

**IZVRŠENJE FINACIJSKOG PLANA
HRVATSKOG ZAVODA ZA ZDRAVSTVENO OSIGURANJE
ZA 2020. GODINU**

I. OPĆI DIO

A. RAČUN PRIHODA I RASHODA

		IZVRŠENJE 2019.	IZVORNI PLAN 2020.	IZVRŠENJE 2020.	INDEKS	INDEKS
1		2	3	4	5=4/2*100	6=4/3*100
6	PRIHODI POSLOVANJA	27.096.859.758	26.584.602.000	27.273.823.537	100,65	102,59
7	PRIHODI OD NEFINACIJSKE IMOVINE	1.896.374	1.500.000	3.109.964	164,00	207,33
	UKUPNI PRIHODI	27.098.756.132	26.586.102.000	27.276.933.501	100,66	102,60
3	RASHODI POSLOVANJA	27.097.053.140	27.527.213.130	28.005.387.031	103,35	101,74
4	RASHODI ZA NEFINACIJSKU IMOVINU	17.560.498	58.888.870	54.043.778	307,76	91,77
	UKUPNI RASHODI	27.114.613.638	27.586.102.000	28.059.430.809	103,48	101,72
	RAZLIKA - VIŠAK / MANJAK	-15.857.506	-1.000.000.000	-782.497.308	4.934,55	78,25

B. RAČUN FINANCIRANJA

		IZVRŠENJE 2019.	IZVORNI PLAN 2020.	IZVRŠENJE 2020.	INDEKS	INDEKS
1		2	3	4	5=4/2*100	6=4/3*100
8	PRIMICI OD FINACIJSKE IMOVINE I ZADUŽIVANJA	0	1.000.000.000	1.077.577.956	-	107,76
5	IZDACI ZA FINACIJSKU IMOVINU I OTPLATE ZAJMOVA	0	0	0		-
	PRIJENOS DEPOZITA IZ PRETHODNE GODINE	593.958.769	582.232.802	582.232.802	98	100,00
	PRIJENOS DEPOZITA U SLIJEDEĆU GODINU	-578.101.263	-582.232.802	-877.313.450	152	150,68
	NETO FINANCIRANJE	15.857.506	1.000.000.000	782.497.308	4.935	78,25
	VIŠAK / MANJAK + NETO FINANCIRANJE		0	0		-

A. RAČUN PRIHODA I RASHODA

PRIHODI POSLOVANJA I PRIHODI OD PRODAJE NEFINANCIJSKE IMOVINE

BROJČANA OZNAKA I NAZIV		IZVRŠENJE 2019.	IZVORNI PLAN 2020.	IZVRŠENJE 2020.	INDEKS 5=4/2*100	INDEKS 6=4/3*100
1		2	3	4		
6	PRIHODI POSLOVANJA	27.096.859.758	26.584.602.000	27.273.823.537	100,65	102,59
62	Doprinosi	22.188.019.518	21.251.151.370	21.042.813.887	94,84	99,02
6211	Doprinosi za obvezno zdravstveno osiguranje	22.113.871.547	21.251.151.370	21.033.904.146	95,12	98,98
6212	Doprinosi za obvezno zdravstveno osiguranje za slučaj ozljede na radu	74.147.971	0	8.909.741	12,02	-
63	Pomoći iz inozemstva i od subjekata unutar općeg proračuna	2.602.866.674	3.100.200.630	3.770.012.173	144,84	121,61
632	Pomoći od međunarodnih organizacija te institucija i tijela EU	2.866.674	200.630	797.177	27,81	397,34
6323	Tekuće pomoći od institucija i tijela EU	2.866.674	200.630	797.177	27,81	397,34
633	Pomoći proračunu iz drugih proračuna	2.600.000.000	3.100.000.000	3.769.214.996	144,97	121,59
6331	Tekuće pomoći proračunu iz drugih proračuna	2.600.000.000	3.100.000.000	3.769.214.996	144,97	121,59
64	Prihodi od imovine	12.529.591	10.600.000	7.756.756	61,91	73,18
641	Prihodi od financijske imovine	12.005.762	10.000.000	7.228.443	60,21	72,28
6413	Kamate na oročena sredstva i depozite po viđenju	61	0	99	162,30	-
6414	Prihodi od zateznih kamata	9.454.709	10.000.000	5.220.726	55,22	52,21
6415	Prihodi od pozitivnih tečajnih razlika	2.550.992	0	1.997.158	78,29	-
6416	Prihodi od dividendi	0	0	10.460	-	-
642	Prihodi od nefinancijske imovine	523.829	600.000	528.313	100,86	88,05
6422	Prihodi od zakupa i iznajmljivanja imovine	523.829	600.000	528.313	100,86	88,05
65	Prihodi od administrativnih pristojbi i po posebnim propisima	2.291.699.194	2.221.000.000	2.451.009.246	106,95	110,36
652	Prihodi po posebnim propisima	2.291.699.194	2.221.000.000	2.451.009.246	106,95	110,36
6526	Ostali nespomenuti prihodi	2.291.699.194	2.221.000.000	2.451.009.246	106,95	110,36
66	Prihodi od prodaje proizvoda i robe te pruženih usluga i prihodi od donacija	1.303.314	1.650.000	1.978.297	151,79	119,90
661	Prihodi od prodaje proizvoda i robe te pruženih usluga	1.303.314	1.650.000	1.978.297	151,79	119,90
6614	Prihodi od prodaje proizvoda i robe	28.346	50.000	23.407	82,58	46,81
6615	Prihodi od pruženih usluga	1.274.968	1.600.000	1.954.890	153,33	122,18
68	Kazne, upravne mjere i ostali prihodi	441.467	0	253.178	57,35	0,00
681	Kazne i upravne mjere	416.419	0	253.178	60,80	0,00
6819	Ostale kazne	416.419	0	253.178	60,80	0,00
683	Ostali prihodi	25.048	0	0	0,00	
6831	Ostali prihodi	25.048	0	0	0,00	
7	PRIHODI OD PRODAJE NEFINANCIJSKE IMOVINE	1.896.374	1.500.000	3.109.964	164,00	207,33
71	Prihodi od prodaje neproizvedene dugotrajne imovine	0	0	400.000	-	-
711	Prihodi od prodaje materijalne imovine - prirodnih bogatstava	0	0	400.000	-	-
7111	Zemljište	0	0	400.000	-	-
72	Prihodi od prodaje proizvedene dugotrajne imovine	1.896.374	1.500.000	2.709.964	142,90	180,66
721	Prihodi od prodaje građevinskih objekata	1.894.073	1.500.000	2.709.964	143,08	180,66
7211	Stambeni objekti	1.018.168	1.500.000	1.743.954	171,28	116,26
7212	Poslovni objekti	875.905	0	966.010	110,29	-
723	Prihodi od prodaje prijevoznih sredstava	2.301	0	0	-	-
7231	Prijevozna sredstva u cestovnom prometu	2.301	0	0	-	-

