



ZAVOD ZA ZDRAVSTVENO ZAVAROVANJE SLOVENIJE

# **Revidirani zaključni račun ZZZS za leto 2004 in Revizijsko poročilo Računskega sodišča Republike Slovenije**



Jakopičeva dvorana

**Ljubljana, september 2005**

**Zavod za zdravstveno zavarovanje Slovenije, Miklošičeva 24, Ljubljana**

**Odgovorna oseba:**

Generalni direktor Borut Miklavčič

Publikacijo je pripravil **uredniški odbor** v sestavi Damjan Kos (urednik), Biserka Pogačar, Peter Pustatičnik, Janko Štok in Rudi Veselič

**Računalniško oblikovanje in prelom:**

Danila Perhavec

**Publikacija je natisnjena v nakladi:**

700 izvodov

**Tisk:**

Present, d.o.o., Ljubljana

Copyright © 2005, Zavod za zdravstveno zavarovanje Slovenije

V Ljubljani, september 2005

**Kazalo**

1. Uvod .....	5
2. Zaključni račun ZZZS za leto 2004 .....	8
2.1. Sklep o potrditvi predloga zaključnega računa ZZS za leto 2004 .....	8
2.2. Revidirani izkazi .....	10
2.2.1. Revidirani izkaz prihodkov in odhodkov ZZZS za leto 2004 (po nameni porabe) .....	10
2.2.2. Revidirani izkaz prihodkov in odhodkov ZZZS za leto 2004 (po ekonomski klasifikaciji) .....	12
2.2.3. Revidirana izkaza računa finančnih terjatev in naložb .....	13
2.2.4. Revidirani izkaz računa financiranja .....	13
2.3. Revidirani zbirni pregled izkaza stanja ZZZS na dan 31. 12. 2004 .....	14
3. Revizijsko poročilo o računovodskih izkazih in pravilnosti poslovanja Zavoda za zdravstveno zavarovanje Slovenije v letu 2004 .....	16



## 1. Uvod

Poslovno poročilo za leto 2004 je Zavod za zdravstveno zavarovanje Slovenije (v nadaljevanju Zavod) izdelal v mesecu marcu 2005. Namen poročila je bil čimprej predstaviti organom upravljanja in širši javnosti rezultate poslovanja in realizirane naloge v letu 2004. Objavljeni podatki so bili nerevidirani, v procesu revidiranja pa je prišlo do manjših popravkov, ki so prikazani in obrazloženi v drugem poglavju tega gradiva. Ti popravki so vključeni v predlogu izkazov, ki sestavljajo zaključni račun Zavoda za leto 2004. V tretjem poglavju pa je Predlog revizijskega poročila o računovodskih izkazih in pravilnosti poslovanja Zavoda za zdravstveno zavarovanje Slovenije v letu 2004.

Naše delo so v letu 2004 najbolj zaznamovale aktivnosti in ukrepi za finančno sanacijo Zavoda, ki je že od leta 2000 naprej posloval z večjimi odhodki od prihodkov. Gre za neskladja med prihodki in odhodki, ki so posledica razvojnih trendov ter nekaterih odločitev na državni ravni, ki so bistveno vplivale na povišanje odhodkov, ne da bi se za to zagotovili dodatni ali novi viri. Finančni načrt Zavoda je v letu 2004 dovoljeval neizravnano bilanco prihodkov in odhodkov obveznega zdravstvenega zavarovanja oziroma primanjkljaj v višini 14,42 milijarde tolarjev. Zaradi učinkov uspešno izvedenih ukrepov za povečanje prihodkov in obvladovanje odhodkov, ki jih je Skupščina Zavoda sprejela v letu 2003, izvajala pa strokovna služba, se je Zavod v letu 2004 ob enaki prispevni stopnji in nespremenjenih pravicah zavarovanih oseb zadolžil le za 9,77 milijarde tolarjev. Tako je bil tudi kumulativni primanjkljaj na koncu leta 2004 za 4,65 milijarde tolarjev nižji od predvidenega.

Pretežni del povečanj prihodkov je nastal pri izterjavi in evidentiranju regresnih zahtevkov. Zavod je uspel povečati svoje prihodke iz tega naslova z 0,29 milijarde tolarjev (leto 2002) na 4,17 milijarde tolarjev (leto 2004). Drug pomemben del ukrepov se je nanašal na zmanjševanje odhodkov za zdravila, ki se predpisujejo na recepte, in medicinsko tehnične pripomočke. Aktivnosti za uvedbo liste zamenljivih zdravil, ki so se začele jeseni 2003, so se nadaljevale tudi v letu 2004. Učinek teh ukrepov je najnižja dosežena stopnja rasti izdatkov za zdravila v obveznem zdravstvenem zavarovanju v zadnjih osmih letih. Posebej velja poudariti, da pri tem ni šlo za restrikcije ali zmanjševanje pravic zavarovanih oseb in ne za administrativni omejevalni pristop, ampak za ukrep, ki je bil strokovno usmerjen in utemeljen. V Zavodu ocenjujemo prihranke zaradi uspešne uvedbe zamenljivih zdravil in cenovnih pogajanj s farmacevtsko industrijo na 4,5 milijarde tolarjev letno. Podobno, vendar z več težavami, je potekalo urejanje področja medicinsko tehničnih pripomočkov. Predvsem je Zavodu manjkala pravi sogovornik, s katerim bi se lahko pogajal o oskrbi s temi pripomočki, o njihovih standardih, cenah, izposoji in podobno. Kljub temu je Zavod s pogovori in pogajanjem s posameznimi proizvajalci in dobavitelji uspel znižati cene vrsti pripomočkov za zavidljive zneske. Ob tem velja poudariti, da gre pri medicinsko tehničnih pripomočkih za enake izdelke, iste kvalitete, vendar po nižji ceni. Znižanje izdatkov za medicinsko tehnične pripomočke je prispevalo k znižanju celokupnih izdatkov Zavoda za 1 milijardo tolarjev na letni ravni.

Zavod se je v letu 2004 s predstavniki pristojnih ministrstev zavzemal za sanacijo kumulativnega primanjkljaja v okviru Konvergenčnega programa Vlade Republike Slovenije. Dopolnjen Konvergenčni program določa ukrepe ekonomske politike za obdobje, ko se Slovenija pripravlja na vstop v evropski menjalni mehanizem (ERM II) in prevzem evra ter med drugim predvideva:

- nespremenjeno višino prispevnih stopenj za socialno varnost, vendar pa se bo osnova za prispevke za določene skupine zavezancev razširila,
- prevzem kumulativnega dolga Zavoda, ki je konec leta 2004 znašal 28,65 milijard tolarjev (predvideno 33,3 milijarde tolarjev). Dolg je prevzel državni proračun, zaradi česar se finančni načrt Zavoda razbremeni stroškov zadolževanja iz naslova obresti za najete kredite (po oceni gre za okoli 1 milijardo tolarjev letno),
- da mora Zavod po letu 2004 v prihodnjih treh letih poslovati brez primanjkljajev.

Zakon o prevzemu dolga Zavoda za pokojninsko in invalidsko zavarovanje Slovenije ter Zavoda za zdravstveno zavarovanje Slovenije je bil objavljen v Uradnem listu št. 61/05 z dne 30. 6. 2005. Zakon določa, da Republika Slovenija 1. 7. 2005 prevzame obveznost, ki jo ima Zavod iz naslova najetega posojila z dne 31. 12. 2004 v okviru enotnega zakladniškega računa države v višini 28.650 milijonov tolarjev in pripadajoče obresti iz te zadolžitve, ki zapadejo v plačilo 3. 1. 2006. Na osnovi tega zakona je Zavod z Republiko Slovenijo (Ministrstvo za finance) sklenil pogodbo o prevzemu dolga.

Povečani prihodki in zmanjšani odhodki Zavoda v letu 2004 ter sprejetje Zakona o prevzemu dolga Zavoda so zagotovili pogoje za naše uravnoteženo finančno poslovanje v letu 2005. Na Zavodu ocenjujemo, da kljub izvedeni finančni sanaciji Zavod dolgoročno uravnoteženega finančnega poslovanja ne bo mogel zagotavljati brez:

- posegov v obseg financiranja, kar pa je predmet predvidenih sistemskih sprememb,
- sprememb v prizadevanjih za bolj racionalno izvedbo programov zdravstvenih storitev, ki gre v prid in ne v škodo zavarovancem.

Zahteve po širitvi pravic zavarovancev, po dvigu kakovosti storitev in izboljšanju dostopnosti do storitev, ki so prisotne že vrsto let, se bodo nadaljevale tudi v prihodnje in to skoraj zagotovo s še večjo intenzivnostjo kot doslej. Podobno je namreč stanje tudi drugje po svetu.

Ni mogoče mimo nekaterih dejstev, ki bodo vplivala na povečanje potreb po zdravstvenih storitvah, to pa so staranje prebivalstva, njegova večja ozaveščenost in informiranost o možnostih medicinske in farmacevtske vede. Znanost omogoča uvajanje novih in novih metod zdravljenja, nova zdravila in pripomočke za zdravljenje in posredno podaljšuje preživetje ljudi s kroničnimi obolenji. Analize nakazujejo, da se samo zaradi postopnega staranja prebivalstva, realno povečajo potrebe po zdravstvenih storitvah in sredstvih za njihovo financiranje vsaki dve leti za okrog 1 %. Take napovedi pa veljajo le v primeru, da ne bo prišlo do večjih sprememb v zdravstvenem stanju slovenskega prebivalstva in če bo struktura cene zdravstvenih storitev ostala približno enaka kot doslej. Prav gotovo bodo še

naprej v porastu izdatki za zdravila, ki se predpisujejo na recepte in za zdravila, ki jih uporabljajo zdravstveni zavodi. Indeksi rasti teh cen so v svetu višji od rasti bruto domačega proizvoda in sredstev za zdravstvene storitve. Iz tega izhaja, da bo Zavod moral skupaj z Ministrstvom za zdravje in zdravniki iskati možnost nadaljnje racionalizacije pri porabi zdravil. V nasprotnem primeru bo še naprej prihajalo do prerazporejanja sredstev obveznega zdravstvenega zavarovanja, kar pomeni, da se bodo zaradi rasti odhodkov za zdravila, zmanjševale možnosti za širitev programov zdravstvenih storitev in skrajševanje čakalnih dob.

Drugo področje, ki bo imelo precejšen vpliv na poslovanje Zavoda, so posebne potrebe starejšega prebivalstva. Te se nanašajo predvsem na potrebo po njihovi dolgotrajni oskrbi, ki predstavlja posebno področje socialne varnosti in jo pri sedanjih ureditvi v precejšnji meri rešuje obvezno zdravstveno zavarovanje. Zadnja leta smo beležili visoke stopnje rasti odhodkov za zdravstveno nego v domovih za starejše in v socialnih zavodih. Izdatki so bili tudi v tem primeru višji kot pri ostalih sredstvih za zdravstvene storitve. Kar najhitreje bo treba vzpostaviti posebno zavarovanje za dolgotrajno oskrbo ter v njeno izvajanje bolj kot doslej vključiti tudi svoje in znanke oseb, potrebnih tuje pomoči in razne druge nepoklicne izvajalce.

Nujni so tudi ukrepi za racionalnejše koriščenje razpoložljivih virov in zmogljivosti zdravstvenega varstva. V ta namen bo potrebno najti mehanizme, ki bodo management zdravstvenih zavodov, kot tudi zdravstvene delavce, predvsem zdravnike motivirali k boljšemu in učinkovitejšemu delu, večji storilnosti in varčnosti, ekonomizaciji stroškov, boljši izkoriščenosti prostorov, opreme in tehnologije v zdravstvu idr. Potrebno bo določiti mrežo javne zdravstvene službe in učinkoviteje obvladovati uvajanje nove tehnologije v zdravstveno dejavnost.

Pravočasno sprejemanje ukrepov na navedenih področjih je pogoj, pod katerim lahko Zavod zagotovi dolgoročno finančno uravnoteženo poslovanje. Učinki teh ukrepov pa morajo biti usmerjeni tudi v skrajševanje in odpravo čakalnih dob, skrajšanje vrst v ambulantah, torej izboljšanje dostopnosti zavarovancev do pravic iz obveznega zdravstvenega zavarovanja. Navedenih ukrepov Zavod ne more sprejeti in uresničiti sam, saj gre večinoma za ukrepe, ki niso izključno v njegovi pristojnosti.

Naj mi bo ob koncu tega kratkega uvodnega poročila dovoljeno izraziti še osebno vero, da je vodstvo in organi Zavoda za zdravstveno zavarovanje Slovenije v letu 2004 gospodarilo z zaupanim zavarovalskim denarjem skrbno in odgovorno in da je samo tako lahko zaobrnilo negativne trende v novo, perspektivnejšo smer. To pa je bil tudi najboljši način privrženosti temeljnemu načelom naše zavarovalne ustanove: zagotavljanju učinkovite solidarnosti in blažitvi vseh tistih stisk, ki nam jih vsem prinašajo zdravstvene težave – torej človečnosti v najširšem in najglobljem pomenu.

Borut Miklavčič,  
generalni direktor

## 2. Zaključni račun ZZS za leto 2004

### 2.1. Sklep o potrditvi predloga zaključnega računa ZZS za leto 2004

Na podlagi 13. in 61. člena statuta Zavoda za zdravstveno zavarovanje Slovenije (Ur. list RS – 87/01) in v skladu z 21. členom zakona o računovodstvu (Ur. list RS – 23/99) je skupščina Zavoda na 16. seji dne 21. 9. 2005 sprejela

### Sklep o sprejetju zaključnega računa Zavoda za leto 2004

#### 1. člen

Sprejme se revidirani zaključni račun Zavoda za zdravstveno zavarovanje Slovenije za leto 2004, ki ga sestavljajo:

- izkaz prihodkov in odhodkov za leto 2004,
- izkaz računa finančnih terjatev in naložb za leto 2004,
- izkaz računa financiranja za leto 2004,
- bilanca stanja na dan 31. 12. 2004 in
- poslovno poročilo za leto 2004.

#### 2. člen

Prejemki in izdatki Zavoda za zdravstveno zavarovanje Slovenije so bili v letu 2004 realizirani kot je prikazano v tabeli 1.

Tabela 1.

Prejemki in izdatki Zavoda za zdravstveno zavarovanje Slovenije v letu 2004

v tisoč tolarjih

	Izkaz prihodkov in odhodkov	Izkaz računa finančnih ter- jatev in naložb	Izkaz računa financiranja
Prejemki	396.183.445	48.355	28.650.000
Izdatki	405.933.162	0	18.882.000
Primanjkljaj	9.749.717		
Presežek – tekoče zadolževanje		48.355	9.768.000
Zmanjšanje sredstev na računih			66.638

#### 3. člen

Vrednost sredstev Zavoda na dan 31. 12. 2004 znaša 24.131.120 tisoč tolarjev, vrednost obveznosti do virov sredstev Zavoda na dan 31. 12. 2004 pa 24.131.120 tisoč tolarjev.



### 4. člen

Poslovno poročilo za leto 2004, s katerim je bila Skupščina Zavoda informirana na 14. seji 30. 3. 2005, prikazuje značilnosti poslovanja Zavoda v letu 2004 ter realizacijo programov obveznega zdravstvenega zavarovanja v primerjavi s finančnim načrtom in predhodnim letom ter pojasnjuje razloge v ugotovljenih razlikah.

V Poslovnem poročilu za leto 2004 iz marca 2005 se upoštevajo popravki podatkov v tabeli 32 in tabeli 36, kot je razvidno iz revidiranih izkazov.

### 5. člen

Računovodske izkaze ki sestavljajo zaključni račun Zavoda za leto 2004 je revidiralo Računsko sodišče in o ugotovitvah izdalo Revizijsko poročilo o računovodskih izkazih in pravilnosti poslovanja Zavoda za zdravstveno zavarovanje Slovenije za leto 2004 številka 1213-6/2005-18 z dne 12. 9. 2005, v katerem ugotavlja, da je Zavod za zdravstveno zavarovanje Slovenije v letu 2004 v vseh pomembnih pogledih posloval v skladu s predpisi, ki urejajo njegovo poslovanje (pozitivno mnenje) in da v revidiranih računovodskih izkazih za leto 2004 (bilanca stanja, izkaz prihodkov in odhodkov, izkaz računa finančnih terjatev in naložb ter izkaz računa financiranja) ni pomembno napačnih navedb in se le te lahko štejejo da prikazujejo pravilno, t.j. v skladu z Zakonom o računovodstvu, Zakonom o javnih financah in Slovenskimi računovodskimi standardi, stanje sredstev in obveznosti do virov sredstev ter prihodke in odhodke oz. prejeme in izdatke Zavoda za leto 2004 (pozitivno mnenje).

### 6. člen

Zaključni račun Zavoda za leto 2004 se predloži v soglasje Vladi Republike Slovenije.

