**OBRAZLOŽENJE IZMJENA I DOPUNA FINANCIJSKOG PLANA HRVATSKOG ZAVODA ZA ZDRAVSTVENO OSIGURANJE ZA 2025. GODINU I PROJEKCIJA PLANA ZA 2026. I 2027. GODINU**

**UVOD**

Financijskim planom Hrvatskog zavoda za zdravstveno osiguranje (u daljnjem tekstu: HZZO) za 2025. godinu  usvojenim od Hrvatskog Sabora 6. prosinca 2024. godine („Narodne novine“, br. 149/2024.), ukupni prihodi HZZO-a 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 dobivenog u 2020. godini od Ministarstva financija radi prevladavanja neredovitog priljeva prihoda od doprinosa izazvanog poremećajima u gospodarstvu zbog pandemije bolesti COVID-19.

Prihodi od doprinosa, glavnog izvora prihoda HZZO-a, u prvom dijelu 2025. godine ostvareni su razmjerno planiranom polugodišnjem iznosu. U drugom dijelu godine očekuje se povećanje planiranih prihoda od doprinosa pod utjecajem nastavka trenda rasta broja zaposlenih i bruto plaća, iako slabijim intenzitetom. Također, na povećanje ovih prihoda imat će utjecaj i Zakon o izmjenama Zakona o doprinosima („Narodne novine“, br. 152/2024.) koji je u primjeni od 1. siječnja 2025. godine, a kojim je ukinuto oslobođenje od obveze plaćanja doprinosa na osnovicu za mladu osobu (do 30 godina života). Procjenjuje se da će ukupni prihodi od doprinosa, zbog utjecaja navedenog, do kraja godine porasti za 191.039.058 EUR u odnosu na izvorni plan. S druge strane, umanjuju se prihodi od transfera proračunskih sredstava za 29.335.373 EUR prema uputi nadležnog Ministarstva zdravstva. Uz to, prihodi po posebnim propisima, koji se najvećim dijelom odnose na prihode od naknada za stavljanje na listu lijekova i rabata na lijek s popisa osnovne i dopunske Liste lijekova te posebno skupih lijekova, ostvaruju se slabijim intenzitetom od planiranog te se procjenjuje manje ostvarenje ovih prihoda za 43.000.000 EUR.

Od 1. kolovoza 2025. godine na snagu je stupio Zakon o izmjenama i dopuni Zakona o obveznom zdravstvenom osiguranju („Narodne novine“, br. 105/2025.) kojim su donesene brojne izmjene vezane uz prava osiguranih osoba od kojih su najznačajnije vezane uz povećanje naknada plaće za vrijeme privremene nesposobnosti za rad, naknada plaće tijekom njege oboljelog djeteta mlađeg od sedam godina te naknada putnih troškova osiguranih osoba vezanih uz korištenje zdravstvene zaštite. Navedene izmjene utjecat će na povećanje rashodovne strane financijskog plana HZZO-a u dijelu naknada. Također, predviđen je rast osnovice za izračun plaće zaposlenika u javnim službama od rujna 2025. godine u visini od 3 % što će utjecati na povećanje maksimalnog mjesečnog iznosa bolnicama (limiti) i cijene zdravstvenih usluga ostalim provoditeljima zdravstvene zaštite. Uz to, povećanje broja ugovornih subjekata u Mreži javne zdravstvene službe kao i predviđeni porast opće razine cijena uzrokovanih makroekonomskim prilikama dovesti će do daljnjeg povećanja rashoda na svim aktivnostima zdravstvene zaštite.

Uzimajući u obzir navedeno te uz provedenu analizu ostvarenih prihoda i izvršenih rashoda u razdoblju siječanj-srpanj 2025. godine, u skladu s mogućim ostvarenjem prihoda, a dijelom na temelju procjene potrošnje do kraja godine, pokriveni su očekivani rashodi kroz povećanja pojedinih aktivnosti financijskog plana dok je kod određenih aktivnosti izvršeno umanjenje i preraspodjela sredstava.