RASHODI POSLOVANJA I RASHODI ZA NABAVU NEFINANCIJSKE IMOVINE

BROJČANA OZNAKA I NAZIV		IZVRŠENJE 2019.	IZVORNI PLAN 2020.	IZVRŠENJE 2020.	INDEKS 5=4/2*100	INDEKS 6=4/3*100
1		2	3	4	5=4/2*100	6=4/3*100
3	RASHODI POSLOVANJA	27.097.053.140	27.527.213.130	28.005.387.031	103,35	101,74
31	Rashodi za zaposlene	254.901.703	279.300.000	279.888.011	109,80	100,21
311	Plaće	211.434.307	232.000.000	232.056.135	109,75	100,02
3111	Plaće za redovni rad	187.108.166	200.800.000	201.007.990	107,43	100,10
3113	Plaće za prekovremeni rad	1.154.562	1.500.000	1.274.259	110,37	84,95
3114	Plaće za posebne uvjete rada	23.171.579	29.700.000	29.773.886	128,49	100,25
312	Ostali rashodi za zaposlene	9.835.700	12.000.000	11.478.515	116,70	95,65
3121	Ostali rashodi za zaposlene	9.835.700	12.000.000	11.478.515	116,70	95,65
313	Doprinosi na plaće	33.631.696	35.300.000	36.353.361	108,09	102,98
3132	Doprinosi za obvezno zdravstveno osiguranje	33.363.589	35.300.000	36.353.361	108,96	102,98
3133	Doprinosi za obvezno osiguranje u slučaju nezaposlenosti	268.107	0	0	-	-
32	Materijalni rashodi	106.621.643	146.350.327	96.453.568	90,46	65,91
321	Naknade troškova zaposlenima	9.826.396	10.789.800	8.403.276	85,52	77,88
3211	Službena putovanja	1.121.717	1.244.800	430.272	38,36	34,57
3212	Naknade za prijevoz, za rad na terenu i odvojeni život	8.296.072	8.900.000	7.791.460	93,92	87,54
3213	Stručno usavršavanje zaposlenika	274.021	520.000	120.769	44,07	23,22
3214	Ostale naknade troškova zaposlenika	134.586	125.000	60.775	45,16	48,62
322	Rashodi za materijal i energiju	13.113.358	15.524.400	14.316.469	109,17	92,22
3221	Uredski materijal i ostali materijalni rashodi	6.326.806	7.264.400	7.729.236	122,17	106,40
3223	Energija	6.195.745	7.300.000	5.906.573	95,33	80,91
3224	Materijal i dijelovi za tekuće i investicijsko održavanje	353.773	700.000	346.584	97,97	49,51
3225	Sitni inventar i auto gume	120.644	170.000	207.789	172,23	122,23
3227	Službena radna i zaštitna odjeća i obuća	116.390	90.000	126.287	108,50	140,32
323	Rashodi za usluge	78.326.388	113.891.127	66.470.680	84,86	58,36
3231	Usluge telefona, pošte i prijevoza	17.635.998	18.764.400	17.867.720	101,31	95,22
3232	Usluge tekućeg i investicijskog održavanja	26.610.319	11.625.000	13.914.250	52,29	119,69
3233	Usluge promidžbe i informiranja	3.821.064	3.285.030	2.444.597	63,98	74,42
3234	Komunalne usluge	3.155.503	3.800.000	3.161.171	100,18	83,19
3235	Zakupnine i najmnine	8.736.628	50.338.697	14.367.843	164,46	28,54
3236	Zdravstvene usluge	161.639	2.150.000	73.796	45,65	3,43
3237	Intelektualne i osobne usluge	5.718.617	9.641.000	4.629.536	80,96	48,02
3238	Računalne usluge	10.515.972	12.537.000	8.073.044	76,77	64,39
3239	Ostale usluge	1.970.648	1.750.000	1.938.723	98,38	110,78
324	Naknade troškova osobama izvan radnog odnosa	513.858	60.000	3.596	0,70	5,99
3241	Naknade troškova osobama izvan radnog odnosa	513.858	60.000	3.596	0,70	5,99
329	Ostali nespomenuti rashodi poslovanja	4.841.643	6.085.000	7.259.547	149,94	119,30
3291	Naknade za rad predstavničkih i izvršnih tijela, povjerenstva i sl.	808.040	1.150.000	690.193	85,42	60,02
3292	Premije i osiguranja	424.993	500.000	436.208	102,64	87,24
3293	Reprezentacija	119.037	140.000	104.400	87,70	74,57
3294	Članarine i norme	10.183	75.000	3.000	29,46	4,00
3295	Pristojbe i naknade	2.143.599	2.000.000	870.415	40,61	43,52
3296	Troškovi sudskih postupaka	1.167.405	2.100.000	4.953.134	424,29	235,86
3299	Ostali nespomenuti rashodi poslovanja	168.386	120.000	202.197	120,08	168,50
34	Financijski rashodi	19.998.949	23.880.000	21.277.735	106,39	89,10
343	Ostali financijski rashodi	19.998.949	23.880.000	21.277.735	106,39	89,10
3431	Bankarske usluge i usluge platnog prometa	18.215.238	22.000.000	16.864.424	92,58	76,66
3432	Negativne tečajne razlike i razlike zbog primjene valutne klauzule	1.348.928	0	0	-	-
3433	Zatezne kamate	421.989	1.510.000	4.255.910	1.008,54	281,85
3434	Ostali nespomenuti financijski rashodi	12.794	370.000	157.401	1.230,27	42,54
37	Naknade građanima i kućanstvima na temelju osiguranja i druge naknade	26.705.175.127	27.063.957.803	27.603.485.714	103,36	101,99
371	Naknade građanima i kućanstvima na temelju osiguranja	26.705.175.127	27.063.257.803	27.603.485.214	103,36	102,00
3711	Naknade građanima i kućanstvima u novcu i - neposredno ili putem ustanova izvan javnog sektora	3.042.120.393	3.116.707.913	2.998.628.273	98,57	96,21
3712	Naknade građanima i kućanstvima u naravi - neposredno ili putem ustanova izvan javnog sektora	7.559.492.367	7.970.194.430	7.785.313.198	102,99	97,68
3714	Naknade građanima i kućanstvima u naravi - putem ustanova u javnom sektoru	16.103.562.367	15.976.355.460	16.819.543.743	104,45	105,28
372	Ostale naknade građanima i kućanstvima iz proračuna	0	700.000	500	-	0,07
3721	Naknade građanima i kućanstvima u novcu	0	700.000	500	-	0,07

38	Ostali rashodi	10.355.718	13.725.000	4.282.003	41,35	31,20
381	Tekuće donacije	139.350	100.000	0	-	0,00
3811	Tekuće donacije u novcu	139.350	100.000	0	-	0,00
383	Kazne, penali i naknada štete	10.216.368	13.625.000	4.282.003	41,91	31,43
3831	Naknada štete pravnim i fizičkim osobama	10.198.618	13.590.000	4.192.328	41,11	30,85
3832	Penali, ležarine i drugo	2.750	0	0	-	-
3835	Ostale kazne	15.000	35.000	89.675	598	256
4	RASHODI ZA NABAVU NEFINANCIJSKE IMOVINE	17.560.498	58.888.870	54.043.778	307,76	91,77
41	Rashodi za nabavu neproizvedene imovine	1.903.282	1.300.000	497.501	26,14	38,27
412	Nematerijalna imovina	1.903.282	1.300.000	497.501	26,14	38,27
4123	Licence	12.450	0	0	-	-
4124	Ostala prava	1.890.832	1.300.000	497.501	26,31	38,27
42	Rashodi za nabavu proizvedene dugotrajne imovine	10.303.077	47.588.870	53.061.989	515,01	111,50
421	Građevinski objekti	36.800	35.600.000	31.792.501		89,30
4212	Poslovni objekti	36.800	35.600.000	31.792.501		89,30
422	Postrojenja i oprema	6.523.634	7.789.810	6.255.176	95,88	80,30
4221	Uredska oprema i namještaj	4.599.138	6.339.810	5.914.952	128,61	93,30
4222	Komunikacijska oprema	236.473	300.000	26.860	11,36	8,95
4223	Oprema za održavanje i zaštitu	1.324.778	1.015.000	256.101	19,33	25,23
4227	Uređaji, strojevi i oprema za ostale namjene	363.245	135.000	57.263	15,76	42,42
423	Prijevozna sredstva	1.230.074	1.650.000	0	0,00	0,00
4231	Prijevozna sredstva u cestovnom prometu	1.230.074	1.650.000	0	0,00	0,00
426	Nematerijalna proizvedena imovina	2.512.569	2.549.060	15.014.312	597,57	589,01
4262	Ulaganja u računalne programe	2.512.569	2.549.060	15.014.312	597,57	589,01
45	Rashodi za dodatna ulaganja na nefinancijskoj imovini	5.354.139	10.000.000	484.288	9,05	4,84
451	Dodatna ulaganja na građevinskim objektima	5.354.139	10.000.000	484.288	9,05	4,84
4511	Dodatna ulaganja na građevinskim objektima	5.354.139	10.000.000	484.288	9,05	4,84

B. RAČUN FINANCIRANJA

BROJČANA OZNAKA I NAZIV		IZVRŠENJE 2019.	IZVORNI PLAN 2020.	IZVRŠENJE 2020.	INDEKS	INDEKS
1		2	3	4	5=4/2*100	6=4/3*100
8	PRIMICI OD FINANCIJSKE IMOVINE I ZADUŽENJA		1.000.000.000	1.077.577.956	-	107,76
84	Primici od zaduživanja		1.000.000.000	1.077.577.956	-	107,76
847	Primljeni zajmovi od drugih razina vlasti		1.000.000.000	1.077.577.956	-	107,76
8471	Primljeni zajmovi od državnog proračuna		1.000.000.000	1.077.577.956	-	107,76

II. POSEBNI DIO

BROJČANA OZNAKA I NAZIV		IZVORNI PLAN 2020.	IZVRŠENJE 2020.	INDEKS
1		2	3	4=3/2*100
6	HRVATSKI ZAVOD ZA ZDRAVSTVENO OSIGURANJE	27.586.102.000	28.059.430.809	101,72
6000	OBVEZNO ZDRAVSTVENO OSIGURANJE, OZLJEDE NA RADU I PROFESIONALNE BOLESTI	26.567.652.500	26.958.219.824	101,47
A600000	PRIMARNA ZDRAVSTVENA ZAŠTITA	4.310.000.000	4.264.769.182	98,95
37	Naknade građanima i kućanstvima na temelju osiguranja i druge naknade	4.310.000.000	4.264.769.182	98,95
371	Naknade građanima i kućanstvima na temelju osiguranja	4.310.000.000	4.264.769.182	98,95
3711	Naknade građanima i kućanstvima u novcu - neposredno ili putem ustanova izvan javnog sektora	0	272.264	-
3712	Naknade građanima i kućanstvima u naravi - neposredno ili putem ustanova izvan javnog sektora	2.222.832.930	2.026.050.354	91,15
3714	Naknade građanima i kućanstvima u naravi - putem ustanova u javnom sektoru	2.087.167.070	2.238.446.564	107,25
A600001	LIJEKOVI NA RECEPTE	3.700.000.000	3.738.666.894	101,05
37	Naknade građanima i kućanstvima na temelju osiguranja i druge naknade	3.700.000.000	3.738.666.894	101,05
371	Naknade građanima i kućanstvima na temelju osiguranja	3.700.000.000	3.738.666.894	101,05
3712	Naknade građanima i kućanstvima u naravi - neposredno ili putem ustanova izvan javnog sektora	3.614.323.088	3.637.764.082	100,65
3714	Naknade građanima i kućanstvima u naravi - putem ustanova u javnom sektoru	85.676.912	100.902.812	117,77
A600002	ORTOPEDSKI UREĐAJI I POMAGALA	945.000.000	853.670.970	90,34
37	Naknade građanima i kućanstvima na temelju osiguranja i druge naknade	945.000.000	853.670.970	90,34
371	Naknade građanima i kućanstvima na temelju osiguranja	945.000.000	853.670.970	90,34
3712	Naknade građanima i kućanstvima u naravi - neposredno ili putem ustanova izvan javnog sektora	938.329.412	846.019.875	90,16
3714	Naknade građanima i kućanstvima u naravi - putem ustanova u javnom sektoru	6.670.588	7.651.095	114,70
A600003	BOLNIČKA ZDRAVSTVENA ZAŠTITA	10.200.000.000	10.770.046.722	105,59
37	Naknade građanima i kućanstvima na temelju osiguranja i druge naknade	10.200.000.000	10.770.046.722	105,59
371	Naknade građanima i kućanstvima na temelju osiguranja	10.200.000.000	10.770.046.722	105,59
3711	Naknade građanima i kućanstvima u novcu - neposredno ili putem ustanova izvan javnog sektora	0	3.850.535	-
3712	Naknade građanima i kućanstvima u naravi - neposredno ili putem ustanova izvan javnog sektora	142.707.522	132.087.104	92,56
3714	Naknade građanima i kućanstvima u naravi - putem ustanova u javnom sektoru	10.057.292.478	10.634.109.083	105,74
A600004	SPECIJALISTIČKO-KONZILIJARNA ZDRAVSTVENA ZAŠTITA	940.506.303	1.130.748.335	120,23
37	Naknade građanima i kućanstvima na temelju osiguranja i druge naknade	940.506.303	1.130.748.335	120,23
371	Naknade građanima i kućanstvima na temelju osiguranja	940.506.303	1.130.748.335	120,23
3711	Naknade građanima i kućanstvima u novcu - neposredno ili putem ustanova izvan javnog sektora	0	369.303	-
3712	Naknade građanima i kućanstvima u naravi - neposredno ili putem ustanova izvan javnog sektora	353.900.000	415.272.154	117,34
3714	Naknade građanima i kućanstvima u naravi - putem ustanova u javnom sektoru	586.606.303	715.106.878	121,91

