



Výroční zpráva za rok **2019**



zaměstnanecká
pojišťovna
škoda

Obsah

| | | |
|-------|---|----|
| 1. | Vstupní údaje | 4 |
| 2. | Charakteristika vývoje a hospodaření ZPŠ v roce 2019 | 5 |
| 3. | Vybrané orgány ZPŠ | 6 |
| 3.1 | Správní rada ZPŠ | 6 |
| 3.2 | Dozorčí rada ZPŠ | 7 |
| 3.3 | Rozhodčí orgán ZPŠ | 7 |
| 3.4 | Výbor pro audit ZPŠ | 8 |
| 4. | Činnost ZPŠ | 8 |
| 4.1 | Organizační struktura ZPŠ k 31. 12. 2019..... | 8 |
| 4.2 | Informační systém ZPŠ | 10 |
| 4.3 | Kontrolní systém a systém interního auditu ZPŠ | 11 |
| 4.3.1 | Kontroly provedené vnějšími kontrolními orgány | 11 |
| 4.3.2 | Kontroly uskutečněné vnitřními kontrolními orgány | 11 |
| 4.3.3 | Zaměření činnosti interního auditora | 12 |
| 4.3.4 | Popis systému provádění kontrol výběru pojistného a penále | 13 |
| 4.3.5 | Odpisy dlužného pojistného, pokut a penále | 14 |
| 4.3.6 | Vyhodnocení plnění oznamovací povinnosti zaměstnavatelů | 15 |
| 4.3.7 | Tvorba opravných položek s příslušností k jednotlivým fondům | 15 |
| 4.4 | Zdravotní politika a revizní činnost | 16 |
| 4.4.1 | Zdravotní politika | 16 |
| 4.4.2 | Revizní činnost | 24 |
| 4.5 | Pohledávky | 25 |
| 4.6 | Smluvní politika, síť smluvních poskytovatelů zdravotních služeb..... | 26 |
| 4.6.1 | Místní a časová dostupnost hrazených služeb | 26 |
| 4.7 | Zdravotní služby hrazené nad rámec veřejného zdravotního pojištění..... | 28 |
| 4.7.1 | Zdravotní služby čerpané z Fondu prevence..... | 28 |
| 4.7.2 | Zdravotní služby hrazené z jiných zdrojů..... | 30 |
| 5. | Tvorba a čerpání fondů ZPŠ | 31 |
| 5.1 | Základní fond zdravotního pojištění ZPŠ | 32 |
| 5.1.1 | Struktura nákladů na zdravotní služby v členění dle jednotlivých segmentů ... | 40 |
| 5.1.2 | Náklady na léčení zahraničních pojištěnců v ČR..... | 46 |
| 5.2 | Provozní fond ZPŠ | 47 |
| 5.3 | Fond reprodukce majetku ZPŠ | 52 |
| 5.4 | Sociální fond ZPŠ..... | 55 |
| 5.5 | Rezervní fond ZPŠ | 57 |
| 5.6 | Fond prevence ZPŠ..... | 59 |
| 5.6.1 | Splnění podmínek podle § 1 odst. 3 vyhlášky č. 418/2003 Sb. | 61 |
| 5.7 | Jiná činnost ZPŠ, než je provozování veřejného zdravotního pojištění | 62 |
| 5.8 | Doplňující údaje podle specifik ZPŠ | 63 |
| 6. | Souhrnný přehled vybraných údajů o činnosti ZPŠ | 64 |
| 6.1 | Stav pohledávek a závazků ZPŠ | 66 |
| 6.2 | Plnění podmínek splátkových kalendářů | 66 |
| 6.3 | Pojištěnci | 67 |
| 7. | Plnění podmínek ustanovení § 18 zákona č. 106/1999 Sb..... | 67 |
| 8. | Závěr | 68 |
| 9. | Přílohy | 70 |

| | | |
|-----|--|-----|
| 9.1 | Účetní závěrka včetně přílohy | 70 |
| 9.2 | Auditorská zpráva k účetní závěrce a výroční zprávě..... | 101 |
| 9.3 | Stanoviska Správní rady ZPŠ a Dozorčí rady ZPŠ k výroční zprávě..... | 106 |
| 9.4 | Způsob a forma zveřejnění výroční zprávy za rok 2019 | 108 |
| | Seznam použitých zkratek | 109 |

1. Vstupní údaje

| | |
|-------------------|---|
| Název: | Zaměstnanecká pojišťovna Škoda |
| Sídlo: | Husova 302 293 01 Mladá Boleslav |
| IČO: | 463 54 182 |
| Telefon: | 326 579 111 |
| Fax: | 326 579 009 |
| e-mail: | zpskoda@zpskoda.cz |
| Internet: | www.zpskoda.cz |
| Datová schránka: | 5kpadkp |
| Bankovní spojení: | Česká národní banka Československá obchodní banka, a. s. |

Zřizovatel Zaměstnanecké pojišťovny Škoda (dále jen ZPŠ), žadatelský subjekt, datum vzniku

Zřizovací listinou č. j.: 23-23400/92 – 9 vydanou dne 19. 10. 1992 Ministerstvem práce a sociálních věcí ČR (dále jen MPSV ČR) byla ZPŠ zřízena ke dni 15. 10. 1992 na základě žádosti podané firmou ŠKODA, automobilová akciová společnost (nyní ŠKODA AUTO a.s.) Mladá Boleslav.

Zřizovatelem ZPŠ podle zákona č. 280/1992 Sb., o resortních, oborových, podnikových a dalších zdravotních pojišťovnách, ve znění pozdějších předpisů, bylo MPSV ČR.

Do obchodního rejstříku, vedeného Krajským obchodním soudem v Praze (dnes Městský soud v Praze), oddíl A, vložka 7541, byla ZPŠ zapsána dne 21. 12. 1992.

Představitelé orgánů ZPŠ a její statutární zástupce

| | |
|---------------------------|------------------------------|
| Ing. Pavel Hlaváč | předseda Správní rady ZPŠ |
| Bc. Jitka Žáková | předsedkyně Dozorčí rady ZPŠ |
| Ing. Darina Ulmanová, MBA | ředitelka ZPŠ |

2. Charakteristika vývoje a hospodaření ZPŠ v roce 2019

Hospodaření ZPŠ probíhalo v hodnoceném období v souladu s platnými právními předpisy upravujícími činnost zdravotní pojišťovny. Rok 2019 byl ve znamení ekonomického růstu a legislativních změn týkajících se stanovení úhrad hrazených zdravotních služeb.

V příjmech pojistného z veřejného zdravotního pojištění (dále jen v.z.p.) se promítal růst ekonomiky a s tím spojený růst mezd a dále i růst minimální mzdy. Příjem z vlastního výběru pojistného ZPŠ meziročně vzrostl o 8,3 %, v přepočtu na jednoho pojištěnce pak o 7,6 %.

Příjmy z přerozdělování byly ovlivněny zákonem č. 297/2017 Sb., v jehož důsledku došlo ke zvýšení měsíční platby za každého státního pojištěnce z 969 Kč na 1 018 Kč od ledna 2019 a dále nárůstem počtu státem hrazených pojištěnců v systému v.z.p. Platba státu do systému v.z.p. meziročně vzrostla o 5,1 %. ZPŠ byla v roce 2019 plátcem do systému přerozdělování vzhledem k pozitivnímu vývoji vlastních příjmů.

Ostatními zdroji příjmů jsou náhrady nákladů za hrazené zdravotní služby (regresy), a penále vyměřené i uhrazené plátcí pojistného, kteří nesplnili svou zákonnou povinnost v daném termínu.

Náklady za zdravotní služby, které tvoří nejvýznamnější nákladovou položku, celkově nepřekročily Zdravotně pojistný plán ZPŠ (dále jen ZPP) na rok 2019. Tyto náklady byly pravidelně sledovány a průběžně vyhodnocovány. V roce 2019 došlo k nárůstu nákladů za zdravotní služby o 8,2 % proti roku 2018. Na tento nárůst měly vliv legislativní změny upravující výši a způsob úhrad zejména v oblasti akutních lůžkových služeb, ale také objem prostředků vynaložených za ambulantní služby a za biologickou léčbu.

Pro rok 2019 platil limit pro příděl do Provozního fondu ve výši 3,08 % z příjmu pojistného po přerozdělování, pokut, penále a přírážek k pojistnému a z náhrad nákladů na hrazené zdravotní služby. Limitovaný příděl plně pokryl náklady na provoz a sociální náklady.

ZPŠ hospodařila vyrovnaně, k rozvahovému dni měla dostatek finančních prostředků pro naplnění všech fondů dle vyhlášky Ministerstva financí České republiky (dále jen MF ČR) č. 418/2003 Sb., ve znění pozdějších předpisů, a mohla tedy naplňovat bez omezení Fond prevence, jehož zdrojem je penále, příděl ze Základního fondu zdravotního pojištění (dále jen ZFZP) ve výši maximálně 1 promile z příjmů pojistného po přerozdělování za předchozí rok a příděl z Provozního fondu. Příděl Fondu prevence pokryl čerpání na zdravotní programy s preventivním účinkem ve výši 30 059 tis. Kč a plánovaná výše čerpání byla nepatrně překročena.

Veškeré závazky po celý rok 2019 byly ve lhůtě splatnosti. Zůstatek finančních prostředků ZFZP k 31. 12. 2019 umožňuje pokrytí na 80 dní úhrad zdravotních služeb denního průměru roku 2019.

Pohledávky za plátcí pojistného jsou trvale sledovány a k jejich vymáhání jsou použity všechny dostupné prostředky.

Doplňující informací k celkovému pohledu na hospodaření ZPŠ je přehled investičních nákladů. Pořízení investičního majetku souviselo především s úpravami aplikace Karta mého srdce, informačního systému AVA, RIS a spisové služby a obměnou vozového parku. Celkový objem investovaných prostředků činil 4 216 tis. Kč.

Hospodaření ZPŠ bylo v souladu s platnou legislativou v roce 2019 vyrovnané. Kladné zůstatky běžných účtů všech fondů zaručují plynulý chod a přiměřenou rezervu pro nejbližší období. Veškerá činnost ZPŠ směřuje k finančnímu zajištění a udržení pevné pozice na trhu v.z.p. a k podpoře strategického a systémového rozvoje kvalitních zdravotních služeb pro pojištěnce v dalších letech.

3. Vybrané orgány ZPŠ

3.1 Správní rada ZPŠ

Správní rada ZPŠ zasedala v roce 2019 celkem čtyřikrát. Pravidelnými body jednání v průběhu roku 2019 byly Finanční zpráva a Vyhodnocení nákladů na zdravotní služby. Správní rada ZPŠ se v roce 2019 rovněž zabývala schvalováním návrhu Výroční zprávy (dále jen VZ) za rok 2018, návrhu ZPP na rok 2020, způsobů financování zdravotních služeb na rok 2020 nebo obměnou vozového parku ZPŠ. Projednávána byla také Zpráva o činnosti ZPŠ za rok 2018, zdravotní programy na rok 2020 a informace o vývoji počtu pojištěnců.

V roce 2019 proběhly volby do Správní rady ZPŠ a Dozorčí rady ZPŠ, na jejichž základě se členy Správní rady ZPŠ na další funkční období stali Mgr. Lukáš Krejčí, paní Mária Fuková, pan Jaromír Kobrle, pan Miloš Kovář, pan Martin Lustyk a paní Jana Pakostová. Pan Miloš Kovář byl na dubnovém zasedání Správní rady ZPŠ opětovně zvolen do funkce místopředsedy.

V případě členů Správní rady ZPŠ, jmenovaných vládou ČR došlo k jedné změně, a to jmenováním zástupce Ministerstva zdravotnictví České republiky (dále jen MZ ČR), MUDr. Petra Suchardy, CSc. k 1. 10. 2019, namísto Mgr. Tomáše Trocha.

K 31. 12. 2019 bylo složení Správní rady ZPŠ následující:

| Funkce | Jméno | Zástupce |
|---------------|---------------------------|------------------|
| Předseda | Ing. Pavel Hlaváč | zaměstnavatele |
| Místopředseda | Miloš Kovář | pojištěnců |
| Členové | Mgr. Ondřej Čady | jmenovaný vládou |
| | Mária Fuková | pojištěnců |
| | Ing. Luděk Janoušek | jmenovaný vládou |
| | Jaromír Kobrle | pojištěnců |
| | Mgr. Ing. Ondřej Kočí | zaměstnavatele |
| | Ing. Hana Kovaříková | jmenovaný vládou |
| | Mgr. Lukáš Krejčí | zaměstnavatele |
| | Ing. Tomáš Kubín | zaměstnavatele |
| | Mgr. Jindřich Lauschkmann | jmenovaný vládou |
| | Martin Lustyk | pojištěnců |

Jana Pakostová
Mgr. Jiří Prokop, Ph.D.
MUDr. Petr Sucharda, CSc.

pojištěnců
zaměstnavatele
jmenovaný vládou

3.2 Dozorčí rada ZPŠ

Dozorčí rada ZPŠ zasedala v roce 2019, stejně jako Správní rada ZPŠ, celkem čtyřikrát. Na těchto svých jednáních se vždy zabývala přípravou stanovisek k materiálům určeným k projednání Správní radou ZPŠ, hlavně hospodařením ZPŠ a dodržováním platné legislativy.

Na základě výše zmíněných voleb byli do Dozorčí rady ZPŠ zvoleni Mgr. Lukáš Halamíček, paní Eva Řeháková a Bc. Jitka Žáková, která byla na dubnovém zasedání opětovně zvolena do funkce předsedkyně Dozorčí rady ZPŠ.

Vláda ČR provedla v průběhu roku 2019 jednu změnu ve složení svých zástupců v Dozorčí radě ZPŠ, když namísto dosavadní zástupkyně MF ČR Ing. Gabriely Jičínské jmenovala k 9. 10. 2019 novou členku, a to Ing. Bc. Anastasii Gavrikovou. Místo zástupce MPSV ČR, uvolněné po rezignaci prof. prof. JUDr. Vilém Kahoun, Ph.D. v září roku 2018, nebylo ani v roce 2019 obsazeno.

K 31. 12. 2019 bylo tedy složení Dozorčí rady ZPŠ následující:

| Funkce | Jméno | Zástupce |
|---------------|-----------------------------------|------------------|
| Předseda | Bc. Jitka Žáková | pojištěnců |
| Místopředseda | Ing. Martina Janebová Ciencialová | zaměstnavatele |
| Členové | Ing. Bc. Anastasie Gavriková | jmenovaný vládou |
| | Mgr. Lukáš Halamíček | pojištěnců |
| | JUDr. David Kavan | zaměstnavatele |
| | Ing. Štěpán Lacina | zaměstnavatele |
| | Eva Řeháková | pojištěnců |
| | Ing. Sylva Stodulková | jmenovaný vládou |

3.3 Rozhodčí orgán ZPŠ

V roce 2019 se Rozhodčí orgán (dále jen RO) ZPŠ sešel třikrát. Bližší údaje k jeho činnosti v roce 2019 jsou zmíněny v kapitole 4.3.2.

V návaznosti na výše zmíněné dubnové volby do Správní rady ZPŠ a Dozorčí rady ZPŠ byli na dubnových zasedáních těchto orgánů ZPŠ zvoleni jejich zástupci v RO ZPŠ. Vesměs se jednalo o potvrzení stávajících členů RO ZPŠ, a to Mgr. Lukáše Krejčího a pana Miloše Kováře, jakožto zástupce Správní rady ZPŠ a Bc. Jitky Žákové za Dozorčí radu ZPŠ.

Odvolání Ing. Gabriely Jičínské z funkce členky Dozorčí rady ZPŠ znamenalo také ukončení jejího členství v RO ZPŠ. Na její místo byla Dozorčí radou ZPŠ zvolena k 22. 10. 2019 Ing. Sylva Stodulková.

K 31. 12. 2019 bylo složení RO ZPŠ následující:

| Funkce | Jméno | Zástupce |
|---------------|-------------------------|------------------|
| Předseda | Mgr. Lukáš Krejčí | Správní rady ZPŠ |
| Místopředseda | Miloš Kovář | Správní rady ZPŠ |
| Členové | Ing. Lenka Doischerová | MZ ČR |
| | Ing. Eva Gajdošová | MF ČR |
| | Martina Jenčová | MPSV ČR |
| | JUDr. David Kavan | Dozorčí rady ZPŠ |
| | Mgr. Jiří Prokop, Ph.D. | Správní rady ZPŠ |
| | Ing. Sylva Stodulková | Dozorčí rady ZPŠ |
| | JUDr. Vlasta Vávrová | ZPŠ |
| | Bc. Jitka Žáková | Dozorčí rady ZPŠ |

3.4 Výbor pro audit ZPŠ

Výbor pro audit ZPŠ se v roce 2019 sešel třikrát. Na těchto svých zasedáních se zabýval úkoly, vyplývajícími ze zákona o auditorech, zejména sledováním postupu sestavování účetní závěrky, procesem externího a interního auditu, a rovněž systémem řízení rizik. Na červencovém zasedání Výbor pro audit ZPŠ schválil Zprávu o činnosti Výboru pro audit ZPŠ, určenou Radě pro veřejný dohled nad auditem. Důležitým rozhodnutím Výboru pro audit ZPŠ, učiněným také na červencovém zasedání bylo doporučení pro Správní radu ZPŠ a Dozorčí radu ZPŠ k výběru dodavatele auditorských služeb. Ze strany ředitelky ZPŠ byli členové Výboru pro audit ZPŠ v průběhu roku 2019 informováni o proběhlých výběrových řízeních (analýza proveditelnosti informačního systému, koncové stanice), o ukončené kontrole MZ ČR a MF ČR, která se zabývala místní a časovou dostupností a dalších připravovaných kontrolních akcích MZ ČR.

Ve složení Výboru pro audit ZPŠ nedošlo v průběhu roku 2019 ke změnám.

K 31. 12. 2019 bylo složení Výboru pro audit ZPŠ následující:

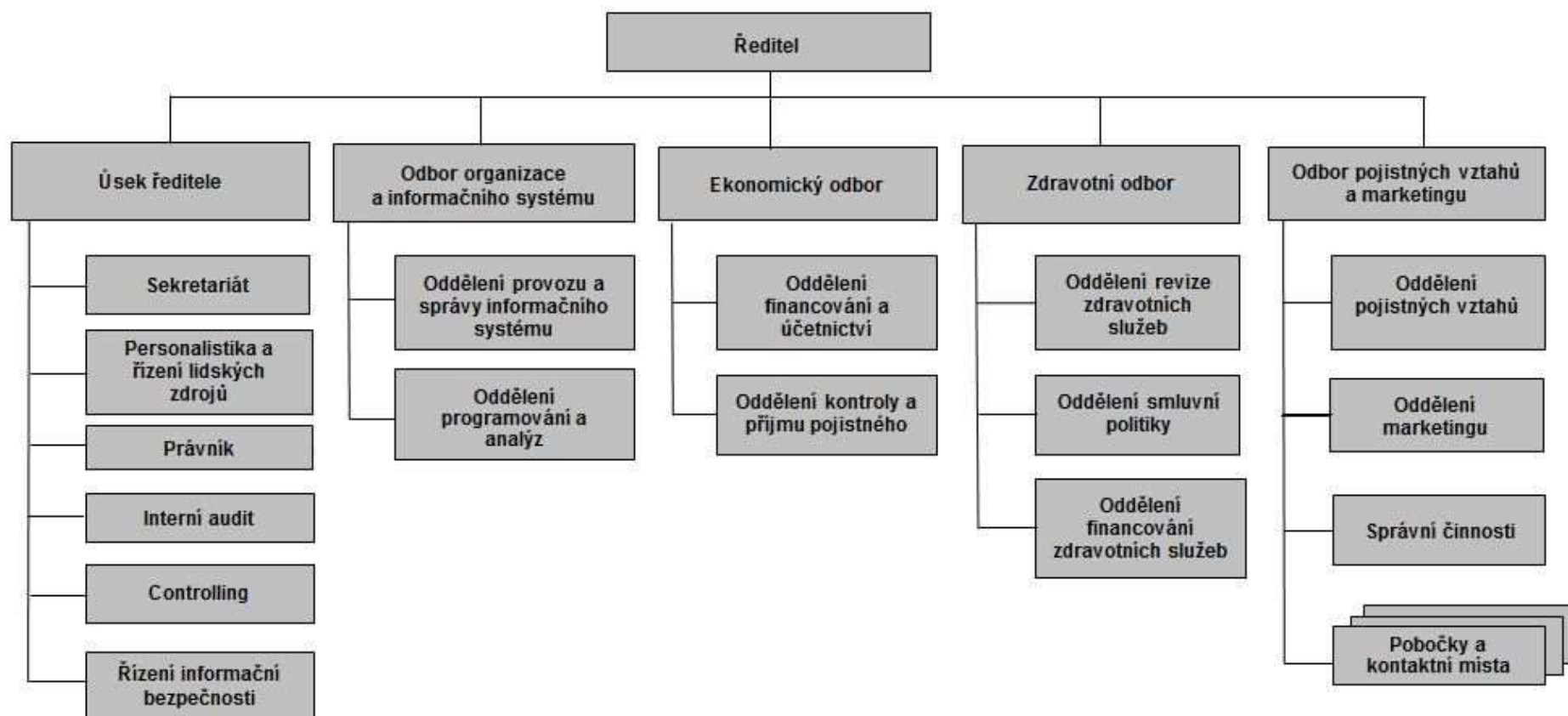
| Funkce | Jméno | Zástupce |
|---------------|-----------------------------------|------------------|
| Předseda | Ing. Miroslav Žďánský, MBA | nezávislá osoba |
| Místopředseda | Ing. Dana Němečková, MBA | nezávislá osoba |
| Člen | Ing. Martina Janebová Cíencialová | Dozorčí rady ZPŠ |

4. Činnost ZPŠ

4.1 Organizační struktura ZPŠ k 31. 12. 2019

K 1. 1. 2019 vstoupila v účinnost změna Organizačního řádu ZPŠ, schválená Správní radou ZPŠ na společném zasedání Správní rady ZPŠ a Dozorčí rady ZPŠ 11. 12. 2018, která představovala především organizační změny v rámci Ekonomického odboru a zahrnovala také zřízení pozice manažera kybernetické bezpečnosti, zařazeného do struktury úseku ředitele ZPŠ.

Obr. č. 1 Organizační struktura ZPŠ



4.2 Informační systém ZPŠ

Do roku 2019 vstoupila ZPŠ s novou serverovou infrastrukturou, která nahradila morálně zastaralá zařízení, která pracovala v některých případech již na hranici své životnosti. Došlo tak k výměně prakticky všech serverů, diskových polí a zálohovací jednotky. Výkonové možnosti pořízených zařízení umožnily významnou konsolidaci. Provoz zdravotní pojišťovny je tak zajišťován dvěma dvojicemi fyzických serverů, které poskytují prostředí pro desítky virtualizovaných serverů. Virtuální platforma byla důsledně využita nově i pro databázové prostředí Informix.

I díky výše uvedené změně pracoval informační systém v hodnoceném období bez významných problémů a s významnou rezervou pokrýval jak potřeby uživatelů, tak potřeby vyplývající z dávkového zpracování, které probíhalo mimo pracovní dobu a o víkendech. Veškerá klíčová zařízení byla zajištěna proti výpadku prodlouženou zárukou a sjednanou servisní podporou, která však nemusela být využita. Na správnou funkčnost dohlížel monitorovací systém, který na základě individuálně nastavených limitů včas dokázal varovat před blížícím se nedostatkem zdrojů či výpadky. Monitorovací systém sledoval všechny klíčové komponenty a vybrané ukazatele informačního systému, a to přibližně na 1 100 místech. V případě zjištění kritických chyb alarmoval administrátory prostřednictvím GSM.

ZPŠ provedla v roce 2019 kompletní výměnu koncových stanic, a to jak ve stolním provedení typu All In One, tak i v případě notebooků. K výměně bylo přistoupeno z důvodu technického zastarání těchto zařízení a jednak i z důvodu absence podpory používaného operačního systému. Všechna měněná zařízení pracovala v prostředí operačního systému Windows 7, na který v lednu 2020 přestala být poskytována podpora. Současně s obměnou techniky ZPŠ přistoupila i k pořízení aktuálních verzí kancelářského prostředí Microsoft Office 2019. Dodavatele nových zařízení a programového balíku vzešli z vypsání veřejné zakázky, zvlášť se soutěžily stolní stanice, zvlášť notebooky a samostatně MS Office 2019. Koncové stanice byly pořízeny i s nainstalovaným operačním systémem Windows 10 v licenci OEM. Díky důkladné přípravě proběhla výměna bezproblémově.

ZPŠ i v roce 2019 využívala výhod digitalizace, které významným způsobem zefektivňují práci napříč všemi procesy. Do informačního systému bylo v tomto období zavedeno na zhruba 565 tis. dokumentů a jejich počet překročil hranici 5 milionů (5 164 tis.). V porovnání s loňským rokem se jedná v podstatě o setrvalý stav.

ZPŠ dokončila v roce 2019 migraci na nový účetní systém RIS.NET. Jednalo se o technologický upgrade v ZPŠ používaného ekonomického informačního systému, který byl stávajícím dodavatelem převeden na platformu .NET. V rámci upgrade došlo k redesignu datového modelu. Vzhledem k uživatelům má nové řešení výhodu zejména ve vyšším komfortu ovládání a v širokých možnostech uživatelského přizpůsobení.

V rámci veřejné zakázky byl vybrán dodavatel Studie proveditelnosti projektu „Výstavba, implementace a technická podpora KIIS ZPŠ“. V posledním čtvrtletí roku 2019 probíhala intenzivní jednání vybraného dodavatele jednak s gestory jednotlivých procesů se zaměřením popsat všechny procesy a jednak na úrovni informatické s cílem detailního popisu stávající a nové IT infrastruktury.

Informační systém AVA byl v rámci servisní podpory průběžně aktualizován a přizpůsobován požadavkům jak interním, tak i externím. Mezi významné změny, na které bylo třeba reagovat, byla úprava informačního systému v souvislosti se změnou zákona č. 48/1997 Sb., která diferencuje výši refundace zaplacených započitatelných poplatků navíc dle přiznaného stupně invalidity. Dále ZPŠ musela reagovat na změněný způsob komunikace s Access pointem Kanceláře zdravotních pojišťoven.

Portál zdravotních pojišťoven pracoval v hodnoceném období spolehlivě a významným způsobem podporoval činnosti ZPŠ v oblasti komunikace s klienty. Jeho další rozvoj byl až na nezbytné záležitosti pozastaven. Velká pozornost byla věnována přípravě zadávací dokumentace na vypsání veřejné zakázky na provoz a rozvoj stávajícího řešení.

4.3 Kontrolní systém a systém interního auditu ZPŠ

4.3.1 Kontroly provedené vnějšími kontrolními orgány

V roce 2019 nebyla v ZPŠ provedena žádná kontrola ze strany vnějších kontrolních orgánů vyjma plánovaných veřejnosprávních kontrol MZ ČR a MF ČR. Celkem byly v roce 2019 zahájeny čtyři veřejnosprávní kontroly MZ ČR a MF ČR, z nichž jedna byla v průběhu roku i ukončena (zajištění místní a časové dostupnosti hrazených služeb, bonifikace).

4.3.2 Kontroly uskutečněné vnitřními kontrolními orgány

V roce 2019 se uskutečnila celkem 3 zasedání RO ZPŠ. Na těchto zasedáních RO ZPŠ projednal celkem 18 případů týkajících se žádostí o odstranění tvrdosti za 849 248 Kč.

Při posuzování žádostí o odstranění tvrdosti bylo RO ZPŠ prominuto penále v plné výši u všech výše zmíněných případů.

Všechny žádosti byly posuzovány individuálně a na základě všech dostupných podkladů.

Dle zákonného rozdělení kompetencí v oblasti odstraňování tvrdosti, která by se vyskytla při vyměření penále za prodlení s úhradou pojistného na v.z.p., Komise pro odstraňování tvrdosti projednala v roce 2019 na svých pěti zasedáních celkem 81 žádostí.

Komise pro odstraňování tvrdosti zaujímala stanovisko jako podklad pro rozhodnutí ředitele ZPŠ k žádostem o odstranění tvrdosti a prominutí povinnosti k úhradě penále, jehož výše nedosáhla u plátce 20 000 Kč. Komise doporučovala stanovisko vůči pohledávkám ZPŠ za jednotlivými skupinami plátců pojistného z titulu penále v celkové částce 401 740 Kč. Ve všech případech ZPŠ promínila předepsané penále v plné výši.

Kritéria pro zmírnění tvrdosti jsou dlouhodobě stabilní a jsou obdobná jako v případě RO ZPŠ. U plátců je přihlíženo k jejich sociální a zdravotní situaci.

Ve všech případech je však nezbytným předpokladem pro odstranění tvrdosti úhrada dlužné částky na pojistném na v.z.p., včasnost podání do nabytí právní moci rozhodnutí a v případě podnikatelských subjektů respektování platných principů veřejné podpory de minimis a neprohlášení insolvenčního řízení na plátce či jeho nevstoupení do likvidace.

4.3.3 Zaměření činnosti interního auditora

V roce 2019 zajišťoval výkon interního auditu jeden interní auditor, který je v rámci organizační struktury, v souladu se zákonem č. 320/2001 Sb., o finanční kontrole ve veřejné správě, ve znění pozdějších předpisů, přímo podřízen ředitelce ZPŠ. Podle Národního kvalifikačního programu vzdělávání a certifikace interního auditu ve veřejné správě je certifikován na úroveň „Interní auditor ve veřejné správě expert/konzultant“ s pravidelnou obhajobou certifikátu (poslední v prosinci 2019).

Rámcem činnosti interního auditu byl plán interního auditu na rok 2019, jenž byl projednán ve Výboru pro audit ZPŠ a schválen ředitelkou ZPŠ. Je členěn na auditní činnost, konzultační a metodickou činnost a na průběžný profesní rozvoj. V průběhu hodnoceného období došlo ke změně plánu interního auditu. Z důvodu intenzivní kontrolní činnosti MZ ČR a MF ČR a nárůstu činností interního auditora souvisejících se zajišťováním a průběhem těchto kontrol byl počet plánovaných auditů snížen ze čtyř na tři.

V souladu s upraveným plánem interního auditu byly realizovány tři audity, z toho dva řádné a jeden následný. Řádné audity byly zaměřeny na systém revizní činnosti ZPŠ ve vazbě na personální změny ve zdravotním odboru, a dále na proces nákupu dodávek a služeb. Předmětem následného auditu navazujícího na řádný audit z roku 2018 byla evidence a zveřejňování smluv komerčního charakteru ve smyslu zákona o registru smluv. Z vykonaných auditů bylo na doporučení interního auditora definováno celkem osm opatření, z nichž pět opatření s termíny plnění v roce 2019 bylo přijato, u zbývajících třech opatření byly stanoveny termíny plnění v roce 2020.

