**OBRAZLOŽENJE IZVRŠENJA FINANCIJSKOG PLANA HRVATSKOG ZAVODA ZA ZDRAVSTVENO OSIGURANJE ZA PRVO POLUGODIŠTE 2023. GODINE**

**UVOD**

Nastavak rasta gospodarskih aktivnosti uz nominalni rast bruto plaća i povećanje broja zaposlenih u prvom dijelu godine, utjecali su na brži rast prihoda od doprinosa nego je bilo predviđeno izvornim financijskim planom Hrvatskog zavoda za zdravstveno osiguranje za 2023. godinu, usvojenim od Hrvatskog sabora u prosincu 2022. godine i objavljenim u „Narodnim novinama“ broj 145/2022. Isto tako, limiti proračunskih transfera za 2023. godinu utvrđeni na bazi izvršenja u prethodnoj godini doprinijeli su (zajedno s dobrim ostvarenjem prihoda od doprinosa) stabilnim mjesečnim prihodima koji su bili dostatni za podmirenje dospjelih obveza HZZO-a prema ugovornim subjektima i obveza prema ljekarničkim ustanovama sukladno dogovorenim rokovima plaćanja. Zbog većeg ostvarenja prihoda od doprinosa, izrađena je nova procjena ostvarenja do kraja godine te je usvojena kroz Izmjene i dopune financijskog plana HZZO-a za 2023. godinu („Narodne novine“, broj 63/23) kojom su osigurana sredstva za veće troškove zdravstvene zaštite zbog povećanja sredstava za plaće zaposlenih u zdravstvenom sustavu temeljem usvojenih odluka u travnju i lipnju (što će imati fiskalni učinak na rashode u drugom dijelu godine) kao i za provedbu Odluke Vlade Republike Hrvatske o isplati namjenske pomoći bolnicama za pokriće dospjelih obveza prema dobavljačima za lijekove te potrošni i ugradbeni medicinski materijal. Sukladno prethodno navedenom, u izmijenjenom financijskom planu HZZO-a za 2023. godinu (dalje u tekstu: rebalansa) ukupni prihodi i rashodi povećani su ukupno za 279.992.724 EUR tako da ukupni prihodi iznose 5.066.849.159 EUR, ukupni rashodi 4.959.294.985 EUR, a iskazani višak prihoda od 107.554.174 EUR predviđen je za konačnu otplatu preostalog dijela beskamatnog zajma.

**PRIHODI**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **BROJČANA OZNAKA I NAZIV** | **OSTVARENJE 1.-6. 2022.** | **REBALANS 2023.** | **OSTVARENJE 1.-6. 2023.** | **INDEKS** | **INDEKS** |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5=4/2 | 6=4/3 |
| 6 PRIHODI POSLOVANJA | 2.202.848.529 | 5.066.584.159 | 2.463.902.843 | 111,9 | 48,6 |
| 7 PRIHODI OD PRODAJE NEFINANCIJSKE IMOVINE | 100.084 | 265.000 | 68.097 | 68,0 | 25,7 |
| **UKUPNI PRIHODI** | **2.202.948.613** | **5.066.849.159** | **2.463.970.940** | **111,8** | **48,6** |

U prvom polugodištu 2023. godine prihodi poslovanja, planirani na godišnjoj razini u iznosu od 5.066.584.159 EUR, bilježe nešto sporije prosječno ostvarenje od planiranog, odnosno čine 48,63 % planiranih sredstava ili 2.463.902.842,94 EUR zbog različite dinamike ostvarenja prihoda od doprinosa tijekom godine. Međutim, u odnosu na isto razdoblje prethodne godine, ostvarenje prihoda poslovanja veće je za 11,85 % ili 261.054.313,78 EUR.