A600005	POSEBNO SKUPI LIJEKOVI	2.050.000.000	1.940.321.966	94,65
37	Naknade građanima i kućanstvima na temelju osiguranja i druge naknade	2.050.000.000	1.940.321.966	94,65
371	Naknade građanima i kućanstvima na temelju osiguranja	2.050.000.000	1.940.321.966	94,65
3712	Naknade građanima i kućanstvima u naravi - neposredno ili putem ustanova izvan javnog sektora	230.148.929	153.346.787	66,63
3714	Naknade građanima i kućanstvima u naravi - putem ustanova u javnom sektoru	1.819.851.071	1.786.975.179	98,19
A600006	OSTALA ZDRAVSTVENA ZAŠTITA	674.281.000	580.182.918	86,04
37	Naknade građanima i kućanstvima na temelju osiguranja i druge naknade	674.281.000	580.182.918	86,04
371	Naknade građanima i kućanstvima na temelju osiguranja	674.281.000	580.182.918	86,04
3711	Naknade građanima i kućanstvima u novcu i - neposredno ili putem ustanova izvan javnog sektora	303.130.746	246.778.988	81,41
3712	Naknade građanima i kućanstvima u naravi - neposredno ili putem ustanova izvan javnog sektora	91.040.267	123.390.446	135,53
3714	Naknade građanima i kućanstvima u naravi - putem ustanova u javnom sektoru	280.109.987	210.013.484	74,98
A600007	LIJEČENJE INO OSIGURANIKA U REPUBLICI HRVATSKOJ	400.000.000	453.476.335	113,37
37	Naknade građanima i kućanstvima na temelju osiguranja i druge naknade	400.000.000	453.476.335	113,37
371	Naknade građanima i kućanstvima na temelju osiguranja	400.000.000	453.476.335	113,37
3711	Naknade građanima i kućanstvima u novcu i - neposredno ili putem ustanova izvan javnog sektora	2.500.000	2.068.972	82,76
3712	Naknade građanima i kućanstvima u naravi - neposredno ili putem ustanova izvan javnog sektora	141.557.000	170.544.982	120,48
3714	Naknade građanima i kućanstvima u naravi -putem ustanova u javnom sektoru	255.943.000	280.862.381	109,74
A600008	ADMINISTRACIJA I UPRAVLJANJE OBVEZNIM ZDRAVSTVENIM OSIGURANJEM	378.754.697	336.379.974	88,81
31	Rashodi za zaposlene	242.350.000	243.108.939	100,31
311	Plaće (Bruto)	201.400.000	201.603.443	100,10
3111	Plaće za redovan rad	174.400.000	174.619.866	100,13
3113	Plaće za za prekovremeni rad	1.300.000	1.110.397	85,42
3114	Plaće za posebne uvjete rada	25.700.000	25.873.180	100,67
312	Ostali rashodi za zaposlene	10.550.000	9.983.420	94,63
3121	Ostali rashodi za zaposlene	10.550.000	9.983.420	94,63
313	Doprinosi na plaće	30.400.000	31.522.076	103,69
3132	Doprinosi za obvezno zdravstveno osiguranje	30.400.000	31.522.076	103,69
32	Materijalni rashodi	124.729.697	83.449.737	66,90
321	Naknade troškova zaposlenima	9.470.000	7.316.907	77,26
3211	Službena putovanja	1.100.000	352.550	32,05
3212	Naknade za prijevoz, za rad na terenu i odvojeni život	7.750.000	6.782.862	87,52
3213	Stručno usavršavanje zaposlenika	500.000	120.769	24,15
3214	Ostale naknade troškova zaposlenika	120.000	60.726	50,61
322	Rashodi za materijal i energiju	13.420.000	13.642.133	101,66
3221	Uredski materijal i ostali materijalni rashodi	5.950.000	7.059.705	118,65
3223	Energija	6.600.000	5.906.573	89,49
3224	Materijal i dijelovi za tekuće i investicijsko održavanje	650.000	344.779	53,04
3225	Sitni inventar i auto gume	150.000	204.789	136,53
3227	Službena radna i zaštitna odjeća i obuća	70.000	126.287	180,41
323	Rashodi za usluge	97.509.697	55.962.809	57,39
3231	Usluge telefona, pošte i prijevoza	10.750.000	10.186.459	94,76
3232	Usluge tekućeg i investicijskog održavanja	9.625.000	13.911.213	144,53
3233	Usluge promidžbe i informiranja	1.248.000	818.690	65,60
3234	Komunalne usluge	3.400.000	3.161.171	92,98
3235	Zakupnine i najamnine	49.338.697	14.367.843	29,12
3236	Zdravstvene i veterinarske usluge	2.100.000	73.796	3,51
3237	Intelektualne i osobne usluge	8.261.000	3.693.580	44,71
3238	Računalne usluge	11.287.000	7.992.446	70,81
3239	Ostale usluge	1.500.000	1.757.611	117,17
324	Naknade troškova osobama izvan radnog odnosa	50.000	3.596	7,19
3241	Naknade troškova osobama izvan radnog odnosa	50.000	3.596	7,19
329	Ostali nespomenuti rashodi poslovanja	4.280.000	6.524.292	152,44
3291	Naknade za rad predstavničkih i izvršnih tijela, povjerenstva i sl.	1.050.000	690.193	65,73
3292	Premije i osiguranja	450.000	436.208	96,94

