



VARAŽDINSKE TOPLICE

— BOLNICA - HOTEL - SPA —

**SPECIJALNA BOLNICA ZA MEDICINSKU
REHABILITACIJU VARAŽDINSKE TOPLICE**

**OBRAZLOŽENJE OPĆEG DIJELA
I POSEBNI IZVJEŠTAJI**

**POLUGODIŠNJEG IZVJEŠTAJA O IZVRŠENJU
FINANCIJSKOG PLANA
ZA 2026. GODINU**

SADRŽAJ

1.	U V O D.....	1
2.	PRIHODI I PRIMICI.....	3
	2.1. STANJE NOVČANIH SREDSTAVA NA RAČUNU.....	6
3.	RASHODI I IZDACI.....	7
	3.1. RASHODI ZA ZAPOSLENE	8
	3.2. MATERIJALNI RASHODI	9
	3.3. FINANCIJSKI RASHODI	10
	3.4. NAKNADE GRAĐANIMA I KUĆANSTVIMA.....	10
	3.5. RASHODI ZA NABAVU NEFINANCIJSKE IMOVINE	11
	3.6. IZDACI ZA FINANCIJSKU IMOVINU I OTPLATE ZAJMOVA	11
4.	RASHODI PO FUNKCIJSKOJ KLASIFIKACIJI	12
5.	IZVJEŠTAJ O ZADUŽIVANJU NA DOMAĆEM I STRANOM TRŽIŠTU NOVCA I KAPITALA	13
6.	REZULTAT POSLOVANJA.....	15

1. UVOD

Sadržaj polugodišnjeg izvještaja o izvršenju financijskog plana propisan je Pravilnikom o polugodišnjem i godišnjem izvještaju o izvršenju proračuna i financijskog plana (Narodne novine br. 85/23), a osnovna svrha ovog izvještaja je dati informacije o:

- planiranim i ostvarenim/izvršenim prihodima i primicima/rashodima i izdacima;
- prenesenom manjku odnosno višku iz prethodne godine i viška odnosno manjka za prijenos u slijedeću godinu.

Sukladno navedenom, sadržaj polugodišnjeg izvještaja o izvršenju financijskog plana, osim prikaza ukupno ostvarenih prihoda i primitaka te izvršenih rashoda i izdataka na razini odjeljka ekonomske klasifikacije i prema izvorima financiranja te rashoda po funkcijskoj klasifikaciji (**Opći dio**), uključujući njihovu raspodjelu po programskoj klasifikaciji u **Posebnom dijelu** proračuna, uz **obrazloženje** ostvarenja prihoda i primitaka te izvršenja rashoda i izdataka čine i **posebni izvještaji**: izvještaj o zaduživanju na domaćem i stranom tržištu novca i kapitala.

Zakonom o proračunu (NN broj 144/21) te Pravilnikom o polugodišnjem i godišnjem izvještaju o izvršenju proračuna i financijskog plana (N.N. 85/23.) propisana je obveza proračunskih korisnika da osim sastavljanja prijedloga godišnjeg izvještaja o izvršenju financijskog plana sastavi i prijedlog polugodišnjeg izvještaja te ga dostavi upravljačkom tijelu na usvajanje do 31. srpnja tekuće proračunske godine, nakon čega se dostavlja nadležnom Upravnom odjelu. Zakonom o proračunu propisan je i sadržaj, oblik te rokovi podnošenja polugodišnjeg i godišnjeg prijedloga izvještaja o izvršenju financijskog plana proračunskog korisnika i to člancima od 81. do 86. Zakona o proračunu.

Također, u članku 144. Zakona o proračunu propisana je obveza objavljivanja financijskog plana (sa svim izmjenama i dopunama) te objava izvještaja o izvršenju financijskog plana (polugodišnjeg i godišnjeg) na mrežnim stranicama proračunskog korisnika.

Polugodišnji izvještaj o izvršenju Financijskog plana Specijalne bolnice za medicinsku rehabilitaciju Varaždinske Toplice za razdoblje od 01.01.2026.-30.06.2026. godine objavit će se na internetskim stranicama Specijalne bolnice za medicinsku rehabilitaciju Varaždinske Toplice www.minerva.hr u roku do 15 dana od dana donošenja.

Financijski plan Specijalne bolnice za medicinsku rehabilitaciju Varaždinske Toplice za razdoblje 2026.-2028. godine (dalje u tekstu: Financijski plan) usvojilo je Upravno vijeće na sjednici održanoj 07.11.2025. godine, broj: 01-1112/3-2025. (www.minerva.hr), a od strane Županijske skupštine isti je potvrđen dana 26.11.2025. godine čime je predloženi Financijski plan Specijalne bolnice za medicinsku rehabilitaciju Varaždinske Toplice postao konačan.

Sažetak Računa prihoda i rashoda te Računa financiranja s raspoloživim sredstvima iz prethodnih godina dan je u **Tablici 1** usporedno s izvršenjem prethodnih godina.

Tablica 1: Sažetak A. Računa prihoda i rashoda i B. Računa financiranja

Oznaka	Ostvarenje/ Izvršenje I-VI. 2025.	Izvorni plan 2026.	Tekući plan 2026.	Ostvarenje/ Izvršenje I-VI. 2026.	Indeks % (5=4/1)	Indeks % (6=4/3)
	1	2	3	4	5	6
A. RAČUN PRIHODA I RASHODA						
6 Prihodi poslovanja	13.580.303,01	38.858.324,00	38.858.324,00	18.455.296,96	135,90	47,49
3 Rashodi poslovanja	11.882.208,51	30.847.344,00	30.847.344,00	12.402.869,16	104,38	40,21
4 Rashodi za nabavu nefinancijske imovine	3.440.580,09	9.761.387,00	9.761.387,00	14.719.521,17	427,82	150,79
Razlika - višak/manjak	-1.742.485,59	-1.750.407,00	-1.750.407,00	-8.667.093,37	497,40	495,15
B. RAČUN FINANCIRANJA						
8 Primici od financijske imovine i zaduživanja	0,00	5.000.000,00	5.000.000,00	5.000.000,00	0,00	100,00
5 Izdaci za financijsku imovinu i otplate zajmova	609.115,06	1.981.849,00	1.981.849,00	795.988,09	130,68	40,16
Neto - zaduživanje/financiranje	-609.115,06	3.018.151,00	3.018.151,00	4.204.011,91	-690,18	139,29
C. PROČUN UKUPNO						
1. PRIHODI I PRIMICI	13.580.303,01	43.858.324,00	43.858.324,00	23.455.296,96	172,72	53,48
2. RASHODI I IZDACI	15.931.903,66	42.590.580,00	42.590.580,00	27.918.378,42	175,24	65,55
3. RAZLIKA - VIŠAK/MANJAK	-2.351.600,65	1.267.744,00	1.267.744,00	-4.463.081,46	189,79	-352,05
D. RASPOLOŽIVA SREDSTVA IZ PRETHODNIH GODINA						
VIŠAK/MANJAK PRIHODA prenešeni (+/-)	-13.152.768,37	-1.267.744,00	-1.267.744,00	-19.360.222,73	0,00	1.527,14
VIŠAK/MANJAK PRIHODA	-15.504.369,02	0,00	0,00	-23.823.304,19	153,66	0,00

Polugodišnji izvještaj o izvršenju iskazuje ostvarenje prihoda i primitaka, odnosno izvršenje rashoda i izdataka unutar prvih šest mjeseci tekuće godine i iz toga je vidljivo da su:

- prihodi i primici u izvještajnom razdoblju naplaćeni u iznosu 23.455.296,96 eura, odnosno izvršeni su 53,48% godišnjeg plana,
- ukupni rashodi i izdaci izvršeni su u iznosu 27.918.378,42 eura, odnosno izvršeni su 65,55% godišnjeg plana,
- preneseni manjak prihoda iz prethodnih godina iznosi 19.360.222,73 eura, stoga ukupni manjak prihoda iznosi 23.823.304,19 eura.