**PRIHODI**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Plan za 2025.** | **Povećanje/ Smanjenje** | **Novi plan za 2025.** | **Indeks** |
| PRIHODI POSLOVANJA | 6.525.255.339 | 119.171.545 | 6.644.426.884 | 101,8 |
| PRIHODI OD PRODAJE NEFINANCIJSKE IMOVINE | 1.600.000 | 24.080 | 1.624.080 | 101,5 |
| **UKUPNI PRIHODI** | **6.526.855.339** | **119.195.625** | **6.646.050.964** | **101,8** |

Prihodi poslovanja planirani u iznosu od 6.525.255.339 EUR, povećavaju se za 119.171.545 EUR odnosno 1,8 % i sada iznose 6.644.426.884 EUR.

U okviru prihoda poslovanja, na skupini konta 62 - Doprinosi, sredstva su prema projekcijama povećana za 191.039.058 EUR, odnosno 3,6 % pa tako očekivani prihodi od doprinosa u 2025. godini iznose 5.509.201.000 EUR.

Na skupini konta 63 - Pomoći iz inozemstva i od subjekata unutar općeg proračuna, planirani prihodi se umanjuju za 29.335.373 EUR odnosno 3,7 % te iznose 757.620.124 EUR. Na odjeljku 6331 – Tekuće pomoći proračunu iz drugih proračuna i izvanproračunskim korisnicima, planirana sredstva proračunskog transfera u iznosu od 785.200.000 EUR, umanjuju se za 29.335.373 EUR prema uputi nadležnog Ministarstva zdravstva, te iznose 755.864.627 EUR.  Uz to, planirana sredstva na istom odjeljku po projektu „Cjelovita obnova poslovne zgrade HZZO-a u Sisku“ u iznosu od 6.457 EUR, te na odjeljku 6332 – Kapitalne pomoći proračunu iz drugih proračuna i izvanproračunskim korisnicima u iznosu od 1.520.017 EUR, preraspodjeljuju se na odgovarajuće odjeljke podskupine 638 – Pomoći temeljem prijenosa EU sredstava.

Na skupini konta 64 – Prihodi od imovine, povećana su planirana sredstva za 398.160 EUR i to na podskupini 641 - Prihodi od financijske imovine, unutar koje su smanjeni planirani prihodi od kamata na oročena sredstva i depozite po viđenju, a povećani prihodi od zateznih kamata, pozitivnih tečajnih razlika i prihodi od dividende.

Skupina konta 65 – Prihodi od upravnih i administrativnih pristojbi, pristojbi po posebnim propisima i naknada, umanjuje se za 43.000.000 EUR na osnovnom računu 65269 - Ostali nespomenuti prihodi po posebnim propisima, zbog manje očekivanih prihoda od rabata na lijekove s Popisa posebno skupih lijekova i lijekova s osnovne i dopunske liste lijekova te prihoda za naknadu za stavljanje na listu lijekova HZZO-a. Isto tako, napravljena je preraspodjela između osnovnih računa 65264 - Sufinanciranje cijene usluge, participacije i dr. i računa 65265 – Dopunsko zdravstveno osiguranje, u skladu s očekivanim ostvarenjem.

Skupina konta 66 – Prihodi od prodaje proizvoda i robe te pruženih usluga, prihodi od donacija te povrati po protestiranim jamstvima i skupina konta 68 – Kazne, upravne mjere i ostali prihodi, korigirane su odnosno povećane u skladu s izvršenjem u prvih sedam mjeseci ove godine.

Prihodi od prodaje nefinancijske imovine (razred 7) planirani u iznosu od 1.600.000 EUR, povećavaju se za 24.080 EUR te iznose 1.624.080 EUR u skladu s ostvarenjem u prvih sedam mjeseci te očekivanim prihodima od prodaje do kraja godine.

Prijedlogom izmjena i dopuna financijskog plana HZZO-a za 2025. godinu, ukupni prihodi planirani u 2025. u iznosu od 6.526.855.339 EUR povećavaju se 1,8 % odnosno 119.195.625 EUR i iznose 6.646.050.964 EUR.