Predsednica skupščine Zavoda  
Ana Mokorel

Štev.: 0201-16/2-2005

Datum: 21. 9. 2005

## 2.2. Revidirani izkazi

### 2.2.1. Revidirani izkaz prihodkov in odhodkov ZZS za leto 2004 (po namenih porabe)

**Tabela 34**

Zavodovi prihodki v letu 2004 v primerjavi z realizacijo leta 2003 in s finančnim načrtom za leto 2004.

v tisoč tolarjih

PRIHODKI	Realizacija		FN prerazpor.		Realizacija		Indeks	
	2003	str.	2004	str.	2004	str.	3/1	Indeks
	1	2	3	4	5			
1. Prispevki delodajalcev in delojemalcev	284.716.580	77,5	306.532.848	77,4	306.049.192	77,2	107,5	99,8
2. Prispevki ZPIZ	58.850.041	16,0	64.786.076	16,4	62.361.192	15,7	106,0	96,3
3. Prispevki kmetov	957.069	0,3	1.003.967	0,3	1.112.779	0,3	116,3	110,8
4. Drugi prispevki	18.353.036	5,0	18.778.695	4,7	18.727.919	4,7	102,0	99,7
SKUPAJ PRISPEVKI (1-4)	362.876.726	98,7	391.101.586	98,7	388.251.082	98,0	107,0	99,3
5. Prihodki od naložb	63.059	0,0	63.051	0,0	224.617	0,1	356,2	356,2
6. Ostali prihodki	4.585.529	1,2	4.944.547	1,2	7.707.746	1,9	168,1	155,9
SKUPAJ PRIHODKI (1-6)	367.525.314	100,0	396.109.184	100,0	396.183.445	100,0	107,8	100,0

**Tabela 36**

Zavodovi odhodki v letu 2004 v primerjavi z realizacijo leta 2003 in s finančnim načrtom za leto 2004.

v tisoč tolarjih

ODHODKI	Realizacija		FN prerazpor.		Realizacija		Indeks	
	2003	str.	2004	str.	2004	str.	3/1	Indeks
	1	2	3	4	5			
1. Odhodki za osn. zdrav. varstvo	66.835.022	17,6	70.601.657	17,2	70.944.630	17,5	106,1	100,5
2. Odhodki za bolnišnično zdravljenje	165.239.412	43,6	179.742.894	43,8	178.226.848	43,9	107,9	99,2
3. Odhodki za zdraviliško zdravljenje	3.533.005	0,9	3.847.249	0,9	3.615.981	0,9	102,3	94,0
4. Odhodki za socialne zavode	17.371.651	4,6	19.509.972	4,8	19.090.384	4,7	109,9	97,8
5. Odhodki za ostale neprofitne ustanove	971.771	0,3	1.024.134	0,2	1.010.002	0,2	103,9	98,6
SKUPAJ ZDRAVSTVENE STORITVE (1-5)	253.950.861	67,0	274.725.906	66,9	272.887.845	67,2	107,5	99,3
6. Zdravila in ortopedski pripomočki	70.613.929	18,6	75.527.822	18,4	73.835.920	18,2	104,6	97,8
– za zdravila	58.021.269	15,3	62.270.262	15,2	61.041.291	15,0	105,2	98,0
– od tega za delo lekarn	5.677.330		6.056.466		5.921.005	1,5	104,3	97,8
– za medicinske pripomočke	10.077.370	2,7	10.618.983	2,6	10.171.198	2,5	100,9	95,8
– za preskrbo s krvjo in soc. med.	2.515.290	0,7	2.638.577	0,6	2.623.431	0,6	104,3	99,4
7. Zdravljenje v tujini – napotitve	729.734	0,2	781.290	0,2	<b>396.282</b>	<b>0,1</b>	<b>54,3</b>	<b>50,7</b>
8. Mednarodno zavarovanje:	2.375.207	0,6	3.078.130	0,7	<b>2.969.142</b>	<b>0,7</b>	<b>125,0</b>	<b>96,5</b>
– slovenski zavarovanci:	1.715.854	0,5	2.386.470	0,6	<b>2.173.355</b>	<b>0,5</b>	<b>126,7</b>	<b>91,1</b>
– dejanska povračila	315.769	0,1	439.110	0,1	<b>268.107</b>	<b>0,1</b>	<b>84,9</b>	<b>61,1</b>
– pavšalna povračila	1.400.085	0,4	1.947.360	0,5	<b>1.905.248</b>	<b>0,5</b>	<b>136,1</b>	<b>97,8</b>
– tuji zavarovanci	659.353	0,2	691.660	0,2	<b>795.787</b>	<b>0,2</b>	<b>120,7</b>	<b>115,1</b>
SKUPAJ OSTALA ZDRAV. DEJAVNOST (6-8)	73.718.870	19,5	79.387.242	19,3	77.201.344	19,0	104,7	97,2
9. Odhodki za delo Zavoda skupaj:	10.136.228	2,7	11.111.417	2,7	10.866.219	2,7	107,2	97,8
– plače in drugi izdatki zaposlenih	4.098.725	1,1	4.342.985	1,1	4.238.361	1,0	103,4	97,6
– prispevki delodajalca	583.591	0,2	734.029	0,2	711.455	0,2	121,9	96,9
– materialni stroški	4.398.131	1,2	4.839.295	1,2	4.664.193	1,1	106,0	96,4
– investicijski odhodki	1.055.781	0,3	1.195.108	0,3	1.252.210	0,3	118,6	104,8
10. Drugi odhodki skupaj:	40.466.607	10,7	43.885.463	10,7	43.632.443	10,7	107,8	99,4
– za nadomestila odsotnosti	37.922.583	10,0	41.216.777	10,0	40.999.193	10,1	108,1	99,5
– za pogrebne, posmrtnine	2.147.572	0,6	2.252.804	0,5	2.189.978	0,5	102,0	97,2
– za potne stroške, dnevnice, prevoze	396.452	0,1	415.882	0,1	443.272	0,1	111,8	106,6
11. Obresti od zadolževanja	578.303	0,2	1.400.000	0,3	1.326.311	0,3	229,3	94,7
12. Ostalo	18.956	0,0	19.000	0,0	19.000	0,0	100,2	100,0
SKUPAJ ODHODKI (1-12)	378.869.825	100,0	410.529.028	100,0	405.933.162	100,0	107,1	98,9

Spremenjeni podatki v revidiranem izkazu glede na podatke iz Poslovnega poročila za leto 2004 (marec 2005) so označeni z zeleno barvo. Nerevidirani zneski, ki so bili objavljeni v Poslovnem poročilu za leto 2004 so (v tisoč tolarjih):

## Zaključni račun ZZS za leto 2004

– Zdravljenje v tujini – napotitve	394.670
– Mednarodno zavarovanje	2.970.754
– slovenski zavarovanci	2.174.967
dejanska povračila	400.194
pavšalna povračila	1.774.773
– tuji zavarovanci	795.787

### Utemeljitev popravkov:

- povečan je znesek v postavki 7. Zdravljenje v tujini – napotitve za 1.612 tisoč tolarjev, za isti znesek pa je zmanjšan znesek na postavki 8. Mednarodno zavarovanje, alineja slovenski zavarovanci. Hkrati pa so spremenjeni tudi zneski za dejanska povračila (zmanjšani za 132.087 tisoč tolarjev) in za pavšalna povračila (povečani za 130.475 tisoč tolarjev).

Spremembe so posledica nepravilnega evidentiranja teh odhodkov. Ker pa so odhodki za zdravljenja v tujini in mednarodna zavarovanja evidentirani v isti kontni skupini (IV)TEKOČI TRANSFERI V TUJINO) to nima posledic na izkaz prihodkov in odhodkov Zavoda za leto 2004.

**2.2.2. Revidirani izkaz prihodkov in odhodkov ZZS za leto 2004 (po ekonomski klasifikaciji)**
**Tabela 33**

Izkaz prihodkov in odhodkov Zavoda na dan 31. 12. 2004 v primerjavi z letom 2003.

v tisoč tolarijih

	31. 12. 2003	31. 12. 2004	Indeks
<b>PRIHODKI</b>	<b>367.525.314</b>	<b>396.183.445</b>	<b>107,8</b>
A) DAVČNI PRIHODKI	293.804.580	315.156.438	107,3
I. PRISPEVKI ZA SOCIALNO VARNOST	293.804.580	315.156.438	107,3
– prispevki zaposlenih	129.289.508	138.434.695	107,1
– prispevki delodajalcev	142.798.660	154.072.821	107,9
– prispevki samozaposlenih	15.180.658	16.393.899	108,0
– ostali prispevki za socialno varnost	6.535.754	6.255.023	95,7
B) NEDAVČNI PRIHODKI	4.481.550	7.482.803	167,0
I. UDELEŽBA NA DOBIČKU IN DOHODKI OD PREMOŽENJA	178.921	224.617	125,5
II. DENARNE KAZNI	74.752	57.286	76,6
III. PRIHODKI OD PRODAJE BLAGA IN STORITEV	1.904.804	1.162.190	61,0
IV. DRUGI NEDAVČNI PRIHODKI	2.323.073	6.038.710	259,9
C) KAPITALSKI PRIHODKI	84.011	377.242	449,0
Č) PREJETE DONACIJE	83.026	72.318	87,1
D) TRANSFERNI PRIHODKI	69.072.147	73.094.644	105,8
I. TRANSFERNI PRIHODKI IZ DRUGIH JAVNOFINANČNIH INSTITUCIJ	69.072.147	73.094.644	105,8
– prejeta sredstva iz državnega proračuna	4.236.671	4.013.181	94,7
– prejeta sredstva iz proračunov lokalnih skupnosti	3.669.410	4.177.647	113,9
– prejeta sredstva iz skladov socialnega zavarovanja	61.166.066	64.903.816	106,1
<b>ODHODKI</b>	<b>378.869.825</b>	<b>405.933.162</b>	<b>107,1</b>
A) TEKOČI ODHODKI	9.658.751	10.940.320	113,3
I) PLAČE IN DRUGI IZDATKI ZAPOSLENIM	4.098.725	4.238.361	103,4
II) PRISPEVKI DELODAJALCEV ZA SOCIALNO VARNOST	583.591	711.455	121,9
III) IZDATKI ZA BLAGO IN STORITVE	4.398.132	4.664.193	106,0
IV) PLAČILA DOMAČIH OBRESTI	578.303	1.326.311	229,3
B) TEKOČI TRANSFERI	368.155.294	393.740.632	106,9
I) TRANSFERI POSAMEZNIKOM IN GOSPODINJSTVOM	40.055.167	43.229.966	107,9
– boleznine	37.241.289	40.281.681	108,2
– drugi transferi posameznikom	2.813.878	2.948.285	104,8
II) TRANSFERI NEPROFITNIM ORGANIZACIJAM IN USTANOVAM	990.727	68.695	6,9
III) DRUGI TEKOČI DOMAČI TRANSFERI	324.663.812	347.872.334	107,1
– tekoči transferi v sklade socialnega zavarovanja	674.722	710.616	105,3
– tekoči transferi v javne zavode	323.982.518	299.375.564	92,4
– tekoči transferi v državni proračun	6.572	6.896	104,9
– tekoča plačila drugim izvajalcem javnih služb, ki niso posredni PU	0	47.779.258	
IV) TEKOČI TRANSFERI V TUJINO	2.445.588	2.569.637	105,1
C) INVESTICIJSKI ODHODKI	1.055.780	1.252.210	118,6
I) NAKUP IN GRADNJA OSNOVNIH SREDSTEV	1.055.780	1.252.210	118,6
<b>PRESEŽEK ODHODKOV NAD PRIHODKI</b>	<b>11.344.511</b>	<b>9.749.717</b>	<b>85,9</b>

### 2.2.3. Revidirana izkaza računa finančnih terjatev in naložb

Tabela 37

Izkaz računa finančnih terjatev in naložbe na dan 31. 12. 2004.

	v tisoč tolarjih
	Leto 2004
I. Prejeta vračila danih posojil in prodaja kapitalskih deležev	48.355
A) Prejeta vračila danih posojil	36.132
– prejeta vračila danih posojil – od posameznikov	36.132
B) Prodaja kapitalskih deležev	12.223
– sredstva, pridobljena s prodajo kapitalskih deležev v finančnih institucijah	12.223
II. Dana posojila in povečanje kapitalskih deležev	0
III. Prejeta minus dana posojila in sprememba kapitalskih deležev (I-II)	48.355

### 2.2.4. Revidirani izkaz računa financiranja

Tabela 38

Izkaz računa financiranja na dan 31. 12. 2004.

	v tisoč tolarjih
	Leto 2004
I. Domače zadolževanje	28.650.000
– najeti krediti pri poslovnih bankah	0
– najeti krediti pri državnem proračunu	28.650.000
II. Odplačila domačega dolga	18.882.000
– odplačila kreditov poslovnim bankam	8.700.000
– odplačila kreditov državnemu proračunu	10.182.000
Neto zadolževanje (I-II)	9.768.000

### 2.3. Revidirani zbirni pregled izkaza stanja ZZS na dan 31. 12. 2004

**Tabela 32**
*Zbirni pregled bilance stanja Zavoda na dan 31. 12. 2004.*

v tisoč tolarjih

	31. 12. 2003	Struktura	31. 12. 2004	Struktura	Indeks
<b>SREDSTVA</b>	<b>23.096.877</b>	<b>100,0</b>	<b>24.131.120</b>	<b>100,0</b>	<b>104,5</b>
A) DOLGOROČNA SREDSTVA	5.216.250	22,6	6.071.683	25,2	116,4
– neopredmetena dolgoročna sredstva	609.997	2,6	495.870	2,1	81,3
– nepremičnine	3.500.847	15,2	4.348.885	18,0	124,2
– oprema in druga opredmetena sredstva	941.258	4,1	1.178.929	4,9	125,3
– dolgoročne finančne naložbe	14.939	0,1	2.741	0,0	18,3
– dolgoročno dana posojila in depoziti	65.442	0,3	14.938	0,1	22,8
– dolgoročne terjatve iz poslovanja	83.767	0,4	30.320	0,1	36,2
B) KRATKOROČNA SREDSTVA	17.880.627	77,4	18.059.437	74,8	101,0
– denarna sredstva	471.107	2,0	527.621	2,2	112,0
– kratkoročne terjatve	1.512.329	6,5	2.012.862	8,3	133,1
– kratkoročne finančne naložbe	0	0,0	0	0,0	0,0
– dani predujmi in varščine	256.909	1,1	1.309.716	5,4	509,8
– neplačani odhodki	15.634.834	67,7	14.202.584	58,9	90,8
– aktivne časovne razmejitev	5.448	0,0	6.654	0,0	122,1
<b>OBVEZNOSTI DO VIROV SREDSTEV</b>	<b>23.096.877</b>	<b>100,0</b>	<b>24.131.120</b>	<b>100,0</b>	<b>104,5</b>
A) KRATKOROČNE OBVEZNOSTI	36.293.216	157,1	17.614.563	73,0	48,5
– kratkoročne obveznosti	34.660.362	149,6	14.334.607	59,4	41,5
– neplačani prihodki	1.472.386	6,4	1.960.681	8,1	133,2
– pasivne časovne razmejitev	260.468	1,1	1.319.275	5,5	506,5
B) LASTNI VIRI IN DOLGOROČNE OBVEZ.	-13.196.339	-57,1	6.516.557	27,0	-49,4
– splošni sklad	-15.878.519	-68,7	-25.585.869	-106,0	161,1
– rezervni sklad	2.598.413	11,3	2.598.413	10,8	100,0
– dolgoročno razmejeni prihodki	83.767	0,4	34.587	0,1	41,3
– dolgoročne obveznosti	0	0,0	29.469.426	122,1	0,0


Spremenjeni podatki v revidiranem izkazu glede na podatke iz Poslovnega poročila za leto 2004 (marec 2005) so označeni z zeleno barvo. Nerevidirani zneski, ki so bili objavljeni v Poslovnem poročilu za leto 2004 so (v tisoč tolarjih):

– Dolgoročno dana posojila in depoziti	20.351
– Dolgoročne terjatve iz poslovanja	36.384
– Kratkoročne terjatve	2.001.385
– Kratkoročne obveznosti	14.882.818
– Splošni sklad	-25.589.324
– Dolgoročne obveznosti	28.924.670

**Utemeljitev popravkov:**

- **dolgoročno dana posojila in depoziti** se spremenijo na znesek 14.938 tisoč tolarjev, kar predstavlja zmanjšanje za 5.413 tisoč tolarjev zaradi prenosa kratkoročne terjatve, ker bo del dolgoročnih posojil zapadel v plačilo v letu 2005, ni pa bil knjigovodsko prenesen na kratkoročne terjatve;
- **dolgoročne terjatve iz poslovanja** se spremenijo na znesek 30.320 tisoč tolarjev, kar predstavlja zmanjšanje za 6.064 tisoč tolarjev zaradi prenosa na kratkoročne terjatve, ker bo del le-teh zapadel v plačilo v letu 2005;

- **kratkoročne terjatve** se spremenijo na znesek 2.012.862 tisoč tolarjev, kar predstavlja povečanje za 11.477 tisoč tolarjev zaradi prenosa dolgoročnih sredstev med kratkoročna, ker je potrebno del dolgoročnih terjatev, ki zapadejo v plačilo v letu 2005, prikazati med kratkoročnimi terjatvami;
- **dolgoročne obveznosti** se spremenijo na znesek 29.469.426 tisoč tolarjev, kar je za 544.756 tisoč tolarjev povečanja zaradi:
  - prenosa iz kratkoročnih obveznosti v višini 648.271 tisoč tolarjev, ker je del zadolžitve Zavod po navodilu Ministrstva za finance evidentiral med kratkoročne obveznosti, po stališču Računskega sodišča pa bi moral celoten dolg (28.650.000 tisoč tolarjev) izkazati kot dolgoročno obveznost (vpliva na povečanje vrednosti dolgoročnih obveznosti);
  - prenosa 100.060 tisoč tolarjev na kratkoročne obveznosti, ker bodo zapadle v letu 2005, niso pa bile knjigovodsko prenešene tudi na kratkoročne obveznosti (vpliva na zmanjšanje vrednosti dolgoročnih obveznosti);
  - učinkov prevrednotenja dolgoročne obveznosti po srednjem tečaju Banke Slovenije na dan 31. 12. 2004 v znesku 3.455 tisoč tolarjev (vpliva na zmanjšanje vrednosti dolgoročnih obveznosti).
- **kratkoročne obveznosti** se spremenijo na znesek 14.334.607 tisoč tolarjev, kar je za 548.211 tisoč tolarjev zmanjšanja zaradi:
  - prenosa na dolgoročne obveznosti v višini 648.271 tisoč tolarjev, iz razlogov, navedenih v prejšnji obrazložitvi za povečanje dolgoročnih obveznosti (vpliva na zmanjšanje vrednosti kratkoročnih obveznosti);
  - prenosa 100.060 tisoč tolarjev prenosa iz dolgoročnih obveznosti, ki bodo zapadle v letu 2005, niso pa bile knjigovodsko prenešene tudi na kratkoročne obveznosti (vpliva na povečanje vrednosti kratkoročnih obveznosti).
- **splošni sklad** se spremeni na znesek -25.585.869 tisoč tolarjev kar je za 3.455 tisoč tolarjev povečalo vrednost poslovnega sklada zaradi učinkov prevrednotenja dolgoročne obveznosti po srednjem tečaju Banke Slovenije na dan 31. 12. 2004 v znesku 3.455 tisoč tolarjev.