Součástí auditní činnosti byla i spoluúčast interního auditora na realizaci třech interních auditů systému managementu jakosti ve vazbě na ČSN EN ISO 9001:2016 provedených na základě schváleného programu auditů systému managementu jakosti na období 2018/2019.

Součástí činnosti interního auditu bylo průběžné poskytování konzultačních služeb, a to jak v rámci vykonávaných auditů, tak i mimo auditní činnost na základě individuálních požadavků zaměstnanců ZPŠ. Při poskytování konzultačních služeb zachovával interní auditor nezávislost a objektivitu a nepřijímal řídicí odpovědnost. Interní auditor se účastnil porad vedení ZPŠ, jednání s externím auditorem v rámci ověřování roční účetní závěrky a jednání Výboru pro audit ZPŠ. V oblasti metodické činnosti byl, v souvislosti s vydáním doporučeného vzoru Statutu interního auditu MF ČR, aktualizován Statut interního auditu ZPŠ s účinností od 1. 1. 2019.

V rámci průběžného profesního rozvoje se interní auditor v hodnoceném období účastnil vzdělávacích akcí pořádaných Českým institutem interních auditorů z. s. Dále se účastnil pravidelných profesních setkání interních auditorů z veřejné správy a zdravotních pojišťoven. Absolvování průběžného vzdělávání je podmínkou pro obhájení dosaženého stupně certifikace interního auditora ve veřejné správě.

Z ostatních činností prováděl interní auditor průběžnou správu elektronické databáze platných interních předpisů na Intranetu ZPŠ.

4.3.4 Popis systému provádění kontrol výběru pojistného a penále

Kontroly plátců pojistného

Zákon č. 592/1992 Sb., o pojistném na veřejné zdravotní pojištění, ve znění pozdějších předpisů, rozděluje plátce, kteří hradí toto pojistné přímo na účet zdravotní pojišťovny, do tří skupin, a to na zaměstnavatele, kteří hradí pojistné za své zaměstnance a odvádějí pojistné svých zaměstnanců, osoby samostatně výdělečně činné a osoby bez zdanitelných příjmů. V tomto členění byly v roce 2019 realizovány kontroly plateb pojistného na v.z.p.

Kontroly zaměstnavatelů

ZPŠ svými kontrolními zaměstnanci v průběhu roku 2019 provedla a uzavřela 351 fyzických kontrol u plátců pojistného – zaměstnavatelů. V rámci plánovaných kontrol byl uplatňován výběr plátců ke kontrole podle výše dluhu, s přihlédnutím k dalším faktorům, jako je neplnění oznamovacích povinností zaměstnavatele. ZPŠ vždy kontaktovala plátce a vyzývala ho k účinné spolupráci, zejména k předložení prvotních mzdových dokladů tak, aby mohla provést reálnou kontrolu plnění skutečné úhradové povinnosti plátce.

Kontrolami zaměstnavatelských subjektů bylo v roce 2019 zjištěno a povinným plátcům v kontrolních protokolech vyčísleno dlužné pojistné ve výši 4 195 tis. Kč. Zároveň bylo v těchto kontrolních protokolech vyčísleno penále ve výši 1 548 tis. Kč.

Kontroly osob samostatně výdělečně činných (dále jen OSVČ)

Kontroly plateb OSVČ byly prováděny při příležitosti předání přehledu o jejich příjmech a výdajích, tedy při konečném vyúčtování záloh či úhradě pojistného za rok 2018. Kontrolovány byly na účet ZPŠ došlé zálohy, jejich včasnost i případný doplatek či platba pojistného za rok 2017, jakož i závazky plátce z minulých období. Z celkového počtu 11 635 OSVČ, které byly v průběhu roku 2018 v této kategorii ZPŠ evidovány, bylo v roce 2019 zkontrolováno 11 237 osob, tj. 96,6 % jejich počtu v souvislosti s podáním vyúčtování OSVČ. Ostatní OSVČ, které nesplnily svou povinnost zúčtovat své zálohy či zaplatit pojistné za celý rok 2018, byly písemně vyzvány ke splnění zákonné povinnosti a při jejich další nečinnosti přikročila ZPŠ k zákonným prostředkům předpisu pojistného v součinnosti zejména s finančními úřady, případně s Českou správou sociálního zabezpečení či za použití institutu pravděpodobné výše pojistného.

Kontroly osob bez zdanitelných příjmů (dále jen OBZP)

V IS AVA jsou v této kategorii automaticky, v návaznosti na zadávané pojistné doby, generovány předpisy pojistného, které jsou vyhodnocovány vůči platbám pojistného. Dlužníci jsou pravidelně upomínáni a v případě jejich nečinnosti dochází postupně k vystavování výkazů nedoplatků, které jsou následně vymáhány dle stejných pravidel, jako u ostatních kategorií plátců. V kategorii OBZP jsou veškeré listiny obtížně doručitelné, je tedy častěji využíváno zákonné fikce doručení nebo způsob náhradního doručení veřejnou vyhláškou na úřední desce ZPŠ.

Vyhodnocení účinnosti využívání předpisu dlužného pojistného a penále „výkazy nedoplatků“ v porovnání s vystavováním platebních výměrů

V souladu s ustanovením § 53 odst. 2 zákona č. 48/1997 Sb., o veřejném zdravotním pojištění, ve znění pozdějších předpisů, využívala ZPŠ v roce 2019 možnost předepsat dlužné pojistné a penále výkazem nedoplatků. Institut výkazu nedoplatků se za dobu své účinnosti stal významným prostředkem předepisování dlužného pojistného a penále zejména u nesporných pohledávek, pro jeho vykonatelnost dnem doručení, a tedy velmi rychlou exekuvovatelnost dobrovolně nezaplacených pohledávek, pro krátkost lhůty na podání námitek ze strany povinného plátce pojistného, možnost bezproblémového zrušení výkazu ze strany ZPŠ, jakož i pro skutečnost, že na výkazy nedoplatků se nevztahují obecné předpisy o správním řízení. Výkaz nedoplatků zjednodušuje předepsání dluhu, neboť umožňuje, na rozdíl od platebních výměrů, předepsat současně jedním úkonem dlužné pojistné i penále za prodlení s úhradou tohoto pojistného. Ze všech těchto důvodů v roce 2019 ZPŠ výrazně více používala předpisu dlužných částek pojistného a penále formou výkazů nedoplatků než jejich vyměření platebními výměry.

| Kategorie plátce | | Pojistné | | Penále | |
|------------------|---------------|----------|-----------|--------|-----------|
| | | počet | (tis. Kč) | počet | (tis. Kč) |
| Platební výměry | zaměstnavatel | 9 | 905 | 9 | 838 |
| | OSVČ | 29 | 2 744 | 29 | 1 779 |
| | OBZP | 0 | | 0 | |
| Výkaz nedoplatků | zaměstnavatel | 701 | 27 333 | 703 | 4 104 |
| | OSVČ | 919 | 13 768 | 802 | 5 833 |
| | OBZP | 1 596 | 22 439 | 1 593 | 15 690 |

Interní tabulka č. 1 – Vystavené platební výměry a výkazy nedoplatků

Vymáhací činnost

V roce 2019 pokračovala spolupráce s externí firmou na vymáhání pohledávek. Firmě tak bylo předáno celkem 1 298 případů, kde dlužné pojistné činilo 26 597 tis. Kč a penále 13 411 tis. Kč.

Dále bylo uplatněno 36 soudních žalob za pohledávkami z titulu neuhrazených náhrad nákladů na hrazené zdravotní služby (regresy) v celkové výši 581 tis. Kč.

4.3.5 Odpisy dlužného pojistného, pokut a penále

Odepsání dluhu je upraveno v § 26c zákona č. 592/1992 Sb., ve znění pozdějších předpisů, kde jsou stanoveny podmínky, za kterých je pojišťovna oprávněna odepsat dlužné pojistné, pokuty a penále a přírážky k pojistnému. Návrhy pro odpis pojistného jsou předávány k posouzení interním předpisem zřízené Komisi pro odpis pohledávek.

Hlavními důvody pro odpis pohledávky jsou:

- › zrušení či ukončení konkursního či obecně insolvenčního řízení,

- › soudní vyrozumění o nedostatku nebo absenci jakéhokoliv majetku zaručujícího úhradu pohledávky, tedy vymáhání by bylo bezvýsledné,
- › námitka promlčení pohledávky, promlčení práva vymáhat,
- › úmrtí bez zanechání majetku.

Další možností odpisu je odstranění tvrdosti v případě penále. Pohledávky za penále nad 20 tis. Kč lze odepsat na základě pravomocného rozhodnutí RO ZPŠ, do 20 tis. Kč na základě taktéž pravomocného rozhodnutí ZPŠ o odstranění tvrdosti.

Prostřednictvím Komise pro odpis pohledávek, Komise pro odstraňování tvrdosti a RO ZPŠ v roce 2019 byly odepsány pohledávky v celkové výši 23 699 tis. Kč.

Odepsané pohledávky, u kterých nelze vyloučit uplatnění dalších nároků, jsou vedeny v podrozvahové evidenci. Ke dni 31. 12. 2019 je na podrozvahových účtech evidováno:

- › pojistné 960 tis. Kč,
- › penále 737 tis. Kč.

Celkem se jedná o pohledávky za 1 697 tis. Kč.

4.3.6 Vyhodnocení plnění oznamovací povinnosti zaměstnavatelů

Zaměstnavatelé jsou povinni dle § 25 odst. 3 zákona č. 592/1992 Sb., ve znění pozdějších předpisů, splnit svoji oznamovací povinnost k platbě pojistného na v.z.p. prostřednictvím podání měsíčního přehledu o výši pojistného za své zaměstnance. Pokud zaměstnavatel povinnost podání přehledu nesplní, znemožňuje určení vyměřovacího základu a stanovení reálné výše předpisu pojistného.

Kontrolu provádí ZPŠ měsíčně na základě sestav, které identifikují plátce ve skluzu s podáním přehledů. Zaměstnavatele ZPŠ vyzývá ke splnění povinnosti dopisem. Jako další řešení verifikace stavu pohledávek používá ZPŠ ustanovení § 25a výše uvedeného zákona, který jí dává možnost, na základě známých skutečností a zákonem daných postupů, stanovit pravděpodobnou výši pojistného (dále jen PVP). Tento postup nestanoví skutečnou výši pojistného, ale vytváří předpoklad pro vyměření platné sankce. To motivuje plátce k nápravě vadného stavu v zobrazení jeho povinností vůči ZPŠ. Použití PVP je dalším účinným prostředkem pro zjištění reálné výše předpisu pojistného.

4.3.7 Tvorba opravných položek s příslušností k jednotlivým fondům

Od roku 2010 lze při vyjádření úrovně hospodaření zdravotní pojišťovny a pro zkvalitnění Rozvahy použít institut opravných položek. ZPŠ vytvořila opravné položky k pohledávkám za plátcí pojistného na základě expertního odhadu dle analýzy vymožitelnosti pohledávek. Na základě kvalifikovaného odhadu vytvořila ZPŠ opravné položky k pohledávkám náhrad nákladů léčení neoprávněně vyčerpaných pojištěnci ZPŠ již v roce 2016 a tyto opravné položky zůstávají nadále v platnosti. Vůči pohledávkám po splatnosti z titulu náhrad nákladů na hrazené služby vytvořila ZPŠ opravné položky na základě kvalifikovaného odhadu.

4.4 Zdravotní politika a revizní činnost

4.4.1 Zdravotní politika

Zdravotní politika ZPŠ má hlavní cíl zajistit pro své pojištěnce zdravotní služby v co nejlepší kvalitě a dostupnosti nejen v regionech zájmu, které mají historicky vazbu na působnost společnosti ŠKODA AUTO a. s., ale v případě potřeby pojištěnců zabezpečit tyto služby po celé České republice i v zahraničí. ZPŠ pro tento účel disponuje dostatečnou sítí smluvních poskytovatelů zdravotních služeb (dále jen PZS), ale zároveň disponuje výhodou regionálního působení. Toto umožňuje vytváření nadstandardních vztahů s těmito partnery na základě přímé komunikace se znalostí místních poměrů a aktuální problematiky. Stejný klientský přístup prosazuje ZPŠ ke svým pojištěncům, pro které také každoročně rozšiřuje nabídku atraktivních preventivních programů hrazených z Fondu prevence pro podporu a zlepšení jejich zdravotního stavu.

Mechanismy úhrad používané v jednotlivých segmentech zdravotních služeb v roce 2019, včetně uplatněných regulačních mechanismů

Pro udržení dostatečných finančních prostředků k zajištění včasného a řádného hrazení poskytnutých služeb stanovila ZPŠ dlouhodobou strategii revizní činnosti. S podporou informačních aplikací, ve většině vytvořených přímo v ZPŠ, efektivně provádí kontrolní činnosti. Mechanismy úhrad používané v jednotlivých segmentech zdravotních služeb v roce 2019, včetně uplatněných regulačních mechanismů pro rok 2019, vycházely z vyhlášky č. 201/2018 Sb., o stanovení hodnot bodu, výši úhrad hrazených služeb a regulačních omezení pro rok 2019 (dále jen úhradová vyhláška) vydané MZ ČR dne 14. 9. 2018. Ustanovení v této úhradové vyhlášce měly zásadní finanční dopad pro jednotlivé skupiny PZS, stejně jako změny v aktualizovaném znění Seznamu zdravotních výkonů s bodovými hodnotami pro rok 2019 a úpravy v Cenovém předpisu MZ ČR o regulaci cen poskytovaných hrazených služeb. Pro financování poskytovaných služeb bylo využito i zákonné možnosti v souladu s ustanovením § 17 odst. 5 zákona č. 48/1997 Sb., o veřejném zdravotním pojištění, ve znění pozdějších předpisů, kdy není vyloučena možnost jiného způsobu úhrady odlišného od úhradové vyhlášky za účelem zlepšení kvality a dostupnosti zdravotních služeb pro pojištěnce. Podmínkou tohoto postupu byla dohoda ZPŠ na těchto principech se zástupci PZS a udržení finančních zdrojů odsouhlasených ve ZPP na rok 2019. Regulované způsoby úhrad byly uplatněny u ambulantních PZS se statisticky významným počtem unikátně ošetřených/unikátně převezených pojištěnců (dále jen UOP) nebo s celkovou roční úhradou větší než 150 tis. Kč referenčního nebo předchozího období. V cenových ujednáních u PZS s regulovaným objemem hrazených služeb bylo zároveň uvedeno ustanovení ve smyslu, že dojde-li u takového PZS v průběhu roku 2019 k významnému, zřetele hodnému nárůstu rozsahu a struktury hrazených služeb majícímu zásadní dopad do financování hrazených služeb, PZS tyto změny řádně písemně odůvodní, případně doloží na společném jednání nejpozději v termínu vyhodnocení zdravotních služeb a jeho konečného vypořádání za rok 2019, ZPŠ tyto důvody objektivně částečně či plně uzná, může následně PZS upravit výši konečného vyhodnocení roku 2019 nebo upravit hodnoty roku 2019 jako referenční hodnoty pro následující období.

Způsoby úhrad v jednotlivých skupinách PZS:

Skupina poskytovatelů v oboru všeobecného praktického lékařství a praktického lékařství pro děti a dorost

Úhrada byla realizována diferencovanou nebo modifikovanou kombinovanou kapitačně výkonovou platbou ve vazbě na plnění podmínek úhradové vyhlášky pro zvýšení základní kapitační sazby, podle komplexní nákladovosti a podle počtu registrovaných pojištěnců. Systém úhrady byl doplněn motivační platbou vycházející z aktualizovaného bonifikačního systému se smluvně dohodnutými parametry dostupnosti a kvality zdravotních služeb, kde bylo sledováno provádění preventivních prohlídek, péče o chronicky nemocné, racionální preskripce antibiotik, užití rychlé diagnostiky, počet provedených očkování a podpora regionu s ohroženou dostupností. Celková úhrada byla zvyšována školitelům, dále za provádění lékařské pohotovostní služby a za zdravotní výkony nezahrnuté do kapitační platby. U PZS neregistrující pojištěnce ZPŠ proběhla úhrada výkonovým způsobem v souladu s úhradovou vyhláškou a dohodnutou hodnotou bodu.

Obor zubního lékařství

Úhrada hrazených služeb probíhala výkonovým způsobem v souladu s výší úhrad dle přílohy č. 11 úhradové vyhlášky a platných úhrad stomatologických výrobků neregulovaným způsobem s možností navýšení úhrad podle motivačních kritérií (sledování sanace zubů u dětí předškolního věku).

Obor specializovaných ambulantních služeb

Úhrada byla realizována u PZS s velkým objemem poskytovaných služeb regulovaným výkonovým způsobem, který vycházel z principů úhradové vyhlášky se zohledněním dostupnosti a kvality péče a mimořádně nákladných pojištěnců. U vybraných PZS byla dohodnuta tzv. balíčková úhrada za výkony jednodenní péče. U PZS poliklinického typu úhrada probíhala výkonovým způsobem. U odborností nelimitovaných podle úhradové vyhlášky a u objemově malých PZS probíhala úhrada neregulovaným výkonovým způsobem. Regulační omezení dle přílohy č. 3 odstavce B) úhradové vyhlášky bylo použito u poskytovatelů s velkým objemem poskytnutých služeb.

Smluvní poskytovatelé hemodialyzační zdravotní péče

Úhrada neregulovaným probíhala výkonovým způsobem s využitím kvalitativních kritérií podle ustanovení přílohy č. 8 úhradové vyhlášky.

Odbornosti 603 a 604 (gynekologické služby)

U PZS se statisticky významným počtem UOP byla úhrada realizována regulovaným způsobem vycházejícím z úhradové vyhlášky a byla doplněna o motivační systém s bonifikací za správnou preventivní péči, péči o těhotné, za zlepšenou dostupnost a kvalitu péče. U PZS, kteří neošetřili statisticky významný počet UOP, byla realizována úhrada neregulovaným způsobem výkonově, včetně zvlášť účtovaných materiálů (dále jen ZUM) a zvlášť účtovaných léčivých přípravků (dále jen ZULP), který byl také doplněn o aktualizovaný motivační systém. Regulační omezení byla uplatněna pouze u PZS s velkým objemem péče.

Diagnostické zdravotní služby

Způsob úhrady zdravotních služeb u PZS se statisticky významným počtem UOP probíhal v ročním regulovaném systému dle principů stanovených v úhradové vyhlášce

a její přílohy č. 5. Pro úhradu vyjmenovaných metod autorské odbornosti 816 - laboratoř lékařské genetiky byla dohodnuta pravidla pro vykazování mezi odbornou společností a zdravotními pojišťovnami, která byla zahrnuta do cenových ujednání. U ostatních PZS probíhala úhrada výkonovým způsobem bez dalších regulací.

Rehabilitační služby

U PZS se statisticky významným počtem UOP probíhala úhrada regulovaným způsobem dle přílohy č. 7 úhradové vyhlášky v ročním režimu se zohledněním nákladných pojištěnců podle vykázané diagnózy a kvality poskytovaných služeb podle poměru vybraných vykazovaných výkonů. Úhrada zdravotních služeb u ostatních PZS probíhala po celý rok výkonovým způsobem bez dalších regulací.

Hrazené služby v odbornosti 911, 914, 916, 921, 925 (všeobecná sestra, psychiatrická sestra, nutriční terapeut, porodní asistentka a sestra domácí péče)

U PZS se statisticky významným počtem UOP probíhala úhrada regulovaným způsobem dle přílohy č. 6 úhradové vyhlášky v ročním režimu se zohledněním nákladných pojištěnců a poměru vykazování vybraných výkonů. Úhrada zdravotních služeb u ostatních PZS probíhala po celý rok výkonovým způsobem bez dalších regulací s hodnotami bodu podle úhradové vyhlášky.

Hrazené služby poskytované poskytovateli v odbornosti 926 pro domácí paliativní péči o pacienta v terminálním stavu podle § 22 zákona č. 48/1997 Sb.

Hodnota bodu pro tuto odbornost se stanovila ve výši 1,02 Kč po dobu 30 dnů u dospělých pacientů a po dobu 90 dnů u dětských pacientů v souladu s přílohou č. 6 úhradové vyhlášky. Úhrada poskytované péče byla hrazena výkonovým způsobem.

Smluvní poskytovatelé zdravotnické záchranné služby, poskytovatelé přepravy pacientů neodkladné péče a poskytovatelé lékařské pohotovostní služby

Úhrada neregulovaným výkonovým způsobem dle ustanovení § 15 úhradové vyhlášky.

Převážní zdravotní služby, zdravotnická záchranná služba a lékařská služba první pomoci – odbornost 003

Úhrada zdravotnické záchranné služby, lékařské služby první pomoci a přepravy pacientů neodkladné péče probíhala výkonovým způsobem s regulací výkonu č. 06714 dle § 14 úhradové vyhlášky.

Smluvní poskytovatelé lázeňské léčebně rehabilitační péče a ozdravovny

Ceny služeb za jeden den pobytu pro rok 2019 byly určeny smluvními cenovými ujednáními s jednotlivými PZS dle ustanovení § 17 úhradové vyhlášky.

Smluvní poskytovatelé lékárenské péče

Způsob vykazování, úhrady a regulace výkonu 09552 – signální výkon vydání léčivého přípravku za recept probíhal v souladu s § 19 úhradové vyhlášky. Regulace byly uplatněny v případech překročení limitu nepřevyšující předpokládané náklady na vymáhání pohledávky. Dále byly zohledněny lékárny v regionech se zhoršenou dostupností lékárenské péče. Hrazené služby poskytované v odbornosti 005 – nemocniční lékárenství se hradily podle Seznamu zdravotních výkonů s hodnotou bodu 1 Kč podle § 21 úhradové vyhlášky.

Hrazené služby poskytované poskytovateli následné lůžkové péče, dlouhodobé lůžkové péče, zvláštní lůžkové péče dle § 5 odst. 2 úhradové vyhlášky a § 22 písm. c) zákona č. 48/1997 Sb.

Výše úhrady se stanovily paušální sazbou za jeden den hospitalizace pro každou kategorii pacienta a typ ošetrovacího dne (dále jen OD) ve výši stanovené v úhradové vyhlášce. U objemově významných PZS s následnou intenzivní péčí, dlouhodobou intenzivní ošetrovatelskou péčí a následnou ventilační péčí byl dohodnut princip časové délky pobytu se stanovením podmínky předchozího souhlasu revizního lékaře pro plnou úhradu hospitalizace delší než 190 dní. Úhrada ambulantní péče a zvláštní ambulantní péče podle § 22 písm. c) a e) zákona č. 48/1997 Sb. s výjimkou úhrady takové péče poskytnuté poskytovatelem zvláštní lůžkové péče vycházela z principů stanovených v úhradové vyhlášce, případně výkonovým způsobem úhrady u PZS, který ošetřil 30 a méně pojištěnců. Pro zvláštní ústavní péči poskytovanou ve zdravotnických zařízeních hospicového typu podle § 22a zákona č. 48/1997 Sb. se realizovala úhrada dle Seznamu zdravotních výkonů a úhradové vyhlášky bez dalších omezení.

Hrazené zdravotní služby poskytnuté zahraničním pojištěncům byly hrazeny v souladu s úhradovou vyhláškou jako pro české pojištěnce podle Seznamu zdravotních výkonů bez zahrnutí kontrolních parametrů.

Úhrada neodkladné zdravotní péče poskytované pojištěnci ZPŠ v cizině a přeshraniční péče probíhala dle ustanovení platného Věstníku MZ ČR.

Neodkladná zdravotní péče poskytovaná nesmluvními PZS

PZS v oboru zubního lékařství byly hrazeny neodkladné zdravotní služby dle přílohy úhradové vyhlášky. Ostatní zdravotní služby byly hrazeny podle Seznamu zdravotních výkonů s hodnotou bodu dle ustanovení platného Věstníku MZ ČR.

Úhrada zdravotnických prostředků a léčivých přípravků probíhala podle platných číselníků Svazu zdravotních pojišťoven České republiky (dále jen SZP ČR), případně číselníků Všeobecné zdravotní pojišťovny České republiky (dále jen VZP ČR), kde číselník SZP ČR podmínky úhrady nezveřejňuje.

Do kalkulace regulací preskripce léčivých přípravků pro referenční i hodnocené období nebyla zahrnuta hodnota výkonu 09552 – signální výkon výdeje léčivého přípravku na recept.

Úhrada výkonu 09543 u všech segmentů ve výši 30 Kč probíhala dle § 18 úhradové vyhlášky.

Smluvní poskytovatelé akutní lůžkové péče:

1. Počty jednotlivých typů uzavřených dodatků u nemocnic – zejména DRG

Podle způsobu financování byli rozděleni do třech typů:

- › Poskytovatelé akutní lůžkové péče s velkým objemem služeb
- › Poskytovatelé akutní lůžkové péče se středním objemem služeb
- › Poskytovatelé akutní lůžkové péče s malým objemem služeb

Poskytovatelé akutní lůžkové péče s velkým objemem služeb

Cenový dodatek s vícesložkovým a regulovaným způsobem úhrad byl uzavřen v roce 2019 s celkem 27 PZS. Zdravotní služby byly těmto PZS hrazeny v průběhu celého roku 2019 prostřednictvím měsíčních předběžných zálohových plateb podle výše stanovené v úhradové vyhlášce. Způsob úhrady vycházel z úhradové vyhlášky podle jednotlivých složek: individuálně smluvně sjednaná péče, limit pro biologickou léčbu, úhrada formou případového paušálu, úhrada vyčleněná z tohoto paušálu a ambulantní složka úhrad. U ambulantních služeb poskytovaných lůžkovými poskytovateli bylo ohodnocení výkonů hodnotami bodu, které byly platné pro ostatní poskytovatele ambulantních služeb. Regulační mechanismy, včetně upcodingu, vycházely z principů stanovených v úhradové vyhlášce. U objemově největšího smluvního partnera, Oblastní nemocnice Mladá Boleslav (dále jen ONMB), byl ZPŠ realizován na základě dohody audit určený ke sledování plnění kritérií kvality, spokojenosti a dostupnosti péče.

Poskytovatelé akutní lůžkové péče se středním objemem služeb

U této skupiny úhrada probíhala výkonovým způsobem s hodnotou bodu 1,18 Kč pro lůžkovou péči (včetně ZUM a ZULP). Ambulantní péče byla hrazena v hodnotě bodu dle příloh č. 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8 a souvisejících ustanovení úhradové vyhlášky, rozdílně pro jednotlivé segmenty, bez dalších regulačních podmínek. Tímto způsobem bylo hrazeno 21 poskytovatelů.

Poskytovatelé akutní lůžkové péče s malým objemem služeb

U této skupiny úhrada probíhala výkonovým způsobem s hodnotou bodu společnou pro lůžkovou i pro ambulantní péči ve výši 1,18 Kč bez dalších regulačních podmínek. Takto bylo hrazeno 80 poskytovatelů.

2. Struktura a objem individuálně smluvně sjednané úhrady (balíčků) vyjma centrové péče

Nákup formou individuálně smluvně sjednané složky úhrad tzv. balíčků u poskytovatelů akutní lůžkové péče byl dojednán a uhrazen v roce 2019 u 9 PZS a tento nákup byl realizován v celkové hodnotě 23 246 tis. Kč. Největší objem finančních prostředků byl zaznamenán u operací katarakty (7 034 tis. Kč), dále za mechanickou srdeční podporu (6 687 tis. Kč), v oblasti invazivní kardiologie za implantaci TAVI (1 968 tis. Kč), dále za aplikaci baclofenové pumpy (1 905 tis. Kč) a za robotické radikální prostatektomie (1 569 tis. Kč). Nejvyšší celkový objem nákupu v konkrétním zařízení byl realizován v Institutu klinické a experimentální medicíny za 7 928 tis., dále v ONMB za 7 034 tis. Kč, v Nemocnici Na Homolce za 3 080 tis. Kč a ve Fakultní nemocnici (dále jen FN) Hradec Králové za 2 886 tis. Kč. Z hlediska nákladové efektivity je porovnání hodnoty nákupu a hodnoty výkonové vzhledem k platným úhradovým mechanismům velmi obtížné. Hlavním účelem smlouvání individuálně sjednané úhrady pro rok 2019 (kromě sjednaných balíčků operace katarakty) bylo odstranit předpokládané odchylky v úhradách za poskytnutí výjimečné a velmi nákladné péče.

3. Využívání indikátorů kvality, zhodnocení kvality a dodržování klinických standardů pro mechanismy úhrad a jejich regulací pro ambulantní i lůžkovou péči

ZPŠ v roce 2019 pokračovala v realizaci modifikovaného způsobu bonifikace u lékařů primární péče. Průběžně probíhalo sledování a hodnocení kvality péče poskytované praktickými lékaři pro dospělé, lékaři pro děti a dorost a ambulantními gynekology podle dohodnutých parametrů. Hodnocení kvality a dostupnosti zdravotních služeb probíhalo i v ONMB v rámci celoročního auditu kvality ošetrovatelské péče.

Parametry určené pro sledování prevencí u skupiny dospělých ve věku od 40-80 let byly hodnoceny u 70 306 pojištěnců. Dohodnutá kritéria byla dosažena u 56,8 % sledovaných případů.

Správnost postupů při léčbě chronických onemocnění byla hodnocena na základě vykázané medikace a stanovených markerů u 9 931 pojištěnců s diabetem, z toho kritéria byla splněna v 29,2 %. U 24 063 pojištěnců s dyslipidemií, byla kritéria splněna v 80,6 % a u 37 639 pojištěnců s hypertenzí v 57 %. Hlavně u diabetu byl zaznamenán v průběhu roku 2019 stoupající trend počtu tzv. plnicích pojištěnců.

Plnění kritérií se promítlo do výše celkových úhrad v rámci stanoveného systému financování. Vyhodnocování probíhalo vždy za jednotlivá čtvrtletí. U praktických lékařů pro děti a dorost byla obdobně hodnocena kritéria za plnění parametrů v počtu preventivních prohlídek, kdy se plnění v průměru pohybovalo v roce 2019 na 96 %, u kritérií správné terapie antibiotiky na 87 % a za správné užití tzv. rychlé diagnostiky bylo bonifikováno v průměru necelých 3 000 případů za čtvrtletí.

Pro ambulantní gynekology byl motivační systém rozdělen pro tzv. PZS s velkým objemem péče (51 a více unikátně ošetřených pojištěnek) a na PZS s malým objemem péče pro ZPŠ. Plnění kvalitativního kritéria dohodnutého rozsahu péče o těhotné v průběhu I. a II. trimestru dosáhlo celkem 99 PZS, za splnění podmínek prevencí bylo bonifikováno 174 PZS a za kritérium dostupnosti služeb celkem 32 PZS.