3293	Reprezentacija	120.000	104.400	87,00
3294	Članarine i norme	60.000	3.000	5,00
3295	Pristojbe i naknade	500.000	184.610	36,92
3296	Troškovi sudskih postupaka	2.000.000	4.903.684	245,18
3299	Ostali nespomenuti rashodi poslovanja	100.000	202.197	202,20
34	Financijski rashodi	10.850.000	9.643.897	88,88
343	Ostali financijski rashodi	10.850.000	9.643.897	88,88
3431	Bankarske usluge i usluge platnog prometa	9.000.000	5.239.855	58,22
3433	Zatezne kamate	1.500.000	4.246.761	283,12
3434	Ostali nespomenuti financijski rashodi	350.000	157.281	44,94
37	Naknade građanima i kućanstvima na temelju osiguranja i druge naknade	700.000	500	0,07
372	Ostale naknade građanima i kućanstvima iz proračuna	700.000	500	0,07
3721	Naknade građanima i kućanstvima u novcu	700.000	500	0,07
38	Ostali rashodi	125.000	176.901	141,52
383	Kazne, penali i naknada štete	125.000	176.901	141,52
3831	Naknada štete pravnim i fizičkim osobama	90.000	87.226	96,92
3835	Ostale kazne	35.000	89.675	256,21
A600009	NAKNADE PLAĆE ZBOG PRIVREMENE NESPOSOBNOSTI ZA RAD	1.336.210.500	1.294.910.826	96,91
37	Naknade građanima i kućanstvima na temelju osiguranja i druge naknade	1.336.210.500	1.294.910.826	96,91
371	Naknade građanima i kućanstvima na temelju osiguranja	1.336.210.500	1.294.910.826	96,91
3711	Naknade građanima i kućanstvima u novcu - neposredno ili putem ustanova izvan javnog sektora	1.336.210.500	1.294.910.826	96,91
A600010	NAKNADE BRANITELJIMA	12.500.000	10.269.556	82,16
37	Naknade građanima i kućanstvima na temelju osiguranja i druge naknade	12.500.000	10.269.556	82,16
371	Naknade građanima i kućanstvima na temelju osiguranja	12.500.000	10.269.556	82,16
3711	Naknade građanima i kućanstvima u novcu - neposredno ili putem ustanova izvan javnog sektora	12.500.000	10.269.556	82,16
A600011	NAKNADE ZA REDOVNI RODILJNI DOPUST	1.050.000.000	1.101.806.548	104,93
37	Naknade građanima i kućanstvima na temelju osiguranja i druge naknade	1.050.000.000	1.101.806.548	104,93
371	Naknade građanima i kućanstvima na temelju osiguranja	1.050.000.000	1.101.806.548	104,93
3711	Naknade građanima i kućanstvima u novcu - neposredno ili putem ustanova izvan javnog sektora	1.050.000.000	1.101.806.548	104,93
A600012	OSTALE ISPLATE OSIGURANICIMA	175.700.000	156.277.175	88,95
37	Naknade građanima i kućanstvima na temelju osiguranja i druge naknade	175.700.000	156.277.175	88,95
371	Naknade građanima i kućanstvima na temelju osiguranja	175.700.000	156.277.175	88,95
3711	Naknade građanima i kućanstvima u novcu - neposredno ili putem ustanova izvan javnog sektora	175.700.000	156.277.175	88,95
A600013	PRIPRAVNIČKI STAŽ ZA ZDRAVSTVENE DJELATNIKE	5.000.000	6.473.265	129,47
37	Naknade građanima i kućanstvima na temelju osiguranja i druge naknade	5.000.000	6.473.265	129,47
371	Naknade građanima i kućanstvima na temelju osiguranja	5.000.000	6.473.265	129,47
3711	Naknade građanima i kućanstvima u novcu - neposredno ili putem ustanova izvan javnog sektora	5.000.000	6.473.265	129,47
A600014	RAD POD NADZOROM DOKTORA MEDICINE BEZ SPECIJALIZACIJE	40.000.000	14.851.293	37,13
37	Naknade građanima i kućanstvima na temelju osiguranja i druge naknade	40.000.000	14.851.293	37,13
371	Naknade građanima i kućanstvima na temelju osiguranja	40.000.000	14.851.293	37,13
3711	Naknade građanima i kućanstvima u novcu - neposredno ili putem ustanova izvan javnog sektora	40.000.000	14.851.293	37,13
A600015	SPECIJALIZACIJE	2.800.000	3.017.274	107,76
37	Naknade građanima i kućanstvima na temelju osiguranja i druge naknade	2.800.000	3.017.274	107,76
371	Naknade građanima i kućanstvima na temelju osiguranja	2.800.000	3.017.274	107,76

3711	Naknade građanima i kućanstvima u novcu - neposredno ili putem ustanova izvan javnog sektora	2.800.000	3.017.274	107,76
A600016	ZDRAVSTVENA ZAŠTITA NA RADU - SPECIFIČNA ZDRAVSTVENA ZAŠTITA	95.000.000	96.293.206	101,36
37	Naknade građanima i kućanstvima na temelju osiguranja i druge naknade	95.000.000	96.293.206	101,36
371	Naknade građanima i kućanstvima na temelju osiguranja	95.000.000	96.293.206	101,36
3711	Naknade građanima i kućanstvima u novcu - neposredno ili putem ustanova izvan javnog sektora	8.866.667	9.672.499	109,09
3712	Naknade građanima i kućanstvima u naravi - neposredno ili putem ustanova izvan javnog sektora	59.533.333	53.144.066	89,27
3714	Naknade građanima i kućanstvima u naravi -putem ustanova u javnom sektoru	26.600.000	33.476.641	125,85
A600017	NAKNADE PLAĆA PRIVREMENE NESPOSOBNOSTI ZA RAD ZBOG PRIZNATE OZLJEDE NA RADU I PROFESIONALNE BOLESTI	180.000.000	148.009.775	82,23
37	Naknade građanima i kućanstvima na temelju osiguranja i druge naknade	180.000.000	148.009.775	82,23
371	Naknade građanima i kućanstvima na temelju osiguranja	180.000.000	148.009.775	82,23
3711	Naknade građanima i kućanstvima u novcu - neposredno ili putem ustanova izvan javnog sektora	180.000.000	148.009.775	82,23
A600018	NAKNADA ŠTETE- PROFESIONALNE BOLESTI	13.500.000	4.105.102	30,41
38	Ostali rashodi	13.500.000	4.105.102	30,41
383	Kazne, penali i naknada štete	13.500.000	4.105.102	30,41
3831	Naknada štete pravnim i fizičkim osobama	13.500.000	4.105.102	30,41
3832	Penali,ležarine i drugo			
K600000	RASHODI ZA NABAVU NEFINANCIJSKE IMOVINE	58.400.000	53.942.508	92,37
41	Rashodi za nabavu neproizvedene dugotrajne imovine	1.300.000	497.501	38,27
412	Nematerijalna imovina	1.300.000	497.501	38,27
4124	Ostala prava	1.300.000	497.501	38,27
42	Rashodi za nabavu proizvedene dugotrajne imovine	47.100.000	52.960.719	112,44
421	Građevinski objekti	35.600.000	31.792.501	89,30
4212	Poslovni objekti	35.600.000	31.792.501	89,30
422	Postrojenja i oprema	7.475.000	6.249.326	83,60
4221	Uredska oprema i namještaj	6.125.000	5.909.102	96,48
4222	Komunikacijska oprema	250.000	26.860	10,74
4223	Oprema za održavanje i zaštitu	1.000.000	256.101	25,61
4227	Uređaji, strojevi i oprema za ostale namjene	100.000	57.263	57,26
423	Prijevozna sredstva	1.650.000	0	-
4231	Prijevozna sredstva u cestovnom prometu	1.650.000	0	-
426	Nematerijalna proizvedena imovina	2.375.000	14.918.892	628,16
4262	Ulaganje u računalne programe	2.375.000	14.918.892	628,16
45	Rashodi za dodatna ulaganja na nefinancijskoj imovini	10.000.000	484.288	4,84
451	Dodatna ulaganja na građevinskim objektima	10.000.000	484.288	4,84
4511	Dodatna ulaganja na građevinskim objektima	10.000.000	484.288	4,84
6001	DOBROVOLJNO ZDRAVSTVENO OSIGURANJE	1.017.830.000	1.100.267.580	108,10
A600019	ZDRAVSTVENA ZAŠTITA DOBROVOLJNOG ZDRAVSTVENOG OSIGURANJA	946.260.000	1.039.692.974	109,87
37	Naknade građanima i kućanstvima na temelju osiguranja i druge naknade	946.260.000	1.039.692.974	109,87
371	Naknade građanima i kućanstvima na temelju osiguranja	946.260.000	1.039.692.974	109,87
3712	Naknade građanima i kućanstvima u naravi - neposredno ili putem ustanova izvan javnog sektora	175.821.949	227.693.348	129,50
3714	Naknade građanima i kućanstvima u naravi -putem ustanova u javnom sektoru	770.438.051	811.999.626	105,39
A600020	ADMINISTRACIJA I UPRAVLJANJE DOBROVOLJNIM ZDRAVSTVENIM OSIGURANJEM	71.170.000	60.568.756	85,10
31	Rashodi za zaposlene	36.950.000	36.317.938	98,29
311	Plaće (Bruto)	30.600.000	30.056.879	98,23
3111	Plaće za redovan rad	26.400.000	25.992.311	98,46
3113	Plaće za za prekovremeni rad	200.000	163.862	81,93

