



REPUBLIKA HRVATSKA  
DRŽAVNI URED ZA REVIZIJU

---

KLASA: 041-01/19-01/11  
URBROJ: 613-02-01-19-7

Zagreb, 2. prosinac 2019.

IZVJEŠĆE  
O OBAVLJENOJ FINACIJSKOJ REVIZIJI  
HRVATSKOG ZAVODA ZA ZDRAVSTVENO OSIGURANJE ZA 2018.

## SADRŽAJ

stranica

---

I.	MIŠLJENJE	1
II.	PODACI O HZZO-U	4
	Djelokrug i unutarnje ustrojstvo	4
	Planiranje i izvršenje plana	5
	Financijski izvještaji	7
	Javna nabava	17
III.	REVIZIJA ZA 2018.	18
	Ciljevi i područja revizije	18
	Kriteriji za izražavanje mišljenja	18
	Metode i postupci revizije	19
	Nalaz za 2018.	20
	Provedba naloga i preporuka	34

## I. MIŠLJENJE

Na temelju odredaba članka 19. i 21. Zakona o Državnom uredu za reviziju (Narodne novine 25/19), obavljena je financijska revizija Hrvatskog zavoda za zdravstveno osiguranje (dalje u tekstu: HZZO) za 2018.

Predmet revizije bili su godišnji financijski izvještaji, i to: Izvještaj o prihodima i rashodima, primicima i izdacima, Bilanca, Izvještaj o promjenama u vrijednosti i obujmu imovine i obveza, Izvještaj o rashodima prema funkcijskoj klasifikaciji, Izvještaj o obvezama te Bilješke uz financijske izvještaje.

Osim godišnjih financijskih izvještaja, predmet revizije bila je i usklađenost poslovanja HZZO-a sa zakonima, drugim propisima i unutarnjim aktima koji imaju značajan utjecaj na poslovanje. Revizijom usklađenosti poslovanja obuhvaćena su sljedeća područja: djelokrug i unutarnje ustrojstvo, planiranje i izvršenje plana, prihodi, rashodi, imovina, obveze te javna nabava.

Revizija je planirana i obavljena s ciljem izražavanja mišljenja jesu li financijski izvještaji u svim značajnim odrednicama sastavljeni u skladu s primjenjivim okvirom financijskog izvještavanja, a poslovanje usklađeno sa zakonima, drugim propisima i unutarnjim aktima.

O financijskim izvještajima i usklađenosti poslovanja izražena su bezuvjetna mišljenja.

Revizija je obavljena na način i prema postupcima utvrđenim Okvirom revizijskih standarda Međunarodne organizacije vrhovnih revizijskih institucija (INTOSAI) (Narodne novine 31/19) i Kodeksom profesionalne etike državnih revizora.

### A) BEZUVJETNO MIŠLJENJE O FINACIJSKIM IZVJEŠTAJIMA

Prema mišljenju Državnog ureda za reviziju, financijski izvještaji HZZO-a za 2018. sastavljeni su u svim značajnim odrednicama u skladu s odredbama Zakona o proračunu.

#### ***Osnova za izražavanje bezuvjetnog mišljenja o financijskim izvještajima***

Mišljenje o financijskim izvještajima izraženo je u skladu s ISSAI 200 Temeljna načela financijske revizije i pripadajućim revizijskim smjernicama.

Za izražavanje mišljenja pribavljeni su dostatni i primjereni revizijski dokazi.

Provjerom financijskih izvještaja u odnosu na kriterije za izražavanje mišljenja nisu utvrđene značajnije nepravilnosti.

## **B) BEZUVJETNO MIŠLJENJE O USKLAĐENOSTI POSLOVANJA**

Prema mišljenju Državnog ureda za reviziju, poslovanje HZZO-a za 2018. u svim značajnim odrednicama obavljano je u skladu sa zakonima, drugim propisima i unutarnjim aktima, navedenim u poglavlju III. REVIZIJA ZA 2018. pod naslovom Kriteriji za izražavanje mišljenja.

### ***Osnova za izražavanje bezuvjetnog mišljenja o usklađenosti poslovanja***

Mišljenje o usklađenosti poslovanja izraženo je u skladu s ISSAI 400 Temeljna načela revizije usklađenosti i pripadajućim revizijskim smjernicama.

Za izražavanje mišljenja pribavljeni su dostatni i primjereni revizijski dokazi.

Provjerom usklađenosti poslovanja u odnosu na kriterije za izražavanje mišljenja nisu utvrđene značajnije nepravilnosti.

### ***Isticanje pitanja***

Državni ured za reviziju skreće pozornost na dio točke 4. Nalaza, u dijelu u kojem su opisane činjenice u vezi s načinom utvrđivanja sredstava (limita) za bolničku te specijalističko-konzilijarnu zdravstvenu zaštitu. Navedene činjenice nisu utjecale na izražavanje mišljenja.

### ***Obveze HZZO-a***

HZZO je obvezan pripremiti, sastaviti i objaviti financijske izvještaje u skladu s primjenjivim okvirom financijskog izvještavanja, uspostaviti unutarnje kontrole s ciljem sastavljanja financijskih izvještaja bez pogrešnog iskazivanja zbog prijevare ili pogreške te namjenski i svrhovito koristiti sredstva i voditi poslovanje usklađeno sa zakonima, drugim propisima i unutarnjim aktima.

### ***Obveze Državnog ureda za reviziju***

U skladu s Međunarodnim standardima vrhovnih revizijskih institucija (ISSAI), cilj revizije je steći razumno uvjerenje jesu li financijski izvještaji kao cjelina sastavljeni bez značajno pogrešnog iskazivanja podataka zbog prijevare ili pogreške, provjeriti usklađenost poslovanja sa zakonima, drugim propisima i unutarnjim aktima te sastaviti izvješće o obavljenoj reviziji. Razumno uvjerenje je visoka razina uvjerenja, ali nije jamstvo da će revizija obavljena u skladu s Međunarodnim standardima vrhovnih revizijskih institucija (ISSAI), uvijek otkriti značajno pogrešno iskazivanje kada ono postoji, jer se revizija obavlja na temelju uzorka.

Obavljanjem revizije, državni revizori procjenjuju rizike značajno pogrešnog iskazivanja podataka u financijskim izvještajima te rizike da se poslovanje ne vodi u skladu sa zakonima, drugim propisima i unutarnjim aktima. Na temelju procjene rizika određuju revizijski pristup i postupke te pribavljaju dostatne i primjerene revizijske dokaze koji osiguravaju osnovu za izražavanje mišljenja. Također, provjeravaju unutarnje kontrole značajne za pripremu, sastavljanje i objavu financijskih izvještaja te unutarnje kontrole koje osiguravaju usklađenost poslovanja.

Državni ured za reviziju izražava mišljenje o finansijskim izvještajima i mišljenje o usklađenosti poslovanja sa zakonima, drugim propisima i unutarnjim aktima, navedenim u poglavlju III. REVIZIJA ZA 2018. pod naslovom Kriteriji za izražavanje mišljenja.

## II. PODACI O HZZO-u

### Djelokrug i unutarnje ustrojstvo

HZZO obavlja poslove provedbe prava iz obveznog zdravstvenog osiguranja propisane Zakonom o obveznom zdravstvenom osiguranju (Narodne novine 80/13 i 137/13) (dalje u tekstu: Zakon) te poslove dopunskog zdravstvenog osiguranja propisane Zakonom o dobrovoljnom zdravstvenom osiguranju (Narodne novine 85/06, 150/08 i 71/10). U provedbi prava iz obveznog zdravstvenog osiguranja, HZZO obavlja poslove provođenja politike razvoja i unaprjeđenja zdravstvene zaštite iz obveznog zdravstvenog osiguranja, poslove u vezi s ostvarivanjem prava i obveza osiguranih osoba, planira novčana sredstva obveznog zdravstvenog osiguranja te plaća usluge ugovornim subjektima HZZO na temelju ispostavljenih računa i povijesti bolesti, otpusnih pisama, odnosno druge odgovarajuće dokumentacije, predlaže ministru nadležnom za zdravlje opseg prava na zdravstvenu zaštitu iz Zakona, daje prijedlog ministru nadležnom za zdravlje za izradu plana i programa mjera zdravstvene zaštite iz obveznog zdravstvenog osiguranja te plana i programa mjera specifične zdravstvene zaštite, daje mišljenje osnivaču zdravstvene ustanove o opravdanosti osnivanja zdravstvene ustanove u mreži javne zdravstvene službe te daje mišljenje zdravstvenom radniku o opravdanosti osnivanja privatne prakse u mreži javne zdravstvene službe, obavlja poslove ugovaranja s provoditeljima zdravstvene zaštite, utvrđuje cijenu zdravstvene zaštite u ukupnom iznosu za punu vrijednost pojedine zdravstvene usluge iz obveznog zdravstvenog osiguranja, uz suglasnost ministra nadležnog za zdravlje, osigurava provedbu propisa Europske unije i međunarodnih ugovora u dijelu koji se odnosi na obvezno zdravstveno osiguranje, obavlja nadzor nad ispunjavanjem ugovornih obveza ugovornih subjekata HZZO u skladu sa Zakonom, propisima donesenim na temelju Zakona, općim aktima HZZO i zaključenom ugovoru, provodi istraživanja, statističke obrade i izrađuje izvješća u vezi ostvarivanja prava iz obveznog zdravstvenog osiguranja te uređuje ostala pitanja vezana uz ostvarivanje prava iz obveznog zdravstvenog osiguranja. Pored navedenih poslova, obavlja i poslove vezane uz održavanje informacijskog sustava za potrebe provođenja zdravstvene zaštite prema posebnom nalogu ministra nadležnog za zdravlje.

U provedbi dopunskog zdravstvenog osiguranja, HZZO planira novčana sredstva dopunskog zdravstvenog osiguranja, utvrđuje vrstu i cijenu police, obavlja poslove ugovaranja dopunskog zdravstvenog osiguranja, vodi evidencije u svrhu osiguravanja podataka za provođenje dopunskog zdravstvenog osiguranja, obavlja nadzor nad uplatom premija te vodi postupke za njezinu prisilnu naplatu.

Za obavljanje poslova iz djelatnosti, ustrojena je Direkcija kao središnja ustrojstvena jedinica i četiri regionalna ureda: u Zagrebu, Rijeci, Splitu i Osijeku te 16 područnih službi. U okviru Direkcije ustrojen je Ured ravnatelja i sedam sektora. U okviru regionalnih ureda i područnih službi ustrojene su ispostave u skladu s općim aktom o unutarnjem ustrojstvu HZZO-a.

U regionalnim uredima i područnim službama utvrđuju se prava i provođenje obveznog i dopunskog zdravstvenog osiguranja, obrada i kontrola računa za zdravstvene usluge, prvostupanjski upravni postupak o pravima iz zdravstvenog osiguranja, kontrola privremene nesposobnosti za rad te provođenje zdravstvenog osiguranja po sporazumima o socijalnom osiguranju s drugim državama. Regionalni uredi i područne službe obavljaju i druge poslove, kao što su računovodstveni, statistički, pravni i drugi poslovi utvrđeni općim aktom o unutarnjem ustrojstvu HZZO-a.

Tijela HZZO-a su Upravno vijeće, ravnatelj, zamjenik ravnatelja i pomoćnici ravnatelja.

Upravno vijeće ima devet članova koje imenuje i razrješava Vlada Republike Hrvatske na prijedlog ministra zdravstva na rok od četiri godine (tri predstavnika Gospodarsko - socijalnog vijeća, po dva predstavnika osiguranih osoba i pružatelja zdravstvenih usluga - zdravstvenih radnika te po jednog predstavnika ministarstva nadležnog za zdravlje i HZZO-a). Upravno vijeće donosi Statut, poslovnik o radu i druge opće akte, financijski plan i završni račun, nadzire izvršenje financijskog plana, usvaja izvješće o financijskom poslovanju, donosi mjere za uravnoteženje prihoda i rashoda kada je u poslovanju HZZO-a u tromjesečnom razdoblju iskazan višak rashoda nad prihodima, donosi izvješća o godišnjem radu i poslovanju HZZO-a, bira i razrješava predsjednika i zamjenika predsjednika Upravnog vijeća, određuje visinu mjesečne naknade za rad članova Upravnog vijeća HZZO-a i njegovih radnih tijela, imenuje članove povjerenstva za provođenje javnog natječaja za imenovanje ravnatelja i zamjenika ravnatelja HZZO-a, daje upute, preporuke, smjernice za rad i mišljenja o pojedinim pitanjima ravnatelju HZZO-a, odlučuje o davanju prethodne suglasnosti ravnatelju HZZO-a za stjecanje, opterećenje ili otuđenje imovine u slučajevima utvrđenim Statutom te odlučuje o drugim pitanjima utvrđenim Zakonom, drugim propisom, Statutom i drugim općim aktom HZZO-a. Upravno vijeće sastaje se po potrebi, a odluke donosi natpolovičnom većinom ukupnog broja članova. Tijekom 2018. održano je 15 sjednica Upravnog vijeća.

Odredbom članka 13. Statuta određeno je, između ostaloga, da se općim aktima o unutarnjem ustrojstvu i o sistematizaciji radnih mjesta HZZO-a utvrđuje u skladu sa zakonima i Statutom, unutarnje ustrojstvo jedinice: Direkcije, regionalnih ureda, područnih službi HZZO-a te radna mjesta i okvirni broj potrebnih radnika. Donesenim Pravilnicima o unutarnjem ustrojstvu i sistematizaciji radnih mjesta HZZO-a, koji su bili u primjeni za 2018., između ostaloga su, utvrđeni nazivi radnih mjesta, stručni i drugi uvjeti koje zaposlenici moraju ispunjavati za obavljanje poslova i radnih zadataka pojedinog radnog mjesta, opis poslova i koeficijenti složenosti, ali ne i okvirni broj potrebnih zaposlenika. Plan potrebnog broja zaposlenika HZZO-a donesen je koncem 2018.

Početakom 2018., HZZO imao je 2 201 zaposlenika (devet dužnosnika, 2 062 na neodređeno i 130 na određeno vrijeme), a koncem 2018. imao je 2 132 zaposlenika (osam dužnosnika, 1 996 na neodređeno i 128 na određeno vrijeme).

Od 24. studenoga 2017. vršitelj dužnosti ravnatelja HZZO-a bio je Lucian Vukelić, dr. med. spec., koji je od 15. ožujka 2018. ravnatelj.

### **Planiranje i izvršenje plana**

Financijski plan HZZO za 2018. iznosio je 23.859.807.000,00 kn. Nakon izmjene i dopune državnog proračuna iz prosinca 2018. financijski plan je veći za 600.000.000,00 kn ili 2,5 % te iznosi 24.459.807.000,00 kn. Prema Obrazloženju izmjena i dopuna financijskog plana, razlog je povećanje bruto plaća zaposlenih u Republici Hrvatskoj za 5,4 % u odnosu na prethodnu godinu zbog čega je veća osnovica za plaćanje doprinosa za zdravstveno osiguranje te su planirani veći prihodi. Planirani rashodi raspoređeni su prema programima i aktivnostima financijskog plana.

Vrijednosno značajnije izmjene i dopune financijskog plana u odnosu na početni financijski plan odnose se na povećanje planiranih sredstava (rashodi za naknade na temelju osiguranja) za financiranje tri aktivnosti u okviru programa Obvezno zdravstveno osiguranje, ozljede na radu i profesionalne bolesti za ukupno 644.060.000,00 kn, od čega u okviru aktivnosti Naknade plaće zbog privremene nesposobnosti za rad za 260.060.000,00 kn ili 28,0 %, Posebno skupi lijekovi za 199.000.000,00 kn ili 18,1 % te aktivnosti Lijekovi na recepte za 185.000.000,00 kn ili 6,2 %.

Smanjenje planiranih sredstava u odnosu na početni financijski plan u iznosu 62.920.000,00 kn odnosi se na financiranje dviju aktivnosti i jedan kapitalni projekt u okviru programa Obvezno zdravstveno osiguranje, ozljede na radu i profesionalne bolesti, od čega u okviru kapitalnog projekta Rashodi za nabavu nefinancijske imovine za 40.920.000,00 kn ili 41,6 %, aktivnosti Administracija i upravljanje obveznim zdravstvenim osiguranjem za 12.180.000,00 kn ili 3,3 % te aktivnosti Pripravnički staž za zdravstvene djelatnike za 10.000.000,00 kn ili 28,6 %.