RAČUNSKO SODIŠČE  
REPUBLIKE SLOVENIJE 

Na podlagi prvega odstavka 28. člena Zakona o računskem sodišču  
(ZRacS-1, Uradni list RS, št. 11/01)  
izdajam

**REVIZIJSKO POROČILO**  
**O RAČUNOVODSKIH IZKAZIH IN PRAVILNOSTI POSLOVANJA**  
**ZAVODA ZA ZDRAVSTVENO ZAVAROVANJE SLOVENIJE**  
**V LETU 2004**

Številka: 1213-6/2005-18

Ljubljana, 12. septembra 2005

---

Računsko sodišče Republike Slovenije, Slovenska c. 50, 1000 Ljubljana  
tel.: (01) 478 58 88 • faks: (01) 478 58 91 • sloaud@rs-rs.si • www.rs-rs.si



## VSEBINA

1.	UVOD .....	3
2.	REVIZIJA RAČUNOVODSKIH IZKAZOV ZAVODA V LETU 2004.....	4
2.1	Obrazložitev revizije .....	4
2.2	Računovodske usmeritve .....	4
2.3	Ugotovitve .....	8
2.3.1	Bilanca stanja .....	8
2.3.1.1	Neopredmetena dolgoročna sredstva in opredmetena osnovna sredstva .....	9
2.3.1.2	Dolgoročne finančne naložbe .....	11
2.3.1.3	Dolgoročne terjatve iz poslovanja .....	11
2.3.1.4	Denarna sredstva .....	12
2.3.1.5	Kratkoročne terjatve .....	12
2.3.1.6	Neplačani odhodki .....	14
2.3.1.7	Kratkoročne obveznosti iz poslovanja .....	15
2.3.1.8	Kratkoročne obveznosti iz financiranja .....	17
2.3.1.9	Neplačani prihodki .....	17
2.3.1.10	Pasivne časovne razmejitve .....	17
2.3.1.11	Lastni viri in dolgoročne obveznosti .....	18
2.3.1.12	Izvenbilančna evidenca .....	19
2.3.2	Izkaz prihodkov in odhodkov .....	20
2.3.2.1	Tekoči prihodki .....	20
2.3.2.2	Kapitalski prihodki .....	22
2.3.2.3	Prejete donacije .....	22
2.3.2.4	Transforni prihodki .....	22
2.3.2.5	Tekoči odhodki .....	22
2.3.2.6	Tekoči transferi .....	24
2.3.2.7	Investicijski odhodki .....	25
2.3.3	Izkaz računa finančnih terjatev in naložb .....	26
2.3.4	Izkaz računa financiranja .....	26
3.	REVIZIJA PRAVILNOSTI POSLOVANJA ZAVODA V LETU 2004 .....	28
3.1	Obrazložitev revizije .....	28
3.2	Ugotovitve .....	29
3.2.1	Plače in drugi izdatki za zaposlene .....	29
3.2.1.1	Plače in nadomestila plač .....	29
3.2.1.2	Drugi izdatki za zaposlene .....	30
3.2.2	Drugi stroški in izplačila za zaposlene .....	30
3.2.3	Tekoči transferi .....	31
3.2.3.1	Transferi posameznikom in gospodinjstvom .....	31
3.2.3.2	Drugi tekoči domači transferi .....	31
3.2.3.3	Tekoči transferi v tujino .....	34
4.	MNENJE .....	34
4.1	Mnenje o računovodskih izkazih Zavoda za zdravstveno zavarovanje Slovenije za leto 2004 .....	34
4.2	Mnenje o pravilnosti poslovanja Zavoda za zdravstveno zavarovanje Slovenije v letu 2004 .....	35
5.	ODZIVNO POROČILO .....	35

## 1. UVOD

Revizijo računovodskih izkazov in pravilnosti poslovanja Zavoda za zdravstveno zavarovanje Slovenije, Miklošičeva 24, Ljubljana (v nadaljevanju: zavod) v letu 2004 smo izvedli na podlagi Programa dela za izvrševanje revizijske pristojnosti Računskega sodišča Republike Slovenije v letu 2005<sup>1</sup>. Sklep o izvedbi revizije<sup>2</sup> je bil izdan 6. 4. 2005.

Cilj revizije je bil podati mnenje o

- računovodskih izkazih zavoda za leto 2004 in
- pravilnosti poslovanja zavoda v letu 2004.

Za doseg prvega cilja smo revidirali pravilnost evidentiranja in izkazovanja podatkov v naslednjih računovodskih izkazih zavoda:

- bilanci stanja na dan 31. 12. 2004,
- izkazu prihodkov in odhodkov od 1. 1. do 31. 12. 2004,
- izkazu računa finančnih terjatev in naložb od 1. 1. do 31. 12. 2004 ter
- izkazu računa financiranja od 1. 1. do 31. 12. 2004.

Opravili smo tudi revizijske preizkuse za pridobitev revizijskih dokazov, ki podpirajo izrek mnenja o pravilnosti poslovanja zavoda za naslednja področja revizije:

- plače in druge izdatke za zaposlene,
- tekoče transfere.

### Osnovni podatki o zavodu

Zavod je nosilec in izvajalec obveznega zdravstvenega zavarovanja za območje Republike Slovenije na podlagi Zakona o zdravstvenem varstvu in zdravstvenem zavarovanju (v nadaljevanju: ZZVZZ)<sup>3</sup>. V sodni register je vpisan pri Okrožnem sodišču v Ljubljani pod številko registrskega vložka 1/19081/00. Zavod nastopa v pravnem prometu samostojno in brez omejitev – v okviru dejavnosti, določene z zakonom, s statutom zavoda<sup>4</sup> in z drugimi splošnimi akti zavoda. Za obveznosti, prevzete v pravnem prometu, zavod odgovarja s svojim celotnim premoženjem.

Zavod ima sedež v Ljubljani, sestavljajo ga organizacijske enote: Direkcija in področna enota Informacijski center ter 10 območnih enot s 46 izpostavami po Sloveniji.

V skladu s statutom predstavljajo organe zavoda

- skupščina – organ upravljanja zavoda,
- upravni odbor – izvršilni organ skupščine zavoda in
- generalni direktor – poslovodni organ zavoda.

Najvišji organ upravljanja zavoda je skupščina, ki ima 45 članov (25 predstavnikov zavarovancev in 20 predstavnikov delodajalcev).

<sup>1</sup> Št. 3104-1/2005-1 z dne 15. 2. 2005.

<sup>2</sup> Št. 1213-6/2005-2 z dne 6. 4. 2005.

<sup>3</sup> Uradni list RS, št. 9/92, 13/93, 9/96, 29/98, 77/98, 6/99, 56/99, 99/01, 42/02, 60/02, 126/03.

<sup>4</sup> Uradni list RS, št. 87/01, 1/02.

Izvršilni organ skupščine zavoda je upravni odbor, ki ga sestavlja 11 članov, in sicer pet predstavnikov zavarovancev, štiri predstavniki delodajalcev in dva strokovna delavca zavoda.

Generalni direktor, kot poslovodni organ zavoda, je odgovoren za strokovnost in zakonitost dela zavoda, za svoje delo in za delo zavoda pa je odgovoren skupščini. V letu 2004 je bil generalni direktor zavoda Borut Miklavčič.

## 2. REVIZIJA RAČUNOVODSKIH IZKAZOV ZAVODA V LETU 2004

### 2.1 Obrazložitev revizije

Z izvedbo revizije smo presojali, ali so računovodski izkazi zavoda za leto 2004 sestavljeni v skladu s Slovenskimi računovodskimi standardi in z naslednjimi predpisi:

- Zakonom o računovodstvu<sup>5</sup> (v nadaljevanju: ZR),
- Zakonom o javnih financah<sup>6</sup> (v nadaljevanju: ZJF),
- Pravilnikom o notnem kontnem načrtu za proračun, proračunske uporabnike in druge osebe javnega prava<sup>7</sup>,
- Pravilnikom o sestavljanju letnih poročil za proračun, proračunske uporabnike in druge osebe javnega prava<sup>8</sup>,
- Navodilom o načinu in stopnjah odpisa neopredmetenih dolgoročnih sredstev in opredmetenih osnovnih sredstev<sup>9</sup> (v nadaljevanju: navodilo o odpisu),
- Pravilnikom o razčlenjevanju in merjenju prihodkov in odhodkov pravnih oseb javnega prava<sup>10</sup>.

Za preizkus pravilnosti izkazov zavoda smo sestavili podrobne revizijske programe, izdelane na podlagi mednarodnih standardov revidiranja, ter predpisov, ki urejajo evidentiranje in izkazovanje stanja sredstev in obveznosti do virov sredstev, prihodke in odhodke oziroma prejemke in izdatke zavoda. Revizijske programe smo uporabili na primerno velikih vzorcih, ki smo jih določili za posamezen segment računovodskih izkazov zavoda na podlagi prej opravljenih analiz, postopkov in izračunov.

### 2.2 Računovodske usmeritve

Pri evidentiranju in izkazovanju poslovnih dogodkov zavod uporablja računovodske rešitve, ki so določene v Pravilniku o računovodstvu<sup>11</sup> in usklajene z ustreznimi predpisi.

Pri pripravi računovodskih izkazov zavod priznava prihodke in odhodke po načelu denarnega toka (plačane realizacije). Poslovno leto je enako koledarskemu letu.

<sup>5</sup> Uradni list RS, št. 23/99, 30/02.

<sup>6</sup> Uradni list RS, št. 79/99, 124/00, 79/01, 30/02.

<sup>7</sup> Uradni list RS, št. 54/02, 117/02, 58/03, 134/03, 34/04, 75/04, 117/04, 141/04.

<sup>8</sup> Uradni list RS, št. 115/02, 21/03, 134/03, 126/04.

<sup>9</sup> Uradni list RS, št. 54/02.

<sup>10</sup> Uradni list RS, št. 134/03, 34/04.

<sup>11</sup> Št. 0305-2/2003-DI z dne 1. 1. 2004.

*Neopredmetena dolgoročna in opredmetena osnovna sredstva*

Neopredmetena dolgoročna sredstva zavoda so dolgoročno odloženi stroški, dolgoročne premoženjske pravice in druga neopredmetena dolgoročna sredstva. Opredmetena osnovna sredstva zavoda so nepremičnine, oprema in pripadajoči nadomestni deli ter druga opredmetena osnovna sredstva. Zavod ob začetnem pripoznanju opredmetena osnovna sredstva in neopredmetena dolgoročna sredstva ovrednoti po nabavni vrednosti. Opredmetena osnovna sredstva z življenjsko dobo daljšo od enega leta in posamezno vrednostjo do 500 evrov zavod vodi kot drobni inventar.

Opredmetena osnovna sredstva, ki sodijo pod drobni inventar, zavod odpiše v celoti ob nabavi. Odpis navedenih sredstev se izkaže kot popravek nabavne vrednosti sredstev v breme vira, to je splošnega sklada za opredmetena osnovna sredstva in neopredmetena dolgoročna sredstva. Izredni odpis opredmetenih osnovnih sredstev zavod opravi le, če pride do njihove odtujitve ali uničenja in trajne izločitve iz uporabe zaradi zastaranja.

Zavod opravi amortizacijo po amortizacijskih stopnjah in na način, kot ga opredeljuje navodilo o odpisu.

*Dolgoročne finančne naložbe in dolgoročne terjatve*

Dolgoročne finančne naložbe so dolgoročne kapitalske naložbe, dolgoročno dana posojila in depoziti. Dolgoročne terjatve so terjatve, ki zapadejo v plačilo v obdobju daljšem od enega leta. V bilanci stanja se dolgoročne terjatve, ki zapadejo v plačilo v naslednjem letu, prikazane kot kratkoročne, v poslovnih knjigah se ne preknjižijo. Dolgoročne finančne naložbe, izkazane v tuji valuti, se prevrednoti glede na srednji tečaj Banke Slovenije na dan bilance stanja.

*Denarna sredstva*

Denarna sredstva zavoda so tolarska in devizna sredstva v blagajnah območnih enot, področne enote in direkcije ter takoj vnovčljive vrednotnice, denar na poti, tolarska sredstva na računih in depoziti na odpoklic. Postopek določanja blagajniškega maksimuma je opredeljen v pravilniku o blagajniškem poslovanju.

*Kratkoročne terjatve in dani predujmi*

Kratkoročne terjatve so terjatve do kupcev, dani predujmi in varščine, terjatve povezane s finančnimi prihodki in druge kratkoročne terjatve, ki zapadejo v plačilo v enem letu. Kratkoročne terjatve in dane predujme zavod ob pripoznanju izkazuje v zneskih, ki izhajajo iz knjigovodskih listin. V bilanci stanja med kratkoročnimi terjatvami izkaže tudi tisti del dolgoročnih terjatev, ki zapade v plačilo v enem letu po datumu bilance stanja. Dvomljive in sporne terjatve zavod izkazuje na ločenih kontih. Dvomljive terjatve so tiste, ki niso poravnane v šestdesetih dneh od roka zapadlosti in niso izkazane na posebnih kontih. Sporne terjatve so tiste, za katere je sprožen postopek sodne izterjave in se izkazujejo na ločenih kontih. Evidentiranje terjatev na kontih spornih terjatev ne vpliva na poslovni rezultat.

## *Kratkoročne finančne naložbe*

Kratkoročne finančne naložbe so naložbe v nakup menic in drugih vrednostnih papirjev, kratkoročno dana posojila in drugi kratkoročni depoziti, ki jih zavod izkazuje v skladu z enotnim kontnim načrtom. Ob pripoznanju se izkazujejo v vrednosti, ki ustreza dejansko naloženim denarnim sredstvom.

Vrednost kratkoročnih finančnih naložb, katerih odplačna vrednost je nižja od njihove knjigovodske vrednosti, zavod prevrednoti zaradi oslabitve najkasneje do datuma bilance stanja. Prevrednotenje zaradi okrepitve zavod obračuna le, če je objavljena cena finančne naložbe na delujočem trgu vrednostnih papirjev. Naložbe, izražene v tuji valuti, zavod preračunava po srednjem tečaju Banke Slovenije. Če obstaja utemeljena verjetnost, da naložba ni unovčljiva, jo na podlagi sklepa organa upravljanja izloči iz poslovnih knjig v breme virov.

## *Časovne razmejitev*

Med aktivnimi časovnimi razmejitvami zavod izkazuje predhodno nezaračunane prihodke in prejete predujme ter nabavno vrednost vrednotnic. Med pasivnimi časovnimi razmejitvami zavod izkazuje vnaprej vračunane odhodke za dane predujme.

## *Kratkoročne obveznosti*

Kratkoročne obveznosti so obveznosti do zaposlenih za opravljeno delo, kratkoročne obveznosti za prejete predujme in varščine, obveznosti do dobaviteljev, druge obveznosti iz poslovanja, prejeta posojila in obveznosti iz financiranja, ki zapadejo v plačilo v letu dni ali prej. Kratkoročne obveznosti zavod ob pripoznanju izkazuje z dejanskimi zneski, ki izhajajo iz knjigovodskih listin. Pred izdelavo letnega obračuna zavod obveznosti prikaže v zneskih, do katerih so upniki upravičeni glede na pogodbe.

## *Splošni sklad*

Splošni sklad izkazuje znesek lastnih virov sredstev. Sestavljajo ga sklad za neopredmetena dolgoročna in opredmetena osnovna sredstva, sklad za finančne naložbe in splošni sklad za drugo. Splošni sklad povečujejo nabavna vrednost in prevrednotovanje osnovnih sredstev, odplačila posojil, ki so bila vključena v račun financiranja ter presežek prihodkov nad odhodki. Splošni sklad zmanjšujejo popravki vrednosti osnovnih sredstev, zneski najetih posojil, ki so bili vključeni v račun financiranja ter presežek odhodkov nad prihodki.