Prihodi od doprinosa, kao vrijednosno najznačajnija stavka prihoda poslovanja, ostvareni su u iznosu od 1.910.656.216,16 EUR što je 48,10 % planiranog godišnjeg iznosa zbog već spomenute različite dinamike izvršenja tijekom godine. Naime, brži rast ovih prihoda od godišnjeg prosjeka očekuje se u drugom dijelu godine zbog povećanja broja zaposlenih kao rezultat sezonskog zapošljavanja tijekom turističke sezone i očekivanog rasta plaća zbog čega je i izrađen rebalans plana. U odnosu na isto razdoblje prethodne godine, ostvareni prihodi od doprinosa veći su za 13,25 %  ili u nominalnom iznosu za 223.498.042,56 EUR. Takvo izvršenje u odnosu na prethodnu godinu rezultat je nastavka snažnog oporavka gospodarstva, kao i konstantnog trenda rasta prosječne mjesečne bruto plaće te se u odnosu na isto razdoblje prethodne godine  bilježi rast za 13,5 % (prema podacima Državnog zavoda za statistiku za razdoblje siječanj-lipanj 2023. u odnosu na isto razdoblje prethodne godine) što je najvećim dijelom rezultiralo spomenutim povećanjem prihoda od doprinosa.

Prihodi od proračuna temeljem članaka 72. i 82. Zakona o obveznom zdravstvenom osiguranju predstavljaju glavninu prihoda od proračuna i ostvareni su u iznosu od 355.284.786 EUR, proporcionalno utvrđenom godišnjem limitu proračunskih transfera (710.569.580 EUR) koji su za 2023. godinu utvrđeni i planirani na bazi stvarnog izvršenja iz prethodne godine što je pridonijelo, uz dobro ostvarenje prihoda od doprinosa, ravnomjernom izvršavanju mjesečnih ugovornih obveza HZZO-a. Tijekom godine došlo je do zakonskih promjena vezano uz prihode koje HZZO ostvaruje od proračuna. Naime, Zakonom o izmjenama i dopunama Zakona o obveznom zdravstvenom osiguranju („Narodne novine“, broj 33/23) iz članka 82. ukinuta je stavka o obvezi uplate HZZO-u 32 % prihoda od trošarina na duhanske prerađevine počevši od 1. travnja 2023. Isto tako, izmjenom Zakona o doprinosima ukinuti su i dodatni doprinosi (od 1 % i 3 %) koje je uplaćivao Hrvatski zavod za mirovinsko osiguranje na masu isplaćenih mirovina koje su manje od prosječne plaće u Republici Hrvatskoj (1 %) i na mirovine prema Zakonu o pravima hrvatskih branitelja (3 %) uz obrazloženje predlagatelja da iako se s tog osnova smanjuju prihodi HZZO-a, zdravstvena zaštita građana zadržat će se na istoj razini, s obzirom na to da je u Izmjeni i dopuni Zakona o obveznom zdravstvenom osiguranju (stavak 3 članka 82.) predviđeno da, za pokriće prava iz obveznog zdravstvenog osiguranja, Republika Hrvatska može osigurati dodatna sredstva, sukladno potrebama i u skladu s fiskalnim mogućnostima.

Isto tako, potrebno je napomenuti da su u proteklom razdoblju ostvareni prihodi od proračuna temeljem prijenosa EU sredstava, a odnose se na prijenos sredstava iz Fonda solidarnosti od strane Ministarstva zdravstva temeljem Ugovora o dodjeli bespovratnih sredstava za operacije koje se financiraju iz Fonda solidarnosti Europske unije za projekte „Mjere sanacije oštećenja nastalih uslijed potresa na poslovnoj zgradi HZZO-a i HZMO-a u Zagrebu, Mihanovićeva 3“ i „Cjelovita obnova poslovne zgrade HZZO-a u Sisku“.

