.781,03 EUR što je 7,1 % manje nego u 2023. godini kada su iznosili 401.979.652,80 EUR, a čine ih prihodi od sufinanciranja cijene usluge, odnosno participacije, prihodi od premije dopunskog zdravstvenog osiguranja, prihodi od inozemnih osiguranja na temelju sklopljenih međunarodnih ugovora o zdravstvenom osiguranju, prihodi od premije obveznog osiguranja od automobilske odgovornosti, prihodi na temelju refundacija rashoda iz prethodnih godina te ostali nespomenuti prihodi po posebnim propisima.

Prihodi od sufinanciranja cijene usluge, odnosno participacije, u iznosu od 43.452.644,97 EUR, smanjeni su 49,6 % u odnosu na 2023., a sastoje se od prihoda naplaćenog od privatnih osiguravatelja dopunskog zdravstvenog osiguranja u iznosu od 8.108.741,64 EUR, prihoda od naplaćene gotovine u primarnoj zdravstvenoj zaštiti od osiguranih osoba bez police dopunskog osiguranja u iznosu od 2.615.542,41 EUR, te prihode od dopunskog zdravstvenog osiguranja u iznosu od 32.728.360,92 EUR, čije je manje ostvarenje utjecalo na smanjenje prihoda po ovoj osnovi. Posljedično smanjenju ovih prihoda, prihodi od premije dopunskog zdravstvenog osiguranja povećani su 42,6 % u odnosu na prošlu godinu te iznose 148.201.848,52 EUR. Prihodi od premije obveznog osiguranja od automobilske odgovornosti (po stopi od 5 %), koje izdvajaju društva za osiguranje na ime naplaćene funkcionalne premije obveznog osiguranja od automobilske odgovornosti ostvareni su u iznosu od 11.821.107,78 EUR te su 23,2 % veći u odnosu na ostvarenje u prethodnoj godini. Prihodi od inozemnog osiguranja na temelju sklopljenih međunarodnih ugovora o zdravstvenom osiguranju u 2024. godini ostvareni su u iznosu od 83.760.837,75 EUR ili 16,9 % više nego u 2023. godini. Ostali nespomenuti prihodi po posebnim propisima, čiju glavninu čine prihodi od rabata na lijekove s Popisa posebno skupih lijekova i lijekova s osnovne i dopunske liste lijekova te prihoda od naknada za stavljanje na listu lijekova HZZO-a, ostvareni su u iznosu od 86.137.315,41 EUR ili 34,1 % manje nego prošle godine i 36,2 % manje od planiranih. Naime, zbog promijenjenog modela ugovaranja posebno skupih lijekova, pri čemu su snižene cijene lijeka na Cjeniku posebno skupih lijekova, odnosno cijene po kojoj će se lijek isporučivati u bolničke zdravstvene ustanove, s ciljem smanjenja troškova bolnica za lijekove s Popisa posebno skupih lijekova, došlo je do smanjenja ovih prihoda. Uz to, tijekom 2024. je došlo do uvođenja novog sustava eHZZO i novih modula vještačenja posebno skupih lijekova, te se očekuje da će, uspostavom redovitog postupanja u vještačenjima, u sljedećem periodu doći do normalizacije u priljevu ovih prihoda.

Prihodi od imovine (skupina 64) ostvareni su u iznosu od 12.754.319,94 EUR ili 74,6 % više nego prethodne godine i 57,9 % više od planiranih. Glavnina ovih prihoda odnosi se na prihode od financijske imovine (podskupina 641) u iznosu od 12.716.292,62 EUR, a čine ih kamate na oročena sredstva na računu HNB prema Odluci o kamatnim stopama na novčana sredstva subjekta javnog sektora kod HNB-a, („Narodne novine“, broj 154/2022.) i koja su u 2024. godini ostvarena u iznosu od 6.791.837,46 EUR, zatim prihodi od zateznih kamata u iznosu od 5.899.944,68 EUR koje su višestruko veći zbog zasebnog iskazivanja podataka o kamatama na doprinose prema preporuci Državnog ureda za reviziju, te prihodi od pozitivnih tečajnih razlika u iznosu od 24.510,48 EUR. Prihodi od nefinancijske imovine (podskupina 642) u iznosu od 38.027,32 EUR ostvareni su od zakupa i iznajmljivanja imovine.

Prihodi od prodaje proizvoda i roba te pruženih usluga (skupina 66), koji se najvećim dijelom odnose na naknade za korištenje informacijskog sustava, ostvareni su u iznosu od 334.126,87 EUR, 6,3 % više u odnosu na prošlu godinu i 7,9 % više od planiranih. Prihodi od kazni, upravnih mjera i ostali prihodi (skupina 68) ostvareni su u iznosu od 45.499,21 EUR, što je 22,2 % manje nego 2023. godine i 26,4 % više od planiranih.