## *Rezervni sklad*

Zavod oblikuje rezervni sklad po zaključnem računu tako, da vanj nameni najmanj 25 odstotkov presežkov prihodkov nad odhodki, zmanjšanimi za neporabljene načrtovane izdatke, prenesene v realizacijo v naslednje obračunsko obdobje in to toliko časa, da rezervni sklad doseže 25 odstotkov povprečnega mesečnega prihodka iz prispevkov za obvezno zdravstveno zavarovanje po zaključnih računih v zadnjih treh letih. V skladu s 60. členom statuta zavoda so rezervna sredstva namenjena za pokrivanje nepredvidenih in povečanih izdatkov, ki so posledica epidemij, elementarnih nesreč, pokritja primanjkljaja ali drugih tveganj.

### *Dolgoročne obveznosti*

Dolgoročne obveznosti so obveznosti iz prejetih posojil na podlagi pogodb, obveznosti iz poslovanja in obveznosti iz financiranja. Kot dolgoročne obveznosti so izkazani dolgovi, ki zapadejo v plačilo v roku, daljšem od enega leta, in se ob pripoznanju izkazujejo z dejanskimi zneski, ki izhajajo iz knjigovodskih listin ob njihovem nastanku. Del dolgoročnih obveznosti, ki so že zapadle v plačilo, in del, ki zapade v plačilo v enem letu po datumu zadnje bilance stanja, zavod v bilanci stanja prikaže med kratkoročnimi obveznostmi.

### *Prihodki*

Zavod izkazuje prihodke po načelu denarnega toka. Prihodki se od nastanka poslovnega dogodka do denarne transakcije izkazujejo kot neplačani prihodki.

Zavod razčlenjuje prihodke na

- davčne prihodke (prispevki za socialno varnost zaposlenih, delodajalcev in samozaposlenih);
- nedavčne prihodke (prihodki od obresti, premoženja, od prodaje blaga in storitev na trgu, donacij);
- kapitalske prihodke (prihodki od prodaje premoženja);
- prejete donacije (prihodki od podarjenih denarnih sredstev);
- transferne prihodke (prihodki, doseženi s prenosom denarnih sredstev iz drugih javno finančnih institucij) in
- prihodke od prejetih vračil danih posojil in odprodaje kapitalskih deležev.

### *Odhodki*

Zavod izkazuje odhodke po načelu denarnega toka. Odhodki se od nastanka poslovnega dogodka do denarne transakcije izkazujejo kot neplačani odhodki.

Zavod razčlenjuje odhodke na

- tekoče odhodke (odhodki, ki zajemajo plačila, nastala zaradi stroškov dela, materiala, izdatkov za blago in storitve in obresti od najetih kreditov);
- odhodke tekočih transferov (plačila, za katera plačniki od prejemnika sredstev ne dobijo materiala, blaga ali storitve);
- investicijske odhodke (plačila namenjena pridobitvi ali nakupu neopredmetenih dolgoročnih sredstev, opredmetenih osnovnih sredstev, med katerimi so izkazani tudi izdatki za adaptacije in rekonstrukcije).

### *Rezultat poslovanja*

Na kontih skupine 80 - Razporeditev rezultatov se knjižijo zneski prenesenih odhodkov in drugih izdatkov, izkazanih med odhodki (razred 4), ter prenesenih prihodkov in drugih prejemkov, izkazanih med prihodki (razred 7), ter zneski prejemkov in izdatkov s kontov razreda 5. Razlika se prenese na splošni sklad zavoda.

## 2.3 Ugotovitve

### 2.3.1 Bilanca stanja

Tabela 1: Bilanca stanja

	31. 12. 2004 v tisoč tolarjih	31. 12. 2003 v tisoč tolarjih	Indeks 04/03
<i>SREDSTVA</i>			
DOLGOROČNA SREDSTVA IN SREDSTVA V UPRAVLJANJU	6.071.683	5.203.313	117
Neopredmetena dolgoročna sredstva	495.870	609.997	81
Opredmetena osnovna sredstva	5.527.815	4.442.105	124
Dolgoročne finančne naložbe	17.679	74.119	24
Dolgoročne terjatve iz poslovanja	30.319	77.092	39
KRATKOROČNA SREDSTVA IN AKTIVNE ČASOVNE RAZMEJITVE	18.059.437	17.893.564	101
Denarna sredstva	527.621	471.106	112
Kratkoročne terjatve	3.322.578	1.782.176	186
Neplačani odhodki	14.202.584	15.634.834	91
Aktivne časovne razmejitev	6.654	5.448	122
<b>SKUPAJ SREDSTVA</b>	<b>24.131.120</b>	<b>23.096.877</b>	<b>104</b>
Aktivni konti izvenbilančne evidence	1.351.214	927.085	146
<i>OBVEZNOSTI DO VIROV SREDSTEV</i>			
KRATKOROČNE OBVEZNOSTI IN PASIVNE ČASOVNE RAZMEJITVE	17.614.563	36.293.216	49
Kratkoročne obveznosti iz poslovanja	14.334.608	15.393.539	93
Kratkoročne obveznosti iz financiranja	0	19.166.823	-
Neplačani prihodki	1.960.681	1.472.386	133
Pasivne časovne razmejitev	1.319.274	260.468	507
LASTNI VIRI IN DOLGOROČNE OBVEZNOSTI	6.516.557	(13.196.339)	-
Splošni sklad	(25.585.869)	(15.878.519)	161
Rezervni sklad	2.598.413	2.598.413	100
Dolgoročno razmejeni prihodki	34.587	83.767	41
Dolgoročne finančne obveznosti	28.650.000	0	-
Druge dolgoročne obveznosti	819.426	0	-
<b>SKUPAJ OBVEZNOSTI DO VIROV SREDSTEV</b>	<b>24.131.120</b>	<b>23.096.877</b>	<b>104</b>
Pasivni konti izvenbilančne evidence	1.351.214	927.085	146

Vir: bilanca stanja zavoda na dan 31. 12. 2004.

## 2.3.1.1 Neopredmetena dolgoročna sredstva in opredmetena osnovna sredstva

Tabela 2: Stanje in gibanje neopredmetenih dolgoročnih in opredmetenih osnovnih sredstev

Opis	Neopredmet. dolgoročna sredstva	Zemljišča	Zgradbe	Proizvajalna oprema in drobni inventar	v tisoč tolarjih	
					Skupaj opredmetena osnovna sredstva	Skupaj neopredmet. dolgoroč. in opredmetena osnovna sredstva
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6) = (3)+(4)+(5)	(7) = (2)+(6)
<b>Nabavna vrednost</b>						
Stanje 1. 1. 2004	1.667.096	232.066	5.018.533	7.270.524	12.521.123	14.188.219
Povečanja	312.265	366.731	1.143.160	887.085	2.396.976	2.709.241
Zmanjšanja	(340.254)	(343.958)	(3.363)	(479.564)	(826.885)	(1.167.139)
<b>Stanje 31. 12. 2004</b>	<b>1.639.107</b>	<b>254.839</b>	<b>6.158.330</b>	<b>7.678.045</b>	<b>14.091.214</b>	<b>15.730.321</b>
<b>Popravek vrednosti</b>						
Stanje 1. 1. 2004	1.057.099	0	1.749.752	6.329.266	8.079.018	9.136.117
Amortizacija tek. leta	250.250	0	175.089	632.895	807.984	1.058.234
Zmanjšanja	(164.112)	0	0	(472.782)	(472.782)	(636.894)
Povečanje	0	0	141.843	9.900	151.743	151.743
<b>Stanje 31. 12. 2004</b>	<b>1.143.237</b>	<b>0</b>	<b>2.066.684</b>	<b>6.499.279</b>	<b>8.565.963</b>	<b>9.709.200</b>
<b>Neodpisana vrednost</b>						
Stanje 1. 1. 2004	609.997	232.066	3.268.781	941.258	4.442.105	5.052.102
<b>Stanje 31. 12. 2004</b>	<b>495.870</b>	<b>254.839</b>	<b>4.091.646</b>	<b>1.178.766</b>	<b>5.525.251</b>	<b>6.021.121</b>
Terjatve za dane predujme na dan 1. 1. 2004	0	0	0	0	0	0
Terjatve za dane predujme na dan 31. 12. 2004	0	0	2.400	164	2.564	2.564
Stanje 1. 1. 2004 skupaj s predujmi	609.997	232.066	3.268.781	941.258	4.442.105	5.052.102
<b>Stanje 31. 12. 2004 skupaj s predujmi</b>	<b>495.870</b>	<b>254.839</b>	<b>4.094.046</b>	<b>1.178.930</b>	<b>5.527.815</b>	<b>6.023.685</b>

Vir: knjigovodske evidence zavoda.

Na dan 31. 12. 2004 je zavod izkazal neopredmetena dolgoročna sredstva v neodpisani vrednosti 495.870 tisoč tolarjev. V znesek so vključene dolgoročne premoženjske pravice za uporabo računalniških programov. Neopredmetena dolgoročna sredstva so se v primerjavi z letom poprej zmanjšala predvsem zaradi rednega odpisa teh sredstev in prenosa vložka v zgradbo (183.441 tisoč tolarjev neodpisane vrednosti) na nepremičnine. Pred tem je zavod imel zgradbo v finančnem najemu in jo je v letu 2004 odkupil.



Na dan 31. 12. 2004 je zavod izkazal opredmetena osnovna sredstva v neodpisani vrednosti 5.525.251 tisoč tolarjev. Opredmetena osnovna sredstva so se v primerjavi z letom poprej zvišala za 24 odstotkov, kar je predvsem posledica novih nabav. Med opredmetenimi osnovnimi sredstvi zavod izkazuje zgradbe, zemljišča in opremo (predvsem računalniško in pisarniško opremo, pohištvo in avtomobile). Med opremo v pridobivanju je izkazoval predvsem računalniško opremo v znesku 271.926 tisoč tolarjev, ki je bila nabavljena konec leta 2004 in še ni bila usposobljena za uporabo.

Povečanje vrednosti neopredmetenih dolgoročnih sredstev se nanaša na nabavo različne sistemske programske opreme (312.265 tisoč tolarjev).

Zavod je v letu 2004 med pridobitvami zemljišč in gradbenih objektov evidentiral nakup zgradbe v Mali ulici v Ljubljani (773.486 tisoč tolarjev) ter prenos vlaganj (306.567 tisoč tolarjev) v najete poslovne prostore v navedeni zgradbi iz neopredmetenih dolgoročnih sredstev na povečanje vrednosti zgradbe, vknjižbo zemljišča na Hrvaškem v poslovne knjige zavoda po ureditvi solastnine v naravi z občino Poreč (333.621 tisoč tolarjev) in vknjižbo nepremičnine v Kamni Gorici (45.580 tisoč tolarjev), ki jo je zavod pridobil po denacionalizacijskem postopku s solastnikom Ministrstvom za šolstvo in šport.

Med pridobitvami opreme je evidentirana predvsem nabava računalniške opreme (755.055 tisoč tolarjev) in drobnega inventarja (pohištvo, pisarniška oprema in pisarniški material). Opredmetena osnovna sredstva, ki jih je zavod v skladu z navodilom o odpisu opredelil kot drobni inventar, je takoj ob nabavi v celoti odpisal.

Zavod je v letu 2004 med odujitevami osnovnih sredstev evidentiral prodajo zemljišča na Hrvaškem najugodnejšemu ponudniku za 1.400.166 evrov, kar je v tolarški protivrednosti 333.774 tisoč tolarjev. Znesek je bil tudi plačan v letu 2004 in ga je zavod evidentiral med prihodke.

Zavod je amortizacijo obračunal na način in po stopnjah, ki jih določa navodilo o odpisu.

Opredmetena osnovna sredstva so bila konec leta 2004 popisana v vsaki območni enoti posebej na podlagi operativnega navodila za izvedbo letnega popisa sredstev in virov sredstev zavoda<sup>12</sup> in v skladu z ustreznimi predpisi. Centralna popisna komisija je na podlagi poročil popisnih komisij posameznih enot sestavila centralni popisni elaborat, ki ga je potrdil upravni odbor zavoda<sup>13</sup>.

<sup>12</sup> Navodilo za izvedbo popisa sredstev in virov sredstev ZZZS za leto 2004 z rokovnikom za izvedbo popisa, november 2004.

<sup>13</sup> Sklep št. 0202-46/4-2005 z dne 16. 2. 2005.

2.3.1.2 Dolgoročne finančne naložbe

Tabela 3: Dolgoročne finančne naložbe

Dolgoročne finančne naložbe	31. 12. 2004 v tisoč tolarjih	31. 12. 2003 v tisoč tolarjih	Indeks 04/03
Dolgoročne kapitalske naložbe	2.741	14.939	18
<b>Dolgoročne kapitalske naložbe</b>	<b>2.741</b>	<b>14.939</b>	<b>18</b>
Posojila za stan. gradnjo in nakup stanovanj	20.351	24.495	83
Dolgoročno dani depoziti	0	40.947	-
Prenos na kratkoročni del	(5.413)	(6.262)	86
<b>Dolgoročno dana posojila in depoziti</b>	<b>14.938</b>	<b>59.180</b>	<b>25</b>
<b>Dolgoročne finančne naložbe</b>	<b>17.679</b>	<b>74.119</b>	<b>24</b>

Dolgoročne kapitalske naložbe so se v primerjavi z letom poprej znižale za 82 odstotkov, predvsem zaradi prodaje obveznic Slovenske odškodninske družbe, d. d. po prodajni ceni 12.978 tisoč tolarjev. Prodajo delnic je zavod evidencial kot znižanje splošnega sklada za finančne naložbe v nabavni vrednosti 12.223 tisoč tolarjev, za razliko v znesku 756 tisoč tolarjev pa je izkazal prihodke iz obresti. Po stanju na dan 31. 12. 2004 zavod med dolgoročnimi kapitalskimi naložbami izkazuje delnice Pomurke, d. d., Murska Sobota v vrednosti 2.367 tisoč tolarjev in delnice Kabelsko razdelilnega sistema Rotovž, d. d., Maribor v vrednosti 131 tisoč tolarjev ter naložbe v obveznice Počitniške skupnosti Krško, d. o. o., Krško v znesku 243 tisoč tolarjev.

Stanje dolgoročno danih posojil in depozitov se je v letu 2004 znižalo za 75 odstotkov zaradi vračila dveh depozitov, ki sta bila vezana pri SKB banki, d. d., Ljubljana.

2.3.1.3 Dolgoročne terjatve iz poslovanja

Tabela 4: Dolgoročne terjatve iz poslovanja

Dolgoročne terjatve iz poslovanja	31. 12. 2004 v tisoč tolarjih	31. 12. 2003 v tisoč tolarjih	Indeks 04/03
Druge dolgoročne terjatve iz poslovanja	36.383	83.767	43
Prenos na kratkoročni del	(6.064)	(6.675)	91
<b>Skupaj</b>	<b>30.319</b>	<b>77.092</b>	<b>39</b>

Zavod je na dan 31. 12. 2004 izkazoval terjatve za odkupljena stanovanja v skladu s Stanovanjskim zakonom<sup>14</sup> v znesku 34.587 tisoč tolarjev in dolgoročne terjatve od vplačil v rezervne sklade v znesku 1.796 tisoč tolarjev. Dolgoročne terjatve iz poslovanja so se v primerjavi z letom poprej znižale za 61 odstotkov zaradi vračila obresti od depozitov pri SKB banki, d. d. in odplačil stanovanjskih kreditov.

<sup>14</sup> Uradni list RS, št. 18/91, 21/94, 23/96 in 1/00.

2.3.1.4 Denarna sredstva

Zavod je na dan 31. 12. 2004 med denarnimi sredstvi izkazoval samo tolarska sredstva.

Tabela 5: Denarna sredstva

<b>Denarna sredstva</b>	<b>31. 12. 2004</b> v tisoč tolarjih	<b>31. 12. 2003</b> v tisoč tolarjih	<b>Indeks</b> <b>04/03</b>
Tolarska sredstva v blagajni	143	1.857	8
Tolarska sredstva na računih	527.098	469.040	112
Druga denarna sredstva	380	209	182
<b>Skupaj</b>	<b>527.621</b>	<b>471.106</b>	<b>112</b>

2.3.1.5 Kratkoročne terjatve

Tabela 6: Kratkoročne terjatve

<b>Kratkoročne terjatve</b>	<b>31. 12. 2004</b> v tisoč tolarjih	<b>31. 12. 2003</b> v tisoč tolarjih	<b>Indeks</b> <b>04/03</b>
Kratkoročne terjatve do kupcev	1.943.899	1.439.768	135
Kratkoročno dani predujmi	300.943	198.217	152
Kratkoročne terjatve do uporabnikov enotnega kontnega načrta	1.043.398	99.254	1.051
Kratkoročne terjatve iz financiranja	693	693	100
Druge kratkoročne terjatve	33.645	44.244	76
<b>Skupaj</b>	<b>3.322.578</b>	<b>1.782.176</b>	<b>186</b>

*Kratkoročne terjatve do kupcev*

Zavod je na dan 31. 12. 2004 izkazoval *terjatve do kupcev v državi* v znesku 449.002 tisoč tolarjev. Del teh terjatev (111.672 tisoč tolarjev) se nanaša na storitve, ki jih zavod zaračunava zavarovalnicam na podlagi pogodb o uporabi sistema kartice zdravstvenega zavarovanja. Večji del terjatev do kupcev v državi (290.059 tisoč tolarjev), ki so tudi vplivale na njihovo povečanje, se nanaša na terjatve do zavarovalnic<sup>15</sup>, s katerimi je zavod sklenil sporazum<sup>16</sup> o pavšalnem povračilu škode iz škodnih dogodkov, nastalih s prometnimi nesrečami. Škodo zavoda predstavljajo stroški za zdravstvene storitve in izplačane denarne dajatve iz obveznega zdravstvenega zavarovanja, kadar je do škodnega dogodka prišlo z vozili, za katera je bilo sklenjeno obvezno zavarovanje avtomobilske odgovornosti. Odprte terjatve na dan 31. 12. 2004 so zavarovalnice plačale v januarju 2005. Sporne terjatve je zavod v skladu s predpisi izkazoval na ločenih kontih in so na dan 31. 12. 2004 znašale 5.010 tisoč tolarjev.

