## OBRAZLOŽENJE IZVRŠENJA FINANCIJSKOG PLANA HRVATSKOG ZAVODA ZA ZDRAVSTVENO OSIGURANJE ZA PRVO POLUGODIŠTE 2022. GODINE

## PRIHODI

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **BROJČANA OZNAKA I NAZIV** | **OSTVARENJE/ IZVRŠENJE 1.-6. 2021.** | **IZVORNI PLAN  2022.** | **OSTVARENJE/ IZVRŠENJE 1.-6. 2022.** | **INDEKS** | **INDEKS** |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5=4/2\*100 | 6=4/3\*100 |
| **6** PRIHODI POSLOVANJA | 16.937.932.426 | 32.605.702.000 | 16.597.362.243,00 | 98,0 | 50,9 |
| **7** PRIHODI OD PRODAJE NEFINANCIJSKE IMOVINE | 1.017.926 | 2.000.000 | 754.080,00 | 74,1 | 37,7 |
| **UKUPNI PRIHODI** | 16.938.950.352 | 32.607.702.000 | 16.598.116.323,00 | 98,0 | 50,9 |

Financijskim planom HZZO-a za 2022. godinu, objavljenim u Narodnim novinama broj 140/2021., planirani su ukupni prihodi u iznosu od 30.107.702.000 kn, ukupni rashodi u iznosu od 29.757.702.000 kn, a višak prihoda od 350.000.000 kn namijenjen je za pokriće otplate dijela beskamatnog zajma.

Iako su se u prvom polugodištu 2022. godine prihodi od doprinosa ostvarivali bolje od očekivanog, znatno veći troškovi zdravstvene zaštite zbog velikog broja novooboljelih u prvom kvartalu i posljedično tome većih troškova testiranja, liječenja i naknada zbog privremene nesposobnosti za rad te posebice izdataka za cjepiva protiv bolesti COVID-19 koji su iskazani u većem iznosu nego je planom predviđeno, dovelo je do toga da se kasnilo u plaćanju dospjelih obveza ljekarničkim ustanovama za lijekove na recepte. Zbog toga su Odlukom Vlade Republike Hrvatske osigurana dodatna sredstva iz proračuna te je, uzevši u obzir i veće ostvarenje prihoda od doprinosa, izrađena i usvojena Izmjena i dopuna financijskog plana HZZO-a za 2022. godinu s povećanjem prihoda od doprinosa za 1 mlrd kn i prihoda iz proračuna za 1,500 mlrd kn (Narodne novine, broj 62/2022.). Ubrzanim povlačenjem proračunskih sredstava u mjesecu lipnju, u iznosu od 927 mil kn, podmiren je dio dospjelih obveza HZZO-a za lijekove na recepte, čime su dospjele obveze svedene u prihvatljive okvire. Sukladno prethodno navedenom, u izmijenjenom financijskom planu HZZO-a za 2022. godinu, ukupni prihodi i rashodi povećani su ukupno za 2,5 mlrd kn tako da ukupni prihodi iznose 32.607.702.000 kn, a ukupni rashodi 32.257.702.000 kn, uz nepromijenjen iznos viška prihoda predviđenog za podmirenje planiranog dijela beskamatnog zajma.

U prvom polugodištu 2022. godine, prihodi poslovanja koji su planirani na godišnjoj razini u visini od 32.605.702.000 kn bilježe nešto brže ostvarenje od planiranog, odnosno čine 50,90 % planiranih sredstava ili 16.597.362.243 kn. U odnosu na isto razdoblje prethodne godine ostvarenje ukupnih prihoda manje je 2,01 % ili 340.570.183 kn zbog većeg ostvarenja prihoda iz proračuna  u prethodnoj godini (zbog doznačenih dodatnih sredstava HZZO-u za podmirenje dospjelih obveza bolničkih zdravstvenih ustanova prema veledrogerijama za lijekove i potrošni medicinski materijal kao i dodatnih sredstava HZZO-u za podmirenje obveza za lijekove na recepte).