3114	Plaće za posebne uvjete rada	4.000.000	3.900.706	97,52
312	Ostali rashodi za zaposlene	1.450.000	1.495.095	103,11
3121	Ostali rashodi za zaposlene	1.450.000	1.495.095	103,11
313	Doprinosi na plaće	4.900.000	4.765.964	97,26
3132	Doprinosi za obvezno zdravstveno osiguranje	4.900.000	4.765.964	97,26
3133	Doprinosi za obvezno osiguranje u slučaju nezaposlenosti	0		
32	Materijalni rashodi	21.090.000	12.616.980	59,82
321	Naknade troškova zaposlenima	1.185.000	1.008.997	85,15
3211	Službena putovanja	10.000	350	3,50
3212	Naknade za prijevoz, za rad na terenu i odvojeni život	1.150.000	1.008.598	87,70
3213	Stručno usavršavanje zaposlenika	20.000	0	0,00
3214	Ostale naknade troškova zaposlenih	5.000	49	0,98
322	Rashodi za materijal i energiju	2.090.000	674.336	32,26
3221	Uredski materijal i ostali materijalni rashodi	1.300.000	669.531	51,50
3223	Energija	700.000	0	0,00
3224	Materijal i dijelovi za tekuće i investicijsko održavanje	50.000	1.805	3,61
3225	Sitni inventar i auto gume	20.000	3.000	15,00
3227	Službena radna i zaštitna odjeća i obuća	20.000	0	0,00
323	Rashodi za usluge	16.000.000	10.198.392	63,74
3231	Usluge telefona, pošte i prijevoza	8.000.000	7.681.261	96,02
3232	Usluge tekućeg i investicijskog održavanja	2.000.000	3.037	0,15
3233	Usluge promidžbe i informiranja	2.000.000	1.625.907	81,30
3234	Komunalne usluge	400.000	0	-
3235	Zakupnine i najamnine	1.000.000	0	-
3236	Zdravstvene i veterinarske usluge	50.000	0	-
3237	Intelektualne i osobne usluge	1.050.000	626.477	59,66
3238	Računalne usluge	1.250.000	80.598	6,45
3239	Ostale usluge	250.000	181.112	72,44
324	Naknade troškova osobama izvan radnog odnosa	10.000	0	-
3241	Naknade troškova osobama izvan radnog odnosa	10.000	0	-
329	Ostali nespomenuti rashodi poslovanja	1.805.000	735.255	40,73
3291	Naknade za rad predstavničkih i izvršnih tijela, povjerenstva i sl.	100.000	0	-
3292	Premije osiguranja	50.000	0	-
3293	Reprezentacija	20.000	0	-
3294	Članarine i norme	15.000	0	-
3295	Pristojbe i naknade	1.500.000	685.805	45,72
3296	Troškovi sudskih postupaka	100.000	49.450	49,45
3299	Ostali nespomenuti rashodi poslovanja	20.000	0	-
34	Financijski rashodi	13.030.000	11.633.838	89,29
343	Ostali financijski rashodi	13.030.000	11.633.838	89,29
3431	Bankarske usluge i usluge platnog prometa	13.000.000	11.624.569	89,42
3433	Zatezne kamate	10.000	9.149	91,49
3434	Ostali nespomenuti financijski rashodi	20.000	120	0,60
38	Ostali rashodi	100.000	0	-
381	Tekuće donacije	100.000	0	-
3811	Tekuće donacije u novcu	100.000	0	-
K600001	RASHODI ZA NABAVU NEFINANCIJSKE IMOVINE DOBROVOLJNOG ZDRAVSTVENOG OSIGURANJA	400.000	5.850	1,46
42	Rashodi za nabavu proizvedene dugotrajne imovine	400.000	5.850	1,46
422	Postrojenja i oprema	300.000	5.850	1,95
4221	Uredska oprema i namještaj	200.000	5.850	2,93
4222	Komunikacijska oprema	50.000	0	-
4223	Oprema za održavanje i zaštitu	15.000	0	-
4227	Uređaji, strojevi i oprema za ostale namjene	35.000	0	-
426	Nematerijalna proizvedena imovina	100.000	0	-
4262	Ulaganje u računalne programe	100.000	0	-
6002	PROJEKTI EU	619.500	943.405	152,28
A600021	CEF - eHealth	215.500	607.727	282,01
31	Rashodi za zaposlene	0	439.785	-
311	Plaće (Bruto)	0	377.488	-
3111	Plaće za redovan rad	0	377.488	-
313	Doprinosi na plaće	0	62.297	-
3132	Doprinosi za obvezno zdravstveno osiguranje	0	62.297	-
32	Materijalni rashodi	126.630	72.522	57,27

321	Naknade troškova zaposlenima	74.800	72.522	96,95
3211	Službena putovanja	74.800	72.522	96,95
322	Rashodi za materijal i energiju	7.400	0	-
3221	Uredski materijal i ostali materijalni rashodi	7.400	0	-
323	Rashodi za usluge	44.430	0	-
3231	Usluge telefona, pošte i prijevoza	7.400	0	-
3233	Usluge promidžbe i informiranja	37.030	0	-
42	Rashodi za nabavu proizvedene dugotrajne imovine	88.870	95.420	107,37
422	Postrojenja i oprema	14.810	0	-
4221	Uredska oprema i namještaj	14.810		-
426	Nematerijalna proizvedena imovina	74.060	95.420	128,84
4262	Ulaganja u računalne programe	74.060	95.420	128,84
A600022	e-HZZO- Izgradnja integriranog informacijskog sustava	130.000	123.750	95,19
32	Materijalni rashodi	130.000	123.750	95,19
323	Rashodi za usluge	130.000	123.750	95,19
3237	Intelektualne i osobne usluge	130.000	123.750	95,19
A600023	e-Lijekovi- Integrirani informatički sustav za upravljanje lijekovima	200.000	185.729	92,86
32	Materijalni rashodi	200.000	185.729	92,86
323	Rashodi za usluge	200.000	185.729	92,86
3237	Intelektualne i osobne usluge	200.000	185.729	92,86
A600025	eHACTION	74.000	4.850	6,55
32	Materijalni rashodi	74.000	4.850	6,55
321	Naknade troškova zaposlenima	60.000	4.850	8,08
3211	Službena putovanja	60.000	4.850	8,08
322	Rashodi za materijal i energiju	7.000	0	-
3221	Uredski materijal i ostali materijalni rashodi	7.000	0	-
323	Rashodi za usluge	7.000	0	-
3231	Usluge telefona, pošte i prijevoza	7.000	0	-
A600031	UNICOM - PROJEKT EU	0	21.349	-
31	Rashodi za zaposlene	0	21.349	-
311	Plaće (Bruto)	0	18.325	-
3111	Plaće za redovan rad	0	18.325	-
313	Doprinosi na plaće	0	3.024	-
3132	Doprinosi za obvezno zdravstveno osiguranje	0	3.024	-

OBRAZLOŽENJE IZVRŠENJA FINACIJSKOG PLANA HRVATSKOG ZAVODA ZA ZDRAVSTVENO OSIGURANJE ZA 2020. GODINU

1. RAČUN PRIHODA I PRIMITAKA, RASHODA I IZDATAKA

Smanjenjem gospodarskih aktivnosti nastalih kao posljedica proglašenja pandemije bolesti COVID-19 i provođenja strogih epidemioloških mjera, došlo je do promjene makroekonomskih pokazatelja, a time i smanjenja prihoda od doprinosa za zdravstveno osiguranje koji čine glavninu prihoda Hrvatskog zavoda za zdravstveno osiguranje (dalje u tekstu HZZO). Zbog spomenutih promjena, tijekom godine napravljene su dvije izmjene i dopune financijskog plana HZZO-a za 2020. godinu. U zadnjoj Izmjeni i dopuni financijskog plana ukupni prihodi HZZO-a planirani su u iznosu od 26.586.102.000 kn, ukupni rashodi u iznosu od 27.586.102.000 kn te primici od financijske imovine i zaduživanja u iznosu od 1.000.000.000 kn u obliku beskamatnog zajma od državnog proračuna kako bi se omogućilo izvršenje planiranih rashoda za zdravstvenu zaštitu i naknada u 2020. godini. U razdoblju siječanj-prosinac 2020. godine, ukupni prihodi ostvareni su u iznosu od 27.276.933.501 kn ili 2,60% više od planiranih prihoda, dok su rashodi izvršeni u iznosu od 28.059.430.809 kn ili 1,72 % više od planiranih, a od ukupnog iznosa primljenog beskamatnog zajma (1,463 milijardi kuna), nakon što je tijekom godine vraćeno 385.731.941 kn, na primicima od zaduživanja evidentiran je preostali iznos od 1.077.577.956 kn što je 7,76% više nego je planirano. Na početku 2020. godine iskazana su novčana sredstva na žiro računima u iznosu od 582.232.802 kn te se dio tih sredstava koristio za plaćanje obveza u 2020. godini.

U okviru ukupnih prihoda, prihodi poslovanja ostvareni su u iznosu od 27.273.823.537 kn ili 2,59% više od planiranih sredstava, odnosno 0,65% više od izvršenja u 2019. godini, a čine ih tri glavne grupe prihoda kao što su: prihodi od doprinosa, prihodi od državnog proračuna i prihodi po posebnim propisima.

Hrvatski zavod za zdravstveno osiguranje glavninu svojih prihoda (77,15%) ostvaruje od doprinosa koje poslodavac plaća na bruto plaće zaposlenika po stopi od 16,5% za obvezno zdravstveno osiguranje, ozljede na radu i profesionalne bolesti te od doprinosa na mirovine (3% na mirovine veće od 6.434 kn) koje plaća korisnik mirovine. Prihodi od doprinosa planirani u iznosu od 21.251.151.370 kn, ostvareni su u visini od 21.042.813.887 kn, što je 0,98% manje u odnosu na plan, međutim, u odnosu na ostvarenje u 2019. godini, to je manje 5,16 % ili u nominalnom iznosu 1.145.205.631 kn. Takvo manje ostvarenje u odnosu na prethodnu godinu posljedica je već spomenutog smanjenja gospodarskih aktivnosti zbog provođenja strogih epidemioloških mjera u cilju sprječavanja širenja zaraze, kao i zbog mjera pomoći gospodarstvenicima kroz oslobođenje ili odgodu plaćanja doprinosa za pravne subjekte pogođenih pandemijom bolesti COVID-19. U cilju premošćivanja neredovitog priljeva prihoda od doprinosa, HZZO-u je od Ministarstva financija odobren beskamatni zajam u iznosu od 1.463.309.896 kn kako bi se omogućilo izvršenje planiranih rashoda u 2020. godini. Tijekom godine vraćeno je 385.731.941 kn, a preostali iznos od 1.077.577.956 kn evidentiran je na primicima od zaduživanja za koji je planiran povrat kroz naredne tri godine.

Prihodi od državnog proračuna planirani su u iznosu od 3.100.000.000 kn, a ostvareni u iznosu od 3.769.214.996 kn što je 21,59% više od planiranih sredstava i 44,97 % ili 1.169.214.996 kn više nego što je ostvareno u 2019. godini. Naime, u drugoj izmjeni i dopuni plana HZZO-a (Narodne novine, broj 124/20) izvorno planirana sredstva iz državnog proračuna povećana su za 500.000.000 kn, a nakon određenih ušteda i preraspodjele unutar državnog proračuna na kraju 2020. godine,

HZZO-u je doznačeno dodatnih 669.214.996 kn za podmirenje dospjelih obveza prema ljekarničkim ustanovama.