Pro sledování plnění kritérií kvality poskytovaných zdravotních služeb na ambulancích a na lůžkových odděleních ONMB bylo zrealizováno 10 auditů. Provádění auditů se řídilo Metodickým pokynem č. 2019/2-1/ZO. Pro ambulantní část bylo stanoveno 6 hodnotících kritérií a pro lůžkovou část 3 okruhy kritérií s celkem 19 hodnotícími kritérii. Z 10 auditů byla splněna všechna kritéria celkem u 6 z nich.

4. Počet poskytovatelů lůžkových služeb, kteří poskytovali centrovou péči, a její objem a počet ostatních poskytovatelů s centrovou péčí

Tato léčba probíhala celkem ve 30 centrech. ZPŠ celkem vynaložila za tuto léčbu 252 395 tis. Kč. Mezi objemově největší centra v roce 2019 patřila FN Hradec Králové, ONMB, IKEM, Všeobecná fakultní nemocnice Praha. Z ambulantních zařízení se jednalo o společnost REMEDIS a ISCARE. Celkově v roce 2019 došlo k navýšení nákladů o 6,9 % v porovnání s rokem 2018, ve finančním vyjádření šlo o navýšení nákladů o 16 354 tis. Kč. Důvodem byl zejména zvyšující se počet léčených pojištěnců (celkem bylo léčeno 1 086 pojištěnců, což bylo o 170 více než v roce 2018). Nejvíce se projevil růst nákladů v léčbě hepatitidy typu C, dále v léčbě roztroušené sklerózy, v oftalmologii,

v léčbě nádoru plic, v centrech pro léčbu nespecifických zánětů střev a v hematologii. Důvodem celkového nárůstu mimo výše uvedené bylo také zavedení nových léčivých přípravků do praxe a rozšíření center v oftalmologii. Z léčivých přípravků nejvíce narostly náklady v léčbě hepatitidy C za léčivé přípravky Maviret, Harvoni, v léčbě roztroušené sklerózy za nové léčivé přípravky Ocrevus, Mavenglad, Tecfidera, v léčbě nádorů plic za léčivé přípravky Tagrisso, Opdivo, Keytruda.

U všech objemově významných lůžkových poskytovatelů biologické léčby byl smluvně dohodnut předpokládaný finanční objem s určitou finanční rezervou. Přes nárůst počtu léčených pojištěnců nedošlo k překročení plánovaných nákladů.

5. Léková politika

Úhrady léčiv a potravin pro zvláštní lékařské účely (dále jen PZLÚ) byly prováděny podle pravomocných rozhodnutí správních řízení pro stanovení maximálních cen, výše a podmínek úhrad léčiv a PZLÚ stanovených Státním ústavem pro kontrolu léčiv (dále jen SÚKL) podle zákona č. 48/1997 Sb. Účtování v návaznosti na tyto pravomocně stanovené výše a podmínky úhrad bylo prováděno podle číselníků připravených Lékovou komisí SZP ČR. Následně bylo vyúčtování léků, PZLÚ a zdravotnických prostředků předepsaných pro klienty ZPŠ podrobeno řadě nastavených kontrolních mechanismů, pro které je využíván program pro revizi elektronických receptů.

Pro podporu racionálního předepisování léků bylo i v průběhu roku 2019 pokračováno po vyžádání jednotlivých PZS v zasílání informací o tzv. lékovém auditu, vždy v měsíčních intervalech v heslem zabezpečených souborech elektronickou poštou. Tento systém hodnotil preskripci pojištěnců u konkrétního poskytovatele ve vazbě na celé spektrum předepsaných léků v následujících dimenzích: lékové interakce (pouze stupně č. 5 a 6), lékové přesahy (nadzásoba léků u pojištěnců nad 8 týdnů), polypragmazie (počet souběžně užívaných 12 a více léků, minimální délka souběžného užívání 14 dní), optimalizace doplatků. Uvedený informační nástroj využívalo v průběhu roku 2019 celkem 168 PZS. Na žádost PZS bylo rozesláno dalších celkem 1 540 souborů s detailními daty ke sledování preskripce léků, zdravotnických prostředků, indukované péče nebo počtu signálních výkonů pro kompenzaci regulačních poplatků pro porovnání s referenčním obdobím. Extramurální péče u lůžkových zařízení, která jsou financována systémem DRG, byla průběžně sledována a data o rozsahu a struktuře byla předávána jednotlivým poskytovatelům. Tyto informace byly ze strany ZPŠ poskytnuty 11 PZS pro kontrolu objemu indukované péče.

Kontrola vyúčtovaných léčivých přípravků a zdravotnických prostředků na předpis nebo poukaz probíhala s ohledem na skutečnost, zda konečná úhrada odpovídala síle a množství léčivého přípravku podle požadavku lékaře na lékařském předpisu, a zda byly dodržovány aktuálně platné výše úhrad z v.z.p. Rovněž bylo sledováno, zda byla dodržena platná legislativa určující podmínky pro preskripci i výdej léčiv podle pravomocných rozhodnutí správních řízení pro stanovení maximálních cen, výše a podmínek úhrad léčiv a PZLÚ stanovených SÚKL podle zákona č. 48/1997 Sb., např. u preskripce PZLÚ, výživ pro děti a výživ pro dospělé, předepisování moderních perorálních antikoagulačních přípravků, léčivých přípravků s obsahem léčivé látky erdostein, pentoxyphyllinu, virostatik v dermatologii a dalších. Šetření k dodržování stanovených podmínek pro uhrazení léku ve zvýšené úhradě byla provedena např.

u vybraných makrolidových antibiotik v lékových formách určených pro děti, léčivých přípravků ze skupiny moderních antidiabetik, léčivých přípravků s obsahem léčivé látky mesalazin, everolimus. Sledováno bylo také dodržování preskripčního omezení, preskripční limity a byla šetřena preskripce léků na recepty v době hospitalizace pacienta. Závěry provedených analýz byly projednány s PZS. U lékáren byla kontrolována správnost vykazování signálního výkonu při výdeji léčivého přípravku či PZLÚ na recepty. Zvláštní pozornost byla zaměřena na nákladné skupiny zdravotnických prostředků, zejména na pomůcky při inkontinenci, pomůcky stomické a pomůcky pro diabetiky. U všech pomůcek byla také sledována jejich preskripce ve vztahu k jejich užitné době. Zvláštní kontrole podléhala preskripce léčivých přípravků obsahujících léčivé látky mající omamné a psychotropní účinky. Cílem kontrol bylo eliminovat vznik závislosti na těchto léčivech a snaha zabránit jejich zneužívání. Při překročení běžné dávky byli příslušní PZS osloveni upozorňujícím dopisem. Např. u léčiv s obsahem léčivé látky tramadolu byla zjištěna nadbytečná preskripce těchto léků u 26 pojištěnců. Osloveno dopisem bylo 13 PZS, kdy bylo požádáno o zdůvodnění preskripce. Přestože většina receptů je administrována elektronicky, tak se ZPŠ věnuje také problematice falzifikátů receptů, a to v případě nahlášení příslušnými orgány zcizení recepturních tiskopisů, razítek nebo i padělání lékařských receptů a razítek PZS. Tyto informace jsou zaváděny do speciálně upraveného revizního programu připraveného pro zajištění případného zachycení těchto falzifikátů a k zabránění proplácení takto neoprávněně účtovaných částek za léčiva.

S cílem zamezit riziku rychlého a problematického nárůstu rezistence na antibiotickou terapii se ZPŠ aktivně věnuje dodržování zásad racionálního a účelného předepisování antibiotik, včetně sledování preskripce vázaných antibiotik s ohledem na schválení okresního antibiotického střediska. Dodržení správné praxe preskripce antibiotik bylo předmětem bonifikace praktických lékařů. Zástupce ZPŠ je členem Centrální koordinační skupiny Národního antibiotického programu za SZP ČR. Zúčastňoval se tak pracovních setkání této odborné skupiny, tvorby Národního antibiotického programu na následující období i aktivit směřujících k zabezpečení účelného předepisování antibiotik.

Kontrole podléhaly také případy, kdy úhrada stanovená SÚKL převyšovala konečnou cenu, tzn. cenu pro konečného spotřebitele. V případě doprodejů bylo postupováno v souladu s platným Cenovým předpisem MZ ČR. Systematicky byl používán program na kontrolu elektronických receptů propojený s programem pro revizi zdravotních služeb. Nově byla zavedena administrace elektronických žádavek pro schvalování žádostí pro podání a na úhradu specifických léčiv a zdravotnických prostředků.

V roce 2019 byla administrována řada tzv. risk sharingových smluv uzavřených mezi držitelem registrace vybraných léčivých přípravků a ZPŠ. Tyto smlouvy byly uzavírány s cílem šetřit prostředky v.z.p. K 31. 12. 2019 evidovala ZPŠ 43 těchto platných smluv, z toho v průběhu roku 2019 bylo podepsáno 18 nových risk sharingových smluv. Úspora finančních prostředků za rok 2018 získaná na základě těchto smluv činila bezmála 4 mil. Kč. Za rok 2019 budou data zpracována po ukončení prvního čtvrtletí roku 2020.

V roce 2019 byly průběžně také připravovány podklady z oblasti farmakoterapie pro revizní lékaře pro potřeby schvalování nebo následné kontroly.

Regulační poplatky a doplatky

ZPŠ v souladu s platnou legislativou sledovala strukturu a výši regulačních poplatků a doplatků, počty pojištěnců a částku, o kterou byl překročen zákonný limit (vratky). Data jsou uvedena v tabulce Přehled regulačních poplatků.

Počet pojištěnců, kteří v roce 2019 překročili zákonný limit, se oproti roku 2018 mírně zvýšil. Průměrná výše vratky v roce 2019 činila 475 Kč, v roce 2018 pak 431 Kč.

Přehled regulačních poplatků

| ř. | Ukazatel | m. j. | Rok 2019 | | | | |
|----|---|---------|----------|-------|--------|-------|--------|
| | | | I. Q | II. Q | III. Q | IV. Q | Celkem |
| 1. | Počet pojištěnců, kteří v daném období překročili zákonný limit ²⁾ | osoby | 1 990 | 4 291 | 5 863 | 6 925 | 19 069 |
| 2. | Částka, o kterou byl překročen zákonný limit (vratky) ³⁾ | tis. Kč | 842 | 2 234 | 2 911 | 3 079 | 9 066 |
| 3. | Celková částka za regulační poplatky ve výši 90 Kč (vykázán výkon 09545) | tis. Kč | 693 | 754 | 733 | 762 | 2 942 |
| 4. | Celková částka za započitatelné doplatky na léky a potraviny pro zvláštní účely | tis. Kč | 8 446 | 9 267 | 8 386 | 8 995 | 35 094 |

Poznámky k tabulce:

- 1) V jednotlivých čtvrtletích budou vykazovány údaje pouze za vyznačené období.
- 2) Jedná se o počet "vratek" provedených v daném období.
Pokud pojištěnec obdrží více vratek, je v každém období, za které mu byly vratky vráceny, evidován.
- 3) Vazba na ř. 10 tabulky č. 11

4.4.2 Revizní činnost

V roce 2019 bylo provedeno celkem 33 cílených revizních návštěv u PZS a 118 revizí korespondenční formou, kdy byla na základě vyžádání zdravotnické dokumentace, eventuálně na základě zdůvodnění od poskytovatele k provedeným a vykázaným výkonům posuzována oprávněnost provedení a správnost vykázání těchto výkonů, především s ohledem na povinnosti vyplývající z § 13 zákona č. 48/1997 Sb.

V rámci kontroly vykazování DRG bylo provedeno 12 kontrolních návštěv ONMB a 4 kontrolní návštěvy u ostatních PZS. V rámci těchto kontrol byl proveden i personální audit, zaměřený především na zaměstnávání cizích státních příslušníků a zaměstnanců se vzděláním získaným mimo země Evropské unie.

Realizace efektivní kontrolní činnosti byla i nadále zajišťována prostřednictvím osvědčených programů DRG Vieweru pro kontrolu nemocničního segmentu, AMB Vieweru pro kontrolu ambulantního segmentu a komplementu a FIN Vieweru pro revizi změn v objemu, rozsahu a vyúčtování faktur. Z hlediska produkce výkonů byly tyto programy využívány zejména při zjišťování nesrovnalostí či atypii vykázané péče na podkladě porovnávacích a trendových ukazatelů. Výrazné odchylky byly inspirací pro cílené kontroly u PZS, zaměřených v tomto roce zejména na PZS v odbornosti stomatologie, fyzioterapie a rehabilitace a ambulantních specialistů (ortopedie, chirurgie, gynekologie, oftalmologie, alergologie) a laboratorních odbornostech alergologie a imunologie, biochemie a genetika. Kontroly zdravotnické a ošetrovatelské

dokumentace byly provedeny u několika velkých poskytovatelů sociálních pobytových služeb.

Revizními pracovníky byla při pravidelné revizní činnosti, či v souvislosti s provedenými postrevizemi celkově zachycena nesprávně vykázaná péče ve finančním objemu 24 949 tis. Kč.

Pro smluvní agendu revizní zaměstnanci plynule zajišťovali kontrolu personálního a přístrojového vybavení poskytovatelů, a to jak při uzavírání nových smluv, tak i při realizaci jejich změn. Kontrola, tedy schvalování či zamítání návrhů, probíhala v rámci administrace digitální Přílohy č. 2, nebo formou klasické písemné administrace žádostí s centrální digitální archivací v našem informačním systému.

V rámci regresních řízení (vymáhání náhrad na léčení za povinným) bylo v roce 2019 nově vypsáno 316 výzev v celkové hodnotě 10 856 tis. Kč (pro porovnání, v roce 2018 to bylo 289 výzev v hodnotě 8 669 tis. Kč) a ZPŠ vymohla v roce 2019 celkem 10 465 tis. Kč.

Součástí kontrolní činnosti zdravotního odboru bylo i posuzování návrhů na lázeňskou léčebně rehabilitační péči a návrhů na léčebně rehabilitační péči u poskytovatelů v odborných léčebných ústavech rehabilitačního zaměření. Za rok 2019 bylo přijato celkem 2 163 návrhů (v roce 2018 bylo přijato 2 119 návrhů), z toho 49 návrhů bylo upraveno z komplexní léčby na příspěvkovou a 17 bylo z důvodů neodpovídajících indikačních podmínek zamítnuto. V roce 2019 bylo tedy schváleno 2 146 návrhů. Z toho absolvovaných v roce 2019 bylo 1 410 na komplexní léčbu pro dospělé a děti, 117 na příspěvkovou léčbu, 390 návrhů do odborných léčebných ústavů a 24 pro ozdravenskou péči pro děti. Pojištěnci ZPŠ v roce 2019 absolvovali 1 527 lázeňských pobytů (v roce 2018 celkem 1 531 lázeňských pobytů).

Zástupce ZPŠ se také pravidelně účastnil jednání Společné kontrolní skupiny revizních lékařů ke kontrole vyúčtovaných nákladných služeb v rámci přerozdělování pojistného na v.z.p. podle zákona č. 592/1992 Sb.

Průběžně byla také prováděna šetření v souvislosti s dotazy a podněty klientů týkajících se údajů v jejich individuálních účtech či informací uvedených v aplikaci Karta mého srdce. Rovněž byly řešeny dotazy a podněty ze strany pojištěnců a PZS týkající se oblasti léků a zdravotnických prostředků.

4.5 Pohledávky

Pohledávky za PZS jsou krátkodobé pohledávky vzniklé při vyúčtování poskytnutých zdravotních služeb. ZPŠ nemá ve své evidenci pohledávky za PZS po lhůtě splatnosti.

4.6 Smluvní politika, síť smluvních poskytovatelů zdravotních služeb

Pro řádné zabezpečení potřebných, dostupných a kvalitních zdravotních služeb bylo v průběhu roku 2019 uzavřeno 531 nových smluv s PZS a u 790 stávajících smluv došlo ke změnám či úpravám jejich rozsahu. Schvalovacím procesem digitální formou prošlo 30 745 Příloh č. 2 (nasmlouvání výkonů, personální a technické vybavení), což je o 11 % více než v předchozím roce. Průměrně tedy bylo denně zasláno 123 dokumentů vyžadujících schvalovací proces. Většina PZS v současné době přechází na elektronickou komunikaci. K 31. 12. 2019 měla ZPŠ celkem 7 741 smluvních partnerů.

Realizace procesu financování zdravotních služeb vycházela z Příkazu ředitele č. 2019/01-1. Sjedené výše a podmínky úhrad pro jednotlivé segmenty byly rozeslány smluvním partnerům v celkem 6 735 dodatcích, z toho nebylo vráceno 376 dodatků, tedy návratnost činila 94,42 %.

4.6.1 Místní a časová dostupnost hrazených služeb

ZPŠ se zaměřovala zejména na dostatečné zabezpečení sítě PZS v primární péči, kde nejvíce hrozilo riziko zhoršené dostupnosti z důvodu stávající věkové struktury lékařů. Pro zlepšení efektivity činnosti smluvního oddělení byl aktualizován metodický postup ZPŠ při uzavírání, změnách a ukončení smluv pro poskytování a úhrady zdravotních služeb a byla zřízena interní komise pro posuzování nových smluvních vztahů. Zástupci ZPŠ se účastnili pravidelně výběrových řízení, popřípadě iniciovali jejich vyhlášení. Smluvní a cenová ujednání s jednotlivými PZS byla podle platné legislativy průběžně zveřejňována na webových stránkách ZPŠ.

Na webových stránkách ZPŠ jsou pro zájemce zveřejněny dokumenty, a to smluvní a cenová ujednání s jednotlivými PZS. Zveřejnění dokumentů probíhá průběžně. Stav smluvní sítě PZS s uvedením meziročních změn je uveden v následující tabulce. Pro rozlišení smluvních poskytovatelů ZPŠ používá IČZ.

Soustava smluvních poskytovatelů zdravotních služeb

| ř. | Kategorie smluvních poskytovatelů zdravotních služeb | Počet PZS Skutečnost k 31. 12. 2019 | Počet PZS Skutečnost k 31. 12. 2018 | Skutečnost 2019/ Skutečnost 2018 (v %) |
|-------|---|---|---|--|
| 1. | Ambulantní poskytovatelé zdravotních služeb | 5 214 | 5 061 | 103,0 |
| | z toho: | | | |
| 1.1 | Praktický lékař pro dospělé (odbornost 001) | 816 | 801 | 101,9 |
| 1.2 | Praktický lékař pro děti a dorost (odbornost 002) | 442 | 448 | 98,7 |
| 1.3 | Praktický zubní lékař (odbornosti 014-015) | 1 059 | 1 027 | 103,1 |
| 1.4 | Ambulantní specialisté celkem | 1 720 | 1 663 | 103,4 |
| 1.5 | Domácí služby (odbornosti 911, 914, 916, 921 a 925) | 91 | 81 | 112,3 |
| 1.5.1 | z toho: domácí služby (odbornost 925) | 72 | 71 | 101,4 |
| 1.6 | Rehabilitační poskytovatelé zdravotních služeb (odbornosti 902) | 317 | 303 | 104,6 |
| 1.7 | Poskytovatelé zdravotních služeb komplementu (odbornosti 222, 801-802, 806-809, 812-819 a 823) | 199 | 199 | 100,0 |
| | z toho: | | | |
| 1.7.1 | poskytovatelé zdravotních služeb radiologie a zobrazovací techniky (odbornosti 806 a 809) | 120 | 120 | 100,0 |
| 1.7.2 | soudní lékařství (odbornost 808) | | | |
| 1.7.3 | patologie (odbornost (807 a 823) | 10 | 11 | 90,9 |
| 1.8 | Ostatní ambulantní pracoviště | 570 | 539 | 105,8 |
| 2. | Lůžkoví poskytovatelé zdravotních služeb celkem | 328 | 315 | 104,1 |
| | z toho: | | | |
| 2.1 | Nemocnice | 144 | 142 | 101,4 |
| 2.2 | Odborné léčebné ústavy (kromě léčen dlohodobě nemocných a poskytovatelů zdravotních služeb vykazujících výhradně kód OD 00005) | 58 | 52 | 111,5 |
| 2.2.1 | v tom: psychiatrické (OD 00021, OD 00026) | 19 | 19 | 100,0 |
| 2.2.2 | rehabilitační (OD 00022, OD 00025, OD 00027) | 22 | 18 | 122,2 |
| 2.2.3 | pneumologie a ftizeologie (TRN) (vykazující kód OD 00023, OD 00028) | 10 | 8 | 125,0 |
| 2.2.4 | ostatní | 7 | 7 | 100,0 |
| 2.3 | Léčebny dlouhodobě nemocných celkem (vykazující kód 00024) | 73 | 71 | 102,8 |
| 2.3.1 | v tom: samostatní poskytovatelé zdravotních služeb | 73 | 71 | 102,8 |
| 2.3.2 | začleněné v rámci jiných poskytovatelů zdravotních služeb | | | |
| 2.4 | Ošetrovatelská lůžka (vykazující kód 00005) | 43 | 40 | 107,5 |
| 2.4.1 | v tom: samostatní poskytovatelé zdravotních služeb | 43 | 40 | 107,5 |
| 2.4.2 | začleněné v rámci jiných poskytovatelů zdravotních služeb | | | |
| 2.5 | Lůžka ve speciálních lůžkových zařízeních hospicového typu (vykazující kód OD 00030) | 10 | 10 | 100,0 |

| Ř. | Kategorie smluvních poskytovatelů zdravotních služeb | Počet PZS Skutečnost k 31. 12. 2019 | Počet PZS Skutečnost k 31. 12. 2018 | Skutečnost 2019/ Skutečnost 2018 (v %) |
|----|--|-------------------------------------|-------------------------------------|--|
| 3. | Lázně | 42 | 41 | 102,4 |
| 4. | Ozdravovny | 5 | 5 | 100,0 |
| 5. | Zdravotnická dopravní služba | 79 | 79 | 100,0 |
| 6. | Zdravotnická záchranná služba (odbornost 709) | 20 | 20 | 100,0 |
| 7. | Lékárny a výdejny zdravotnických prostředků | 1 922 | 1 834 | 104,8 |
| 8. | OSTATNÍ smluvní poskytovatelé zdravotních služeb | 131 | 124 | 105,6 |

Poznámka: Postup vyplnění tabulky odpovídá postupům uvedeným v poznámce k dané příloze vyhlášky č. 362/2010 Sb.

4.7 Zdravotní služby hrazené nad rámec veřejného zdravotního pojištění

4.7.1 Zdravotní služby čerpané z Fondu prevence

Pro své pojištěnce ZPŠ připravila a realizovala v roce 2019 nabídku 33 zdravotních preventivních programů a aktivit hrazených z Fondu prevence. Plánované finanční prostředky v ZPP na rok 2019 pro tyto aktivity představovaly částku 30 000 tis. Kč, ve skutečnosti byly čerpány náklady ve výši 30 059 tis. Kč. Vyplaceno bylo celkem 60 432 příspěvků.

Preventivní aktivity ZPŠ byly rozděleny do pěti základních oblastí:

- › **zvýšení imunity očkováním** s plánovanými náklady ve výši 7 234 tis. Kč, čerpáno bylo celkem za 7 464 tis. Kč, tj. 103,2 %,
- › **včasný záchyt vybraných onemocnění** s plánovanými náklady ve výši 5 320 tis. Kč, čerpáno bylo celkem za 4 142 tis. Kč, tj. 77,9 %,
- › **rehabilitačně rekondiční aktivity** s plánovanými náklady ve výši 1 405 tis. Kč, čerpáno bylo celkem za 1 550 tis. Kč, tj. 110,3 %,
- › **moderní léčebné metody a zlepšené služby** s plánovanými náklady ve výši 7 175 tis. Kč, čerpáno 6 732 tis. Kč, tj. 93,8 %,
- › **zdravý životní styl – podpora cílených aktivit** s plánovanými náklady ve výši 8 866 tis. Kč, čerpáno bylo celkem za 10 171 tis. Kč, tj. 114,7 %.

Čerpání Fondu prevence je průběžně sledováno z pohledu finančního, ale i z pohledu počtu očkovaných, počtu záchytů závažných onemocnění, dle vykázaných markerů, počtu rehabilitačních pobytů a dalších ukazatelů. Ve srovnání s rokem 2018 byl zaznamenán nárůst v nákladech na některé druhy očkování, zejména proti meningokokům, stouply náklady na příspěvky pro pobyty pro dospělé a byl větší zájem o příspěvky pro pojištěnce trpících celiakií. Z programů určených na záchyt časných stádií vybraných onemocnění byl v porovnání s rokem 2018 více čerpán program zaměřený na zjišťování nádorů prsu a onemocnění štítné žlázy. U ostatní screeningů bylo čerpání srovnatelné s minulými lety.

Informace o čerpání programů z Fondu prevence:

- › Programu prevence karcinomu prsů se účastnilo 2 416 žen, pozitivní nález byl zjištěn pouze u ultrasonografického vyšetření, a to v 6 případech.
- › V rámci prevence karcinomu prostaty bylo provedeno 4 525 vyšetření a u 383 vyšetřených byla zjištěna zvýšená hladina PSA.
- › U prevence kolorektálního karcinomu bylo vyšetřeno 583 pojištěnců a z toho pozitivita byla vykázána 18x.
- › Program pro zjišťování nádorů v oblasti dutiny břišní a ledvin absolvovalo 409 pojištěnců a byly zjištěny 3 pozitivní nálezy.
- › Do programu prevence onemocnění štítné žlázy se zapojilo celkem 7 136 pojištěnců a pozitivní záchyt byl zjištěn u 216 pojištěnců.
- › Prevencí melanomu prošlo celkem 3 476 pojištěnců, pozitivní nález byl zjištěn u 476 pojištěnců a u 97 byla vykázána diagnóza zhoubný nádor kůže.
- › Při prevenci u těhotných bylo v obou programech provedeno 1 716 vyšetření těhotných. Vyšetření na odhalení onemocnění štítné žlázy absolvovalo celkem 615 těhotných a pozitivita byla vykázána u 240 pojištěnek. O příspěvek na prvotrimestrální screening požádalo 1 083 těhotných.
- › Prevence zubního kazu u dětí byla provedena u 3 573 dětí, z toho u 2 856 pojištěnců byl chrup v pořádku, tedy v 79,9 % vyšetření (v roce 2018 to bylo 82 %).
- › Příspěvky na podporu aktivity pro děti, mládež a seniory čerpalo 9 705 pojištěnců.

Další podrobnější údaje jsou uvedeny v tabulce „Náklady na preventivní zdravotní péči čerpané z Fondu prevence“. Čerpání aktivit bylo pravidelně čtvrtletně sledováno. V průběhu roku 2019 nebylo nutno přistoupit ke snížení či omezení aktivit.

Náklady na preventivní zdravotní péči čerpané z Fondu prevence (v tis. Kč)

| ř. | Účelová položka | Počet účastníků | Rok 2019 ZPP | Rok 2019 Skuteč. | Skuteč. 2019/ ZPP 2019 (v %) | Rok 2018 Skuteč. | Skuteč. 2019/ Skuteč. 2018 (v %) |
|-----------|---|-----------------|---------------|------------------|------------------------------|------------------|----------------------------------|
| 1. | Náklady na zdravotní programy | 38 018 | 12 554 | 11 606 | 92,4 | 8 409 | 138,0 |
| | Klíšťová encefalitida | 7 476 | 3 000 | 3 730 | 124,3 | 2 276 | 163,9 |
| | Chřipka | 3 752 | 740 | 773 | 104,5 | 362 | 213,5 |
| | Meningokok | 624 | 600 | 961 | 160,2 | 170 | 565,3 |
| | Hepatitida A + B | 477 | 120 | 382 | 318,3 | 332 | 115,1 |
| | HPV infekce | 33 | 120 | 131 | 109,2 | 82 | 159,8 |
| | HPV infekce pro prekancerózu | 6 | 4 | 5 | 125,0 | 0 | |
| | Rotavirové infekce | 510 | 600 | 510 | 85,0 | 436 | 117,0 |
| | Pásový opar | 3 | 50 | 3 | 6,0 | 4 | 75,0 |
| | Ostatní očkování | 1 303 | 2 000 | 969 | 48,5 | 856 | 113,2 |
| | Prevence karcinomu prsů | 2 416 | 1 500 | 1 509 | 100,6 | 1 368 | 110,3 |
| | Prevence karcinomu prostaty | 4 525 | 250 | 226 | 90,4 | 233 | 97,0 |
| | Prevence kolorektálního karcinomu | 583 | 100 | 87 | 87,0 | 87 | 100,0 |
| | Program pro zjišťování nádorů v dutině břišní a ledvin | 409 | 20 | 20 | 100,0 | 16 | 125,0 |
| | Prevence onemocnění štítné žlázy | 7 136 | 350 | 357 | 102,0 | 334 | 106,9 |
| | Prevence melanomu | 3 476 | 300 | 347 | 115,7 | 296 | 117,2 |
| | Prevence u těhotných + NIPT | 1 716 | 2 500 | 1 346 | 53,8 | 1 277 | 105,4 |
| | Prevence zubního kazu u dětí | 3 573 | 300 | 250 | 83,3 | 246 | 101,6 |
| | Program pro zjišťování výdutí aorty | 0 | | | | 34 | – |
| 2. | Náklady na ozdravné pobyty | 2 464 | 1 405 | 1 550 | 110,3 | 1 441 | 107,6 |
| | Příspěvek pro děti s neurol., onkolog. onemocněním, nadváhou | 11 | 15 | 11 | 73,3 | 8 | 137,5 |
| | Příspěvek pro děti s chronickým onemoc. dých. cest a kůže | 101 | 150 | 101 | 67,3 | 123 | 82,1 |
| | Příspěvek na pobyty pro dospělé pro firmy | 2 352 | 1 190 | 1 438 | 120,8 | 1 310 | 109,8 |
| | Příspěvek pro dárce kostní dřeně | 0 | 50 | 0 | 0,0 | 0 | – |
| 3. | Ostatní činnosti | 19 950 | 16 041 | 16 903 | 105,4 | 13 763 | 122,8 |
| | Podpora ortodontické léčby | 743 | 520 | 594 | 114,2 | 495 | 120,0 |
| | Podpora zlepš. služeb pro těhotnou před a po porodu a pro novorozence | 1 920 | 4 350 | 3 201 | 73,6 | 4 255 | 75,2 |
| | Příspěvek na paruku po onkologické léčbě | 79 | 300 | 235 | 78,3 | 172 | 136,6 |
| | Příspěvek na dentální hygienu pro děti od 6-18 let | 1 608 | 400 | 631 | 157,8 | | – |
| | Příspěvek na plastovou sádku | 158 | 105 | 47 | 44,8 | 54 | 87,0 |
| | Příspěvek na moderní diagnostické, léčebné metody | 2 710 | 1 500 | 2 024 | 134,9 | 1 641 | – |
| | Podpora boje proti kouření | 52 | 100 | 8 | 8,0 | 10 | 80,0 |
| | Podpora aktivit na snížení nadváhy u dospělých | | 750 | 615 | 82,0 | 447 | 137,6 |
| | Podpora aktivit pro děti předškolního věku | | 700 | 146 | 20,9 | 186 | 78,5 |
| | Podpora aktivit pro děti, mládež a seniory | 9 705 | 4 000 | 4 749 | 118,7 | 2 026 | 234,4 |
| | Podpora dárců krve, celiaků a fenylketonuriků | 2 975 | 2 420 | 3 781 | 156,2 | 3 437 | 110,0 |
| | Podpora cílených aktivit ostatní | | 896 | 872 | 97,3 | 1 040 | 83,8 |
| 4. | Náklady na preventivní zdravotní péči celkem | 60 432 | 30 000 | 30 059 | 100,2 | 23 613 | 127,3 |

Poznámka: Postup vyplnění tabulky odpovídá postupům uvedeným v poznámce k dané příloze vyhlášky č. 362/2010 Sb.

