**OBRAZLOŽENJE IZVRŠENJA FINANCIJSKOG PLANA HRVATSKOG ZAVODA ZA ZDRAVSTVENO OSIGURANJE ZA PRVO POLUGODIŠTE 2025. GODINE**

**UVOD**

U prvom polugodištu 2025. godine nastavljen je trend rasta broja zaposlenih i bruto plaća iako nešto smanjenim intenzitetom. Tako je prema zadnje dostupnim podacima Državnog zavoda za statistiku, prosječna mjesečna bruto plaća po zaposlenome u pravnim osobama Republike Hrvatske za razdoblje siječanj – svibanj 2025. u odnosu na isto razdoblje prethodne godine nominalno viša za 11,4 % što je, uz porast broja zaposlenih, pozitivno utjecalo na prihode Hrvatskog zavoda zdravstveno osiguranje (dalje u tekstu: HZZO). Uz to, na povećanje prihoda od doprinosa utjecalo je i stupanje na snagu Zakona o izmjenama Zakona o doprinosima („Narodne novine“, broj 152/2024.) kojim je od 1. siječnja 2025. ukinuto oslobođenje od obveze plaćanja doprinosa na osnovicu za mladu osobu (do 30 godina života) u trajanju do pet godina, uz napomenu da poslodavci koji su započeli koristiti oslobođenje prema odredbama važećeg Zakona o doprinosima nastavljaju koristiti oslobođenje prema odredbama istoga. Također, Odlukom Vlade Republike Hrvatske o visini osnovice za obračun plaće u javnim službama (dalje u tekstu: Odluka) od 1. veljače 2025. (plaća za veljaču koja se isplaćuje u ožujku) osnovica je porasla 3 % i sada iznosi 975,60 eura bruto („Narodne novine“, broj 155/2024.).

Posljedično rastu osnovice za obračun plaće u javnim službama, došlo je do rasta troškova za zdravstvenu zaštitu. Naime, u skladu s navedenom Odlukom, u veljači su povećani bolnički limiti za 3 % te je povećan iznos sredstava za provođenje posebno ugovorenih postupaka u skladu s novom vrijednošću osnovice za izračun dijagnostičko-terapijskih postupaka (DTP). U djelatnostima primarne zdravstvene zaštite izmijenjene su vrijednosti standardnih timova i cijene zdravstvene zaštite u dijelu kalkulativnog iznosa koji se odnosi na vrijednost rada, na temelju Odluke o izmjenama Odluke o osnovama za sklapanje ugovora o provođenju zdravstvene zaštite iz obveznog zdravstvenog osiguranja („Narodne novine“, broj 16/2025.). Isto tako, u bolničkoj zdravstvenoj zaštiti korigirane su vrijednosti koeficijenata za dijagnostičko-terapijske skupine (DTS) i za dan bolničkog liječenja (DBL) kao i za dijagnostičko-terapijske postupke (DTP) za specijalističko-konzilijarnu zdravstvenu zaštitu, prema provedenim analizama i utvrđenom utjecaju vrijednosti rada na cijene usluga/postupaka. Korigirane su i cijene dijagnostičko-terapijskih postupaka (DTP) nacionalnih programa preventivne zdravstvene zaštite. Također, Odlukom o izmjenama Odluke o osnovama za sklapanje ugovora o provođenju specifične zdravstvene zaštite („Narodne novine“, broj 16/2025.), izvršena je korekcija cijene postupaka u ordinaciji medicine rada, postupaka psihologa i maksimalnog godišnjeg iznosa izvršenja rada tima. Od svibnja 2025. dodatno su povećani limiti pojedinim bolničkim zdravstvenim ustanovama radi usklađenja broja postelja s odredbama Mreže javne zdravstvene službe („Narodne novine“, broj 49/2024.) kao i radi usklađenja limita s izvršenjem u 2024. godini te su korigirana i sredstva utvrđena za posebno ugovorene postupke.

Financijskim planom HZZO-a za 2025. godinu usvojenim od Hrvatskog Sabora 6. prosinca 2024. godine i objavljenim u „Narodnim novinama“, broj 149/2024., ukupni prihodi planirani su u iznosu od 6.526.855.339 EUR, ukupni rashodi u iznosu od 6.499.098.087 EUR, a višak prihoda u iznosu od 27.757.252 EUR predviđen je za otplatu dijela beskamatnog zajma.