2. PRIHODI I PRIMICI

Financijskim planom Specijalne bolnice za medicinsku rehabilitaciju Varaždinske Toplice za 2026. godinu planirani su prihodi i primici u iznosu od 43.858.324,00 eura (bez uključenog prenesenog manjka iz prethodnih godina). U izvještajnom razdoblju ostvareni su prihodi i primici u iznosu od 23.455.296,96 eura, što predstavlja 53,48 % godišnjeg financijskog plana, odnosno 20.403.027,04 eura manje od planiranih sredstava.

Razlog značajnog odstupanja ostvarenih prihoda od planiranih najvećim dijelom proizlazi iz odgode početka rada hotela Minerva. Prilikom izrade financijskog plana krajem poslovne 2025. godine planirano je da će hotel Minerva započeti s radom u lipnju 2026. godine, čime su u plan uključeni očekivani prihodi od pružanja usluga smještaja, prehrane i drugih tržišno usmjerenih usluga.

Međutim, zbog slabije dinamike izvođenja radova, potrebe za izvođenjem dodatnih i nepredviđenih radova te posljedica elementarnih nepogoda koje su pogodile područje Varaždinskih Toplica, završetak radova i početak rada hotela Minerva odgođeni su, zbog čega objekt nije stavljen u funkciju u planiranom razdoblju.

Slijedom navedenog, planirani tržišni prihodi nisu ostvareni u očekivanom opsegu, odnosno izostali su prihodi koji su bili predviđeni temeljem povećanja smještajnih i ugostiteljskih kapaciteta nakon otvaranja hotela Minerva. Nerealizacija navedenih prihoda značajno je utjecala na ukupno ostvarenje prihoda i primitaka u odnosu na usvojeni financijski plan.

Unatoč navedenim okolnostima, Specijalna bolnica nastavila je provoditi aktivnosti usmjerene na završetak projekta i stvaranje preduvjeta za početak rada hotela Minerva, čijim će se stavljanjem u funkciju omogućiti povećanje tržišnih prihoda i ostvarenje planiranih poslovnih učinaka u narednom razdoblju.

Tablica 2: Pregled prihoda i primitaka u 2025. i 2026. godini

Oznaka	Ostvarenje/ Izvršenje 2025.	Izvorni plan 2026.	Tekući plan 2026.	Ostvarenje/ Izvršenje 30.06.2026.	Indeks %	Indeks %
	1	2	3	4	5=4/1*100	6=4/3*100
SVEUKUPNO	13.580.303,01	43.858.324,00	43.858.324,00	23.455.296,96	172,72	53,48
63 Pomoći iz inozemstva i od subjekata unutar općeg proračuna	2.444.940,37	3.373.872,00	3.373.872,00	6.046.364,56	247,3	179,21
634 Pomoći od izvanproračunskih korisnika	12.108,19	299.772,00	299.772,00	111.379,45	919,87	37,15
636 Pomoći proračunskim korisnicima iz proračuna koji im nije nadležan	88.552,03	549.000,00	549.000,00	5.473,75	6,18	1,00
638 Pomoći temeljem prijenosa EU sredstava	2.344.280,15	2.525.100,00	2.525.100,00	5.929.511,36	252,94	234,82
64 Prihodi od imovine	2.704,97	6.000,00	6.000,00	2.440,94	90,24	40,68
641 Prihodi od financijske imovine	2.704,97	6.000,00	6.000,00	2.440,94	90,24	40,68
65 Prihodi od upravnih i administrativnih pristojbi, pristojbi po posebnim propisima i naknada	1.456.529,46	4.520.300,00	4.520.300,00	1.505.593,01	103,37	33,31
652 Prihodi po posebnim propisima	1.456.529,46	4.520.300,00	4.520.300,00	1.505.593,01	103,37	33,31
66 Prihodi od prodaje proizvoda i robe te pruženih usluga i prihodi od donacija te povrat po protestiranim jamstvima	1.747.669,53	8.122.841,00	8.122.841,00	1.754.168,20	100,37	21,60
661 Prihodi od prodaje proizvoda i robe te pruženih usluga	1.736.299,44	8.062.841,00	8.062.841,00	1.743.348,80	100,41	21,62
663 Donacije od pravnih i fizičkih osoba izvan općeg proračuna i povrat donacija po protestiranim jamstvima	11.370,09	60.000,00	60.000,00	10.819,40	95,16	18,03
67 Prihodi iz nadležnog proračuna i od HZZO-a temeljem ugovornih obveza	7.927.919,42	22.829.311,00	22.829.311,00	9.146.730,25	115,37	40,07
671 Prihodi iz nadležnog proračuna za financiranje redovne djelatnosti proračunskih korisnika	541.360,32	1.818.632,00	1.818.632,00	387.250,53	71,53	21,29
673 Prihodi od HZZO-a na temelju ugovornih obveza	7.386.559,10	21.010.679,00	21.010.679,00	8.759.479,72	118,59	41,69
68 Kazne, upravne mjere i ostali prihodi	539,26	6.000,00	6.000,00	0,00	0,00	0,00
683 Ostali prihodi	539,26	6.000,00	6.000,00	0,00	0,00	0,00
84 Primici od zaduživanja	0,00	5.000.000,00	5.000.000,00	5.000.000,00	0,00	100,00
844 Primljeni krediti i zajmovi od kreditnih i ostalih financijskih institucija izvan javnog sektora	0,00	5.000.000,00	5.000.000,00	5.000.000,00	0,00	100,00

63 – Pomoći iz inozemstva i od subjekata unutar općeg proračuna – U razdoblju od 1. siječnja do 30. lipnja 2026. godine ostvarene su pomoći iz inozemstva i od subjekata unutar općeg proračuna u ukupnom iznosu od 6.046.364,56 eura, što predstavlja povećanje od 147,30 % u odnosu na ostvarenje u istom razdoblju prethodne 2025. godine. U odnosu na financijski plan za 2026. godinu ostvarena je realizacija od 179,21 %, odnosno ostvareno je 79,21 % više sredstava od planiranih. Na ostvarenje prihoda unutar ove skupine najveći utjecaj imala su sredstva primljena temeljem prijenosa sredstava Europske unije za sufinanciranje projekta „Unapređenje kvalitete smještaja i sadržaja hotela Minerva“, kao i sredstva za financiranje pripravnika zdravstvene struke.

634 – pomoći od izvanproračunskih korisnika – u ovoj skupini prihoda evidentirani su prihodi u ukupnom iznosu od 111.379,45 eura, što predstavlja 37,15 % realizacije u odnosu na planirana sredstva. Evidentirani prihodi odnose se na sredstva Hrvatskog zavoda za zapošljavanje za financiranje plaća pripravnika zdravstvene struke u iznosu od 609,50 eura te sredstva Hrvatskog zavoda za zdravstveno osiguranje za financiranje plaća pripravnika u iznosu od 110.769,95 eura. Navedena sredstva ostvarena su temeljem ugovora sklopljenih u zadnjem tromjesečju poslovnje 2025. godine.