Prihodi od prodaje nefinancijske imovine (razred 7) ostvareni su u iznosu od 195.027,45 EUR, a odnose se na prihode od obročne otplate otkupljenih stanova te od prodaje stanova i automobila.

**RASHODI**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **BROJČANA OZNAKA I NAZIV** | **IZVRŠENJE2023.** | **PLAN2024.** | **IZVRŠENJE2024.** | **INDEKS** | **INDEKS** |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5=4/2 | 6=4/3 |
| 3 RASHODI POSLOVANJA | 5.089.963.656 | 5.991.339.508 | 5.945.151.348 | 116,8 | 99,2 |
| 4 RASHODI ZA NABAVU NEFINANCIJSKE IMOVINE | 12.411.326 | 12.950.000 | 3.214.904 | 25,9 | 24,8 |
| **UKUPNI RASHODI** | **5.102.374.982** | **6.004.289.508** | **5.948.366.253** | **116,6** | **99,1** |

Ukupni rashodi HZZO-a u 2024. godini planirani su u iznosu od 6.004.289.508 EUR, a izvršeni su u iznosu od 5.948.366.252,59 EUR ili 0,9 % manje od planiranih te 16,6 % više od ostvarenja u prethodnoj godini.

Rashodi poslovanja (razred 3) planirani su u iznosu od 5.991.339.508 EUR, izvršeni su u iznosu od 5.945.151.348,42 EUR ili 0,8 % manje od plana i 16,8 % više od izvršenja u prethodnoj godini.

U strukturi rashoda poslovanja, najveći dio (96,3 %) čine rashodi skupine 37 koji su izvršeni u iznosu od 5.725.119.041,94 EUR ili 1,6 % manje od planiranog i 18,1 % više od izvršenja u 2023. godini. Unutar skupine 37, glavnina rashoda poslovanja HZZO-a izvršena je na podskupini 371 koja iznosi 5.725.097.923,74 EUR i na kojoj su iskazani rashodi za zdravstvenu zaštitu na temelju obveznog osiguranja u iznosu od 4.936.922.844,84 EUR, dopunskog osiguranja u iznosu od 271.194.587,48 EUR, te isplate naknada zbog privremene nesposobnosti za rad i ostalih naknada koje proizlaze iz Zakona o obveznom zdravstvenom osiguranju u iznosu od 516.980.491,42 EUR, a koje su ujedno i glavne djelatnosti HZZO-a. Na podskupini 372 evidentirani su rashodi za školarine i specijalizacije koji u 2024. iznose 21.118,20 EUR.

Pomoći dane u inozemstvo i unutar općeg proračuna (skupina 36) izvršene su u iznosu od 139.442.258,51 EUR, što je 56,1 % više od planiranog i 20,8 % manje od izvršenja u 2023. godini. Glavnina rashoda nalazi se na podskupini 363 – pomoći unutar općeg proračuna, na kojoj su evidentirane refundacije sredstava zdravstvenim ustanovama u ukupnom iznosu od 8.247.392,73 EUR za isplaćene posebne nagrade zdravstvenim radnicima koji obavljaju poslove vezane uz pružanje zdravstvene skrbi u primarnoj, bolničkoj i specijalističko-konzilijarnoj zdravstvenoj zaštiti pacijentima oboljelima od bolesti COVID-19. Također, ovdje su evidentirana i isplaćena sredstva namjenske pomoći za podmirivanje dijela dospjelih obveza bolničkih zdravstvenih ustanova prema dobavljačima lijekova, potrošnog i ugradbenog medicinskog materijala na temelju Odluka Vlade Republike Hrvatske od 4. srpnja 2024. godine u iznosu od 80.935.744,00 EUR i 5. prosinca 2024. godine u iznosu od 50.233.574,00 EUR. Pomoći na temelju prijenosa EU sredstava (podskupina 368) izvršene su u iznosu od 25.547,78 EUR i odnose se na prijenos sredstava Hrvatskom zavodu za javno zdravstvo na temelju sporazuma o partnerstvu na projektu XT-Ehr.

