# OBRAZLOŽENJE IZMJENA I DOPUNA FINANCIJSKOG PLANA HRVATSKOG ZAVODA ZA ZDRAVSTVENO OSIGURANJE ZA 2022. GODINU I PROJEKCIJA PLANA ZA 2023. I 2024. GODINU

## PRIHODI

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Plan za 2022.** | **Povećanje/**  **Smanjenje** | **Novi plan za 2022.** | **Indeks** |
| PRIHODI POSLOVANJA | 32.605.702.000 | 779.991.000 | 33.385.693.000 | 102,39 |
| PRIHODI OD PRODAJE NEFINANCIJSKE IMOVINE | 2.000.000 | 9.000 | 2.009.000 | 100,45 |
| **UKUPNI PRIHODI** | **32.607.702.000** | **780.000.000** | **33.387.702.000** | **102,39** |

Povećanje broja zaposlenih i nastavak trenda rasta bruto plaća (koje čine osnovicu za obračun doprinosa za zdravstveno osiguranje) rezultat su snažnog gospodarskog rasta što je dovelo do iznadprosječnog ostvarenja prihoda od doprinosa u odnosu na važeći financijski plan HZZO-a te je procijenjeno povećanje ukupnih prihoda od doprinosa do kraja godine za 500 mil. kn. Zbog povećanja troškova rashodovne strane (kao što su troškovi testiranja i liječenja, povećanje troškova naknada zbog izostanaka s posla te posebice veliki troškovi za cjepiva protiv bolesti COVID-19), u cilju usklađenja ugovorenih sadržaja s izvršenjem i nastavak podmirenja obveza za lijekove na recepte u dogovorenim rokovima, predloženo je povećanje pojedinih aktivnosti u okviru zdravstvene zaštite i naknada  za što je osigurano dodatnih 300 mil. kn iz proračuna Republike Hrvatske.

Zbog procjene ostvarenja većih prihoda od doprinosa i dodatnih sredstava iz proračuna, izrađen je Prijedlog izmjena i dopuna financijskog plana HZZO-a za 2022. u kojem će se procijenjenim novim prihodima pokriti povećani troškovi zdravstvene zaštite u cilju pravovremenog podmirivanja obveza prema ugovornim subjektima kao i isplate povećanih troškova naknada zbog privremene nesposobnosti za rad.

Sukladno prethodno navedenom, u okviru ukupnih prihoda, na poziciji 6211 Doprinosi za obvezno zdravstveno osiguranje zbog boljeg ostvarenja prihoda od planiranih, predviđa se veće ostvarenje za 500.000.000 kn, odnosno, do kraja godine planirano je ostvarenje u ukupnom iznosu od 25.911.400.000 kn. Na poziciji 63311 Tekuće pomoći iz državnog proračuna, prethodno planirana sredstva povećana su za 300.000.000 kn i sada iznose 4.790.000.000 kn. Zbog manjeg ostvarenja prihoda po posebnim propisima (prihodi premije dopunskog osiguranja, sudjelovanje u troškovima zdravstvene zaštite), na poziciji 6526 Ostali nespomenuti prihodi predviđa se smanjenje za 20.000.000 kn. Slijedom navedenog, sveukupno povećanje prihoda od 780.000.000 kn bit će raspoređeno na aktivnosti koje pokrivaju zdravstvenu zaštitu i naknade za koje je procijenjeno da planirana sredstva neće biti dostatna do kraja godine.

Temeljem povećanja prihoda od doprinosa i prihoda od proračuna, ukupni prihodi povećani su u odnosu  na izvorni plan 780.000.000 kn i sada iznose 33.387.702.000 kn ili 2,39 % više.

## RASHODI

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Plan za 2022.** | **Povećanje/**  **Smanjenje** | **Novi plan za 2022.** | **Indeks** |
| RASHODI POSLOVANJA | 32.107.768.000 | 801.770.000 | 32.909.538.000 | 102,50 |
| RASHODI ZA NABAVU NEFINANCIJSKE IMOVINE | 149.934.000 | -21.770.000 | 128.164.000 | 85,48 |
| **UKUPNI RASHODI** | **32.257.702.000** | **780.000.000** | **33.037.702.000** | **102,42** |

