**OBRAZLOŽENJE IZMJENA I DOPUNA FINANCIJSKOG PLANA HRVATSKOG ZAVODA ZA ZDRAVSTVENO OSIGURANJE ZA 2023. GODINU I PROJEKCIJA PLANA ZA 2024. I 2025. GODINU**

**UVOD**

Financijskim planom HZZO-a za 2023. godinu i projekcijama za 2024. i 2025. godinu prethodno usuglašenim s nadležnim Ministarstvom zdravstva i Ministarstvom financija na koji je Hrvatski sabor dao suglasnost („Narodne novine“, broj 145/22), ukupni prihodi planirani su u iznosu od 4.786.856.435 EUR, ukupni rashodi u iznosu od 4.691.962.477 EUR, a planirani višak prihoda od 94.893.958 EUR predviđen je za otplatu preostalog dijela beskamatnog zajma dobivenog u 2020. godini od Ministarstva financija kao kompenzacijsku mjeru zbog mjera pomoći gospodarstvenicima (u dijelu odgode ili oslobođenja od plaćanja doprinosa za zdravstveno osiguranje), a u cilju prevladavanja neredovitog priliva prihoda od doprinosa izazvanog poremećajima u gospodarstvu zbog pandemije bolesti COVID-19.

Nastavkom rasta gospodarskih aktivnosti u prvom kvartalu tekuće godine, rastu i bruto plaće, a evidentiran je i veći broj zaposlenih, što je pridonijelo većem prosječnom mjesečnom ostvarenju prihoda od doprinosa nego je prvobitno očekivano. Istovremeno, Uredbom o izmjenama i dopunama Uredbe o nazivima radnih mjesta i koeficijentima složenosti poslova u javnim službama („Narodne novine“, broj 26/23) zbog povećanja koeficijenata pojedinih vrsta poslova, očekuje se povećanje rashoda prema zdravstvenim ustanovama kroz povećanje limita i cijena zdravstvenih usluga s osnova vrijednosti rada. Isto tako, izmjenom Pravilnika o mjerilima za stavljanje medicinskih proizvoda na osnovnu i dodatnu listu medicinskih proizvoda HZZO-a te mjerilima za određivanje cijena medicinskih proizvoda temeljem članka 18.a („Narodne novine“, broj 5/19 i 146/22), predstavnicima, distributerima ili proizvođačima za Republiku Hrvatsku, omogućeno je podnošenje zahtjeva za povećanjem cijena medicinskih proizvoda koji su već uvršteni na osnovnu i dodatnu listu medicinskih proizvoda, što je većina i učinila. Budući da su zahtjevi za povećanjem cijena prihvaćeni od Upravnog vijeća HZZO-a, došlo je do znatnog porasta cijena pomagala kod svih skupina pomagala s Liste što stvara dodatni trošak na toj poziciji.

Sukladno prethodno navedenom, potrebno je napraviti Izmjene i dopune Financijskog plana HZZO-a za 2023. godinu te pokriti povećane troškove zdravstvene zaštite u okviru očekivanog povećanja  prihoda, a sve u cilju pravovremenog podmirivanja obveza prema ugovornim subjektima kao i isplate novčanih naknada zbog privremene nesposobnosti za rad.

**PRIHODI**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Plan za 2023.** | **Povećanje/ Smanjenje** | **Novi plan za 2023.** | **Indeks** |
| PRIHODI POSLOVANJA | 4.786.591.435 | 279.992.724 | 5.066.584.159 | 105,8 |
| PRIHODI OD PRODAJE NEFINANCIJSKE IMOVINE | 265.000 | 0 | 265.000 | 100,0 |
| **UKUPNI PRIHODI** | **4.786.856.435** | **279.992.724** | **5.066.849.159** | **105,8** |