636 – pomoći proračunskim korisnicima iz proračuna koji im nije nadležan – u ovoj skupini prihoda evidentiran je prihod u ukupnom iznosu od 5.473,75 eura, što predstavlja 1,00 % realizacije planiranih sredstava. Ostvareni prihod odnosi se na sredstva iz Državnog proračuna u iznosu od 4.498,23 eura za financiranje dežurstva djelatnice Bolnice koja se nalazi na specijalizaciji u KBC Zagreb te na tekuće pomoći Ministarstva hrvatskih branitelja u iznosu od 975,52 eura. Niska realizacija u odnosu na planirana sredstva najvećim se dijelom odnosi na sredstva Ministarstva zdravstva planirana za sanaciju obveza prema dobavljačima lijekova i potrošnog medicinskog materijala. U prethodnoj godini za navedenu namjenu ostvarena su sredstva u iznosu od 85.646,00 eura, dok u poslovnoj 2026. godini do izvještajnog razdoblja nisu dodijeljena niti ostvarena sredstva po toj osnovi.

638 – pomoći temeljem prijenosa EU sredstava – na ovoj skupini prihoda evidentirani su prihodi u ukupnom iznosu od 5.929.511,36 eura, što predstavlja povećanje od 134,82 % u odnosu na planirana sredstva.

Na kontu 6381 – Tekuće pomoći temeljem prijenosa EU sredstava evidentirana su sredstva za financiranje plaća pripravnika medicinske struke u iznosu od 4.503,85 eura, što predstavlja 86,47 % realizacije planiranih sredstava.

Na kontu 6382 – Kapitalne pomoći temeljem prijenosa EU sredstava evidentirani prihodi odnose se na doznačena sredstva iz fondova Europske unije za sufinanciranje projekta „Unapređenje kvalitete smještaja i sadržaja hotela Minerva“ u iznosu od 5.925.007,51 eura, što predstavlja povećanje od 134,64 % u odnosu na planirana sredstva. Odstupanje ostvarene realizacije u odnosu na planiranu razinu posljedica je promijenjene dinamike provedbe projekta, odnosno produljenja trajanja projekta i pomicanja dinamike izvođenja radova. Prilikom izrade financijskog plana nije se mogla predvidjeti usporena dinamika realizacije projekta, zbog čega su neiskorištena sredstva iz poslovne 2025. godine prenesena u poslovnu 2026. godinu. Slijedom navedenog, u 2026. godini ostvarena je veća realizacija prihoda od planirane po osnovi kapitalnih pomoći temeljem prijenosa EU sredstava. Isto će se korigirati kroz Rebalans Financijskog plana za 2026. godinu.

64 – Prihodi od imovine – ostvareni u iznosu 2.440,94 eura, manji su u odnosu na isto razdoblje prethodne 2025. godine za 9,76%. Evidentirano manje naplaćenih prihoda na ime kamata po sudskim sporovima, manje prihoda od pasivnih kamata po poslovnom računu te manje prihoda od dividendi. Izvršeno je 40,68% ukupno planiranih sredstava.

65 – Prihodi od upravnih i administrativnih pristojbi, pristojbi po posebnim propisima i naknada – U razdoblju od 1. siječnja do 30. lipnja 2026. godine ostvareni su prihodi od upravnih i administrativnih pristojbi, pristojbi po posebnim propisima i naknada u ukupnom iznosu od 1.505.593,01 euro, što predstavlja 33,31 % realizacije u odnosu na ukupno planirana sredstva. Ostvareni prihodi odnose se na prihode po posebnim propisima, odnosno prihode od dopuskog zdravstvenog osiguranja, prihode od participacija privatnih osiguranika, prihode od naplaćenih šteta te ostale prihode za posebne namjene (stambena pričuva). Niža realizacija u odnosu na planirana sredstva najvećim je dijelom posljedica smanjenog opsega ostvarenja tržišnih prihoda, odnosno prihoda od participacija i usluga koje se ostvaruju izvan ugovorenog financiranja putem Hrvatskog zavoda za zdravstveno osiguranje. Na ostvarenje ove skupine prihoda utjecala je i činjenica da hotel Minerva nije započeo s radom u planiranom roku, čime nisu ostvareni planirani prihodi povezani s pružanjem dodatnih usluga smještaja i drugih tržišno usmjerenih sadržaja. U narednom razdoblju, nakon stavljanja hotela Minerva u funkciju i povećanja opsega pružanja usluga, očekuje se postupno povećanje ostvarenja prihoda iz ove skupine.

66 – Prihodi od prodaje proizvoda i robe te pruženih usluga, prihodi od donacija te povrati po protestiranim jamstvima – U razdoblju od 1. siječnja do 30. lipnja 2026. godine ostvareni su ukupni prihodi od prodaje proizvoda i robe te pruženih usluga, prihodi od donacija te povrati po protestiranim jamstvima u iznosu od 1.754.168,20 eura, što predstavlja 21,60 % realizacije u odnosu na ukupno planirana sredstva. Od ukupno ostvarenog iznosa, prihodi ostvareni od tržišta u smještajnom i ugostiteljskom dijelu iznose 1.743.348,80 eura, dok prihodi od donacija iznose 10.819,40 eura. Niža realizacija ove skupine prihoda u odnosu na planirana sredstva najvećim je dijelom posljedica činjenice da je objekt Minerva zatvoren s danom 28. veljače 2025. godine zbog izvođenja radova u okviru projekta „Unapređenje kvalitete smještaja i sadržaja hotela Minerva“, a do izvještajnog razdoblja još uvijek nije započeo s radom. Navedeno je izravno utjecalo na smanjenje prihoda ostvarenih na tržištu u smještajnom i ugostiteljskom dijelu te posljedično na ukupno izvršenje planiranih prihoda. Prilikom izrade Financijskog plana za 2026. godinu, u četvrtom kvartalu poslovne 2025. godine, planirano je da će radovi na objektu Minerva biti završeni te da će objekt započeti s radom tijekom lipnja 2026. godine. Međutim, zbog slabije dinamike izvođenja radova, potrebe za izvođenjem dodatnih i nepredviđenih radova te okolnosti koje su utjecale na produljenje trajanja projekta, planirani rok završetka nije ostvaren, zbog čega prihodi povezani s punim radom objekta Minerva nisu realizirani u planiranom opsegu. Na ostvarenje ove skupine prihoda dodatno utječe i smještaj raseljenih osoba iz područja Ukrajine u objektu Lovrina kupelj. Zbog promjenjivog broja korisnika tijekom mjeseci, dolazi do oscilacija u korištenju kapaciteta i pružanju usluga, što se neposredno odražava na dinamiku ostvarenja prihoda. U narednom razdoblju, nakon završetka projekta i ponovnog stavljanja objekta Minerva u funkciju, očekuje se povećanje prihoda od tržišnih aktivnosti i postupno približavanje planiranim vrijednostima.

67 – Prihodi od nadležnog proračuna i od HZZO-a na temelju ugovornih obveza – U razdoblju od 1. siječnja do 30. lipnja 2026. godine ostvareni su prihodi od nadležnog proračuna i Hrvatskog zavoda za zdravstveno osiguranje na temelju ugovornih obveza u ukupnom iznosu od 9.146.730,25 eura, što predstavlja povećanje od 15,37 % u odnosu na ostvarenje u istom razdoblju prethodne 2025. godine. U odnosu na financijski plan za 2026. godinu ostvarena je realizacija od 40,07 % ukupno planiranih sredstava.