4.7.2 Zdravotní služby hrazené z jiných zdrojů

ZPŠ neměla v roce 2019 další zdravotní služby hrazené z jiných zdrojů.

5. Tvorba a čerpání fondů ZPŠ

ZPŠ vycházela při zpracování ekonomické části výroční zprávy z následujících zákonů, norem a metodických doporučení, platných pro sledované účetní období:

- › zákon č. 280/1992 Sb., o resortních, oborových, podnikových a dalších zdravotních pojišťovnách, ve znění pozdějších předpisů,
- › zákon č. 48/1997 Sb., o veřejném zdravotním pojištění, ve znění pozdějších předpisů,
- › zákon č. 592/1992 Sb., o pojistném na veřejné zdravotní pojištění, ve znění pozdějších předpisů,
- › vyhláška MF ČR č. 418/2003 Sb., kterou se stanoví podrobnější vymezení okruhu a výše příjmů a výdajů fondů zdravotního pojištění, podmínky tvorby, užití a hospodaření s nimi, limit nákladů na činnost zdravotní pojišťovny, včetně propočtu tohoto limitu, ve znění pozdějších předpisů (dále jen vyhláška o fondech),
- › zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů,
- › vyhláška č. 503/2002 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů, pro zdravotní pojišťovny, ve znění pozdějších předpisů,
- › zákon č. 218/2000 Sb., o rozpočtových pravidlech, ve znění pozdějších předpisů,
- › metodika zpracování a předkládání výročních zpráv činných zdravotních pojišťoven za rok 2019.

ZPŠ v roce 2019 tvořila tyto fondy:

- › Základní fond zdravotního pojištění
- › Rezervní fond
- › Provozní fond
- › Sociální fond
- › Fond majetku
- › Fond reprodukce majetku
- › Fond prevence

Fondové tabulky obsahují v části A předpisy pohledávek a závazků a v části B lze získat přehled o toku peněz na běžných účtech fondů bez ohledu na období, ke kterému úhrady a příjmy patří. Konečné zůstatky v části B jsou skutečné finanční prostředky na běžných účtech k 31. 12. 2019. Pro komplexní posouzení likvidity ZPŠ je nutné porovnání s výší a strukturou pohledávek a závazků, které se k jednotlivým fondům váží.

5.1 Základní fond zdravotního pojištění ZPŠ

| A. | Základní fond zdravotního pojištění (ZFZP) | Rok 2019 ZPP | Rok 2019 Skuteč. | Skuteč. 2019/ ZPP 2019 (v %) |
|-----|--|-----------------|---------------------|---------------------------------------|
| | Tvorba a čerpání ve sledovaném období | tis. Kč | tis. Kč | |
| I. | Počáteční zůstatek k 1. 1. ve sledovaném období | 733 153 | 817 154 | 111,5 |
| II. | Tvorba celkem = zdroje | 4 460 350 | 4 511 650 | 101,2 |
| 1 | Pojistné z veřejného zdravotního pojištění podle § 1 odst.1 písm. a) o fondech včetně dohadných položek | 4 552 800 | 4 569 591 | 100,4 |
| 1.1 | z toho: dohadné položky k pojistnému podle § 1 odst. 1 písm. c) vyhlášky o fondech | | | |
| 2 | Peněžní prostředky plynoucí z měsíčního vyúčtování výsledků přerozdělování +/- podle § 1 odst. 1 písm. b) vyhlášky o fondech | -113 000 | -80 154 | 70,9 |
| 3 | Pojistné z veřejného zdravotního pojištění po přerozdělování (ř. 1 + ř. 2) podle § 21b zákona 592/1992 Sb., o pojistném na veřejné zdravotní pojištění, ve znění pozdějších předpisů a § 1 odst. 1 písm. a) až c) vyhlášky o fondech | 4 439 800 | 4 489 437 | 101,1 |
| 4 | Penále, pokuty a přírážky k pojistnému podle § 1 odst. 2 nebo 3 vyhlášky o fondech, včetně dohadných položek | | | |
| 4.1 | z toho: dohadné položky | | | |
| 5 | Náhrady nákladů na hrazené služby podle § 1 odst. 1 písm. d) vyhlášky o fondech | 9 500 | 10 856 | 114,3 |
| 6 | Úroky získané hospodařením se ZFZP | | | |
| 7 | Ostatní pohledávky podle § 1 odst. 1 písm. g) vyhlášky o fondech | 50 | 62 | 124,0 |
| 8 | Převody z jiných fondů v souladu s § 1 odst. 1 písm. i) vyhlášky o fondech | | | |
| 9 | Převod zůstatku ZFZP v případě sloučení nebo splynutí zdravotní pojišťovny podle § 1 odst.1 písm. j) vyhlášky o fondech | | | |
| 10 | Pohledávky za zahraniční pojišťovnou za zdravotní služby poskytnuté v ČR cizím pojištěncům podle § 1 odst. 1 písm. f) vyhlášky o fondech | 11 000 | 11 285 | 102,6 |
| 11 | Pohledávky za zahraniční pojišťovnou za paušální platbu na cizí pojištěnce podle § 1 odst. 1 písm. f) vyhlášky o fondech | | | |
| 12 | Kladné kursové rozdíly podle § 1 odst. 1 písm. h) vyhlášky o fondech | 0 | 10 | - |
| 13 | Bezúplatné plnění určené dárce pro ZFZP, nebo pokud nebyl dárce určen účel bezúplatného plnění podle § 1 odst. 1 písm. e) vyhlášky o fondech | | | |
| 14 | Snížené nebo zrušené opravné položky k pojistnému, penále, pokutám a přírážkám k pojistnému podle § 1 odst. 1 písm. k) vyhlášky o fondech | | | |
| 15 | Snížené nebo zrušené ostatní opravné položky podle § 1 odst. 1 písm. l) vyhlášky o fondech | | | |
| 16 | Použité, snížené nebo zrušené rezervy na pravomocně neskončené soudní spory podle § 1 odst.1 písm. m) vyhlášky o fondech | | | |
| 17 | Použité, snížené nebo zrušené ostatní rezervy neuvedené v § 1 odst.4 písm. m), vazba na § 1 odst. 1 písm. n) vyhlášky o fondech | | | |
| 18 | Ostatní dohadné položky aktivní vztahující se k základnímu fondu neuvedené v § 1 odst. 1 písm. c), vazba na § 1 odst. 1 písm. o) vyhlášky o fondech | | | |
| 19 | Mimořádné případy externí | | | |
| 20 | Mimořádné převody mezi fondy | | | |

| A. | Základní fond zdravotního pojištění (ZFZP) | Rok 2019 ZPP | Rok 2019 Skuteč. | Skuteč. 2019/ ZPP 2019 (v %) |
|------|---|-----------------|---------------------|---------------------------------------|
| | Tvorba a čerpání ve sledovaném období | tis. Kč | tis. Kč | |
| III. | Čerpání celkem = snížení zdrojů: | 4 310 646 | 4 285 803 | 99,4 |
| 1 | Závazky za zdravotní služby včetně korekcí a revizí a úhrad jiným zdravotním pojišťovnám podle § 1 odst. 4 písm. a), odst. 4 písm. b), odst. 4 písm. d) a odst. 4 písm. e) vyhlášky o fondech včetně dohadných položek | 4 130 000 | 4 064 805 | 98,4 |
| | z toho: | | | |
| 1.1 | závazky za léčení pojištěnců dané zdravotní pojišťovny v cizině podle § 1 odst. 4 písm. b) vyhlášky o fondech | 8 900 | 10 462 | 117,6 |
| 1.2 | dohadné položky k závazkům podle § 1 odst. 4 písm. e) vyhlášky o fondech vztahující se k § 1 odst. 4 písm. a) vyhlášky o fondech | 14 000 | 11 579 | 82,7 |
| 2 | Úroky z úvěrů podle § 1 odst. 4 písm. f) vyhlášky o fondech | | | |
| 3 | Předpis přidělů do jiných fondů | 143 306 | 144 707 | 101,0 |
| | v tom: | | | |
| 3.1 | do rezervního fondu podle § 1 odst. 4 písm. k) vyhlášky o fondech | 3 420 | 3 233 | 94,5 |
| 3.2 | do provozního fondu podle § 1 odst. 4 písm. j) vyhlášky o fondech | 135 782 | 137 356 | 101,2 |
| 3.3 | do fondu prevence podle § 1 odst. 4 písm. l) vyhlášky o fondech | 4 104 | 4 118 | 100,3 |
| 3.4 | Mimořádný převod do provozního fondu - pouze Vojenská zdravotní pojišťovna ČR podle § 1 odst. 4 písm. m) vyhlášky o fondech | | | |
| 4 | Odpis pohledávek podle § 1 odst. 5 vyhlášky o fondech | 11 200 | 12 264 | 109,5 |
| 5 | Snížení základního fondu o částky penále, pokud a přirážek na základě rozhodnutí o odstranění tvrdosti podle § 53a zákona č. 48/1997 Sb., o veřejném zdravotním pojištění a o změně a doplnění některých souvisejících zákonů, ve znění pozdějších předpisů (dále jen "zákon č. 48/1997 Sb."), podle § 1 odst. 6 vyhlášky o fondech | | | |
| 6 | Závazky vyplývající z poskytnutí zdravotních služeb vyúčtovaných zdravotní pojišťovně poskytovateli zdravotních služeb za cizí pojištěnce včetně výsledků revize podle § 1 odst. 4 písm. c) vyhlášky o fondech | 11 000 | 11 263 | 102,4 |
| 7 | Závazky vůči zahraniční pojišťovně z titulu paušální platby za pojištěnce podle § 1 odst. 4 písm. c) vyhlášky o fondech | | | |
| 8 | Úplaty za bankovní služby a další úplaty podle § 1 odst. 4 písm. g) vyhlášky o fondech | 2 030 | 1 919 | 94,5 |
| 9 | Náklady spojené s vedením osobního účtu pojištěnce v souladu s § 1 odst. 4 písm. h) vyhlášky o fondech | 310 | 334 | 107,7 |
| 10 | Záporné kursové rozdíly podle § 1 odst. 4 písm. i) vyhlášky o fondech | | | |
| 11 | Tvorba rezervy na pravomocně neskončené soudní spory podle § 1 odst. 4 písm. n) vyhlášky o fondech | | | |
| 12 | Tvorba ostatních rezerv podle § 1 odst. 4 písm. o) vyhlášky o fondech | | | |
| 13 | Tvorba opravných položek k pojistnému, penále, pokutám a přirážkám k pojistnému podle § 1 odst. 4 písm. p) vyhlášky o fondech | 12 800 | 48 065 | 375,5 |
| 14 | Tvorba ostatních opravných položek podle § 1 odst. 4 písm. q) neuvedených v § 1 odst. 4 písm. p) vyhlášky o fondech | | 2 446 | |
| 15 | Mimořádné případy externí | | | |
| 16 | Mimořádné převody mezi fondy | | | |
| IV. | Konečný zůstatek k poslednímu dni sledovaného období = I + II - III | 882 857 | 1 043 001 | 118,1 |

| B. Základní fond zdravotního pojištění (ZFZP) | | Rok 2019 ZPP | Rok 2019 Skuteč. | Skuteč. 2019/ ZPP 2019 (v %) |
|--|---|-----------------------------|---------------------------------|---|
| Příjmy a výdaje ve sledovaném období podle § 1 odst. 7 vyhlášky o fondech | | | | |
| | | tis. Kč | tis. Kč | |
| I. | Počáteční zůstatek k 1. 1. ve sledovaném období | 574 071 | 623 339 | 108,6 |
| II. | Příjmy celkem: | 4 403 550 | 4 452 435 | 101,1 |
| 1 | Pojistné z veřejného zdravotního pojištění podle § 1 odst. 1 písm. a) vyhlášky o fondech | 4 497 000 | 4 515 491 | 100,4 |
| 2 | Peněžní prostředky plynoucí z měsíčního vyúčtování výsledků přerozdělování +/- podle § 1 odst. 1 písm. b) vyhlášky o fondech | -113 000 | -80 154 | 70,9 |
| 3 | Pojistné z veřejného zdravotního pojištění po přerozdělování (ř. 1 + ř. 2) podle § 21b zákona 592/1992 Sb. a podle § 1 odst. 1 písm. a) a b) vyhlášky o fondech | 4 384 000 | 4 435 337 | 101,2 |
| 4 | Penále, pokuty a přirážky k pojistnému podle § 1 odst. 2 nebo 3 vyhlášky o fondech | | | |
| 5 | Náhrady nákladů na hrazené služby podle § 1 odst. 1 písm. d) vyhlášky o fondech | 9 000 | 10 465 | 116,3 |
| 6 | Úroky získané hospodařením se ZFZP | | | |
| 7 | Ostatní příjmy podle § 1 odst. 1 písm. g) vyhlášky o fondech | 50 | 20 | 40,0 |
| 8 | Převody z jiných fondů v souladu s § 1 odst. 1 písm. i) vyhlášky o fondech | | | |
| 9 | Příjem zůstatku v případě sloučení nebo splnutí zdravotní pojišťovny podle § 1 odst. 1 písm. j) vyhlášky o fondech | | | |
| 10 | Příjem od zahraniční pojišťovny podle § 1 odst. 1 písm. f) vyhlášky o fondech za uhrazené zdravotní služby poskytovatelem zdravotních služeb za cizí pojištěnce | 10 500 | 6 613 | 63,0 |
| 11 | Příjem paušální platby za pojištěnce od zahraniční pojišťovny podle § 1 odst. 1 písm. f) vyhlášky o fondech | | | |
| 12 | Kladné kursové rozdíly podle § 1 odst. 1 písm. h) vyhlášky o fondech | 0 | | |
| 13 | Bezúplatné plnění určené dárce pro ZFZP nebo pokud nebyl dárce určen účel bezúplatného plnění podle § 1 odst. 1 písm. e) vyhlášky o fondech | | | |
| 14 | Příjem úvěru na posílení ZFZP | | | |
| 15 | Příjem návratných finančních výpomocí na posílení ZFZP | | | |
| 16 | Mimořádné případy externí | | | |
| 17 | Mimořádné převody mezi fondy | | | |

| B. Základní fond zdravotního pojištění (ZFZP) | | Rok 2019 ZPP | Rok 2019 Skuteč. | Skuteč. 2019/ ZPP 2019 (v %) |
|--|---|-------------------------|-----------------------------|---|
| Příjmy a výdaje ve sledovaném období podle § 1 odst. 7 vyhlášky o fondech | | | | |
| | | tis. Kč | tis. Kč | |
| III. | Výdaje celkem: | 4 284 856 | 4 195 882 | 97,9 |
| 1 | Výdaje za zdravotní služby včetně korekcí a revizí a úhrad jiným zdravotním pojišťovnám podle § 1 odst. 4 písm. a), odst. 4 písm. b) a odst. 4 písm. d) vyhlášky o fondech | 4 128 000 | 4 037 364 | 97,8 |
| | z toho: | | | |
| 1.1 | výdaje za léčení pojištěnců dané zdravotní pojišťovny v cizině podle § 1 odst. 4 písm. b) vyhlášky o fondech | 8 900 | 10 442 | 117,3 |
| 2 | Úroky z úvěrů podle § 1 odst. 4 písm. f) vyhlášky o fondech | | | |
| 3 | Příděly do jiných fondů | 143 516 | 144 691 | 100,8 |
| | v tom: | | | |
| 3.1 | do rezervního fondu podle § 1 odst. 4 písm. k) vyhlášky o fondech | 3 420 | 3 233 | 94,5 |
| 3.2 | do provozního fondu podle § 1 odst. 4 písm. j) vyhlášky o fondech | 135 992 | 137 340 | 101,0 |
| 3.3 | do fondu prevence podle § 1 odst. 4 písm. l) vyhlášky o fondech | 4 104 | 4 118 | 100,3 |
| 3.4 | Mimořádný převod do provozního fondu - pouze Vojenská zdravotní pojišťovna ČR podle § 1 odst. 4 písm. m) vyhlášky o fondech | | | |
| 4 | Výdaje za poskytnuté zdravotní služby fakturované tuzemským poskytovatelem zdravotních služeb zdravotní pojišťovně za cizí pojištěnce, včetně výsledků revize podle § 1 odst. 4 písm. c) vyhlášky o fondech | 11 000 | 11 263 | 102,4 |
| 5 | Výdaje za paušální platby za pojištěnce hrazené zahraničním pojišťovnám podle § 1 odst. 4 písm. c) vyhlášky o fondech | | | |
| 6 | Úplaty za bankovní služby a další úplaty podle § 1 odst. 4 písm. g) vyhlášky o fondech | 2 030 | 1 877 | 92,5 |
| 7 | Výdaje spojené s vedením osobního účtu pojištěnce v souladu s § 1 odst. 4 písm. h) vyhlášky o fondech | 310 | 344 | 111,0 |
| 8 | Záporné kursové rozdíly podle § 1 odst. 4 písm. i) vyhlášky o fondech | | 171 | |
| 9 | Splátky úvěrů na posílení ZFZP | | | |
| 10 | Splátky návratných finančních výpomocí na posílení ZFZP | | | |
| 11 | Mimořádné případy externí | | | |
| 12 | Mimořádné převody mezi fondy | | 172 | |
| IV. | Konečný zůstatek k poslednímu dni sledovaného období = I + II – III | 692 765 | 879 892 | 127,0 |
| | | | | |
| | Z B IV přináší hodnotě rezerv k poslednímu dni sledovaného období | | | |

| C. Specifikace ukazatele B II 1 | | Rok 2019 ZPP | Rok 2019 Skuteč. | Skuteč. 2019/ ZPP 2019 (v %) |
|--|--|-------------------------|-----------------------------|---|
| 1 | Příjmy z pojistného od zaměstnavatelů | 4 265 100 | 4 269 935 | 100,1 |
| 2 | Příjmy z pojistného od osob samostatně výdělečně činných | 203 300 | 212 857 | 104,7 |
| 3 | Příjmy z pojistného od ostatních plátců (osob bez zdanitelných příjmů + případné další platby veřejného zdravotního pojištění) | 28 600 | 32 699 | 114,3 |
| 4 | Neidentifikovatelné platby od různých typů plátců | | | |
| 5 | Součet řádků C ř. 1 až C ř. 4 = B II ř. 1) | 4 497 000 | 4 515 491 | 100,4 |

Poznámka: Postup vyplnění tabulky odpovídá postupům uvedeným v poznámce k dané příloze vyhlášky č. 362/2010 Sb.

Propočet salda příjmů a nákladů na ZFZP z vybraných položek části A III a B II ZFZP

| D. | Příjmy ve sledovaném období | Rok 2019 ZPP | Rok 2019 Skuteč. | Skuteč. 2019/ ZPP 2019 (v %) | Vazba na řádek |
|-----------|---|-----------------------------|---------------------------------|---|---------------------------|
| | | tis. Kč | tis. Kč | | |
| I. | Příjmy celkem: | 4 403 550 | 4 452 435 | 101,1 | |
| 1 | Pojistné z veřejného zdravotního pojištění podle § 1 odst. 1 písm. a) vyhlášky o fondech | 4 497 000 | 4 515 491 | 100,4 | B II 1 |
| 2 | Peněžní prostředky plynoucí z měsíčního vyúčtování výsledků přerozdělování +/- podle § 1 odst. 1 písm. b) vyhlášky o fondech | -113 000 | -80 154 | 70,9 | B II 2 |
| 3 | Pojistné z veřejného zdravotního pojištění po přerozděl. (ř. 1 + ř. 2) podle § 21b zák. 592/1992 Sb., a § 1 odst. 1 písm. a) a b) vyhlášky o fondech | 4 384 000 | 4 435 337 | 101,2 | B II 3 |
| 4 | Penále, pokuty a přírážky k pojistnému podle § 1 odst. 2 nebo 3 vyhlášky o fondech | | | | B II 4 |
| 5 | Náhrady nákladů na hrazené služby podle § 1 odst. 1 písm. d) vyhlášky o fondech | 9 000 | 10 465 | 116,3 | B II 5 |
| 6 | Úroky získané hospodařením se ZFZP | | | | B II 6 |
| 7 | Ostatní příjmy podle § 1 odst. 1 písm. g) vyhlášky o fondech | 50 | 20 | 40,0 | B II 7 |
| 8 | Převody z jiných fondů v souladu s § 1 odst. 1 písm. i) vyhlášky o fondech | | | | B II 9 |
| 9 | Příjem od zahraniční pojišťovny podle § 1 odst. 1 písm. f) vyhlášky o fondech za uhrazené zdravotní služby poskytovatelům zdravotních služeb za cizí pojištěnce | 10 500 | 6 613 | 63,0 | B II 10 |
| 10 | Příjem paušální platby za pojištěnce od zahraniční pojišťovny podle § 1 odst. 1 písm. f) vyhlášky o fondech | | | | B II 11 |
| 11 | Kladné kurzové rozdíly podle § 1 odst. 1 písm. h) vyhlášky o fondech | 0 | | | B II 12 |
| 12 | Bezúplatné plnění určené dárce pro ZFZP, nebo pokud nebyl dárce určen účel bezúplatného plnění podle § 1 odst. 1 písm. e) vyhlášky o fondech | | | | B II 13 |
| 13 | Mimořádné případy externí | | | | B II 16 |
| 14 | Mimořádné převody mezi fondy | | | | B II 17 |

| E. | Čerpání ve sledovaném období | Rok 2019 ZPP | Rok 2019 Skuteč. | Skuteč. 2019/ ZPP 2019 (v %) | Vazba na řádek |
|-----|--|------------------|------------------|------------------------------|--------------------|
| | | tis. Kč | tis. Kč | | |
| II. | Čerpání celkem: | 4 286 646 | 4 223 028 | 98,5 | |
| 1 | Závazky za zdravotní služby včetně korekcí a revizí a úhrad jiným zdravotním pojišťovnám podle § 1 odst. 4 písm. a), odst. 4 písm. b), odst. 4 písm. d) a odst. 4 písm. e) vyhlášky o fondech včetně dohadných položek | 4 130 000 | 4 064 805 | 98,4 | A III 1 |
| | z toho: | | | | |
| 1.1 | závazky za léčení pojištěnců dané zdravotní pojišťovny v cizině podle § 1 odst. 4 písm. b) vyhlášky o fondech | 8 900 | 10 462 | 117,6 | A III 1.1 |
| 1.2 | dohadné položky k závazkům podle § 1 odst. 4 písm. e) vyhlášky o fondech vztahující se k § 1 odst. 4 písm. a) vyhlášky o fondech | 14 000 | 11 579 | 82,7 | A III 1.2 |
| 2 | Úroky z úvěrů podle § 1 odst. 4 písm. f) vyhlášky o fondech | | | | A III 2 |
| 3 | Předpis přidělů do jiných fondů | 143 306 | 144 707 | 101,0 | A III 3 |
| | v tom: | | | | |
| 3.1 | do rezervního fondu podle § 1 odst. 4 písm. k) vyhlášky o fondech | 3 420 | 3 233 | 94,5 | A III 3.1 |
| 3.2 | do provozního fondu podle § 1 odst. 4 písm. j) vyhlášky o fondech | 135 782 | 137 356 | 101,2 | A III 3.2 |
| 3.3 | do fondu prevence podle § 1 odst. 4 písm. l) vyhlášky o fondech | 4 104 | 4 118 | 100,3 | A III 3.3 |
| 3.4 | Mimořádný převod do provozního fondu - pouze Vojenská zdravotní pojišťovna ČR podle § 1 odst. 4 písm. m) vyhlášky o fondech | | | | A III 3.4 |
| 4 | Závazky vyplývající z poskytnutí zdravotních služeb vyúčtovaných zdravotní pojišťovně poskytovateli zdravotních služeb za cizí pojištěnce, včetně výsledků revize podle § 1 odst. 4 písm. c) vyhlášky o fondech | 11 000 | 11 263 | 102,4 | A III 6 |
| 5 | Závazky vůči zahraniční pojišťovně z titulu paušální platby za pojištěnce podle § 1 odst. 4 písm. c) vyhlášky o fondech | | | | A III 7 |
| 6 | Úplaty za bankovní služby a další úplaty podle § 1 odst. 4 písm. g) vyhlášky o fondech | 2 030 | 1 919 | 94,5 | A III 8 |
| 7 | Náklady spojené s vedením osobního účtu pojištěnce v souladu s § 1 odst. 4 písm. h) vyhlášky o fondech | 310 | 334 | 107,7 | A III 9 |
| 8 | Záporné kurzové rozdíly podle § 1 odst. 4 písm. i) vyhlášky o fondech | | | | A III 10 |
| 9 | Tvorba rezerv na pravomocně neskončené soudní spory podle § 1 odst. 4 písm. n) vyhlášky o fondech | | | | A III 11 - A II 16 |
| 10 | Tvorba ostatních rezerv podle § 1 odst. 4 písm. o) vyhlášky o fondech | | | | A III 12- A II 17 |
| 11 | Mimořádné případy externí | | | | A III 15 |
| 12 | Mimořádné převody mezi fondy | | | | A III 16 |
| | Saldo příjmů a nákladů celkem = D I celkem – E II celkem | 116 904 | 229 407 | 196,2 | |

Poznámka: Postup vyplnění tabulky odpovídá postupům uvedeným v poznámce k dané příloze vyhlášky č. 362/2010 Sb.

Komentář k tabulce ZFZP

Přes ZFZP prochází téměř veškerý obrát ZPŠ. Tabulka č. 2 obsahuje dominantní objem výnosů a nákladů, který zaznamenává účetnictví ZPŠ. Největšími položkami v oblasti tvorby ZFZP jsou výnosy z výběru pojistného z v.z.p. od všech kategorií plátců, které za rok 2019 dosáhly 100,4 % plánované hodnoty. Důvodem nárůstu výnosů pojistného byl růst ekonomiky a s tím související růst mezd a rovněž zvýšení minimální mzdy.

Další významnou částí výnosů je objem prostředků za státem hrazené pojištění, který je součástí přerozdělování všech prostředků vstupujících do systému v.z.p. Stát hradil za jednoho státního pojištěnce od ledna 2019 částku ve výši 1 018 Kč za měsíc. Výnosy z přerozdělování jsou závislé na výběru pojistného v celém systému v.z.p. a dále na počtu a věkové struktuře pojištěnců. ZPŠ byla v roce 2019 opět plátcem do systému přerozdělování, vzhledem k pozitivnímu vývoji příjmů v celém systému však platby nedosáhly plánované hodnoty.

Výnosy ZFZP jsou dále doplněny o náhrady nákladů na hrazené služby (regresy), pohledávky za zahraniční zdravotní pojišťovnou a další drobné výnosy. Kladné kurzové rozdíly souvisí s vyúčtováním kurzových rozdílů Kanceláří zdravotního pojištění vztahující se k pohledávkám za vyúčtování zdravotních služeb za léčení pojištěnců v cizině.

V rámci čerpání ZFZP jsou nejvýznamnější položkou náklady na zdravotní služby. V roce 2019 došlo k nárůstu čerpání o 8,2 % oproti roku 2018, ZPP na rok 2019 nebyl překročen.

Na ř. A.III. 1.2 je uvedeno meziroční saldo dohadných položek ve výši 11 579 tis. Kč. K 31. 12. 2019 byly vytvořeny k zdravotním službám za rok 2019 dohadné položky pasivní ve výši 66 862 tis. Kč a dohadné položky aktivní ve výši 77 701 tis. Kč. Jejich náplní je předpokládaný objem doučtování úhrad segmentům zdravotních služeb hrazených zálohově, případně doučtování dle úhradové vyhlášky. Dohadné položky jsou zahrnuty v objemech nákladů segmentů zdravotních služeb v tabulce č. 11. Čerpání ZFZP v rámci přidělů do jiných fondů se odvíjí od platné legislativy a převody jsou realizovány v plné výši.

V tabulce č. 2 jsou opravné položky k pojistnému na ř. A. III. 13 uváděny saldokontním způsobem. Na ř. A. III. 14 jsou uvedeny opravné položky k náhradám nákladů na hrazené služby.

V části B tabulky č. 2 ZFZP jsou uvedeny skutečné toky finančních prostředků na fondu. Na ř. B. II. 1 jsou zahrnuty skutečné finanční prostředky přijaté na účet ZFZP od plátců pojistného v rámci období od 1. 1. do 31. 12. 2019 bez ohledu na skutečnost, ke kterému období se vztahují.

V případě převodu finančních prostředků do Provozního fondu na ř. B. III. 3.2 neodpovídá hodnotám předpisů z části A, ale vyjadřuje skutečně převedené prostředky v průběhu roku 2019. Převody se skládají z finančního vyrovnání přidělu za rok 2018 realizovaného v 1. čtvrtletí 2019 ve výši 316 tis. Kč a zálohových plateb pro rok 2019 dle ZPP na rok 2019 ve výši 137 024 tis. Kč. Finanční dorovnání do limitu pro rok 2019 bylo provedeno v 1. čtvrtletí roku 2020.

Převody finančních prostředků ze ZFZP na bankovní účty Rezervního fondu do výše limitu a do Fondu prevence do výše 1 promile z pojistného po přerozdělení za rok 2018 byly provedeny v průběhu roku 2019.

Propočet salda příjmů a nákladů je výsledkem porovnání příjmů a nákladů ZFZP. Kladné saldo ve výši 229 407 tis. Kč je důsledkem vyššího příjmu pojistného a nižšího čerpání zdravotních nákladů. Pro celkové hodnocení je třeba doplnit, že saldo je pouze rozdílem položek procházejících ZFZP, bez ohledu na jejich externí nebo interní příslušnost.

