

# **OBRAZLOŽENJE FINACIJSKOG PLANA ZA 2023. I PROJEKCIJE ZA 2024. I 2025. GODINU THALASSOTHERAPIJE OPATIJA**

## **OPĆI DIO**

S obzirom na specifičnost trenutne situacije, a uzimajući u obzir utjecaj i „tragove“ pandemije uzrokovane virusom COVID 19, kao i nagovještajem recesijskog perioda zbog općepoznate europske a i svjetske ekonomske situacija, Financijski plan za 2023. godinu kao i projekcije za 2024. i 2025. godinu temeljene su na relativno neizvjesnim pokazateljima, kao i veoma neizvjesnom ishodu u narednom promatranom periodu.

Financijski plan baziran je na načelu da je prihodovna i rashodovna strana uravnotežena (uvažavajući i ev. prenesena sredstva ili ev. manjak sredstava iz prethodne godine) odnosno za 2023. godinu iznosi 13.066.451,00€, gdje se dodaje planirani preneseni višak iz 2022. godine od 16.000,00€, te u ukupnom iznosu od 13.082.451,00€ korespondira odnosno uravnotežen je sa rashodima u visini od 13.082.451,00€. Projekcija prihoda i primitaka kao i rashoda i izdataka za 2024. godinu iznosi 11.688.700,00€, a projekcija za 2025. godinu u visini od 12.555.900,00€, i također je uravnotežena prihodovna i rashodovna strana Financijskog plana.

Ovim prijedlogom Financijskog plana za 2023. godinu pokušalo se je na bazi relativno nepoznatih pokazatelja odnosno na skoro, možemo reći, nemogućim prognozama o daljnjem utjecaju ekonomske situacije u Republici Hrvatskoj kao i u okruženju, te moguća prijetnja nove zdravstvene krize izazvane virusom 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 službeno poznato kretanje mjesečnih odnosno godišnjih limita za 2023. godinu iz osnovnog zdravstvenog osiguranja koji također utječe i na 20% dodatnih sredstava iz dopunskog zdravstvenog osiguranja, kao niti na dodatne postupke koje nam je od 2021.godine odobrio HZZO u sadašnjoj visini od 946.327,73 kn mjesečno, na što također ostvarujemo dodatnih 20% iz dopunskog zdravstvenog osiguranja.

Na tržišnom segmentu još je neizvjesnije stanje, 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 sa norveškim partnerom prestao je važiti, te će se za narednu godinu morati osigurati pružanje drugih usluga na tržištu, te samim time nadomjestiti kapacitete koji su već 5 godina koristili spomenuti korisnici. Ovdje naglašavamo kako je za pridobivanje ino tržišta osim same usluge koju pružaju Specijalne bolnice i srodni dionici u ovoj branši, važan i segment nekih drugih subvencija i olakotnih okolnosti koje se pružaju u drugim mediteranskim zemljama. Naime, po isteku ugovora sa norveškim partnerom razlog neprodužavanja suradnje nije uzrokovana zbog kvalitete usluge za koju u svih pet godina bilježimo pohvale i zadovoljstvo pacijenata, već brojne subvencije troškova putovanja (cijena avio karte i dr.) u nekim susjednim zemljama.

Također moguća prijetnja opisanih epidemioloških uvjeta i režima poslovanja utječu i na ostvarivanje drugih tržišnih prihoda kao što su preventivni zdravstveni pregledi, sportski pregledi, usluge estetske kirurgije, te drugih medicinskih djelatnosti, kao i usluge Thalasso wellness centra i dr.

U nastavku obrazložemo najznačajnije podatke na temelju kojih je i izrađen prijedlog Financijskog plana za 2023. godinu, kao i projekcije za 2024. i 2025. godinu.

### **PRIHODI I PRIMICI**

U planu prihoda namjerava se ostvariti kako je to i prikazano u tablici – Financijski plan prihoda i primitaka za 2023. godinu :

- 79.634,00€ iz Poreznih i ostalih prihoda - Proračun PGŽ-a za financiranje rashoda poslovanja, konkretno za zamjenu liftova u zgradi Fizijatrija. Postojeći liftovi su skoro neupotrebljivi a za kvalitetan transport i protok pacijenata nužna je hitna zamjena.
- 517.619,00€ iz DEC-a za otplatu kredita 139.326,00€, 131.396,00€ za nabavku nefinancijske imovine, te 246.897,00€ za investicijsko održavanje, sanacija fasada na zgradi Evropa 2 i Villa Dubrava.
- 2.058.000,00€ iz vlastitih prihoda gdje se uz osnovne prihode na tržištu ostvaruju i od kamata na depozite, pozitivnih tečajnih razlika i ostalih prihoda.
- Od prihoda za posebne namjene planira se ostvariti 1.407.000,00€ iz dopunskog zdravstvenog osiguranja odnosno sudjelovanja pacijenata u cijeni zdravstvene usluge i 6.717.271,00€ 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 ino-osiguranika, vanlimitna sredstva iz intervencijske kardiologije, pojedinih nacionalnih preventivnih programa, refundacije određenih izdataka od strane HZZO-a i dr.
- Pomoći u visini od 16.000,00€, i to na ime mogućih refundacija vanrednih izdataka, te od HZZ-a za pripravnike,
- donacije u visini od 28.000,00€, 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 53.000,00€, koje se svake godine „povlače“ u znatnom iznosu napose iz nadoknada šteta od osiguravajuće kuće.
- Važan primitak planira se ostvariti u 2023. godini od dugoročnog kredita za plaćanje nove nabave medicinskog uređaja i to MRI 3T u visini od 2.189.927,00€. Odobreno kreditno zaduženje kod kreditne institucije planira se vratiti iz decentraliziranih sredstava kroz 5 godina.
- prenesena sredstva iz protekle godine očekuju se u visini od 16.000,00€ .