Prihode po posebnim propisima čine prihodi od sufinanciranja cijene zdravstvenih usluga u primarnoj zdravstvenoj zaštiti, prihodi od dopunskog zdravstvenog osiguranja temeljem zaključenih polica, prihodi od inozemnog osiguranja temeljem međunarodnih ugovora, prihodi koje uplaćuju osiguravajuća društva temeljem obveznog osiguranja od automobilske odgovornosti u visini od 4% naplaćene funkcionalne premije osiguranja i ostali prihodi koje čine prihodi po postupcima naknada štete, rabat za lijekove i naknade vezano za stavljanje lijekova na Listu lijekova na recepte i Liste posebno skupih lijekova. Ukupno planirana sredstva za prethodno spomenute vrste prihoda u 2020. godini iznose 2.221.000.000 kn, a ostvareni su u iznosu od 2.451.009.246 kn, što je 10,36 % veće ostvarenje od plana. Ubrzani rast prihoda u odnosu na plan ostvaren je najvećim dijelom zbog znatnog povećanja prihoda od rabata za lijekove i naknada vezano za stavljanje na Listu lijekova na recepte i Liste posebno skupih lijekova (povećanje 54,56 %) koji vrijednosno čine najveći dio stavke „Ostali nespomenuti prihodi po posebnim propisima“. Pored toga, na povećanje ove vrste prihoda utjecalo je veće ostvarenje prihoda od INO osiguranja temeljem međunarodnih ugovora o zdravstvenom osiguranju od 35,29%.

Rashodi poslovanja ostvareni su u iznosu od 28.005.387.031 kn ili 1,74 % više od planiranih sredstava (27.527.213.130 kn), a u odnosu na izvršenje u 2019. povećanje je 3,35 % zbog doznačenih dodatnih sredstava bolničkim zdravstvenim ustanovama za pokriće dospjelih obveza za lijekove i potrošni medicinski materijal i ljekarnama za lijekove na recepte te većih troškova vezano uz bolest COVID-19. Rashodi za nabavu nefinancijske imovine planirani su u iznosu od 58.888.870 kn, a izvršeni su u iznosu od 54.043.778 kn.

Rashodi vezani za ugovaranje zdravstvene zaštite temeljem obveznog i dopunskog zdravstvenog osiguranja, isplate naknada zbog privremene nesposobnosti za rad, kao i druge naknade koje proizlaze iz Zakona o obveznom zdravstvenom osiguranju, glavne su djelatnosti HZZO-a. Zbog toga je rashodna strana financijskog plana podijeljena na tri programa i to: 6000 Obvezno zdravstveno osiguranje, ozljede na radu i profesionalne bolesti, 6001 Dobrovoljno zdravstveno osiguranje i 6002 Projekti EU.

Za program obveznog zdravstvenog osiguranja planirano je 26.567.652.500 kn, a izvršeno 26.958.219.824 kn ili 1,47 % više, od čega 88,39 % čine rashodi za zdravstvenu zaštitu (kroz pripadajuće aktivnosti bolnička zdravstvena zaštita, primarna zdravstvena zaštita, lijekovi na recepte, ortopedski uređaji i pomagala, posebno skupi lijekovi, specijalističko-konzilijarna zdravstvena zaštita, zdravstvena zaštita na radu-specifična zdravstvena zaštita i ostala zdravstvena zaštita) i 10,16 % za isplate osiguranicima za naknade zbog izostanaka s posla i roditeljnog dopusta. U okviru ovog programa izdvojit ćemo nekoliko vrijednosno najznačajnijih aktivnosti u okviru zdravstvene zaštite, kao i naknada zbog privremene nesposobnosti za rad.

Bolnička zdravstvena zaštita

U okviru zdravstvene zaštite obveznog osiguranja, najviše sredstava planirano je za aktivnost A600003 Bolnička zdravstvena zaštita u iznosu od 10.200.000.000 kn, a izvršenje je iskazano u iznosu od 10.770.046.722 kn ili 5,59% više od planiranih sredstava. U odnosu na izvršenje u 2019. godini povećanje je 8,15% ili 811.602.255 kn više. Do povećanog izvršenja došlo je zbog toga što su pored redovitih sredstava temeljem ugovornih odnosa s bolnicama, doznačena i dodatna sredstva bolnicama u iznosu od 900.000.000 kn ubrzanim povlačenjem sredstava iz državnog proračuna za podmirenje dospjelih obveza bolnica prema dobavljačima za lijekove i potrošni medicinski materijal u cilju pravovremene i optimalne opskrbe zdravstvenog sustava lijekovima i potrošnog

materijala. Pored toga, zbog posebnih okolnosti, a u cilju lakšeg poslovanja, Odlukom Upravnog vijeća HZZO-a bolnicama se isplaćivao 100%-tni iznos mjesečnog limita (umjesto kako je ugovorom utvrđeno 90% iznosa limita, a ostatak iznosa nakon dokaza o izvršenom radu), te dodatna sredstva pojedinim bolnicama zbog povećanih troškova vezanih uz bolest COVID-19. Zbog toga je u drugoj izmjeni i dopuni financijskog plana nakon povećanja prihoda iz državnog proračuna, između ostalih aktivnosti, korigirana aktivnost bolnička zdravstvena zaštita.

U strukturi sredstava za bolničku zdravstvenu zaštitu, preko 97% odnosi se na doznačene „bolničke limite“, odnosno maksimalne mjesečne iznose sredstava za provođenje bolničke zdravstvene zaštite utvrđene ugovorom, a ostatak sredstava u iznosu od 292.731.535 kn odnosi se na zdravstvene usluge temeljem posebnih ugovora za eksplantacije, transplantacije, intervencijsku kardiologiju, neurologiju i gastroenterologiju, medicinsku oplodnju, umjetne pužnice i troškove posebnih materijala koje zdravstvene ustanove ostvaruju tijekom godine. Zbog novonastalih okolnosti vezanih uz pandemiju bolesti COVID-19, zdravstvenim radnicima u bolničkim ustanovama je temeljem Odluke o posebnom dodatku na plaće za radnike u sustavu zdravstva koji pružaju skrb pacijentima oboljelim od COVID-19 doznačeno 3.850.535 kn. Isto tako, treba spomenuti da se doznačena sredstva za posebno skupe lijekove (kasnije će biti detaljnije objašnjeno kao posebna aktivnost) u iznosu od 1.940.321.966 kn odnose na bolničku zdravstvenu zaštitu i predstavljaju prihode bolničkih zdravstvenih ustanova temeljem ugovora za posebno skupe lijekove, ali su prikazani u financijskom planu kao posebna aktivnost zbog transparentnosti i mogućnosti izdvojenog praćenja.

U okviru bolničke zdravstvene zaštite, na izvršenje pojedinih stavaka značajno je utjecala novonastala situacija i provođenje epidemioloških mjera u cilju sprječavanja širenja bolesti COVID-19. Naime, bolničke zdravstvene ustanove u vrijeme najstrožih mjera nisu mogle pružati sve zdravstvene usluge, već samo hitnim slučajevima. Isto tako, zbog propisanih epidemioloških mjera dnevno se prima smanjen broj pacijenata, tako da je i to jedan od razloga zbog čega je u odnosu na prethodnu godinu izvršeno manje zdravstvenih usluga posebice u bolničkoj zdravstvenoj zaštiti. Zbog nemogućnosti bolnica da zbog posebnih uvjeta rada u 2020. godini (manjeg broja izvršenih usluga) doznačena dodatna i redovna sredstava u cijelosti opravdaju izvršenim zdravstvenim uslugama, znatno je veći iznos avansnih plaćanja koje će bolničke zdravstvene ustanove morati opravdati izvršenim zdravstvenim uslugama u narednom razdoblju. U 2020. godini zaključeni su ugovori sa 63 bolničke zdravstvene ustanove. Prema Mreži javne zdravstvene službe broj ugovorenih akutnih postelja je 12.767, što je za 24 postelje manje nego u 2019. godini, dok je za isti broj povećan broj postelja za produženo liječenje i sada je 1.320 ugovorenih postelja. Za liječenje kroničnih bolesti ugovoreno je 15 postelja više i sada iznosi 6.396 postelja.

Ako se stavi u odnos broj dana bolničkog liječenja za akutne bolesti s pripadajućim brojem slučajeva, može se zaključiti da prosječno trajanje bolničkog liječenja za akutne bolesti u 2020. godini iznosi 6,7 dana i na istoj je razini kao u 2019. godini jer su i dani i slučajevi bolničkog liječenja smanjeni za gotovo isti postotak (prosječno 20%). Prosječno trajanje liječenja za kronične bolesti u danima ima blagi trend povećanja i u promatranoj godini iznosi 21,58 dana (21,39 dana u 2019. godini).

Primarna zdravstvena zaštita

Aktivnost A600000 Primarna zdravstvena zaštita planirana je u iznosu od 4.310.000.000 kn, a izvršena u iznosu od 4.264.769.182 kn ili 1,05 % manje od planiranih sredstava. Sastoji se od troškova za ugovorne liječnike primarne zdravstvene zaštite (koji čine 75 % ukupnih troškova ove aktivnosti), a ostvareni su u iznosu od 3.200.593.145 kn, za hitnu medicinsku pomoć i sanitetski prijevoz u iznosu od 897.415.192 kn i zdravstvenu njegu u kući u iznosu od 166.760.845 kn.