Financiranje rashoda planirano je iz doprinosa u iznosu 19.469.608.000,00 kn, prihoda iz državnog proračuna u iznosu 3.100.000.000,00 kn, prihoda za posebne namjene u iznosu 1.831.300.000,00 kn, pomoći (tekuće i kapitalne) EU u iznosu 47.269.000,00 kn, prihoda od nefinancijske imovine u iznosu 1.080.000,00 kn, vlastitih prihoda u iznosu 550.000,00 kn te drugih izvora (prihodi od zateznih kamata) u iznosu 10.000.000,00 kn.

Rashodi u iznosu 24.459.807.000,00 kn planirani su u okviru tri programa koji se provode kroz 28 aktivnosti i dva kapitalna projekta. Za provedbu programa Obvezno zdravstveno osiguranje, ozljede na radu i profesionalne bolesti planirani su rashodi u iznosu 23.026.498.000,00 kn ili 94,1 % ukupno planiranih rashoda, za provedbu programa Dobrovoljno zdravstveno osiguranje planirano je 1.386.000.000,00 kn ili 5,7 % ukupno planiranih rashoda, a za provedbu programa Projekti EU planirano je 47.309.000,00 kn ili 0,2 % planiranih rashoda.

Vrijednosno najznačajniji rashodi u iznosu 19.859.929.000,00 kn planirani su za provedbu šest aktivnosti: Bolnička zdravstvena zaštita u iznosu 8.831.406.000,00 kn ili 36,1 % planiranih sredstava, Primarna zdravstvena zaštita u iznosu 4.035.714.000,00 kn ili 16,5 %, Lijekovi na recepte u iznosu 3.194.849.000,00 kn ili 13,1 %, Zdravstvena zaštita dobrovoljnog zdravstvenog osiguranja u iznosu 1.308.900.000,00 kn ili 5,4 %, Posebno skupi lijekovi u iznosu 1.299.000.000,00 kn ili 5,3 % te Naknade plaće zbog privremene nesposobnosti za rad u iznosu 1.190.060.000,00 kn ili 4,9 % ukupno planiranih sredstava.

Prihodi su za 2018. ostvareni za 568.458.354,00 kn ili 2,3 % više od planiranih, najvećim dijelom zbog povećanja prosječne bruto plaće u Republici Hrvatskoj koja je prema podacima Državnog zavoda za statistiku veća za 4,9 % te zbog većeg broja obveznika plaćanja doprinosa.

Prema podacima Državne riznice, u 2018. izvršeni su rashodi u iznosu 24.958.207.705,00 kn, što je više za 498.400.705,00 kn ili 2,0 % od planiranih. Izvršeni su za provođenje sljedećih programa: Obvezno zdravstveno osiguranje, ozljede na radu i profesionalne bolesti u iznosu 23.672.961.961,00 kn ili 94,8 % rashoda, Dobrovoljno zdravstveno osiguranje u iznosu 1.283.855.966,00 kn ili 5,1 % te za provođenje programa Projekti EU u iznosu 1.389.778,00 kn ili 0,1 %.



Vrijednosno značajnija odstupanja u odnosu na financijski plan odnose se na ostale rashode te rashode za nabavu nefinancijske imovine. U okviru ostalih rashoda, odstupanja se odnose na rashode za naknadu štete, aktivnost Naknada štete - profesionalne bolesti koji su planirani u iznosu 12.500.000,00 kn, a ostvareni u iznosu 5.850,00 kn ili 0,1 % planiranog iznosa.

U okviru rashoda za nabavu nefinancijske imovine, vrijednosno značajnije odstupanje u odnosu na financijski plan odnosi se na aktivnost eHZZO Izgradnja integriranog informacijskog sustava koji su planirani u iznosu 39.000.000,00 kn, a nisu ostvareni, aktivnost e-Lijekovi - Integrirani informatički sustav za upravljanje lijekovima koji su planirani u iznosu 5.720.000,00 kn, a nisu ostvareni, dok su navedeni rashodi u okviru kapitalnog projekta Rashodi za nabavu nefinancijske imovine planirani u iznosu 57.500.000,00 kn, a ostvareni u iznosu 12.453.910,00 kn, što iznosi 21,7 % planiranih sredstava. Razlog nerealiziranih planiranih sredstava je odustajanje od tri planirana postupka nabave: programske podrške za sustav zaprimanja i verificiranja zahtjeva te izdavanje i održavanje elektroničkih iskaznica zdravstveno osiguranih osoba, nabave nadogradnje i održavanja sustava upravljanja pametnim karticama i aplikacije za digitalno potpisivanje datoteka te projekta CEF eHealth. Navedeni sustavi nisu realizirani zbog poslovnih odluka realizacije projekata drugih ministarstava (e-Poslovanje, uredba eIDAS) čime je realizacija planiranih projekata vezanih uz pametne kartice i digitalno potpisivanje odgođena. Razmatra se opcija objedinjavanja funkcionalnosti zdravstvene iskaznice na osobnoj iskaznici kao i realizacije nove iskaznice zdravstvenih profesionalaca za potrebe sustava CEZIH. Realizacija planiranog projekta CEF eHealth (prekogranična razmjena eRecepata i sažetaka o pacijentu) odgođena je za 2019. zbog dodatnih zahtjevnih tehničkih testiranja s Europskom komisijom.

U skladu s odredbom članka 39. Zakona o proračunu (Narodne novine 87/08, 136/12 i 15/15), donesene su projekcije za sljedeće dvije godine, odnosno 2019. i 2020. Prema spomenutim projekcijama, planirani su rashodi za 2019. u iznosu 24.429.201.000,00 kn te za 2020. u iznosu 24.843.515.000,00 kn.

### **Financijski izvještaji**

HZZO vodi poslovne knjige i sastavlja financijske izvještaje prema propisima o proračunskom računovodstvu. Sastavljeni su propisani financijski izvještaji: Izvještaj o prihodima i rashodima, primicima i izdacima, Bilanca, Izvještaj o promjenama u vrijednosti i obujmu imovine i obveza, Izvještaj o rashodima prema funkcijskoj klasifikaciji, Izvještaj o obvezama te Bilješke uz financijske izvještaje.

#### **a) Izvještaj o prihodima i rashodima, primicima i izdacima**

Prema podacima iz Izvještaja o prihodima i rashodima, primicima i izdacima za 2018., ukupni prihodi i primici ostvareni su u iznosu 25.028.265.354,00 kn, što je za 1.348.774.954,00 kn ili 5,7 % više u odnosu na prethodnu godinu.

U tablici broj 1 daju se podaci o ostvarenim prihodima i primicima.

Tablica broj 1

## Ostvareni prihodi i primici

u kn

Redni broj	Prihodi i primici	Ostvareno za 2017.	Ostvareno za 2018.	Indeks (3/2)
	1	2	3	4
1.	Prihodi od doprinosa	19.135.183.895,00	19.904.219.233,00	104,0
2.	Pomoći iz inozemstva i od subjekata unutar općeg proračuna	2.631.061.644,00	3.101.815.051,00	117,9
3.	Prihodi od imovine	17.361.865,00	15.189.383,00	87,5
4.	Prihodi od upravnih i administrativnih pristojbi, pristojbi po posebnim propisima i naknada	1.867.889.321,00	2.004.794.358,00	107,3
5.	Prihodi od prodaje proizvoda i robe te pruženih usluga i prihodi od donacija	855.449,00	1.162.821,00	135,9
6.	Kazne, upravne mjere i ostali prihodi	343.920,00	363.595,00	105,7
7.	Prihodi od prodaje nefinancijske imovine	650.076,00	720.913,00	110,9
8.	Primici od financijske imovine i zaduživanja	26.144.230,00	0,00	-
	Ukupno	23.679.490.400,00	25.028.265.354,00	105,7

Od ukupno ostvarenih prihoda u iznosu 25.028.265.354,00 kn, na prihode obveznog zdravstvenog osiguranja odnosi se 23.013.377.429,00 kn ili 92,0 %, a na prihode dopunskog zdravstvenog osiguranja 2.014.887.925,00 kn ili 8,0 % ukupnih prihoda. U okviru prihoda dopunskog zdravstvenog osiguranja, iskazani su prihodi u iznosu 579.000.000,00 kn koji pripadaju obveznom zdravstvenom osiguranju na ime sudjelovanja u zdravstvenoj zaštiti osiguranika koji ne plaćaju participaciju (10,00 kn) kod posjeta liječniku obiteljske medicine i kod izdavanja lijekova na recept, jer imaju policu dopunskog zdravstvenog osiguranja HZZO-a. Isti iznos se evidentira u prihodima i rashodima kod obveznog zdravstvenog osiguranja, s obzirom na to da obvezno i dopunsko zdravstveno osiguranje u okviru HZZO-a posluju kao jedna pravna osoba.

U odnosu na 2017, vrijednosno značajnije su povećani prihodi od doprinosa za 769.035.338,00 kn ili 4,0 % i prihodi iz proračuna za 470.244.374,00 kn ili 17,9 % (u okviru iskazanih prihoda iz inozemstva i od subjekata unutar općeg proračuna).

Prihodi od doprinosa u iznosu 19.904.219.233,00 kn čine 79,5 % ukupno ostvarenih prihoda. Stopa doprinosa za obvezno zdravstveno osiguranje u 2018. iznosila je 15,0 % na bruto plaće, 0,5 % za ozljede na radu i profesionalne bolesti, a na mirovine iznad 5.960,00 kn stopa doprinosa iznosi 3,0 %. Prema podacima iz baze osiguranika HZZO-a, u 2018. evidentirano je prosječno 4 203 382 osiguranika, što je manje za 40 850 ili 1,0 % u odnosu na 2017., kada je prosječno evidentirano 4 244 232 osiguranika. U ukupnom broju osiguranih osoba, aktivnih osiguranika (zaposlenika i poljoprivrednika) je bilo 1 578 832, umirovljenika 1 057 951, članova obitelji nositelja osiguranja 525 135 te 1 041 464 drugih osiguranika (nezaposleni, inozemni osiguranici, učenici srednjih škola i studenti koji nisu osigurani kao članovi obitelji, osobe nesposobne za samostalan život i rad, djeca do navršene 18. godine i drugi). U odnosu na prethodnu godinu, broj aktivnih osiguranika je povećan za 40 068 ili 2,6 %.

Pomoći iz inozemstva i od subjekata unutar općeg proračuna odnose se na prihode iz državnog proračuna u iznosu 3.100.000.000,00 kn, pomoći iz inozemstva - projekti EU u iznosu 1.336.083,00 kn i prihode od Hrvatskog zavoda za zapošljavanje u iznosu 478.968,00 kn (za stručno osposobljavanje bez zasnivanja radnog odnosa).

Prihodi iz proračuna ostvaruju se na temelju odredaba članaka 72. i 82. Zakona o obveznom zdravstvenom osiguranju, a čine ih prihodi od doprinosa za nezaposlene osobe, prihodi od posebnog poreza na duhanske prerađevine, prihodi od doprinosa za osobe kojima je odlukom nadležnog suda oduzeta sloboda, dodatni doprinos za osiguranike korisnike mirovina po propisima o mirovinskom osiguranju i prema Zakonu o pravima hrvatskih branitelja iz Domovinskog rata i članova njihovih obitelji (Narodne novine 121/17) te prihodi za dopunsko zdravstveno osiguranje za koje se policia osiguranja pokriva na teret državnog proračuna (dobrovoljni darivatelji krvi, darivatelji dijelova ljudskog tijela u svrhu liječenja, redovni učenici i studenti stariji od 18 godina, osigurane osobe koje udovoljavaju imovinskom cenzusu, osobe sa invaliditetom, tjelesnim i mentalnim oštećenjem i psihičkom bolešću).

Prihodi od upravnih i administrativnih pristojbi, pristojbi po posebnim propisima i naknada ostvareni su u iznosu 2.004.794.358,00 kn, što je više za 136.905.037,00 kn ili 7,3 % u odnosu na 2017. Prihodi od sufinanciranja cijene usluga zdravstvene zaštite i prihodi od premije dopunskog zdravstvenog osiguranja veći su u odnosu na plan i prethodnu godinu. Vrijednosno značajniji prihodi od upravnih i administrativnih pristojbi, pristojbi po posebnim propisima i naknada odnose se na prihode od premije dopunskog zdravstvenog osiguranja u iznosu 1.408.159.491,00 kn, prihode od inozemnih nositelja osiguranja temeljem zaključenih međunarodnih ugovora o zdravstvenom osiguranju u iznosu 368.057.540,00 kn, prihode od participacije (10,00 kn) od društava za osiguranje i participacije na ime sudjelovanja u zdravstvenoj zaštiti osiguranika od osoba koji nemaju dopunsko zdravstveno osiguranje u iznosu 61.355.904,00 kn te prihode od funkcionalne premije obveznog osiguranja od automobilske odgovornosti u iznosu 51.615.690,00 kn.

Koncem 2018. bilo je 2 350 148 aktivnih policia dopunskog zdravstvenog osiguranja, od kojih se 1 676 787 ili 71,4 % odnosilo na osiguranike koji sami plaćaju policu dopunskog zdravstvenog osiguranja, a 673 361 ili 28,6 % na osiguranike koji u skladu s odredbama Zakona o dobrovoljnom zdravstvenom osiguranju ostvaruju pravo na plaćanje premije iz sredstava državnog proračuna. U odnosu na konac 2017. povećan je broj osiguranika koji sami plaćaju policu dopunskog zdravstvenog osiguranja za 26 345 i smanjen broj osiguranika za koje se sredstva osiguravaju u državnom proračunu za 69 553. Prema obrazloženju, smanjenje se najvećim dijelom odnosi na police koje su zaključene temeljem prihodovnog cenzusa te police na koje pravo ostvaruju redoviti učenici i studenti stariji od 18 godina. Uvjet za ostvarivanje prava na policu temeljem prihodovnog cenzusa na teret sredstava državnog proračuna za osigurane osobe je da ukupan prihod u prethodnoj kalendarskoj godini, iskazan po članu obitelji, mjesečno nije veći od 45,6% proračunske osnovice, što je iznosilo 1.516,00 kn, a za osiguranike samce, ako im prihodovni cenzus u prethodnoj kalendarskoj godini nije veći od 58,3 % proračunske osnovice, što je iznosilo 1.939,00 kn. HZZO s Poreznom upravom razmjenjuje podatke o prihodovnom cenzusu a za police na koje pravo ostvaruju učenici i studenti stariji od 18 godina podaci se razmjenjuju s e-maticom. Po zaprimljenim podacima HZZO radi reviziju prava te se kontinuirano tijekom godine šalju obavijesti osiguranicima. Obavljaju se i dodatne kontrole u čemu se koristi podrška servisa EDIP (evidencija dohodaka i primitaka o kojima Porezna uprava vodi službenu evidenciju) s najnovijim i ažuriranim podacima.

Vrijednosno najznačajniji prihodi od imovine odnose se na prihode od zateznih kamata u iznosu 13.815.035,00 kn.

Vrijednosno značajniji prihodi od prodaje proizvoda i robe te pruženih usluga i prihodi od donacija odnose se na usluge korištenja informacijskog sustava HZZO-a u iznosu 1.128.226,00 kn.

Prema podacima iz Izvještaja o prihodima i rashodima, primicima i izdacima za 2018., ukupni rashodi ostvareni su u iznosu 24.540.761.004,00 kn, što je za 1.102.671.743,00 kn ili 4,7 % više u odnosu na prethodnu godinu.

U tablici broj 2 daju se podaci o ostvarenim rashodima.

Tablica broj 2

Ostvareni rashodi

u kn

Redni broj	Rashodi	Ostvareno za 2017.	Ostvareno za 2018.	Indeks (3/2)
	1	2	3	4
1.	Rashodi za zaposlene	240.642.997,00	238.274.245,00	99,0
2.	Materijalni rashodi	95.613.256,00	108.290.747,00	113,3
3.	Financijski rashodi	23.226.458,00	21.350.320,00	91,9
4.	Naknade građanima i kućanstvima na temelju osiguranja i druge naknade	23.040.591.504,00	24.159.557.783,00	104,9
5.	Ostali rashodi	19.260.657,00	5.850,00	0,0
6.	Rashodi za nabavu nefinancijske imovine	18.754.389,00	13.282.059,00	70,8
	Ukupno	23.438.089.261,00	24.540.761.004,00	104,7
	Višak prihoda i primitaka	241.401.139,00	487.504.350,00	201,9

Vrijednosno značajniji rashodi odnose se na naknade građanima i kućanstvima na temelju osiguranja i druge naknade u iznosu 24.159.557.783,00 kn koji čine 98,4 % ukupnih rashoda.