U poslovnoj 2026. godini prihodi Bolnice temeljem ugovora s Hrvatskim zavodom za zdravstveno osiguranje (HZZO) ostvareni su u iznosu od 8.759.479,72 eura, što predstavlja 41,69 % realizacije ukupno planiranih sredstava. Navedeni prihodi odnose se na realizirane zdravstvene usluge po osnovi dodijeljenog limita za obvezno zdravstveno osiguranje temeljem Ugovora o provođenju zdravstvene, stacionarne i specijalističko-konzilijarne zdravstvene zaštite u iznosu od 8.527.151,10 eura te na prihode ostvarene temeljem pruženih usluga ino osiguranicima i usluga zaštite zdravlja na radu u iznosu od 232.328,62 eura. Povećanje ostvarenih prihoda u odnosu na isto razdoblje prethodne godine rezultat je većeg iznosa dodijeljenih limitiranih sredstava u poslovnoj 2026. godini, što je povezano s korekcijom cijena zdravstvenih usluga koja je stupila na snagu u prosincu 2025. godine. Prihodi iz nadležnog proračuna za financiranje redovne djelatnosti proračunskih korisnika (decentralizirana sredstva) ostvareni su u ukupnom iznosu od 387.250,53 eura. Navedena sredstva odnose se na financiranje otplate kamata i glavnice po dugoročnim kreditima za

energetsku obnovu objekata Bolnice u iznosu od 365.400,24 eura te na financiranje rashoda poslovanja, odnosno kamata po investicijskim kreditima, u iznosu od 21.850,29 eura. U odnosu na isto razdoblje prethodne godine ostvarenje prihoda iz decentraliziranih sredstava manje je za 28,47 %. Navedeno odstupanje posljedica je činjenice da u promatranom razdoblju 2026. godine nisu ostvarena sredstva za refundaciju nabave nefinancijske imovine, dok je u istom razdoblju prethodne godine izvršena refundacija sredstava u iznosu od 120.640,00 eura za nabavu medicinske opreme.

2.1. STANJE NOVČANIH SREDSTAVA NA RAČUNU

Stanje novčanih sredstava na računu na početku 2026. godine iznosilo je 19.042,56 eura, a na dan 30.06.2026. godine iznosi 39.778,24 eura.

3. RASHODI I IZDACI

U razdoblju od 1. siječnja do 30. lipnja 2026. godine ukupni rashodi i izdaci izvršeni su u iznosu od 27.918.378,42 eura, što predstavlja 65,55 % realizacije u odnosu na godišnji financijski plan. U odnosu na isto razdoblje prethodne 2025. godine ostvareno je povećanje izvršenja rashoda i izdataka za 75,24 %. Najveći udio u ukupno ostvarenim rashodima i izdacima čine rashodi za nabavu nefinancijske imovine, koji iznose 52,72 % u strukturi ukupno izvršenih rashoda i izdataka. Navedeno povećanje najvećim je dijelom povezano s provedbom investicijskih aktivnosti, prvenstveno projektom „Unapređenje kvalitete smještaja i sadržaja hotela Minerva“, odnosno dinamikom izvođenja radova i realizacijom planiranih ulaganja u nefinancijsku imovinu. U strukturi ukupnih rashoda i izdataka značajan udio imaju i rashodi poslovanja, koji se odnose na redovno obavljanje djelatnosti Bolnice, uključujući troškove zaposlenih, materijalne rashode, troškove lijekova i potrošnog medicinskog materijala te ostale rashode nužne za pružanje zdravstvenih i drugih usluga iz djelokruga rada ustanove.

Tablica 3: Pregled rashoda i izdataka u 2025. i 2026. godini

Oznaka	Ostvarenje / izvršenje I-VI 2025.	Izvorni plan 2026.	Tekući plan 2026.	Ostvarenje / izvršenje I-VI 2026.	Indeks %	Indeks %
1	2	3	4	5	6=5/2*100	7=5/4*100
SVEUKUPNO	15.931.903,66	42.590.580,00	42.590.580,00	27.918.378,42	175,24	65,55
Rashodi poslovanja	11.882.208,51	30.847.344,00	30.847.344,00	12.402.869,16	104,38	40,21
31 Rashodi za zaposlene	9.149.441,97	20.760.000,00	20.760.000,00	9.328.681,89	101,96	44,94
311 Plaće (Bruto)	7.832.077,15	17.220.000,00	17.220.000,00	7.773.949,85	99,26	45,14
312 Ostali rashodi za zaposlene	156.363,31	735.000,00	735.000,00	385.250,81	246,38	52,42
313 Doprinosi na plaće	1.161.001,51	2.805.000,00	2.805.000,00	1.169.481,23	100,73	41,69
32 Materijalni rashodi	2.663.515,70	9.833.000,00	9.833.000,00	2.997.601,18	112,54	30,49
321 Naknade troškova zaposlenima	369.282,74	905.000,00	905.000,00	405.145,39	109,71	44,77
322 Rashodi za materijal i energiju	985.549,46	4.378.500,00	4.378.500,00	1.002.847,78	101,76	22,9
323 Rashodi za usluge	919.483,80	3.471.500,00	3.471.500,00	1.137.472,82	123,71	32,77
325 Rashodi lijekova i potrošnog medicinskog materijala kod zdravstvenih ustanova	255.621,25	611.000,00	611.000,00	301.573,97	117,98	49,36
329 Ostali nespomenuti rashodi poslovanja	133.578,45	467.000,00	467.000,00	150.561,22	112,71	32,24
34 Financijski rashodi	67.578,46	250.044,00	250.044,00	75.471,17	111,68	30,18
342 Kamate za primljene kredite i zajmove	47.142,73	199.844,00	199.844,00	59.707,01	126,65	29,88
343 Ostali financijski rashodi	20.435,73	50.200,00	50.200,00	15.764,16	77,14	31,4
37 Naknade građanima i kućanstvima na temelju osiguranja i druge naknade	1.672,38	2.500,00	2.500,00	1.114,92	66,67	44,6
372 Ostale naknade građanima i kućanstvima iz proračuna	1.672,38	2.500,00	2.500,00	1.114,92	66,67	44,6
38 Ostali rashodi	0	1.800,00	1.800,00	0	0	0
383 Kazne, penali i naknade štete	0	1.800,00	1.800,00	0	0	0
Rashodi za nabavu nefinancijske imovine	3.440.580,09	9.761.387,00	9.761.387,00	14.719.521,17	427,82	150,79
41 Rashodi za nabavu neproizvedene dugotrajne imovine	8.307,50	26.000,00	26.000,00	9.562,38	115,11	36,78
412 Nematerijalna imovina	8.307,50	26.000,00	26.000,00	9.562,38	115,11	36,78
42 Rashodi za nabavu proizvedene dugotrajne imovine	183.445,27	3.786.125,00	3.786.125,00	1.036.945,24	565,26	27,39
422 Postrojenja i oprema	183.445,27	3.723.625,00	3.723.625,00	1.015.695,24	553,68	27,28
426 Nematerijalna proizvedena imovina	0	62.500,00	62.500,00	21.250,00	0	34
45 Rashodi za dodatna ulaganja na nefinancijskoj imovini	3.248.827,32	5.949.262,00	5.949.262,00	13.673.013,55	420,86	229,83
451 Dodatna ulaganja na građevinskim objektima	3.248.827,32	5.949.262,00	5.949.262,00	13.673.013,55	420,86	229,83
Izdaci za financijsku imovinu i otplate zajmova	609.115,06	1.981.849,00	1.981.849,00	795.988,09	130,68	40,16
54 Izdaci za otplatu glavnice primljenih kredita i zajmova	609.115,06	1.981.849,00	1.981.849,00	795.988,09	130,68	40,16

542 Otplata glavnice primljenih kredita i zajmova od kreditnih i ostalih financijskih institucija u javnom sektoru	237.782,24	475.565,00	475.565,00	237.782,24	100	50
544 Otplata glavnice primljenih kredita i zajmova od kreditnih i ostalih financijskih institucija izvan javnog sektora	371.332,82	1.506.284,00	1.506.284,00	558.205,85	150,32	37,06

3.1. RASHODI ZA ZAPOSLENE

31 – Rashodi za zaposlene – Rashodi za zaposlene planirani su u iznosu od 20.760.000,00 eura, a u razdoblju od 1. siječnja do 30. lipnja 2026. godine ostvareni su u iznosu od 9.328.681,89 eura, što predstavlja 44,94 % realizacije u odnosu na planirana sredstva. Ostvareni rashodi odnose se na rashode za plaće zaposlenih, doprinose na plaće te ostale rashode za zaposlene, sukladno važećim propisima, kolektivnim ugovorima i pravima zaposlenika. Realizacija rashoda za zaposlene u skladu je s planiranom dinamikom izvršenja za prvo polugodište 2026. godine, uzimajući u obzir broj zaposlenih, ostvarena prava zaposlenika te dinamiku isplate plaća i ostalih materijalnih prava tijekom izvještajnog razdoblja.