**PRIHODI**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **BROJČANA OZNAKA I NAZIV** | **OSTVARENJE 1.-6. 2024.** | **PLAN 2025.** | **OSTVARENJE 1.-6. 2025.** | **INDEKS** | **INDEKS** |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5=4/2 | 6=4/3 |
| 6 PRIHODI POSLOVANJA | 2.840.303.472 | 6.525.255.339 | 3.231.347.923 | 113,8 | 49,5 |
| 7 PRIHODI OD PRODAJE NEFINANCIJSKE IMOVINE | 48.845 | 1.600.000 | 74.922 | 153,4 | 4,7 |
| **UKUPNI PRIHODI** | **2.840.352.317** | **6.526.855.339** | **3.231.422.846** | **113,8** | **49,5** |

Ukupni prihodi, planirani na godišnjoj razini u iznosu od 6.526.855.339 EUR, u prvih šest mjeseci 2025. godine ostvareni su u iznosu od 3.231.422.845,84 EUR, odnosno 49,51 % planiranih godišnjih prihoda. U odnosu na isto razdoblje prethodne godine, ostvarenje u prvih šest mjeseci 2025. godine veće je za 13,77 % ili 391.070.529,24 EUR.

Prihodi poslovanja, planirani na godišnjoj razini u visini od 6.525.255.339 EUR, ostvareni su u iznosu od 3.231.347.923,38 ili 49,52 % planiranog za 2025. godinu, dok su u odnosu na isto razdoblje prethodne godine veći za 13,77 %. Ovo povećanje prihoda poslovanja u odnosu na isto razdoblje prethodne godine posljedica je rasta prihoda od doprinosa koji su najveća stavka u strukturi te je njihov porast od 16,90 % (nominalno 384.286.782,70 EUR) rezultirao ostvarenjem od 2.658.384.824,27 EUR, što je gotovo na razini polugodišnjeg plana za 2025. godinu (49,99 %). Kao što je u uvodu već spomenuto, na porast prihoda od doprinosa utjecao je porast bruto plaća i broja zaposlenih kao i izmjene Zakona o doprinosima odnosno ukidanje oslobođenja od obveze plaćanja doprinosa na osnovicu za mladu osobu (do 30 godina života).

Pomoći iz inozemstva i od subjekata unutar općeg proračuna ostvarene su u iznosu od 393.010.179,12 EUR, odnosno 49,94 % planiranog godišnjeg iznosa i manje su za 0,89 % u odnosu na isto razdoblje prošle godine. Glavninu čine prihodi od proračuna na temelju članka 72. i 82. Zakona o obveznom zdravstvenom osiguranju koji su planirani za 2025. na odjeljku 6331 u iznosu od 785.200.000 EUR, a ostvareni su u iznosu od 392.599.978,00 EUR što je 50 % planiranog i 0,03 % više nego prethodne godine. Na podskupini konta 633 planirana su i sredstva za tekuće pomoći iz državnog proračuna po projektu „Cjelovita obnova poslovne zgrade HZZO-a u Sisku“ u iznosu od 6.457 EUR te kapitalne pomoći iz državnog proračuna po istom projektu u iznosu od 1.520.017 EUR, a koje su ostvarene u iznosu od 379.757,70 EUR, odnosno 24,98 % planiranog. Na podskupini 638 - Pomoći temeljem prijenosa EU sredstava, planirani iznos u 2025. godini je 189.123 EUR, a ostvareno je 11,47 % odnosno iznos od 21.698,08 EUR za prihod po projektu Strengthening and Upgrading Croatia's Communicable Diseases Surveillance System  (SUCCESS). U istom razdoblju prethodne godine ostvareni su prihodi po okončanim projektima eHZZO i eLijekovi te je zbog toga ostvarenje u ovom polugodištu očekivano manje.