Rashodi za zaposlene (skupina 31) izvršeni su u iznosu od 62.726.625,89 EUR, 0,1 % manje od planiranog te 26,7 % više u odnosu na prethodnu godinu, a čine ih bruto plaće s doprinosima na plaće, jubilarne nagrade, regres, božićnica, nagrada za uskrsne blagdane, dar za djecu zaposlenika, otpremnine radi odlaska u mirovinu i novčane pomoći. Iako se osnovica za obračun plaće u 2024. godini nije mijenjala (947,18 EUR), rast rashoda za zaposlene rezultat je provedene reforme sustava plaća u državnim i javnim službama u kojoj je donesen Zakon o plaćama u državnoj službi i javnim službama („Narodne novine“, broj 155/2023.) i Uredba o nazivima, uvjetima za raspored i koeficijentima za obračun plaće u javnim službama („Narodne novine“, broj 22/2024.). Također, sklopljen je i Temeljni kolektivni ugovor za zaposlenike u javnim službama („Narodne novine“, broj 29/2024.). Prosječan broj zaposlenih u HZZO-u na osnovi sati rada u 2024. godini je 2.327 zaposlenika za koje su isplaćena sredstva za bruto plaću na godišnjoj razini u iznosu od 52.155.193,69 EUR. Prema kadrovskoj evidenciji, broj zaposlenih u HZZO-u na dan 31. prosinca 2024. godine iznosio je 2.554 osobe (od čega jedan dužnosnik).

Materijalni rashodi (skupina 32) izvršeni su u iznosu od 14.732.099,43 EUR, što je 5,8 %  manje od planiranog, a 11,6 % više u odnosu na izvršenje u prethodnoj godini. Najveći dio materijalnih rashoda izvršen je u okviru podskupine 323 – rashodi za usluge u iznosu od 10.264.394,70 EUR koji su veći 17,7 % u odnosu na 2023. ali u okviru planiranih sredstava. Unutar podskupine 323, uslijed povećane potrebe za privremenim zakupom poslovnih prostora za vrijeme izvođenja radova na poslovnim prostorima u vlasništvu HZZO-a te većih cijena zakupa, veće izvršenje od 2023. evidentirano je na odjeljku 3235 zakupnine i najamnine. Isto tako, povećane su stavke računalnih usluga zbog održavanja sustava, usluge promidžbe i informiranja zbog povećanih usluga marketinga za dopunsko zdravstveno osiguranje, usluge telefona, pošte i prijevoza, komunalne usluge te ostale usluge.

Rashodi za materijal i energiju (podskupina 322) izvršena je u iznosu od 1.923.439,83 EUR, 20,5 % manje od planiranog i 9,8 % manje od izvršenja u 2023. godini što je rezultat ušteda na poziciji uredskog materijala te manjeg izvršenja na odjeljku 3223 Energija zbog nastavka provedbe Vladinih paketa mjera za zaštitu kućanstva i gospodarstva kojima su zadržane niske cijene energenata i u 2024. godini.

Naknade troškova zaposlenima (podskupina 321) izvršene su u iznosu od 1.654.430,63 EUR, 1,7 % manje od planiranog i 6,8 % više od izvršenja u prošloj godini te se najvećim dijelom odnose na troškove prijevoza, dok su ostali nespomenuti rashodi poslovanja (podskupina 329) izvršeni u iznosu od 889.834,27 EUR, što je 11,8 % manje od planiranog i 11,3 % više od izvršenja u 2023. godini.

Financijski rashodi (skupina 34) izvršeni su u iznosu od 2.687.444,41 EUR, 2,5 % manje u odnosu na plan i na istoj razini s izvršenjem u 2023. godini, a čine ih bankarske usluge i usluge platnog prometa, negativne tečajne razlike i zatezne kamate.

Ostali rashodi (skupina 38) izvršeni su u iznosu od 443.878,24 EUR, 22,9 % manje od planiranog i 21,7 % više od izvršenja u 2023. te se uglavnom odnose na odštetne zahtjeve na temelju rješenja Povjerenstva Vlade Republike Hrvatske za rješavanje odštetnih zahtjeva radnika profesionalno izloženih azbestu.

Rashodi za nabavu nefinancijske imovine (razred 4) izvršeni su u iznosu od 3.214.904,17 EUR, manji su 75,2 % od planiranih i 74,1 % od izvršenja u prethodnoj godini. Rashodi za nabavu neproizvedene dugotrajne imovine (skupina 41) izvršeni su iznosu od 80.481,83 EUR, 81 % manje od izvršenja u 2023. i 76,5 % manje od planiranog budući da nisu realizirane planirana sanacija podnih obloga u prostorijama HZZO-a u Zagrebu kao ni investicija na lokaciji Crikvenica.