<sup>15</sup> Adriatic, Zavarovalna družba, d. d., Koper; Generali, Zavarovalnica, d. d., Ljubljana; Slovenica, Zavarovalniška hiša, d. d., Ljubljana; Zavarovalnica Maribor, d. d., Maribor; Zavarovalnica Tilia, d. d., Novo mesto in Zavarovalnica Triglav, d. d., Ljubljana.

<sup>16</sup> Sporazum o povračilu škode, dne 22. 3. 2004.

Zavod je na dan 31. 12. 2004 izkazoval *terjatve do kupcev v tujini* v znesku 1.494.897 tisoč tolarjev, ki so se v primerjavi z letom poprej povečale za 15 odstotkov. Vzrok je bil predvsem v prevzemu evropskega pravnega reda ob vstopu Slovenije v EU<sup>17</sup>, posledica tega pa je izvajanje mednarodnih sporazumov o socialni varnosti s 30 državami.

Terjatve od mednarodnega zdravstvenega zavarovanja po stanju na dan 31. 12. 2004 (1.492.465 tisoč tolarjev) zajemajo pavšalne in dejanske obračune stroškov zdravstvenih storitev, ki so jih v Sloveniji uveljavljale osebe iz tujine in do takrat še niso bili plačani. Največje terjatve, ki jih je zavod evidentiral na dan 31. 12. 2004 so bile do Nemčije (649.846 tisoč tolarjev oz. 44 odstotkov), Italije (523.591 tisoč tolarjev oz. 35 odstotkov) in Avstrije (212.390 tisoč tolarjev oz. 14 odstotkov).

#### *Kratkoročno dani predujmi*

Zavod je na dan 31. 12. 2004 izkazoval dane predujme v znesku 300.943 tisoč tolarjev, ki so se v primerjavi z letom poprej povečali za 52 odstotkov in so bili dani

- izvajalcem zdravstvene dejavnosti (212.341 tisoč tolarjev),
- dobaviteljem službe (5.064 tisoč tolarjev) in
- za zdravljenje v tujini (83.538 tisoč tolarjev).

#### *Kratkoročne terjatve do uporabnikov enotnega kontnega načrta*

Tabela 7: Kratkoročne terjatve do uporabnikov enotnega kontnega načrta

<b>Kratkoročne terjatve do uporabnikov enotnega kontnega načrta</b>	<b>31. 12. 2004</b> v tisoč tolarjih	<b>31. 12. 2003</b> v tisoč tolarjih	<b>Indeks</b> <b>04/03</b>
Terjatve do neposrednih uporabnikov proračuna države	2.799	2.845	98
Terjatve do neposrednih uporabnikov proračuna občine	414	167	248
Terjatve do posrednih uporabnikov proračuna države	913.564	58.393	1.565
Terjatve do posrednih uporabnikov proračuna občine	106.883	18.778	569
Terjatve do ZPIZ	19.738	19.071	103
<b>Skupaj</b>	<b>1.043.398</b>	<b>99.254</b>	<b>1.051</b>

Veliko povečanje kratkoročnih terjatev do uporabnikov enotnega kontnega načrta na dan 31. 12. 2004 glede na leto poprej so povzročile predvsem povečane terjatve za dane predujme izvajalcem zdravstvenih storitev (osnovne in bolnišnične dejavnosti), ki jih zavod med letom financira z avansi, v februarju naslednjega leta pa izvede končni obračun za preteklo leto.

#### *Kratkoročne terjatve iz financiranja*

Med kratkoročnimi terjatvami iz financiranja je zavod na dan 31. 12. 2004 izkazoval kratkoročne terjatve v znesku 693 tisoč tolarjev, ki se nanašajo na obresti za dolgoletno terjatev do Slavnika Koper, d. d., ki je v stečajnem postopku.

<sup>17</sup> Uredba Sveta (EGS) št. 1408/71 o uporabi sistemov socialne varnosti za zaposlene osebe, samozaposlene osebe in njihove družinske člane, ki se gibljejo znotraj Skupnosti ter Uredba Sveta (EGS) št. 574/72 o določitvi postopka za izvajanje Uredbe (EGS) št. 1408/71; Uradni list EU, št. 28/97.

*Druge kratkoročne terjatve*

Tabela 8: Druge kratkoročne terjatve

<b>Druge kratkoročne terjatve</b>	<b>31. 12. 2004</b> v tisoč tolarjih	<b>31. 12. 2003</b> v tisoč tolarjih	<b>Indeks</b> <b>04/03</b>
Kratkoročne terjatve do državnih in drugih institucij	18.202	26.630	68
Terjatve za vstopni DDV	230	489	47
Druge kratkoročne terjatve	3.736	4.187	89
Kratkoročni del dolgoročnih terjatev	11.477	12.938	89
<b>Skupaj</b>	<b>33.645</b>	<b>44.244</b>	<b>76</b>

Kratkoročne terjatve do državnih in drugih institucij (18.202 tisoč tolarjev) predstavljajo terjatve za preveč plačane davke in prispevke, terjatve za nego družinskega člana, za boleznine nad 30 dni in terjatve za invalidnine do Zavoda za pokojninsko in invalidsko zavarovanje Slovenije (v nadaljevanju: ZPIZ), ki se obračunavajo trimesečno. Kratkoročni del dolgoročnih terjatev v znesku 11.477 tisoč tolarjev se nanaša na kratkoročni del stanovanjskih posojil in terjatev za odkupljena stanovanja, ki zapade v plačilo v tekočem letu.

*Terjatve za neplačane prispevke*

Zavod v svojem knjigovodstvu ne evidentira in v bilanci stanja ne izkazuje terjatev za neplačane prispevke za zdravstveno zavarovanje. Na podlagi 59. člena ZZVZZ je zavod prenesel pooblastila glede obračunavanja, nadzora plačevanja ter izterjave prispevkov na Davčno upravo Republike Slovenije (v nadaljevanju: DURS), ki to tudi opravlja na podlagi Zakona o davčni službi<sup>18</sup>. Po evidencah DURS<sup>19</sup> na dan 31. 12. 2004 znašajo neplačani prispevki za dospele in neporavnane obveznosti pravnih oseb 2.070.473 tisoč tolarjev, za fizične osebe pa 8.840.331 tisoč tolarjev.

2.3.1.6 Neplačani odhodki

Med neplačanimi odhodki na dan 31. 12. 2004 so izkazane vse še neplačane obveznosti zavoda (14.202.584 tisoč tolarjev), in sicer obveznosti do dobaviteljev (13.761.691 tisoč tolarjev) in obveznosti za decembrske plače zaposlenih (440.893 tisoč tolarjev).

<sup>18</sup> Uradni list RS, št. 57/04, 139/04.

<sup>19</sup> Dopis Generalnega davčnega urada št. 42803-1/2005-1-1223 z dne 3. 5. 2005 (podatki so posredovani po izdelanem zaključnem računu za leto 2004 in so dokončni).

2.3.1.7 Kratkoročne obveznosti iz poslovanja

Tabela 9: Kratkoročne obveznosti iz poslovanja

<b>Kratkoročne obveznosti iz poslovanja</b>	<b>31. 12. 2004</b> v tisoč tolarjih	<b>31. 12. 2003</b> v tisoč tolarjih	<b>Indeks</b> <b>04/03</b>
Kratkoročne obveznosti za prejete predujme in varščine	0	2.181	-
Kratkoročne obveznosti do zaposlenih	352.112	361.334	97
Kratkoročne obveznosti do dobaviteljev	2.757.831	2.400.737	115
Druge kratkoročne obveznosti iz poslovanja	4.599.178	4.204.977	109
Kratkoročne obveznosti do uporabnikov enotnega kontnega načrta	6.625.487	8.424.310	79
<b>Skupaj</b>	<b>14.334.608</b>	<b>15.393.539</b>	<b>93</b>

*Kratkoročne obveznosti do zaposlenih*

Kratkoročne obveznosti do zaposlenih vključujejo obveznosti do zaposlenih za čisto plačo, nadomestila čistih plač, prispevke in davke iz plač ter druge kratkoročne obveznosti do zaposlenih za december 2004.

Tabela 10: Kratkoročne obveznosti do zaposlenih

<b>Kratkoročne obveznosti do zaposlenih</b>	<b>31. 12. 2004</b> v tisoč tolarjih	<b>31. 12. 2003</b> v tisoč tolarjih	<b>Indeks</b> <b>04/03</b>
Obveznosti za čiste plače	185.623	166.505	111
Obveznosti za prispevke iz kosmatih plač	77.415	117.839	66
Obveznosti za davke iz plač in drugih izdatkov zaposlenih	48.041	49.696	97
Druge kratkoročne obveznosti do zaposlenih	38.678	25.524	152
Obveznosti za prispevke iz drugih prejemkov	806	1.687	48
Obveznosti za davke iz drugih prejemkov	1.549	83	1.866
<b>Skupaj</b>	<b>352.112</b>	<b>361.334</b>	<b>97</b>

*Kratkoročne obveznosti do dobaviteljev*

Tabela 11: Kratkoročne obveznosti do dobaviteljev

<b>Kratkoročne obveznosti do dobaviteljev</b>	<b>31. 12. 2004</b> v tisoč tolarjih	<b>31. 12. 2003</b> v tisoč tolarjih	<b>Indeks</b> <b>04/03</b>
Kratkoročne obveznosti do dobaviteljev v državi	2.178.438	1.961.698	111
Kratkoročne obveznosti do dobaviteljev v tujini	579.393	436.858	132
Kratkoročne obveznosti za prejete predujme in varščine	0	2.181	-
<b>Skupaj</b>	<b>2.757.831</b>	<b>2.400.737</b>	<b>115</b>

*Kratkoročne obveznosti do dobaviteljev v državi* predstavljajo obveznosti zavoda do izvajalcev zdravstvene dejavnosti (1.859.161 tisoč tolarjev) in obveznosti do drugih dobaviteljev (319.277 tisoč tolarjev).

*Kratkoročne obveznosti do dobaviteljev v tujini* so se v primerjavi z letom poprej povečale za 32 odstotkov, kar je predvsem posledica večjega števila napotitev zavarovanih oseb na zdravljenje v tujino. Obveznosti zavoda za stroške zdravstvenih storitev, ki so jih v tujini uveljavljale zavarovane osebe iz Slovenije, so na dan 31. 12. 2004 znašale 534.916 tisoč tolarjev. Na dan 31. 12. 2004 je bil evidentirani dolg zavoda do Italije (311.389 tisoč tolarjev oz. 58 odstotkov), Avstrije (97.149 tisoč tolarjev oz. 18 odstotkov), Nemčije (77.540 tisoč tolarjev oz. 14 odstotkov) in do drugih držav.

*Druge kratkoročne obveznosti iz poslovanja*

Zavod je na dan 31. 12. 2004 med drugimi kratkoročnimi obveznostmi iz poslovanja izkazoval predvsem obveznosti za denarne dajatve (4.372.315 tisoč tolarjev). Med navedenimi obveznostmi je zavod izkazal tudi kratkoročni del dolgoročnih obveznosti iz finančnega najema (100.060 tisoč tolarjev).

*Kratkoročne obveznosti do uporabnikov enotnega kontnega načrta*

Zavod je na dan 31. 12. 2004 izkazoval 6.361.714 tisoč tolarjev kratkoročnih obveznosti do posrednih uporabnikov proračuna in 265.775 tisoč tolarjev do neposrednih uporabnikov proračuna. Kratkoročne obveznosti do uporabnikov enotnega kontnega načrta so bile za 21 odstotkov nižje kot v preteklem letu, kar je predvsem posledica tega, da je zavod natančneje ocenil financiranje končnih obračunov za bolnice in zdravstvene domove in v letu 2004 nakazal omenjenim izvajalcem toliko predujmov, da je bil poračun obveznosti na koncu leta manjši.

Tabela 12: Kratkoročne obveznosti do uporabnikov enotnega kontnega načrta

<b>Kratkoročne obveznosti do uporabnikov enotnega kontnega načrta</b>	<b>31. 12. 2004</b> v tisoč tolarjih	<b>31. 12. 2003</b> v tisoč tolarjih	<b>Indeks</b> <b>04/03</b>
Kratkoročne obveznosti do neposrednih uporabnikov proračuna države	265.610	283.843	94
Kratkoročne obveznosti do neposrednih uporabnikov proračuna občine	165	274	60
Kratkoročne obveznosti do posrednih uporabnikov proračuna države	2.419.405	4.006.283	60
Kratkoročne obveznosti do posrednih uporabnikov proračuna občine	3.942.309	4.133.910	95
Kratkoročne obveznosti do ZPIZ	(2.002)	-	
<b>Skupaj</b>	<b>6.625.487</b>	<b>8.424.310</b>	<b>79</b>

#### 2.3.1.8 Kratkoročne obveznosti iz financiranja

Na dan 31. 12. 2004 zavod kratkoročnih obveznosti iz financiranja ni izkazoval, saj jih je v letu 2004 poplačal.

#### 2.3.1.9 Neplačani prihodki

Med neplačanimi prihodki so izkazane vse še neplačane terjatve zavoda. Na dan 31. 12. 2004 jih je zavod evidentiral v znesku 1.960.681 tisoč tolarjev, kar je 33 odstotkov več kot leto poprej. Razlog povečanja so večje terjatve zavoda iz mednarodnih sporazumov o socialni varnosti in iz sporazuma o pavšalnem povračilu škod za avtomobilsko zavarovanje.

#### 2.3.1.10 Pasivne časovne razmejitve

Zavod je izkazoval na dan 31. 12. 2004 med pasivnimi časovnimi razmejitvami vnaprej vračunanane odhodke v znesku 6.654 tisoč tolarjev in predhodno obračunanane odhodke za dane predujme v znesku 1.312.620 tisoč tolarjev.



2.3.1.11 Lastni viri in dolgoročne obveznosti

Tabela 13: Lastni viri in dolgoročne obveznosti

<b>Lastni viri in dolgoročne obveznosti</b>	<b>31. 12. 2004</b> v tisoč tolarjih	<b>31. 12. 2003</b> v tisoč tolarjih	<b>Indeks</b> <b>04/03</b>
Splošni sklad	(25.585.869)	(15.878.519)	161
Rezervni sklad	2.598.413	2.598.413	100
Dolgoročno razmejeni prihodki	34.587	83.767	41
<i>Skupaj lastni viri</i>	<i>(22.952.869)</i>	<i>(13.196.339)</i>	<i>174</i>
Dolgoročne finančne obveznosti	28.650.000	0	-
Druge dolgoročne obveznosti	919.486	0	-
Prenos na kratkoročni del	(100.060)	0	-
<i>Skupaj dolgoročne obveznosti</i>	<i>29.469.426</i>	<i>0</i>	<i>-</i>
<b>Skupaj</b>	<b>6.516.557</b>	<b>(13.196.339)</b>	<b>-</b>

*Splošni sklad*

Splošni sklad zavoda je v bilanci stanja na dan 31. 12. 2004 prikazan v negativni vrednosti, ki se je v primerjavi z letom poprej še povečala.

Tabela 14: Splošni sklad

<b>Splošni sklad</b>	<b>31. 12. 2004</b> v tisoč tolarjih	<b>31. 12. 2003</b> v tisoč tolarjih	<b>Indeks</b> <b>04/03</b>
Splošni sklad za neopredmetena dolgoročna sredstva in opredmetena osnovna sredstva	6.021.121	5.052.102	119
Splošni sklad za finančne naložbe	23.092	80.382	29
Splošni sklad za drugo	(31.630.082)	(21.011.003)	151
<b>Skupaj</b>	<b>(25.585.869)</b>	<b>(15.878.519)</b>	<b>161</b>

*Splošni sklad za neopredmetena dolgoročna sredstva in opredmetena osnovna sredstva* je bil v primerjavi z letom poprej višji za 19 odstotkov, kar je predvsem posledica novih nabav neopredmetenih dolgoročnih sredstev in opredmetenih osnovnih sredstev. Sklad je enak neodpisani vrednosti neopredmetenih dolgoročnih sredstev in opredmetenih osnovnih sredstev.

*Splošni sklad za finančne naložbe* je enak stanju dolgoročno danih posojil in depozitov ter dolgoročnih kapitalskih naložb. Na znižanje tega sklada v primerjavi z letom poprej je vplivalo vračilo depozitov pri SKB banki, d. d., Ljubljana (40.947 tisoč tolarjev), prodaja obveznic Slovenske odškodninske družbe, d. d., Ljubljana (12.223 tisoč tolarjev) in vračila stanovanjskih posojil delavcev (5.272 tisoč tolarjev). Revalorizacija stanovanjskih posojil (1.152 tisoč tolarjev) pa je vplivala na povečanje splošnega sklada za finančne naložbe.

*Splošni sklad za drugo* se je v primerjavi z letom poprej povečal, kar je posledica presežka odhodkov nad prihodki zavoda. V skladu s predpisi je znesek splošnega sklada za drugo popravek seštevka zneskov drugih delov splošnega sklada, predstavlja pa razliko med sredstvi in obveznostmi do virov sredstev.