311 – Plaće (bruto) – Rashodi za plaće (bruto) ostvareni su u iznosu od 7.773.949,85 eura, što predstavlja 45,14 % realizacije u odnosu na planirana sredstva. U odnosu na isto razdoblje prethodne 2025. godine ostvareno je smanjenje rashoda za 0,70 %, odnosno za 58.127,30 eura. Smanjenje rashoda za plaće najvećim je dijelom rezultat promjene u broju i strukturi zaposlenih. Na dan 30. lipnja 2026. godine u Bolnici je bilo zaposleno 658 djelatnika, dok je na isti datum prethodne godine bilo zaposleno 666 djelatnika. Na smanjenje broja zaposlenih i dinamiku zapošljavanja utjecala je provedba projekta „Unapređenje kvalitete smještaja i sadržaja hotela Minerva“, zbog kojeg je objekt Minerva u cijelosti zatvoren radi izvođenja radova. U navedenom razdoblju došlo je do preraspodjele raspoložive radne snage, pri čemu djelatnici hotela Minerva privremeno obavljaju poslove u drugim organizacijskim jedinicama Bolnice, sukladno potrebama procesa rada. Slijedom navedenog, nije bilo potrebe za dodatnim zapošljavanjem, osim u slučajevima kada unutar postojeće organizacijske strukture nije bilo moguće osigurati odgovarajuću zamjenu za upražnjena radna mjesta.

312 – Ostali rashodi za zaposlene – Ostali rashodi za zaposlene u promatranom razdoblju ostvareni su u iznosu od 385.250,81 eura, što predstavlja 52,42 % realizacije u odnosu na planirana sredstva. U odnosu na isto razdoblje prethodne 2025. godine ostvareno je povećanje rashoda za 146,40 %, odnosno za 228.887,50 eura. Povećanje ostalih rashoda za zaposlene najvećim se dijelom odnosi na trošak regresa, koji je u tekućoj poslovnoj godini isplaćen zajedno s plaćom za mjesec lipanj, dok je u prethodnoj poslovnoj godini isplata regresa izvršena zasebno u mjesecu srpnju. Navedena razlika u dinamici isplate utjecala je na evidentiranje troška u promatranim izvještajnim razdobljima te na iskazano povećanje rashoda u odnosu na isto razdoblje prethodne godine. Povećanje rashoda evidentirano je i na pozicijama otpremnina, prvenstveno zbog većeg broja zaposlenika koji su tijekom promatranog razdoblja ostvarili pravo na odlazak u starosnu mirovinu, kao i na poziciji potpora za novorođeno dijete. Istodobno, kod pojedinih kategorija ostalih naknada zaposlenicima evidentirano je smanjenje rashoda, prvenstveno kod uskrsnica, jubilarnih nagrada te pomoći u slučaju smrti i bolovanja. Navedeno smanjenje povezano je s manjim brojem zaposlenih u odnosu na isto izvještajno razdoblje prethodne godine.

313 – Doprinosi na plaće – Rashodi za doprinose na plaće u promatranom razdoblju ostvareni su u iznosu od 1.169.481,23 eura, što predstavlja 41,69 % realizacije u odnosu na planirana sredstva. Ostvareni rashodi za doprinose na plaće proizlaze iz obračuna plaća zaposlenika te se odnose na obvezna davanja sukladno važećim zakonskim propisima. Kretanje ovih rashoda u najvećoj mjeri prati dinamiku i strukturu ostvarenih rashoda za bruto plaće. U odnosu na isto razdoblje prethodne 2025. godine, rashodi za doprinose na plaće veći su za 0,70 %, odnosno za 8.479,72 eura, što je posljedica promjena u strukturi isplaćenih plaća i obračunatih obveza po osnovi doprinosa.

3.2. MATERIJALNI RASHODI

32 – Materijalni rashodi – Materijalni rashodi u razdoblju od 1. siječnja do 30. lipnja 2026. godine ostvareni su u iznosu od 2.997.601,18 eura, što predstavlja 30,49 % realizacije u odnosu na planirana sredstva. U odnosu na isto razdoblje prethodne 2025. godine, materijalni rashodi veći su za 334.085,48 eura, odnosno za 12,54 %. Povećanje materijalnih rashoda rezultat je prvenstveno povećanja troškova povezanih s redovnim obavljanjem djelatnosti Bolnice, uključujući troškove materijala i energije, lijekova i potrošnog medicinskog materijala, usluga te ostalih rashoda nužnih za nesmetano pružanje zdravstvenih i drugih usluga iz djelokruga rada ustanove. Kretanje materijalnih rashoda u promatranom razdoblju potrebno je promatrati u kontekstu povećanih potreba za održavanjem i funkcioniranjem svih organizacijskih jedinica Bolnice, kao i provedbe aktivnosti povezanih s projektom „Unapređenje kvalitete smještaja i sadržaja hotela Minerva“, koje utječu na dinamiku pojedinih vrsta troškova.

321 – Naknade troškova zaposlenima – Naknade troškova zaposlenima u promatranom razdoblju ostvarene su u iznosu od 405.145,39 eura, što predstavlja 44,77 % realizacije u odnosu na planirana sredstva. U odnosu na isto razdoblje prethodne 2025. godine ostvareno je povećanje rashoda za 9,71 %. Povećanje troškova najvećim se dijelom odnosi na veći broj službenih putovanja zaposlenika te intenzivnije aktivnosti stručnog usavršavanja, s ciljem kontinuiranog razvoja kompetencija zaposlenika i unaprjeđenja kvalitete pružanja usluga. Dodatno, zbog planiranog ponovnog otvaranja hotela Minerva u poslovnoj 2026. godini, povećan je opseg promotivnih i marketinških aktivnosti, uključujući sudjelovanje na sajmovima i drugim prezentacijskim događanjima usmjerenima na informiranje tržišta i privlačenje potencijalnih korisnika usluga. Navedene aktivnosti također su utjecale na povećanje rashoda u okviru ove skupine. U prethodnom izvještajnom razdoblju ova skupina troškova bila je značajno reducirana temeljem odluke Uprave ustanove o racionalizaciji rashoda tijekom provedbe projekta „Unapređenje kvalitete smještaja i sadržaja hotela Minerva“. S obzirom na očekivano smanjenje prihoda tijekom izvođenja radova i privremeno zatvaranje objekta, operativni izdaci bili su prilagođeni smanjenom opsegu poslovanja te svedeni na nužnu razinu. U tekućem izvještajnom razdoblju, s obzirom na planirano ponovno aktiviranje tržišnih aktivnosti i pripremu za početak rada hotela Minerva, došlo je do postupnog povećanja navedenih rashoda u odnosu na prethodno razdoblje.