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 koje je vrijedilo do 1. travnja, a 5 % nakon Izmjene Zakona o obveznom zdravstvenom osiguranju (od 1. travnja 2023.). Ostale prihode po posebnim propisima čine prihodi po postupcima naknada štete, rabat na lijekove kao i naknade vezane uz stavljanje lijekova na Listu lijekova HZZO-a i Popis posebno skupih lijekova. Ukupno planirana sredstva za prethodno spomenute vrste prihoda u 2023. godini  iznose  369.102.000 EUR, a u ovom obračunskom razdoblju ostvareni su u iznosu od 195.238.051,76 EUR, što je veće izvršenje od planiranog iznosa za prvo polugodište, odnosno izvršeno je 52,90 % plana zbog nešto većeg izvršenja prihoda od automobilske odgovornosti i posebice rasta prihoda od rabata na lijekove i naknada za stavljanje lijekova na Listu lijekova na recepte i Popis posebno skupih lijekova koji su ostvareni u iznosu od 66.835.672,47 EUR, a evidentiraju se u okviru stavke Ostali nespomenuti prihodi po posebnim propisima koja je iskazana u ukupnom iznosu od 67.790.776,62 EUR (što je 65,71 % više u odnosu na ukupno ostvarenje u prvom polugodištu prethodne godine i čine 72,97 % izvršenja plana). U odnosu na isto razdoblje prethodne godine, gotovo sve stavke ostvarene su u većem iznosu osim za prihode od premija za dopunsko zdravstveno osiguranje zbog smanjenja broja osiguranih osoba.

Prihodi od financijske imovine ostvareni su u iznosu od 2.481.146,29 EUR, što je 86,97 % više od planiranih sredstava zbog ostvarenih prihoda od kamata na novčana sredstva na računu Hrvatske narodne banke (najvećim dijelom na sredstva dopunskog zdravstvenog osiguranja), a koja nisu planirana. Naime, ulaskom Republike Hrvatske u eurozonu, na novčana sredstva obračunavaju se kamate u visini koju određuje Europska središnja banka (ECB).

Prihodi od prodaje nefinancijske imovine, planirani u iznosu od 265.000 EUR, ostvareni su u iznosu od 68.096,57 EUR ili 25,70 % planiranih sredstava, a odnosi se na obročnu otplatu otkupljenih stanova i prodaju stana u Čakovcu.

Slijedom prethodno iznesenog, sveukupni prihodi, planirani na godišnjoj razini u iznosu od 5.066.849.159 EUR, u prvom polugodištu 2023. godine ostvareni su u iznosu od 2.463.970.939,51 EUR što je nešto manje ostvarenje planiranih godišnjih prihoda HZZO-a (48,63 %). Naime, proporcionalno povećanju gospodarskih aktivnosti vezanih uz turističku sezonu, veći prihodi od doprinosa uvijek se ostvaruju u drugom dijelu godine. U odnosu na isto razdoblje prethodne godine, ukupni prihodi HZZO-a ostvareni su za 11,85 % više.

**RASHODI**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **BROJČANA OZNAKA I NAZIV** | **IZVRŠENJE 1.-6. 2022.** | **REBALANS 2023.** | **IZVRŠENJE 1.-6. 2023.** | **INDEKS** | **INDEKS** |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5=4/2 | 6=4/3 |
| 3 RASHODI POSLOVANJA | 2.169.055.716 | 4.934.460.985 | 2.368.875.541 | 109,2 | 48,0 |
| 4 RASHODI ZA NABAVU NEFINANCIJSKE IMOVINE | 1.896.307 | 24.834.000 | 4.545.702 | 239,7 | 18,3 |
| **UKUPNI RASHODI** | **2.170.952.023** | **4.959.294.985** | **2.373.421.243** | **109,3** | **47,9** |

Rashodi poslovanja HZZO-a odnose se na rashode za zdravstvenu zaštitu obveznog i dopunskog osiguranja, naknade plaća zbog privremene nesposobnosti za rad i rashode za administraciju i upravljanje zdravstvenim osiguranjem. Na godišnjoj razini, planirani su u visini od 4.934.460.985 EUR, a izvršeni su u iznosu od 2.368.875.541,10 EUR što predstavlja izvršenje plana 48,01 %. Naime, plan se prividno izvršava nešto sporijom dinamikom dijelom i zbog toga što su rebalansom plana u lipnju mjesecu osigurana veća sredstva za zdravstvenu zaštitu što će biti vidljivo kroz isplate u drugom dijelu godine, počevši od mjeseca srpnja. Potrebno je napomenuti da je Vlada Republike Hrvatske u travnju i lipnju donijela odluke koje će svojim izvršenjem poboljšati položaj radnika zaposlenih u državnim i javnim službama, a čiji će se financijski učinak vidjeti u drugom dijelu godine. Naime, u travnju je donijeta Odluka o izmjenama i dopunama uredbe o nazivima radnih mjesta i koeficijentima složenosti poslova u javnim službama temeljem koje je HZZO povećao mjesečne iznose (za 7 %) zdravstvenim ustanovama na svim nivoima zdravstvene zaštite počevši s isplatom u mjesecu srpnju. U mjesecu lipnju donijeta je Odluka o isplati privremenog dodatka na plaću državnim službenicima i namještenicima te službenicima i namještenicima u javnim službama za određena radna mjesta (popisana u Odluci) te je Ministarstvo zdravstva dopisom (KLASA:400-01/23-01/05, URBROJ:534-05-1/1-23-01 od 29. lipnja 2023.) zadužilo HZZO za provedbu Odluke za radnike u zdravstvenom sektoru, na teret sredstava redovitog transfera od Državnog proračuna koje prima HZZO, počevši od mjeseca srpnja.