U okviru prihoda poslovanja, najznačajniju stavku čine prihodi od doprinosa za zdravstveno osiguranje koji se ostvaruju brže od očekivanog. Tako je na poziciji Doprinosi za obvezno zdravstveno osiguranje, sukladno dosadašnjem ostvarenju i procjeni ostvarenja do kraja godine, predviđeno povećanje od 279.950.724 EUR te je sada planirani iznos 3.972.087.579 EUR ili 7,58 % više sredstava. Isto tako, s obzirom na to da su u prvom kvartalu ostvareni prihodi u okviru skupine konta 68 Kazne, upravne mjere i ostali prihodi, a nisu planirana sredstva u tekućem planu, na pozicijama Ostale nespomenute kazne i Ostali prihodi, predviđen je ukupan iznos od 42.000 EUR. Povećanje sredstava na prethodno spomenutim pozicijama, čini sveukupno povećanje prihoda u iznosu od 279.992.724 EUR koje će se rasporediti na aktivnosti financijskog plana koje pokrivaju zdravstvenu zaštitu, novčane naknade, rashode Stručne službe, ali i za pokriće preostalog dijela dospjelog, a neplaćenog beskamatnog zajma iz prethodne godine, predviđenog za podmirenje u 2023. godini.

Prijedlogom Izmjena i dopuna Financijskog plana HZZO-a za 2023. godinu, ukupni prihodi iznose 5.066.849.159 EUR, što predstavlja povećanje od 5,85 % u odnosu na postojeći plan.

**RASHODI**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Plan za 2023.** | **Povećanje/ Smanjenje** | **Novi plan za 2023.** | **Indeks** |
| RASHODI POSLOVANJA | 4.667.128.477 | 267.332.508 | 4.934.460.985 | 105,7 |
| RASHODI ZA NABAVU NEFINANCIJSKE IMOVINE | 24.834.000 | 0 | 24.834.000 | 100,0 |
| **UKUPNI RASHODI** | **4.691.962.477** | **267.332.508** | **4.959.294.985** | **105,7** |

Ukupan iznos procijenjenog povećanja prihoda raspoređen je, u okviru rashodne strane, na pojedine aktivnosti zdravstvene zaštite i novčanih naknada zbog procjene povećanja troškova do kraja godine. Tako je u okviru programa 6000 Obvezno zdravstveno osiguranje, ozljede na radu i profesionalne bolesti, na troškove zdravstvene zaštite obveznog zdravstvenog osiguranja prema povećanju novčanih sredstava za aktivnosti koje pokrivaju zdravstvenu zaštitu dodatno raspoređeno 240.384.000 EUR, za novčane naknade 11.319.943 EUR i troškove za administraciju i upravljanje obveznog zdravstvenog osiguranja 3.404.200 EUR.

Najznačajnije povećanje u okviru troškova zdravstvene zaštite u odnosu na tekući plan,  evidentirano je na aktivnostima A600003 Bolnička zdravstvena zaštita koja je povećana za 100.000.000 EUR i sada iznosi 1.868.941.000 EUR ili 5,65 % više, A600002 Ortopedski uređaji i pomagala s povećanjem od 37.500.000 EUR zbog značajnijeg povećanja cijena na svim skupinama pomagala te sada iznosi 164.541.000 EUR ili 29,52 % više. A600000 Primarna zdravstvena zaštita povećana je 32.284.000 EUR te sada iznosi 684.614.000 EUR ili 4,95 % više, A600001 Lijekovi na recepte 25.500.000 EUR i novim iznosom od 660.706.000 EUR ili 4,01 % više te aktivnost A600005 Posebno skupi lijekovi s povećanjem od 28.500.000 EUR i novim iznosom od 368.500.000 EUR ili 8,38 % više.

U okviru spomenutog iznosa povećanja za novčane naknade, najveće povećanje u nominalnom iznosu odnosi se na aktivnost A600009 Naknade plaće zbog privremene nesposobnosti za rad s povećanjem od 5.281.943 EUR i sada iznosi 218.810.763 EUR, za ostale isplate osiguranicima (A600012) zbog većeg povećanja od planiranih, predviđeno je 2.600.000 EUR više sredstava, odnosno ukupan planirani iznos 24.663.000 EUR i na aktivnosti A600011 Naknade za redovni rodiljni dopust povećanje u iznosu od 1.300.000 EUR ili ukupan iznos od 168.058.000 EUR.