322 – Rashodi za materijal i energiju – Rashodi za materijal i energiju u promatranom razdoblju ostvareni su u iznosu od 1.002.847,78 eura, što predstavlja 22,90 % realizacije u odnosu na planirana sredstva. Niža realizacija u odnosu na planirana sredstva najvećim je dijelom posljedica zatvaranja objekta Minerva s danom 28. veljače 2025. godine zbog izvođenja radova u okviru projekta „Unapređenje kvalitete smještaja i sadržaja hotela Minerva“. Zbog privremenog prestanka rada objekta došlo je do smanjenja potrebe za nabavom pojedinih vrsta materijala i sirovina te smanjenja potrošnje povezane s redovnim poslovanjem objekta. Istodobno, u odnosu na isto razdoblje prethodne godine evidentirano je povećanje pojedinih troškova, prvenstveno troškova materijala i sirovina, što je posljedica rasta nabavnih cijena na tržištu. Kod troškova tekućeg i investicijskog održavanja te troškova energije evidentirano je smanjenje rashoda, čime je djelomično ublažen ukupni rast ove skupine troškova. U strukturi troškova energije zabilježeno je povećanje troškova električne energije, dok su troškovi plina smanjeni zbog prelaska na učinkovitiji sustav grijanja putem dizalica topline. Kretanje rashoda za materijal i energiju u promatranom razdoblju potrebno je sagledati u kontekstu privremenog zatvaranja objekta Minerva, prilagodbe opsega poslovanja te istodobnog utjecaja povećanja tržišnih cijena ulaznih materijala i energenata.

323 – Rashodi za usluge – Rashodi za usluge u promatranom razdoblju ostvareni su u iznosu od 1.137.472,82 eura, što predstavlja 32,77 % realizacije u odnosu na ukupno planirana sredstva u iznosu od 3.471.500,00 eura. U odnosu na isto razdoblje prethodne 2025. godine, rashodi za usluge veći su za 23,70 %, odnosno za 217.989,02 eura. Povećanje rashoda najvećim se dijelom odnosi na usluge tekućeg i investicijskog održavanja, zakupnine i najamnine, računalne usluge, usluge promidžbe i informiranja, komunalne usluge te usluge telefona, interneta, pošte i prijevoza. Povećanje troškova usluga povezano je s potrebama redovnog funkcioniranja Bolnice, održavanja objekata i opreme te provedbom aktivnosti vezanih uz pripremu za ponovno stavljanje objekta Minerva u funkciju. Dodatno povećanje pojedinih troškova proizlazi iz povećanog opsega aktivnosti u području informiranja i promocije,

kao i prilagodbe poslovnih procesa tijekom provedbe projekta „Unapređenje kvalitete smještaja i sadržaja hotela Minerva“.

325 – Rashodi lijekova i potrošnog medicinskog materijala – Rashodi za lijekove i potrošni medicinski materijal u promatranom razdoblju planirani su u iznosu od 611.000,00 eura, a ostvareni su u iznosu od 301.573,97 eura, što predstavlja 49,36 % realizacije u odnosu na planirana sredstva. U odnosu na isto razdoblje prethodne 2025. godine, navedeni rashodi veći su za 18,00 %, odnosno za 45.952,72 eura. Povećanje rashoda posljedica je prvenstveno promjena u strukturi korisnika zdravstvenih usluga koje Bolnica zbrinjava, što je utjecalo na povećane potrebe za lijekovima i potrošnim medicinskim materijalom. Kretanje ovih rashoda povezano je i s opsegom pruženih zdravstvenih usluga te specifičnostima zdravstvenih potreba pacijenata u promatranom razdoblju.

329 – Ostali nespomenuti rashodi poslovanja – Ostali nespomenuti rashodi poslovanja u promatranom razdoblju ostvareni su u iznosu od 150.561,22 eura, što predstavlja 32,24 % realizacije u odnosu na planirana sredstva. U odnosu na isto razdoblje prethodne 2025. godine, navedeni rashodi veći su za 12,71 %, odnosno za 16.982,77 eura. Povećanje rashoda najvećim se dijelom odnosi na povećanje troškova povezanih s redovnim poslovanjem Bolnice, uključujući ostale nespomenute naknade i troškove koji proizlaze iz organizacije i provedbe poslovnih aktivnosti. Kretanje ove skupine rashoda povezano je s potrebama nesmetanog funkcioniranja svih organizacijskih jedinica te prilagodbom poslovnih aktivnosti tijekom provedbe projekta „Unapređenje kvalitete smještaja i sadržaja hotela Minerva“.

3.3. FINANCIJSKI RASHODI

34 – Financijski rashodi – Financijski rashodi u promatranom razdoblju planirani su u iznosu od 250.044,00 eura, a ostvareni su u iznosu od 75.471,17 eura, što predstavlja 30,18 % realizacije u odnosu na planirana sredstva. U odnosu na isto razdoblje prethodne 2025. godine financijski rashodi veći su za 11,68 %, odnosno za 7.885,19 eura. Financijski rashodi odnose se na kamate za primljene kredite i zajmove te ostale financijske rashode.

342 – Kamate za primljene kredite i zajmove – Rashodi za kamate za primljene kredite i zajmove ostvareni su u iznosu od 59.707,01 eura što predstavlja izvršenje od 29,88% u odnosu na planirana sredstva. Navedeni rashodi odnose se na redovne kamate po okvirnom Cash pool kreditu u iznosu od 4.932,15 eura te na kamate po investicijskim kreditima kod Zagrebačke banke i Hrvatske banke za obnovu i razvitak u ukupnom iznosu od 54.774,86 eura. Kamate po investicijskim kreditima refundiraju se iz decentraliziranih sredstava u iznosu od 21.850,29 eura.

343 – Ostali financijski rashodi – ostvareni su u iznosu od 15.764,16 eura, što predstavlja 31,41 % planiranog iznosa. Rashodi se odnose na troškove bankarskih usluga, usluga platnog prometa te zateznih kamata obračunanih na porez na dodanu vrijednost i zbog zakašnjelog plaćanja obveza prema dobavljačima.

3.4. NAKNADE GRAĐANIMA I KUĆANSTVIMA

37- Naknade građanima i kućanstvima iz proračuna – ostvareni u iznosu 1.114,92 eura, što je 44,60% planiranih sredstava. Trošak se odnosi na stipendije za djecu preminulih radnika. Trenutno pravo na stipendiju ostvaruje troje djece, što je isto kao i prethodne godine.

3.5. RASHODI ZA NABAVU NEFINANCIJSKE IMOVINE

Rashodi za nabavu nefinancijske imovine planirani su u iznosu od 9.761.387,00 eura, a izvršeni u iznosu od 14.719.521,17 eura, što predstavlja izvršenje veće za 50,79 % u odnosu na planirani iznos. Do odstupanja u odnosu na planirana sredstva došlo je zbog provedbe projekta „Unapređenje kvalitete smještaja i sadržaja hotela Minerva“. U vrijeme planiranja financijskog plana, u listopadu 2025. godine, bila je poznata drukčija dinamika izvođenja radova te se završetak projekta očekivao u ožujku 2026. godine. Međutim, tijekom provedbe projekta rok za izvršenje radova naknadno je u više navrata produljen sklapanjem dodataka ugovoru, što je utjecalo na dinamiku izvršenja rashoda. Navedeno odstupanje uskladit će se Rebalansom financijskog plana za 2026. godinu.