U okviru rashoda poslovanja, većinski dio odnosi se na rashode za zdravstvenu zaštitu u okviru programa obveznog zdravstvenog osiguranja, gdje je vrijednosno najznačajnija stavka (aktivnost) bolnička zdravstvena zaštita koja je planirana u iznosu od 1.868.941.000 EUR, a u prvom polugodištu 2023.godine izvršena u iznosu od 946.299.118,36 EUR te predstavlja 50,63 % izvršenja plana. Kroz ovu aktivnost financira se provođenje bolničke zdravstvene zaštite te bolničke specijalističko–konzilijarne i dijagnostičke zdravstvene zaštite, kao i najsloženiji postupci transplantacijske medicine, eksplantacije, intervencijske kardiologije, neurologije i neuroradiologije te intervencijske gastroenterologije, medicinske oplodnje, umjetne pužnice, personalizirane medicine te troškove posebnih materijala u ukupnom iznosu od 886.901.813,77 EUR (evidentirani prema ekonomskoj klasifikaciji u okviru skupine konta 37 - Naknade građanima i kućanstvima na temelju osiguranja i druge naknade). Isto tako, u okviru ove aktivnosti, u okviru skupine konta 36 - Pomoći dane u inozemstvo i unutar općeg proračuna, planirana su 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 iznosu od 2.728.770,59 EUR. Također, u okviru skupine konta 36 knjižen je i iznos od 56.668.534 EUR koji je do 30. lipnja doznačen bolnicama temeljem Odluke Vlade Republike Hrvatske o isplati namjenske pomoći za podmirivanje dijela dospjelih obveza bolnica prema dobavljačima lijekova i ugradbenog medicinskog materijala u ukupnom iznosu od 59.428.732 EUR, od čega je preostali iznos od 2.760.198 EUR doznačen početkom srpnja mjeseca.

HZZO ima zaključene ugovore sa 63 bolničke zdravstvene ustanove te je sukladno Mreži javne zdravstvene službe ugovoreno 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 332.858.137,25 EUR i predstavljaju 48,62 % izvršenja plana, gdje će se rebalansom povećana sredstva realizirati u drugom dijelu godine. Od ukupno iskazanog iznosa, 244.639.673,04 EUR odnosi se na isplaćene iznose za ugovorene sadržaje u djelatnosti opće/obiteljske medicine, dentalne medicine (polivalentne), zdravstvene zaštite žena, zdravstvene zaštite predškolske djece i laboratorijske dijagnostike. Za zdravstvenu njegu u kući isplaćeno je 14.170.023,07 EUR, a hitnu medicinsku pomoć i sanitetski prijevoz 71.811.063,96 EUR. U okviru skupine konta 36 na nivou primarne zdravstvene zaštite isplaćeno je 2.237.377,18 EUR na ime posebne nagrade zdravstvenim radnicima za njegu COVID bolesnika.

Lijekovi na recepte izvršeni su u iznosu od 310.279.484,61 EUR što je 46,96 % od godišnjeg iznosa planiranih sredstava u rebalansu plana. Zbog ravnomjernog mjesečnog priliva prihoda HZZO-a, plaćanja obveza za lijekove odvijala su se u dogovorenim okvirima plaćanja, a u odnosu na isto razdoblje prethodne godine izvršenje je veće 7,01 % dijelom i zbog „premještanja“ određenih vrsta posebno skupih lijekova u lijekove na recepte koji su sada dostupni u ljekarnama. Obveze za posebno skupe lijekove plaćaju se u rokovima dospijeća i izvršeni su u iznosu od 179.873.264,31 EUR ili 48,81 % planiranih sredstava.