U okviru programa 6001 Dobrovoljno zdravstveno osiguranje, zbog povećanja troškova zdravstvene zaštite dobrovoljnog zdravstvenog osiguranja iznad planom predviđenih, povećana su sredstva za 11.724.000 EUR, a za administraciju i upravljanje dobrovoljnim zdravstvenim osiguranjem 499.500 EUR.

Slijedom prethodno iznesenog, rashodi poslovanja povećani su u ukupnom iznosu za 267.332.508 EUR (255.108.143 EUR obvezno zdravstveno osiguranje, 12.223.500 EUR dobrovoljno zdravstveno osiguranje i 865 EUR EU projekti) što u odnosu na tekući plan predstavlja povećanje od 5,73 % i sada iznose 4.934.460.985 EUR.

Prijedlogom Izmjena i dopuna Financijskog plana HZZO-a za 2023. godinu, ukupni rashodi iznose 4.959.294.985 EUR, što predstavlja povećanje od 5,70 % u odnosu na postojeći plan.

**UKUPNI VIŠAK/MANJAK**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Plan za 2023.** | **Povećanje/ Smanjenje** | **Novi plan za 2023.** | **Indeks** |
| UKUPNI PRIHODI | 4.786.856.435 | 279.992.724 | 5.066.849.159 | 105,8 |
| UKUPNI RASHODI | 4.691.962.477 | 267.332.508 | 4.959.294.985 | 105,7 |
| **RAZLIKA - VIŠAK/MANJAK** | **94.893.958** | **12.660.216** | **107.554.174** | **113,3** |

Prijedlogom izmjena i dopuna Financijskog plana HZZO-a za 2023. godinu iskazan je višak prihoda u iznosu od 107.554.174 EUR koji je predviđen za otplatu beskamatnog zajma dobivenog od Ministarstva financija u 2020. godini.

Naime, zbog preostale obveze iz prethodne godine, povećava se iznos izdataka za otplatu beskamatnog zajma od prvobitno predviđenih 94.893.958 EUR na 107.554.174 EUR ili za 12.660.216 EUR više, koliko iznosi dospjela, a neplaćena obveza za otplatu zajma iz 2022. godine.

**RAČUN FINANCIRANJA**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Plan za 2023.** | **Povećanje/ Smanjenje** | **Novi plan za 2023.** | **Indeks** |
| PRIMICI OD FINANCIJSKE IMOVINE I ZADUŽIVANJA | 0 | 0 | 0 |  |
| IZDACI ZA FINANCIJSKU IMOVINU I OTPLATE ZAJMOVA | 94.893.958 | 12.660.216 | 107.554.174 | 113,3 |
| PRIJENOS SREDSTAVA IZ PRETHODNE GODINE | 139.027.636 | 23.638.404 | 162.666.040 | 117,0 |
| PRIJENOS SREDSTAVA U SLJEDEĆU GODINU | -139.027.636 | -23.638.404 | -162.666.040 | 117,0 |
| **NETO FINANCIRANJE** | **-94.893.958** | **-12.660.216** | **-107.554.174** | **113,3** |

U okviru Računa financiranja na izdacima za financijsku imovinu i otplate zajmova iskazano je povećanje sredstava za 12.660.216 EUR zbog manje otplaćenog iznosa zajma predviđenog u 2022. godini, tako da ukupan iznos otplate zajma u 2023. godini iznosi 107.554.174 EUR.

Prijenos sredstava iz prethodne godine iskazan je u iznosu od 162.666.040 EUR sukladno iskazanom iznosu u prijedlogu godišnjeg izvršenja financijskog plana HZZO-a za 2022. godinu.