Rashodi za nabavu proizvedene dugotrajne imovine (skupina 42) izvršeni su u iznosu od 1.826.218,08 EUR, što je 84,4 % manje od izvršenja u 2023. i 78,4 % manje od planiranog zbog manjeg izvršenja na podskupini 421 – građevinski objekti, na kojoj su planirana sredstva za realizaciju projekta izgradnje poslovne zgrade HZZO-a u Gradišćanskoj ulici u Zagrebu u visini od 6.127.000 EUR. U 2024. godini navedena sredstva su izvršena u iznosu od 341.652,45 EUR te su utrošena na pripremne radnje za realizaciju investicije odnosno analizu postojećeg projekta s važećom zakonskom regulativom i potrebama HZZO-a, te izradu studije izvodljivosti koja je u tijeku.

Rashodi za dodatna ulaganja na nefinancijskoj imovini (skupina 45) izvršeni su u iznosu od 1.308.204,26 EUR, što je 31,6 % od planiranog iznosa. Odnose se na investicije uređenja i opremanja poslovnih prostora HZZO-a na više lokacija koje su u tijeku te zbog poteškoća u provedbi i izvedbi radova dio planiranih sredstava nije mogao biti utrošen u 2024. godini.

 **RAČUN FINANCIRANJA**

**Račun prihoda i rashoda**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **BROJČANA OZNAKA I NAZIV** | **PLAN2024.** | **OSTVARENJE/IZVRŠENJE 2024.** | **INDEKS** |
| 1 | 2 | 3 | 4=3/2 |
| UKUPNI PRIHODI | 6.013.557.882 | 5.937.565.928 | 98,7 |
| UKUPNI RASHODI | 6.004.289.508 | 5.948.366.253 | 99,1 |
| **RAZLIKA - VIŠAK/MANJAK** | **9.268.374** | **-10.800.324** | **-116,5** |

**Račun financiranja**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **BROJČANA OZNAKA I NAZIV** | **PLAN2024.** | **OSTVARENJE/IZVRŠENJE 2024.** | **INDEKS** |
| 1 | 2 | 3 | 4=3/2 |
| 8 PRIMICI OD FINANCIJSKE IMOVINE I ZADUŽIVANJA | 0 | 0 |  |
| 5 IZDACI ZA FINANCIJSKU IMOVINU I OTPLATE | 9.268.374 | 9.268.374 | 100,0 |
| **RAZLIKA PRIMITAKA I IZDATAKA** | **-9.268.374** | **-9.268.374** | **100** |
| PRIJENOS SREDSTAVA IZ PRETHODNE GODINE | 174.436.882 | 174.436.882 | 100,0 |
| PRIJENOS SREDSTAVA U SLJEDEĆU GODINU | -174.436.882 | -154.368.183 | 88,5 |
| NETO FINANCIRANJE | -9.268.374 | 10.800.324 | -116,5 |
| **VIŠAK/MANJAK + NETO FINANCIRANJE** | **0** | **0** |  |

Ukupni prihodi HZZO-a u financijskom planu za 2024. godinu planirani su u iznosu od 6.013.557.882 EUR, a ostvareni su u iznosu od 5.937.565.928,34 EUR ili 1,3 % manje od planiranog. Ukupni rashodi planirani su u iznosu od 6.004.289.508 EUR, a izvršeni su u iznosu od 5.948.366.252,59 EUR ili 0,9 % manje od planiranog. Usporedbom ostvarenih prihoda i izvršenih rashoda proizlazi manjak prihoda od 10.800.324,25 EUR.

U okviru izdataka za financijsku imovinu i otplate zajmova, evidentiran je povrat primljenog beskamatnog zajma od državnog proračuna iz 2020. godine (kao kompenzacijska mjera HZZO-u zbog mjera pomoći gospodarstvenicima u očuvanju radnih mjesta) u cilju premošćivanja situacije nastale zbog različite dinamike priljeva sredstava i dospijeća obveza uslijed odgode plaćanja doprinosa. Zakonom o izvršavanju državnog proračuna za 2024. godinu, otplata zajma predviđena je najkasnije do 2027. godine.

U 2024. godini planirana je otplata zajma u iznosu od 9.268.374,00 EUR, a izvršena je u cijelosti. Ukupan preostali iznos zajma na dan 31. prosinca 2024. iznosi 83.271.756,17 EUR.

Stanje novčanih sredstava na računu HZZO-a na dan 1. siječnja 2024. iznosilo je 175.110.148,43 EUR, a stanje na dan 31. prosinca 2024. iznosilo je 155.501.925,41 EUR.

**PRIJENOS SREDSTAVA**

Na početku 2024. godine iskazan je prijenos sredstava u iznosu od 174.436.881,55 EUR te uz ostvareni manjak prihoda u iznosu od 10.800.324,25 EUR i izdatke za otplatu zajma u iznosu od 9.268.374,00 EUR, prijenos sredstava u sljedeću godinu iznosi 154.368.183,30 EUR.