5.1.1 Struktura nákladů na zdravotní služby v členění dle jednotlivých segmentů (v tis. Kč)

| ř. | Ukazatel | Rok 2019 ZPP | Rok 2019 Skuteč. | Skuteč. 2019/ ZPP 2019 (v %) | Rok 2018 Skuteč. | Skuteč. 2019/ Skuteč. 2018 (v %) |
|---------|---|--------------------|---------------------|---------------------------------------|---------------------|--|
| I. | Náklady na zdravotní služby celkem čerpané z oddílu A (tabulka č. 2, oddíl A III., ř. 1) ZFZP včetně dohadných položek zúčtované v daném období (součet ř. 1-12) | 4 130 000 | 4 064 805 | 98,4 | 3 757 591 | 108,2 |
| | v tom: | | | | | |
| 1. | na ambulantní péči celkem (poskytovatelé zdravotních služeb nevykazující žádný kód ošetřovacího dne, zahrnují se náklady na zvlášť účtované léčivé přípravky, zvlášť účtovaný materiál, s výjimkou nákladů na léky na recepty a zdravotnické prostředky vydané na poukazy) | 986 300 | 1 009 200 | 102,3 | 911 167 | 110,8 |
| 1.1 | v tom: na zdravotní péči v oboru zubní lékařství (odbornosti 014-015) | 172 800 | 168 958 | 97,8 | 153 543 | 110,0 |
| 1.2 | na zdravotní péči v oboru všeobecné praktické lékařství a praktické lékařství pro děti a dorost (odbornosti 001-002) | 256 000 | 260 941 | 101,9 | 238 628 | 109,4 |
| 1.2.1 | v tom: na zdravotní péči v oboru všeobecné praktické lékařství (odbornost 001) | 170 500 | 176 895 | 103,8 | 162 165 | 109,1 |
| 1.2.2 | na zdravotní péči v oboru praktické lékařství pro děti a dorost (odbornost 002) | 85 500 | 84 046 | 98,3 | 76 463 | 109,9 |
| 1.3 | na zdravotní péči v oboru gynekologie a porodnictví (odbornosti 603-604) | 58 200 | 58 037 | 99,7 | 53 733 | 108,0 |
| 1.4 | na léčebně rehabilitační péči (odbornost 902) | 48 100 | 46 662 | 97,0 | 43 312 | 107,7 |
| 1.5 | na diagnostickou péči (odbornosti 222, 801-802, 806-809, 812-819 a 823) | 92 200 | 91 132 | 98,8 | 79 597 | 114,5 |
| 1.5.1 | v tom: laboratoře (odbornosti 222, 801-802 a 812-819) | 64 700 | 62 190 | 96,1 | 54 142 | 114,9 |
| 1.5.2 | radiologie a zobrazovací metody (odbornosti 806 a 809) | 20 700 | 20 692 | 100,0 | 19 282 | 107,3 |
| 1.5.3 | soudní lékařství (odbornost 808) | 0 | 0 | – | 0 | – |
| 1.5.4 | patologie (odbornost 807 a 823) | 6 800 | 8 250 | 121,3 | 6 173 | 133,6 |
| 1.6 | na domácí péči (odbornosti 911, 914, 916, 921 a 925-926) | 27 600 | 29 918 | 108,4 | 26 241 | 114,0 |
| 1.6.1 | z toho: domácí péče (odbornost 925) | 22 500 | 23 835 | 105,9 | 20 585 | 115,8 |
| 1.6.2 | domácí paliativní péče o pacienta v terminálním stavu (odbornost 926) | 500 | 0 | | 0 | |
| 1.7 | na specializovanou ambulantní péči (odbornosti neuvedené v ř. 1.1-1.6 a neuvedené v řádku 2) | 299 400 | 312 840 | 104,5 | 284 304 | 110,0 |
| 1.7.1 | z toho: léčivé přípravky hrazené pouze poskytovateli zdravotních služeb poskytujícím péči na specializovaných pracovištích (viz § 15 zákona č. 48/1997 Sb. a vyhlášku č. 376/2011 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona o veřejném zdravotním pojištění (dále jen „vyhláška č. 376/2011 Sb.“)) | 20 600 | 24 920 | 121,0 | 19 385 | 128,6 |
| 1.7.1.1 | z toho: léčivé přípravky hrazené na základě § 16 zákona č. 48/1997 Sb. | 500 | 0 | | 0 | |
| 1.8 | na zdravotní péči poskytovatelů zdrav. služeb poskytnutou osobám umístěným v nich z jiných než zdravotních důvodů (§ 22 písm. c) zákona č. 48/1997 Sb., (odbornost 913) | 0 | 0 | – | 0 | – |

| ř. | Ukazatel | Rok 2019 ZPP | Rok 2019 Skuteč. | Skuteč. 2019/ ZPP 2019 (v %) | Rok 2018 Skuteč. | Skuteč. 2019/ Skuteč. 2018 (v %) |
|---------|--|--------------|------------------|------------------------------|------------------|----------------------------------|
| 1.9 | na zdravotní péči poskytnutou v zařízeních sociálních služeb (§ 22 písm. d) zákona č. 48/1997 Sb. (všechny nasml. odb. kromě 913) | 0 | 0 | – | 0 | – |
| 1.10 | na ošetrovatelskou a rehabilitační péči poskytnutou v zařízeních sociálních služeb (§ 22 písm. e) zákona č. 48/1997 Sb.) (odbornost 913) | 32 000 | 40 712 | 127,2 | 31 809 | 128,0 |
| 2. | na lůžkovou zdravotní péči celkem (poskytovatelé zdravotních služeb vykazující kód ošetrovacího dne, zahrnují se náklady na zvlášť účtované léčivé přípravky, zvlášť účtovaný materiál, paušál na léky i případně nasmlouvané služby ambulantní, stomatologické a přepravu provozovanou v rámci lůžkového PZS s výjimkou nákladů na léky na recepty a zdravotnických prostředků vydaných na poukazy) | 2 327 000 | 2 269 883 | 97,5 | 2 091 727 | 108,5 |
| 2.1 | v tom: Samostatní poskytovatelé lůžkové, ambulantní a jednodenní péče (nemocnice) | 2 109 700 | 2 061 841 | 97,7 | 1 904 113 | 108,3 |
| 2.1.1 | v tom: ambulantní péče (doklady 01, 01s, 03, 03s, 06 bez vazby na hospitalizační doklad 02 "Metodiky pro pořizování a předávání dokladů") | 866 000 | 781 238 | 90,2 | 694 550 | 112,5 |
| 2.1.2 | akutní lůžková péče (doklady 02, 02s, 03, 03s a 06 s vazbou na doklad 02 "Metodiky pro pořizování a předávání dokladů") | 997 200 | 1 038 332 | 104,1 | 979 861 | 106,0 |
| 2.1.3 | následná lůžková péče (OD 00005, příp. 00024) | 0 | 0 | – | 24 | 0,0 |
| 2.1.4 | ostatní (LSPP, přeprava atd., tj. zbývající služby neuvedené v ř. 2.1.1, 2.1.2 a 2.1.3) | 10 500 | 14 796 | 140,9 | 13 022 | 113,6 |
| 2.1.5 | léčivé přípravky hrazené pouze poskytovateli zdravotních služeb poskytujícím péči na specializovaných pracovištích (viz § 15 zákona č. 48/1997 Sb. a vyhlášku č. 376/2011 Sb.) | 236 000 | 227 475 | 96,4 | 216 656 | 105,0 |
| 2.1.5.1 | z toho: léčivé přípravky hrazené na základě § 16 zákona č. 48/1997 Sb. | 5 000 | 1 960 | 39,2 | 3 872 | 50,6 |
| 2.2 | samostatní poskytovatelé lůžkové následné péče OD 00021, OD 00022, OD 00023, OD 00025, OD 00026, OD 00027, OD 00028 (OLÚ s výjimkou PZS uvedených v řádku 2.3 a 2.4) a OD 00029 | 106 000 | 107 631 | 101,5 | 99 938 | 107,7 |
| 2.2.1 | v tom: psychiatrické (OD 00021, 00026) | 71 600 | 72 044 | 100,6 | 67 026 | 107,5 |
| 2.2.2 | rehabilitační (OD 00022, OD 00025, OD 00027) | 26 500 | 28 688 | 108,3 | 28 060 | 102,2 |
| 2.2.3 | pneumologie a ftizeologie (TRN) (OD 00023, OD 00028) | 1 400 | 2 440 | 174,3 | 1 612 | 151,4 |
| 2.2.4 | ostatní | 6 500 | 4 459 | 68,6 | 3 240 | 137,6 |
| 2.3 | Samostatní poskytovatelé zdravotních služeb vykazující kód ošetrovacího dne 00024 (léčebny dlouhodobě nemocných) | 94 000 | 82 218 | 87,5 | 72 303 | 113,7 |
| 2.4 | Samostatní poskytovatelé zdravotních služeb vykazující kód ošetrovacího dne 00005 (ošetrovatelská lůžka) | 15 100 | 17 193 | 113,9 | 14 694 | 117,0 |

| ř. | Ukazatel | Rok 2019 ZPP | Rok 2019 Skuteč. | Skuteč. 2019/ ZPP 2019 | Rok 2018 Skuteč. | Skuteč. 2019/ Skuteč. 2018 (v %) |
|-------|---|--------------|------------------|------------------------|------------------|----------------------------------|
| 2.5 | lůžka ve speciálních lůžkových zařízeních hospicového typu (OD 00030) | 2 200 | 1 000 | 45,5 | 679 | 147,3 |
| 3. | na lázeňskou léčebně rehabilitační péči | 49 000 | 49 197 | 100,4 | 45 906 | 107,2 |
| 3.1 | v tom: komplexní lázeňská léčebně rehabilitační péče | 46 800 | 47 916 | 102,4 | 44 480 | 107,7 |
| 3.2 | příspěvková lázeňská léčebně rehabilitační péče | 2 200 | 1 281 | 58,2 | 1 426 | 89,8 |
| 4. | na služby v ozdravovnách | 1 100 | 441 | 40,1 | 412 | 107,0 |
| 5. | na přepravu (zahrnuje zdravotnickou dopravní službu vč. individuální přepravy, nezahrnuje se přeprava z ř. 2) | 23 600 | 24 381 | 103,3 | 21 597 | 112,9 |
| 6. | na zdravotnickou záchrannou službu (odbornost 709, PZS nevykazující žádný kód ošetřovacího dne) | 37 300 | 37 482 | 100,5 | 34 051 | 110,1 |
| 7. | na léky vydané na recepty celkem: | 574 700 | 537 312 | 93,5 | 523 332 | 102,7 |
| 7.1 | v tom: předepsané u poskytovatelů ambulantní péče (samostatní ambulantní PZS) | 347 100 | 328 081 | 94,5 | 315 182 | 104,1 |
| 7.1.1 | v tom: u poskytovatele v oboru všeobecné praktické lékařství a praktické lékařství pro děti a dorost | 152 300 | 140 155 | 92,0 | 137 237 | 102,1 |
| 7.1.2 | u poskytovatele specializované ambulantní péče | 194 800 | 187 926 | 96,5 | 177 945 | 105,6 |
| 7.2 | předepsané u poskytovatelů lůžkové péče | 227 600 | 209 231 | 91,9 | 208 150 | 100,5 |
| 8. | na zdravotnické prostředky vydané na poukazy celkem | 93 700 | 94 996 | 101,4 | 89 995 | 105,6 |
| 8.1 | v tom: předepsané u poskytovatelů ambulantní péče (samostatní ambulantní PZS) | 54 600 | 52 721 | 96,6 | 51 146 | 103,1 |
| 8.1.1 | v tom: u poskytovatele v oboru všeobecné praktické lékařství a praktické lékařství pro děti a dorost | 30 300 | 29 577 | 97,6 | 28 259 | 104,7 |
| 8.1.2 | u poskytovatele specializované ambulantní péče | 24 300 | 23 144 | 95,2 | 22 887 | 101,1 |
| 8.2 | předepsané u poskytovatelů lůžkové péče | 39 100 | 42 275 | 108,1 | 38 849 | 108,8 |
| 9. | na léčení v zahraničí podle § 1 odst. 4 písm. b) vyhlášky o fondech | 8 900 | 10 462 | 117,6 | 6 325 | 165,4 |
| 10. | finanční prostředky (vratky) podle § 16b zák. č. 48/1997 Sb. | 6 400 | 9 066 | 141,7 | 7 732 | 117,3 |
| 11. | náklady na očkovací látky podle zákona č. 48/1997 Sb. | 19 900 | 18 131 | 91,1 | 22 472 | 80,7 |
| 12. | ostatní náklady na zdravotní služby (které nelze zařadit do předchozích bodů - uvést, co zahrnují) | 2 100 | 4 254 | 202,6 | 2 875 | 148,0 |
| II. | Náklady na zlepšení zdravotních služeb čerpané z jiných fondů | 30 000 | 30 059 | 100,2 | 23 613 | 127,3 |
| III. | Náklady na zdravotní služby celkem (součet ř. I. + ř. II.) | 4 160 000 | 4 094 864 | 98,4 | 3 781 204 | 108,3 |

Poznámka: Postup vyplnění tabulky odpovídá postupům uvedeným v poznámce k dané příloze vyhlášky č. 362/2010 Sb.

Celkové náklady na zdravotní služby pro pojištěnce ZPŠ v hodnoceném období roku 2019 dosáhly částky 4 094 864 tis. Kč. V roce 2018 činily náklady 3 781 204 tis. Kč. Jedná se tedy o meziroční nárůst 8,3 %, ve finančním vyjádření 313 660 tis. Kč. Podrobná struktura čerpání nákladů jednotlivých segmentů je uvedena ve výše uvedené tabulce č. 11.

Náklady za ambulantní služby:

Celkově ZPŠ za ambulantní zdravotní služby vynaložila 1 009 200 tis. Kč, o 10,8 % více než v roce 2018, ke schválenému ZPP na rok 2019 čerpala na úroveň 102,3 %. Komentář ke změnám je uveden níže:

Stomatologické služby

Celkový nárůst nákladů o 10 % byl způsoben zvýšením ohodnocení zdravotního výkonu za ošetření zubního kazu.

Všeobecné praktické lékařství a praktické lékařství pro děti a dorost

Nárůst nákladů o 9,4 % byl způsoben zvýšením úhrad za kapitační platbu, za plnění motivačních kritérií za péči o chronicky nemocné, za vyšší využití rychlé diagnostiky, za zavedení nových screeningových programů a s tím souvisejících mimokapitačních výkonů (otoskopie, management kolorektálního karcinomu) a za výkony očkování.

Gynekologie

Zvýšení úhrad o 8 % bylo způsobeno navýšením úhrad za plnění motivačních kritérií, nárůstem počtu preventivních prohlídek a souvisejících ultrazvukových výkonů.

Rehabilitační služby

Celkový nárůst 7,7 % byl způsoben zvýšeným počtem některých výkonů např. individuální kinezioterapie.

Diagnostické zdravotní služby

Největší podíl nárůstu nákladů o 14,5 % mělo ukončení provádění screeningu karcinomu děložního hrdla v ONMB z důvodu ukončení akreditace a provádění tohoto vyšetření v jiných laboratořích. Dále evidujeme nárůst v odbornosti mikrobiologie a patologie.

Domácí zdravotní služby

Navýšení o 14 % bylo způsobeno vyšším počtem návštěv ve dnech pracovního volna a úhradami cestovních nákladů.

Ostatní specializované ambulantní služby

Důvodem navýšení nákladů o 10 % bylo zejména zvýšení úhrad v oftalmologii, zejména za operace šedého zákalu, dále za služby v psychiatrii, v interně, v urologii a v chirurgii. Pokles byl zaznamenán v odbornosti angiologie.

Ošetrovatelské služby poskytované v zařízeních sociálních služeb

Důvodem nárůstu o 28 % byl zvýšený počet ošetřovaných pojištěnců v zařízeních sociálních služeb a zároveň i zvýšení nároků na poskytovanou zdravotní péči o tyto pojištěnce.

Náklady na ústavní zdravotní služby

Celkově ZPŠ za ústavní zdravotní služby vynaložila 2 269 883 tis. Kč, o 8,5 % více než v roce 2018, ke schválenému ZPP na rok 2019 čerpala na úrovni 97,5 %.

Nemocnice poskytující akutní ústavní zdravotní služby

Největší podíl celkových nákladů 2 061 841 tis. Kč nákladů na tuto péči byl čerpán zejména formou předběžných měsíčních záloh pro 27 nemocnic poskytujících akutní péči, které tvoří cca 95 % veškerých úhrad v segmentu lůžkové péče. Meziroční navýšení činí 8,3 % a k ZZP na rok 2019 bylo vyčerpáno 97,7 %. Výše záloh byla kalkulována dle ustanovení úhradové vyhlášky. Konečné vyhodnocení proběhne po ukončení vyúčtování za rok 2019.

Odborné léčebné ústavy poskytující následnou péči

Nárůst nákladů na tyto služby o 7,7 % je patrný zejména v psychiatrii, dále v rehabilitačních ústavech a v zařízeních určených pro léčbu plicních onemocnění.

Léčebny dlouhodobě nemocných

Nárůst péče byl zaznamenán v Mladé Boleslavi (provozované ONMB a Oblastním spolkem Českého červeného kříže), PP Hospitals v Brandýse n. L., v LDN ve Vrchlabí, v Opočnu a v Náchodě.

Ošetrovatelská lůžka

Důvodem nárůstu bylo zvýšení počtu léčených pojištěnců.

Lůžka hospicové péče

Vzhledem k malému počtu poskytovatelů lůžkové hospicové péče je hodnocení zatím obtížné.

Lázeňská léčebně rehabilitační péče

Čerpání je v souladu se ZPP na rok 2019, ovšem je patrný pokles v příspěvkové lázeňské péči.

Tabulka náklady na lázeňskou péči

| Ukazatel | m. j. | Rok 2018 Skuteč. | Rok 2019 ZPP | Rok 2019 Skuteč. | Rok 2019/2018 (v%) | Rok 2019/2019 ZPP (v %) |
|----------------------------------|---------|---------------------|-----------------|---------------------|--------------------------|----------------------------------|
| Lázeňská péče celkem | tis. Kč | 45 906 | 49 000 | 49 197 | 107,2 | 100,4 |
| z toho: komplexní péče | tis. Kč | 44 480 | 46 800 | 47 916 | 107,7 | 102,4 |
| příspěvková péče | tis. Kč | 1 426 | 2 200 | 1 281 | 89,8 | 58,2 |
| Počet odléčených pojištěnců | osob | 1 531 | 1 550 | 1 527 | 99,7 | 98,5 |
| z toho: v komplexní péči | osob | 1 389 | 1 400 | 1 410 | 101,5 | 100,7 |
| v příspěvkové péči | osob | 142 | 150 | 117 | 82,4 | 78,0 |
| Průměrné náklady na 1 pojištěnce | Kč | 29 984 | 31 613 | 32 218 | 107,5 | 101,9 |
| z toho: v komplexní péči | Kč | 32 023 | 33 429 | 33 983 | 106,1 | 101,7 |
| v příspěvkové péči | Kč | 10 042 | 14 667 | 10 949 | 109,0 | 74,6 |

Péče v ozdravovnách

Evidujeme jen velmi mírný nárůst počtu pojištěnců léčených v ozdravovnách ve srovnání s rokem 2018.

Přepravní zdravotní služba

Nárůst nákladů evidujeme nejvíce u přepravních společností v Mladé Boleslavi.

Zdravotnická záchranná služba

Evidujeme nárůst hlavně u ZZS Středočeského kraje.

Léky vydané na recept

U léčivých přípravků předepisovaných na recept došlo meziročně k nárůstu nákladů o 13 980 tis. Kč. Tento nárůst je zejména způsoben navýšením úhrad za výkon 09552 (signální výkon výdeje jednoho druhu léčivého přípravku) z částky 13 Kč na 14 Kč a změnou v podmínkách úhrady této částky, kdy je hrazen za každou položku na receptu místo za jednotlivý předepsaný recept. Dále byla v roce 2019 navýšena sazba za taxu laborum cca o 25 % u individuálně připravovaných léčivých přípravků. Nárůst nákladů evidujeme u ambulantních specialistů v předpisu antidiabetik (Xultophy, Synjardy, Lantus OptiPen, Tresiba). K významnějšímu nárůstu došlo také v předpisu léčivých přípravků určených k antikoagulační léčbě (Eliquis, Pradaxa) a k léčbě deprese (Agomelatin, Valdoxan). U všeobecných praktických lékařů došlo k navýšení nákladů v položkách za signální kód výdeje a v předpisu látky upravující hladinu lipidů (Rusuvastatin). V lůžkových zařízeních došlo k poklesu nákladů u některých léků (Repatha, Zydelig, Imbruvica) původně schvalovaných revizním lékařem, které následně přešly do systému úhrad centrové péče jako ZULP.

Zdravotnické prostředky

V oblasti zdravotnických prostředků předepisovaných na poukaz došlo k nárůstu zejména v předepisování pomůcek pro inkontinenci, stomických pomůcek a pomůcek pro diabetiky.

Léčení v zahraničí

Je závislé na počtu žádostí a požadované výši úhrad za léčbu v zahraničí.

Náklady na očkovací látky podle platného ustanovení zákona č. 48/1997 Sb.

Ke snížení nákladů na očkovací látky došlo především v segmentu všeobecného praktického lékařství, a to z důvodu nižšího zájmu o očkování proti chřipce (o 25 % oproti roku 2018). V tomtéž segmentu zároveň došlo k nárůstu zájmu o očkování proti pneumokokovým infekcím.

Ostatní náklady na zdravotní služby

Jedná se o náklady za zdravotní služby související zejména s transplantací kostní dřeně a prostředky pro domácí umělou plicní ventilaci. Nárůst finančních prostředků ve výši 1 379 tis. Kč oproti roku 2018 způsobil zejména nárůst pacientů s domácí umělou plicní ventilací, v celkovém finančním objemu tento nárůst činí 103 %. Naopak počet transplantací oproti roku 2018 poklesl.

Náklady na zlepšení zdravotních služeb čerpané z jiných fondů

Detailní vyhodnocení je součástí informací o čerpání Fondu prevence.

Závěr

Celkové čerpání finančních prostředků určených na zdravotní služby ze ZFZP včetně dohadných položek za rok 2019 dosáhlo úrovně 98,4 % z plánovaných prostředků

schválených ve ZPP na rok 2019. Nárůst celkového objemu finančních prostředků v porovnání s rokem 2018 je způsobem zejména zvýšenými náklady vydanými za akutní lůžkovou péči, které jsou podmíněny zejména parametry úhradové vyhlášky a došlo meziročně také ke zvýšení nákladů na centrovou péči a za ambulantní služby.

Vzhledem k dostatečným finančním prostředkům na běžných účtech byly náklady dostatečně pokryty finančními zdroji.

5.1.2 Náklady na léčení zahraničních pojištěnců v ČR

| ř. | Ukazatel | m. j. | Rok 2019 ZPP | Rok 2019 Skuteč. | Skuteč. 2019/ZPP 2019 (v %) | Rok 2018 Skuteč. | Skuteč. 2019/Skuteč. 2018 (v %) |
|----|---|---------|-----------------|------------------------|--------------------------------------|------------------------|--|
| 1. | Náklady na léčení zahraničních pojištěnců v České republice celkem včetně paušální platby | tis. Kč | 11 000 | 11 263 | 102,4 | 9 364 | 120,3 |
| 2. | Počet ošetřených zahraničních pojištěnců | osoby | 1 400 | 1 215 | 86,8 | 1 384 | 87,8 |
| 3. | Průměrné náklady na 1 ošetřeného zahraničního pojištěnce | Kč | 7 857 | 9 270 | 118,0 | 6 766 | 137,0 |

Poznámka: Postup vyplnění tabulky odpovídá postupům uvedeným v poznámce k dané příloze vyhlášky č. 362/2010 Sb.

Náklady na léčení cizinců meziročně vzrostly i přes nižší počet ošetřených cizinců. V roce 2019 čerpali cizinci náklady za 11 263 tis. Kč a ve stejném období předchozího roku 9 364 tis. Kč. Čerpání těchto nákladů je náhodného charakteru.

5.2 Provozní fond ZPŠ

| A. Provozní fond (PF) | | Rok 2019 ZPP | Rok 2019 Skuteč. | Skuteč. 2019/ZPP 2019 (v%) |
|---------------------------------------|---|-----------------|---------------------|-------------------------------------|
| Tvorba a čerpání ve sledovaném období | | | | |
| | | tis. Kč | tis. Kč | |
| I. | Počáteční zůstatek k 1. 1. ve sledovaném období | 143 222 | 146 805 | 102,5 |
| II. | Tvorba celkem = zdroje | 136 602 | 138 674 | 101,5 |
| 1 | Předpis přidělu podle § 1 odst. 4 písm. j) vyhlášky o fondech ze základního fondu zdravotního pojištění, stanovený podle § 7 odst. 1 a 2 vyhlášky o fondech | 135 782 | 137 356 | 101,2 |
| 2 | Předpis přidělu z fondu reprodukce majetku ve výši schválené Správní radou podle § 3 odst. 2 písm. c) vyhlášky o fondech | | | |
| 3 | Předpis převodu prostředků PF v případě sloučení nebo splnutí zdravotní pojišťovny podle § 3 odst. 2 písm. f) vyhlášky o fondech | | | |
| 4 | Pohledávka z prodeje dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku podle § 3 odst. 2 písm. g) vyhlášky o fondech | 720 | 1 162 | 161,4 |
| 5 | Předpis mimořádného přidělu Vojenské zdravotní pojišťovny ČR převodem ze základního fondu zdravotního pojištění | | | |
| 6 | Předpis úroků vztahujících se k PF | | | |
| 7 | Předpis smluvních pokut z porušení smluvního vztahu k poskytovateli zdravotních služeb podle § 3 odst. 2 písm. h) vyhlášky o fondech | | | |
| 8 | Kladné kurzové rozdíly související s PF podle § 3 odst. 2 písm. d) vyhlášky o fondech | | | |
| 9 | Ostatní pohledávky vztahující se k PF podle § 3 odst. 2 písm. i) vyhlášky o fondech | 100 | 156 | 156,0 |
| 10 | Pohledávky Všeobecné zdravotní pojišťovny ČR podle § 3 odst. 3 vyhlášky o fondech | | | |
| 11 | Předpis bezúplatného plnění určeného výlučně pro PF podle § 3 odst. 2 písm. b) vyhlášky o fondech | | | |
| 12 | Použité, snížené nebo zrušené ostatní rezervy podle § 3 odst. 2 písm. j) vyhlášky o fondech | | | |
| 13 | Snížené nebo zrušené ostatní opravné položky podle § 3 odst. 2 písm. k) vyhlášky o fondech | | | |
| 14 | Ostatní dohadné položky aktivní podle § 3 odst. 2 písm. l) vyhlášky o fondech | | | |
| 15 | Mimořádné případy externí | | | |
| 16 | Mimořádné převody mezi fondy | | | |

| A. | Provozní fond (PF) | Rok 2019 ZPP | Rok 2019 Skuteč. | Skuteč. 2019/ZPP 2019 (v%) |
|--------|---|-----------------|---------------------|-------------------------------------|
| | Tvorba a čerpání ve sledovaném období | tis. Kč | tis. Kč | |
| III. | Čerpání celkem = snížení zdrojů: | 162 437 | 154 520 | 95,1 |
| 1 | Závazky zdravotní pojišťovny vyplývající ze zajištění provozní činnosti podle § 3 vyhlášky o fondech | 130 840 | 122 654 | 93,7 |
| 1.1 | v tom: mzdy bez ostatních osobních nákladů (včetně náhrad mezd) | 65 577 | 61 863 | 94,3 |
| 1.2 | ostatní osobní náklady | 1 200 | 924 | 77,0 |
| 1.3 | pojistné za zaměstnance na zdravotní pojištění | 6 256 | 5 799 | 92,7 |
| 1.4 | pojistné za zaměstnance na sociální zabezpečení a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti | 15 987 | 14 910 | 93,3 |
| 1.5 | odměny členům správní, dozorčí rady a rozhodčímu orgánu | | | |
| 1.6 | úroky | | | |
| 1.7 | podíl úhrad za služby Kanceláře zdravotního pojištění | 385 | 399 | 103,6 |
| 1.8 | podíl úhrad zaměstnanecké zdravotní pojišťovny za vedení centrálního registru pojištěnců | 560 | 558 | 99,6 |
| 1.9 | záporné kurzové rozdíly související s PF | | | |
| 1.10 | úplaty za bankovní a jiné služby | 5 | 2 | 40,0 |
| 1.11 | závazky k úhradě pokut a penále podle § 3 odst. 4 písm. i) vyhlášky o fondech | | 100 | |
| 1.12 | úhrada zdravotních služeb z rozhodnutí likvidátora zaměstnanecké zdravotní pojišťovny podle § 3 odst. 4 písm. j) vyhlášky o fondech | | | |
| 1.13 | prostředky vynaložené zaměstnaneckou zdravotní pojišťovnou na nákup metodik od Všeobecné zdravotní pojišťovny ČR podle § 3 odst. 3 vyhlášky o fondech | 180 | 144 | 80,0 |
| 1.14 | podíl odpisů hmotného a nehmotného majetku vztahený k PF | 6 946 | 6 724 | 96,8 |
| 1.15 | ostatní závazky | 33 744 | 31 231 | 92,6 |
| 1.15.1 | v tom: spotřeba energie | 1 210 | 1 140 | 94,2 |
| 1.15.2 | opravy a udržování | 950 | 423 | 44,5 |
| 1.15.3 | nájemné | 360 | 260 | 72,2 |
| 1.15.4 | náklady na informační technologie | 7 500 | 6 004 | 80,1 |
| 1.15.5 | propagace | 5 500 | 5 839 | 106,2 |
| 1.15.6 | spotřebované nákupy | 4 000 | 4 889 | 122,2 |
| 1.15.7 | ostatní služby | 3 777 | 3 517 | 93,1 |
| 1.15.8 | ostatní provozní náklady | 10 447 | 9 159 | 87,7 |
| 2 | Předpis zákonné výše přidělu do sociálního fondu podle § 3 odst. 4 písm. b) a podle § 4 odst. 2 písm. a) vyhlášky o fondech | 1 312 | 1 240 | 94,5 |
| 3 | Předpis přidělu do rezervního fondu zdravotního pojištění podle § 3 odst. 4 písm. c) a podle § 2 odst. 5 vyhlášky o fondech | | | |
| 4 | Předpis přidělu do fondu reprodukce majetku podle § 3 odst. 4 písm. d) vyhlášky o fondech | 20 000 | 20 000 | 100,0 |
| 5 | Předpis přidělu do základního fondu zdravotního pojištění podle rozhodnutí správní rady podle § 3 odst. 4 písm. e) vyhlášky o fondech | | | |
| 6 | Předpis přidělu do fondu reprodukce majetku ve výši kladného rozdílu mezi prodejní a zůstatkovou cenou podle § 3 odst. 4 písm. k) vyhlášky o fondech | 285 | 626 | 219,6 |
| 7 | Předpis přidělu do fondu prevence podle § 3 odst. 6 vyhlášky o fondech | 10 000 | 10 000 | 100,0 |
| 8 | Tvorba ostatních rezerv podle § 3 odst. 4 písm. l) vyhlášky o fondech | | | |
| 9 | Tvorba ostatních opravných položek podle § 3 odst. 4 písm. m) vyhlášky o fondech | | | |
| 10 | Ostatní dohadné položky pasivní podle § 3 odst. 4 písm. n) vyhlášky o fondech | | | |
| 11 | Mimořádné případy externí | | | |
| 12 | Mimořádné převody mezi fondy | | | |
| IV. | Konečný zůstatek k poslednímu dni sledovaného období = I + II – III | 117 387 | 130 959 | 111,6 |