Prihodi od doprinosa ostvareni su u iznosu od 12.711.893.259 kn, što čini 50,02 % planiranog godišnjeg i na razini je planiranog iznosa za to razdoblje. U odnosu na isto razdoblje prethodne godine, ostvareni prihodi od doprinosa veći su 13,40 %  ili u nominalnom iznosu za 1.502.415.814 kn. Takvo izvršenje u odnosu na prethodnu godinu odraz je popuštanja epidemioloških mjera i snažnog oporavka gospodarstva, rasta broja zaposlenih, kao i važne činjenice da prosječna mjesečna bruto plaća ima konstantan trend rasta u odnosu na isto razdoblje prethodne godine (prema zadnjim podacima Državnog zavoda za statistiku za razdoblje siječanj-lipanj 2022. u odnosu na isto razdoblje prethodne godine rast je 7,7 %) što je rezultiralo spomenutim povećanjem prihoda od doprinosa. To je dijelom i rezultat pomoći države gospodarstvenicima u očuvanju radnih mjesta ciljanim mjerama koje se provode od samog početka pandemije zbog čega nije došlo do smanjenja rasta bruto plaća.

Prihodi od proračuna ostvaruju se sukladno članku 72. i 82. Zakona o obveznom zdravstvenom osiguranju, a u nedavno usvojenoj Izmjeni i dopuni financijskog plana HZZO-a za 2022. godinu određeni su u iznosu od 4.490.000.000 kn, odnosno, kao što je već spomenuto, povećani su za 1,5 mlrd kn. Ubrzanim povlačenjem sredstava u iznosu od 927 mil. kn u mjesecu lipnju, ljekarničkim zdravstvenim ustanovama plaćen je dio dospjelih obveza za lijekove na recepte. Zbog toga izvršenje planiranih sredstava iz proračuna čini 58,69 % planiranog godišnjeg iznosa ili 2.635.333.331 kn.

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 vezano za stavljanje lijekova na Listu lijekova HZZO-a i sl. Ukupno planirana sredstva za prethodno spomenute vrste prihoda u 2022. godini  iznose  2.650.843.000 kn, a u ovom obračunskom razdoblju ostvareni su u iznosu od 1.244.148.799 kn, što je manje izvršenje od planiranog iznosa za prvo polugodište ili 46,93 % od plana. U odnosu na isto razdoblje prethodne godine, gotovo sve stavke ostvarene su u manjem iznosu osim za sufinanciranje cijene usluge ( 2,17 % više) i prihoda od naknada za stavljanje na listu lijekova i rabata na lijek s popisa osnovne i dopunske Liste lijekova te posebno skupih lijekova koji su ostvareni u iznosu od 298.969.555 kn, a evidentiraju se u okviru stavke Ostali nespomenuti prihodi po posebnim propisima koja je iskazana u ukupnom iznosu od 308.233.062 kn (1,57 % više u odnosu na ukupno ostvarenje u prvom polugodištu prethodne godine).

Prihodi od prodaje nefinancijske imovine planirani su u iznosu od 2.000.000 kn, a ostvareni u iznosu od 754.080 kn  ili 37,70 %, odnosi se na prihode od redovite obročne otplate otkupljenih stanova HZZO-a, prihode od prodaje dva stana (Selce i Červar Porat) te prodaju službenog automobila.

Slijedom prethodno iznesenog, sveukupni prihodi planirani u iznosu od 32.607.702.000 kn, u prvom polugodištu 2022. godine ostvareni su u iznosu od 16.598.116.323 kn i čine 50,90 % planiranih ukupnih godišnjih prihoda HZZO-a.

## RASHODI

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **BROJČANA OZNAKA I NAZIV** | **OSTVARENJE/ IZVRŠENJE 1.-6. 2021.** | **IZVORNI PLAN  2022.** | **OSTVARENJE/ IZVRŠENJE 1.-6. 2022.** | **INDEKS** | **INDEKS** |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5=4/2\*100 | 6=4/3\*100 |
| **3** RASHODI POSLOVANJA | 16.810.628.757 | 32.107.768.000 | 16.342.750.289,00 | 97,2 | 50,9 |
| **4** RASHODI ZA NABAVU NEFINANCIJSKE IMOVINE | 3.879.590 | 149.934.000 | 14.287.728,00 | 368,3 | 9,5 |
| **UKUPNI RASHODI** | 16.814.508.347 | 32.257.702.000 | 16.357.038.017,00 | 97,3 | 50,7 |

Rashodi poslovanja HZZO-a u prvoj polovici 2022. godine (rashodi za zdravstvenu zaštitu obveznog i dopunskog osiguranja, naknada plaća zbog privremene nesposobnosti za rad i rashodi za administraciju i upravljanje zdravstvenim osiguranjem) planirani su u visini od 32.107.768.000  kn, a izvršeni u iznosu od 16.342.750.289 kn što predstavlja izvršenje plana od 50,90 %, odnosno plan se izvršava nešto bržom dinamikom zbog već spomenutih razloga dodatnih sredstava iz proračuna za podmirenje dospjelih obveza HZZO-a za lijekove na recepte.

