**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 145/2022.), 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 26/2023.) 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, 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 za2023.** | **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 6211 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 68191 Ostale nespomenute kazne i 68311 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 za2023.** | **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 za2023.** | **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 za2023.** | **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.