| B. | Provozní fond (PF) | Rok 2019 ZPP | Rok 2019 Skuteč. | Skuteč. 2019/ZPP 2019 (v%) |
|------------|---|-------------------------|-----------------------------|---|
| | Příjmy a výdaje ve sledovaném období podle § 3 vyhlášky o fondech | | | |
| | | tis. Kč | tis. Kč | |
| I. | Počáteční zůstatek k 1. 1. ve sledovaném období | 141 188 | 145 473 | 103,0 |
| II. | Příjmy celkem: | 136 940 | 138 763 | 101,3 |
| 1 | Převod podle § 1 odst. 4 písm. j) vyhlášky o fondech ze ZFZP, stanovený podle § 7 odst. 1 a 2 vyhlášky o fondech | 135 992 | 137 340 | 101,0 |
| 2 | Převod z fondu reprodukce majetku ve výši schválené správní radou podle § 3 odst. 2 písm. c) vyhlášky o fondech | | | |
| 3 | Převod prostředků PF v případě sloučení nebo splynutí zdravotní pojišťovny podle § 3 odst. 2 písm. f) vyhlášky o fondech | | | |
| 4 | Příjmy z prodeje dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku podle § 3 odst. 2 písm. g) vyhlášky o fondech | 720 | 1 020 | 141,7 |
| 5 | Mimořádný příděl Vojenské zdravotní pojišťovny ČR převodem ze ZFZP | | | |
| 6 | Příjem úroků vztahujících se k PF | | | |
| 7 | Příjem smluvních pokut z porušení smluvního vztahu k poskytovatelům zdravotních služeb podle § 3 odst. 2 písm. h) vyhlášky o fondech | | | |
| 8 | Kladné kursové rozdíly související s PF podle § 3 odst. 2 písm. d) vyhlášky o fondech | | | |
| 9 | Ostatní příjmy vztahující se k PF podle § 3 odst. 2 písm. i) vyhlášky o fondech | 20 | 196 | 980,0 |
| 10 | Příjmy Všeobecné zdravotní pojišťovny ČR podle § 3 odst. 3 vyhlášky o fondech | | | |
| 11 | Příjem bezúplatného plnění určeného výlučně pro PF podle § 3 odst. 2 písm. b) vyhlášky o fondech | | | |
| 12 | Příjem zálohy včetně konečného zúčtování na úhradu podílu části režijních výdajů a jiné činnosti než je provozování veřejného zdravotního pojištění podle § 3 odst. 11 vyhlášky o fondech | 208 | 207 | 99,5 |
| 13 | Mimořádné případy externí | | | |
| 14 | Mimořádné převody mezi fondy | | | |

| B. | Provozní fond (PF) | Rok 2019 ZPP | Rok 2019 Skuteč. | Skuteč. 2019/ZPP 2019 (v%) |
|-------------|---|-------------------------|-----------------------------|---|
| | Příjmy a výdaje ve sledovaném období podle § 3 vyhlášky o fondech | | | |
| | | tis. Kč | tis. Kč | |
| III. | Výdaje celkem: | 161 992 | 149 898 | 92,5 |
| 1 | Výdaje vyplývající ze zajištění provozní činnosti podle § 3 vyhlášky o fondech | 123 487 | 112 074 | 90,8 |
| 1.1 | v tom: mzdy (včetně náhrad mezd, ostatních osobních nákladů a odměn členům správní, dozorčí rady a rozhodčího orgánu) | 66 300 | 62 579 | 94,4 |
| 1.2 | pojistné za zaměstnance na zdravotní pojištění | 6 242 | 5 754 | 92,2 |
| 1.3 | pojistné za zaměstnance na sociální zabezpečení a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti | 15 965 | 14 815 | 92,8 |
| 1.4 | úroky | | | |
| 1.5 | podíl úhrad za služby Kanceláře zdravotního pojištění | 385 | 399 | 103,6 |
| 1.6 | podíl úhrad zaměstnanecké zdravotní pojišťovny za vedení centrálního registru pojištěnců | 560 | 558 | 99,6 |
| 1.7 | záporné kurzové rozdíly související s PF | | | |
| 1.8 | úplaty za bankovní a jiné služby | 5 | 2 | 40,0 |
| 1.9 | úhrady pokut a penále podle § 3 odst. 4 písm. i) vyhlášky o fondech | | 100 | |
| 1.10 | úhrada zdravotních služeb z rozhodnutí likvidátora zaměstnanecké zdravotní pojišťovny podle § 3 odst. 4 písm. j) vyhlášky o fondech | | | |
| 1.11 | ostatní výdaje | 34 030 | 27 867 | 81,9 |
| 2 | Převod do sociálního fondu podle § 4 odst. 2 písm. a) vyhlášky o fondech | 1 248 | 1 155 | 92,5 |
| 3 | Převod do rezervního fondu zdravotního pojištění podle § 2 odst. 5 vyhlášky o fondech | | | |
| 4 | Převod do fondu reprodukce majetku podle § 3 odst. 4 písm. d) vyhlášky o fondech | 20 000 | 20 000 | 100,0 |
| 5 | Převod do základního fondu zdravotního pojištění podle rozhodnutí správní rady podle § 3 odst. 4 písm. e) vyhlášky o fondech | | | |
| 6 | Převod do fondu reprodukce majetku ve výši kladného rozdílu mezi prodejní a zůstatkovou cenou podle § 3 odst. 4 písm. k) vyhlášky o fondech | 285 | 626 | 219,6 |
| 7 | Převod do fondu reprodukce majetku ve výši celkových odpisů včetně zůstatkové hodnoty podle § 6 odst. 2 písm. a) vyhlášky o fondech | 6 972 | 6 043 | 86,7 |
| 8 | Převod do fondu prevence podle § 3 odst. 6 vyhlášky o fondech | 10 000 | 10 000 | 100,0 |
| 9 | Zúčtování zálohy Vojenskou zdravotní pojišťovnou ČR na vedení specifických fondů podle § 3 odst. 11 vyhlášky o fondech | | | |
| 10 | Zúčtování zálohy na podíl režijních výdajů související s jinou činností podle § 3 odst. 11 vyhlášky o fondech | | | |
| 11 | Splátky zápůjček od žadatele vztahující se k tomuto fondu | | | |
| 12 | Mimořádné případy externí | | | |
| 13 | Mimořádné převody mezi fondy | | | |
| IV. | Konečný zůstatek k poslednímu dni sledovaného období = I + II – III | 116 136 | 134 338 | 115,7 |
| | Z B IV přináleží hodnotě rezerv k poslednímu dni sledovaného období | | | |

Poznámka: Postup vyplnění tabulky odpovídá postupům uvedeným v poznámce k dané příloze vyhlášky č. 362/2010 Sb.

Komentář k tabulce Provozního fondu

Provozní fond je tvořen přídělem ze ZFZP dle vyhlášky MF ČR č. 418/2003 Sb., kterou se v § 7 stanoví vyměřovací základ a procentuální podíl jako podklad pro výpočet tvorby objemu finančních prostředků za sledované období na činnost zdravotní pojišťovny. Základna pro výpočet provozního limitu a povolené procento čerpání provozních nákladů pro rok 2019 je součástí tabulky č. 1.

Zákonné procento přídělu do Provozního fondu bylo v roce 2019 ve výši 3,08 %, ve finančním vyjádření je výše přídělu 137 356 tis. Kč. V roce 2019 byla převedena částka uvedená na ř. B. II. 1 ve výši 137 340 tis. Kč, která se skládá z doúčtování za rok 2018 ve výši 316 tis. Kč a zálohy na rok 2019 ve výši 137 024 tis. Kč. Provozní fond byl v průběhu 1. čtvrtletí 2020 doplněn do konečné výše částkou 332 tis. Kč.

Čerpání provozních nákladů v roce 2019 dosáhlo 122 654 tis. Kč. Příděl ze ZFZP pokryl provozní náklady pro sledovaný rok. Položkový objem čerpání provozních nákladů je podrobně plánován i sledován v analytické evidenci ZPŠ a průběžně vyhodnocován proti plánu. Největší položkou provozních nákladů tvoří mzdy a s tím související náklady na pojistné za zaměstnance. V roce 2019 proběhla plánovaná obnova koncových stanic včetně pořízení aktuální verze kancelářských programů Office. Vůči plánu došlo především k úsporám nákladů na informační technologie, mzdových nákladů vzhledem k nenaplnění plánovaného počtu zaměstnanců, a také k úsporám nákladů na materiál a opravy.

Celkové náklady na zdaňovanou činnost jsou zúčtovány a vyrovnány v průběhu roční účetní závěrky. Provozní fond je zdrojem pro Fond reprodukce majetku, Sociální fond a Fond prevence v zákonem povolených objemech. V roce 2019 byl v souladu se ZPP na rok 2019 proveden příděl do Fondu reprodukce majetku na základě rozhodnutí Správní rady ZPŠ ve výši 20 000 tis. Kč v souvislosti se zabezpečením finančního krytí plánované investice do výměny informačního systému.

5.3 Fond reprodukce majetku ZPŠ

| A. | Fond reprodukce majetku (FRM) Tvorba a čerpání ve sledovaném období | Rok 2019 ZPP | Rok 2019 Skuteč. | Skuteč. 2019/ZPP 2019 (v%) |
|------|--|-----------------|---------------------|-------------------------------------|
| | | tis. Kč | tis. Kč | |
| I. | Počáteční zůstatek k 1. 1. ve sledovaném období | 40 702 | 40 573 | 99,7 |
| II. | Tvorba celkem = zdroje | 27 959 | 28 078 | 100,4 |
| 1 | Předpis FRM přidělem z provozního fondu ve výši odpisů podle § 6 odst. 2 písm. a) vyhlášky o fondech | 7 674 | 7 452 | 97,1 |
| 2 | Předpis přidělu z provozního fondu ve výši schválené správní radou podle § 6 odst. 2 písm. b) vyhlášky o fondech | 20 000 | 20 000 | 100,0 |
| 3 | Úroky z běžného účtu FRM | | | |
| 4 | Bezúplatné plnění určené dárce na posílení FRM podle § 6 odst. 2 písm. d) vyhlášky o fondech | | | |
| 5 | Příděl ze zisku po zdanění podle § 6 odst. 2 písm. e) vyhlášky o fondech | | | |
| 6 | Zůstatek z FRM sloučené, nebo splynuté zdravotní pojišťovny podle § 6 odst. 2 písm. f) vyhlášky o fondech | | | |
| 7 | Účelová dotace ze státního rozpočtu podle § 6 odst. 2 písm. g) vyhlášky o fondech | | | |
| 8 | Převod z provozního fondu - kladný rozdíl mezi prodejní a zůstatkovou cenou prodaného dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku podle § 6 odst. 2 písm. c) vyhlášky o fondech | 285 | 626 | 219,6 |
| 9 | Kladné kurzové rozdíly vztahující se k FRM podle § 6 odst. 2 písm. h) vyhlášky o fondech | | | |
| 10 | Mimořádné případy externí | | | |
| 11 | Mimořádné převody mezi fondy | | | |
| III. | Čerpání celkem = snížení zdrojů: | 8 450 | 4 216 | 49,9 |
| 1 | Pořízení dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku včetně záloh podle § 6 odst. 3 písm. a) vyhlášky o fondech | 8 450 | 4 216 | 49,9 |
| 1.1 | v tom: pozemky, budovy, stavby | | | |
| 1.2 | dopravní prostředky | 2 410 | 2 156 | 89,5 |
| 1.3 | informační technologie | 5 340 | 1 701 | 31,9 |
| 1.4 | ostatní | 700 | 359 | 51,3 |
| 2 | Splátky úroků z úvěrů podle § 6 odst. 3 písm. b) vyhlášky o fondech | | | |
| 3 | Úplaty za bankovní služby a další úplaty podle § 6 odst. 3 písm. d) vyhlášky o fondech | | | |
| 4 | Příděl do provozního fondu se souhlasem správní rady podle § 6 odst. 3 písm. c) vyhlášky o fondech | | | |
| 5 | Záporné kurzové rozdíly podle § 6 odst. 3 písm. e) vyhlášky o fondech | | | |
| 6 | Závazky k úhradě zdravotních služeb z rozhodnutí likvidátora podle § 6 odst. 3 písm. f) vyhlášky o fondech | | | |
| 7 | Mimořádné případy externí | | | |
| 8 | Mimořádné převody mezi fondy | | | |
| IV. | Konečný zůstatek k poslednímu dni sledovaného období = I + II – III | 60 211 | 64 435 | 107,0 |

| B. | Fond reprodukce majetku (FRM) | Rok 2019 ZPP | Rok 2019 Skuteč. | Skuteč. 2019/ZPP 2019 (v%) |
|------|--|-----------------|---------------------|-------------------------------------|
| | | | | |
| | Příjmy a výdaje ve sledovaném období podle § 6 odst. 4 vyhlášky o fondech | tis. Kč | tis. Kč | |
| I. | Počáteční zůstatek k 1. 1. ve sledovaném období | 41 396 | 42 709 | 103,2 |
| II. | Příjmy celkem: | 27 985 | 27 397 | 97,9 |
| 1 | Převod z běžného účtu provozního fondu ve výši odpisů podle § 6 odst. 2 písm. a) vyhlášky o fondech | 7 700 | 6 771 | 87,9 |
| 2 | Převod z běžného účtu provozního fondu ve výši schválené správní radou podle § 6 odst. 2 písm. b) vyhlášky o fondech | 20 000 | 20 000 | 100,0 |
| 3 | Úroky z běžného účtu FRM | | | |
| 4 | Bezúplatné plnění určené dárce na posílení FRM podle § 6 odst. 2 písm. d) vyhlášky o fondech | | | |
| 5 | Příděl ze zisku po zdanění podle § 6 odst. 2 písm. e) vyhlášky o fondech | | | |
| 6 | Převod zůstatku běžného účtu FRM v případě sloučení nebo splynutí zdravotní pojišťovny podle § 6 odst. 2 písm. f) vyhlášky o fondech | | | |
| 7 | Účelová dotace ze státního rozpočtu podle § 6 odst. 2 písm. g) vyhlášky o fondech | | | |
| 8 | Převod z běžného účtu provozního fondu - kladný rozdíl mezi prodejní a zůstatkovou cenou prodaného dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku podle § 6 odst. 2 písm. c) (podle § 3 odst. 4 písm. k) vyhlášky o fondech) | 285 | 626 | 219,6 |
| 9 | Kladné kurzové rozdíly vztahující se k FRM podle § 6 odst. 2 písm. h) vyhlášky o fondech | | | |
| 10 | Příjem úvěrů na posílení FRM | | | |
| 11 | Mimořádné případy externí | | | |
| 12 | Mimořádné převody mezi fondy | | | |
| III. | Výdaje celkem: | 8 100 | 6 263 | 77,3 |
| 1 | Pořízení dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku včetně záloh podle § 6 odst. 3 písm. a) vyhlášky o fondech | 8 100 | 6 263 | 77,3 |
| 2 | Splátky úroků z úvěrů podle § 6 odst. 3 písm. b) vyhlášky o fondech | | | |
| 3 | Úplaty za bankovní služby a další úplaty podle § 6 odst. 3 písm. d) vyhlášky o fondech | | | |
| 4 | Příděl na běžný účet PF se souhlasem správní rady podle § 6 odst. 3 písm. c) vyhlášky o fondech | | | |
| 5 | Záporné kurzové rozdíly podle § 6 odst. 3 písm. e) vyhlášky o fondech | | | |
| 6 | Úhrada zdravotních služeb z rozhodnutí likvidátora podle § 6 odst. 3 písm. f) vyhlášky o fondech | | | |
| 7 | Splátky úvěrů vztahujících se k tomuto fondu (s vazbou na § 6 odst. 3 písm. b) vyhlášky o fondech) | | | |
| 8 | Splátky zápůjček od žadatele vztahujících se k tomuto fondu | | | |
| 9 | Mimořádné případy externí | | | |
| 10 | Mimořádné převody mezi fondy | | | |
| IV. | Konečný zůstatek k poslednímu dni sledovaného období = I + II - III | 61 281 | 63 843 | 104,2 |

Poznámka: Postup vyplnění tabulky odpovídá postupům uvedeným v poznámce k dané příloze vyhlášky č. 362/2010 Sb.

Komentář k tabulce Fondu reprodukce majetku

Fond reprodukce majetku byl v roce 2019 tvořen přídělem z Provozního fondu ve výši odpisů, kladného rozdílu mezi prodejní a zůstatkovou cenou prodaného majetku a dále převodem ve výši 20 000 tis. Kč na základě rozhodnutí Správní rady ZPŠ.

Částka na ř. B. II. 1 ve výši 6 771 tis. Kč se skládá z doúčtování přídělu za rok 2018 a předběžného přídělu za rok 2019. V 1. čtvrtletí roku 2020 byl Fond reprodukce majetku doplněn částkou 941 tis. Kč do výše předpisu roku 2019.

V rámci čerpání nákladů byly realizovány následující investice ve výši 4 216 tis. Kč:

| | |
|------------------------------------|---------------|
| › obměna vozového parku | 2 156 tis. Kč |
| › úprava aplikace Karta mého srdce | 670 tis. Kč |
| › upgrade RIS | 254 tis. Kč |
| › úprava IS AVA | 538 tis. Kč |
| › úprava Lotus Notes | 167 tis. Kč |
| › úprava Grafického manuálu | 169 tis. Kč |
| › tiskárna | 106 tis. Kč |
| › ostatní investiční náklady | 156 tis. Kč |

Plánované čerpání prostředků Fondu reprodukce majetku nebylo překročeno, a to z důvodu nedokončení Studie proveditelnosti výměny IS, obměna notebooků proběhla v rámci Provozního fondu a investice do obměny síťové infrastruktury byly přesunuty do následujícího období.

5.4 Sociální fond ZPŠ

| A. Sociální fond | | Rok 2019 ZPP | Rok 2019 Skuteč. | Skuteč. 2019/ZPP 2019 (v%) |
|---------------------------------------|---|-----------------|---------------------|-------------------------------------|
| Tvorba a čerpání ve sledovaném období | | tis. Kč | tis. Kč | |
| I. | Počáteční zůstatek k 1. 1. ve sledovaném období | 2 151 | 2 243 | 104,3 |
| II. | Tvorba celkem = zdroje | 1 552 | 1 514 | 97,6 |
| 1 | Předpis přidělu z provozního fondu podle § 4 odst. 2 písm. a) vyhlášky o fondech | 1 312 | 1 240 | 94,5 |
| 2 | Úroky z běžného účtu SF | | | |
| 3 | Předpis ostatních příjmů podle § 4 odst. 2 písm. d) vyhlášky o fondech | | | |
| 4 | Předpis přidělu ze zisku po zdanění z jiné činnosti podle § 4 odst. 2 písm. b) vyhlášky o fondech | 217 | 270 | 124,4 |
| 5 | Převod zůstatku SF, v případě sloučení nebo splnutí zdravotní pojišťovny, podle § 4 odst. 2 písm. g) vyhlášky o fondech | | | |
| 6 | Splátky ze záůjček zaměstnancům podle § 4 odst. 2 písm. c) vyhlášky o fondech | 23 | 4 | 17,4 |
| 7 | Kladné kurzové rozdíly související se SF podle § 4 odst. 2 písm. e) vyhlášky o fondech | | | |
| 8 | Bezúplatná plnění určená dárce do SF podle § 4 odst. 2 písm. f) vyhlášky o fondech | | | |
| 9 | Použité, snížené nebo zrušené ostatní rezervy podle § 4 odst. 2 písm. i) vyhlášky o fondech | | | |
| 10 | Snížené nebo zrušené ostatní opravné položky podle § 4 odst. 2 písm. j) vyhlášky o fondech | | | |
| 11 | Dohadné položky aktivní podle § 4 odst. 2 písm. k) vyhlášky o fondech | | | |
| 12 | Mimořádné případy externí | | | |
| 13 | Mimořádné převody mezi fondy | | | |
| III. | Čerpání celkem = snížení zdrojů podle § 4 odst. 3 písm. a) | 1 251 | 917 | 73,3 |
| 1 | Předpisy snížení zdrojů podle § 4 odst. 3 vyhlášky o fondech | 1 251 | 917 | 73,3 |
| 1.1 | v tom: záůjčky | 40 | 20 | 50,0 |
| 1.2 | ostatní čerpání | 1 211 | 897 | 74,1 |
| 2 | Úplaty za bankovní a jiné služby | | | |
| 3 | Záporné kurzové rozdíly | | | |
| 4 | Tvorba ostatních rezerv podle § 4 odst. 4 písm. f) vyhlášky o fondech | | | |
| 5 | Tvorba ostatních opravných položek podle § 4 odst. 4 písm. g) vyhlášky o fondech | | | |
| 6 | Dohadné položky pasivní podle § 4 odst. 4 písm. h) vyhlášky o fondech | | | |
| 7 | Mimořádné případy externí | | | |
| 8 | Mimořádné převody mezi fondy | | | |
| IV. | Konečný zůstatek k poslednímu dni sledovaného období = I + II – III | 2 452 | 2 840 | 115,8 |

| B. | Sociální fond (SF) | Rok 2019 ZPP | Rok 2019 Skuteč. | Skuteč. 2019/ZPP 2019 (v%) |
|-------------|---|-------------------------|-----------------------------|---|
| | Příjmy a výdaje ve sledovaném období v souladu s § 4 odst. 4 vyhlášky o fondech | | | |
| | | tis. Kč | tis. Kč | |
| I. | Počáteční zůstatek k 1. 1. ve sledovaném období | 1 775 | 1 878 | 105,8 |
| II. | Příjmy celkem: | 1 488 | 1 429 | 96,0 |
| 1 | Převod z běžného účtu PF podle § 4 odst. 2 písm. a) vyhlášky o fondech | 1 248 | 1 155 | 92,5 |
| 2 | Úroky z běžného účtu SF | | | |
| 3 | Ostatní příjmy podle § 4 odst. 2 písm. d) vyhlášky o fondech | | | |
| 4 | Převod ze zisku po zdanění z jiné činnosti podle § 4 odst. 2 písm. b) vyhlášky o fondech | 217 | 270 | 124,4 |
| 5 | Převod zůstatku běžného účtu SF, v případě sloučení nebo splynutí zdravotní pojišťovny, podle § 4 odst. 2 písm. g) vyhlášky o fondech | | | |
| 6 | Splátky ze zápujček zaměstnancům podle § 4 odst. 2 písm. c) vyhlášky o fondech | 23 | 4 | 17,4 |
| 7 | Kladné kurzové rozdíly související se SF podle § 4 odst. 2 písm. e) vyhlášky o fondech | | | |
| 8 | Bezáplatná plnění určená dárce do SF podle § 4 odst. 2 písm. f) vyhlášky o fondech | | | |
| 9 | Mimořádné případy externí | | | |
| 10 | Mimořádné převody mezi fondy | | | |
| III. | Výdaje celkem podle § 4 odst. 3 písm. a) vyhlášky o fondech | 1 251 | 927 | 74,1 |
| 1 | Výdaje podle § 4 odst. 3 vyhlášky o fondech | 1 251 | 927 | 74,1 |
| 2 | Úplaty za bankovní a jiné služby | | | |
| 3 | Záporné kurzové rozdíly související se SF | | | |
| 4 | Mimořádné případy externí | | | |
| 5 | Mimořádné převody mezi fondy | | | |
| IV. | Konečný zůstatek k poslednímu dni sledovaného období = I + II – III | 2 012 | 2 380 | 118,3 |
| | Z B IV přináležejí hodnotě rezerv k poslednímu dni sledovaného období | | | |

Poznámka: Postup vyplnění tabulky odpovídá postupům uvedeným v poznámce k dané příloze vyhlášky č. 362/2010 Sb.

Komentář k tabulce Sociálního fondu

Sociální fond byl v roce 2019 tvořen přidělem z Provozního fondu a přidělem ze zisku po zdanění z jiné činnosti. Celková tvorba Sociálního fondu v roce 2019 dosáhla 1 514 tis. Kč.

Příjem na ř. B. II. 1 je tvořen doplatkem za rok 2018 ve výši 346 tis. Kč a předběžným přidělem roku 2019 ve výši 809 tis. Kč. V 1. čtvrtletí roku 2020 byl Sociální fond doplněn do výše předpisu roku 2019.

Čerpání fondu se řídí Opatřením ředitele ZPŠ, jehož obsahem jsou podmínky čerpání a základní rozpočet Sociálního fondu pro daný rok. Čerpání ve výši 897 tis. Kč zahrnuje

příspěvek na rekondiční pobyty, sportovní a rehabilitační aktivity, příspěvky na kulturu a rekreaci. Část čerpání tvoří příspěvek odborové organizaci Odbory KOVO MB, kdy na základě ujednání ke Kolektivní smlouvě je stanoven příspěvek na zaměstnance ZPŠ. Zpětným plněním pro zaměstnance ZPŠ je např. úhrada pracovních výročí, jubileí, výpomocí zaměstnancům apod.

V porovnání se ZPP na rok 2019 vykazuje Sociální fond vyšší konečný zůstatek z důvodu nižšího čerpání fondu.

5.5 Rezervní fond ZPŠ

| A. | Rezervní fond (RF) | Rok 2019 ZPP | Rok 2019 Skuteč. | Skuteč. 2019/ZPP 2019 (v%) |
|------|---|-----------------|---------------------|-------------------------------------|
| | Tvorba a čerpání ve sledovaném období | tis. Kč | tis. Kč | |
| I. | Počáteční zůstatek k 1. 1. ve sledovaném období | 52 318 | 52 318 | 100,0 |
| II. | Tvorba celkem = zdroje | 3 420 | 3 233 | 94,5 |
| 1 | Předpis přidělu ze základního fondu zdravotního pojištění podle § 2 odst. 1 písm. b) vyhlášky o fondech | 3 420 | 3 233 | 94,5 |
| 2 | Úroky z běžného účtu RF | | | |
| 3 | Bezpłatná plnění určená dárce do RF podle § 2 odst. 1 písm. e) vyhlášky o fondech | | | |
| 4 | Převod zůstatku RF v případě sloučení nebo splnutí zdravotní pojišťovny podle § 2 odst. 1 písm. f) vyhlášky o fondech | | | |
| 5 | Kauce žadatele podle § 2 odst. 1 písm. a) vyhlášky o fondech | | | |
| 6 | Mimořádné případy externí | | | |
| 7 | Mimořádné převody mezi fondy | | | |
| III. | Čerpání celkem = snížení zdrojů: | 0 | 0 | – |
| 1 | Příděl z RF do základního fondu zdravotního pojištění podle § 2 odst. 2 písm. a) vyhlášky o fondech | 0 | 0 | – |
| 2 | Úplaty za bankovní služby a další úplaty podle § 2 odst. 2 písm. b) vyhlášky o fondech | | | |
| 3 | Závazky k úhradě zdravotních služeb z rozhodnutí likvidátora podle § 2 odst. 2 písm. e) vyhlášky o fondech | | | |
| 4 | Mimořádné případy externí | | | |
| 5 | Mimořádné převody mezi fondy | | | |
| IV. | Konečný zůstatek k poslednímu dni sledovaného období = I + II - III | 55 738 | 55 551 | 99,7 |

| B. Rezervní fond (RF) | | Rok 2019 ZPP | Rok 2019 Skuteč. | Skuteč. 2019/ZPP 2019 (v%) |
|--|---|-------------------------|-----------------------------|---|
| Příjmy a výdaje ve sledovaném období podle § 2 odst. 3 vyhlášky o fondech | | | | |
| | | tis. Kč | tis. Kč | |
| I. | Počáteční zůstatek k 1. 1. ve sledovaném období | 52 318 | 52 318 | 100,0 |
| II. | Příjmy celkem: | 3 420 | 3 233 | 94,5 |
| 1 | Převod z běžného účtu základního fondu zdravotního pojištění podle § 2 odst. 1 písm. b) vyhlášky o fondech | 3 420 | 3 233 | 94,5 |
| 2 | Úroky z běžného účtu RF | | | |
| 3 | Bezúplatná plnění určená dárce do RF podle § 2 odst. 1 písm. e) vyhlášky o fondech | | | |
| 4 | Převod zůstatku běžného účtu RF v případě sloučení nebo splynutí zdravotní pojišťovny podle § 2 odst. 1 písm. f) vyhlášky o fondech | | | |
| 5 | Kauce žadatele podle § 2 odst. 1 písm. a) vyhlášky o fondech | | | |
| 6 | Mimořádné případy externí | | | |
| 7 | Mimořádné převody mezi fondy | | | |
| III. | Výdaje celkem: | 0 | 0 | – |
| 1 | Převod z běžného účtu RF na běžný účet základního fondu zdravotního pojištění podle § 2 odst. 2 písm. a) vyhlášky o fondech | 0 | 0 | – |
| 2 | Úplaty za bankovní služby a další úplaty podle § 2 odst. 2 písm. b) vyhlášky o fondech | | | |
| 3 | Závazky k úhradě zdravotních služeb z rozhodnutí likvidátora podle § 2 odst. 2 písm. e) vyhlášky o fondech | | | |
| 4 | Mimořádné případy externí | | | |
| 5 | Mimořádné převody mezi fondy | | | |
| IV. | Konečný zůstatek k poslednímu dni vykazovaného období = I + II - III | 55 738 | 55 551 | 99,7 |

| C. Doplnující tabulka: Propočet limitu RF | | Rok 2019 ZPP | Rok 2019 Skuteč. | Skuteč. 2019/ZPP 2019 (v %) |
|--|---|-------------------------|-----------------------------|--|
| | | tis. Kč | tis. Kč | |
| | Propočtová základna pro výpočet limitu přidělu do RF | | | |
| 1 | Výdaje ZFZP za rok 2016 | 3 508 298 | 3 508 298 | 100,0 |
| 2 | Výdaje ZFZP za rok 2017 | 3 672 472 | 3 672 472 | 100,0 |
| 3 | Výdaje ZFZP za rok 2018 | 3 966 837 | 3 929 348 | 99,1 |
| 4 | Průměrné roční výdaje ZFZP za bezprostředně předcházející uzavřené 3 kalendářní roky | 3 715 869 | 3 703 373 | 99,7 |
| 5 | Výpočet limitu = 1,5 % z propočtených průměrných výdajů ZFZP | 55 738 | 55 551 | 99,7 |

Poznámka: Postup vyplnění tabulky odpovídá postupům uvedeným v poznámce k dané příloze vyhlášky č. 362/2010 Sb.