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, te „Limitu 2“ za određene postupke u dijagnostici uvećane za 7%. Predmetno povećanje pretpostavlja čini minimum povećanja mjesečnih limita za održivost Ustanove budući predstoje brojna povećanja cijena roba i usluga. Osim navedenoga očekuje se i najavljeno povećanje osnovice za sve javne službenike i namještenike koje direktno utječu na povećanje rashoda. Ovo sve pod pretpostavkom da će i uvjeti poslovanja omogućavati nesmetan rad našeg sustava obzirom na neizvjestan tijek i razvoj situacije oko poznate situacije nastale zbog širenja virusa COVID 19.

## **RASHODI I IZDACI**

Rashodi i izdaci planirani su u visini prihoda kada se pribroji i očekivani višak iz prethodne godine i to u ukupnom iznosu od 13.082.451,00€ i također ovise o realizaciji prihodovne strane zbog već poznatih i opisanih okolnosti.

- podskupina 311, Plaće (bruto) 5.110.100,00€ odnosi se na usklađenje sa planiranim stvarnim potrebama i očekivanim porastom osnovice nagovješten od strane Vlade RH i Sindikata
- podskupina 312, Ostali rashodi za zaposlene, 306.600,00€, zbog obveza prema djelatnicima koje proizlazi iz Kolektivnog ugovora i drugih propisa,
- podskupina 313, doprinosi na plaće, 843.300,00€, koji prate i bruto plaće sukladno važećoj stopi doprinosa,
- podskupina 321, naknade troškova zaposlenima, 216.990,00€ od čega je najznačajniji izdatak – naknada za prijevoz djelatnika,
- podskupina 322, rashodi za materijal i energiju, 2.637.072,00€, koje se odnosi na medicinski materijal neophodan za provođenje zdravstvene djelatnosti, energente, materijala za tekuće i investicijsko održavanje, kao i živežne namirnice i sl. Ovdje bilježimo značajan porast troškova zbog povećanja cijena energenata i živežnih namirnica,
- podskupina 323, rashodi za usluge, 1.146.957,00€, odnosi se na potrebe usluga tekućeg i investicionog održavanja gdje se u 2023. planira 505.697,00€, od čega osim redovnih izdataka – režijskih i uređenje i sanacija fasada na zgradi Evropa 2 i Ville Dubrava a koje će se financirati iz DEC-a.,
- podskupina 324, naknada troškova osobama izvan radnog odnosa, za financiranje pripravnika od strane HZZZ-a.
- podskupina 329, ostali nespomenuti rashodi poslovanja, 71.850,00€ temeljem procjene stvarno potrebnih sredstava,
- podskupina 342, kamate za primljene kredite - za nabavku angiografskog uređaja a koje se financiraju temeljem potpisanog ugovora iz DEC-a, a prema stvarno potrebnim sredstvima sukladno otplatnom planu za 2023. godinu u visini od 3.001,00€,
- podskupina 343, ostali financijski rashodi, 23.120,00 eura,
- podskupina 383, Kazne, penali i naknade štete – u visini od 2.660,00€ a odnose se na ev. naknade štete zbog pojedinih naknada troškova žalbenog postupka u postupku javne nabave,
- podskupina 412, nematerijalna imovina, u visini od 6.630,00€ za nabavku IT licenci,
- podskupina 422, postrojenja i oprema, u visini od 2.564.925,00€, a koja će se uglavnom financirati iz decentraliziranih sredstava, od čega uglavnom medicinsku i laboratorijsku opremu, kao i na uredsku opremu i namještaj, te uređaje, strojeve i opremu za ostale namjene. Najveći iznos odnosi se na nabavku novog medicinskog uređaja MRI 3T, za koji se predviđa financiranje iz DEC - a kroz 5 godina,
- podskupina 426, nematerijalna proizvedena imovina, od minimalno 3.320,00€, a odnosi se na ulaganje u računalne programe koji se zbog ograničenih sredstava planiraju nabaviti u narednoj godini,
- podskupina 451, Dodatna ulaganja na građevinskim objektima - planira se iznos od 2.600,00€ za projektnu dokumentaciju,
- podskupina 544, otplata glavnice primljenih zajmova od kreditnih institucija, 139.326,00€. Iznos je utvrđen 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 2024. godinu želimo napomenuti da su planovi uravnoteženi te da za 2024. godinu projekcija prihoda i primitaka te rashoda i izdataka iznosi 11.688.700,00€, a za 2025. godinu 12.555.900,00€, gdje se očekuje povećanje prihoda kako od strane ugovornog partnera HZZO-a u vidu povećanja limita kao i povećanja cijena zdravstvenih usluga. Osim navedenoga planira se i veće ostvarenje iz tržišnog segmenta, a sve ovisno o ekonomskoj situaciji u okruženju te mogućoj epidemiološkoj situaciji.

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

**Pomoćnik ravnatelja za financijsko-  
računovodstvene poslove**

**Dean Frlan, dipl. oec.**