U odnosu na 2017. povećani su materijalni rashodi za 12.677.491,00 kn ili 13,3 %. Značajnije su smanjeni ostali rashodi za 19.254.807,00 kn ili 100,0 % te rashodi za nabavu nefinancijske imovine za 5.472.330,00 kn ili 29,2 %.

Razlog značajno manjeg ostvarenja ostalih rashoda u odnosu na prethodnu godinu, je nerješavanje odštetnih zahtjeva radnika oboljelih od profesionalne bolesti zbog izloženosti azbestu. Za rješavanje navedenih zahtjeva, u 2018. nije bio dovoljan broj članova Povjerenstva za rješavanje odštetnih zahtjeva radnika oboljelih od profesionalne bolesti zbog izloženosti azbestu (dalje u tekstu: Povjerenstvo). S obzirom na to da tijekom 2018. Povjerenstvo nije radilo, odštetni zahtjevi nisu rješavani te nije bilo rashoda. Povjerenstvo je imenovano u prosincu 2018. Rashodi za naknadu štete radnicima oboljelih od profesionalne bolesti zbog izloženosti azbestu u 2019., do svibnja 2019., (ostali rashodi) ostvareni su u iznosu 4.407.811,00 kn.

Povjerenstvo je do početka svibnja 2019. preuzelo i zaprimilo 93 zahtjeva, riješilo 78 zahtjeva, od čega pozitivno 64 zahtjeva. Od ukupnog broja zahtjeva, po jedan zahtjev zaprimljen je 2012. i 2013., šest zahtjeva zaprimljeno je 2017., 63 zaprimljena su 2018., a u 2019. zaprimljena su 22 zahtjeva.

Rashodi za zaposlene ostvareni su u iznosu 238.274.245,00 kn. Odnose se na bruto plaće u iznosu 194.655.997,00 kn, doprinose na plaće u iznosu 33.183.262,00 kn i ostale rashode za zaposlene (jubilarne nagrade, darovi djeci, naknada za godišnji odmor, odlazak u mirovinu, naknade za bolest, invalidnost i smrtni slučaj te ostalo) u iznosu 10.434.986,00 kn. Rashodi su manji u odnosu na 2017. zbog manjeg broja zaposlenih u 2018. Na koncu 2018., u odnosu na početak 2018. u HZZO je bilo 69 zaposlenika manje, odnosno broj zaposlenih se smanjio za 3,1 %.

Pravilnik o unutarnjem ustrojstvu i sistematizaciji radnih mjesta HZZO-a (dalje u tekstu: Pravilnik) usvojen je na sjednici Upravnog vijeća u rujnu 2017. Odredbom članka 31. navedenog Pravilnika određena je obveza potpisivanja novih ugovora o radu sa svim zaposlenicima HZZO-a u roku od 90 dana od primjene Pravilnika, odnosno najkasnije do 31. prosinca 2017. Na temelju tri izmjene Pravilnika taj rok je odgađan, a u studenom 2018. donesen novi Pravilnik o unutarnjem ustrojstvu i sistematizaciji radnih mjesta HZZO-a, koji se primjenjuje od 1. prosinca 2018. Pravilnikom iz studenoga 2018., također je određeno potpisivanje novih ugovora o radu najkasnije u roku od 90 dana od početka primjene Pravilnika te su zaposlenicima ponuđeni novi ugovori o radu 1. ožujka 2019. Koncem 2018. najveći dio zaposlenika ima ugovore o radu na temelju Pravilnika koji je stavljen izvan snage u 2015., a dio zaposlenika na temelju Pravilnika koji je stavljen izvan snage u 2017., dok manji dio zaposlenika (novo zaposleni) ima ugovore o radu na temelju Pravilnika donesenog u 2017. Tijekom 2019. HZZO je zaključio ugovore o radu na temelju Pravilnika koji se primjenjuje od 1. prosinca 2018. Ugovore o radu za jedno rukovodeće mjesto (koji su bili na snazi u 2018.) imaju dva zaposlenika. Nadalje, dio zaposlenika sa srednjom stručnom spremom obavlja poslove predviđene za višu ili visoku stručnu spremu (kontrolor nabave, kontrolor za provedbu dobrovoljnog zdravstvenog osiguranja, kontrolor za kadrovske poslove, kontrolor administrativnih poslova, kontrolor za financije, viši stručni savjetnik za marketing te rukovoditeljica jednog pododsjeka). Prema Pravilniku iz prosinca 2018. navedeni zaposlenici se prema odredbi članka 5. ugovora o radu, zaključenih u ožujku 2019., obvezuju u roku od četiri godine od dana upisa u obrazovnu ustanovu, steći potrebnu stručnu spremu.

Materijalni rashodi ostvareni su u iznosu 108.290.747,00 kn. Vrijednosno značajniji materijalni rashodi u iznosu 107.336.858,00 kn odnose se na rashode za usluge u iznosu 79.894.289,00 kn, materijal i energiju u iznosu 13.163.477,00 kn, naknade troškova zaposlenima u iznosu 9.118.353,00 kn te ostale nespomenute rashode poslovanja u iznosu 5.160.739,00 kn. U odnosu na prethodnu godinu materijalni rashodi su veći za 12.677.491,00 kn ili 13,3 %. Vrijednosno značajnije povećanje odnosi se na rashode za usluge tekućeg i investicijskog održavanja koji su ostvareni više za 16.496.862,00 kn ili 112,5 % te na rashode za zdravstvene usluge koji su ostvareni više za 816.575,00 kn (sistematski pregledi zaposlenika). Razlog značajnijeg povećanja rashoda za usluge tekućeg i investicijskog održavanja su veći rashodi za usluge održavanja i nadogradnje programske osnovice središnjeg dijela integriranog informacijskog sustava CEZIH. Prema Sporazumu o zajedničkoj provedbi postupka nabave zaključenog između Ministarstva zdravstva i HZZO-a na temelju odluke Vlade Republike Hrvatske iz prosinca 2017. preuzete su obveze od Ministarstva zdravstva za usluge podrške i održavanja središnjeg dijela integriranog informacijskog sustava CEZIH. Rashodi za usluge korektivnog održavanja sustava CEZIH ostvareni su u iznosu 22.338.082,00 kn, a veći su za 11.971.155,00 kn ili 115,5 % od ostvarenih u 2017. kada su iznosili 10.366.927,00 kn.

U okviru rashoda za usluge, vrijednosno značajniji rashodi u iznosu 73.140.388,00 kn ostvareni su za usluge tekućeg i investicijskog održavanja u iznosu 31.158.090,00 kn, usluge telefona, pošte i prijevoza u iznosu 18.257.576,00 kn, zakupnine i najamnine u iznosu 9.888.743,00 kn, intelektualne i osobne usluge u iznosu 7.218.923,00 kn te za računalne usluge u iznosu 6.617.056,00 kn.

Rashodi za zakupnine i najamnine ostvareni su u iznosu 9.888.743,00 kn. U odnosu na prethodnu godinu manji su za 1.635.924,00 kn ili 14,2 %. Razlog smanjenja je prestanak ugovora o zakupu za tri poslovna prostora, ukupne površine 540,68 m<sup>2</sup>, dvije arhive ukupne površine 570 m<sup>2</sup> i jednog garažnog mjesta. HZZO je u 2018. u zakupu imao 46 poslovnih prostora, 23 arhive, dva skladišta, 21 parkirališno mjesto i jednu garažu.

Vrijednosno značajniji rashodi za zakupnine i najamnine odnose se na rashode za zakup poslovnih prostora, skladišta i arhiva, koje koriste Direkcija, Regionalni uredi te Područne službe HZZO u iznosu 5.321.955,00 kn, licenci u iznosu 3.325.150,00 kn te parkirališnih mjesta i operativnog leasinga za 20 automobila u iznosu 559.205,00 kn.

Vrijednosno značajniji rashodi za intelektualne i osobne usluge odnose se na rashode po ugovorima o djelu u iznosu 5.018.071,00 kn, usluge student servisa u iznosu 655.150,00 kn te savjetodavne usluge (usluge pristupa Gartner bazi znanja) u iznosu 358.498,00 kn.

Rashodi na temelju ugovora o djelu odnose se na rashode za usluge medicinskog vještačenja u iznosu 2.834.576,00 kn i usluge čišćenja poslovnog prostora u iznosu 2.183.495,00 kn.

Vrijednosno značajniji rashodi za računalne usluge odnose se na usluge razvoja softvera u iznosu 3.900.946,00 kn, ažuriranje računalnih programa u iznosu 1.246.977,00 kn te usluge preventivnog i korektivnog održavanja sustava e-Računa u iznosu 649.364,00 kn.

Vrijednosno značajniji financijski rashodi u iznosu 19.240.812,00 kn odnose se na bankarske usluge i usluge platnog prometa.

Rashodi za naknade građanima i kućanstvima na temelju osiguranja i druge naknade ostvareni su u iznosu 24.159.557.783,00 kn. Vrijednosno značajniji odnose se na naknade za zdravstvenu zaštitu iz obveznog zdravstvenog osiguranja u iznosu 20.314.863.025,00 kn, novčane naknade osiguranicima u iznosu 2.612.408.960,00 kn (naknade zbog bolesti i invalidnosti, rodiljne naknade, naknade za ozljede na radu i profesionalne bolesti te druge naknade) te naknade za zdravstvenu zaštitu iz dopunskog zdravstvenog osiguranja u iznosu 1.232.281.401,00 kn.

Vrijednosno značajniji rashodi za zdravstvenu zaštitu iz obveznog osiguranja odnose se na rashode za bolničku zdravstvenu zaštitu u iznosu 8.752.029.669,00 kn, za lijekove na recept u iznosu 3.376.806.264,00 kn, rashode za primarnu zdravstvenu zaštitu u iznosu 4.013.882.422,00 kn, rashode za posebno skupe lijekove u iznosu 1.463.658.882,00 kn, ortopedske uređaje u iznosu 792.715.469,00 kn, specijalističko-konzilijarnu zdravstvenu zaštitu u iznosu 735.545.224,00 kn i rashode za zdravstvenu zaštitu inozemnih osiguranika u iznosu 457.450.799,00 kn. U odnosu na prethodnu godinu, povećani su svi navedeni rashodi, a najznačajnije povećanje odnosi se na rashode za posebno skupe lijekove, koji su veći za iznos 312.282.034,00 kn ili 27,1 % (zbog uvrštenja novih lijekova na Popis posebno skupih lijekova).

U okviru rashoda za bolničku zdravstvenu zaštitu ostvareni su rashodi u iznosu 100.000.000,00 kn koja se odnose na dodatna sredstva svim zdravstvenim ustanovama koja se ne uračunavaju u maksimalno utvrđeni iznos sredstava. Navedena sredstva isplaćena su na temelju Odluke Upravnog vijeća, u prosincu 2018. kojom je utvrđeno da su zdravstvene ustanove obvezne iznos dodatnih sredstava pravdati ispostavljanjem računa za provedenu zdravstvenu zaštitu iz obveznog zdravstvenog osiguranja. Iznosi dodatnih sredstava utvrđeni su u tablici po svakoj zdravstvenoj ustanovi (u pojedinačnim iznosima od 50.000,00 kn do 20.633.363,00 kn).

Isplata dodatnih sredstava obavljena je na temelju četiri kriterija: visina dospjelih obveza za pojedinu zdravstvenu ustanovu, udio limita bolnica u ukupnom limitu bolničkih zdravstvenih ustanova, udio utvrđenog limita zdravstvenih ustanova prema izračunu limita za 2018. osnovom određenih naturalnih i drugih pokazatelja (izvršenje po doktoru, lista čekanja, gravitacija pacijenata, kompleksnost bolničkih pacijenata, izvršenje specijalističko-konzilijarne zdravstvene zaštite u odnosu na prethodna razdoblja, udio troška lijekova i materijala) te kontrolom utvrđene nepravilnosti izvršavanja ugovornih obveza vezanih uz ispravno ispostavljanje računa za pruženu zdravstvenu uslugu.

Rashodi za novčane naknade osiguranicima iskazani su u iznosu 2.612.408.960,00 kn i veći su za 6,5 % u odnosu na prethodnu godinu, kada su iznosili 2.452.197.632,00 kn. Odnose se na rashode za naknade zbog bolesti i invalidnosti u iznosu 1.232.553.757,00 kn, rodiljne naknade u iznosu 961.556.828,00 kn, naknade zbog priznate ozljede na radu i profesionalne bolesti u iznosu 181.895.747,00 kn, naknade putnih troškova u vezi korištenja zdravstvene zaštite u iznosu 176.651.207,00 kn, naknade za bolovanja hrvatskim braniteljima u iznosu 11.413.305,00 kn te druge naknade u iznosu 48.338.116,00 kn (najvećim dijelom za specijalizacije i pripravnike u iznosu 34.050.918,00 kn).

Rashodi za nabavu nefinancijske imovine ostvareni su u iznosu 13.282.059,00 kn. U okviru navedenih, vrijednosno značajniji rashodi u iznosu 11.990.617,00 kn odnose se na uredsku opremu i namještaj u iznosu 7.874.115,00 kn, dodatna ulaganja na građevinskim objektima u iznosu 2.421.146,00 kn te na ulaganja u računalne programe u iznosu 1.695.356,00 kn. Vrijednosno značajnija dodatna ulaganja na građevinskim objektima u iznosu 1.584.239,00 kn odnose se na dodatna ulaganja na građevinskim objektima u područnim službama Slavonski Brod u iznosu 612.909,00 kn i Koprivnici u iznosu 647.977,00 kn te ispostavama u Pakracu u iznosu 198.662,00 kn i Dugom Selu u iznosu 124.691,00 kn.

Vrijednosno značajnija ulaganja u računalne programe u iznosu 1.670.996,00 kn odnose se na nabavu EPP (endpoint protection platform) sustava u iznosu 959.371,00 kn, usluge softverskog razvoja za CEF EESI u iznosu 474.375,00 kn te nabavu usluga nadogradnje sustava razmjene i sinkronizacije podataka u iznosu 237.250,00 kn.

U 2018. ostvaren je višak prihoda u iznosu 487.504.350,00 kn, od čega se na višak prihoda obveznog zdravstvenog osiguranja odnosi 347.690.929,00 kn, a dopunskog zdravstvenog osiguranja 139.813.421,00 kn. Preneseni manjak prihoda iz ranijeg razdoblja je iznosio 1.729.502.721,00 kn. Nakon korekcija (smanjenje) u iznosu 6.984.406,00 kn manjak prihoda za pokriće u sljedećem razdoblju iznosi 1.235.013.965,00 kn.

Vrijednosno značajniji odnose se na provođenje korekcije (ispravka) obveza dugovanja po obračunima troškova zdravstvene zaštite iz ranijih godina u skladu s EU propisima i međunarodnim ugovorima o socijalnom osiguranju u iznosu 3.409.837,00 kn, provedbu Odluke o smanjenju iskazane obveze prema proračunskim korisnicima za naknade plaće na ime privremene nesposobnosti za rad preko 42 dana za 2017. u iznosu 3.328.702,00 kn.

## b) Bilanca

Prema podacima iz Bilance na dan 31. prosinca 2018., ukupna vrijednost imovine te obveza i vlastitih izvora iskazana je u iznosu 4.451.527.499,00 kn.

U tablici broj 3 daju se podaci o vrijednosti imovine te obveza i vlastitih izvora početkom i koncem 2018.

Tablica broj 3

Vrijednost imovine te obveza i vlastitih izvora  
početkom i koncem 2018.

u kn

Redni broj	Opis	1. siječnja 2018.	31. prosinca 2018.	Indeks (3/2)
	1	2	3	4
1.	Nefinancijska imovina	223.190.423,00	218.848.226,00	98,1
1.1.	Prirodna bogatstva (zemljište)	6.517.997,00	6.517.997,00	100,0
1.2.	Građevinski objekti	164.496.894,00	166.223.740,00	101,0
1.3.	Postrojenja i oprema	14.503.202,00	15.459.449,00	106,6
1.4.	Nefinancijska imovina u pripremi	20.959.129,00	18.442.827,00	88,0
1.5.	Druga nefinancijska imovina	16.713.201,00	12.204.213,00	73,0
2.	Financijska imovina	4.906.063.489,00	4.232.679.273,00	86,3
2.1.	Novčana sredstva	514.819.654,00	593.958.769,00	115,4
2.2.	Depoziti, jamčevni polozi i potraživanja od zaposlenih te za više plaćene poreze i ostalo	194.586.588,00	234.334.879,00	120,4
2.3.	Vrijednosni papiri, dionice i udjeli u glavnici	47.330.560,00	43.801.010,00	92,5
2.4.	Potraživanja za prihode poslovanja	4.147.511.092,00	3.359.164.893,00	81,0
2.5.	Potraživanja od prodaje nefinancijske imovine	1.815.595,00	1.419.722,00	78,2
	Ukupno imovina	5.129.253.912,00	4.451.527.499,00	86,8
3.	Obveze	2.481.096.181,00	2.101.324.361,00	84,7
3.1.	Obveze za rashode poslovanja	2.478.576.744,00	2.100.355.167,00	84,7
3.2.	Obveze za nabavu nefinancijske imovine	2.519.437,00	969.194,00	38,5
4.	Vlastiti izvori	2.648.157.731,00	2.350.203.138,00	88,7
	Ukupno obveze i vlastiti izvori	5.129.253.912,00	4.451.527.499,00	86,8
	Izvanbilančni zapisi	1.523.693.711,00	882.664.481,00	57,9

Vrijednost imovine te obveza i vlastitih izvora koncem 2018., u odnosu na stanje početkom 2018., manja je za 677.726.413,00 kn ili 13,2 %.