### *Rezervni sklad*

Stanje rezervnega sklada zavoda na dan 31. 12. 2004 je bilo enako kot v predhodnem letu. Rezervni sklad je bil oblikovan pred letom 2000, od takrat naprej ni bilo pogojev za njegovo oblikovanje, ker je zavod izkazoval presežek odhodkov nad prihodki. Prav tako v tem obdobju niso bili izpolnjeni pogoji za črpanje rezervnega sklada.

### *Dolgoročno razmejeni prihodki*

Stanje dolgoročno razmejenih prihodkov je enako stanju dolgoročnih terjatev iz poslovanja, ki se nanašajo na prodajo stanovanj v skladu s Stanovanjskim zakonom. Zmanjšanje dolgoročno razmejenih prihodkov v primerjavi z letom poprej je posledica izplačila obresti od depozitov pri SKB banki, d. d., Ljubljana.

### *Dolgoročne obveznosti*

Dolgoročne finančne obveznosti na dan 31. 12. 2004 predstavlja zadolžitev zavoda na koncu leta 2004 pri Zakladnici enotnega zakladniškega računa pri Ministrstvu za finance (v nadaljevanju: zakladnica MF). Druge dolgoročne obveznosti predstavljajo obveznost iz finančnega najema zgradbe do Hypo leasing, d. o. o., Ljubljana (758.420 tisoč tolarjev) in obveznosti iz finančnega najema programske opreme do IBM World Trade Corp., USA (161.066 tisoč tolarjev).

#### 2.3.1.12 Izvenbilančna evidenca

Zavod je v aktivi in pasivi bilance stanja na dan 31. 12. 2004 v izvenbilančni evidenci izkazoval 1.351.214 tisoč tolarjev. Znesek se nanaša predvsem na terjatve za regresne zahteve (870.108 tisoč tolarjev) in prejete bančne garancije za dobro izvedbo posla (464.783 tisoč tolarjev).

**2.3.2 Izkaz prihodkov in odhodkov**

Tabela 15: Izkaz prihodkov in odhodkov

	<b>2004</b> v tisoč tolarjih	<b>2003</b> v tisoč tolarjih	<b>Indeks</b> <b>04/03</b>
<b>PRIHODKI</b>			
Tekoči prihodki	322.639.241	298.286.130	108
<i>Davčni prihodki</i>	315.156.438	293.804.580	107
<i>Nedavčni prihodki</i>	7.482.803	4.481.550	167
Kapitalski prihodki	377.242	84.011	449
Prejete donacije	72.318	83.026	87
Transforni prihodki	73.094.644	69.072.147	106
<b>SKUPAJ PRIHODKI</b>	<b>396.183.445</b>	<b>367.525.314</b>	<b>108</b>
<b>ODHODKI</b>			
Tekoči odhodki	10.940.320	9.658.751	113
Tekoči transferi	393.740.632	368.155.294	107
Investicijski odhodki	1.252.210	1.055.780	119
Investicijski transferi	0	0	0
<b>SKUPAJ ODHODKI</b>	<b>405.933.162</b>	<b>378.869.825</b>	<b>107</b>
<b>PRESEŽEK ODHODKOV NAD PRIHODKI</b>	<b>(9.749.717)</b>	<b>(11.344.511)</b>	<b>86</b>

Vir: izkaz prihodkov in odhodkov zavoda od 1. 1. do 31. 12. 2004.

Zavod je v letu 2004 evidentiral prihodke v znesku 396.183.445 tisoč tolarjev. Največji delež med celotnimi prihodki so predstavljali davčni prihodki (80 odstotkov) in transforni prihodki (18 odstotkov).

Zavod je v letu 2004 evidentiral odhodke v znesku 405.933.162 tisoč tolarjev. Največji del odhodkov zavoda se je nanašal na odhodke zdravstvene dejavnosti (zdravstvene storitve, zdravila, medicinsko tehnične pripomočke, socialno medicino, zdravljenje v tujini) ter denarne dajatve (nadomestila plač zaradi zadržanosti od dela in drugo), manjši del pa na odhodke za delo strokovne službe zavoda.

**2.3.2.1 Tekoči prihodki**

*Davčni prihodki*

Med davčnimi prihodki je zavod v letu 2004 izkazoval prispevke za socialno varnost v znesku 315.156.438 tisoč tolarjev. V to skupino so vključeni vsi obvezni neposredno vplačani prispevki zaposlenih.

Evidentirani prihodki zavoda za leto 2004 so usklajeni s podatki iz Poročila o vplačanih, razporejenih in vrnjenih javnofinančnih prihodkih od 1. 1. do 31. 12. 2004 Uprave Republike Slovenije za javna plačila.

*Nedavčni prihodki*

Nedavčni prihodki so se v primerjavi z letom poprej povečali za 67 odstotkov, največ zaradi povečanja drugih nedavčnih prihodkov, na katere je vplivalo predvsem povračilo stroškov zdravljenja poškodovancev v avtomobilskih nesrečah na podlagi sklenjenega sporazumom o povračilu škode z določenimi zavarovalnicami.

Tabela 16: Nedavčni prihodki

<b>Nedavčni prihodki</b>	<b>2004</b> v tisoč tolarjih	<b>2003</b> v tisoč tolarjih	<b>Indeks</b> <b>04/03</b>
Udeležba na dobičku in dohodki od premoženja	224.617	178.920	126
Denarne kazni	57.286	74.751	77
Prihodki od prodaje blaga in storitev	1.162.190	1.904.804	61
Drugi nedavčni prihodki	6.038.710	2.323.075	260
<b>Skupaj</b>	<b>7.482.803</b>	<b>4.481.550</b>	<b>167</b>

*Udeležba na dobičku in dohodke od premoženja* predstavljajo predvsem prihodki od obresti (109.550 tisoč tolarjev) in prihodki od najemnin in zakupnin (114.693 tisoč tolarjev). 87.790 tisoč tolarjev prihodkov od obresti se nanaša na obresti iz vezanih tolarskih depozitov in 92.488 tisoč tolarjev prihodkov od najemnin in zakupnin na najemnine za poslovne prostore.

Zavod je med *denarne kazni* v letu 2004 evidencialno plačane pogodbene kazni, ki jih je zaračunal izvajalcem za napačno obračunane zdravstvene storitve v skladu s splošnim dogovorom iz prejšnjih let. V dogovoru za leto 2004 partnerji tega določila niso sprejeli. Največji znesek pogodbenih kazni v letu 2004 sta plačala Zdravstveni dom Izola (14.622 tisoč tolarjev) zaradi napačnega obračunavanja reševalnih prevozov in Splošna bolnišnica Izola (20.409 tisoč tolarjev) zaradi napačnega obračunavanja eritropoetina.

*Prihodke od prodaje blaga in storitev* zavod pridobiva z opravljanjem storitev za druge. Ti prihodki so se glede na preteklo leto zmanjšali za 39 odstotkov, kar je posledica bistveno manjšega obsega izvajanja storitev za Vzajemno, d. v. z., Ljubljana. Največ prihodkov od prodaje blaga in storitev (1.074.400 tisoč tolarjev) je bilo realizirano iz opravljenih storitev za zavarovalnice, ki izvajajo dopolnilno zdravstveno zavarovanje, iz uporabe sistema kartice zdravstvenega zavarovanja, iz opravljenih storitev vodenja matične evidence za ZPIZ in posredovanja podatkov iz enotne matične evidence. Ostali del tovrstnih prihodkov predstavljajo prihodki od prodaje tiskovin, počitniških zmogljivosti, izročanja nadomestnih zdravstvenih kartic in drugo.

*Druge nedavčne prihodke* v letu 2004 predstavljajo predvsem prihodki od regresnih zahtevkov (plačila zavarovalnic iz pavšalnih regresnih zahtevkov in posamezni zahtevki za povračilo dejanskih škod iz preteklih let), ki so znašali 4.170.996 tisoč tolarjev. Ti prihodki so tudi vplivali na precejšnje povečanje drugih nedavčnih prihodkov. Prihodki, pridobljeni v letu 2004 na podlagi sklenjenega sporazuma o povračilu škode s šestimi zavarovalnicami, so znašali 3.208.333 tisoč tolarjev (77 odstotkov prihodkov doseženih na podlagi regresnih zahtevkov). Zavarovalnice plačujejo zavodu vnaprej dogovorjene zneske, določene v sporazumu. V

skupino drugih nedavčnih prihodkov spadajo še prihodki iz opravljenih zdravstvenih storitev, ki so jih koristile tuje osebe v Sloveniji (1.827.005 tisoč tolarjev) in ostalo (40.709 tisoč tolarjev). V letu 2004 je bilo na podlagi mednarodnega sodelovanja na podlagi konvencij z drugimi državami največ sredstev nakazano iz Avstrije (516.402 tisoč tolarjev), Hrvaške (470.569 tisoč tolarjev), Nemčije (429.908 tisoč tolarjev) in Italije (373.780 tisoč tolarjev).

#### 2.3.2.2 Kapitalski prihodki

Kapitalske prihodke predstavljajo prihodki od prodaje osnovnih sredstev. Ti prihodki so bili v letu 2004 realizirani v precej večjem znesku kot leto poprej zaradi prodaje zemljišča na Hrvaškem.

#### 2.3.2.3 Prejete donacije

Zavod je v letu 2004 prejel donacije od domačih pravnih in fizičnih oseb v znesku 72.318 tisoč tolarjev. Donacije so namenjene predvsem za izvedbo dodatnih programov za skrajšanje čakalnih dob.

#### 2.3.2.4 Transferni prihodki

Med transferne prihodke v znesku 73.094.644 tisoč tolarjev je zavod evidencialno prispevke za obvezno zdravstveno zavarovanje za upokojence, brezposelne in druge zavarovane osebe, ki so jih neposredno vplačale ZPIZ, občine, Zavod Republike Slovenije za zaposlovanje in državni proračun.

#### 2.3.2.5 Tekoči odhodki

Tekoči odhodki zavoda so v letu 2004 predstavljali 2,7 odstotka celotnih odhodkov, nanašali so se na delo strokovne službe zavoda.

Tabela 17: Tekoči odhodki

<b>Tekoči odhodki</b>	<b>2004</b> v tisoč tolarjih	<b>2003</b> v tisoč tolarjih	<b>Indeks</b> <b>04/03</b>
Plače in drugi izdatki za zaposlene	4.238.361	4.098.725	103
Prispevki delodajalcev za socialno varnost	711.455	583.591	122
Izdatki za blago in storitve	4.664.193	4.398.132	106
Plačila domačih obresti	1.326.311	578.303	229
<b>Skupaj</b>	<b>10.940.320</b>	<b>9.658.751</b>	<b>113</b>

#### *Plače in drugi izdatki za zaposlene ter prispevki*

Zavod je v letu 2004 za plače in druge izdatke za zaposlene ter prispevke delodajalcev za socialno varnost porabil 4.949.816 tisoč tolarjev.

Tabela 18: Plače in drugi izdatki za zaposlene

<b>Plače in drugi izdatki za zaposlene</b>	<b>2004</b> v tisoč tolarjih	<b>2003</b> v tisoč tolarjih	<b>Indeks</b> <b>04/03</b>
Plače in dodatki	3.679.742	3.578.829	103
Regres za letni dopust	136.204	128.318	106
Povračila in nadomestila	308.077	287.754	107
Sredstva za delovno uspešnost	73.865	75.700	98
Sredstva za nadurno delo	9.930	3.472	286
Drugi izdatki za zaposlene	30.543	24.652	124
<b>Skupaj</b>	<b>4.238.361</b>	<b>4.098.725</b>	<b>103</b>

*Prispevki delodajalcev za socialno varnost* so se v letu 2004 v primerjavi z letom poprej nekoliko povečali zaradi uvedbe premije za dodatno kolektivno pokojninsko zavarovanje na podlagi Zakona o kolektivnem dodatnem pokojninskem zavarovanju za javne uslužbence<sup>20</sup>, ki je v letu 2004 znašala 108.308 tisoč tolarjev.

#### *Izdatki za blago in storitve*

Izdatki zavoda za blago in storitve so se v letu 2004 v primerjavi z letom poprej zvečali, predvsem zaradi povečanja izdatkov za vzdrževanje poslovnih in stanovanjskih objektov ter tekočega vzdrževanja komunikacijske in programske opreme.

Tabela 19: Izdatki za blago in storitve

<b>Izdatki za blago in storitve</b>	<b>2004</b> v tisoč tolarjih	<b>2003</b> v tisoč tolarjih	<b>Indeks0</b> <b>4/03</b>
Pisarniški in splošni material ter storitve	534.134	519.541	103
Posebni material in storitve	8.313	10.212	81
Energija, voda, komunalne storitve in komunikacije	644.534	600.849	107
Prevozni stroški in storitve	37.230	31.461	118
Izdatki za službena potovanja	65.075	47.143	138
Tekoče vzdrževanje	618.494	501.553	123
Najemnine in zakupnine	761.769	842.069	90
Kazni in odškodnine	76	3	-
Davek na izplačane plače	241.089	229.439	105
Drugi operativni odhodki	1.753.479	1.615.862	109
<b>Skupaj</b>	<b>4.664.193</b>	<b>4.398.132</b>	<b>106</b>

<sup>20</sup> Uradni list RS, št. 126/03.

Drugi operativni odhodki so se nanašali predvsem na

- plačila storitev DURS (1.198.012 tisoč tolarjev),
- opravljene storitve plačilnega prometa (205.569 tisoč tolarjev),
- plačila avtorskih honorarjev, pogodbe o delu in delo prek študentskega servisa (108.423 tisoč tolarjev),
- strokovno izobraževanje zaposlenih (82.903 tisoč tolarjev),
- sodne stroške, storitve odvetnikov in notarjev (62.751 tisoč tolarjev).

#### Plačila domačih obresti

Odhodki za plačila domačih obresti v letu 2004 so se v primerjavi z letom poprej povečali za 129 odstotkov zaradi celoletnega likvidnostnega zadolževanja zavoda. Zavod je plačane obresti od posojil, najetih pri poslovnih bankah, evidentiral v znesku 635.587 tisoč tolarjev, od posojil, najetih pri zakladnici MF, pa v znesku 690.724 tisoč tolarjev.

#### 2.3.2.6 Tekoči transferi

Tekoči transferi predstavljajo 97 odstotkov celotnih odhodkov zavoda, največja skupina med njimi pa so drugi tekoči domači transferi, ki zajemajo 86 odstotkov odhodkov zavoda.

Tabela 20: Tekoči transferi

<b>Tekoči transferi</b>	<b>2004</b> v tisoč tolarjih	<b>2003</b> v tisoč tolarjih	<b>Indeks</b> <b>04/03</b>
<i>Transferi posameznikom in gospodinjstvom</i>	43.229.966	40.055.167	108
Boleznine	40.281.681	37.241.289	108
Drugi transferi posameznikom	2.948.285	2.813.878	105
<i>Transferi neprofitnim organizacijam in ustanovam</i>	68.695	990.727	7
<i>Drugi tekoči domači transferi</i>	347.872.334	324.663.812	107
Tekoči transferi v sklade socialnega zavarovanja	710.616	674.722	105
Tekoči transferi v javne zavode	299.375.564	323.982.518	92
Tekoči transferi v državni proračun	6.896	6.572	105
Tekoči transferi drugim izvajalcem javnih služb, ki niso posredni proračunski uporabniki	47.779.258	0	-
<i>Tekoči transferi v tujino</i>	2.569.637	2.445.588	105
<b>Skupaj</b>	<b>393.740.632</b>	<b>368.155.294</b>	<b>107</b>

#### Transferi posameznikom in gospodinjstvom

Transferi posameznikom in gospodinjstvom so v letu 2004 predstavljali 11 odstotkov vseh tekočih transferov zavoda tako kot v letu poprej. V to skupino transferov sodijo nadomestila zavarovancem za čas nezmožnosti za delo zaradi bolezni, poškodb pri delu, zunaj dela in po tretji osebi, nadomestila za poklicne bolezni, spremstva in nege družinskega člana, nadomestila za transplantacije, krvodajalstvo ter pogrebne, posmrtnine in različna povračila stroškov zdravljenj.

*Transferi neprofitnim organizacijam in ustanovam*

Transferi neprofitnim organizacijam in ustanovam predstavljajo najmanjši del tekočih transferov zavoda. V letu 2004 so bili precej nižji kot v letu poprej, zaradi spremembe evidentiranja neprofitnih organizacij in ustanov organiziranih kot javni zavodi iz transferov neprofitnim organizacijam in ustanovam na druge tekoče domače transfere. S temi izdatki so se v glavnem financirali programi obnovitvene rehabilitacije in zdravstveno letovanje otrok.

*Drugi tekoči domači transferi*

V skladu z enotno klasifikacijo je bil največji del drugih tekočih domačih transferov v letu 2004 evidentiran med *tekočimi transferi v javne zavode*, ki so se nanašali predvsem na izdatke za zdravstvene storitve za osnovno, bolnišnično in zdraviliško dejavnost ter dejavnost socialnih zavodov (242.531.766 tisoč tolarjev). Zavod odhodke iz naštetih dejavnosti deli na štiri vrste transfernih odhodkov, in sicer sredstva za plače (116.789.053 tisoč tolarjev), sredstva za prispevke delodajalca (25.444.542 tisoč tolarjev), sredstva za materialne stroške z amortizacijo (97.353.086 tisoč tolarjev) in sredstva za premije za kolektivno obvezno dodatno pokojninsko zavarovanje (2.945.085 tisoč tolarjev). Poleg navedene skupine transferov spadajo sem stroški za zdravila in izdatki za lekarniško dejavnost (50.109.578 tisoč tolarjev), del odhodkov za medicinsko tehnične pripomočke za javne zavode (3.315.030 tisoč tolarjev), odhodki za kri in socialno medicino (2.623.403 tisoč tolarjev) ter del odhodkov, ki se nanašajo na mednarodna zavarovanja (795.787 tisoč tolarjev).