**RASHODI**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Plan za 2025.** | **Povećanje/ Smanjenje** | **Novi plan za 2025.** | **Indeks** |
| RASHODI POSLOVANJA | 6.473.816.760 | 127.816.902 | 6.601.633.662 | 102,0 |
| RASHODI ZA NABAVU NEFINANCIJSKE IMOVINE | 25.281.327 | -8.721.277 | 16.560.050 | 65,5 |
| **UKUPNI RASHODI** | **6.499.098.087** | **119.095.625** | **6.618.193.712** | **101,8** |

Rashodi poslovanja planirani za 2025. godinu u iznosu od 6.473.816.760 EUR, povećavaju se za 127.816.902 EUR odnosno 2,0 % i u Prijedlogu izmjena i dopuna financijskog plana HZZO-a za 2025. godinu iznose 6.601.633.662 EUR.

Najveći dio rashoda poslovanja, koji se odnosi na rashode za zdravstvenu zaštitu obveznog i dopunskog osiguranja te naknade plaća, evidentiran je na skupini konta 37 - Naknade građanima i kućanstvima na temelju osiguranja i druge naknade, koja se povećava za 47.183.541 EUR odnosno 0,7 % i iznosi 6.432.416.839 EUR. U okviru rashoda za zdravstvenu zaštitu, povećava se aktivnost A600000 Primarna zdravstvena zaštita za 4.981.639 EUR zbog većih rashoda nastalih povećanjem vrijednosti standardnih timova i cijene zdravstvene zaštite odnosno cijene rada te zbog očekivanog povećanja broja ugovornih subjekata u Mreži javne zdravstvene službe. Aktivnost A600007 Liječenje inozemnih osiguranika u Republici Hrvatskoj povećava se za 9.070.000 EUR ili 9,4 % zbog većeg izvršenja od planom predviđenog, u skladu s mogućnostima ostvarenja prihoda. Sredstva su također povećana na aktivnosti A600016 Zdravstvena zaštita na radu – specifična zdravstvena zaštita za 1.600.000 EUR odnosno 9,6 % zbog većeg izvršenja od planom predviđenog te na aktivnosti A600019 Zdravstvena zaštita dobrovoljnog zdravstvenog osiguranja za 20.000.000 EUR, odnosno 7,2 % zbog većih rashoda odnosno rasta cijena usluga zdravstvene zaštite. U skladu s očekivanim prihodima i izvršenjem do kraja godine, umanjuju se aktivnosti A600004 Specijalističko-konzilijarna zdravstvena zaštita za 8.100.000 EUR i aktivnost A600006 Ostala zdravstvena zaštita za 8.550.098 EUR. Uz to, umanjuje se aktivnost A600001 Lijekovi na recepte za 20.000.000 EUR budući da smo sredstva djelomično preusmjerili na plaćanje namjenske pomoći bolničkim zdravstvenim ustanovama za dio dospjelih obveza prema dobavljačima lijekova, potrošnog i ugradbenog medicinskog materijala. Na aktivnostima novčanih naknada, zbog stupanja na snagu Zakona o izmjenama i dopuni Zakona o obveznom zdravstvenom osiguranju, u skladu s očekivanim prihodima povećana je stavka A600009 Naknade plaća za vrijeme privremene nesposobnosti za rad za 20.000.000 EUR ili 8,7 % i aktivnost A600012 Ostale isplate osiguranim osobama za 1.000.000 EUR.  Navedenim Zakonom povećane su naknade plaća za vrijeme privremene nesposobnosti za rad tako da najniža naknada umjesto 110,36 EUR (25 % osnovice) iznosi 353,15 EUR (80 % osnovice), a najviša umjesto 565,04 EUR iznosi 995,45 EUR (225,5 % proračunske osnovice). Isto tako, povećana je naknada plaće osiguranicima koji nemaju ispunjen uvjet prethodnog staža osiguranja (ako su u radom odnosu manje od devet mjeseci neprekidno ili 12 mjeseci s prekidima u protekle dvije godine), a završili su na dugotrajnom bolovanju, sa 110,36 EUR na 353,15 EUR. Također, za njegu oboljelog djeteta do sedme godine života isplaćuje se naknada od 100 % proračunske osnovice umjesto dosadašnjih 70 %. Izmijenjene su i odredbe vezane uz naknadu za troškove prijevoza koja se sada određuje u visini od 0,025 % proračunske osnovice po kilometru između adrese prebivališta odnosno boravišta i zdravstvene ustanove u zemlji ili inozemstvu, što će utjecati na povećanje troškova koji se evidentiraju na aktivnosti A600012 Ostale isplate osiguranim osobama. Zbog većeg izvršenja uzrokovanog rastom plaća povećana je aktivnost A600011 Naknade plaća za rodiljni dopust za 20.000.000 EUR. Također, zbog većeg izvršenja u prvih sedam mjeseci tekuće godine povećane su aktivnosti A600014 Rad pod nadzorom doktora medicine bez specijalizacije za 2.182.000 EUR i A600017 Naknade plaća privremene nesposobnosti za rad zbog priznate ozljede na radu i profesionalne bolesti za 2.000.000 EUR. Aktivnost A600013 Pripravnički staž za zdravstvene djelatnike povećava se za 3.000.000 EUR zbog provedbe financiranja pripravničkog staža zdravstvenih radnika, prema iskazanim potrebama zapošljavanja 853 pripravnika u zdravstvenim ustanovama, u skladu s uputom Ministarstva zdravstva, očekivanim prihodima HZZO-a i procjenom izvršenja do kraja godine.