Rashodi za nabavu nefinancijske imovine planirani u visini od 149.934.000 kn,  izvršeni  su u iznosu od 14.287.728 kn i predstavljaju izvršenje plana 9,53 %, dijelom zbog prolongiranja postupaka javne nabave i činjenice da realizacija ove vrste troška ovisi o trajanju postupka prikupljanja dokumentacije i odobrenja projekata vezano za EU projekte, kao i trajanju  postupaka javne nabave.

Vrijednosno najznačajnija aktivnost u okviru programa zdravstvene zaštite obveznog zdravstvenog osiguranja je bolnička zdravstvena zaštita koja je planirana u iznosu od 11.400.000.000 kn, a u prvom polugodištu 2022. godine izvršena u iznosu od 5.568.027.167 kn te predstavlja 48,84 % izvršenja plana. Planirana aktivnost sadržava iznos maksimalno utvrđenih sredstva koja bolnice dobivaju mjesečno za provođenje bolničke zdravstvene zaštite osiguranim osobama (tzv. „mjesečni limiti“) i sredstva koja se odnose na zdravstvene usluge temeljem posebnih ugovora za eksplantacije, transplantacije, intervencijsku kardiologiju, neurologiju i neuroradiologiju te intervencijsku gastroenterologiju, medicinsku oplodnju, umjetne pužnice, personaliziranu medicinu, te za troškove posebnih materijala koje zdravstvene ustanove ostvaruju tijekom godine. Također su i za 2022. godinu planirana i doznačena sredstva za zdravstvene radnike koji skrbe za covid pacijente u bolničkom sustavu (na temelju Odluke o posebnom dodatku na plaće za radnike u sustavu zdravstva koji pružaju skrb pacijentima oboljelim od COVID-19).

U razdoblju od 1. siječnja do 30. lipnja 2022. godine HZZO je (kao i u prethodnom razdoblju) imao zaključene ugovore sa 63 bolničke zdravstvene ustanove. Prema Mreži javne zdravstvene službe ugovoreno je 12.772 akutnih postelja, 1.306 postelja za produženo liječenje te 6.419 postelja za liječenje kroničnih bolesti.

Rashodi za primarnu zdravstvenu zaštitu u istom razdoblju iznose 2.276.211.179 kn i predstavljaju 50,09 % izvršenja plana.

U razdoblju od 1. siječnja do 30. lipnja 2022. godine na primarnoj razini zdravstvene zaštite ugovoreno je 2.330 timova opće/obiteljske medicine, 282 tima zdravstvene zaštite predškolske djece, 277 timova zdravstvene zaštite žena, 2.067 timova dentalne zdravstvene zaštite (polivalentne), 157 timova u djelatnosti preventivno-odgojnih mjera za zdravstvenu zaštitu školske djece i studenata, 139 timova primarne laboratorijske dijagnostike, 870 timova patronažne zdravstvene zaštite, 103 tima higijensko-epidemiološke zdravstvene zaštite, za zdravstvenu zaštitu mentalnog zdravlja, prevencije i izvanbolničkog liječenja ovisnosti ugovorena su 47 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 28 timova pripravnosti. Za pružanje zdravstvene njege u kući ugovori su sklopljeni s ugovornim partnerima za 1.273 medicinske sestre, dok je u djelatnosti palijativne skrbi ugovoreno 43 koordinatora za palijativnu skrb i 37 mobilnih palijativnih timova. U djelatnosti medicine rada ugovorena su 152 tima.

U okviru programa zdravstvene zaštite obveznog zdravstvenog osiguranja od vrijednosno značajnijih aktivnosti su i lijekovi na recepte s izvršenjem od 2.184.650.285 kn što je 48,55 % od godišnjeg iznosa planiranih sredstava. Zbog već spomenutih problema s likvidnošću HZZO-a u prvom kvartalu, došlo je do kašnjenja u plaćanju dospjelih obveza prema ljekarničkim ustanovama za lijekove na recepte. Ubrzanim povlačenjem sredstava iz proračuna (927 mil. kuna u lipnju) plaćen je dio dospjelih obveza čime su obveze svedene na 120 dana od datuma računa.

Plaćanje posebno skupih lijekova izvršava se u rokovima dospijeća i izvršeno je u iznosu od 1.346.096.745 kn. S obzirom na to da se radi o lijekovima koji se troše u bolnicama, ovo plaćanje HZZO-a predstavlja prihode bolnica i izvršeni su bržom dinamikom nego je planom predviđeno (53,63 % plana).