*Tekoči transferi drugim izvajalcem javnih služb, ki niso posredni proračunski uporabniki*, se nanašajo predvsem na izvajalce zdravstvenih dejavnosti – zasebnike s koncesijo. Zavod je v letu 2004 v skladu z enotno klasifikacijo evidentiral 29.271.810 tisoč tolarjev. Med navedenimi transferi je evidentiran tudi del sredstev za zdravila v znesku 10.775.644 tisoč tolarjev, za medicinsko tehnične pripomočke v znesku 6.771.496 tisoč tolarjev in drugo 960.308 tisoč tolarjev.

*Tekoči transferi v tujino*

Tekoči transferi v tujino v letu 2004 so predstavljali manjši del tekočih transferov zavoda. Ti transferi predstavljajo plačila tujim nosilcem zdravstvenega zavarovanja za kritje stroškov zdravljenja zavarovanih oseb v tujini, v skladu s sprejetimi mednarodnimi konvencijami in uredbami Sveta EGS (2.173.357 tisoč tolarjev), ter stroške zdravljenja zavarovanih oseb, ki so bile napotene na zdravljenje v tujino (396.280 tisoč tolarjev). Zavod je v letu 2004 za zdravstvene storitve v tujino največ plačal Hrvaški (1.937.525 tisoč tolarjev), Avstriji (85.714 tisoč tolarjev) in Nemčiji (82.116 tisoč tolarjev).

**2.3.2.7 Investicijski odhodki**

Investicijske odhodke je zavod v letu 2004 evidentiral v znesku 1.252.210 tisoč tolarjev. V primerjavi z letom poprej so se povečali za 19 odstotkov, kar je predvsem posledica večje nabave računalniške in programske opreme.



Investicijski odhodki so se nanašali na

- izdatke za nakup osnovnih sredstev (predvsem strojna in programska oprema, zgradbe in prostori) v znesku 1.122.292 tisoč tolarjev,
- izdatke za investicijsko vzdrževanje (vključno s stroški tekočega vzdrževanja stavb in instalacij) v znesku 104.635 tisoč tolarjev,
- druge storitve (projektna dokumentacija, študije o izvedljivosti programov) v znesku 25.283 tisoč tolarjev.

### 2.3.3 Izkaz računa finančnih terjatev in naložb

Tabela 21: Izkaz računa finančnih terjatev in naložb

<b>Izkaz računa finančnih terjatev in naložb</b>	<b>2004</b> v tisoč tolarjih	<b>2003</b> v tisoč tolarjih	<b>Indeks</b> <b>04/03</b>
<i>Prejeta vračila danih posojil in prodaja kapitalskih deležev</i>	48.355	19.362	250
Prejeta vračila danih posojil	36.132	7.261	498
Prodaja kapitalskih deležev	12.223	12.101	101
<i>Dana posojila in povečanje kapitalskih deležev</i>	0	0	0
<i>Prejeta minus dana posojila in spremembe kapitalskih deležev</i>	48.355	19.362	250

Vir: izkaz računa finančnih terjatev in naložb zavoda v obdobju od 1. 1. do 31. 12. 2004.

V izkazu računa finančnih terjatev in naložb je zavod evidentiral prejeta vračila danih posojil v letu 2004 v precej večjem znesku kot v enakem obdobju predhodnega leta. Tako povečanje je posledica vračila depozita pri SKB banki, d. d., Ljubljana v znesku 30.000 tisoč tolarjev. Med prejetimi vračili danih posojil zavod izkazuje vračila stanovanjskih posojil v znesku 5.272 tisoč tolarjev in vračila stanovanjskih kreditov v skladu s Stanovanjskim zakonom v znesku 860 tisoč tolarjev.

Prodajo kapitalskih deležev predstavlja prodaja obveznic Slovenske odškodninske družbe, d. d. v znesku 12.223 tisoč tolarjev. Zavod v letu 2004 ni dajal posojil, prav tako ni kupoval kapitalskih deležev, zato je razlika med prejemki in izdatki tega računa pozitivna ter je na koncu leta znašala 48.355 tisoč tolarjev.

### 2.3.4 Izkaz računa financiranja

Zavod se je v letu 2004 skupno zadolžil za 284.706.000 tisoč tolarjev (kratkoročno za 256.056.000 tisoč tolarjev in dolgoročno za 28.650.000 tisoč tolarjev), v istem letu pa je odplačal 274.938.000 tisoč tolarjev dolga, tako da je bilo na koncu leta 2004 evidentirano 28.650.000 tisoč tolarjev dolga.

Tabela 22: Izkaz računa financiranja

Izkaz računa financiranja	2004 v tisoč tolarjih	2003 v tisoč tolarjih	Indeks 04/03
<i>Zadolževanje</i>	28.650.000	18.882.000	152
Domače zadolževanje	28.650.000	18.882.000	152
<i>Odplačila dolga</i>	18.882.000	7.686.000	246
Odplačila domačega dolga	18.882.000	7.686.000	246
<i>Neto zadolževanje</i>	9.768.000	11.196.000	87
<i>Povečanje sredstev na računih</i>	66.638	-	-
<i>Zmanjšanje sredstev na računih</i>	-	129.149	-

Vir: izkaz računa financiranja zavoda za obdobje od 1. 1. do 31. 12. 2004.

Zavod se je v letu 2004 kratkoročno zadolžil pri zakladnici MF v znesku 244.256.000 tisoč tolarjev in pri določenih poslovnih bankah v znesku 11.800.000 tisoč tolarjev, ki so bila tudi v istem letu vrnjena.

Zavod se je 5. 1. 2004 zadolžil pri šestih poslovnih bankah (A banka Vipava, d. d., Ljubljana, NLB d. d., Ljubljana, Banka Koper, d. d., Koper, Koroška banka, d. d., Slovenj Gradec, Gorenjska banka Kranj, d. d., Kranj in Banka Domžale, d. d. Domžale) v skupni vrednosti 11.800.000 tisoč tolarjev po dogovorjeni letni obrestni meri banke (najnižja je bila 5,4 odstotka, najvišja pa 5,91 odstotka). Zapadlost najetih posojil je bila 5. 7. 2004 in takrat so bila posojila dejansko vrnjena.

Likvidnostno zadolževanje v okviru enotnega zakladniškega računa države je urejeno s Pravilnikom za upravljanje z likvidnostjo v sistemu enotnega zakladniškega računa<sup>21</sup>. Najeta posojila pri zakladnici MF je zavod vračal v povprečju v 15 dneh (najkrajši rok za vračilo posojila je bil isti dan, najdaljši pa 30 dni). Obrestovanje posojil je potekalo v skladu z določeno obrestno mero, ki se je v obdobju najemanja posojil gibala od 0 do 6,7 odstotka.

Na dan 31. 12. 2004 je zavod pri zakladnici MF črpal likvidnostno posojilo v znesku 28.650.000 tisoč tolarjev z rokom vračila 3. 1. 2006. Na podlagi Zakona o prevzemu dolga Zavoda za pokojninsko in invalidsko zavarovanje ter Zavoda za zdravstveno zavarovanje Slovenije<sup>22</sup> in pogodbe o prevzemu dolga<sup>23</sup> med zavodom in Republiko Slovenijo Ministrstvom za finance je navedeno posojilo in pripadajoče obresti 1. 7. 2005 prevzela Republika Slovenija.

Zavod je v računu financiranja za leto 2004 med odplačili dolga izkazal 18.882.000 tisoč tolarjev. Del teh odplačil (8.700.000 tisoč tolarjev) se nanašajo na posojila, ki so bila najeta pri poslovnih bankah v letu 2003 in so v plačilo zapadla 5. 1. 2004.

<sup>21</sup> Uradni list RS, št. 100/02.

<sup>22</sup> Uradni list RS, št. 61/05.

<sup>23</sup> Št. 484-01-23/2005/8 z dne 1. 7. 2005.

## 3. REVIZIJA PRAVILNOSTI POSLOVANJA ZAVODA V LETU 2004

### 3.1 Obrazložitev revizije

V okviru revizije pravilnosti poslovanja smo preverjali, ali so bile transakcije v letu 2004 opravljene v skladu z veljavnimi predpisi in usmeritvami, in sicer za naslednja področja:

- plače in drugi izdatki za zaposlene,
- tekoče transfere.

Pravilnost plač, povračil in nadomestil plač ter drugih izdatkov za zaposlene (regres za letni dopust, jubilejne nagrade, solidarnostne pomoči in odpravnine) smo presojali na podlagi veljavnih predpisov, predvsem Zakona o razmerjih plač v javnih zavodih, državnih organih in organih lokalnih skupnosti<sup>24</sup> in Zakona o delovnih razmerjih<sup>25</sup>. Preverili smo pravilnost ravnanja zavoda pri zaposlovanju in razporejanju delavcev na delovna mesta, določanju osnovnih plač, dodatkov ter izplačevanju drugih izdatkov za zaposlene.

Za tekoče transfere smo ugotavljali, ali so bili dodeljeni na podlagi ustreznih predpisov, in sicer:

- za transfere posameznikom in gospodinjstvom smo preverili, ali so bila nadomestila upravičencem za čas nezmožnosti za delo izplačana na podlagi ustrezne dokumentacije in v pravilnem znesku, določenem v ZZVZZ ter Pravilih obveznega zdravstvenega zavarovanja<sup>26</sup>;
- za druge tekoče domače transfere smo preverili, ali so bile z izvajalci zdravstvenih storitev sklenjene pogodbe za izvajanje programov zdravstvene dejavnosti na podlagi Splošnega in področnih dogovorov za pogodbeno leto 2004, pri transferih za medicinsko tehnične pripomočke pa ustreznost pravne podlage zagotavljanja pripomočkov zavarovanim osebam; za posamezno izplačilo smo preverili obstoj podlage za izplačilo, skladnost obračunane vrednosti storitev z vrednostmi iz pogodbe in finančnih načrtov za določeno obdobje ter skladnost načina izračuna z merili za obračun, določenimi v splošnem in področnih dogovorih ter cenovne standarde za posamezne medicinsko tehnične pripomočke;
- pri tekočih transferih v tujino smo preverili, ali so bili stroški zdravljenja zavarovanih oseb v tujini opravljeni po sprejetih mednarodnih konvencijah in uredbah Sveta EGS in stroški zdravljenja zavarovanih oseb, ki so bile napotene na zdravljenje v tujino, plačani na podlagi prejetih računov izvajalcev storitev in druge ustrezne dokumentacije.

Skladnost poslovanja s predpisi smo preverjali hkrati s preizkušanjem podatkov iz računovodskih izkazov. Sestavili smo podrobne revizijske programe in jih uporabili na primerno velikih vzorcih izplačil, ki smo jih določili za vsak segment posebej.

<sup>24</sup> Uradni list RS, št. 18/94, 13/95, 36/96, 20/97-ZDPra, 39/99-ZMPUPR, 86/99, 98/99-ZZdrS.

<sup>25</sup> Uradni list RS, št. 42/02.

<sup>26</sup> Uradni list RS, št. 30/03, 35/03, 78/03.

## 3.2 Ugotovitve

### 3.2.1 Plače in drugi izdatki za zaposlene

Zavod je v letu 2004 plače in druge izdatke zaposlenim evidentiral v znesku 4.238.361 tisoč tolarjev, kar je 3,4 odstotka več kot leta 2003. Realno so se ti izdatki povečali za 0,2 odstotni točki, upoštevajoč 3,2 odstotno rast cen življenjskih potrebščin v letu 2004.

31. 12. 2004 je bilo na zavodu 968 zaposlenih, od tega je bilo 918 zaposlenih za nedoločen čas in 50 za določen čas (28 zaradi nadomeščanja, 16 zaradi povečanega obsega dela in 6 pripravnikov). Zavod je v letu 2004 zaposlil 51 novih delavcev za nedoločen čas in za določen čas zaradi povečanega obsega dela ali pripravnikov. V istem letu je z zavodom prekinilo delovno razmerje 53 zaposlenih.

#### 3.2.1.1 Plače in nadomestila plač

Preveritev pravilnosti določanja in obračunavanja plač in nadomestila plač v letu 2004 za zaposlene zavoda smo opravili za 33 zaposlenih, od tega za 11 vodilnih, s katerimi je bila sklenjena individualna pogodba o zaposlitvi delavcev na najodgovornejših delovnih mestih, in za 22 zaposlenih, ki so se na zavodu zaposlili v letu 2004.

Za zaposlene zavoda smo preverjali, ali

- je delovno mesto zaposlenega, ki mu je bila izplačana plača ali drug prejemek, določeno v Pravilniku o sistemizaciji delovnih mest<sup>27</sup>,
- zaposleni izpolnjuje zahtevane pogoje za zasedbo delovnega mesta,
- so količniki osnovne plače z dodatki določeni v skladu z ustrežno zakonodajo, Kolektivno pogodbo delavcev zdravstvenega zavarovanja Slovenije<sup>28</sup> (v nadaljevanju: KPDZZS), Sklepom o elementih in vsebini individualnih pogodb o zaposlitvi delavcev na najodgovornejših delovnih mestih v zavodu<sup>29</sup>,
- je obračun plače (osnovni količnik, dodatki) v skladu s pogodbo o zaposlitvi oziroma individualno pogodbo o zaposlitvi delavcev na najodgovornejših delovnih mestih,
- je bilo izplačilo povračila stroškov za prevoz na delo in z dela ter prehrano obračunano in izplačano le za dneve prisotnosti na delu in v skladu z Zakonom o višini povračil stroškov v zvezi z delom in nekaterih drugih prejemkov<sup>30</sup>.

Ugotovili smo, da je zavod v letu 2004 zaposlenim delavcem pravilno določil plače in nadomestila plač in jih obračunal v skladu z veljavno zakonodajo. Pri izračunu osnovne plače je bil upoštevan osnovni količnik delovnega mesta, povečan za napredovanje v skladu s Pravilnikom o napredovanju delavcev ZZZS<sup>31</sup>. Dodatki in drugi stroški dela so bili pravilno obračunani. Novozaposleni delavci na zavodu v letu 2004 so ob razporeditvi na delovno mesto izpolnjevali pogoje, določene v Pravilniku o sistemizaciji delovnih mest.

<sup>27</sup> Sprejet 1. 5. 1994 in spremembe - zadnja sprememba 8. 4. 2004.

<sup>28</sup> Št. 0202-45/8-2000 z dne 20. 11. 2000 in spremembe.

<sup>29</sup> Št. 0202/13-3/98 z dne 29. 7. 1998.

<sup>30</sup> Uradni list RS, št. 87/97, 9/98, 48/01.

<sup>31</sup> Številka 014-1/6-2-94 z dne 28. 7. 1994, s spremembo z dne 8. 9. 1995.

## 3.2.1.2 Drugi izdatki za zaposlene

Preveritev upravičenosti, pravilnosti določanja in obračunavanja drugih izdatkov za zaposlene smo opravili za petnajst zaposlenih, od tega za šest prejemnikov jubilejnih nagrad, pet prejemnikov odpravnin zaradi upokojitve in štiri prejemnike solidarnostne pomoči.

Zavod je v letu 2004 za *jubilejne nagrade* zaposlenim za 10, 20 in 30 let delovne dobe izplačal 7.224 tisoč tolarjev. Jubilejne nagrade je zavod izplačal na podlagi 238. člena KPDZZS, in sicer 87 zaposlenim, ki so v letu 2004 izpolnili zahtevane pogoje.

V letu 2004 je zavod 17 prejemnikom namenil 19.942 tisoč tolarjev za *odpravnine ob upokojitvi*. Odpravnine so bile izplačane na podlagi 240. člena KPDZZS, ki določa, da delavcu ob upokojitvi pripada odpravnina v vrednosti, ki jo določa Zakon o višini povračil stroškov v zvezi z delom in nekaterih drugih prejemkov.

V letu 2004 je zavod 28 prejemnikom izplačal 3.377 tisoč tolarjev *solidarnostne pomoči* na podlagi 242. člena KPDZZS. V letu 2004 je znesek solidarnostne pomoči v skladu z Zakonom o začasni določitvi osnove za določanje plač in drugih prejemkov iz delovnega razmerja<sup>32</sup> do junija 2004 znašal 110.708 tolarjev, nato pa 119.767 tolarjev.

Zavod je v letu 2004 zaposlenim izplačal *regres za letni dopust* v znesku 136.204 tisoč tolarjev. Znesek regresa za letni dopust je bil za leto 2004 določen v vrednosti 138.800 tisoč tolarjev<sup>33</sup>. Regres je bil izplačan v skladu z 236. členom KPDZZS.

Ugotovili smo, da je zavod pri izplačilih drugih izdatkov za zaposlene ravnal v skladu z veljavnimi predpisi in zneske izplačal v pravilni vrednosti.

## 3.2.2 Drugi stroški in izplačila za zaposlene

Pravilnost drugih stroškov smo preverili na izplačilih za zaposlene za službena potovanja, avtorske honorarje, izplačilih na podlagi podjemnih pogodb in prek študentskega servisa v skupnem znesku 28.254 tisoč tolarjev oziroma 11 odstotkov teh stroškov.