Vrijednosno značajnije smanjenje imovine odnosi se na potraživanja za prihode poslovanja koja su manja za 788.346.199,00 kn ili 19,0 %.

Na smanjenje vrijednosti imovine najviše je utjecao ispravak vrijednosti potraživanja u ukupnom iznosu 3.443.924.992,00 kn, od čega se na ispravak vrijednosti potraživanja za doprinose obveznog zdravstvenog osiguranja odnosi 2.737.958.963,00 kn, dopunskog zdravstvenog osiguranja 625.412.334,00 kn te na otpis duga za doprinos obveznog zdravstvenog osiguranja 329.020.689,00 kn.



Ispravak vrijednosti potraživanja za doprinose obveznog zdravstvenog osiguranja provela je Porezna uprava prema Metodologiji utvrđivanja sporno naplativih dugovanja u poreznim evidencijama na računima HZZO-a i o tome obavijestila HZZO. Ispravak vrijednosti potraživanja za premije dopunskog zdravstvenog osiguranja zadnjih nekoliko godina nije se provodio, a u 2018. proveden je u skladu s odredbama Pravilnika o proračunskom računovodstvu i Računskom planu (Narodne novine 124/14, 115/15, 87/16 i 3/18).

U skladu s odredbama Zakona o doprinosima (Narodne novine 84/08, 152/08, 94/09, 18/11, 22/12, 144/12, 148/13, 41/14, 143/14, 115/16 i 106/18), naplatu i analitičku evidenciju potraživanja za doprinose obavlja i vodi Porezna uprava. U poslovnim knjigama HZZO-a, na temelju obavijesti Porezne uprave, u okviru potraživanja za prihode poslovanja evidentirana su potraživanja za doprinose u 2018. u iznosu 18.895.168.198,00 kn. HZZO naplatu prihoda od doprinosa prati putem dnevnih izvještaja o naplati na račune HZZO-a te su u 2018. doprinosi uplaćeni u iznosu 19.904.219.233,00 kn, što je za 1.009.051.035,00 kn više od evidentiranog zaduženja prema obavijestima Porezne uprave. Prema obrazloženju Porezne uprave, zbog načina vođenja evidencija, zaduženja su umanjena za izvršene otpise po pojedinim osnovama (zastare, završetka stečajnog postupka, likvidacije, otpisa u predstečajnoj nagodbi i drugo), koji se odnose na otpise zaduženja ranijih godina. U skladu s odredbom članka 148. stavka 6. Općeg poreznog zakona (Narodne novine 115/16 i 106/18) kojom je propisano da će Porezna uprava provesti godišnji sistemski otpis duga za koji je s 1. siječnjem tekuće godine nastupila zastara prava na naplatu, Porezna uprava obavila je tijekom 2018. otpis duga i kamata zbog nastupa zastare doprinosa za obvezno zdravstveno osiguranje u iznosu 329.020.689,00 kn i o tome obavijestila HZZO.

Građevinski objekti se odnose na poslovne objekte nabavne vrijednosti 258.996.686,00 kn i stambene objekte nabavne vrijednosti 3.073.143,00 kn te ispravka vrijednosti u iznosu 95.846.089,00 kn.

Potraživanja na dan 31. prosinca 2018. iskazana su u vrijednosti 3.594.919.494,00 kn, što je manje za 748.993.781,00 kn ili 17,2 % u odnosu na stanje početkom godine, kada su iznosila 4.343.913.275,00 kn. Odnose se na potraživanja za prihode poslovanja u iznosu 3.359.164.893,00 kn, depozite, jamčevne pologe i potraživanja od zaposlenih te za više plaćene poreze i ostalo u iznosu 234.334.879,00 kn te potraživanja od prodaje nefinancijske imovine u iznosu 1.419.722,00 kn.

Od ukupno iskazanih potraživanja u iznosu 3.594.919.494,00 kn, na potraživanja obveznog zdravstvenog osiguranja odnosi se 2.605.068.853,00 kn, a na potraživanja dopunskog zdravstvenog osiguranja 989.850.641,00 kn.

Vrijednosno značajnija potraživanja za prihode poslovanja u iznosu 3.226.104.816,00 kn odnose se na potraživanja za doprinose obveznog zdravstvenog osiguranja u iznosu 1.776.535.825,00 kn, potraživanja od osiguranika za premiju po policama dopunskog zdravstvenog osiguranja u iznosu 988.665.003,00 kn te potraživanja od inozemnih osiguravatelja u iznosu 460.903.988,00 kn. Potraživanja za doprinose obveznog zdravstvenog osiguranja manja su za 65.812.422,00 kn ili 3,6 % u odnosu na početak 2018., dok su potraživanja za premije po policama dopunskog zdravstvenog osiguranja veća za 127.888.524,00 kn ili 14,9 % u odnosu na početak 2018.

Vrijednosno značajnija potraživanja za depozite, jamčevne pologe i potraživanja od zaposlenih te za više plaćene poreze i ostalo u iznosu 232.753.179,00 kn odnose se na dane predujmove zdravstvenim ustanovama za zdravstvenu zaštitu u iznosu 227.753.179,00 kn (sredstva doznačena u većem iznosu od izvršenih zdravstvenih usluga i ispostavljenih računa zdravstvenih ustanova) i dani predujam Imunološkom zavodu za cjepivo u iznosu 5.000.000,00 kn.

Od ukupno iskazanih potraživanja na koncu 2018. dospjela potraživanja iznose 2.277.158.616,00 kn, a nedospjela 1.317.760.878,00 kn. Većina dospjelih potraživanja odnosi se na potraživanja do 60 dana u iznosu 1.817.528.871,00 kn.

Do vremena obavljanja revizije (svibanj 2019.) naplaćena su dospjela potraživanja u iznosu 40.574.831,00 kn, od čega se na osnovno zdravstveno osiguranje odnosi 4.158.629,00 kn, a na dopunsko zdravstveno osiguranje 36.416.202,00 kn.

Novčana sredstva u iznosu 593.954.116,00 kn odnose se na novac na računima HZZO-a, od čega na novčana sredstva dopunskog zdravstvenog osiguranja u iznosu 573.256.600,00 kn te obveznog zdravstvenog osiguranja u iznosu 20.697.516,00 kn.

Potraživanja od prodaje nefinancijske imovine u iznosu 1.419.722,00 kn odnose se na potraživanja od prodaje stanova na kojima je postojalo stanarsko pravo, a koji su prodani na obročnu otplatu.

Vrijednost dionica i udjela u glavnici u iznosu 43.801.010,00 kn odnosi se na udjele u pet trgovačkih društava. Na koncu 2018. vrijednost dionica i udjela u glavnici je manja za 3.529.550,00 kn ili 7,5 % u odnosu na početak 2018. Smanjenje u iznosu 2.851.300,00 kn se odnosi na isknjiženje vrijednosti dionica jednog društva koje je brisano iz sudskog registra, a smanjenje u iznosu 678.250,00 kn na manju vrijednost dionica jednog trgovačkog društva.

Obveze na dan 31. prosinca 2018. iskazane su u iznosu 2.101.324.361,00 kn (od čega se na obveze obveznog zdravstvenog osiguranja odnosi 1.982.178.514,00 kn, a dopunskog zdravstvenog osiguranja 119.145.847,00 kn) što je manje za 379.771.820,00 kn ili 15,3 % u odnosu na stanje obveza iskazano početkom godine u iznosu 2.481.096.181,00 kn.

Vrijednosno značajnije su obveze za lijekove na recept i ljekarničke usluge u iznosu 690.499.908,00 kn ili 32,8 % ukupnih obveza te obveze prema inozemnim osiguravateljima za liječenje hrvatskih osiguranika u iznosu 275.358.977,00 kn ili 13,1 % ukupnih obveza. Obveze za lijekove na recept i ljekarničke usluge manje su u odnosu na stanje iskazano početkom 2018. (kada su iznosile 1.079.869.578,00 kn) za 389.369.670,00 kn ili 36,1 %, kao i obveze prema inozemnim osiguravateljima, koje su manje za 67.414.926,00 kn ili 19,7 %.

Prema podacima u financijskim izvještajima, dospjele obveze koncem 2018. iznose 95.280.562,00 kn i manje su za 387.088.292,00 kn ili 80,2 % od dospjelih obveza početkom godine koje su iznosile 482.368.854,00 kn. Od dospjelih obveza, vrijednosno najznačajnije se odnose na obveze za lijekove na recepte i ljekarničke usluge u iznosu 66.625.134,00 kn, koje su u odnosu na konac 2017. (kada su iznosile 448.547.690,00 kn) manje za 381.922.556,00 kn ili 85,1 %. Obveze za lijekove na recepte i ljekarničke usluge u iznosu 66.625.134,00 kn podmirene su u siječnju 2019.

Izvanbilančni zapisi na koncu 2018. iznose 882.664.481,00 kn, što je manje za 641.029.230,00 kn ili 42,1 % u odnosu na 2017. Smanjenje se odnosi na otpis potraživanja za doprinose za obvezno zdravstveno osiguranje od 1994. do 1998. od Hrvatskog zavoda za mirovinsko osiguranje zbog zastare (koje je trebao plaćati za korisnike mirovina prema tada važećim propisima) na temelju Odluke Upravnog vijeća HZZO iz siječnja 2019. Vrijednosno značajniji izvanbilančni zapisi se odnose na potencijalne obveze po sudskim sporovima u tijeku u iznosu 653.036.470,00 kn, primljena jamstva (garancije i zadužnice) u iznosu 228.238.056,00 kn, uskrate prema rješenjima u javnom i privatnom sektoru u iznosu 1.049.521,00 kn te dana jamstva u iznosu 200.000,00 kn.

Vlastiti izvori u iznosu 2.350.203.138,00 kn odnose se na vlastite izvore u iznosu 262.649.237,00 kn, obračunane prihode poslovanja u iznosu 3.321.148.145,00 kn, obračunane prihode od prodaje nefinancijske imovine u iznosu 1.419.721,00 kn koje umanjuje manjak prihoda u iznosu 1.235.013.965,00 kn.

### **Javna nabava**

Planom nabave za 2018., planirana je nabava roba, radova i usluga procijenjene vrijednosti 175.202.970,00 kn. Tijekom 2018. doneseno je 11 izmjena i dopuna Plana nabave, na temelju kojih je planirana nabava roba, radova i usluga procijenjene vrijednosti 183.891.470,00 kn.

Plan nabave za 2018. te Registar ugovora o javnoj nabavi i okvirnih sporazuma objavljeni su na mrežnim stranicama i u Elektroničkom oglasniku javne nabave u skladu s odredbama Zakona o javnoj nabavi (Narodne novine 120/16) i Pravilnika o planu nabave, registru ugovora, prethodnom savjetovanju i analizi tržišta u javnoj nabavi (Narodne novine 101/17).

Prema Statističkom izvješću o javnoj nabavi za 2018., zaključeno je ukupno sedam okvirnih sporazuma i 50 ugovora o javnoj nabavi roba, radova i usluga u vrijednosti 205.448.306,00 kn, bez poreza na dodanu vrijednost. Na temelju otvorenih postupaka javne nabave, zaključeno je sedam okvirnih sporazuma i 42 ugovora o javnoj nabavi roba, radova i usluga u vrijednosti 200.922.564,00 kn. Na temelju pregovaračkih postupaka bez prethodne objave, zaključeno je osam ugovora o nabavi roba i usluga u vrijednosti 4.525.742,00 kn.

Nabava roba, radova i usluga procijenjene vrijednosti do 200.000,00 kn, odnosno radova do 500.000,00 kn, iznosila je 7.612.312,00 kn, bez poreza na dodanu vrijednost.

### III. REVIZIJA ZA 2018.

Postupci revizije provedeni su od 15. travnja do 28. studenoga 2019.

#### Ciljevi i područja revizije

U skladu s Međunarodnim standardima vrhovnih revizijskih institucija (ISSAI) i odredbama Zakona o Državnom uredu za reviziju, određeni su ciljevi financijske revizije.

Ciljevi revizije bili su:

- provjeriti istinitost i vjerodostojnost financijskih izvještaja
- provjeriti usklađenost poslovanja sa zakonima i drugim propisima koji imaju značajan utjecaj na poslovanje
- provjeriti provedbu naloga i preporuka iz prošlih revizija
- provjeriti druge aktivnosti u vezi poslovanja.

Područja revizije određena su na temelju procjene rizika pojave nepravilnosti zbog prijave ili pogreške. Radi procjene rizika, provjerene su unutarnje kontrole značajne za pripremu, sastavljanje i objavu financijskih izvještaja.

#### Kriteriji za izražavanje mišljenja

Kriteriji za izražavanje mišljenja o financijskim izvještajima su:

1. Zakon o proračunu
2. Pravilnik o proračunskom računovodstvu i Računskom planu
3. Pravilnik o financijskom izvještavanju u proračunskom računovodstvu (Narodne novine 3/15, 93/15, 135/15, 2/17, 28/17 i 112/18).

Kriteriji za izražavanje mišljenja o usklađenosti poslovanja su:

1. Zakon o proračunu
2. Pravilnik o proračunskim klasifikacijama (Narodne novine 26/10 i 120/13)
3. Uredba o kriterijima, mjerilima i postupku za odgodu plaćanja, obročnu otplatu duga te prodaju, otpis ili djelomičan otpis potraživanja (Narodne novine 52/13 i 94/14)
4. Zakon o izvršavanju Državnog proračuna Republike Hrvatske za 2018. godinu (Narodne novine 124/17 i 108/18)
5. Zakon o fiskalnoj odgovornosti (Narodne novine 139/10 i 19/14)
6. Zakon o sustavu unutarnjih kontrola u javnom sektoru (Narodne novine 78/15)
7. Zakon o plaćama u javnim službama (Narodne novine 27/01)
8. Kolektivni ugovor za djelatnost zdravstva i zdravstvenog osiguranja (Narodne novine 143/13, 96/15 i 29/18)
9. Zakon o upravljanju i raspolaganju imovinom u vlasništvu Republike Hrvatske (Narodne novine 94/13, 18/16 i 89/17 - Odluka Ustavnog suda Republike Hrvatske)
10. Zakon o upravljanju državnom imovinom (Narodne novine 52/18)
11. Zakon o javnoj nabavi
12. Pravilnik o planu nabave, registru ugovora, prethodnom savjetovanju i analizi tržišta u javnoj nabavi

13. Zakon o obveznom zdravstvenom osiguranju
14. Zakon o dobrovoljnom zdravstvenom osiguranju
15. Zakon o zdravstvenoj zaštiti (Narodne novine 150/08, 155/09, 71/10, 139/10, 22/11, 84/11, 154/11, 12/12, 35/12 - Odluka Ustavnog suda Republike Hrvatske, 70/12, 144/12, 82/13, 159/13, 22/14 - Odluka Ustavnog suda Republike Hrvatske, 154/14 i 70/16)
16. Zakon o doprinosima
17. Pravilnik o načinu obračunavanja i plaćanja te izvješćivanja o prihodu obveznog zdravstvenog osiguranja po osnovi obveznog osiguranja od automobilske odgovornosti (Narodne novine 135/14 i 128/17)
18. Statut Hrvatskog zavoda za zdravstveno osiguranje (Narodne novine 18/09, 33/10, 8/11, 18/13, 1/14 i 83/15)
19. Uredba o načelima za unutarnje ustrojstvo tijela državne uprave (Narodne novine 154/11, 17/12 i 118/16)
20. Odluka o osnovama za sklapanje ugovora o provođenju zdravstvene zaštite iz obveznog zdravstvenog osiguranja (Narodne novine 56/17, 73/17, 35/18 i 119/18)
21. Pravilnik o zaštiti i čuvanju arhivskog i registraturnog gradiva izvan arhiva (Narodne novine 63/04 i 106/07)
22. Zakon o pravu na pristup informacijama (Narodne novine 25/13 i 85/15)
23. Uredba o kriterijima, mjerilima i postupcima financiranja i ugovaranja programa i projekata od interesa za opće dobro koje provode udruge (Narodne novine 26/15)
24. Uputa o provođenju popisa imovine, obveza i potraživanja u HZZO-u (rujan 2018.)
25. Pravilnik o jednostavnoj nabavi (lipanj 2017.)
26. Mreža javne zdravstvene službe (Narodne novine 101/12, 31/13 i 113/15).
27. Pravilnik o unutarnjem ustrojstvu i sistematizaciji radnih mjesta HZZO-a.