Komentář k tabulce Rezervního fondu

Rezervní fond je naplňován převodem ze ZFZP do výše limitu stanoveného zákonem č. 280/1992 Sb., ve znění pozdějších předpisů, který upravuje výši a základnu přidělu do Rezervního fondu. Limit přidělu tvoří 1,5 % z průměrných výdajů ZFZP za poslední

3 roky (viz doplňující část k tabulce – propočet). Limit je stanoven jako nepřekročitelný, v roční závěrce jeho výši vyjadřuje konečný zůstatek v části A tabulky Rezervního fondu. Příjem na ř. B. II. 1 obsahuje převod za rok 2019 ve výši 3 233 tis. Kč.

Z prostředků Rezervního fondu nebyly v roce 2019 čerpány žádné výdaje. Konečný zůstatek finančních prostředků běžného účtu Rezervního fondu odpovídal k 31. 12. 2019 stanovenému limitu.

5.6 Fond prevence ZPŠ

| A. | Fond prevence (Fprev) | Rok 2019 ZPP | Rok 2019 Skuteč. | Skuteč. 2019/ZPP 2019 (v%) |
|-------|---|-----------------|---------------------|-------------------------------------|
| | Tvorba a čerpání ve sledovaném období | tis. Kč | tis. Kč | |
| I. | Počáteční zůstatek k 1. 1. ve sledovaném období | 106 458 | 107 370 | 100,9 |
| II. | Tvorba celkem = zdroje | 48 204 | 52 518 | 108,9 |
| 1 | Zdroje podle zákona č. 551/1991 Sb. a č. 280/1992 Sb. | 48 204 | 52 518 | 108,9 |
| 1.1 | v tom: příděl ze zisku po zdanění | | | |
| 1.2 | podíl podle § 19 odst. 1 zákona č. 280/1992 Sb. | 48 204 | 52 518 | 108,9 |
| 1.2.1 | v tom: převod ze ZFZP – prostředky pocházející z pojistného na veřejné zdravotní pojištění | 4 104 | 4 118 | 100,3 |
| 1.2.2 | prostředky pocházející z pokut, přírážek k pojistnému a penále | 34 100 | 38 400 | 112,6 |
| 1.2.3 | převod z PF | 10 000 | 10 000 | 100,0 |
| 1.3 | prostředky pocházející z pokut, přírážek a penále podle § 7 odst. 2 zákona č. 551/1991 Sb. | | | |
| 2 | Úroky vytvořené na bankovním účtu Fprev | | | |
| 3 | Ostatní (bezúplatná plnění) | | | |
| 4 | Zúčtování s pojišťenci s vazbou na vyúčtování preventivních programů | | | |
| 5 | Zrušení opravných položek | | | |
| 6 | Mimořádné případy externí | | | |
| 7 | Mimořádné převody mezi fondy | | | |
| III. | Čerpání celkem = snížení zdrojů: | 54 207 | 72 041 | 132,9 |
| 1 | Preventivní programy | 30 000 | 30 059 | 100,2 |
| 2 | Úroky z úvěrů na posílení Fprev | | | |
| 3 | Ostatní (úplaty za bankovní a jiné služby) | 7 | 7 | 100,0 |
| 4 | Odpis penále, přírážek a pokut k pojistnému, které byly zdrojem Fprev | 10 100 | 10 184 | 100,8 |
| 5 | Zúčtování s pojišťenci s vazbou na vyúčtování preventivních programů | | | |
| 6 | Snížení fondu o částky penále, pokut a přírážek na základě rozhodnutí o odstranění tvrdosti podle § 53a zákona č. 48/1997 Sb. | 600 | 1 251 | 208,5 |
| 7 | Tvorba opravných položek | 13 500 | 30 540 | 226,2 |
| 8 | Mimořádné případy externí | | | |
| 9 | Mimořádné převody mezi fondy | | | |
| IV. | Konečný zůstatek k poslednímu dni sledovaného období = I + II – III | 100 455 | 87 847 | 87,4 |

| . | Fond prevence (Fprev) | Rok 2019 ZPP | Rok 2019 Skuteč. | Skuteč. 2019/ZPP 2019 (v%) |
|-------|--|-----------------|---------------------|-------------------------------------|
| | Příjmy a výdaje ve sledovaném období | tis. Kč | tis. Kč | |
| I. | Počáteční zůstatek k 1.1. ve sledovaném období | 60 216 | 61 284 | 101,8 |
| II. | Příjmy celkem: | 29 604 | 27 913 | 94,3 |
| 1 | Příjmy finančních prostředků na základě zákona č. 551/1991 Sb. a zák. č. 280/1992 Sb. | 29 604 | 27 913 | 94,3 |
| 1.1 | v tom: příděl ze zisku po zdanění | | | |
| 1.2 | podíl podle § 19 odst. 1 zákona č. 280/1992 Sb. | 29 604 | 27 913 | 94,3 |
| 1.2.1 | v tom: převod ze ZFZP – prostředky pocházející z pojistného na veřejné zdravotní pojištění | 4 104 | 4 118 | 100,3 |
| 1.2.2 | prostředky pocházející z pokut, přírážek k pojistnému a penále | 15 500 | 13 795 | 89,0 |
| 1.2.3 | převod z PF | 10 000 | 10 000 | 100,0 |
| 1.3 | prostředky pocházející z pokut, přírážek a penále podle § 7 odst. 2 zákona č. 551/1991 Sb. | | | |
| 2 | Úroky vytvořené na bankovním účtu Fprev | | | |
| 3 | Ostatní (bezúplatná plnění) | | | |
| 4 | Příjem úvěru na posílení Fprev | | | |
| 5 | Zúčtování s pojištěnci s vazbou na vyúčtování preventivních programů | | | |
| 6 | Mimořádné případy externí | | | |
| 7 | Mimořádné převody mezi fondy | | | |
| III. | Výdaje celkem: | 29 007 | 26 956 | 92,9 |
| 1 | Výdaje na preventivní programy | 29 000 | 26 931 | 92,9 |
| 2 | Úroky z úvěrů | | | |
| 3 | Ostatní (úplaty za bankovní a jiné služby) | 7 | 7 | 100,0 |
| 4 | Splátky úvěru | | | |
| 5 | Zúčtování s pojištěnci s vazbou na vyúčtování preventivních programů | | | |
| 6 | Mimořádné případy externí | | | |
| 7 | Mimořádné převody mezi fondy | | 18 | |
| IV. | Konečný zůstatek k poslednímu dni sledovaného období = I + II - III | 60 813 | 62 241 | 102,3 |
| | Z B IV přináležejí hodnotě rezerv k poslednímu dni sledovaného období | | | |

Poznámka: Postup vyplnění tabulky odpovídá postupům uvedeným v poznámce k dané příloze vyhlášky č. 362/2010 Sb.

Komentář k tabulce Fondu prevence

Zdrojem Fondu prevence jsou předpisy úhrad pokut a penále, převod ze ZFZP až do výše 1 promile z příjmů po přerozdělování za předchozí rok a převod z Provozního fondu. Podmínkou tvorby fondu je vyrovnané hospodaření pojišťovny a naplněný Rezervní fond.

Na ř. A. II. 1 je celkový účetní předpis možného přidělu ve výši 52 518 tis. Kč. Tento příděl se skládá z předpisu penále za sledovaný rok ve výši 38 400 tis. Kč, převodu ze ZFZP ve výši 4 118 tis. Kč, tj. 1 promile z příjmu pojistného po přerozdělování za rok 2018 a převodu z Provozního fondu ve výši 10 000 tis. Kč. Likvidita penále je nízká, za sledované období se podařilo vymoci penále v hodnotě 13 795 tis. Kč.

Na ř. B. II. 1 se částka 27 913 tis. Kč skládá z výše uvedené částky vymoženého penále 13 795 tis. Kč a převodů ze ZFZP a z Provozního fondu ve výši předpisu.

Čerpání v roce 2019 prostřednictvím zdravotních programů s preventivním zaměřením probíhalo v souladu s plánovaným čerpáním dle ZPP na rok 2019 a je specifikováno v samostatné kapitole. Dalším snížením Fondu prevence je odpis penále a také opravné položky, které jsou uváděny saldokontním způsobem. Výrazný rozdíl zůstatku běžného účtu v části B proti konečnému účetnímu zůstatku fondu v části A vyjadřuje právě dlouhodobou negativní likviditu pohledávek z předpisu penále. Úspěšnost úhrad a následného vymáhání se pohybuje kolem 40 %.

V porovnání se ZPP na rok 2019 byl vyšší předpis penále. Na základě expertního odhadu dle analýzy vymožitelnosti pohledávek byly vytvořeny vyšší opravné položky, než byly plánovány v ZPP na rok 2019.

Detailní rozbor zdravotních programů hrazených z Fondu prevence je uveden v kapitole 4.7.1.

5.6.1 Splnění podmínek podle § 1 odst. 3 vyhlášky č. 418/2003 Sb.

Hospodaření ZPŠ k 31. 12. 2019 bylo ve smyslu § 1 odst. 3 vyhlášky č. 418/2003 Sb. vyrovnané. Stav konečného zůstatku bankovního účtu ZFZP byl v kladných hodnotách, byly uhrazeny splatné závazky ZFZP a provedeny příděly do ostatních fondů ZPŠ v souladu s platnými právními předpisy a na žádnou z uvedených povinností nebyl použit úvěr.

5.7 Jiná činnost ZPŠ, než je provozování veřejného zdravotního pojištění

| A. | Jiná činnost | Rok 2019 ZPP | Rok 2019 Skuteč. | Skuteč. 2019/ZPP 2019 (v%) |
|------|--|-----------------|---------------------|-------------------------------------|
| | | tis. Kč | tis. Kč | |
| I. | Výnosy celkem | 1 300 | 1 297 | 99,8 |
| 1 | Výnosy z jiné činnosti | 1 300 | 1 297 | 99,8 |
| 2 | Úroky | | | |
| 3 | Výnosy z prodeje finančních investic | | | |
| 4 | Zvýšení hodnoty cenných papírů vlivem reálného ocenění | | | |
| 5 | Mimořádné případy externí | | | |
| 6 | Mimořádné převody mezi fondy | | | |
| II. | Náklady celkem | 1 192 | 1 005 | 84,3 |
| 1 | Provozní náklady související s jinou činností | 1 192 | 1 005 | 84,3 |
| 1.1 | v tom: mzdy bez ostatních osobních nákladů | 152 | 159 | 104,6 |
| 1.2 | ostatní osobní náklady | | | |
| 1.3 | pojistné na zdravotní pojištění | 14 | 14 | 100,0 |
| 1.4 | pojistné na sociální zabezpečení | 38 | 40 | 105,3 |
| 1.5 | odpisy hmotného a nehmotného majetku - podíl vztahující se k této činnosti | 728 | 728 | 100,0 |
| 1.6 | úroky | | | |
| 1.7 | pokuty a penále | | | |
| 1.8 | finanční náklady spojené s prodejem finančních investic | | | |
| 1.9 | ostatní provozní náklady | 260 | 64 | 24,6 |
| 2 | Snížení hodnoty cenných papírů vlivem reálného ocenění | | | |
| 3 | Mimořádné případy externí | | | |
| 4 | Mimořádné převody mezi fondy | | | |
| III. | Výsledek hospodaření = I - II | 108 | 292 | 270,4 |
| IV. | Daň z příjmů | 21 | 55 | 261,9 |
| V. | Zisk z jiné činnosti po zdanění = III - IV | 87 | 237 | 272,4 |

| B. | Doplňující informace o cenných papírech pořízených z finančních zdrojů jiné činnosti | Rok 2019 ZPP | Rok 2019 Skuteč. | Skuteč. 2019/ZPP 2019 (v%) |
|-----|---|-----------------|---------------------|-------------------------------------|
| 1 | Stav cenných papírů k 1. 1. sledovaného období | | | |
| 2 | Stav cenných papírů k poslednímu dni sledovaného období | | | |
| | Z toho cenné papíry vztahující se k dceřiné společnosti provozující komerční pojištění | | | |
| z 1 | Stav cenných papírů k 1. 1. sledovaného období | | | |
| z 2 | Stav cenných papírů k poslednímu dni sledovaného období | | | |

| C. | Doplňující informace o stavech a pohybu peněžních toků na BÚ jiné činnosti | | Rok 2019 Skuteč. | |
|-----------|---|--|-----------------------------|--|
| I. | Počáteční zůstatek k 1. 1. ve sledovaném období | | 854 | |
| II. | Příjmy celkem | | 4 508 | |
| III. | Výdaje celkem | | 4 575 | |
| IV. | Saldo příjmů a výdajů za sledované období | | -67 | |
| V. | Konečný zůstatek k poslednímu dni sledovaného období | | 787 | |

Poznámka: Postup vyplnění tabulky odpovídá postupům uvedeným v poznámce k dané příloze vyhlášky č. 362/2010 Sb.

Předmětem jiné činnosti, než je provozování v.z.p. (dále jen jiná činnost) je smlouva s komerční pojišťovnou na sjednávání cestovního pojištění, dětského úrazového pojištění a pojištění pobytu v nemocnici. Výnosem pro ZPŠ je provize z odvedeného pojistného. Náklad je stanoven u obecných nákladových položek na základě kalkulace na jednu uzavřenou smlouvu a tam, kde je to možné, je stanoven ve skutečné výši (poplatek za vedení účtu).

Výše uvedenou jinou činností se v případě ZPŠ zabývalo v roce 2019 celkem 13 fyzických osob, přičemž u všech se jedná pouze o minoritní část jejich pracovní náplně. V přepočtu by se jednalo o úvazek 0,37 pro jediného zaměstnance.

Další jinou činností ZPŠ je pronájem volných prostor budovy v majetku ZPŠ. Náklady na tuto činnost jsou vyjádřeny ve skutečné výši.

Hospodářský výsledek po zdanění za tuto činnost v roce 2019 dosáhl výše 237 tis. Kč a po schválení návrhu Výroční zprávy Správní radou ZPŠ se stane v souladu s vyhláškou MF ČR č. 418/2003 Sb. zdrojem Sociálního fondu.

5.8 Doplnující údaje podle specifik ZPŠ

Součástí Rozvahy jsou údaje, které nejsou vyjádřeny v tabulkách. V případě ZPŠ se jedná o Fond majetku, který se používá ke sledování zůstatkové hodnoty dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku ZPŠ.

| | |
|---------------------------------|----------------|
| Počáteční zůstatek k 1. 1. 2019 | 96 547 tis. Kč |
| Nákup majetku | 4 216 tis. Kč |
| Odpis a vyřazení majetku | 7 453 tis. Kč |
| Konečný zůstatek k 31. 12. 2019 | 96 310 tis. Kč |

6. Souhrnný přehled vybraných údajů o činnosti ZPŠ

Přehled údajů o činnosti ZPŠ

| ř. | Ukazatel | m. j. | Rok 2019 ZPP | Rok 2019 Skuteč. | Skuteč. 2019/ZPP 2019 (v%) |
|-----|---|---------|--------------|------------------|----------------------------|
| | I. Pojištěnci | | | | |
| 1 | Počet pojištěnců celkem k poslednímu dni sledovaného období | osoby | 144 200 | 144 989 | 100,5 |
| 1.1 | z toho: státem hrazení | osoby | 79 487 | 79 718 | 100,3 |
| 2 | Průměrný počet pojištěnců za sledované období | osoby | 143 850 | 144 716 | 100,6 |
| 2.1 | z toho: státem hrazení | osoby | 79 294 | 79 526 | 100,3 |
| | II. Ostatní ukazatele | | | | |
| 3 | Stav dlouhodobého majetku včetně poskytovaných záloh pořízený k poslednímu dni sledovaného období | tis. Kč | 97 188 | 93 310 | 96,0 |
| 4 | Stav dlouhodobého majetku, včetně poskytovaných záloh pořízený za sledované období | tis. Kč | 8 450 | 4 216 | 49,9 |
| 4.1 | v tom: majetek na vlastní činnost | tis. Kč | 8 450 | 4 216 | 49,9 |
| 4.2 | ostatní majetek | tis. Kč | | | |
| 5 | Stav finančních investic k poslednímu dni sledovaného období (krátkodobé i dlouhodobé) | tis. Kč | | | |
| 5.1 | z toho: vázáno v dceřiné společnosti | | | | |
| 6 | Finanční investice pořízené za sledované období (saldo nákup - prodej) | tis. Kč | | | |
| 6.1 | z toho: vázáno v dceřiné společnosti | | | | |
| 7 | Přijaté bankovní úvěry celkem (tj. bez údajů na řádcích 10 a 13) za sledované období | tis. Kč | | | |
| 7.1 | v tom: dlouhodobé | tis. Kč | | | |
| 7.2 | krátkodobé | tis. Kč | | | |
| 8 | Splátky bankovních úvěrů krátkodobých i dlouhodobých za sledované období | tis. Kč | | | |
| 9 | Nesplacený zůstatek bankovních úvěrů k poslednímu dni sledovaného období celkem | tis. Kč | | | |
| 10 | Přijaté návratné finanční výpomoci ze státního rozpočtu ve sledovaném období | tis. Kč | | | |
| 11 | Splácení návratné finanční výpomoci ze státního rozpočtu ve sledovaném období | tis. Kč | | | |
| 12 | Nesplacený zůstatek návratné finanční výpomoci ze státního rozpočtu k poslednímu dni sledovaného období celkem | tis. Kč | | | |
| 13 | Přijaté zápůjčky (např. od žadatele o povolení podle § 3 zákona č. 280/1992 Sb., o resortních oborových, podnikových a dalších zdravotních pojišťovnách, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon č. 280/1992 Sb.“) ve sledovaném období | tis. Kč | | | |
| 14 | Splátky zápůjček ve sledovaném období | tis. Kč | | | |
| 15 | Nesplacený zůstatek zápůjček k poslednímu dni sledovaného období celkem | tis. Kč | | | |
| 16 | Přijatá bezúplatná plnění a nenávratné dotace ve sledovaném období | tis. Kč | | | |
| 17 | Přepočtený počet zaměstnanců k poslednímu dni sledovaného období (zaokrouhlí se na celá čísla) | osob | 83 | 79 | 95,2 |
| 18 | Průměrný přepočtený počet zaměstnanců (zaokrouhlí se na celá čísla) | osob | 83 | 79 | 95,2 |

| Ř. | Ukazatel | m. j. | Rok 2019 ZPP | Rok 2019 Skuteč. | Skuteč. 2019/ZPP 2019 (v%) |
|----------------------------------|---|---------|--------------|------------------|----------------------------|
| 19 | Výpočet limitu nákladů na činnost podle vyhlášky č. 418/2003 Sb., kterou se stanoví podrobnější vymezení okruhu a výše příjmů a výdajů fondů veřejného zdravotního pojištění zdravotních pojišťoven, podmínky jejich tvorby, užití, přípustnosti vzájemných převodů finančních prostředků a hospodaření s nimi, limit nákladů na činnost zdravotních pojišťoven krytých ze zdrojů základního fondu včetně postupu propočtu tohoto limitu, ve znění pozdějších předpisů (dále jen vyhláška o fondech) (zaokrouhlí se na 2 desetinná místa) | % | 3,08 | 3,08 | 100,0 |
| 20 | Rozvrhová základna pro propočet přidělu do provozního fondu podle § 7 vyhlášky o fondech | tis. Kč | 4 408 500 | 4 459 597 | 101,2 |
| 21 | Maximální limit nákladů na činnost propočtený z dosažené rozvrhové základny podle § 7 vyhlášky o fondech | tis. Kč | 135 782 | 137 356 | 101,2 |
| 22 | Skutečný přiděl ze základního fondu do provozního fondu ve sledovaném období | tis. Kč | 135 782 | 137 356 | 101,2 |
| III. Závazky a pohledávky | | | | | |
| 23 | Závazky celkem k poslednímu dni sledovaného období (neobsahují nesplacené zůstatky bankovních úvěrů, návratných finančních výpomocí ze státního rozpočtu a zápůjček uvedených na ř. 9, 12 a 15) | tis. Kč | 430 725 | 403 718 | 93,7 |
| 23.1 | v tom: závazky vůči poskytovatelům zdravotních služeb ve lhůtě splatnosti | tis. Kč | 419 000 | 386 711 | 92,3 |
| 23.2 | závazky vůči poskytovatelům zdravotních služeb po lhůtě splatnosti | tis. Kč | | | |
| 23.3 | ostatní závazky ve lhůtě splatnosti | tis. Kč | 11 725 | 17 007 | 145,0 |
| 23.4 | ostatní závazky po lhůtě splatnosti | tis. Kč | | | |
| 24 | Pohledávky celkem k poslednímu dni sledovaného období | tis. Kč | 585 327 | 588 348 | 100,5 |
| 24.1 | v tom: pohledávky za plátcí pojistného ve lhůtě splatnosti | tis. Kč | 376 600 | 395 276 | 105,0 |
| 24.2 | pohledávky za plátcí pojistného po lhůtě splatnosti | tis. Kč | 164 581 | 98 040 | 59,6 |
| 24.3 | pohledávky za poskytovateli zdravotních služeb ve lhůtě splatnosti | tis. Kč | 30 080 | 78 102 | 259,6 |
| 24.4 | pohledávky za poskytovateli zdravotních služeb po lhůtě splatnosti | tis. Kč | | | |
| 24.5 | ostatní pohledávky ve lhůtě splatnosti | tis. Kč | 10 566 | 14 113 | 133,6 |
| 24.6 | ostatní pohledávky po lhůtě splatnosti | tis. Kč | 3 500 | 2 817 | 80,5 |
| 25 | Dohadné položky pasivní celkem – stav k poslednímu dni sledovaného období | tis. Kč | 75 195 | 67 039 | 89,2 |
| 26 | Dohadné položky aktivní celkem – stav k poslednímu dni sledovaného období | tis. Kč | 30 245 | 77 951 | 257,7 |
| 27 | Rezervy celkem – stav k poslednímu dni sledovaného období | tis. Kč | | | |
| 28 | Opravné položky celkem – stav k poslednímu dni sledovaného období | tis. Kč | 332 525 | 385 137 | 115,8 |

Doplňující údaje k řádkům 1, 2

| | | | | | |
|-------|---|------|-----|-----|-------|
| k 1.1 | z toho pojištěnci ze zemí Evropské unie | osob | 310 | 332 | 107,1 |
| k 2.1 | z toho pojištěnci ze zemí Evropské unie | osob | 295 | 320 | 108,5 |

Poznámka: Postup vyplnění tabulky odpovídá postupům uvedeným v poznámce k dané příloze vyhlášky č. 362/2010 Sb.

Komentář k tabulce Přehledu základních ukazatelů o hospodaření zdravotní pojišťovny v roce 2019

Tabulka č. 1 doplňuje svým obsahem celkový pohled na hospodaření ZPŠ.

Počet pojištěnců a jejich věková struktura je zásadním prvkem ovlivňujícím na jedné straně přerozdělování vybraného pojistného a platby státu a na druhé straně výdaje za zdravotní služby.

V roce 2019 byl nakoupen majetek za 4 216 tis. Kč. Rozpis nákupu je součástí komentáře k tabulce Fondu reprodukce majetku.

Součástí tabulky je dále počet zaměstnanců a výpočet povoleného limitu provozních nákladů procentem z rozvrhové základny dle vyhlášky o fondch.

6.1 Stav pohledávek a závazků ZPŠ

Veškeré závazky jsou ve lhůtě splatnosti. Závazky jsou děleny na závazky vůči PZS a ostatní závazky. Součástí závazků jsou pasivní dohadné položky. Vůči PZS se jedná o závazky z posledního měsíčního vyúčtování zdravotních služeb a dohadné položky související s použitými úhradovými mechanismy u PZS. Provozní závazky jsou aktuální závazky se splatností v nejbližším období.

ZPŠ eviduje pohledávky v největším objemu především za plátcí pojistného, dělené na pohledávky ve lhůtě, tj. do 90 dnů, a po lhůtě splatnosti. Pohledávky ve lhůtě splatnosti za plátcí pojistného ve srovnání s minulým obdobím vzrostly, a to vlivem vyššího předpisu pojistného vzhledem k růstu mezd. Pohledávky po lhůtě splatnosti vzrostly u kategorií OSVČ a OBZP, významněji v kategorii plátců OBZP, které jsou velmi špatně vymožitelné.

Další kategorií jsou pohledávky za PZS, jejichž součástí jsou aktivní dohadné položky. Ostatní pohledávky ve splatnosti jsou pohledávky z provozní činnosti, z náhrad nákladů na hrazené zdravotní služby a pohledávky za zdravotní služby poskytnuté v ČR cizím pojištěncům. Ostatní pohledávky po lhůtě splatnosti jsou dosud nevymožené náhrady nákladů na hrazené zdravotní služby.

K 31. 12. 2019 lze na základě propočtu opravných položek deklarovat, že z celkového objemu pohledávek za plátcí pojistného po lhůtě splatnosti ve výši 474 322 tis. Kč je výrazně snížena vymahatelnost pohledávek za 376 282 tis. Kč, z toho pojistné za 234 494 tis. Kč a penále za 141 788 tis. Kč. Dále jsou evidovány opravné položky k náhradám nákladů na hrazené zdravotní služby ve výši 2 446 tis. Kč a k náhradám nákladů léčení neoprávněně vyčerpaných pojištěnců ZPŠ ve výši 6 409 tis. Kč. Použití opravných položek a jejich zúčtování na ZFZP a Fondu prevence přiblíží realitě konečné zůstatky obou fondů.

6.2 Plnění podmínek splátkových kalendářů

ZPŠ neměla v roce 2019 úvěry, půjčky ani návratné finanční výpomoci.

6.3 Pojištěnci

Predikovaný počet pojištěnců dle ZPP na rok 2019 byl k 31. 12. 2019 naplněn na 100,5 % a průměrný počet pojištěnců za sledované období na 100,6. Počet státem hrazených pojištěnců k poslednímu dni sledovaného období byl oproti plánu 100,3 % a průměrný počet těchto pojištěnců dosáhl 100,3 % očekávaných hodnot ZPP na rok 2019.

V roce 2019 se narodilo 1 506 dětí a zemřelo 1 410 osob.

V roce 2019 se dožila věku 103 let jedna žena, věku 102 let dvě ženy a jeden muž a věku 100 let dva muži a jedna žena.

V roce 2019 se k ZPŠ zaregistrovalo 1 377 nových pojištěnců (nejsou započítáni novorozenci), z toho 706 žen a 671 mužů.

V roce 2019 od ZPŠ odešlo 1 140 pojištěnců (nejsou započítána úmrtí), z toho 653 žen a 487 mužů.

Věková struktura pojistného kmene ZPŠ odpovídá demografické struktuře obyvatel ČR.

K 31. 12. 2019 evidovala ZPŠ celkem 808 pojištěnců se statutem pojištěnce na dlouhodobém pobytu.

7. Plnění podmínek ustanovení § 18 zákona č. 106/1999 Sb.

ZPŠ v souladu s ustanovením § 18 zákona č. 106/1999 Sb., o svobodném přístupu k informacím, ve znění pozdějších předpisů informuje, že

- › v roce 2019 obdržela 29 žádostí o informace ve smyslu § 2 zákona č. 106/1999 Sb., ve znění pozdějších předpisů a nevydala žádné rozhodnutí o odmítnutí žádosti,
- › v roce 2019 bylo podáno 1 odvolání proti rozhodnutí ZPŠ o poskytnutí informací ve smyslu zákona č. 106/1999 Sb., ve znění pozdějších předpisů, kterému bylo vyhověno (nejednalo se o věcné odvolání, ale problém doručení),
- › v roce 2019 nebyly vydány a doručeny žádné rozsudky soudu,
- › v roce 2019 nebyly poskytnuty žádné výhradní licence,
- › v roce 2019 nebyly podány žádné stížnosti podle § 16a zákona č. 106/1999 Sb., ve znění pozdějších předpisů,
- › za rok 2019 nedisponuje ZPŠ dalšími informacemi vztahujícími se k uplatňování zákona č. 106/1999 Sb., ve znění pozdějších předpisů.

8. Závěr

Rok 2019 lze souhrnně charakterizovat následovně:

- › Příjem z pojistného po přerozdělování v roce 2019 plně pokryl výdaje na zdravotní služby i na příděly do jednotlivých fondů.
- › Závazky vůči PZS jsou výhradně ve lhůtě splatnosti, jejich výše v porovnání se stavem k 31. 12. 2018 vzrostla o 9,1 %. Závazky ve lhůtě splatnosti vůči PZS k 31. 12. 2019 činily celkem 386 711 tis. Kč (z toho dohadné položky pasivní vůči PZS ve výši 66 862 tis. Kč) a představují 35 dní průměrného denního výdaje, který činil 11 061 tis. Kč.
- › Konečný zůstatek finančních prostředků ZFZP ve výši 879 892 tis. Kč by při průměrném denním výdaji na zdravotní služby pokryl 80 dní.
- › Příděly do fondů probíhaly v roce 2019 zálohově a v průběhu 1. čtvrtletí 2020 byly finančně doplněny dle předepsané výše na příslušné běžné účty.
- › Počáteční zůstatek finančních prostředků ZFZP ve výši 623 339 tis. Kč vzrostl na konečný zůstatek 879 892 tis. Kč především z důvodu vyšších příjmů z pojistného na v.z.p. a nižších výdajů na zdravotní služby než bylo v rámci ZZP na rok 2019 plánováno.
- › Stav pohledávek ZPŠ za plátcí pojistného po splatnosti k 31. 12. 2019 činil 474 322 tis. Kč (z toho opravné položky 376 282 tis. Kč). Stav těchto pohledávek k 31. 12. 2018 byl ve výši 456 362 tis. Kč (z toho opravné položky 297 676 tis. Kč). K nárůstu pohledávek po lhůtě splatnosti došlo u OSVČ a OBZP, významnější nárůst se týká kategorie OBZP. Nárůst souvisí i s růstem minimální mzdy, která je vyměřovacím základem pro tuto kategorii a s velmi nízkou vymahatelností u této kategorie plátců.
- › ZPŠ nemá žádné pohledávky za PZS po splatnosti.
- › ZPŠ nemá pro položky definované v ustanovení § 21 odstavce 2 písm. c) až f) zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů žádnou náplň.