Prihode po posebnim propisima čine prihodi od sufinanciranja cijene zdravstvenih usluga u primarnoj zdravstvenoj zaštiti, prihodi od dopunskog zdravstvenog osiguranja na temelju zaključenih polica, prihodi od inozemnog osiguranja na temelju međunarodnih ugovora, prihodi koje uplaćuju osiguravajuća društva na temelju obveznog osiguranja od automobilske odgovornosti u visini od 5 % naplaćene funkcionalne premije osiguranja i ostali nespomenuti prihodi po posebnim propisima. Ukupno planirani prihodi po posebnim propisima za 2025. godinu iznose 412.064.100 EUR, a u prvih šest mjeseci ostvareni su u iznosu od 175.456.228,03 EUR, odnosno 42,58 % planiranog godišnjeg iznosa, te su veći 6,07 % u odnosu na isto razdoblje prošle godine. Manje ostvarenje od planiranog najvećim dijelom je rezultat manjeg ostvarenja 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 32.459.034,10 EUR, a evidentiraju se u okviru stavke Ostali nespomenuti prihodi po posebnim propisima, no u usporedbi s istim razdobljem prethodne godine, ovi prihodi su veći za 38,71 %. Veće ostvarenje na stavci prihoda od premija dopunskog zdravstvenog osiguranja u iznosu od 93.011.835,21 EUR u korelaciji je s manjim ostvarenjem na stavci sufinanciranje cijene usluge, participacije i slično u iznosu od 5.468.302,96 EUR zbog manjeg ostvarenja prihoda od dopunskog zdravstvenog osiguranja.

Prihodi od prodaje nefinancijske imovine, planirani u iznosu od 1.600.000 EUR, ostvareni su u iznosu od 74.922,46 EUR ili 4,68 % planiranih sredstava te su 53,39 % veći od istih u prethodnoj godini.

**RASHODI**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **BROJČANA OZNAKA I NAZIV** | **IZVRŠENJE 1.-6. 2024.** | **PLAN 2025.** | **IZVRŠENJE 1.-6. 2025.** | **INDEKS** | **INDEKS** |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5=4/2 | 6=4/3 |
| 3 RASHODI POSLOVANJA | 2.796.767.301 | 6.473.816.760 | 3.217.885.580 | 115,1 | 49,7 |
| 4 RASHODI ZA NABAVU NEFINANCIJSKE IMOVINE | 961.035 | 25.281.327 | 1.659.614 | 172,7 | 6,6 |
| **UKUPNI RASHODI** | **2.797.728.336** | **6.499.098.087** | **3.219.545.195** | **115,1** | **49,5** |

Ukupni rashodi HZZO-a planirani na godišnjoj razini u iznosu od 6.499.098.087 EUR, u prvom polugodištu tekuće godine izvršeni su u iznosu od 3.219.545.194,62 EUR, odnosno 49,54 % od godišnjeg planiranog iznosa. U odnosu na isto razdoblje prethodne godine, izvršenje u prvih šest mjeseci 2025. godine veće je za 15,08 % ili 421.816.858,47 EUR. Ukupni rashodi sastoje se od rashoda poslovanja koji su izvršeni u iznosu od 3.217.885.580,30 EUR, što je 49,71 % planiranog godišnjeg iznosa odnosno 15,06 % više nego u istom razdoblju prethodne godine, te od rashoda za nabavu nefinancijske imovine u iznosu od 1.659.614,32 EUR, odnosno 6,56 % planiranog godišnjeg iznosa i 72,69 % više nego prošle godine.

Rashodi poslovanja HZZO-a odnose se na rashode za zdravstvenu zaštitu obveznog i dopunskog osiguranja, naknade plaća za vrijeme privremene nesposobnosti za rad i rashode za administraciju i upravljanje zdravstvenim osiguranjem. Glavina, odnosno 98,67 % rashoda poslovanja, odnosi se na rashode za zdravstvenu zaštitu obveznog i dopunskog osiguranja te naknade plaća za vrijeme privremene nesposobnosti za rad, koji su evidentirani u okviru skupine 37 - Naknade građanima i kućanstvima na temelju osiguranja i druge naknade. U prvih šest mjeseci 2025. godine ova skupina rashoda izvršena je u iznosu od 3.175.288.678,39 EUR, što je 49,73 % planiranog godišnjeg iznosa, i 15,35 % više nego u prvih šest mjeseci prethodne godine.