Najveće povećanje u odnosu na planirana sredstva iskazano je kod plaćanja vezana uz aktivnost specijalističko-konzilijarne zdravstvene zaštite koja je izvršena u iznosu od 849.283.131 kn te čini 66,19 % planiranih sredstva (godišnji plan 1.283.080.000 kn), a u najvećoj mjeri se odnose na plaćanja zavodima za javno zdravstvo za provođenje testiranja i manjim dijelom  cijepljenja protiv bolesti COVID-19 te praćenje potencijalno zaraženih, određivanje i provođenje epidemioloških mjera potrebnih za sprječavanje širenja zaraze.

Za liječenje osiguranika inozemnih osiguravatelja (INO osiguranika) u Republici Hrvatskoj utrošeno je 280.185.150 kn ili  50,94 % plana, što znači da je dinamika potrošnje u ovom obračunskom razdoblju na razini planiranih sredstva za promatrano razdoblje.

Sredstva za zdravstvenu zaštitu dopunskog zdravstvenog osiguranja predstavljaju iznos koji  dopunsko osiguranje plaća zdravstvenim ustanovama temeljem ispostavljenih računa na ime sudjelovanja u cijeni zdravstvene usluge sukladno članku 19. Zakona o obveznom zdravstvenom osiguranju. Tako je u prvom polugodištu 2022. godine utrošen  iznos od 591.031.830 kn  što je izvršenje godišnjeg plana 48,45 %. Naime, iako je povećan broj pregleda u bolnicama u odnosu na  zadnje dvije godine, još uvijek je izvršenje za zdravstvene usluge koje plaća dopunsko osiguranje manje nego je planirano. Ukupan broj aktivnih polica u dopunskom zdravstvenom osiguranju na dan 30.06.2022. godine bio je 2.206.739, od čega broj polica za osiguranike koji sami plaćaju policu dopunskog zdravstvenog osiguranja iznosi 1.633.336, a za 573.403 osiguranika  polica se plaća na teret državnog proračuna. U odnosu na isto razdoblje 2021. godine ukupan broj zaključenih polica se i dalje smanjuje (za 43.276). S obzirom na promjenu načina izračuna visine imovinskog cenzusa, u strukturi osiguranika dopunskog osiguranja sada se smanjuje broj onih koji sami plaćaju policu (za 64.073 manje) i povećava broj osiguranika kojima se polica plaća na teret proračuna (za 20.797 više).

Naknade plaće zbog privremene nesposobnosti za rad preko 42 dana isplaćene temeljem zahtjeva poslodavca, u prvom polugodištu 2022. godine isplaćene su u iznosu od 748.524.039 kn i čine 50,85 % planiranih sredstava. Ukupna  stopa  privremene nesposobnosti za rad u odnosu na isto razdoblje prethodne godine je u porastu te iznosi 4,47 (3,90 u 2021.g) od čega je stopa izostanaka na teret HZZO-a smanjena s 2,16  na 2,08 zbog smanjenja broja dana i slučajeva izolacije koja se plaća na teret HZZO-a od prvog dana, dok je stopa privremene nesposobnosti za rad na teret poslodavca povećana s 1,74 na 2,39 (što je 37,36 % više) zbog velikog broja oboljelih od bolesti COVID-19 u prvom kvartalu tekuće godine. Dnevno, zbog privremene nesposobnosti za rad prosječno izostaje 73.972 zaposlenika (62.040 u 2021.g.)  od čega 34.433 zaposlenika (34.418 u 2021. g.) izostaje s posla na trošak HZZO-a.

Potrebno je napomenuti da je povećan broj aktivnih osiguranika za 4,13 % u odnosu na isto razdoblje prethodne godine.

Sredstva za naknade za obvezni rodiljni dopust (koje se isplaćuju u visini 100% plaće korisnice rodiljnog dopusta) planirane su u iznosu od 1.206.400.000 kn, a izvršene u iznosu od 611.632.247 kn ili 50,70 % godišnjeg plana. Ostale isplate osiguranicima  izvršene su u iznosu od 79.555.439 kn i predstavlja 48,75 % planiranog godišnjeg iznosa. Na ovoj stavci iskazuju se naknade putnih troškova vezano uz korištenje zdravstvene zaštite izvan mjesta prebivališta, odnosno boravišta osigurane osobe zbog nemogućnosti ostvarenja zdravstvene  zaštite u bližoj ugovornoj zdravstvenoj ustanovi. Tu se također iskazuju i izdaci refundacije lijeka, kao i naknada putnih troškova u vezi s hemodijalizom.