Primarna zdravstvena zaštita ugovara se za ukupno 15 djelatnosti. Za svaku djelatnost utvrđuje se godišnja vrijednost standardnog tima prema propisanim standardima vezanim uz kadrovsku strukturu tima, tehničke i prostorne standarde te ostale standarde utvrđene za obavljanje zdravstvene djelatnosti. U četiri osnovne djelatnosti PZZ- opća obiteljska medicina, zdravstvena zaštita predškolske djece, zdravstvena zaštita žena i dentalna zdravstvena zaštita (polivalentna) utvrđuje se hladni pogon i glavarina kao temeljni (fiksni) prihod ordinacije te dodatni prihod prema mogućem izvršenju dijagnostičko terapijskih postupaka (DTP), uz vrednovanje ispunjenih kriterija učinkovitosti i kvalitete te ugovorenih dodatnih mogućnosti.

U 2020. godini ugovoreno je 2.325 timova opće/obiteljske medicine, 282 tima zdravstvene zaštite predškolske djece, 276 timova zdravstvene zaštite žena, 2.065 timova polivalentne dentalne zdravstvene zaštite, 157 timova u djelatnosti preventivno-odgojnih mjera za zdravstvenu zaštitu školske djece i studenata, 139 timova laboratorijske dijagnostike na PZZ razini, 870 sestara patronažne zdravstvene zaštite, 103 tima higijensko-epidemiološke zdravstvene zaštite, za zdravstvenu zaštitu mentalnog zdravlja, prevencije i izvanbolničkog liječenja ovisnosti ugovoreno je 45 timova, za djelatnost javnog zdravstva ugovoreno je 37 timova. Djelatnost hitne medicine ugovorena je s 21 županijskim Zavodom za hitnu medicinu, a ugovara se u skladu s Mrežom hitne medicine. Ugovoreno je 692 tima T1 i 205 timova T2 kao i 27 timova pripravnosti. Za pružanje zdravstvene njege u kući sklopljeni su ugovori s ugovornim partnerima za 1.252 medicinske sestre, dok je u djelatnost palijativne skrbi ugovoreno 42 koordinatora za palijativnu skrb i 33 mobilna palijativna tima. U djelatnosti medicine rada ugovoreno je 160 timova.

Potrebno je naglasiti da je i u djelatnostima primarne zdravstvene zaštite, zbog situacije vezane uz bolest COVID-19 došlo do smanjenja broja zdravstvenih usluga. Tako je, prema raspoloživim podacima upisanih od strane ugovornih partnera preko aplikacije CEZIH, u ordinacijama primarne zdravstvene zaštite tijekom 2020. godine evidentirano je 50.970.155 posjeta što je 2,17% manje nego u 2019. godini.

Lijekovi na recepte

Za aktivnost A6600001 Lijekovi na recepte plaćeno je 3.738.666.894 kn, ili 1,05 % više od planom predviđenih 3.700.000.000 kn. U cilju rasterećenja bolničkog sustava dijelom troškova za posebno skupe lijekove, HZZO je u zadnjem kvartalu 2019. godine započeo postupke izmjena statusa za brojne lijekove koji su do tada bili na Popisu posebno skupih lijekova i za čiju je primjenu bilo potrebno odobrenje Bolničkog povjerenstava. Izmjenama statusa lijeka, olakšana je njihova dostupnost. Tako je do kraja godine iz bolničkog troška prešlo u trošak lijekova na recept 18 lijekova biološke terapije, 3 lijeka za hormon rasta te 8 lijekova za liječenje multiple skleroze što je svakako utjecalo na povećanje iznosa utrošenog za financiranje lijekova na recept. Pored toga, tijekom 2020. godine na liste lijekova stavljeno je ukupno 245 novih pakiranja, od čega 24 lijeka s novom djelatnom tvari u 37 pakiranja.

HZZO provodi stavljanje lijekova na liste lijekova sukladno Pravilniku o mjerilima za stavljanje lijekova na listu lijekova HZZO-a i načinu utvrđivanja cijena lijekova koje će plaćati HZZO. Tako su tijekom godine provedeni redoviti postupci usklađivanja cijena lijekova koji su već na listama lijekova čime je postignuta određena ušteda kroz:

- usklađivanje cijena svih lijekova s liste lijekova s cijenama izračunatim u postupku godišnjeg izračuna cijena lijekova kojeg je proveo HALMED,
- usklađivanje cijena lijekova namijenjenih za primjenu u bolničkim zdravstvenim ustanovama,
- usklađivanje cijena lijekova koji se propisuju na recept HZZO-a kroz referentne terapijske skupine i podskupine (primjena liste lijekova od 25.12.2020.).

U promatranom razdoblju izdano je 65.468.841 recepta ili 0,27 % manje nego u prethodnoj godini, što je prosječno 15,73 recepta godišnje po osiguranoj osobi HZZO-a.

Posebno skupi lijekovi

Za aktivnost A600005 Posebno skupi lijekovi u 2020. godini planirano je 2.050.000.000 kn, a plaćeno je 1.940.321.966 kn ili 5,35% manje od planiranih sredstava, međutim, plaćene su gotovo sve dospjele obveze do kraja obračunskog razdoblja. Ovo je vrijednosno značajnija aktivnost na kojoj potrošnja godišnje raste brže nego na drugim aktivnostima, s obzirom na to da je sve veći broj novoregistriranih inovativnih tzv. „pametnih“ lijekova koji ciljano djeluju, koji su učinkovitiji od postojećih terapijskih opcija, a iznimno su skupi. Radi se o lijekovima koji ne samo da podižu kvalitetu života već produljuju život, bolesnici postižu stabilne remisije, akutne bolesti postaju kronične čak i izlječive.

Dodatno treba napomenuti da za sve lijekove koji se nalaze na Popisu posebno skupih lijekova HZZO ima sklopljene financijske ugovore s nositeljima odobrenja o načinu financiranja troškova lijekova. Sukladno ugovornim obvezama, nositelji odobrenja su u 2020. godini HZZO-u izvršili povrat u ukupnom iznosu od 340 milijuna kn od čega je 311,5 milijuna kn izvršeno direktnom uplatom novčanih sredstava na račun HZZO-a (što predstavlja porast od 70 % u odnosu na uplate 2019. godine), a 28,8 milijuna kn u preračunatoj količini lijeka koja je preraspodijeljena određenim bolničkim zdravstvenim ustanovama. Isto tako, HZZO je ostvario dodatni prihod od gotovo 68 milijuna kn, a odnosi se na uplate koje su nositelji odobrenja izvršili temeljem financijskih ugovora za lijekove koji su na listi lijekova, a nisu na Popisu posebno skupih lijekova te za stavljanje lijekova na listu lijekova. Zbog takvih financijskih ugovora možemo reći da nositelji odobrenja dijelom financiraju potrošnju posebno skupih lijekova, čime se smanjuje financijsko opterećenje HZZO-a.

S ciljem osiguranja kvalitetne zdravstvene zaštite svojim osiguranicima, HZZO je na Popis posebno skupih lijekova stavio nove, inovativne, lijekove (imunoterapiju i gensku terapiju) te proširio opseg indikacija. Tako je tijekom 2020. godine stavljeno 8 novih lijekova u 13 pakiranja te su dodane nove indikacije uz već postojeće lijekove na listi čime su se osiguranim osobama omogućile šire mogućnosti liječenja na teret sredstava obveznog zdravstvenog osiguranja.

Specijalističko-konzilijarna zdravstvena zaštita

Najveće povećanje troškova i promjene u strukturi unutar troškova zdravstvene zaštite zbog velikog broja testiranja, povećanog obima posla zbog praćenja potencijalno zaraženih, određivanja i provođenja epidemioloških mjera potrebnih u cilju sprječavanja širenja zaraze iskazano je na aktivnosti A600004 Specijalističko – konzilijarna zdravstvena zaštita. Naime, zbog prethodno spomenutog, tijekom godine u svakoj izmjeni i dopuni plana povećavana su planirana sredstva za ovu aktivnost sukladno mogućnostima. Plaćeni troškovi specijalističko-konzilijarne zdravstvene zaštite iskazani su u iznosu od 1.130.748.335 kn i veći su 20,23 % u odnosu na planirana sredstva koja su iznosila 940.506.303 kn. Isto tako, za posebne nagrade zdravstvenim radnicima za vrijeme trajanja posebnih okolnost, u okviru specijalističko konzilijarne zdravstvene zaštite isplaćeno je 369.303 kn. Pored troškova zbog novonastalih okolnosti provodila se i redovita specijalističko-konzilijarna zdravstvena zaštita u izvanbolničkim ordinacijama, poliklinikama i domovima zdravlja u skladu s djelatnostima utvrđenim Mrežom javne zdravstvene službe i financirali su se programi vezani za zdravstvenu zaštitu djece i mladeži i programi za unapređenje zdravstvene zaštite.

Naknade

Naknade plaća zbog privremene nesposobnosti za rad (A600009) planirane u iznosu od 1.336.210.500 kn, izvršene su u iznosu od 1.294.910.826 kn, što je 3,09% manje od planiranih sredstava zbog manje isplaćenih refundacija za izostanke s posla za korisnike državnog proračuna zbog problema s likvidnošću i povećanih troškova vezano uz bolest COVID-19. Iznos sredstava na ovoj aktivnosti predstavlja isplaćena sredstva temeljem zahtjeva za refundaciju od strane poslodavaca za isplaćene naknade svojim zaposlenicima za izostanke s posla preko 42 dana. Izostanke s posla do 42 dana plaća poslodavac. Broj dana privremene nesposobnosti za rad, kao i broj zaposlenih koji su odsutni s posla na teret HZZO-a i na teret poslodavca u porastu je, tako da ukupna stopa izostanaka s posla u 2020. godini iznosi 3,60 (3,51 u 2019. godini) od čega je stopa na teret poslodavca 1,70, a na teret HZZO-a 1,90.

