**OBRAZLOŽENJE FINANCIJSKOG PLANA ZA 2021. I PROJEKCIJE ZA 2022. I 2023. GODINU THALASSOTHERAPIJE OPATIJA**

**OPĆI DIO**

S obzirom na specifičnost trenutne situacije, a uzimajući u obzir utjecaj pandemije uzrokovane virusom COVID 19, Financijski plan za 2021. godinu kao i projekcije za 2022. i 2023. godinu temeljene su na relativno neizvjesnim i teško procjenjivim pokazateljima, kao i veoma neizvjesnom ishodu u 2020. godini.

Financijski plan baziran je na načelu da je prihodovna i rashodovna strana uravnotežena odnosno za 2021. godinu iznosi 65.572.750,00 kn., projekcija za 2022. godinu u visini od 69.000.00,00 kn, a projekcija za 2023. godinu u visini od 72.135.000,00 kn.

Ovim prijedlogom Financijskog plana za 2021. godinu pokušalo se je na bazi relativno nepoznatih pokazatelja odnosno na skoro, možemo reći, nemogućim prognozama o daljnjem utjecaju pandemije virusa COVID 19 na cjelokupno poslovanje, kako sa ugovornim partnerom HZZO-om, tako i na tržišnom segmentu izraditi što realniji Financijski plan.

Naime, u ovom trenutku nije nam poznat niti mjesečni odnosno godišnji limit za 2021. godinu iz redovnog zdravstvenog osiguranja koji također utječe i na 20% dodatnih sredstava iz dopunskog zdravstvenog osiguranja, kao niti na dodatne postupke koje nam je tijekom 2020. godine odobrio HZZO u vidini od 909.000,00 kn mjesečno na što također ostvarujemo dodatnih 20% iz dopunskog osiguranja.

Na tržišnom segmentu još je neizvjesnije budući se naši prihodi između ostaloga baziraju na austrijskim pacijentima – osiguravajuća kuća AUVA, gdje smo ostvarivali preko 2,5 miliona kn godišnje u redovnim uvjetima i preko 4,5 miliona kn od norveških pacijenata a putem Univerzitetske bolnice iz Osla. Ugovorni odnos važeći je i za narednu godinu ali sve ovisi, kako smo i naveli, o epidemiološkoj situaciji.

Opisani epidemiološki uvjeti utječu i na ostvarivanje drugih tržišnih prihoda kao što su preventivni zdravstveni pregledi, sportski pregledi, usluge estetske kirurgije, usluge Thalasso wellness centra i dr.

U nastavku obrazlažemo najznačajnije podatke na temelju kojih je i izrađen ovaj prijedlog Financijskog plana za 2021. godinu, kao i projekcije za 2022. i 2023. godinu.

**PRIHODI I PRIMICI**

U planu prihoda namjerava se ostvariti kako je to i prikazano u tablici – Plan prihoda i primitaka za 2021. godinu slijedeći prihodi:

* 850.000,00 kn iz Poreznih i ostalih prihoda – Proračun PGŽ-a za financiranje rashoda poslovanja, konkretno za sanaciju fasade na objektu Evropa 2,
* 2.039.750,00 kn iz DEC-a za otplatu kredita i za nabavku nefinancijske imovine,
* 9.608.000,00 kn iz vlastitih prihoda koji uz osnovne prihode na tržištu u visini od 9.395.000,00 kn., uključuju i kamate na depozite, pozitivne tečajne razlike i ostale prihode.
* Od prihoda za posebne namjene planira se ostvariti 9.050.000,00 kn iz dopunskog zdravstvenog osiguranja odnosno sudjelovanja pacijenata u cijeni zdravstvene usluge i 43.220.000,00 kn iz ugovornog odnosa sa HZZO-om o pružanju zdravstvene usluge iz osnovnog zdravstvenog osiguranja. Ovdje su osim osnovnog limita i limita za dodatne odobrene postupke iskazani i prihodi od refundacije Fonda za posebno skupe lijekove, konvencije, ino-osiguranici, vanlimitna sredstva iz intervencijske kardiologije, refundacije određenih izdataka od strane HZZO-a i dr.
* Pomoći u visini od 100.000,00 kn uglavnom od HZZ-a za pripravnike,
* donacije u visini od 300.000,00 kn koje kao i uvijek ovise o raspoloživosti i zainteresiranosti donatora za pomoć kako u financijskim sredstvima, tako i u opremi i lijekovima,
* prihodi od nefinancijske imovine i naknade šteta s osnova osiguranja u visini od 400.000,00 kn
* prenesena sredstva – 5.000,00 kn