### **Metode i postupci revizije**

Za potrebe prikupljanja revizijskih dokaza, proučena je i analizirana pravna regulativa, unutarnji akti, odluke te druga dokumentacija i informacije o poslovanju HZZO-a. Ocijenjeno je funkcioniranje sustava unutarnjih kontrola radi određivanja revizijskog pristupa. Podaci iskazani u financijskim izvještajima uspoređeni su s podacima iz prethodnog razdoblja i s podacima iz plana, s ciljem utvrđivanja područja rizika. Također, kod utvrđivanja područja rizika, korištene su objave u elektronskim medijima i tisku. Provjerene su poslovne knjige i knjigovodstvene isprave koje služe kao dokaz o nastalim poslovnim događajima. Provjerena je dosljednost primjene zakona, drugih propisa i unutarnjih akata. Za izračun i analizu značajnih pokazatelja, omjera i trendova, primijenjeni su odgovarajući analitički postupci. Obavljena je detaljna provjera vrijednosno značajnijih stavki na pojedinim računima, dok su brojnije, vrijednosno manje značajne stavke provjerene metodom uzorka. Također, korišteni su izvještaji u vezi s pojedinim aktivnostima HZZO-a. Provjerena je dokumentacija u vezi popisa imovine i obveza, obračuna plaća i naknada za zaposlene, ulaznih računa, evidentiranja prihoda i rashoda, postupaka javne nabave te druga dokumentacija. Obavljeni su razgovori sa zaposlenicima HZZO-a te pribavljena obrazloženja o pojedinim poslovnim događajima.

## **Nalaz za 2018.**

Revizijom su obuhvaćena sljedeća područja: djelokrug i unutarnje ustrojstvo, planiranje i izvršenje plana, računovodstveno poslovanje, prihodi, rashodi, imovina, obveze te javna nabava.

Obavljenom revizijom za 2018. utvrđene su nepravilnosti i propusti koje se odnose na djelokrug i unutarnje ustrojstvo, računovodstveno poslovanje, prihode i rashode.

### 1. Djelokrug i unutarnje ustrojstvo

1.1. Statutom HZZO-a uređen je pravni položaj, zastupanje i predstavljanje, djelatnost, ustrojstvo, tijela i djelokrug, imovina, financiranje i financijsko poslovanje te druga pitanja. Odredbom članka 36. Zakona o ustanovama (Narodne novine 76/93, 29/97, 47/99 i 35/08) određeno je da Upravno vijeće, između ostaloga, donosi programe rada. Odredbom članka 35. Statuta, određeno je da u vođenju poslovanja HZZO-a ravnatelj, između ostaloga, predlaže program rada HZZO. Program rada za 2018. nije donesen, a također nije donesen niti program rada za 2019., što nije u skladu s odredbama Zakona o ustanovama i Statuta.

***Državni ured za reviziju nalaže donošenje Programa rada HZZO, u skladu s odredbama Zakona o ustanovama i Statuta.***

1.2. *U vezi s nalogom za donošenje Programa rada HZZO se nije očitovao.*

### 2. Računovodstveno poslovanje

2.1. HZZO kao izvanproračunski korisnik u obvezi je primjenjivati proračunsko računovodstvo u skladu s odredbama Zakona o proračunu i provedbenim propisima. Poslovne knjige obveznog i dopunskog zdravstvenog osiguranja ustrojene su zasebno. Za potrebe izrade financijskih izvještaja, podaci evidentirani u navedenim poslovnim knjigama se konsolidiraju.

- Poslovne knjige i financijski izvještaji

Ustrojene su glavna i pomoćne knjige propisane odredbama Pravilnika o proračunskom računovodstvu i Računskom planu te su sastavljeni svi propisani financijski izvještaji.

U poslovnim knjigama za 2018. evidentirani su računi za nabavu 20 poslužitelja Dell PowerEdge T630 koji su prema zapisniku preuzeti u studenom 2017. u iznosu 560.811,00 kn. U Službu za financije i računovodstvo, navedena dokumentacija je dostavljena koncem siječnja 2018. Navedeni rashod trebao je biti evidentiran u poslovnim knjigama za 2017. Prema odredbi članka 20. Pravilnika o proračunskom računovodstvu i Računskom planu prema kojoj se rashodi priznaju na temelju nastanka poslovnog događaja (obveza) i u izvještajnom razdoblju na koje se odnose neovisno o plaćanju.

U okviru rashoda za računalne usluge evidentirani su rashodi koji se odnose na ulaganja u nadogradnju računalnih programa, sustav javnog ključa HZZO-a (PKI) u iznosu 162.500,00 kn i elektroničko uredsko poslovanje (EUP) u iznosu 25.800,00 kn. Za navedena ulaganja nije evidentirano povećanje vrijednosti računalnih programa. S obzirom da se nadogradnjom računalnih programa mijenjaju svojstva i poboljšava funkcionalnost programa, navedeni rashodi imaju obilježja ulaganja u računalne programe i za iznos ulaganja istodobno je trebalo biti evidentirano povećanje vrijednosti računalnih programa.

Rashodi, koji se odnose na ulaganja u nadogradnju računalnih programa, odnosno nabavu nefinancijske imovine nije trebalo evidentirati u okviru rashoda za usluge nego u okviru rashoda za nabavu nefinancijske imovine. Odredbom članka 21. stavka 1. Pravilnika o proračunskom računovodstvu i Računskom planu (Narodne novine 124/14, 115/15, 87/16 i 3/18) propisano je da su Računskim planom proračuna utvrđene brojčane oznake i nazivi pojedinih računa po kojima su proračun i proračunski korisnici obvezni knjigovodstveno iskazivati imovinu, obveze i izvore vlasništva te prihode/primitke i rashode/izdatke.

Odredbom članka 58. Pravilnika o proračunskom računovodstvu i Računskom planu je propisano da su rashodi za dodatna ulaganja, ulaganja kojima se produžuje vijek upotrebe, povećava kapacitet, mijenja namjena ili znatno poboljšavaju funkcionalna svojstva nefinancijske imovine kao npr. ulaganja u obnovu, rekonstrukciju ili povećanje nefinancijske imovine koja ne moraju biti uvjetovana stanjem imovine. Za vrijednost dodatnih ulaganja povećava se vrijednost imovine na kojoj je ulaganje izvršeno.

Rashodi za tekuće donacije u novcu (dodijeljena sredstva udrugama i sindikatima u zdravstvu) u iznosu 152.000,00 kn, u poslovnim knjigama evidentirani su u okviru financijskih rashoda, umjesto na računu rashoda za tekuće donacije u novcu. Odredbom članka 4. Pravilnika o proračunskom računovodstvu i Računskom planu propisano je da su proračun i proračunski korisnici obvezni u svom knjigovodstvu osigurati podatke pojedinačno po vrstama prihoda i primitaka, rashoda i izdataka kao i o stanju imovine, obveza i vlastitih izvora. Odredbom članka 2. Pravilnika o proračunskim klasifikacijama utvrđeno je da su proračuni i proračunski korisnici dužni u procesima planiranja, izvršavanja, računovodstvenog evidentiranja i izvještavanja iskazivati prihode i primitke te rashode i izdatke prema proračunskim klasifikacijama u skladu s odredbama Zakona o proračunu i navedenom Pravilniku.

U okviru nefinancijske imovine iskazana je vrijednost zemljišta u iznosu 6.517.997,00 kn i građevinskih objekata u iznosu 166.223.740,00 kn. Prema podacima iz poslovnih knjiga, iskazana vrijednost zemljišta odnosi se na vrijednost zemljišta na 31 lokaciji, a građevinskih objekata na 122 poslovna prostora u vrijednosti 162.688.424,00 kn i 26 stanova u vrijednosti 1.740.324,00 kn. Ustrojena je pomoćna evidencija za poslovne prostore dok za ostalu nefinancijsku imovinu pomoćne evidencije nisu ustrojene. U pomoćnim evidencijama evidentirano je 114 poslovnih prostora, dok je u poslovnim knjigama evidentirano 122 poslovna prostora. Podaci u poslovnim knjigama i pomoćnim evidencijama nisu usklađeni. Odredbom članka 7. Pravilnika o proračunskom računovodstvu i Računskom planu, između ostalog, propisano je da su pomoćne knjige analitičke knjigovodstvene evidencije stavki koje su u glavnoj knjizi iskazane sintetički i druge pomoćne evidencije za potrebe nadzora i praćenja poslovanja.

HZZO je, koncem siječnja 2019., dostavio Središnjem uredu za razvoj digitalnog društva (u digitalnom obliku na CD-R-u) podatke o nekretninama u vlasništvu Republike Hrvatske kao i o svim drugim nekretninama koje HZZO koristi, sa stanjem na dan 31. prosinca 2018. Podaci o nekretninama (poslovni prostori) u Registru državne imovine nisu identični podacima iz poslovnih knjiga. U poslovnim knjigama evidentirana su 122 poslovna prostora, a u Registru državne imovine 118 poslovnih prostora (od čega je 100 poslovnih prostora evidentirano pod stambeni objekt, a 18 poslovnih prostora evidentirano je u okviru građevinskog zemljišta i građevina) te se razlikuju za četiri poslovna prostora.

U okviru nefinancijske imovine u pripremi vrijednosno značajnija imovina se odnosi na ulaganja u poslovni objekt (gradnja nove poslovne zgrade) na lokaciji Gradišćanska 8, Zagreb u iznosu 15.150.381,00 kn te na ulaganja u poslovni objekt na lokaciji Slavonski Brod u iznosu 1.459.759,00 kn.

Evidentirana vrijednost građevinskih objekata u pripremi u glavnoj knjizi razlikuje se od vrijednosti evidentirane u pomoćnoj knjizi (analitičkoj knjigovodstvenoj evidenciji). U glavnoj knjizi i financijskim izvještajima iskazana je vrijednost 17 građevinskih objekata u pripremi u iznosu 18.253.127,00 kn, a u pomoćnim knjigama (analitičkim evidencijama) evidentirano je šest građevinskih objekata u pripremi u iznosu 16.949.220,00 kn, što je manje za vrijednost 11 građevinskih objekata u iznosu 1.303.907,00 kn.

Nadalje, vrijednost pojedinih građevinskih objekata u pripremi u glavnoj knjizi i pomoćnim knjigama se razlikuje. Tako je, primjerice za poslovni prostor u Slavonskom Brodu u glavnoj knjizi iskazana vrijednost građevinskog objekta u pripremi u iznosu 1.459.759,00 kn, a u pomoćnim knjigama 1.427.875,00 kn te se razlikuje za 31.884,00 kn. Za poslovni prostor u Ispostavi Kutina iskazana je vrijednost građevinskog objekta u pripremi u glavnoj knjizi u iznosu 154.900,00 kn, a u pomoćnim knjigama u iznosu 186.766,00 kn te se razlikuje za 31.866,00 kn. Navedeno nije u skladu s odredbom članka 3. Pravilnika o proračunskom računovodstvu i Računskom planu kojom je propisano da se proračunsko računovodstvo temelji na općeprihvaćenim računovodstvenim načelima točnosti, istinitosti, pouzdanosti i pojedinačnom iskazivanju poslovnih događaja. Navedeno je posljedica nedovoljne koordinacije ustrojstvene jedinice nadležne za poslove u vezi investicija i upravljanja imovinom s jedinicom za financije i računovodstvo.

***Državni ured za reviziju nalaže u poslovnim knjigama rashode evidentirati na temelju nastanka poslovnog događaja (obveza) i u izvještajnom razdoblju na koje se odnose neovisno o plaćanju te na računima propisanim Računskim planom, ustrojiti cjelovite analitičke evidencije nefinancijske imovine te uskladiti podatke o broju i vrijednosti građevinskih objekata u pripremi u glavnoj knjizi i pomoćnim poslovnim knjigama (analitičkim evidencijama) u skladu s odredbama Pravilnika o proračunskom računovodstvu i Računskom planu, a za iznos evidentiranih rashoda koji se odnose na ulaganja u nadogradnju računalnih programa istodobno evidentirati povećanje vrijednosti odgovarajuće imovine.***

***Državni ured za reviziju predlaže donošenje procedura kojima se trebaju definirati postupci, ovlasti, odgovorne osobe i rokovi dostave podataka ustrojstvenoj jedinici za financije i računovodstvo.***



U okviru programa Razvoja interneta i širokopojasnog pristupa internetu području od posebne državne skrbi, brdsko planinskim područjima i otocima nabavljeni su, u razdoblju od 2014. do 2016., računalni programi informatizacije zdravstvenog sustava vezane na sustav CEZIH.

Natječaj za financiranje računalnih programa proveo je HAKOM. Na temelju odluke povjerenstva (predstavnicima HZZO-a, predstavnicima Nacionalnog odbora za gašenje požara i CARNet-a) odabrano je sedam računalnih programa: Informatizacija patronažnih sestara, e-Teleradiologija, e-Novorođenče, e-Usluge, Podrška procesima propisivanja, odobravanja i izdavanja medicinskih pomagala, Praćenje zdravstvenog stanja kroničnih pacijenata mobilnim tehnologijama u sustavu patronažnih sestara i povezivanje u cjelovit zdravstveni sustav te Fizikalna terapija. Ugovori o nabavi navedenih računalnih programa zaključeni su između HAKOM-a i HZZO-a (naručitelja) te tri dobavljača, od 2013. do 2016. Plaćanje ukupnog iznosa od 12.775.239,00 kn obavio je HAKOM. Zapisnici o preuzimanju navedenih računalnih programa, osim računalnog programa e-Teleradiologija (koji je preuzeo Dom zdravlja Splitsko-dalmatinske županije), sastavljeni su i ovjereni od 2014. do 2016. od strane dobavljača i HZZO-a. Nakon preuzimanja, HZZO nije evidentirao u svojim poslovnim knjigama navedene računalne programe. HAKOM je u 2016. uputio zahtjev HZZO-u da navedene računalne programe evidentira u svojim poslovnim knjigama kao donaciju. HZZO je, iako je predložio nabavu navedenih programa te zajedno s HAKOM-om zaključio ugovore o nabavi i zapisnički preuzeo šest (od sedam) programa, prihvatio korištenje i evidentiranje u poslovnim knjigama dva računalna programa, e-Novorođenče i e-Usluge. HZZO je tijekom 2017. predložio HAKOM-u da se dodacima ugovoru umjesto HZZO-a kao ciljanog korisnika navede Ministarstvo zdravstva. HZZO nema informaciju jesu li potpisani dodaci ugovorima s Ministarstvom zdravstva.

***S obzirom na to da je HZZO ugovorio i zapisnički preuzeo računalne programe Informatizacija patronažnih sestara, Podrška procesima propisivanja, odobravanja i izdavanja medicinskih pomagala, Praćenje zdravstvenog stanja kroničnih pacijenata mobilnim tehnologijama u sustavu patronažnih sestara i povezivanje u cjelovit zdravstveni sustav te Fizikalna terapija, a ne koristi ih, Državni ured za reviziju predlaže poduzeti aktivnosti za primopredaju navedenih programa korisnicima programa.***

- Popis imovine i obveza

U skladu s odredbom članka 15. Pravilnika o proračunskom računovodstvu i Računskom planu i odredbom članka 35. Statuta HZZO-a te Upute o provođenju popisa imovine, obveza i potraživanja u HZZO-u, u studenome 2018. donesena je Odluka o godišnjem popisu imovine i obveza i osnivanju povjerenstva za popis imovine i obveza na dan 31. prosinca 2018. (dalje u tekstu: Odluka).

Prema Odluci, imenovano je Središnje povjerenstvo, povjerenstvo za popis nefinancijske imovine u Direkciji HZZO-a, povjerenstva za popis financijske imovine i obveza u Direkciji HZZO-a za osnovno zdravstveno osiguranje i dopunsko zdravstveno osiguranje. Povjerenstva za popis nefinancijske i financijske imovine te obveza za regionalne urede i područne službe, imenovali su voditelji regionalnih ureda, odnosno područnih službi.