Skupina konta 36 – Pomoći dane u inozemstvo i unutar općeg proračuna, povećava se za 79.999.261 EUR i iznosi 80.018.361 EUR. Povećanje se odnosi na planiranu isplatu namjenske pomoći bolničkim zdravstvenim ustanovama za podmirenje dijela dospjelih obveza prema dobavljačima lijekova, potrošnog i ugradbenog medicinskog materijala, sukladno traženju Ministarstva zdravstva, u iznosu od 80.000.000 EUR, koja je evidentirana na aktivnosti A600003 Bolnička zdravstvena zaštita. Također, na aktivnosti A600000 Primarna zdravstvena zaštita povećana su sredstva u iznosu od 18.361 EUR koja se odnose na zaostalu isplatu dodatka na plaću radnicima koji su obavljali poslove pružanja zdravstvene skrbi pacijentima oboljelima od bolesti COVID-19. Na podskupini 368 Pomoći temeljem prijenosa EU sredstva izvršeno je umanjenje za 19.100 EUR po EU projektu Xt-eHR.

Rashodi za zaposlene, evidentirani u okviru skupine konta 31, planirani u iznosu od 65.162.700 EUR, povećavaju se za 1.300.040 EUR ili 2,0 % i sada iznose 66.462.740 EUR zbog povećanja osnovice za izračun plaće od rujna 2025. godine.

Materijalni rashodi, evidentirani u okviru skupine konta 32, smanjuju se za 765.940 EUR odnosno 3,8 % i iznose 19.526.722 EUR. Unutar ove skupine rashoda izvršene su korekcije na stavkama u skladu s izvršenjem u prvih sedam mjeseci i projekcijama izvršenja do kraja godine.

Financijski rashodi, evidentirani u okviru skupine konta 34, povećavaju se za 100.000 EUR ili 4,0 % te iznose 2.628.000 EUR, zbog iskazivanja negativnih tečajnih razlika i razlika zbog primjene valutne klauzule.

Rashodi za nabavu nefinancijske imovine, planirani na kontu 4 u iznosu od 25.281.327 EUR, smanjuju se za 8.721.277 EUR odnosno 34,5 % i sada iznose 16.560.050 EUR. Na skupini konta 42 - Rashodi za nabavu proizvedene dugotrajne imovine, smanjenje iznosi 6.811.277 EUR i najvećim dijelom odnosi se na zastoj u realizaciji izgradnje nove poslovne zgrade HZZO-a u Gradišćanskoj (u tijeku je izrada studije isplativosti). Planirani iznos na skupini konta 45 - Rashodi za dodatna ulaganja na nefinancijskoj imovini umanjuje se za 1.910.000 EUR budući da je dio postupaka nabave bezuspješno proveden te je došlo do zastoja zbog ishođenja potrebnih suglasnosti, izrade dodatne dokumentacije i rješavanja imovinsko-pravnih odnosa.