Planirani prihodi od HZZO-a s osnova osnovnog zdravstvenog osiguranja kao najznačajniji prihodi bazirani su na ovogodišnjem ugovoru odnosno mjesečnom limitu iz osnovnog zdravstvenog osiguranja i dodatnom limitu za posebne postupke. Ovo sve pod pretpostavkom da će i uvjeti poslovanja omogućavati nesmetan rad našeg sustava obzirom na neizvjestan tijek i razvoj situacije oko pandemije virusa COVID 19.

**RASHODI I IZDACI**

Rashodi i izdaci planirani su u visini (prihoda) od 65.572.750,00 kn., i također ovise o realizaciji prihodovne strane zbog već poznatih i opisanih okolnosti.

* skupina 311, Plaće (bruto) 38.070.000,00 kn odnosi se na usklađenje sa planiranim stvarnim potrebama,
* skupina 312, Ostali rashodi za zaposlene, 1.350.000,00 kn., zbog obveza prema djelatnicima koje proizlazi iz Kolektivnog ugovora i drugih propisa,
* skupina 313, doprinosi na plaće, 5.200.000,00 kn., koji prate i bruto plaće sukladno važećoj stopi doprinosa,
* skupina 321, naknade troškova zaposlenima, 1.165.000,00 kn.,
* skupina 322, rashodi za materijal i sirovinu, 16.462.00749 kn., koje se odnosi na medicinski materijal neophodan za provođenje zdravstvene djelatnosti i materijala za tekuće i investiciono održavanje, kao i živežne namirnice i sl.,
* skupina 323, rashodi za usluge, 6.520.000,00 kn., a odnosi se na potrebe usluga tekućeg i investicionog održavanja gdje se u 2021. planira i sanacija fasade na zgradi Evropa 2 u visini od 850.000,00 kn koji će se financirati iz DEC-a, kao i uglavnom najam medicinskih uređaja,
* skupina 329, ostali nespomenuti rashodi poslovanja, 417.000,00 kn temeljem procjene stvarno potrebnih sredstava,
* skupina 342, kamate za primljene kredite, prema stvarno potrebnim sredstvima sukladno otplatnom planu za 2021. godinu u visini od 46.751,00 kn,
* skupina 343, ostali financijski rashodi, 135.500,00 kn,
* skupina 412, nematerijalna imovina, u visini od 21.000,00 kn za nabavku licenci,
* skupina 422, postrojenja i oprema, u visini od 1.629.000,00 kn, a koja će se uglavnom financirati iz decentraliziranih sredstava,od čega uglavnom medicinsku i laboratorijsku opremu, kao i na uredsku opremu i namještaj,
* skupina 426, nematerijalna proizvedena imovina, od minimalno 20.000,00 kn., a odnosi se na ulaganje u računalne programe koji se zbog ograničenih sredstava planiraju nabaviti u narednoj godini,
* skupina 544, otplata glavnice primljenih zajmova od kreditnih institucija, smanjenje od 1.049.750,00 kn. Iznos je sveden na stvarno potrebna sredstva sukladno otplatnom planu, a za što su osigurana sredstva iz decentraliziranih sredstava.

Svi naprijed navedeni podaci dostavljaju se i u tabelarnim prikazima kao i službenim izvještajima/ispisima iz Riznice Primorsko-goranske županije.

Što se tiče projekcija Financijskih planova za 2022. godinu želimo napomenuti da su planovi uravnoteženi te da za 2022. godinu projekcija prihoda i primitaka te rashoda i izdataka iznosi 69.000.000,00 kn, a za 2023. godinu 72.135.000,00 kn.

Povećanje od približno 5% u 2022. kao i u 2023. godini u odnosu na 2021. godinu temeljimo na očekivanjima normalizacije stanja izazvanog pandemijom, povećanju mjesečnog limita i cijena zdravstvenih usluga kao i otvaranju tržišta zdravstvenog turizma.

U privitku se dostavljaju svi opisani podaci u tabelarnom obliku, prema izvorima te programima i aktivnostima.

 **Pomoćnik ravnatelja za financijsko- računovodstvene poslove**

 **Dean Frlan, dipl. oec.**