Određen je rok za provedbu popisa od 3. prosinca 2018. do 18. siječnja 2019. te rok za dostavu izvještaja o popisu središnjem povjerenstvu zajedno s prijedlozima za rashodovanje nefinancijske imovine, otpis financijske imovine i obveza do 25. siječnja 2019. Na temelju obavljenog popisa Središnje povjerenstvo je objedinilo izvješća povjerenstava te koncem siječnja 2019. sastavilo Izvješće o obavljenom popisu. Popisom nisu utvrđene razlike popisanog i knjigovodstvenog stanja.

Sastavni dio izvješća o obavljenom popisu je prijedlog za rashodovanje nefinancijske imovine, nefinancijske imovine u pripremi i sitnog inventara (zbog loma, kvara i neisplativosti popravka) te prijedlog za otpis potraživanja i obveza.

Na temelju prijedloga Središnjeg povjerenstva za popis, Upravno vijeće HZZO-a je koncem siječnja 2019. donijelo Odluku o rashodovanju nefinancijske imovine i sitnog inventara, provođenju ispravka vrijednosti potraživanja te otpisu potraživanja i obveza. Prema navedenoj Odluci, rashodovana je neuporabljiva nefinancijska imovina nabavne vrijednosti 4.808.106,00 kn, ispravka vrijednosti 4.803.725,00 kn i sadašnje vrijednosti 4.381,00 kn. Rashodovan je sitni inventar nabavne vrijednosti i ispravka vrijednosti u iznosu 185.853,00 kn. Određeno je da se rashodovana nefinancijska imovina izluči iz poslovnih prostora HZZO-a te da se isknjiženje imovine iz poslovnih knjiga provodi na temelju dokumentacije o prodaji, donaciji ili zapisniku o uništenju s danom kada se ista proda, donira ili uništi.

Revizijom je utvrđeno da je u pojedinim slučajevima u područnim službama rashodovana nefinancijska imovina isknjižena iz poslovnih knjiga bez vjerodostojne dokumentacije o prodaji, donaciji ili uništenju nabavne vrijednosti 377.808,00 kn i sadašnje vrijednosti 419,00 kn. U navedenim slučajevima povjerenstva za procjenu rashodovane nefinancijske imovine sastavila su zapisnik o provedenom postupku procjene rashodovane nefinancijske imovine kojim je utvrđeno da predložena imovina za rashod nema tržišne vrijednosti i nije za prodaju ili donaciju. Na temelju zapisnika povjerenstava, donesena je Odluka o uništenju navedene imovine. Uz Odluku o uništenju nema dokumentacije iz koje bi bilo vidljivo na koji način je predložena rashodovana imovina uništena, odnosno je li predana ovlaštenom sakupljaču, otpremljena u ovlaštenu sabirni centar, na odlagalište otpada ili je na neki drugi način uništena. Navedeno nije u skladu s odredbom članka 18. stavka 5. Pravilnika o proračunskom računovodstvu i Računskom planu, kojom je propisano da se dugotrajna imovina, i nakon što je u cijelosti otpisana, zadržava u evidenciji i iskazuje u bilanci do trenutka prodaje, darovanja, drugog načina otuđenja ili uništenja.

***Dugotrajnu nefinancijsku imovinu predloženu za rashodovanje i uništenje potrebno je brisati iz poslovnih knjiga na temelju vjerodostojne dokumentacije, odnosno dugotrajnu imovinu i nakon što je u cijelosti otpisana, zadržati u evidenciji i iskazivati u bilanci do trenutka prodaje, darovanja, drugog načina otuđenja ili uništenja, u skladu s odredbama Pravilnika o proračunskom računovodstvu i Računskom planu.***

- 2.2. *U vezi s nalogom za evidentiranje rashoda na temelju nastanka poslovnog događaja, u izvještajnom razdoblju na koje se odnose i na računima propisanim Računskim planom, u očitovanju se navodi da se rashodi u poslovnim knjigama evidentiraju na temelju poslovnog događaja i u izvještajnom razdoblju na koje se odnose. Rashodi za tekuće donacije u novcu za 2018. planirani su na ostalim financijskim rashodima te su tako i evidentirani. U 2019. isto je ispravljeno te su rashodi za tekuće donacije u novcu evidentirani na propisanom računu.*

*U očitovanju se također navodi, da su rashodi za računalne usluge (sustav javnog ključa HZZO-a PKI i elektroničko uredsko poslovanje EUP) evidentirani u skladu s dostupnom vjerodostojnom dokumentacijom za koju su nadležne i odgovorne druge organizacijske jedinice.*

*U vezi s prijedlogom za donošenje procedura dostave podataka ustrojstvenoj jedinici za financije i računovodstvo, u očitovanju se navodi da je koncem 2018. ravnatelj HZZO-a propisao rokove i obradu računa koji se odnose na 2018. Računi koji su u skladu s navedenim rokovima zaprimljeni u Službu za financije i računovodstvo su i evidentirani.*

*U vezi s prijedlogom za poduzimanje aktivnosti za zaključivanje dodataka ugovorima i stavljanje računalnih programa u funkciju, u očitovanju se navodi da su svi ugovori s HAKOM-om rezultat nabave u okviru Programa razvoja interneta i širokopojasnog pristupa internetu području od posebne državne skrbi, brdsko planinskim područjima i otocima. S obzirom da ugovori reguliraju nabavu komponenti koje su namijenjene informatizaciji zdravstvenog sustava Republike Hrvatske i vezani su uz Centralni zdravstveni informacijski sustav Hrvatske (CEZIH), HZZO je tijekom 2017. predložio HAKOM-u da se dodacima ugovora umjesto HZZO-a kao ciljanog korisnika u ugovorima navede Ministarstvo zdravstva. HZZO nema povratnu informaciju o tome jesu li dodaci ugovorima i potpisani. Ministarstvo zdravstva je u okviru ugovora o nabavi usluga podrške održavanja i nadogradnje programske osnove središnjeg dijela integriranog informacijskog sustava CEZIH ugovorilo i uslugu održavanja sustava ePomagala, eFizikalna i eNjega.*

*U vezi s nalogom za postupanje s nefinancijskom imovinom predloženom za rashod i uništenje u skladu s odredbama Pravilnika o proračunskom računovodstvu i Računskom planu, u očitovanju se navodi da su svi sudionici popisa imovine i obveza ponovno upoznati i upozoreni na obvezu postupanja u skladu s propisima i internim aktima kojima se uređuje popis imovine i obveza.*

### 3. Prihodi

- 3.1. Prihodi HZZO-a za 2018. ostvareni su u iznosu 25.028.265.354,00 kn. Vrijednosno značajniji odnose se na prihode od doprinosa u iznosu 19.904.219.233,00 kn, iz državnog proračuna u iznosu 3.100.000.000,00 kn te od upravnih i administrativnih pristojbi, pristojbi po posebnim propisima i naknada u iznosu 2.004.794.358,00 kn.

U okviru prihoda od upravnih i administrativnih pristojbi, pristojbi po posebnim propisima i naknada na prihode od funkcionalne premije obveznog osiguranja od automobilske odgovornosti odnosi se 51.615.690,00 kn.

Navedeni prihodi ostvareni su na temelju odredbi članka 72. Zakona o obveznom zdravstvenom osiguranju, kojima je propisano da su prihodi obveznog zdravstvenog osiguranja između ostalog i prihodi od obveznoga osiguranja od automobilske odgovornosti. Navedene prihode uplaćuju društva za osiguranje u visini 4,0 % naplaćene funkcionalne premije za obvezno osiguranje od automobilske odgovornosti.

U skladu s odredbom članka 72. stavka 8. navedenog Zakona, ministar financija donio je Pravilnik o načinu obračunavanja i plaćanja te izvješćivanja o prihodu obveznog zdravstvenog osiguranja po osnovi obveznog osiguranja od automobilske odgovornosti, kojim je propisan način plaćanja, obračunavanja i izvješćivanja te druga pitanja u vezi s prihodom od funkcionalne premije obveznog osiguranja od automobilske odgovornosti. Pravilnikom je također utvrđeno da su društvo za osiguranje i HZZO dužni sastaviti konačni obračun prema članku 72. stavku 6. Zakona, na temelju uplaćenih mjesečnih obveza i stvarnih troškova liječenja posljedica prometnih nesreća, odnosno iznimno, društvo za osiguranje i HZZO mogu se sporazumjeti da se uplaćeni predujmovi smatraju konačnim obračunom. U Pravilniku nije navedeno u kojim iznimnim slučajevima se HZZO i društva za osiguranje mogu sporazumjeti da se uplaćeni predujmovi smatraju konačnim obračunom. HZZO nije s društvima za osiguranje sastavio konačan obračun uplaćenih sredstava i stvarnih troškova.

***S obzirom na to da propisima nije jasno određeno u kojim slučajevima se društvo za osiguranje i HZZO mogu sporazumjeti da se uplaćeni predujmovi funkcionalne premije smatraju konačnim obračunom, da je način utvrđivanja stvarnih troškova liječenja posljedica prometne nesreće složen, Državni ured za reviziju predlaže da se, u suradnji s Ministarstvom financija, preispitaju odredbe Zakona i Pravilnika koje uređuju područje obračuna i plaćanja funkcionalne premije obveznog osiguranja od automobilske odgovornosti, uzimajući u obzir složenost postupka utvrđivanja troškova liječenja posljedica prometne nesreće.***

3.2. HZZO se nije očitovao na ovu točku Nalaza.

#### 4. Rashodi

4.1. Rashodi HZZO-a za 2018. ostvareni su u iznosu 24.540.761.004,00 kn. Vrijednosno značajniji odnose se na naknade građanima i kućanstvima na temelju osiguranja i druge naknade u iznosu 24.159.557.783,00 kn te rashode za zaposlene u iznosu 238.274.245,00 kn.

Nepravilnosti i propusti utvrđeni su u okviru rashoda za računalne usluge, tekuće donacije, bolničku i specijalističko-konzilijarnu zdravstvenu zaštitu te rashoda za novčane naknade.

- Rashodi za računalne usluge

U okviru materijalnih rashoda, evidentirani su rashodi za računalne usluge u iznosu 6.617.056,00 kn. Vrijednosno značajnije se odnose se na usluge razvoja softvera u iznosu 3.900.946,00 kn, ažuriranje programa u iznosu 1.246.977,00 kn te usluge preventivnog i korektivnog održavanja sustava e-Računa u iznosu 649.364,00 kn.

Upravno vijeće HZZO-a je u ožujku 2015. donijelo Odluku o utvrđivanju sredstava za sufinanciranje troškova informatizacije procesa izvješćivanja o ključnim podacima poslovanja bolnica u okviru projekta e-Bolnica u ugovornim bolničkim zdravstvenim ustanovama (dalje u tekstu: Odluka), kojom su utvrđeni iznosi sredstava za sufinanciranje troškova informatizacije od 1. kolovoza 2015.

Planirana je nadoknada troškova informatizacije za 65 zdravstvenih ustanova u iznosu 4.722.000,00 kn, bez poreza na dodanu vrijednost. Sredstva po pojedinoj zdravstvenoj ustanovi (60.000,00 kn do 100.000,00 kn bez poreza na dodanu vrijednost) utvrđena su prema kategoriji bolničke zdravstvene ustanove utvrđenoj Pravilnikom o uvjetima za razvrstavanje bolničkih zdravstvenih ustanova u kategorije (Narodne novine 95/10 i 86/14). Odlukom o izmjeni spomenute Odluke iz srpnja 2015., određeno je razdoblje nadoknade troškova od 1. rujna 2015., bez utvrđenog roka trajanja projekta.

Za uključenje u spomenuti programski sustav, HZZO je zdravstvenim ustanovama do siječnja 2016. nadoknadio troškove informatizacije u iznosu 3.571.000,00 kn. Za nabavu upravljačkog modula e-Bolnica HZZO je početkom 2016. izvršio plaćanja u iznosu 242.875,00 kn te ukupna ulaganja u projekt e-Bolnica iznose 3.813.875,00 kn. U 2017. i 2018. nije bilo ulaganja u projekt e-Bolnica. Koncem 2018. od 65 planiranih u spomenuti sustav uključeno je 50 ili 76,9 % zdravstvenih ustanova.

Nadalje, sustav e-Usluge nabavljen je 2014. Prema podacima HZZO-a, koncem 2018. od ukupno 62 bolničke zdravstvene ustanove, 28 ili 45,2 % dostavlja račune za pruženu zdravstvenu zaštitu putem navedenog sustava. Većina bolničkih zdravstvenih ustanova još uvijek dostavlja svoje račune fizički donošenjem podataka na magnetskom mediju, iako je od uspostave sustava e-Usluge prošlo više godina. Rok za uključenje zdravstvenih ustanova u spomenute programske sustave e-Bolnica i e-Usluge nije određen, iako je vidljivo da se radi o višegodišnjim projektima za koje je trebalo procijeniti vrijednost ulaganja i izvore financiranja.

Prema obrazloženju HZZO-a, projekt e-Bolnice je krenuo tijekom lipnja 2015., a nakon radionica u rujnu 2015. počelo je i spajanje bolnica na sustav u prosincu 2015. HZZO je financirao izgradnju sustava, a odlukom Upravnog Vijeća HZZO-a financirao je i spajanje bolnica.

Projekt sufinanciranje troškova informatizacije procesa izvješćivanja o ključnim podacima o poslovanju bolničkih ustanova u okviru projekta e-Bolnica je bez utvrđenog roka trajanja, jer rok provedbe projekta nije bio definiran. U 2018. nije došao niti jedan zahtjev za nadoknadom sredstava za sufinanciranje troškova informatizacije (spajanja bolnica na sustav e-Bolnice) te nije bilo dodatnih ulaganja u sustav, kao ni 2017. Sustav se nije dalje razvijao nakon 2016., jer Ministarstvo zdravstva nije iskazalo potrebe za daljnjim nadogradnjama. U tehničkom smislu sustav je aktivan, ali ga koriste samo poneke bolnice. Ukupno 50 bolnica je bar jednom dostavilo podatke i time su formalno zadovoljile osnovne funkcionalne kriterije spajanja. Sustav e-Bolnice se nalazi na poslužiteljima u HZZO-u, ali je prvenstveno namijenjen za potrebe Ministarstva zdravstva koje podatke koristi za svoje potrebe.

Mogućnost financiranja sredstvima EU fondova za navedeni projekt nije predviđena. HZZO je u očitovanju na izvješće o obavljenoj reviziji za 2017. naveo da je vjerojatan razlog neuključivanja i ostalih bolničkih zdravstvenih ustanova u sustav e-Usluge taj što bolničke zdravstvene ustanove da bi koristile sadašnji sustav e-Usluge moraju dodatno investirati u svoje bolničke informacijske sustave.

***S obzirom na to da se radi o projektima koji imaju za cilj kvalitetnije upravljanje u javnozdravstvenom sustavu prikupljanjem specifičnih operativnih podataka, potpunu kontrolu dostave računa bolničkih ustanova automatiziranim postupkom, Državni ured za reviziju predlaže u dogovoru sa zdravstvenim ustanovama poduzeti aktivnosti kako bi informatički sustav e-Bolnica i e-Usluge koristile sve planirane zdravstvene ustanove te na taj način u potpunosti postigla svrhovitost nabave i ulaganja u navedene projekte.***

- Rashodi za tekuće donacije

U okviru financijskih rashoda evidentirani su rashodi za tekuće donacije u novcu u iznosu 152.000,00 kn. Vrijednosno značajniji rashodi odnose se na donacije udrugama nakon provedena dva natječaja u ukupnom iznosu 80.000,00 kn. Rashodi u iznosu 72.000,00 kn odnose se na donacije na temelju odluka ravnatelja o donacijama u pojedinačnim iznosima od 3.000,00 kn do 21.700,00 kn (za pokriće dijela troškova sindikalnih susreta i drugo). HZZO je na temelju Uredbe o kriterijima, mjerilima i postupcima financiranja i ugovaranja programa i projekata od interesa za opće dobro koje provode udruge (Narodne novine 26/15) donio Pravilnik o financiranju i ugovaranju programa i projekata udruga od interesa za opće dobro. Odredbom članka 6. navedenog Pravilnika utvrđeno je da se financiranje i ugovaranje programa i projekata udruga provodi osnovom godišnjeg Plana raspisivanja javnih natječaja koji se dostavlja Uredu za udruge Vlade Republike Hrvatske, što je HZZO učinio.