Za aktivnost specijalističko-konzilijarne zdravstvene zaštite plaćen je ukupan iznos od 77.771.672,98 EUR (77.128.432,33 EUR za ugovorenu zdravstvenu zaštitu u okviru skupine konta 37, a 643.240,65 EUR za covid dodatak na plaću na skupini konta 36) te čini 39,83 % planiranih sredstva (godišnji plan 195.275.000 EUR) ili 31 % manje od utrošenih sredstava u istom razdoblju prethodne godine. Tijekom cijelog razdoblja evidentirano je smanjenje rashoda vezanih uz plaćanje zavodima za javno zdravstvo za provođenje testiranja, mobilne jedinice za cijepljenje i testiranje, a posebice nakon donesene Odluke o ukidanju epidemije bolesti COVID-19 dana 12. svibnja 2023. godine. U okviru ove grupe rashoda provodila se i redovita specijalističko-konzilijarna zdravstvena zaštita u izvanbolničkim ordinacijama, poliklinikama i domovima zdravlja u skladu s djelatnostima utvrđenim Mrežom javne zdravstvene službe. Tu su također iskazani programi vezani za zdravstvenu zaštitu djece i mladeži i programi za unapređenje zdravstvene zaštite koji bilježe veće izvršenje u odnosu na prethodnu godinu.

Potrebno je napomenuti da su, u okviru ostale zdravstvene zaštite koja je izvršena u iznosu od 65.538.781,77 EUR, rashodi koji se odnose na nabavu cjepiva protiv bolesti COVID-19 u prvom polugodištu izvršeni u znatno manjem obimu od planom predviđenih (34.413.820,20 EUR ili 23,07 % plana).

Za liječenje osiguranika inozemnih osiguravatelja u Republici Hrvatskoj utrošeno je 40.518.935,93 EUR ili  51,63 % godišnjeg plana, što znači da je dinamika potrošnje u ovom obračunskom razdoblju iznad prosječnog iznosa planiranih sredstava za promatrano razdoblje.

Sredstva za zdravstvenu zaštitu dobrovoljnog zdravstvenog osiguranja predstavljaju iznos koji  dopunsko zdravstveno 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 2023. godine, nakon smanjenja troškova i broja usluga u zadnje dvije godine zbog epidemije bolesti COVID-19, zdravstvenim ustanovama doznačen iznos od  98.828.243 EUR što je brži trend rasta od prosjeka godišnjeg plana (53,88 %), a 25,99 % veće izvršenje u odnosu na isto razdoblje prethodne godine. Ukupan broj aktivnih polica u dopunskom zdravstvenom osiguranju na dan 30. lipnja 2023.godine bio je 2.184.474, od čega broj  polica za osiguranike koji sami plaćaju policu dopunskog zdravstvenog osiguranja iznosi 1.600.320, a za 584.154 osiguranika polica se plaća na teret državnog proračuna. U odnosu na isto razdoblje 2022. godine ukupan broj zaključenih polica se i dalje smanjuje, ali sporijim tempom (22.265 manje). S obzirom na promjenu načina izračuna visine imovinskog cenzusa, u strukturi osiguranika dopunskog osiguranja sada se smanjuje broj onih koji sami plaćaju policu (33.016 manje) i povećava broj osiguranika kojima se polica plaća na teret proračuna (10.751 više).