Naknade za redovni roditeljni dopust (A600011) planirane su u iznosu od 1.050.000.000 kn, a izvršene su 4,93 % više od plana, odnosno u visini od 1.101.806.548 kn. Naknade za redovni roditeljni dopust isplaćuju se u visini 100% prosječno isplaćene plaće korisnice naknade u zadnjih šest mjeseci prije korištenja roditeljnog dopusta. Povećanje prosječne neto plaće u Republici Hrvatskoj u 2020. godini (2,7 %) jedan je od uzroka povećanja iznosa isplaćenih novčanih naknada za vrijeme korištenja roditeljnog dopusta za prvih šest mjeseci ako to pravo koristi jedan roditelj ili prvih osam mjeseci ako to pravo koriste oba roditelja. Potrebno je spomenuti da je i Izmjena Zakona o roditeljskim i roditeljskim potporama (od 1. travnja 2020.) gdje je povećana naknada za roditeljski dopust nakon 180 dana dovela do povećanja broja korisnika s većim plaćama.

Ostale isplate osiguranicima (A600012) planirane su u iznosu od 175.700.000 kn, a izvršene u iznosu od 156.277.175 kn, odnosno 11,05% manje od planiranog. Na ovoj stavci iskazuju se naknade putnih troškova vezano za korištenje zdravstvene zaštite izvan mjesta prebivališta, odnosno boravišta osigurane osobe, ako zdravstvenu zaštitu nije moguće ostvariti u bližoj ugovorenoj zdravstvenoj ustanovi. Međutim, zbog provođenja epidemioloških mjera i straha od zaraze pored smanjenog broja zdravstvenih usluga, smanjen je i broj izdanih putnih naloga vezanih uz korištenje zdravstvene zaštite. Tu se također iskazuju i izdaci refundacije lijeka, kao i naknada putnih troškova vezano za hemodijalizu.

Naknade plaća privremene nesposobnosti za rad zbog priznavanja ozljede na radu i profesionalnih bolesti (A600017) planirane su u iznosu od 180.000.000 kn, a izvršene u iznosu od 148.009.775 kn ili 17,77 % manje od planiranih sredstava zbog privremenog zatvaranja dijela gospodarskih subjekata, kao i većeg broja zaposlenih koji rade od kuće. Stopa privremene nesposobnosti za rad zbog ozljede na radu smanjena je i iznosi 0,15 (0,17 u 2019. godini). Prosječno dnevno zbog privremene nesposobnosti za rad vezano za ozljede na radu i profesionalne bolesti izostaje 2.347 zaposlenika (2.635 u 2019. godini).

U okviru programa 6001 Dobrovoljno zdravstveno osiguranje, najveći udio ima aktivnost A600019 Zdravstvena zaštita dobrovoljnog zdravstvenog osiguranja koja je planirana u iznosu od 946.260.000 kn, a ostvarena u iznosu od 1.039.692.974 kn ili 9,87 % više od plana, a predstavlja iznos sudjelovanja u troškovima zdravstvene zaštite sukladno članku 19. Zakona o obveznom zdravstvenom osiguranju. Zbog značajno manjeg izvršenja zdravstvenih usluga tijekom godine, posebice u prva tri kvartala, a time i smanjenih troškova dopunskog zdravstvenog osiguranja, u zadnjoj Izmjeni i dopuni financijskog plana HZZO-a smanjen je planirani iznos ove aktivnosti, ali je izvršenje u zadnjem kvartalu bilo veće od očekivanog.

Ukupan broj zaključenih polica dopunskog zdravstvenog osiguranja u 2020. godini iznosio je 2.382.580 (2.448.346 u 2019.) od čega se za 594.614. osoba polica plaća na teret državnog

proračuna (666.777 u 2019.), dok njih 1.787.966 sami plaćaju policu dopunskog zdravstvenog osiguranja (1.781.569 u 2019.). Kao što je vidljivo, značajnije se smanjuje broj osoba koji ostvaruju pravo da im se polica plaća na teret državnog proračuna (10,82% manje), dok je broj osoba koji sami plaćaju policu zadržan na gotovo istoj razini.

Broj važećih polica u dopunskom zdravstvenom osiguranju na dan 31.12.2020. godine bilo je 2.270.101, s tim da 1.717.488 osiguranika sami plaćaju policu dopunskog zdravstvenog osiguranja, dok se za 552.613 osiguranika polica plaća na teret državnog proračuna.

2. RAČUN FINANCIRANJA

Zbog već prethodno spomenutih izvanrednih okolnosti i poduzetih mjera za pomoć gospodarstvu, između ostalog i oslobođenjem od plaćanja doprinosa, HZZO je razliku zbog smanjenja prihoda od doprinosa zadnjom izmjenom i dopunom plana planirao u iznosu od 1.000.000.000 kn na stavci Primljeni zajmovi od državnog proračuna u okviru Računa financiranja, a sve temeljem Naputka Ministarstva financija o načinu isplate beskamatnog zajma od državnog proračuna za potrebe premošćivanja situacije nastale zbog različite dinamike priljeva sredstava uslijed odgode plaćanja doprinosa do visine iznosa doprinosa čije je plaćanje odgođeno. Tijekom godine, HZZO-u je doznačeno 1.463.309.896 kn, a od trećeg kvartala do kraja godine, vraćeno je 385.731.941 kn. Preostali iznos zajma od 1.077.577.956 kn veći je 7,76% od planom predviđenih. Povrat preostalog iznosa zajma predviđen je Financijskim planom HZZO-a u razdoblju 2021.-2023. godine.

3. STANJE NENAPLAĆENIH POTRAŽIVANJA

Ukupna potraživanja na dan 31.12.2020. godine iznosila su 8.572.772.035 kn od čega potraživanja za doprinose iznose 3.320.457.005 kn i vrijednosno su najznačajnija potraživanja. Slijedeća po vrijednosti su potraživanja za predujmove koja su znatno povećana u 2020. godini i iskazana su u iznosu od 2.778.704.326 kn (781.079.989 kn na 31.12.2019.), od čega se gotovo cijeli iznos (97%) odnosi na predujmove bolničkim zdravstvenim ustanovama kroz isplaćena dodatna novčana sredstva i redovne mjesečne maksimalne iznose sredstava za koje bolnice do kraja obračunskog razdoblja nisu ispostavile račune o izvršenim zdravstvenim uslugama. Potraživanja za premiju dopunskog zdravstvenog osiguranja evidentirana su u iznosu od 1.553.925.350 kn, a za potraživanja po INO obračunu 514.896.671 kn. Od ukupnih potraživanja, ispravak vrijednosti potraživanja za sporno naplativa dugovanja iznosi 3.635.075.858 kn (najveći dio odnosi se na sporno naplative doprinose), a knjižen je temeljem izvještaja Porezne uprave o stanju sporno naplativih dugovanja poreznih obveznika na dan 31.12.2020. godine.

4. STANJE NEPODMIRENIH DOSPJELIH OBVEZA

Teži uvjeti poslovanja zbog izvanrednih okolnosti u 2020. godini odrazili su se i na stanje ukupnih i dospelih obveza HZZO-a. Tako su na dan 31.12.2020. godine ukupne obveze iskazane u iznosu od 4.177.189.828 kn od čega su dospjele obveze 657.137.593 kn ili 15,73% ukupnih obveza i nedospjele 3.520.052.235 kn ili 84,27%. Usporedbom ukupnih i dospelih obveza na kraju 2020. godine s istim obvezama na početku godine, dospjele obveze povećane su za 539.404.491 kn, a ukupne za 2.114.421.960 kn (od čega se na beskamatni zajam odnosi 1.077.577.956 kn).

U strukturi dospelih obveza na dan 31.12.2020. godine, najveći dio čine dospjele obveze za zdravstvenu zaštitu i to u obveznom zdravstvenom osiguranju 440.103.001 kn, a u dopunskom zdravstvenom osiguranju 232.946 kn, što čini 67,01% svih dospelih obveza. Obveze za novčane naknade povećane su za 200.023.285 kn i iznose 202.557.852 kn (30,82% dospelih obveza), a u

najvećem dijelu odnosi se na dospjele obveze za refundaciju naknada zbog izostanaka s posla za korisnike državnog proračuna (192.663.429 kn).

U okviru dospelih obveza za zdravstvenu zaštitu u obveznom zdravstvenom osiguranju najveći dio čine dospjele obveze za lijekove na recepte u iznosu od 400.804.465 kn (82.448.179 kn na početku godine) što je uz povećanje obveza za naknade glavni uzrok povećanja dospelih obveza na kraju 2020. godine kao posljedica neravnomjernog priliva prihoda od doprinosa, isplate dodatnih sredstava bolničkim zdravstvenim ustanovama i povećanih troškova vezanih uz pandemiju bolesti COVID-19.

5. STANJE POTENCIJALNIH OBVEZA PO OSNOVI SUDSKIH POSTUPAKA

U postupku je 35 sudskih sporova, te su na dan 31. prosinca 2020. godine potencijalne obveze po osnovi sudskih postupaka evidentirane u iznosu od 628.313.498 kn.