*Izdatki za službena potovanja* zaposlenih zavoda so v letu 2004 znašali 65.075 tisoč tolarjev. Nanašali so se predvsem na stroške prevoza v državi in dnevnice za službena potovanja v državi. Zneske je zavod določil v skladu z Zakonom o višini povračil stroškov v zvezi z delom in nekaterih drugih prejemkov.

Zavod je *avtorske honorarje* v letu 2004 izplačal v znesku 44.363 tisoč tolarjev. Zneski so bili izplačani na podlagi sklenjenih pogodb o avtorskem delu na podlagi Zakona o avtorski in sorodnih pravicah<sup>34</sup> (predvsem za izdelavo izvedenskih mnenj zdravnikov) in predloženih poročil o opravljenem avtorskem delu.

Zavod je v letu 2004 na podlagi *podjemnih pogodb* izplačal 42.886 tisoč tolarjev. Izplačila so bila opravljena na podlagi sklenjenih podjemnih pogodb ter na podlagi predloženih poročil o

<sup>32</sup> Uradni list RS, št. 19/97.

<sup>33</sup> Uskladitveni sklep, Uradni list RS, št. 73/03.

<sup>34</sup> Uradni list RS, št. 21/95, 9/01, 30/01, 85/01, 43/04.

opravljenem delu. Nanašala so se predvsem na delo zdravnikov v postopkih uveljavljanja pravic iz obveznega zdravstvenega zavarovanja.

Za delo prek študentskega servisa v letu 2004 je zavod izplačal 21.174 tisoč tolarjev. Izplačila so bila opravljena študentom in dijakom na podlagi predloženih študentskih napotnic in poročil o opravljenem delu.

### 3.2.3 Tekoči transferi

Tekoči transferi so največji segment odhodkov zavoda (97 odstotkov) in obsegajo predvsem odhodke za zdravstvene storitve, za zdravila, medicinsko tehnične pripomočke, socialno medicino ter za zdravljenje v tujini in drugo.

#### 3.2.3.1 Transferi posameznikom in gospodinjstvom

Za preverjanje pravilnosti transferov posameznikom in gospodinjstvom smo zajeli devet zbirnikov refundacij za izplačilo nadomestil plač v skupnem znesku 861.561 tisoč tolarjev oz. 2 odstotka vseh transferov posameznikom in gospodinjstvom. Zbirniki refundacij predstavljajo podlago za evidentiranje nadomestil plač zaradi odsotnosti z dela (zaradi bolezni, poškodb, nege ožjih družinskih članov). V zbirnikih so zbrani podatki iz zahtevkov delodajalcev za povračilo izplačanih nadomestil plač skupaj s priloženo dokumentacijo (bolniški listi idr.). Zavod ima z internimi pravili natančno predpisano ravnanje v procesu nadomestil. Preverjene podatke iz zahtevkov zavod obdeluje z aplikacijo 'Nadomestila za zadržanost od dela zaradi bolezni'. Prepričali smo se, da je zavod nadomestila plač zaradi zadržanosti od dela upravičencem izplačal v pravih zneskih na podlagi ustrezne dokumentacije in v skladu z veljavnimi predpisi.

#### 3.2.3.2 Drugi tekoči domači transferi

Največji delež tekočih transferov predstavljajo drugi tekoči domači transferi (88 odstotkov), ki jih zavod nakazuje predvsem izvajalcem zdravstvenih storitev.

##### *Transferi izvajalcem zdravstvenih storitev*

Pravilnost dodeljevanja transferov izvajalcem zdravstvenih storitev smo preizkusili na 39 končnih obračunih zdravstvenih storitev za posamezne dejavnosti, ki so skupaj znašali 51.148.298 tisoč tolarjev oz. 14 odstotkov drugih tekočih domačih transferov. V pregled smo zajeli obračune za bolnišnice, zdravstvene domove, splošne ambulante, zasebne zobozdravstvene ambulante, dom upokoencev, zdravilišče in zavod za zdravstveno varstvo.

Pri izvajanju revizije smo se oprli tudi na ugotovitve iz predhodne revizije pravilnosti poslovanja zavoda za leto 2004. V predhodni reviziji smo preizkušali obstoj in delovanje notranjih kontrol pri dodeljevanju tekočih transferov izvajalcem zdraviliške, lekarniške, osnovne in bolnišnične dejavnosti. Preverili smo pravilnost globalnih elementov, na podlagi katerih so izračunane vrednosti programov posameznih vrst zdravstvenih dejavnosti. S pregledom dokumentacije in podatkov v aplikaciji 'Sklepanje in spremljanje pogodb z izvajalci zdravstvenih storitev' smo se prepričali, da obstajajo sledi opravljenih formalnih in vsebinskih kontrol, ki so jih izvedle pooblaščenice osebe zavoda v skladu z internimi navodili o izvajanju teh kontrol. Ugotovili smo, da so bili vsi globalni elementi upoštevani v dogovorjeni vrednosti.

Zavod je izvajalce zdravstvene dejavnosti financiral na podlagi Splošnega dogovora in področnih dogovorov za pogodbeno leto 2004 glede na pogodbeno opredeljen program, zmogljivosti ter izhodišča, ki jih določajo dogovori za posamezno zdravstveno dejavnost. Celotna ugotovljena obveznost zavoda do posameznega izvajalca je določena na podlagi priznanega števila obračunanih storitev in cene za posamezno dejavnost iz obveznega zdravstvenega zavarovanja (na spremembo cen vplivajo spremembe izhodišč). Partnerji dogovora opredelijo način vrednotenja in obračunavanja načrtovanih in dejansko opravljenih storitev v merilih za obračun zdravstvenih storitev. Za leto 2004 so partnerji sprejeli merila za obračun zdravstvenih storitev, opravljenih v naslednjih obdobjih: januar – marec 2004, april – junij 2004 in julij - december 2004 ter merila za končni letni obračun 2004.

Zavod je za financiranje programov v letu 2004 z izvajalci sklenil pogodbe na podlagi dogovorov. Izvajalci zavodu za opravljene storitve izstavljajo obračunske račune, za katere smo preverili, ali se njihova vrednost ujema z obveznostjo, ki jo je izračunala strokovna služba zavoda. V skladu z aneksi k splošnem in področnim dogovorom se je spreminjala cena storitev, zato je zavod na podlagi teh sprememb naredil poročune za posamezna obračunska obdobja.

Prepričali smo se, da je za posamezno izplačilo izvajalcem obstajala ustrezna pravna podlaga, da so bile obračunane vrednosti storitev v skladu z dogovorjenimi vrednostmi na pravnih podlagah ter obračunane v skladu s sprejetimi merili.

#### *Transferi za medicinsko tehnične pripomočke*

V letu 2004 je zavod namenil 10.171.198 tisoč tolarjev za medicinsko tehnične pripomočke (2,5 odstotka celotnih odhodkov zavoda), od tega se 391.179 tisoč tolarjev nanaša na medicinsko tehnične pripomočke za izposojno (stroški nabave in popravil), kar predstavlja le 3,8 odstotka transferov za medicinsko tehnične pripomočke (v nadaljevanju: MTP). Izposoja MTP zavarovancem, ki potrebujejo pripomoček krajši čas, je uvedena zaradi gospodarnega ravnanja s temi sredstvi, saj se z enim pripomočkom zadovoljijo potrebe več zavarovanih oseb.

Pri preveritvi pravilnosti transferov za MTP smo ugotovili, da zavod intenzivno nadaljuje z dograditvijo sistema zagotavljanja MTP zavarovanim osebam in kritja stroškov izposoje MTP v skladu s 23. členom ZZVZZ.

Za vpeljavo sistema je zavod v letu 2004 začrtal izhodišča, ki naj bi omogočala dogovarjanje s partnerji v zvezi z zagotavljanjem MTP v skladu s 63. členom ZZVZZ. Izhodišča za prehod na nov sistem predstavljajo številne soodvisne aktivnosti – sklenitev posebnega dogovora, izvedba razpisa v skladu z dogovorom in sklepanje pogodb z dobavitelji MTP. Glede na to, da so predlog določil za zagotavljanje MTP na način partnerskega dogovarjanja v Splošnem dogovoru za pogodbeno leto 2005<sup>35</sup> partnerji na arbitraži označili kot sporen, je o njih odločala Vlada RS in 15. 6. 2005 predlog zavrnila z obrazložitvijo, da se spremembe partnerskega sistema dogovarjanja opredelijo po sprejemu novele ZZVZZ oziroma v pogodbenem letu 2006.

<sup>35</sup> Obravnaval upravni odbor zavoda 24. 11. 2004.

Zavod je maja 2005 pripravil predlog Dogovora o medicinsko tehničnih pripomočkih v letu 2005<sup>36</sup> in ga posredoval v obravnavo partnerjem Ministrstvu za zdravje in predstavnikom dobaviteljev – Gospodarski zbornici Slovenije, Obrtni zbornici Slovenije in Lekarniški zbornici Slovenije. Zavod si prizadeva vzpostaviti dialog z zbornicami in z njimi uskladiti vsebino dogovora, kar podpira tudi Ministrstvo za zdravje.

Predlog dogovora opredeljuje okvir za načrtovanje letne količine in strukture MTP, pogoje za opravljanje dejavnosti izdaje in izposoje pripomočkov, ki jih krije obvezno zdravstveno zavarovanje, izhodišča in merila za določanje cen storitev v zvezi z izdajo in izposojjo MTP, ureditev izposoje MTP ter podlage za razpis in sklepanje pogodb in druga pomembna vprašanja (določanje standarda kvalitete, način evidentiranja in obračunavanja storitev, roke za plačevanje storitev idr.). Pri financiranju dobaviteljev MTP bi bil uveden način plačevanja po opravljenih storitvah - uvedba storitvenega sistema namesto marž. Storitve bi bile sestavljene iz stroška za posamezni pripomoček, ki bi predstavljale njegovo veleprodajno ceno in stroška storitve, povezanega z izdajo pripomočka. Najvišja možna veleprodajna cena bi se oblikovala v odstotnem deležu povprečne cene pripomočkov iste kvalitete v primerljivih državah. Po predlaganem dogovoru bi v prihodnje dobavitelji postali tudi izposojevalci MTP, če bi izpolnjevali v dogovoru opredeljene in v razpisu objavljene pogoje. Predviden je tudi prenos MTP, ki so že izposojeni zavarovanim osebam, na dobavitelje, ki bi izvajali izposojjo na podlagi sklenjene pogodbe. Predlagani dogovor vsebuje tudi nekatere druge opredelitve, kot so: obveza in soglasje partnerjev za pripravo slovenskega registra MTP, ki ga bo financiralo obvezno zdravstveno zavarovanje, obveza o pripravi standardov kvalitete, odpoved dosedanjih pogodb in sklenitev novih ter drugo.

Do sprejema dogovora partnerjev pa zavod preverja cene na trgu in s pogajanjem z zastopniki proizvajalcev oziroma dobavitelji, s katerimi so že sklenjene pogodbe, oblikuje cenovne standarde posameznih medicinsko tehničnih pripomočkov.

V preizkušanje smo zajeli osem vrst MTP (pripomočke pri zdravljenju sladkorne bolezni, slušne aparate, pripomočke pri umetno izpeljanem črevesju, vozičke in ostale pripomočke za gibanje, stojo in sedenje bolnikov). Pregledali smo pogodbe o izdaji MTP predpisanih na naročilnice v breme obveznega zdravstvenega zavarovanja oziroma pogodbe o dobavi, vzdrževanju in servisiranju MTP in pripadajoče anekse k pogodbam, ki so bile sklenjene s petimi izvajalci oziroma dobavitelji. Ugotovili smo, da je bila ena pogodba sklenjena v letu 1996 (z Lekarno Ljubljana), dve v letu 2001 (Experta M&J, d. o. o., Ljubljana in Nega, d. o. o., Ljubljana) in dve v letu 2004 (Slušni aparati – Widex, d. o. o., Ljubljana in Medias International, d. o. o., Ljubljana). S pregledom sklepov upravnega odbora zavoda, obrazložitev k sklepom in ponudb dobaviteljev smo se prepričali, da je bilo za vse MTP doseženo znižanje cenovnega standarda, tako so se tudi spremenile pogodbene cene. S pregledom zahtevkov za plačilo dobavljenih MTP pred spremembo cenovnega standarda in po njej, smo se prepričali, da je pri plačilih posameznih MTP upoštevana znižana cena. Ugotovili smo tudi, da je dobavitelj Medias International, d. o. o., s katerim je bila sklenjena nova pogodba v letu 2004, ponudil najnižjo ceno za vozičke na samostojni pogon.

<sup>36</sup> Obravnaval upravni odbor zavoda 14. 6. 2005.



V predhodni reviziji smo v pregled zajeli izposojno MTP v Območni enoti Ljubljana. Območna enota Ljubljana pogodbeno organizira izposojno MTP v dveh izposojevalnicah. Ugotovili smo nekatere pomanjkljivosti pri vodenju evidenc, na katere je že pred revizijo računskega sodišča opozorila notranje revizijska služba zavoda in so se med revizijo že odpravljale. Ugotovljene pomanjkljivosti niso imele vpliva na pravilnost izkazovanja podatkov.

### 3.2.3.3 Tekoči transferi v tujino

V preizkušanje smo zajeli plačila tujim nosilcem zdravstvenega zavarovanja za kritje stroškov zdravljenja zavarovanih oseb v tujini, v skladu s sprejetimi mednarodnimi konvencijami in uredbami Sveta EGS ter stroške zdravljenja zavarovanih oseb, ki so bile napotene na zdravljenje v tujino v skupnem znesku 1.868.597 tisoč tolarjev (73 odstotka vseh tekočih transferov v tujino). O upravičenosti do napotitve na zdravljenje v tujino odloča zavod v upravnem postopku, in sicer na I. stopnji imenovani zdravnik zavoda, na II. stopnji pa zdravstvena komisija. Prepričali smo se, da so za nakazila zdravljenja v tujini obstajale ustrezne pravne podlage, in da so bili zneski izplačani v pravilni vrednosti.

## 4. MNENJE

Revidirali smo bilanco stanja na dan 31. 12. 2004, izkaz prihodkov in odhodkov od 1. 1. do 31. 12. 2004, izkaz računa finančnih terjatev in naložb od 1. 1. do 31. 12. 2004, izkaz računa financiranja od 1. 1. do 31. 12. 2004 ter pravilnost poslovanja Zavoda za zdravstveno zavarovanje Slovenije v letu 2004. Za pripravo računovodskih izkazov in pravilnost poslovanja je odgovorno poslovodstvo zavoda. Naša naloga je na podlagi opravljene revizije izreči mnenje o računovodskih izkazih in pravilnosti poslovanja zavoda.

Revidiranje smo načrtovali in izvedli v skladu z mednarodnimi standardi, ki jih določa Napotilo za izvajanje revizij<sup>37</sup>. Revizijski postopki so obsegali pridobivanje, pregledovanje, analiziranje in presojanje podatkov o poslovanju zavoda ter dokumentiranje revizijskih ugotovitev. Pridobili smo ustrezne in zadostne dokaze za izrek mnenja. Menimo, da nam pridobljeni podatki omogočajo, da podamo mnenje o računovodskih izkazih in pravilnosti poslovanja zavoda v letu 2004.

### 4.1 Mnenje o računovodskih izkazih Zavoda za zdravstveno zavarovanje Slovenije za leto 2004

Po našem mnenju v revidiranih računovodskih izkazih Zavoda za zdravstveno zavarovanje Slovenije za leto 2004 (bilanca stanja, izkaz prihodkov in odhodkov, izkaz računa finančnih terjatev in naložb ter izkaz računa financiranja) ni pomembno napačnih navedb. Lahko se šteje, da prikazujejo pravilno, to je v skladu z Zakonom o računovodstvu, Zakonom o javnih financah in Slovenskimi računovodskimi standardi, stanje sredstev in obveznosti do virov sredstev ter prihodke in odhodke oziroma prejemke in izdatke zavoda za leto 2004 (*pozitivno mnenje*).

<sup>37</sup> Uradni list RS, št. 41/01.

#### 4.2 Mnenje o pravilnosti poslovanja Zavoda za zdravstveno zavarovanje Slovenije v letu 2004

Po našem mnenju je Zavod za zdravstveno zavarovanje Slovenije v letu 2004 v vseh pomembnih pogledih posloval v skladu s predpisi, ki urejajo njegovo poslovanje (*pozitivno mnenje*).

#### 5. ODZIVNO POROČILO

Odzivno poročilo ni potrebno, ker v reviziji niso bile ugotovljene pomembne nepravilnosti, za ugotovljene manjše nepravilnosti in pomanjkljivosti pa je zavod že med revizijo sprejel ustrezne ukrepe (tretji odstavek 29. člena ZRacS-1).

##### Pravni pouk

Na podlagi tretjega odstavka 1. člena ZRacS-1 tega poročila ni dopustno izpodbijati pred sodišči ali drugimi državnimi organi.

Igor Šoltes,  
predsednik računskega sodišča

Poslano:

1. Zavod za zdravstveno zavarovanje Slovenije,  
Miklošičeva 24, 1000 Ljubljana, priporočeno;
2. Državni zbor Republike Slovenije,  
Šubičeva 4, 1000 Ljubljana, priporočeno;
3. arhiv, tu.





ZAVOD ZA ZDRAVSTVENO ZAVAROVANJE SLOVENIJE

---

Miklošičeva 24, 1507 Ljubljana  
<http://www.zzs.si>