41 – Rashodi za nabavu neproizvedene dugotrajne imovine – ostvareni su u iznosu 9.562,38 eura što je 36,78% ukupno planiranih sredstava. Obuhvaća pristup bazi medicinske dokumentacije u elektroničkom obliku „UpToDate Anywhere“ te nabavu dodatnih licenci za rad;

42 – Rashodi za nabavu proizvedene dugotrajne imovine – ostvareni su u iznosu 1.036.945,24 eura ili 27,39% planiranih sredstava. U odnosu na isto razdoblje prethodne 2025. godine veći su za 465,26% ili za 2.749.179,76 eura. Najveći dio navedenih rashoda odnosi se na nabavu namještaja i opreme za opremanje u sklopu projekta „Unapređenje kvalitete smještaja i sadržaja hotela Minerva“ (958.357,33 eura)

45 – Rashodi za dodatna ulaganja na nefinancijskoj imovini – Ostvareni rashodi iznose 13.673.013,55 eura, što predstavlja povećanje od 129,83% u odnosu na ukupno planirana sredstava. Najveći dio ostvarenih rashoda odnosi se na ulaganja u rekonstrukciju hotelskog kompleksa Minerva u iznosu od 13.294.081,59 eura, dok se preostali dio odnosi na troškove aktivnosti i usluga povezanih s provedbom projekta, uključujući stručni nadzor, projektantske usluge i ostale prateće aktivnosti.

3.6. IZDACI ZA FINANCIJSKU IMOVINU I OTPLATE ZAJMOVA

54 – Izdaci za otplatu glavnice primljenih kredita i zajmova – Ukupni rashodi za otplatu zajmova iznose 795.988,09 eura, što predstavlja 40,16% planiranih sredstava. Na otplatu glavnice prema HBOR-u evidentiran je iznos od 237.782,24 eura, pri čemu je cijeli iznos refundiran iz sredstava decentraliziranih funkcija. Za otplatu glavnice prema Zagrebačkoj banci evidentiran je iznos od 153.141,70 eura, od čega je 127.618,00 eura također refundirano iz decentraliziranih sredstava, dok se preostali iznos financira iz prihoda za posebne namjene. Iznos od 405.064,15 eura odnosi se na otplatu okvirnog kredita – Cash poola.

4. RASHODI PO FUNKCIJSKOJ KLASIFIKACIJI

Prema funkcijskoj klasifikaciji poslovanje ustanove spada u skupinu 07 - Zdravstvo. Unutar skupine najveći dio Programa i Aktivnosti svrstava se u grupu 072 – Služba za vanjske pacijente, odnosno opće medicinske usluge (40,06% od planiranog), grupa 073 – bolničke službe 63,52% više od planiranog, a manji dio u grupu 076 – poslovni i usluge zdravstva koji nisu drugdje svrstani (19,81% od planiranog). Ukupno izvršenje u odnosu na planirana sredstva manje je za 33,21%, a u odnosu na isto razdoblje prethodne 2025. godine veće je za 77,01%.

Tablica 4: Pregled rashoda prema funkcijskoj klasifikaciji

Oznaka	Ostvarenje/ Izvršenje I-VI. 2025.	Izvorni plan 2026.	Tekući plan 2026.	Ostvarenje/ Izvršenje I-VI. 2026.	Indeks	Indeks
1	2	3	4	5	6=5/2*100	7=5/4*100
UKUPNO RASHODI	15.322.788,60	40.608.731,00	40.608.731,00	27.121.390,33	177,01	66,79
07 Zdravstvo	15.322.788,60	40.608.731,00	40.608.731,00	27.122.390,33	177,01	66,79
<i>072 Službe za vanjske pacijente</i>	11.393.984,64	29.314.128,00	29.314.128,00	11.744.170,40	103,07	40,06
<i>073 Bolničke službe</i>	3.469.448,57	9.144.262,00	9.144.262,00	14.952.292,68	430,97	163,52
<i>076 Poslovi i usluge zdravstva koji nisu drugdje svrstani</i>	459.355,39	2.150.341,00	2.150.341,00	425.927,25	92,72	19,81

5. IZVJEŠTAJ O ZADUŽIVANJU NA DOMAĆEM I STRANOM TRŽIŠTU NOVCA I KAPITALA

Sukladno čl. 47. Pravilnika o polugodišnjem i godišnjem izvršenju proračuna i financijskog plana, izvještaj o zaduživanju na domaćem i stranom tržištu novca i kapitala daje pregled zaduživanja po dugoročnim kreditima, zajmovima i vrijednosnim papirima koje je ugovorila Specijalna bolnica za medicinsku rehabilitaciju Varaždinske Toplice u izvještajnom razdoblju po valutnoj, kamatnoj i ročnoj strukturi.

Specijalna bolnica za medicinsku rehabilitaciju Varaždinske Toplice ima ugovoreno ukupno šest dugoročnih kredita. Tri kredita su od Hrvatske banke za obnovu i razvoj (HBOR) namijenjena za ulaganja u energetska obnova bolnice, konkretno objekt Minerva, Lovrina kupelj i Skup zgrada (Terme, Konstantinov dom, hidroterapija Terme, Konstantinova kupelj). Ukupno zaduženje po HBOR-ovim kreditima iznosi 4.214.557,82 eura. Krediti od HBOR-a imaju fiksnu kamatnu stopu od 0,25 % godišnje. Ostala tri kredita ugovorena su kod poslovne Zagrebačke banke, pri čemu je jedan ugovoren po fiksnoj godišnjoj kamatnoj stopi od 1,5% za financiranje ulaganja u osnovna sredstva – energetska obnova objekta Minerva, drugi po fiksnoj godišnjoj kamatnoj stopi od 2,50% za financiranje ulaganja u energetska obnova Specijalne bolnice Varaždinske Toplice – smještajni objekt Minerva, skup zgrada Terme, Konstantinov dom i ostalo te objekt Lovrina kupelj, dok je treći kredit ugovoren po fiksnoj kamatnoj stopi od 2,89% godišnje za ulaganje u projekt „Unapređenje kvalitete smještaja i sadržaja hotela Minerva“ te ukupno zaduženje po kreditima poslovne Zagrebačke banke iznosi 8.743.140,61 eura. Svi dugoročni krediti otplaćuju se kroz anuitete, a sredstva za njihovu otplatu refundiraju se iz decentraliziranih sredstava, a preostala razlika iz vlastitih sredstava i prihoda za posebne namjene. Osim dugoročnih kredita, bolnica koristi i kratkoročni okvirni kredit (Cash pool) koji je ugovoren u iznosu od 1.400.000,00 eura.

Do 30. lipnja 2026. godine u cijelosti je povučen ukupan iznos odobrenog kredita poslovne Zagrebačke banke u iznosu od 5.000.000,00 eura, a vezan za projekt „Unapređenje kvalitete smještaja i sadržaja hotela Minerva“

U tablici 5. daje se prikaz ugovorenih kredita, stanje kredita na prvi dan poslovne 2026. godine, iznos primljenih kredita u tekućoj godini, stanje kredita na dan 30.06.2026. godine te datum dospijeca kredita.