Vrijednosno najznačajnija stavka unutar zdravstvene zaštitite obveznog zdravstvenog osiguranja je bolnička zdravstvena zaštita koja je planirana na godišnjoj razini u okviru skupine 37 u iznosu od 2.712.401.633 EUR, a u prvom polugodištu 2025. godine izvršena je u iznosu od 1.337.507.201,89 EUR, odnosno 49,31 % godišnjeg planiranog iznosa. 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. Sljedeća stavka po veličini su rashodi za primarnu zdravstvenu zaštitu koji su u prvih šest mjeseci u okviru skupine 37 izvršeni u iznosu od 486.752.701,90 EUR, što je 48,85 % planiranog godišnjeg iznosa sredstava. Uključuje 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 te hitnu medicinsku pomoć i sanitetski prijevoz. Plaćanja obveza za lijekove na recepte odvijala su se u dogovorenim rokovima što je bilo omogućeno ravnomjernim mjesečnim prilivom prihoda HZZO-a te je u prvom polugodištu 2025. godine plaćeno 413.409.370,44 EUR odnosno 51,68 % planiranog godišnjeg iznosa sredstava za lijekove na recepte. Posebno skupi lijekovi izvršeni su u iznosu od 214.375.931,07 EUR ili 50,93 % planiranog godišnjeg iznosa sredstava. Rashodi za aktivnost specijalističko-konzilijarne zdravstvene zaštite izvršeni su u iznosu od 115.739.591,63 EUR što je 49,25 % planiranih sredstva na godišnjoj razini. U okviru ove grupe rashoda financira se redovita specijalističko-konzilijarna zdravstvena zaštita u izvanbolničkim ordinacijama, poliklinikama i domovima zdravlja u skladu s djelatnostima utvrđenim Mrežom javne zdravstvene službe te programi vezani za zdravstvenu zaštitu djece i mladeži i programi za unapređenje zdravstvene zaštite. Aktivnost ortopedska i druga pomagala izvršena je u iznosu od 97.331.774,63 EUR ili 46,35 % planiranog godišnjeg iznosa, dok je za liječenje osiguranika inozemnih osiguravatelja u Republici Hrvatskoj utrošeno 51.576.634,79 EUR, što je nešto više od planiranog za prvih šest mjeseci ili 53,19 %. Aktivnost ostala zdravstvena zaštita izvršena je u iznosu od 38.171.377,01 EUR ili 29,24 % planiranog iznosa za 2025. godinu zbog manjeg izvršenja na stavci cjepiva koja su planirana u skladu s trogodišnjim programima obveznog cijepljenja i imunizacije, seroprofilakse i kemoprofilakse za posebne skupine stanovništva i pojedince pod povećanim rizikom od zaraznih bolesti u Republici Hrvatskoj u 2025.-2027. te njihovo izvršenje nije ravnomjerno tijekom godine.

Sredstva za zdravstvenu zaštitu dobrovoljnog zdravstvenog osiguranja predstavljaju iznos koji dopunsko zdravstveno osiguranje plaća zdravstvenim ustanovama na temelju ispostavljenih računa na ime sudjelovanja u cijeni zdravstvene usluge sukladno članku 19. Zakona o obveznom zdravstvenom osiguranju. U prvih šest mjeseci 2025. godine zdravstvenim ustanovama doznačen je iznos od 137.352.764,70 EUR, što je 49,59 % planiranog godišnjeg iznosa sredstava. Naknade plaće za vrijeme privremene nesposobnosti odnosno spriječenosti za rad preko 42 dana na temelju zahtjeva poslodavca, u prvom polugodištu 2025. godine isplaćene su u iznosu od 123.977.725,29 EUR odnosno 53,67 % planiranog godišnjeg iznosa. Naknade plaća za rodiljni dopust, koje se isplaćuju u visini 100 % plaće korisnice rodiljnog dopusta, planirane su u iznosu od 190.000.000 EUR, a izvršene u iznosu od 112.331.052,60 EUR što je 59,12 % godišnjeg plana zbog već spomenutog rasta plaća.

Rashodi za zaposlene, evidentirani u okviru skupine 31, izvršeni su u iznosu od 33.350.425,02 EUR, što je 51,18 % planiranih godišnjih sredstava te su 11,12 % veći od izvršenja u istom razdoblju prethodne godine, u skladu s rastom plaća na državnoj razini. Materijalni rashodi, evidentirani u okviru skupine 32, planirani su u iznosu od 20.292.662 EUR, a izvršeni u iznosu od 7.789.121,20 EUR, što je 14,49 % više nego u istom razdoblju prethodne godine i 38,38 % planiranog godišnjeg iznosa uz napomenu da se isti ne izvršavaju ravnomjerno tijekom godine.

Rashodi za nabavu nefinancijske imovine (skupina 4), planirani su u iznosu od 25.281.327 EUR, a izvršeni u iznosu od 1.659.614,32 EUR odnosno 6,56 % godišnjeg planiranog iznosa i 72,69 % više od istog razdoblja prošle godine. Ovo je vrsta rashoda koja se ne izvršava ravnomjerno tijekom godine i ovisi o više faktora koji utječu na realizaciju određene investicije. U prvom polugodištu 2025. godine završene su investicije uređenja i opremanja poslovnih prostora HZZO-a u Poreču i Splitu kao i sanacija pristupne rampe u Otočcu, a u tijeku su radovi na projektu Cjelovita obnova zgrade HZZO-a u Sisku, zajedničke investicije s HZMO-om u Šibeniku, Makarskoj, Vinkovcima, Dubrovniku i Gospiću te izrada Studije izvodljivosti izgradnje nove poslovne zgrade HZZO-a u Zagrebu. U drugom dijelu godine planiraju se provesti preostale investicije planirane na ovoj aktivnosti.