Naknade plaće zbog privremene nesposobnosti za rad preko 42 dana isplaćene temeljem zahtjeva poslodavca, u prvom polugodištu 2023.godine isplaćene su u iznosu od 102.361.499,50 EUR i čine 46,78 % planiranih sredstava. Ukupna  stopa  privremene nesposobnosti za rad u odnosu na isto razdoblje prethodne godine je u padu te iznosi 3,72 (4,47 u 2022. godini) od čega je stopa izostanaka na teret HZZO-a smanjena s 2,08 na 1,85 zbog značajnog smanjenja broja dana i slučajeva izolacije koja se plaća na teret HZZO-a od prvog dana. Stopa privremene nesposobnosti za rad na teret poslodavca također je smanjena s 2,39 na 1,85 (22,59 % manje) zbog smanjenja izostanaka zbog bolesti COVID-19 nakon velikog povećanja u prvom kvartalu prethodne godine. Dnevno, zbog privremene nesposobnosti za rad prosječno izostaje 63.274 zaposlenih (73.972 u 2022. godini) od čega 31.479 zaposlenih (34.434 u 2022. godini) izostaje s posla na teret HZZO-a.

Potrebno je napomenuti da je povećan broj aktivnih osiguranika za 2,82 % u odnosu na isto razdoblje prethodne godine.

Naknade plaća za rodiljni dopust (koje se isplaćuju u visini 100 % plaće korisnice rodiljnog dopusta) planirane su u iznosu od 168.058.000 EUR, a izvršene su u iznosu od 81.909.351,03 EUR ili 48,74 % godišnjeg plana. Ostale isplate osiguranicima izvršene su u iznosu od 13.369.547,77 EUR ili 54,21 % planiranog godišnjeg iznosa, što je za prvi dio godine iznad prosječne planirane potrošnje. 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 24.068.000 EUR, a izvršene su u iznosu od 12.858.552,89 EUR što je brži trend rasta u prvom polugodištu (53,43 % godišnjeg plana) od prosjeka, proporcionalno rastu plaća i većem zapošljavanju. Stopa privremene nesposobnosti za rad uzrokovane ozljedom na radu ili profesionalnom bolešću zadržana je na istom nivou kao i u istom razdoblju prethodne godine (0,14), a prosječno je dnevno izostajalo 2.315 zaposlenika  (2.342 u 2022. godini).

U okviru rashoda za administraciju i upravljanje obveznim i dopunskim zdravstvenim osiguranjem iskazuju se rashodi za zaposlene, materijalni i financijski rashodi. Za administraciju i upravljanje obveznim osiguranjem utrošeno je 25.969.412,36 EUR ili 47,27 % planiranih sredstava, a za dopunsko osiguranje 4.390.926,30 EUR ili 42,54 % planiranih sredstava. Rashodi za zaposlene (skupina konta 31) izvršeni su u okviru planiranih sredstava u ovom obračunskom razdoblju u koje je uključen rast osnovice bruto plaća za 2 % od 1. travnja 2023. godine. Međutim, donošenjem općih akata temeljem Odluke Vlade Republike Hrvatske vezanih uz plaće zaposlenih u državnim i javnim službama, kao i Odluka Vlade o isplati privremenog dodatka na plaće počevši od srpnja mjeseca (isplata plaće za lipanj), dovest će do povećanja ovih rashoda u drugom dijelu godine što će se dijelom nadoknaditi preraspodjelom sredstava unutar aktivnosti administracija i upravljanje, zbog manjeg izvršenja materijalnih rashoda te preraspodjelom između ostalih aktivnosti financijskog plana HZZO-a.

Iz prethodno iznesenog proizlazi da se u strukturi rashoda poslovanja 98,71 % ili 2.338.216.218,79 EUR odnosi na rashode za zdravstvenu zaštitu obveznog i dopunskog zdravstvenog osiguranja, kao i isplaćene novčane naknade. Nadalje, za administraciju i upravljanje obveznim i dopunskim osiguranjem kao i rashode za zaposlene i materijalne troškove vezane uz projekte EU utrošeno je 30.446.328,37 EUR, a za naknadu štete po sudskim presudama vezano uz profesionalne bolesti (azbestoza) iznos od 212.993,94 EUR.

Rashodi za nabavu nefinancijske imovine, planirani u visini od 24.834.000 EUR,  izvršeni  su u iznosu od 4.545.701,57 EUR i predstavljaju izvršenje plana 18,30 %. Ovo je vrsta rashoda koja se ne izvršava ravnomjerno tijekom godine već ovisi o duljini postupaka javne nabave i činjenice da realizacija ove vrste troška ovisi o trajanju postupka prikupljanja dokumentacije i odobrenja projekata vezano za EU projekte. U okviru ovih rashoda najveći iznos odnosi se na nabavu računalne opreme (3.781.455,18 EUR) vezano uz EU projekt e-HZZO - Izgradnja integriranog informacijskog sustava.