Prijedlogom izmjena i dopuna financijskog plana HZZO-a za 2025. godinu, ukupni rashodi planirani u izvornom planu u iznosu od 6.499.098.087 EUR, povećavaju se za 119.095.625 EUR odnosno 1,8 % te iznose 6.618.193.712 EUR.

**UKUPNI VIŠAK/MANJAK**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Plan za 2025.** | **Povećanje/ Smanjenje** | **Novi plan za 2025.** | **Indeks** |
| UKUPNI PRIHODI | 6.526.855.339 | 119.195.625 | 6.646.050.964 | 101,8 |
| UKUPNI RASHODI | 6.499.098.087 | 119.095.625 | 6.618.193.712 | 101,8 |
| **RAZLIKA - VIŠAK/MANJAK** | **27.757.252** | **100.000** | **27.857.252** | **100,4** |

Ukupni prihodi planirani za 2025. godinu u iznosu od 6.526.855.339 EUR u Prijedlogu izmjena i dopuna financijskog plana HZZO-a povećavaju se 1,8 % odnosno 119.195.625 EUR i iznose 6.646.050.964 EUR, dok se ukupni rashodi planirani u iznosu od 6.499.098.087 EUR povećavaju 1,8 % odnosno 119.095.625 EUR i iznose 6.618.193.712 EUR. Planirani višak prihoda u iznosu od 27.757.252 EUR, koji je namijenjen otplati dijela beskamatnog zajma u 2025. godini, uvećava se za 100.000 EUR za izdatke za jamčevne pologe te planirani višak prihoda u Prijedlogu izmjena i dopuna financijskog plana HZZO-a za 2025. godinu iznosi 27.857.252 EUR.

**RAČUN FINANCIRANJA**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Plan za 2025.** | **Povećanje/ Smanjenje** | **Novi plan za 2025.** | **Indeks** |
| PRIMICI OD FINANCIJSKE IMOVINE I ZADUŽIVANJA | 0 | 0 | 0 |  |
| IZDACI ZA FINANCIJSKU IMOVINU I OTPLATE ZAJMOVA | 27.757.252 | 100.000 | 27.857.252 | 100,4 |
| RAZLIKA PRIMITAKA I IZDATAKA | -27.757.252 | -100.000 | -27.857.252 | 100,4 |
| PRIJENOS SREDSTAVA IZ PRETHODNE GODINE | 174.436.882 | -20.068.699 | 154.368.183 | 88,5 |
| PRIJENOS SREDSTAVA U SLJEDEĆU GODINU | -174.436.882 | 20.068.699 | -154.368.183 | 88,5 |
| **NETO FINANCIRANJE** | **-27.757.252** | **-100.000** | **-27.857.252** | **100,4** |

Izdaci za financijsku imovinu i otplate zajmova planirani su za 2025. godinu u iznosu od 27.757.252 EUR i namijenjeni su otplati dijela beskamatnog zajma dobivenog 2020. godine radi prevladavanja neredovitog prihoda od doprinosa izazvanog poremećajima u gospodarstvu izazvanih pandemijom bolesti COVID-19. U Prijedlogu izmjena i dopuna financijskog plana HZZO-a za 2025. godinu izdaci za financijsku imovinu povećavaju se za 100.000 EUR koji se odnose na izdatke za jamčevne pologe i ukupno iznose 27.857.252 EUR. Prijenos sredstava iz prethodne godine iskazan u planu za 2025. godinu u iznosu od 174.436.882 EUR korigira se za 20.068.699 te se iskazuje prijenos iz prethodne godine u visini od 154.368.183 EUR.