**RAČUN FINANCIRANJA**

**Račun prihoda i rashoda**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **BROJČANA OZNAKA I NAZIV** | **PLAN 2025.** | **OSTVARENJE/ IZVRŠENJE 1.-6. 2025.** | **INDEKS** |
| 1 | 2 | 3 | 4=3/2 |
| UKUPNI PRIHODI | 6.526.855.339 | 3.231.422.846 | 49,5 |
| UKUPNI RASHODI | 6.499.098.087 | 3.219.545.195 | 49,5 |
| **RAZLIKA - VIŠAK/MANJAK** | **27.757.252** | **11.877.651** | **42,8** |

**Račun financiranja**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **BROJČANA OZNAKA I NAZIV** | **PLAN 2025.** | **OSTVARENJE/ IZVRŠENJE 1.-6. 2025.** | **INDEKS** |
| 1 | 2 | 3 | 4=3/2 |
| 8 PRIMICI OD FINANCIJSKE IMOVINE I ZADUŽIVANJA | 0 | 0 |  |
| 5 IZDACI ZA FINANCIJSKU IMOVINU I OTPLATE ZAJMOVA | 27.757.252 | 13.978.624 | 50,4 |
| **RAZLIKA PRIMITAKA I IZDATAKA** | **-27.757.252** | **-13.978.624** | **50,4** |
| PRIJENOS SREDSTAVA IZ PRETHODNE GODINE | 174.436.882 | 154.368.183 | 88,5 |
| PRIJENOS SREDSTAVA U SLJEDEĆE RAZDOBLJE | -174.436.882 | -152.267.211 | 87,3 |
| NETO FINANCIRANJE | -27.757.252 | -11.877.651 | 42,8 |
| **VIŠAK/MANJAK + NETO FINANCIRANJE** | **0** | **0** |  |

Ukupni prihodi planirani u 2025. godini u iznosu od 6.526.855.339 EUR, u prvom polugodištu ostvareni su u iznosu od 3.231.422.845,84 EUR ili 49,51 % planiranog.

Ukupni rashodi planirani u 2025. godini u iznosu od 6.499.098.087 EUR, u prvom polugodištu izvršeni su u iznosu od 3.219.545.194,62 EUR ili 49,54 % planiranog.

Planirani višak prihoda u iznosu od 27.757.252 EUR ostvaren je u iznosu 11.877.651,22 EUR što je 42,79 % planiranog.

Izdaci za financijsku imovinu i otplate zajmova planirani su u 2025. godini u iznosu od 27.757.252 EUR i u prvom polugodištu izvršeni su u iznosu od 13.978.624,00 EUR, što čini 50,36 % godišnjeg planiranog izvršenja. Planirana sredstva odnose se na povrat dijela beskamatnog zajma primljenog od državnog proračuna iz 2020. godine za potrebe premošćivanja situacije nastale zbog različite dinamike priljeva sredstava uslijed odgode plaćanja doprinosa, u sklopu mjera Vlade Republike Hrvatske za ublažavanje ekonomskih posljedica pandemije bolesti COVID-19 za gospodarske subjekte, koji je izvršen u planiranom iznosu od 13.878.624,00 EUR (50 %). Uz to, izvršeni su i izdaci za jamčevne pologe u iznosu od 100.000,00 EUR.

Prijenos sredstava iz prethodne godine iskazan je u iznosu od 154.368.183,30 EUR te uz ostvareni višak prihoda u iznosu od 11.877.651,22 EUR i umanjenje za izdatke za financijsku imovinu i otplate zajmova u iznosu od 13.978.624,00 EUR, prijenos sredstava u sljedeće razdoblje iznosi 152.267.210,52 EUR.

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

U razdoblju siječanj – lipanj 2025. godine Hrvatski zavod za zdravstveno osiguranje nije se zaduživao na domaćem i stranom tržištu novca i kapitala.

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

Hrvatski zavod za zdravstveno osiguranje u razdoblju siječanj – lipanj 2025. godine nije davao jamstva.