Ukupni rashodi (rashodi poslovanja i rashodi za nabavu nefinancijske imovine), planirani na godišnjoj razini u iznosu od 4.959.294.985 EUR, u prvom polugodištu tekuće godine izvršeni su u iznosu od 2.373.421.242,67 EUR i čine 47,86 % planiranih sredstava.

**RAČUN FINANCIRANJA**

**Račun prihoda i rashoda**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **BROJČANA OZNAKA I NAZIV** | **REBALANS 2023.** | **OSTVARENJE/ IZVRŠENJE 1.-6. 2023.** | **INDEKS** |
| 1 | 2 | 3 | 4=3/2 |
| UKUPNI PRIHODI | 5.066.849.159 | 2.463.970.940 | 48,6 |
| UKUPNI RASHODI | 4.959.294.985 | 2.373.421.243 | 47,9 |
| **RAZLIKA - VIŠAK/MANJAK** | **107.554.174** | **90.549.697** | **84,2** |

**Račun financiranja**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **BROJČANA OZNAKA I NAZIV** | **REBALANS 2023.** | **OSTVARENJE/ IZVRŠENJE 1.-6. 2023.** | **INDEKS** |
| 1 | 2 | 3 | 4=3/2 |
| 8 PRIMICI OD FINANCIJSKE IMOVINE I ZADUŽIVANJA | 0 | 0 |  |
| 5 IZDACI ZA FINANCIJSKU IMOVINU I OTPLATE ZAJMOVA | 107.554.174 | 10.011.538 | 9,3 |
| **RAZLIKA PRIMITAKA I IZDATAKA** | **107.554.174** | **10.011.538** | **9,3** |
| PRIJENOS SREDSTAVA IZ PRETHODNE GODINE | 162.666.040 | 162.666.040 | 100,0 |
| PRIJENOS SREDSTAVA U SLJEDEĆE RAZDOBLJE | -162.666.040 | -243.204.199 | 149,5 |
| NETO FINANCIRANJE | -107.554.174 | -90.549.697 | 84,2 |
| **VIŠAK/MANJAK + NETO FINANCIRANJE** | **0** | **0** |  |

U okviru računa financiranja, u 2023. godini planiran je povrat preostalog iznosa primljenog zajma od državnog proračuna iz 2020. godine. Tako je na razini odjeljka 5471 Otplata glavnice primljenih zajmova od  državnog proračuna u 2023. godini planiran povrat preostalog iznosa zajma u iznosu od 107.554.174 EUR. Tijekom prvog polugodišta, sukladno mogućnostima HZZO-a, izvršen je povrat zajma u iznosu od 10.011.537,51 EUR, što čini 9,31 % izvršenja plana.

Prijenos sredstava iz prethodne godine sastoji se od novčanih sredstava za plaćanje ugovornih obveza HZZO-a početkom mjeseca srpnja i novčanih sredstava koja se odnose na stanje računa Dobrovoljnog zdravstvenog osiguranja HZZO-a kao rezultat kumuliranog viška prihoda iz ranijih godina u ukupnom iznosu 243.204.199,12 EUR.

**IZVJEŠTAJ O ZADUŽIVANJU NA DOMAĆEM I STRANOM TRŽIŠTU NOVCA I KAPITALA**

Hrvatski zavod za zdravstveno osiguranje se u izvještajnom razdoblju nije zaduživao na domaćem i stranom tržištu novca i kapitala niti trenutno ima u otplati dugoročne kredite i zajmove.

**IZVJEŠTAJ O DANIM JAMSTVIMA I PLAĆANJIMA PO PROTESTIRANIM JAMSTVIMA**

Hrvatski zavod za zdravstveno osiguranje u izvještajnom razdoblju nije davao jamstva niti je imao izvršenih plaćanja po protestiranim jamstvima.