Naknade plaća zbog privremene nesposobnosti za rad temeljem priznate ozljede na radu i profesionalne bolesti planirane su u iznosu od 179.400.000 kn, a izvršeno je 42,74 % plana ili  76.675.527 kn. Stopa privremene nesposobnosti za rad uzrokovane ozljedom na radu ili profesionalnom bolešću u istom razdoblju iznosi 0,14 (0,16 u 2021. g.), a prosječno je dnevno izostajalo 2.342 zaposlenika  (2.569 u 2021.).

Rashodi za administraciju i upravljanje obveznim i dopunskim zdravstvenim osiguranjem gdje se iskazuju rashodi za zaposlene, materijalni i financijski rashodi, manje su izvršeni od planom predviđenih u ovom obračunskom razdoblju zbog dijela materijalnih rashoda koji se ne ostvaruju ravnomjerno tijekom godine iako je, temeljem potpisanog Kolektivnog ugovora za službenike i namještenike u javnim službama, od 1. svibnja (isplata plaće u lipnju) povećana osnovica za obračun plaće 4 %. Za administraciju i upravljanje obveznim osiguranjem utrošeno je 177.986.224 kn ili 42,49 % planiranih sredstava, a za dopunsko osiguranje 31.221.224 kn ili 41,36 % planiranih sredstava.

Ukupni rashodi, planirani na godišnjoj razini u iznosu od 32.257.702.000 kn, u prvom polugodištu tekuće godine izvršeni su u iznosu od 16.357.038.017 kn ili 50,71 % planiranih sredstava. Naime, Izmjenom i dopunom financijskog plana HZZO-a većim prihodima od doprinosa i prihodima iz proračuna, rashodi  su izvršeni u okviru planiranih sredstava.

## RAČUN FINANCIRANJA

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **BROJČANA OZNAKA I NAZIV** | **IZVORNI PLAN  2022.** | **OSTVARENJE/ IZVRŠENJE 1.-6. 2022.** | **INDEKS** |
| 1 | 2 | 3 | 4=3/2\*100 |
| **6** PRIHODI POSLOVANJA | 32.605.702.000 | 16.597.362.243,00 | 50,9 |
| **7** PRIHODI OD PRODAJE NEFINANCIJSKE IMOVINE | 2.000.000 | 754.080,00 | 37,7 |
| **UKUPNI PRIHODI** | 32.607.702.000 | 16.598.116.323,00 | 50,9 |
| **3** RASHODI POSLOVANJA | 32.107.768.000 | 16.342.750.289,00 | 50,9 |
| **4** RASHODI ZA NABAVU NEFINANCIJSKE IMOVINE | 149.934.000 | 14.287.728,00 | 9,5 |
| **UKUPNI RASHODI** | 32.257.702.000 | 16.357.038.017,00 | 50,7 |
| **RAZLIKA - VIŠAK/MANJAK** | 350.000.000 | 241.078.306,00 | 68,9 |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **BROJČANA OZNAKA I NAZIV** | **IZVORNI PLAN  2022.** | **OSTVARENJE/ IZVRŠENJE 1.-6. 2022.** | **INDEKS** |
| 1 | 2 | 3 | 4=3/2\*100 |
| **8** PRIMICI OD FINANCIJSKE IMOVINE I ZADUŽIVANJA | 0 | 0,00 |  |
| **5** IZDACI ZA FINANCIJSKU IMOVINU I OTPLATE | 350.000.000 | 3.907.816,00 | 1,1 |
| PRIJENOS DEPOZITA IZ PRETHODNE GODINE | 1.047.503.720 | 1.047.503.720 | 100,0 |
| PRIJENOS DEPOZITA U SLJEDEĆE RAZDOBLJE | -1.047.503.720 | -1.284.674.210,00 | 122,6 |
| **NETO FINANCIRANJE** | -350.000.000 | -241.078.306,00 | 68,9 |
| **VIŠAK/MANJAK + NETO FINANCIRANJE** | 0 | 0,00 |  |

U okviru računa financiranja, u 2022. godini planiran je povrat dijela primljenog zajma od državnog proračuna iz 2020. godine. Tako je na razini odjeljka 5471 Otplata glavnice primljenih zajmova od  državnog proračuna u 2022. godini planiran povrat zajma u iznosu od 350.000.000 kn. Tijekom prvog polugodišta izvršen je povrat zajma u iznosu od 3.907.816 kn.