Za financiranje programa i projekata udruga za 2018. provedena su dva javna natječaja, s rokom prijave, svibanj i listopad 2018. Ukupno planirana vrijednost oba natječaja je 80.000,00 kn. Nakon provedenog natječaja ravnatelj je donio odluke (u srpnju i studenom 2018.) o odobravanju isplate financijskih sredstava za programe i projekte udruga za 2018. Navedenim odlukama odobrena su sredstva u ukupnom iznosu 80.000,00 kn za 16 projekata udruga.

Na mrežnim stranicama HZZO-a, objavljen je natječaj za financiranje programa i projekata udruga i podaci o dodjeli sredstava za osam odobrenih projekata s iznosima, u ukupnom iznosu 40.000,00 kn (s rokom prijave listopad 2018.). Natječaj za financiranje programa i projekata udruga, s rokom prijave svibanj 2018. nije objavljen na mrežnim stranicama HZZO-a, nego na stranicama Ureda za udruge. Podaci o dodjeli sredstava, na temelju natječaja s rokom prijave svibanj 2018. i o dodjeli sredstava bez objavljivanja javnog natječaja u ukupnom iznosu 112.000,00 kn nisu objavljeni na mrežnim stranicama HZZO-a. Odredbama Zakona o pravu na pristup informacijama propisana su načela javnosti i slobodnog pristupa informacijama te pravodobnost, potpunost i točnost informacija. Nadalje, odredbom članka 10. navedenog Zakona, tijela javne vlasti obvezna su na internetskim stranicama objaviti na lako pretraživ način informacije o dodijeljenim potporama, bespovratnim sredstvima ili donacijama uključujući popis korisnika i visinu iznosa.

Odredbom članka 23. Uredbe o kriterijima, mjerilima i postupcima financiranja i ugovaranja programa i projekata od interesa za opće dobro koje provode udruge određeno je da se javni natječaj s cjelokupnom natječajnom dokumentacijom objavljuje na službenim mrežnim stranicama davatelja financijskih sredstava i mrežnim stranicama Ureda za udruge.

Odredbom članka 30. navedene Uredbe određeno je da nakon što davatelj financijskih sredstava donese odluku o programima ili projektima koji su dobili financijska sredstva obvezan je javno objaviti rezultate natječaja s podacima o udrugama i programima ili projektima kojima su odobrena financijska sredstva i odobrenim financijskim iznosima. Rezultati natječaja objavljuju se na službenim mrežnim stranicama davatelja financijskih sredstava.

***Državni ured za reviziju nalaže na mrežnim stranicama objavljivati sve natječaje za financiranje programa i projekata udruga te objavljivati cjelovite podatke o dodijeljenim potporama u skladu s odredbama Zakona o pravu na pristup informacijama.***

- Rashodi za bolničku i specijalističko-konzilijarnu zdravstvenu zaštitu

U okviru rashoda za naknade građanima i kućanstvima, evidentirani su rashodi za bolničku i specijalističko-konzilijarnu zdravstvenu zaštitu u iznosu 8.752.029.669,00 kn, od čega se na rashode maksimalnog godišnjeg iznosa (limita) odnosi 8.542.875.236,00 kn. U odnosu na prethodnu godinu, navedeni rashodi veći su za 377.647.299,00 kn ili 4,5 %. Zdravstvene ustanove financiraju se na temelju ugovora zaključenog s HZZO-om, kojim se ugovara maksimalni godišnji iznos sredstava za provođenje zdravstvene zaštite (limit) i sredstva za dodatne aktivnosti (posebno skupi lijekovi, intervencijska neurologija, intervencijska kardiologija, medicinski potpomognuta oplodnja).

Model plaćanja bolničke zdravstvene zaštite od 2015. (maksimalni godišnji iznos-limit) sastoji se od maksimalnog iznosa sredstava utvrđenog za provođenje zdravstvene zaštite osiguranim osobama i dodatnih prihoda. Upravno vijeće je na temelju prijedloga Službe za ugovaranje zdravstvene zaštite, u prosincu 2017., donijelo odluku kojom je utvrdilo maksimalni godišnji iznos sredstava (limit) za 2018. Sastavni dio prijedloga limita su i analitičke tablice koje sadrže analizu financijskog izvršenja limita u proteklom razdoblju i drugih pokazatelja (broj slučajeva liječenja, gravitacija pacijenata, kretanje broja slučajeva liječenja u proteklom ugovornom razdoblju, broj slučajeva liječenja po doktoru, kompleksnost bolničkih pacijenata, lista čekanja, udio troškova lijekova i materijala).

Prema prijedlogu navedene Službe maksimalni godišnji iznos sredstava za 2018. iznosi 7.958.732.278,00 kn. Osim analitičkih tablica, Upravno vijeće pri donošenju Odluke za provođenje bolničke i specijalističko-konzilijarne zdravstvene zaštite iz obveznog zdravstvenog osiguranja (dalje u tekstu: Odluka), uzima u obzir i parametre koji predstavljaju osnovu ugovaranja, a to je Mreža javne zdravstvene službe (koja utvrđuje kapacitete i djelatnosti koje je HZZO dužan ugovoriti s bolničkom ustanovom) te osiguranje dostupnosti, omogućavanje razvoja i poboljšanja kvalitete pružanja zdravstvenih usluga. Upravno vijeće je u prosincu 2017. donijelo Odluku za 2018., a u siječnju i listopadu 2018. izmjene navedene Odluke. Prema Odluci iz prosinca 2017. maksimalni godišnji iznos (limit) iznosio je 8.225.911.197,00 kn. Prema Odluci iz listopada 2018. maksimalni godišnji iznos (limit) iznosio je 8.235.064.298,00 kn.

Rashodi HZZO-a u vezi s dodatnim prihodima zdravstvenih ustanova se ostvaruju na temelju pokazatelja učinkovitosti KPI (koji se utvrđuje na temelju prosječne duljine liječenja i ukupnog broja slučajeva) i pokazatelja kvalitete QI (koji se utvrđuje na temelju opće stope smrtnosti, postotka liječenja u dnevnoj bolnici i postotka liječenja rezervnim antibioticima u ukupnom broju slučajeva). Prema Odluci iz prosinca 2017. sredstva za financiranje navedenih rashoda iznose 349.363.323,00 kn, a prema Odluci iz listopada 2018. iznose 349.785.979,00 kn.

Tijekom 2018., financiranje bolničkih zdravstvenih ustanova obavljano je na temelju ugovora o provođenju bolničke i specijalističko-konzilijarne zdravstvene zaštite za 2018. te više dodataka ugovorima. Ugovori su sastavljeni prema Odluci o osnovama za sklapanje ugovora o provođenju zdravstvene zaštite iz obveznog zdravstvenog osiguranja. Za usluge bolničke i specijalističko-konzilijarne zdravstvene zaštite (za 63 zdravstvene ustanove), ugovorena su sredstva (limit) za 2018. u iznosu 8.235.064.298,00 kn, odnosno 8.234.631.722,00 kn (nakon umanjavanja limita zbog nepoštivanja ugovornih obveza pojedinih zdravstvenih ustanova), a zdravstvene ustanove su ispostavile račune u iznosu 8.507.992.144,00 kn, što je za 273.360.422,00 kn ili 3,3 % više od ugovorenog umanjenog limita.

Više od limita račune je ispostavilo 48 zdravstvenih ustanova u ukupnom iznosu 364.217.471,00 kn (od 9.224,00 kn do 73.287.935,00 kn). Manje od limita, račune je ispostavilo 15 zdravstvenih ustanova u ukupnom iznosu 90.875.050,00 kn (od 121.373,00 kn do 32.228.984,00 kn).

Od 15 zdravstvenih ustanova, koje su izvršile usluge u iznosima manjim od limita, najmanje usluga je izvršila jedna opća bolnica (30,2 % manje od limita).

Početkom 2019. HZZO je sastavio Zapisnike o usklađenju i konačnom obračunu izvršenja rada za 2018. (dalje u tekstu: Zapisnici o usklađenju) i poslao ih ugovornim zdravstvenim ustanovama. Od 63 zdravstvene ustanove, devet zdravstvenih ustanova nije potpisalo Zapisnike o usklađenju, najvećim dijelom, jer se protive vraćanju računa iznad limita.

Zdravstvenim ustanovama priznati su računi ispostavljeni preko ugovorenog limita (do iznosa odobrenih i isplaćenih dodatnih sredstava), a preostali računi u iznosu 301.090.006,00 kn vraćeni su zdravstvenim ustanovama.

***S obzirom na to da kod pojedinih zdravstvenih ustanova realizacija ugovorenih zdravstvenih usluga značajno odstupa od dodijeljenih limita kao i na to da pojedine zdravstvene ustanove imaju velike poteškoće u vezi s pravodobnim podmirivanjem obveza, Državni ured za reviziju je mišljenja da način na koji se utvrđuju limiti nije dobro uređen te da ga treba poboljšati.***

***Državni ured za reviziju predlaže utvrditi osnovne uzroke odstupanja vrijednosti realiziranih zdravstvenih usluga od ugovorenih kao i uzroke nemogućnosti zdravstvenih ustanova da pravodobno podmiruju obveze te u skladu s utvrđenim uzrocima, poduzeti aktivnosti kako bi se način utvrđivanja limita poboljšao.***



- Rashodi za novčane naknade osiguranicima

Rashodi za novčane naknade osiguranicima iskazani su u iznosu 2.612.408.960,00 kn i veći su za 6,5 % u odnosu na prethodnu godinu, kada su iznosili 2.452.197.632,00 kn. Odnose se na rashode za naknade zbog bolesti i invalidnosti u iznosu 1.232.553.757,00 kn, roditeljske naknade u iznosu 961.556.828,00 kn, naknade zbog priznate ozljede na radu i profesionalne bolesti u iznosu 181.895.747,00 kn, naknade putnih troškova u iznosu 176.651.207,00 kn, naknade za bolovanja hrvatskim braniteljima u iznosu 11.413.305,00 kn te druge naknade u iznosu 48.338.116,00 kn (najvećim dijelom za specijalizacije i pripravnike u iznosu 34.050.918,00 kn). Odredbom članka 39. Zakona o obveznom zdravstvenom osiguranju, pravo na naknadu plaće pripada osiguraniku u vezi s korištenjem zdravstvene zaštite iz obveznoga zdravstvenog osiguranja, ako je privremeno nesposoban za rad zbog: bolesti ili ozljede, liječenja ili medicinskog ispitivanja koje se ne može obaviti izvan radnog vremena osiguranika, njege oboljelog člana uže obitelji (dijete i supružnik), zbog bolesti i komplikacija u vezi s trudnoćom i porodom, zbog ozljede ili bolesti koja je neposredna posljedica sudjelovanja u Domovinskom ratu, zbog priznate ozljede na radu i profesionalne bolesti te u drugim slučajevima.

Odredbom članka 40. Zakona o obveznom zdravstvenom osiguranju propisano je da naknadu plaće u vezi s korištenjem zdravstvene zaštite zbog privremene nesposobnosti za rad zbog bolesti ili ozljede isplaćuje osiguraniku iz svojih sredstava poslodavac za prva 42 dana privremene nesposobnosti, odnosno poslodavac invalida rada za prvih sedam dana privremene nesposobnosti. Odredbom članka 41. Zakona o obveznom zdravstvenom osiguranju propisano je da naknadu plaće za vrijeme privremene nesposobnosti za rad zbog bolesti ili ozljede od 43. dana, odnosno od osmog dana, obračunava i isplaćuje poslodavac, s tim da je HZZO obvezan vratiti isplaćenu naknadu plaće u roku od 45 dana od dana primitka zahtjeva za povrat.

HZZO na temelju Izvješća o privremenoj nesposobnosti za rad, zaprimljenih od poslodavaca, u analitičke evidencije obveza unosi podatke o iznosu isplaćene naknade, datumu dokumenta, datumu evidentiranja i datumu dospjeća obveze (dospjeće obveza je u roku 45 dana od datuma zaprimanja Izvješća o privremenoj nesposobnosti za rad).

Naknade zbog bolesti i invalidnosti duže od 42 dana te naknade za ozljede na radu i profesionalne bolesti, pri isplati plaća zaposlenicima proračunskih korisnika državnog proračuna, isplaćuju se iz sredstava državnog proračuna.

Proračunski korisnici dostavljaju HZZO-u zahtjeve za povrat sredstava tijekom godine. Povrat sredstava poslodavcima-trgovačkim društvima obavljan je pravodobno, odnosno u propisanom roku.

Tijekom godine HZZO nije podmirivao obveze prema proračunskim korisnicima državnog proračuna za povrat naknade bolovanja, nego je sve obveze dospjele do konca 2018. podmirio u prosincu 2018. Dio obveza podmiren je prijebijem. Tako su neke od navedenih obveze podmirene sa značajnim zakašnjenjem.

Sredinom prosinca 2018., Ministarstvo financija uputilo je zahtjev HZZO-u da dostavi stanje obveza prema proračunskim korisnicima državnog proračuna za naknade bolovanja iznad 42 dana, bolovanja za ozljede na radu i profesionalne bolesti iz svojih evidencija (dospjelih na dan 31. prosinca 2018.), iskazano po proračunskim korisnicima. Prema podacima HZZO-a iz prosinca 2018., dospjele obveze prema proračunskim korisnicima državnog proračuna iznosile su 170.327.803,00 kn.

Zbog nepravodobnog podmirenja obveza HZZO-a prema proračunskim korisnicima državnog proračuna, Izmjenama i dopunama Državnog proračuna za 2018., planirana mu je pomoć za podmirenje obveza u vezi s bolovanjem u iznosu 100.000.000,00 kn. Time su stvorene obveze državnog proračuna prema HZZO-u, koje su podmirene prijebom s potraživanjima proračunskih korisnika od HZZO-a za naknade bolovanja. Ostatak dospjelih obveza prema korisnicima državnog proračuna u iznosu 70.327.803,00 kn HZZO je podmirió uplatom u državni proračun (20. prosinca 2018.).

***Državni ured za reviziju je mišljenja da pomoći HZZO-u za podmirenje naknada za bolovanja iznad 42 dana, bolovanja za ozljede na radu i profesionalne bolesti nisu opravdane. Navedene naknade HZZO bi trebao financirati iz doprinosa, a ne sredstvima iz državnog proračuna. Kao što se podmiruju obveze za navedene naknade drugim pravnim osobama, HZZO ih je dužan podmirivati i proračunskim korisnicima državnog proračuna.***

- 4.2. *U vezi s prijedlogom da se u dogovoru sa zdravstvenim ustanovama poduzmu aktivnosti kako bi informatički sustav e-Bolnica i e-Usluge koristile sve planirane zdravstvene ustanove te na taj način u potpunosti postigla svrhovitost nabave i ulaganja u navedene projekte, u očitovanju se navodi da je Ministarstvo zdravstva pokrenulo projekt CUS - Centralni upravljački sustav u okviru kojeg je i funkcionalnost dostave računa bolničkih ustanova automatiziranim elektroničkim putem na način da ustanove nemaju nikakvih dodatnih ulaganja u svoje bolničke informacijske sustave.*

*U vezi s nalogom za objavu na mrežnim stranicama natječaja za financiranje programa i projekata udruga i podataka o dodijeljenim potporama, u očitovanju se navodi da je tijekom revizije primijećeno da na mrežnim stranicama HZZO-a nedostaje natječaj za financiranje programa i projekata udruga što je u međuvremenu otklonjeno. Također, navodi se da je planirana izrada nove mrežne stranice koja će omogućiti lako pretraživanje informacija o dodijeljenim potporama, bespovratnim sredstvima i donacijama uključujući i popis korisnika i visinu iznosa.*

*U vezi s mišljenjem da način na koji se utvrđuju sredstva (limiti) za bolničku i specijalističko-konzilijarnu zdravstvenu zaštitu nije dobro uređen i da ga treba poboljšati te u vezi s prijedlogom da se utvrde osnovni uzroci odstupanja vrijednosti realiziranih zdravstvenih usluga od ugovorenih kao i uzroci nemogućnosti zdravstvenih ustanova da pravodobno podmire obveze, u očitovanju se navodi da se utvrđivanje sredstava (limita) za bolničku i specijalističko-konzilijarnu zdravstvenu zaštitu te ugovaranje bolničkih zdravstvenih ustanova provodi u skladu s Mrežom javne zdravstvene službe Ministarstva zdravstva, kojom su utvrđene zdravstvene ustanove, djelatnosti kao i broj postelja odnosno postelja/stolaca dnevne bolnice za pružanje bolničke zdravstvene zaštite osiguranim osobama.*