Tablica 5: Pregled zaduživanja Specijalne bolnice za medicinsku rehabilitaciju Varaždinske Toplice na dan 30.06.2026. godine

Red. Br.	Vrsta kredita i zajmova	Naziv pravne osobe	Ugovorena valuta i iznos	Stanje kredita i zajma 01.01.2026.	Otplate glavnice	Primljeni krediti i zajmovi u tekućoj godini	Stanje kredita i zajma 30.06.2026.	Revalor. / tečajne razlike u tekućoj godini	Datum skapanja kredita i zajma	Datum dospijeća kredita i zajma
1.	Tuzemni kratkoročni krediti i zajmovi	Zagrebačka banka	1.400.000,00	550.847,72	405.064,15	687.668,78	833.452,35	0	20.10.2025.	21.10.2026.
		UKUPNO		550.847,72	405.064,15	687.668,78	833.452,35			
2.	Tuzemni dugoročni krediti i zajmovi	Hrvatska banka za obnovu i razvitak	<u>2.745.785,37</u> EUR	1.642.195,32	86.431,34	0	1.555.763,98	0	28.6.2019.	30.4.2035.
		Hrvatska banka za obnovu i razvitak	<u>3.407.120,92</u> EUR	2.424.297,53	131.043,12	0	2.293.254,41	0	28.6.2019.	31.3.2035.
		Hrvatska banka za obnovu i razvitak	<u>552.391,48</u> EUR	385.847,21	20.307,78	0	365.539,43	0	28.6.2019.	30.4.2035.
		Zagrebačka banka	<u>1.327.228,08</u> EUR	918.849,56	51.047,24	0	867.802,32	0	4.7.2019.	31.12.2034.
		Zagrebačka banka	<u>2.654.452,70</u> EUR	2.143.980,40	102.094,46	0	2.041.885,94	0	23.7.2020.	30.4.2036.
		Zagrebačka banka	<u>5.000.000,00</u> EUR	0,00	0,00	5.000.000,00	5.000.000,00	0	17.12.2024.	30.04.2040.
		UKUPNO		7.515.170,02	390.923,94	5.000.000,00	12.124.246,08			
		UKUPNO (1+2)			8.066.017,74	795.988,09	5.687.668,78	12.957.698,43		
3.	Inozemni kratkoročni krediti i zajmovi									
		UKUPNO		0	0	0	0			
4.	Inozemni dugoročni krediti i zajmovi									
		UKUPNO		0	0	0	0			
UKUPNO (3+4)				0	0	0	0			
UKUPNO (1+2+3+4)				8.066.017,74	795.988,09	5.687.668,78	12.957.698,43			

6. REZULTAT POSLOVANJA

Prvih šest mjeseci poslovne 2026. godine Bolnica je završila s manjkom prihoda i primitaka u iznosu od 4.463.081,46 eura.

Preneseni manjak prihoda iznosi 19.391.604,52 eura i isti je evidentiran kako slijedi:

Manjak na izvoru 31 – vlastiti prihodi u iznosu 572.791,84 eura. Iskazani manjak prihoda rezultat je smanjenog obima poslovanja u dijelu pružanja usluga ostalim korisnicima na tržištu tijekom pandemijskih godina te dodatno u poslovnoj 2025. godini zbog zatvaranja objekta Minerva uslijed provođenja projekta „Unapređenje kvalitete smještaja i sadržaja hotela Minerva“. U poslovnoj 2023., 2024. i 2025. godini bolnica nema evidentiranih ni viškova ni manjkova, odnosno koliko je oprihodovano za isti iznos je financirano troškova. Evidentirani manjak prihoda planira se pokriti u poslovnoj 2026. i 2027. godini, odnosno nakon ponovnog puštanja u rad hotela Minerva.

Manjak na izvoru 43 – Prihodi za posebne namjene u iznosu 16.006.198,38 eura. Iskazani manjak prihoda vezan je uz slabije punjenje bolničkih kapaciteta – smanjen obim rada tijekom pandemijskih godina te smanjenim smještajnim kapacitetima u poslovnoj 2025. godini zbog zatvaranja hotela Minerva od 28. veljače zbog provođenja projekta „Unapređenje kvalitete smještaja i sadržaja hotela Minerva“. Iskazani manjak prihoda pokriti će se većim izvršenjem limita tijekom poslovne 2026. godine ili će Vlada RH donijeti konkretnu mjeru za pokriće neizvršenja limita u pandemijskim godinama.

Manjak na izvoru 51 – Pomoći EU u iznosu od 4.293.344,52 eura. Evidentirani manjak primitaka odnosi se na fakture, odnosno privremene situacije za građevinsko-obrtničke i instalaterske radove te fakture za voditelja projekta gradnje, stručni nadzor i koordinatora zaštite na radu te usluge upravljanja projektom „Unapređenje kvalitete smještaja i sadržaja hotela Minerva“. Troškovi su nastali u poslovnoj 2025. godini dok se prihod iz Fondova EU očekuje u prvom kvartalu poslovne 2026. godine.

Manjak na izvoru 52 – Ostale pomoći u iznosu od 25.145,57 eura. Iskazani manjak prihoda odnosi se na refundaciju troškova bruto plaća za pripravnike zdravstvene struke. Plaća se pripravnicima isplaćuje u dospelju od strane bolnice, a troškovi se potražuju naknadno od Hrvatskog zavoda za zdravstveno osiguranje sukladno Uputi Ministarstva zdravstva KLASA: 500-01/25-08/21, URBROJ: 534-07-2/1-25-16 od 18. lipnja 2025. godine te Ugovorima sklopljenih između bolnice i odabranih kandidata/pripravnika. Prihod se očekuje u prvom kvartalu poslovne 2026. godine.

Višak na izvoru 81 – Primici od zaduživanja u iznosu 1.505.875,79 eura. Odnosi se na kratkoročna sredstva temeljem Ugovora o okvirnom kreditu cash pool-u sklopljenog sa poslovnim Zagrebačkom bankom. Višak prihoda iz poslovne 2024. godine iznosi 498.586,14 eura, dok u poslovnoj 2025. isti iznosi 1.007.289,65 eura.

Početno stanje Manjak prihoda i primitaka - preneseni iznosilo je 19.391.604,52 eura, dok iskazano stanje izvještajnog razdoblja u obrascu PR-RAS iznosi 19.360.222,73 eura, što predstavlja razliku od 31.381,79 eura.

Navedena razlika odnosi se na poslovnu 2025. godinu, u kojoj su, temeljem zaprimljenog Privremenog obračuna Hrvatskih voda, evidentirani veći rashodi u iznosu od 31.381,79 eura. U 2026. godini zaprimljeno je Konačno rješenje Hrvatskih voda iz kojeg proizlazi da su navedeni troškovi bili iskazani u većem iznosu od stvarno nastalih obveza, odnosno da je došlo do pretplate i više iskazanih troškova.

Slijedom navedenog, od Hrvatskih voda zatražen je povrat preplaćenog iznosa, koji je u izvještajnom razdoblju i realiziran. Po zaprimljenom povratu izvršena je korekcija rezultata poslovanja iz prethodnih godina.

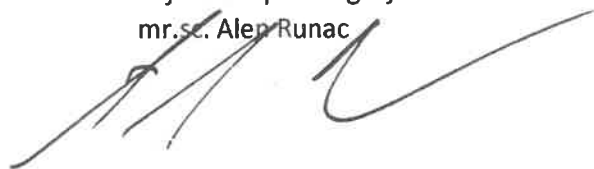
Korekcija je provedena kroz stavku Višak prihoda poslovanja – ispravci iz prethodnih godina, čime je za isti iznos umanjen Manjak prihoda i primitaka - preneseni.

Slijedom navedenog, korigirani manjak prihoda iznosi 19.360.222,73 eura.

Varaždinske Toplice, 29.07.2026.

Broj: 01-1205/2-2026.

Predsjednik Upravnog vijeća
mr.sc. Alen Runac

A handwritten signature in black ink, consisting of several fluid, connected strokes, positioned below the printed name of the signatory.