Ukupan iznos povećanih prihoda raspoređen je najvećim dijelom u okviru rashoda na pojedine aktivnosti zdravstvene zaštite u cilju osiguranja boljih uvjeta poslovanja zdravstvenog sustava i smanjenja Liste čekanja. Na rashodovnoj strani najveće povećanje sredstava odnosi se na aktivnosti financijskog plana kojima se financira zdravstvena zaštita. Naime, zbog usklađivanja ugovorenih sadržaja s izvršenjem po pojedinim nivoima zdravstvene zaštite izračunata su potrebna dodatna sredstva za primarnu zdravstvenu zaštitu, bolničku zdravstvenu zaštitu i specijalističko-konzilijarnu zdravstvenu zaštitu. Za lijekove na recepte predloženo je povećanje sredstava zbog uvrštenja pojedinih posebno skupih lijekova na lijekove na recepte. Za ostale aktivnosti zdravstvene zaštite predložena sredstva procijenjena su temeljem potrošnje do kraja godine. Tako je samo za zdravstvenu zaštitu obveznog zdravstvenog osiguranja predviđeno povećanje u ukupnom iznosu od 710.971.000 kn. Za naknade su povećana sredstva 120.380.000 kn temeljem izvršenja siječanj-kolovoz 2022. godine. Za zdravstvenu zaštitu dobrovoljnog osiguranja predviđeno je povećanje od 22.000.000 kn zbog većeg izvršenja tijekom godine.

Slijedom iznesenog, spomenut ćemo promjene na vrijednosno značajnijim aktivnostima financijskog plana kako slijedi:

Aktivnost A600000 Primarna zdravstvena zaštita povećana je 180.000.000 kn i sada iznosi 4.724.600.000 kn, aktivnost A600001 Lijekovi na recepte povećana je 120.000.000 kn i sada iznosi 4.620.000.000 kn, aktivnost A600003 Bolnička zdravstvena zaštita povećana je 150.000.000 kn i sada iznosi 11.550.000.000 kn, aktivnost A600004 Specijalističko-konzilijarna zdravstvena zaštita povećana je 143.167.000 kn i sada iznosi 1.426.247.000 kn, aktivnost A600006 Ostala zdravstvena zaštita  veća je za 17.804.000 kn i sada iznosi 1.600.000.000 kn, aktivnost A600007 Liječenje INO osiguranika u Republici Hrvatskoj povećana je 20.000.000 kn i sada iznosi 570.000.000 kn. A600009 Naknade plaća zbog privremene nesposobnosti za rad povećane su 100.000.000 kn i sada iznose 1.572.000.000 kn i A600011 Naknade za redovni rodiljni dopust povećane su za 30.000.000 kn i sada iznose 1.236.400.000 kn. A600019 Zdravstvena zaštita dobrovoljnog zdravstvenog osiguranja povećana je za 22.000.000 kn i sada iznosi 1.242.000.000 kn.

Isto tako, smanjena su sredstva na aktivnosti K600000 Rashodi za nabavu nefinancijske imovine za 21.676.000 kn zbog procjene da cijeli iznos planiranih sredstava neće biti utrošen do kraja godine. Smanjenje planiranih sredstava na aktivnosti A600008 Administracija i upravljanje obveznim zdravstvenim osiguranjem u ukupnom iznosu za 49.137.000 kn najvećim dijelom odnosi se na smanjenje zakupnina i najamnina planiranih sukladno Sporazumu između HZZO-a i Ministarstva zdravstva za migraciju sustava CEZIH-a u Centar dijeljenih usluga (CDU) koji nije realiziran. Aktivnost A600020 Administracija i upravljanje dobrovoljnim zdravstvenim osiguranjem smanjena je za 2.550.000 kn zbog smanjenja materijalnih rashoda.

Ukupni rashodi povećani su u istom iznosu kao i prihodi i sada iznose 33.037.702.000 kn. Iznos viška prihoda od 350.000.000 kn za pokriće preostalog dijela beskamatnog zajma iz 2020. godine ostao je nepromijenjen. Slijedom navedenog, ukupni rashodi i izdaci iznose 33.387.702.000 kn.

## RAČUN FINANCIRANJA

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Plan za 2022.** | **Povećanje/**  **Smanjenje** | **Novi plan za 2022.** | **Indeks** |
| PRIMICI OD FINANCIJSKE IMOVINE I ZADUŽIVANJA | 0 | 0 | 0 |  |
| IZDACI ZA FINANCIJSKU IMOVINU I OTPLATE | 350.000.000 | 0 | 350.000.000 | 100 |
| PRIJENOS DEPOZITA IZ PRETHODNE GODINE | 1.047.503.720 | 0 | 1.047.503.720 | 100 |
| PRIJENOS DEPOZITA U SLJEDEĆU GODINU | -1.047.503.720 | 0 | -1.047.503.720 | 100 |
| **NETO FINANCIRANJE** | **-350.000.000** | **0** | **-350.000.000** | **100** |

U okviru računa financiranja, izdaci za otplatu beskamatnog zajma iz 2020.godine u iznosu od 350.000.000 kn dobivenog od Ministarstva financija u cilju prevladavanja neredovitog priliva prihoda od doprinosa izazvanog poremećajima u gospodarstvu zbog pandemije COVID-19, u prijedlogu novog financijskog plana za 2022. godinu ostaju u istom iznosu.