*U skladu s ugovorenim opsegom usluga i drugim parametrima ugovaranja, koji proizlaze iz analize naturalnih pokazatelja, izvršenja u prethodnom ugovornom razdoblju, pojedinih kriterija kao što su izvršenje po doktoru, lista čekanja, gravitacija pacijenata, kompleksnost bolničkih pacijenata, izvršenje SKZ u odnosu na prethodna razdoblja, udjelu troška lijekova i materijala kao i raspoloživim financijskim sredstvima utvrđuju se temeljna novčana sredstva bolničkim ustanovama. Osobito se vodi briga o osiguranju dostupnosti i kontinuiteta zdravstvene zaštite osiguranim osobama, u skladu s Mrežom. Smanjivanjem temeljnih sredstava došlo bi do ugrožavanja provođenja zdravstvene zaštite na određenom području budući bi isto dovelo u pitanje opstojnost ustanove. Avansno isplaćena sredstva moraju se pravdati računima te se očekuje da se kroz reorganizaciju unutar same ustanove ali i kroz model funkcionalnog spajanja bolnica, čime bi se osigurali dostatni kadrovski resursi uz kvalitetniju organizaciju pružanja same zdravstvene skrbi, omogućiti veće izvršenje zdravstvene zaštite prema potrebama osiguranih osoba pojedinih područja te time pravdanje avansno plaćenih sredstava. Ugovorom o provođenju bolničke i specijalističko-konzilijarne zdravstvene zaštite također je predviđena mogućnost ugovaranja većeg iznosa utvrđenog limita kod prekoračenja izvršenja (tzv. niveliranje) u slučaju značajnijeg podbačaja u izvršenju drugih ustanova preraspodjelom raspoloživih sredstava.*

*U vezi s nalazom revizije koji se odnosi na obveze prema proračunskim korisnicima državnog proračuna za naknade za bolovanja iznad 42 dana, bolovanja za ozljede na radu i profesionalne bolesti te financiranje rashoda za navedene naknade iz doprinosa, u očitovanju se navodi da HZZO planira tijekom studenoga 2019. podmiriti gotovo sve dospjele obveze za spomenute naknade prema korisnicima državnog proračuna, u skladu s nalogom Državnog ureda za reviziju. Ističe da je odredbom članka 82. Zakona o obveznom zdravstvenom osiguranju (Narodne novine 80/13 i 137/13, u daljem tekstu: Zakon) propisano koja posebna sredstva Republika Hrvatska osigurava u državnom proračunu za prava iz obveznog zdravstvenog osiguranja. Isto tako je navedeno da se ta posebna sredstva iz državnog proračuna uplaćuju na račun HZZO-a do 10. dana u mjesecu za prethodni mjesec. S obzirom na to da se posebna sredstva iz državnog proračuna, ne uplaćuju pravovremeno, dolazi do određenih poremećaja u podmirivanju obveza prema proračunskim korisnicima državnog proračuna u vezi s naknadama za bolovanja iznad 42 dana.*

## Provedba naloga i preporuka

- 1.1. Državni ured za reviziju obavio je financijsku reviziju HZZO-a za 2017., o čemu je sastavljeno Izvješće. O financijskim izvještajima i usklađenosti poslovanja izraženo je uvjetno mišljenje. Revizijom za 2018. provjereno je je li HZZO postupio prema nalogima i preporukama danim u prošloj reviziji, u skladu s Planom provedbe naloga i preporuka.

U tablici u nastavku navode se nalozi i preporuke iz prošle revizije i njihov status.

Također, navodi se nalog čija provedba zbog opravdanih razloga nije primjenjiva.

Tablica broj 4

### Provedba naloga i preporuka iz prošle revizije

Redni broj	Naziv područja ili potpodručja	Godina prošle revizije	Nalog ili preporuka	Rok prema Planu provedbe naloga i preporuka	Status
	1	2	3	4	5
1.	Računovodstveno poslovanje	2014. 2015. 2016. 2017.	Naloženo je obavljati cjelovit popis imovine i obveza, u skladu s odredbama Pravilnika o proračunskom računovodstvu i Računskom planu, odnosno u skladu s Uputom Ministarstva financija o obavljanju popisa imovine i obveza.	-	provedeno
2.		2016. 2017.	Naloženo je, u suradnji s Poreznom upravom, uskladiti stanje potraživanja i prihode za doprinose iz obveznog osiguranja. Naloženo je utvrditi i otkloniti uzroke zbog koji podaci HZZO-a o prihodima od doprinosa ne odgovaraju podacima Porezne uprave.	-	provedeno
3.		2016.	Predložena je uspostava sustava kontinuiranog praćenja i usklađenja potraživanja od osiguravajućih društava za funkcionalnu premiju obveznog osiguranja od automobilske odgovornosti.	-	provedeno
4.		2017.	Naloženo je objavljivati godišnje financijske izvještaje na internetskim stranicama u skladu s Pravilnikom o financijskom izvještavanju u proračunskom računovodstvu.	23. veljače 2019.	provedeno
5.		2017.	Naloženo je u poslovnim knjigama pravilno evidentirati međusobne obveze i potraživanja obveznog i dopunskog zdravstvenog osiguranja.	-	provedeno
6.		2017.	Naloženo je evidentirati poslovne promjene na računu i programu obveznog i dopunskog zdravstvenog osiguranja na koje se odnose.	-	provedeno
7.		2017.	Naloženo je izbrisati iz poslovnih knjiga vrijednost dionica društva koje je brisano iz sudskog registra.	-	provedeno
8.		2017.	Naloženo je rashode za održavanje računalnih programa evidentirati na računu propisanom Računskim planom.	-	provedeno

Redni broj	Naziv područja ili potpodručja	Godina prošle revizije	Nalog ili preporuka	Rok prema Planu provedbe naloga i preporuka	Status
	1	2	3	4	5
9.		2017.	Naloženo je za iznos evidentiranih rashoda koji se odnose na ulaganja u nadogradnju računalnih programa istodobno evidentirati povećanje vrijednosti odgovarajuće imovine.	-	nije provedeno
10.		2017.	Naloženo je evidentirati u poslovnim knjigama ispravak podataka o obvezama prema proračunskim korisnicima za naknade bolovanja, u skladu s iznosom odobrene pomoći iz državnog proračuna za navedene namjene.	-	provedeno
11.		2014. 2015. 2016.	Naloženo je poduzimanje mjera u cilju utvrđivanja troškova koji se prema Zakonu podmiruju iz funkcionalne premije obveznog osiguranja od automobilske odgovornosti te ustrojavanje odgovarajuće evidencije troškova.	-	provedeno
12.	Prihodi	2015. 2016. 2017.	Predloženo je da se, u suradnji s Ministarstvom financija, preispitaju odredbe Zakona i Pravilnika koje uređuju područje obračuna i plaćanja funkcionalne premije obveznog osiguranja od automobilske odgovornosti, uzimajući u obzir složenost postupka utvrđivanja troškova liječenja posljedica prometne nesreće te propisati u kojim slučajevima se društvo za osiguranje i HZZO mogu sporazumjeti da se uplaćeni predujmovi smatraju konačnim obračunom.	-	nije provedeno
13.		2017.	Naloženo je poduzeti odgovarajuće mjere zbog neplaćanja zakupnine zakupnika za zemljište u Umagu.	-	provedeno
14.		2017.	Predloženo je sastaviti analizu opravdanosti davanja u najam stanova, odnosno u zakup poslovnih prostora i zemljišta u odnosu na prodaju navedenih nekretnina.	-	provedeno
15.	Rashodi	2016. 2017.	Predloženo je u dogovoru s Ministarstvom zdravstva odrediti prava i ovlasti u vezi s korištenjem ugrađenih funkcija sustava CEZIH, obveze u vezi s ugovaranjem nadogradnje i usluga održavanja sustava te osiguranja potrebnih sredstava za navedene namjene. Naloženo je provesti odgovarajuće evidencije u poslovnim knjigama.	-	u postupku provedbe
16.		2016.	Predloženo je procijeniti vrijednost ulaganja i izvore financiranja te rokove realizacije projekta e-Bolnica.	-	nije provedeno
17.		2017.	Predloženo je preispitati opravdanost nabave usluga održavanja i nadogradnje računalnih programa koji se ne koriste ili se ne koriste u cijelosti.	-	provedeno

Redni broj	Naziv područja ili potpodručja	Godina prošle revizije	Nalog ili preporuka	Rok prema Planu provedbe naloga i preporuka	Status
	1	2	3	4	5
18.		2017.	Predloženo je analizirati i utvrditi razloge odstupanja od ugovorenog limita, odnosno preispitati iznose limita za zdravstvene ustanove koje imaju značajnija odstupanja od ugovorenog limita.	-	nije provedeno
19.		2017.	Predloženo je utvrditi tko koristi računalne programe Informatizacija patronažnih sestara, Podrška procesima propisivanja, odobravanja i izdavanja medicinskih pomagala, Praćenje zdravstvenog stanja kroničnih pacijenata mobilnim tehnologijama u sustavu patronažnih sestara i povezivanje u cjelovit zdravstveni sustav te Fizikalna terapija, koji nisu evidentirani u poslovnim knjigama HZZO-a.	-	nije provedeno
20.		2017.	Naloženo je za pravne poslove o stjecanju, opterećenju ili otuđenju nekretnine i druge imovine, odnosno sklapanju drugog posla čija je vrijednost veća od 5.000.000,00 kn pribaviti suglasnost Vlade Republike Hrvatske, kako je utvrđeno Statutom.	-	nije primjenjivo
21.		2017.	Predloženo je da se Pravilnikom o unutarnjem ustrojstvu i sistematizaciji radnih mjesta obuhvate poslovi u kontakt centru, i ustrojstvena jedinica u okviru koje se obavljaju te da se poslovi obavljaju na temelju ugovora o radu, s obzirom na to da su to poslovi trajnog karaktera.	-	u postupku provedbe

Obrazloženje danog naloga i preporuka koji su u postupku provedbe ili nisu primjenjivi daje se u nastavku.

- U vezi s prijedlogom da se u dogovoru s Ministarstvom zdravstva odrede prava i ovlasti u vezi s korištenjem ugrađenih funkcija sustava CEZIH, obveze u vezi s ugovaranjem nadogradnje i usluga održavanja sustava te osiguranja potrebnih sredstava za navedene namjene i provedu odgovarajuće evidencije u poslovnim knjigama, u listopadu 2017. imenovano je povjerenstvo koje treba riješiti problematiku vlasništva i evidentiranja vrijednosti sustava kao dugotrajne imovine u poslovnim knjigama. Povjerenstvo je o svom radu sastavilo zapisnike i Završni izvještaj o strukturi ulaganja u CEZIH. Ministarstvo zdravstva, je u srpnju 2018., zatražilo od Ministarstva državne imovine i Ministarstva uprave mišljenje u vezi unosa u evidencije dugotrajne imovine sustava CEZIH. Ministarstvo državne imovine je u kolovozu 2018. dalo mišljenje Ministarstvu zdravstva da se dugotrajna imovina sustava CEZIH treba evidentirati u poslovnim knjigama Ministarstva zdravstva, koje je zaključilo ugovore o nabavi te plaćalo dio sustava, osim ako sporazumima s HZZO-om nije definirano drugačije uzimajući u obzir činjenicu da je i HZZO plaćao dio vrijednosti sustava.

Nadalje, Ministarstvo državne imovine predložilo je da Ministarstvo zdravstva u vezi s evidentiranjem sustava CEZIH zaključi poseban sporazum s HZZO-om kojim će se odrediti međusobni odnosi u vezi s nabavom i plaćanjem sustava CEZIH te evidentiranje sustava u poslovnim knjigama, u skladu s propisima. Također, predložilo je da se o navedenom zatraži i prethodno mišljenje Ministarstva financija.

Povjerenstvo za definiranje statusa CEZIH je koncem siječnja 2019. sastavilo zapisnik i završni izvještaj o strukturi ulaganja u CEZIH u razdoblju od 21. studenoga 2003. do 31. prosinca 2018. U završnom izvještaju navedeno je da je u vezi s ulaganjima u sustav CEZIH u razdoblju od 21. studenoga 2003. do 31. prosinca 2018. ukupno plaćeno 242.748.529,00 kn (aplikacija u iznosu 145.035.489,00 kn, korektivno održavanje u iznosu 61.534.627,00 kn, licence u iznosu 16.147.659,00 kn i strojna oprema u iznosu 20.030.754,00 kn). Od navedenog iznosa na ulaganje Ministarstva zdravstva odnosi se 205.979.619,00 kn, a na plaćanja HZZO-a u vezi s korektivnim održavanjem 36.768.910,00 kn. U zapisniku Povjerenstva navedeno je da u poslovnim knjigama Ministarstva zdravstva, a u skladu s mišljenjem Ministarstva državne imovine iz kolovoza 2018., na računima dugotrajne imovine, treba evidentirati ulaganja u sustav CEZIH (dugotrajna imovina) u iznosu 181.213.902,00 kn (aplikaciju u iznosu 145.035.489,00 kn na računu ulaganja u računalne programe, strojnu opremu u iznosu 20.030.754,00 kn na računu uredske opreme i namještaja i licence u iznosu 16.147.659,00 kn na računu licenci). U zapisniku Povjerenstva također je navedeno da je Povjerenstvo obračunalo ispravak vrijednosti spomenutih ulaganja Ministarstva zdravstva u sustav CEZIH do konca 2018. u ukupnom iznosu 145.035.489,00 kn, koji treba evidentirati u poslovnim knjigama Ministarstva zdravstva na računu ispravka vrijednosti dugotrajne imovine. Ministarstvo zdravstva je u vezi s definiranjem statusa sustava CEZIH, odnosno evidentiranjem sustava u poslovnim knjigama, početkom ožujka 2019. zatražilo mišljenje Ministarstva financija, kojeg do travnja 2019. nije dobilo.

- U vezi s nalogom da se za pravne poslove o stjecanju, opterećenju ili otuđenju nekretnine i druge imovine, odnosno sklapanju drugog posla čija je vrijednost veća od 5.000.000,00 kn pribaviti suglasnost Vlade Republike Hrvatske, kako je utvrđeno Statutom, u 2018. nije bilo navedenih pravnih poslova.
- U vezi s prijedlogom da se Pravilnikom o unutarnjem ustrojstvu i sistematizaciji radnih mjesta obuhvate poslovi u kontakt centru i ustrojstvena jedinica u okviru koje se obavljaju te da se poslovi obavljaju na temelju ugovora o radu, s obzirom na to da su to poslovi trajnog karaktera, utvrđeno je da su u 2018. ostvareni rashodi za poslove u kontakt centru putem student servisa u iznosu 526.623,00 kn. Navedene poslove agenata u kontakt centru, u pozivnom centru Bijeli telefon i pozivnom centru za informacije u vezi s dopunskim zdravstvenim osiguranjem u 2018. obavljalo je 20 do 28 studenata, ovisno o mjesecu i potrebama HZZO-a.

Pravilnikom o unutarnjem ustrojstvu i sistematizaciji radnih mjesta u HZZO-u iz studenoga 2018. u okviru Službe za zdravstveno osiguranje i pravne poslove, Odjela za dobrovoljno zdravstveno osiguranje sistematizirano je radno mjesto Koordinator u kontakt centru s opisom poslova u regionalnom uredu u Osijeku, Splitu i Rijeci, bez navođenja okvirnog broja izvršitelja navedenih poslova u pozivnom centru. Nakon implementacije nove sistematizacije radnih mjesta na temelju ugovora o radu od 1. ožujka 2019. zaposlena je jedna osoba – koordinator u kontakt centru regionalnog ureda Osijek, dok poslove agenta u kontakt centru i nadalje obavljaju studenti putem zaključenih ugovora sa student servisom.

Prema obrazloženju HZZO-a, sistematizirano je navedeno radno mjesto koje je predviđeno za sada samo u regionalnom uredu Osijek. Također se planira u implementaciji nove sistematizacije dodatno zapošljavanje u regionalnom uredu Osijek. Zaposlenici koji sada rade na poslovima dopunskog zdravstvenog osiguranja dio radnog vremena trebali bi obavljati i poslove odgovaranja na telefonske upite, budući da je za to potrebno određeno predznanje za uvid u analitičke kartice i stanje duga koja su najčešća pitanja iz dopunskog zdravstvenog osiguranja, jer bez dobrog poznavanja tematike ne mogu kvalitetno odgovarati na upite.

**HZZO je i nadalje u obvezi postupati prema nalogu i preporukama Državnog ureda za reviziju, koji nisu u cijelosti provedeni.**

*1.2. HZZO se nije očitovao na statuse naloga i preporuka.*