Předložená Výroční zpráva za rok 2019 dostatečně prokazuje velmi stabilní postavení ZPŠ a její schopnost dlouhodobě obstát v současné konkurenci v systému v.z.p.

Stejně jako v minulých letech i v roce 2019 pokračovala tradiční a úzká spolupráce s mateřskou firmou ŠKODA AUTO a.s. a její odborovou organizací.

Díky racionálnímu přístupu k úhradám poskytnutých zdravotních služeb pro pojištěnce byla i v průběhu uplynulého roku 2019 ZPŠ spolehlivým partnerem pro PZS.

Dlouhodobou důvěru svých pojištěnců si ZPŠ udržela i v roce 2019 v regionech své působnosti, nejen při zajišťování zdravotních služeb, ale i motivací k péči o zdraví a prevenci.

Dosavadní úspěchy ZPŠ, opakovaně oceněné i nezávislými institucemi, jsou výsledkem stabilního kolektivu zaměstnanců a nastaveného systému řízení a především efektivní spolupráce s vrcholovými orgány ZPŠ.

V Mladé Boleslavi, 8. 4. 2020



Ing. Darina Ulmanová, MBA
ředitelka ZPŠ

9. Přílohy

9.1 Účetní závěrka včetně přílohy

ROZVAHA

k 31. 12. 2019
(v tis. Kč)

| Rok | Měsíc | IC |
|------|-------|----------|
| 2019 | 12 | 48354182 |


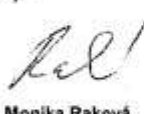
Název a sídlo účetní jednotky

Zaměstnanecská pojišťovna Škoda
Husova 302
293 01 Mladá Boleslav
Česká republika

| | č. ř. | Minulé období | Hrubé výše | Úprava | Čistá výše |
|---|-----------|------------------|------------------|----------------|------------------|
| a | b | 1 | 2 | 3 | 4 |
| I. AKTIVA | x | | | | |
| A. Dlouhodobý nehmotný majetek | 1 | 1 058 | 26 852 | 23 971 | 1 881 |
| I. Dlouhodobý nehmotný majetek | 2 | 538 | 25 779 | 23 971 | 1 808 |
| II. Nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek | 3 | 520 | 73 | | 73 |
| III. Poskytnuté zálohy na pořízení nehmotného majetku | 4 | | | | |
| B. Investice | 5 | | | | |
| C. Dlouhodobý hmotný majetek | 6 | 95 489 | 151 770 | 50 341 | 91 429 |
| I. Pozemky a stavby | 7 | 83 864 | 116 236 | 34 782 | 81 454 |
| 1. Pozemky | 8 | 3 776 | 3 776 | | 3 776 |
| 2. Stavby | 9 | 80 088 | 112 460 | 34 782 | 77 678 |
| II. Movitý majetek | 10 | 11 625 | 35 526 | 25 559 | 9 967 |
| 1. Movitý majetek - odepisovaný | 11 | 11 625 | 35 526 | 25 559 | 9 967 |
| 2. Movitý majetek - neodepisovaný | 12 | | | | |
| III. Nedokončený dlouhodobý hmotný majetek | 13 | | | | |
| IV. Poskytnuté zálohy na pořízení hmotného majetku | 14 | | 8 | | 8 |
| D. Dlouhodobý finanční majetek | 15 | 0 | 0 | | 0 |
| I. Podíly v podnikatelských seskupeních | 16 | | | | |
| 1. Podíly v ovládaných osobách | 17 | | | | |
| 2. Dluhopisy vydané ovládanými osobami a zápůjčky nebo úvěry poskytnuté těmto osobám | 18 | | | | |
| 3. Podíly s podstatným vlivem | 19 | | | | |
| 4. Dluhopisy vyd. os., ve kterých má úč. jedn. podst. vliv, a zápůjčky nebo úvěry poskyt. těmto os. | 20 | | | | |
| II. Jiný dlouhodobý finanční majetek | 21 | | | | |
| 1. Akcie a ostatní cenné papíry s proměnlivým výnosem, ostatní podíly | 22 | | | | |
| 2. Dluhové cenné papíry | 23 | | | | |
| 3. Depozita u finančních institucí | 24 | | | | |
| 4. Ostatní dlouhodobý finanční majetek | 25 | | | | |
| E. Dluhová | 26 | 606 235 | 973 488 | 385 137 | 588 348 |
| I. Pohledávky z veřejného zdravotního pojištění | 27 | 605 069 | 972 303 | 385 137 | 587 166 |
| 1. Pohledávky za plátcí pojistného | 28 | 516 138 | 869 598 | 376 262 | 493 316 |
| 2. Pohledávky za poskytovateli zdravotních služeb | 29 | 234 | 401 | | 401 |
| 3. Pohledávky z převzetí pojistného | 30 | | | | |
| 4. Pohledávky z náhrad škod veřejného zdravotního pojištění | 31 | 6 174 | 6 032 | 2 446 | 3 586 |
| 5. Pohledávky z předatku do zajišťovacího fondu | 32 | | | | |
| 6. Pohledávky z plnění mezinárodních smluv o zdravotní péči | 33 | 7 474 | 12 146 | | 12 146 |
| 7. Dohadné položky aktivní | 34 | 74 985 | 77 701 | | 77 701 |
| 8. Ostatní pohledávky | 35 | 65 | 8 455 | 6 409 | 46 |
| II. Ostatní pohledávky | 36 | 1 166 | 1 182 | | 1 182 |
| 1. Krátkodobé | 37 | 1 166 | 1 182 | | 1 182 |
| 2. Dlouhodobé | 38 | | | | |
| F. Ostatní aktiva | 39 | 928 011 | 1 199 194 | | 1 199 194 |
| I. Zásoby | 40 | | | | |
| II. Hotovost na účtech u finančních institucí a hotovost v pokladně | 41 | 928 011 | 1 199 194 | | 1 199 194 |
| 1. Zvláštní bankovní účty | 42 | 927 369 | 1 198 517 | | 1 198 517 |
| 1.1. Základního fondu | 43 | 622 938 | 879 426 | | 879 426 |
| 1.2. Rezervního fondu | 44 | 52 318 | 55 551 | | 55 551 |
| 1.3. Provozního fondu | 45 | 145 388 | 134 289 | | 134 289 |
| 1.4. Sociálního fondu | 46 | 1 878 | 2 380 | | 2 380 |
| 1.5. Fondu reprodukce majetku | 47 | 42 709 | 63 843 | | 63 843 |
| 1.6. Fondu prevence | 48 | 61 264 | 62 241 | | 62 241 |
| 1.7. Fondu pro úhradu preventivní péče | 49 | | | | |
| 1.8. Fondu pro zprostředkování úhrady zdravotní péče | 50 | | | | |
| 1.9. Fondu pro úhradu zdravotní preventivní péče z prostředků zaměstnavatele | 51 | | | | |
| 1.10. Ostatní bankovní účty | 52 | 854 | 787 | | 787 |
| 2. Pokladna a jiné pokladni hodnoty | 53 | 642 | 677 | | 677 |
| III. Jiná aktiva | 54 | | | | |
| G. Časová rozlišení | 55 | 724 | 1 046 | | 1 046 |
| I. Náklady přátích období | 56 | 670 | 993 | | 993 |
| II. Příjmy přátích období | 57 | 54 | 53 | | 53 |
| AKTIVA CELKEM | 58 | 1 631 517 | 2 361 347 | 469 449 | 1 881 898 |
| Kontrolní číslo aktiv | 999 | 7 451 855 | 50 576 999 | 1 853 825 | 8 723 174 |

| a | č. ř. | Minulé období | Hrubá výše | Úprava | Čistá výše |
|---|------------|------------------|------------------|--------|------------------|
| b | 1 | 2 | 3 | 4 | |
| II. PASIVA | x | | | | |
| A. Vlastní kapitál | 50 | 1 263 280 | 1 478 180 | | 1 478 180 |
| I. Základní jmění | 60 | | | | |
| II. Oceňovací rozdíly | 61 | | | | |
| III. Ostatní kapitálové fondy | 62 | 393 538 | 379 391 | | 379 391 |
| 1. Provozní fond | 63 | 146 805 | 130 959 | | 130 959 |
| 2. Sociální fond | 64 | 2 243 | 2 840 | | 2 840 |
| 3. Fond majetku | 65 | 96 547 | 93 310 | | 93 310 |
| 4. Fond reprodukce majetku | 66 | 40 573 | 64 435 | | 64 435 |
| 5. Fond prevence | 67 | 107 370 | 87 847 | | 87 847 |
| 6. Fond pro úhradu preventivní péče | 68 | | | | |
| 7. Fond pro zprostředkování úhrady zdravotní péče | 69 | | | | |
| 8. Fond pro úhradu zdravotní preventivní péče z prostředků zaměstnavatele | 70 | | | | |
| 9. Jiné | 71 | | | | |
| IV. Ostatní fondy ze zisku | 72 | | | | |
| 1. Zdroj podílů v orlédáných osobách | 73 | | | | |
| 2. Jiné ostatní fondy ze zisku | 74 | | | | |
| V. Fondy veřejného zdravotního pojištění | 75 | 869 472 | 1 098 552 | | 1 098 552 |
| 1. Základní fond | 76 | 817 154 | 1 043 001 | | 1 043 001 |
| 2. Rozervní fond | 77 | 52 318 | 55 551 | | 55 551 |
| VI. Výsledek hospodaření minulých období | 78 | | | | |
| VII. Výsledek hospodaření běžného účetního období | 79 | 270 | 237 | | 237 |
| B. Rezervy | 80 | | | | |
| C. Věřitelé | 81 | 368 237 | 403 718 | | 403 718 |
| I. Závazky z veřejného zdravotního pojištění | 82 | 354 665 | 386 814 | | 386 814 |
| 1. Závazky za plátní pojištění | 83 | | | | |
| 2. Závazky k poskytovatelům zdravotních služeb | 84 | 301 929 | 319 849 | | 319 849 |
| 3. Závazky z přerozdělení pojištění | 85 | | | | |
| 4. Závazky k zajišťovacímu fondu | 86 | | | | |
| 5. Závazky z plnění mezinárodních smluv o zdravotní péči | 87 | | | | |
| 6. Dohadné položky pasivní | 88 | 52 567 | 66 862 | | 66 862 |
| 7. Ostatní závazky | 89 | 169 | 103 | | 103 |
| II. Závazky z dluhových cenných papírů, z toho: | 90 | | | | |
| 1. Směnitelné (konvertibilní) dluhopisy | 91 | | | | |
| III. Závazky vůči finančním institucím | 92 | | | | |
| IV. Ostatní závazky | 93 | 13 572 | 16 904 | | 16 904 |
| 1. Dluhy danové | 94 | 658 | 779 | | 779 |
| 2. Dluhy ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění | 95 | 1 676 | 1 937 | | 1 937 |
| 3. Ostatní závazky | 96 | 11 240 | 14 188 | | 14 188 |
| D. Ostatní pasiva | 97 | | | | |
| E. Časové rozlišení | 98 | 0 | 0 | | 0 |
| I. Výdaje příštích období | 99 | 0 | 0 | | 0 |
| II. Výnosy příštích období | 100 | | | | |
| PASIVA CELKEM | 101 | 1 631 517 | 1 881 898 | | 1 881 898 |
| Kontrolní číslo pasiv | 999 | 8 526 798 | 7 527 355 | | 7 527 355 |

Právní forma: zdravotní pojišťovna
Předmět činnosti: veřejné zdravotní pojištění

| | | |
|---|---|--|
| Sestaveno dne: - 8 -04- 2020 | Podpis statutárního orgánu: | Odpovědná osoba za údaje: |
| Zaměstnanec pojišťovna Skona - 202 40 |  |  |
| Husova 302, 293 01 Mladá Boleslav | Ing. Darina Umanová, MBA ředitelka ZPS Mladá Boleslav | Mgr. Monika Raková ředitelka ekonomického odboru |

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY

k 31.12.2019

(v tis. Kč)

| Rok | Měsíc | IČ |
|------|-------|----------|
| 2019 | 12 | 48354182 |

Název a sídlo účetní jednotky

Zaměstnanecká pojišťovna Škoda

Husova 302

Mladá Boleslav

293 01

Česká republika

| | Číslo řádku | Minulé období | Základna | Mezisoučet | Výsledek |
|---|-------------|---------------|----------|------------|----------|
| a | b | 1 | 2 | 3 | 4 |
| I. Technický účet k neživotnímu pojištění | | | | | |
| 1. Zasloužené pojistné, očištěné od zajištění | 1 | | | | |
| a) předepsané hrubé pojistné | 2 | | | x | x |
| b) pojistné postoupené zajišťovatelům (-) | 3 | | | | x |
| c) změna stavu hrubé výše rezervy na nezasloužené pojistné (+/-) | 4 | | | x | x |
| d) změna stavu rezervy na nezasloužené pojistné, podíl zajišťovatelů (+/-) | 5 | | | | |
| 2. Převedené výnosy z investic z Netechnického účtu (pol. II.4) | 6 | | x | x | |
| 3. Ostatní technické výnosy, očištěné od zajištění | 7 | | x | x | |
| 4. Náklady na pojistná plnění, očištěné od zajištění | 8 | | | | |
| a) náklady na pojistná plnění: | 9 | | | | |
| aa) hrubá výše | 10 | | | x | x |
| bb) podíl zajišťovatelů (-) | 11 | | | | x |
| b) změna stavu rezervy na pojistná plnění: | 12 | | | | |
| aa) hrubá výše | 13 | | | x | x |
| bb) podíl zajišťovatelů (-) | 14 | | | | |
| 5. Změna stavu ostatních technických rezerv očištěné od zajištění (+/-) | 15 | | x | x | |
| 6. Bonusy a slevy, očištěné od zajištění | 16 | | x | x | |
| 7. Čistá výše provozních nákladů | 17 | | | | |
| a) pojišťovací náklady na poj. Smlouvy | 18 | | x | | x |
| b) změna stavu časově rozlišených pojišťovacích nákladů (+/-) | 19 | | x | | x |
| c) správní náklady | 20 | | x | | x |
| d) provize od zajišťovatelů a podíly na ziscích (-) | 21 | | x | x | |
| 8. Ostatní technické náklady, očištěné od zajištění | 22 | | x | x | |
| 9. Zrušení | 23 | x | x | x | x |
| 10. Mezisoučet zůstatku Technického účtu k neživotnímu pojištění (pol. I.1.) | 24 | | x | x | |
| Kontrolní číslo | 999 | 0 | | | 0 |

| | Číslo řádku | Minulé období | Základna | Mazisoučet | Výsledek |
|---|-------------|---------------|----------|------------|----------|
| a | b | 1 | 2 | 3 | 4 |
| 3. Technický účet | X | | | | |
| 1. Výsledek Technického účtu k neživotnímu pojištění (pol. 1.10) | 25 | | x | x | |
| 2. Výnosy z investic | 26 | | | | |
| a) výnosy z podílů se zvláštním uvedením těch které pocházejí z ovládaných osob | 27 | | x | | x |
| b) výnosy z ostatních investic se zvlášť uved. těch které poch. z ovládaných osob, v tom: | 28 | | | | |
| aa) výnosy z pozemků a staveb | 29 | | | x | x |
| bb) výnosy z ostatních investic | 30 | | | | x |
| c) změny hodnoty investic | 31 | | x | | x |
| d) výnosy z realizace investic | 32 | | x | | |
| 3. Náklady na investice: | 33 | | | | |
| a) náklady na správu investic, včetně úroků | 34 | | x | | x |
| b) změny hodnoty investic | 35 | | x | | x |
| c) náklady spojené s realizací investic | 36 | | x | | |
| 4. Převod výnosů z investic na Technický účet k neživotnímu pojištění (pol. 1.2.) | 37 | | x | x | |
| 5. Ostatní výnosy | 38 | 1 326 | | | 1 297 |
| a) výnosy z výkonů | 39 | 1 326 | | | 1 297 |
| aa) tržby za vlastní výroby | 40 | | x | x | |
| ab) tržby z prodeje služeb | 41 | 1 326 | x | x | 1 297 |
| ac) tržby za prodané zboží | 42 | | x | x | |
| b) jiné výnosy | 43 | | x | x | |
| c) použití provoz. fondu na úhradu nákladů provoz. činnosti, týkající se veš. zdrav. poj. | 44 | | x | x | |
| 6. Ostatní náklady | 45 | 993 | | | 1 005 |
| a) nakupované výkony | 46 | 70 | | | 64 |
| aa) spotřebované nákupy | 47 | | x | x | |
| ab) spotřeba energie | 48 | | x | x | |
| ac) opravy a udržování | 49 | | x | x | 16 |
| ad) ostatní služby | 50 | 70 | x | x | 48 |
| b) odpisy | 51 | 728 | x | x | 728 |
| c) mzdové náklady | 52 | 146 | | | 159 |
| ca) mzdové náklady | 53 | 146 | x | x | 159 |
| cb) odměny členům správní a dozorčí rady, včetně rozhodčího orgánu | 54 | | x | x | |
| d) sociální náklady | 55 | 49 | | | 54 |
| da) zákonné sociální náklady | 56 | 49 | x | x | 54 |
| db) ostatní sociální náklady | 57 | | x | x | |
| e) jiné náklady | 58 | | | | |
| 7. Daň z příjmů | 59 | 63 | x | x | 55 |
| 8. Výsledek hospodaření po zdanění | 60 | 270 | x | x | 237 |
| 9. Mimořádné náklady | 61 | | x | x | |
| 10. Mimořádné výnosy | 62 | | x | x | |
| 11. Ostatní daně neuvedené v předcházejících položkách | 63 | | x | x | |
| 12. Výsledek hospodaření za účetní období | 64 | 270 | | | 237 |
| Kontrolní číslo | 999 | 6 832 | | | 6 707 |

Právní forma: zdravotní pojišťovna

Předmět činnosti: veřejné zdravotní pojištění

Sestaveno dne: - 8 -04- 2020

Podpis
statutárního orgánu:

Odpovědná osoba
za údaje:

Zaměstnanecká pojišťovna
Skoda - 2019 40

Husova 302, 293 01 Mladá Boleslav

Ing. Darina Ulmanová, MBA
ředitelka ZPS Mladá Boleslav

Mgr. Monika Raková
ředitelka ekonomického odboru

PŘEHLED O ZMĚNÁCH VLASTNÍHO KAPITÁLU

k 31.12.2019

(v tis. Kč)

| Rok | Měsíc | IČ |
|------|-------|----------|
| 2019 | 12 | 46354182 |

Název a sídlo účetní jednotky

Zaměstnanecká pojišťovna Škoda

Husova 302

Mladá Boleslav



293 01

Česká republika

| | Číslo řádku | Minulé období | Zvýšení stavu | Snížení stavu | Běžné období |
|--|-------------|---------------|---------------|---------------|--------------|
| a | b | 1 | 2 | 3 | 4 |
| A. Vlastní kapitál (součet A. I. až A. VII.) | 1 | 1 263 280 | 4 716 177 | 4 501 277 | 1 478 180 |
| A. I. Základní jmění | 2 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| A. II. Oceňovací rozdíly | 3 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| A. III. Ostatní kapitálové fondy | 4 | 393 538 | 213 568 | 227 715 | 379 391 |
| A. IV. Ostatní fondy ze zisku | 5 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| A. V. Fondy veřejného zdravotního pojištění | 6 | 869 472 | 4 502 609 | 4 273 529 | 1 098 552 |
| A. VI.-VII. Výsledek hospodaření | 7 | 270 | 0 | 33 | 237 |

Právní forma: zdravotní pojišťovna

Předmět činnosti: veřejné zdravotní pojištění

| | | |
|---|--|---|
| Sestaveno dne: - 8 -04- 2020 | Podpis statutárního orgánu: | Odpovědná osoba za údaje: |
| Zaměstnanecká pojišťovna Škoda - 302 40 Husova 302, 293 01 Mladá Boleslav |  Ing. Darina Uhlířová, MBA ředitelka ZPS Mladá Boleslav |  Mgr. Monika Raková ředitelka ekonomického odboru |

PŘEHLED O PENĚŽNÍCH TOCÍCH



k 31.12.2019
(v tis. Kč)

| Rok | Měsíc | IČ |
|------|-------|----------|
| 2019 | 12 | 46354182 |

Název a sídlo účetní jednotky
Zaměstnanecská pojišťovna Škoda
 Husova 302
 Mladá Boleslav
 293 01
 Česká republika

| | | Číslo řádku | Minulé účetní období | Běžné účetní období |
|---------------|---|-------------|----------------------|---------------------|
| a | | b | c | d |
| Číslo položky | Název položky | | | |
| P. | Stav peněžních prostředků k počátku účetního období (součet I.P. + II.P.) | 1 | 698 893 | 928 011 |
| I. | Peněžní prostředky fondů | 2 | | |
| I. P. | Stav peněžních prostředků k počátku účetního období | 3 | 698 159 | 927 157 |
| I. A. | Příjmy | 4 | 8 804 547 | 9 526 971 |
| I. B. | Výdaje | 5 | 8 575 549 | 9 255 721 |
| I. F. | Změny stavu peněžních prostředků (rozdíl I.A.-I.B.) | 6 | 228 998 | 271 250 |
| I. R. | Stav peněžních prostředků k rozvahovému dni | 7 | 927 157 | 1 198 407 |
| II. | Peněžní prostředky za zdaněnou činnost | 8 | | |
| II. P. | Stav peněžních prostředků k počátku účetního období | 9 | 734 | 854 |
| II. A. | Příjmy | 10 | 4 639 | 4 508 |
| II. B. | Výdaje | 11 | 4 519 | 4 575 |
| II. F. | Změna stavu peněžních prostředků (rozdíl II.A.-II.B.) | 12 | 120 | -67 |
| II. R. | Stav peněžních prostředků k rozvahovému dni | 13 | 854 | 787 |
| F. | Čeková změna stavu peněžních prostředků (součet I.F.+II.F.) | 14 | 229 118 | 271 183 |
| R. | Stav peněžních prostředků k rozvahovému dni (součet P.+F.) | 15 | 928 011 | 1 199 194 |

Právní forma: zdravotní pojišťovna
 Předmět činnosti: veřejné zdravotní pojištění

| | | |
|---|---|--|
| Sestaveno dne: - 8 -04- 2020 | Podpis statutárního orgánu: | Odpovědná osoba za údaje: |
| Zaměstnanecská pojišťovna Škoda - 293 01 |  |  |
| Husova 302, 293 01 Mladá Boleslav | Ing. Darina Ulmanová, MBA ředitelka ZPS Mladá Boleslav | Mgr. Monika Raková ředitelka ekonomického odboru |

Zaměstnanecká pojišťovna Škoda

Sídlo: Husova 302, Mladá Boleslav

Právní forma: zdravotní pojišťovna

Předmět činnosti: veřejné zdravotní pojištění

Identifikační číslo: 46354182

Příloha k účetní závěrce za rok 2019 (údaje v tis. Kč)

Příloha k účetní závěrce za rok 2019

Zpracovala:

Mgr. Monika Raková, tel. 326 579 300

Březen, duben 2020

Strana číslo 1

Zaměstnanecká pojišťovna Škoda

Sídlo: Husova 302, Mladá Boleslav
Právní forma: zdravotní pojišťovna
Předmět činnosti: veřejné zdravotní pojištění
Identifikační číslo: 46354182
Příloha k účetní závěrce za rok 2019 (údaje v tis. Kč)

Obsah

| | |
|---|-----------|
| A. Informace podle ustanovení zákona č. 563/1991 Sb. v platném znění | 3 |
| A.1 Informace podle §7 odst. 3 zákona | 3 |
| A.2 Informace podle §7 odst. 4 zákona | 3 |
| A.3 Informace podle §7 odst. 5 zákona | 3 |
| A.4 Informace podle §7 odst. 5 zákona | 11 |
| A.5 Informace podle §18 odst. 3 písm. b) zákona | 13 |
| A.6 Informace podle §19 odst. 6 zákona | 13 |
| A.7 Informace podle §24 odst. 4 vyhlášky č. 503/2002 Sb. | 13 |
| A.8 Informace dle §56 odst. 9 vyhlášky č. 500/2002 Sb. | 13 |
| E. Doplnující informace | 14 |
| E.1 Doplnující informace k položkám rozvahy | 14 |
| E.2 Doplnující informace k položkám výkazu zisku a ztráty | 18 |
| E.3 Doplnující informace k položkám přehledu o peněžních tocích | 19 |
| E.4 Doplnující informace k položkám přehledu o změnách vlastního kapitálu | 20 |

Zaměstnanecká pojišťovna Škoda

Sídlo: Husova 302, Mladá Boleslav
Právní forma: zdravotní pojišťovna
Předmět činnosti: veřejné zdravotní pojištění
Identifikační číslo: 46354182
Příloha k účetní závěrce za rok 2019 (údaje v tis. Kč)

Příloha účetní závěrky se řídí vyhláškou č. 503/2002 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona č. 563/1991 Sb. o účetnictví ve znění pozdějších předpisů. Vyhláška specifikuje účetnictví pro zdravotní pojišťovny. Účtování o veřejném zdravotním pojištění se provádí bez použití účtů nákladů a výnosů jako tvorba a čerpání Základního fondu zdravotního pojištění v návaznosti ostatních fondů. Hodnotové údaje jsou vykázány v celých tisících Kč, pokud není uvedeno jinak. Příloha je zpracována za období od 1. 1. 2019 do 31. 12. 2019 dále označované jako běžné období. Označení minulé období je od 1. 1. 2018 do 31. 12. 2018.

A. Informace podle ustanovení zákona č. 563/1991 Sb. v platném znění

A.1 Informace podle §7 odst. 3 zákona

Zaměstnanecká pojišťovna Škoda (dále jen ZPŠ) nemá k rozvahovému dni žádné informace o skutečnosti, která by ji omezovala nebo zabraňovala pokračovat v činnosti, a to i v dohledné budoucnosti.

A.2 Informace podle §7 odst. 4 zákona

Informace zobrazené v položkách rozvahy a výkazu zisku a ztráty a jejich obsahové vymezení odpovídají vyhlášce č. 503/2002 Sb., ve znění pozdějších předpisů.

A.3 Informace podle §7 odst. 5 zákona

Všeobecné informace

| | |
|---------------|--------------------------------|
| Název: | Zaměstnanecká pojišťovna Škoda |
| Sídlo: | Mladá Boleslav, Husova 302 |
| IČO: | 463 54 182 |
| Právní forma: | Zdravotní pojišťovna |
| Datum zápisu: | 21. 12. 1992 |

Zaměstnanecká pojišťovna Škoda

Sídlo: Husova 302, Mladá Boleslav
Právní forma: zdravotní pojišťovna
Předmět činnosti: veřejné zdravotní pojištění
Identifikační číslo: 46354182
Příloha k účetní závěrce za rok 2019 (údaje v tis. Kč)

Předmět činnosti:

- Provádění veřejného zdravotního pojištění.
- Zprostředkování smluvního pojištění a připojištění, přesahujícího rámec potřebných zdravotních služeb.
- Výběr pojistného na zdravotní pojištění a kontrola tohoto výběru, včetně vymáhání dlužného pojistného, penále apod.
- Kontrola využívání a poskytování služeb plně nebo částečně hrazených zdravotním pojištěním v jejich objemu a kvalitě včetně dodržování cen u smluvních poskytovatelů a pojištěnců.
- Zprostředkování úhrad nákladů zdravotních služeb plně nebo částečně hrazených zdravotním pojištěním, které byly poskytnuty poskytovateli zdravotních služeb a jinými oprávněnými subjekty dle zákona, v souladu s platnými právními předpisy České republiky, Evropské unie a na základě platně uzavřených a účinných mezinárodních smluv, kterými je Česká republika vázána.
- Půjčování zdravotnických prostředků pojištěncům na základě indikace ošetřujícího lékaře v souladu se Seznamem léčiv a zdravotnických prostředků včetně vedení příslušné evidence.
- Hospodaření s vlastním majetkem a výkon práva hospodaření s majetkem jí svěřeným v souladu s ustanovením § 11 zákona. Svěřený majetek může být využíván pouze k účelu, pro který je určen platnými právními předpisy. Tento svěřený majetek nesmí být předmětem podnikání a nesmí být k podnikání využíván. Pojišťovna nesmí zřizovat a provozovat poskytovatele zdravotních služeb.

Zřizovací listina byla vydána Ministerstvem práce a sociálních věcí ze dne 19. 10. 1992 pod č. j. 23-23400/92-9.

Zaměstnanecká pojišťovna Škoda je zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl A vložka 7541.

Subjekt vznikl před povinností úhrady kauce při založení zdravotní pojišťovny.

Statutární orgán: Ing. Darina Ulmanová, MBA, ředitelka

Způsob jednání: K vytištěnému nebo vypsánému názvu pojišťovny připojí svůj podpis
Ing. Darina Ulmanová, MBA

Prokura v Zaměstnanecké pojišťovně Škoda nebyla udělena.

Zaměstnanecká pojišťovna Škoda

Sídlo: Husova 302, Mladá Boleslav
Právní forma: zdravotní pojišťovna
Předmět činnosti: veřejné zdravotní pojištění
Identifikační číslo: 46354182
Příloha k účetní závěrce za rok 2019 (údaje v tis. Kč)

Členové Správní rady ZPŠ ke dni 31. 12. 2019:

| | |
|---------------|---------------------------|
| Předseda | Ing. Pavel Hlaváč |
| Místopředseda | Miloš Kovář |
| Členové | Mgr. Ondřej Čady |
| | Mária Fuková |
| | Ing. Luděk Janoušek |
| | Jaromír Kobrle |
| | Mgr. Ing. Ondřej Kočí |
| | Ing. Hana Kovaříková |
| | Mgr. Lukáš Krejčí |
| | Ing. Tomáš Kubín |
| | Mgr. Jiří Prokop, Ph.D. |
| | Mgr. Jindřich Lausmann |
| | Martin Lustyk |
| | Jana Pakostová |
| | MUDr. Petr Sucharda, CSc. |

Členové Dozorčí rady ZPŠ ke dni 31. 12. 2019:

| | |
|------------------|-----------------------------------|
| Předsedkyně | Bc. Jitka Žáková |
| Místopředsedkyně | Ing. Martina Janebová Ciencialová |
| Členové | Ing. Bc. Anastasie Gavriková |
| | Mgr. Lukáš Halamiček |
| | JUDr. David Kavan |
| | Ing. Štěpán Lacina |
| | Eva Řeháková |
| | Ing. Sylva Stodulková |

Členové Výboru pro audit v ZPŠ ke dni 31. 12. 2019:

| | |
|---------------|-----------------------------------|
| Předseda | Ing. Miroslav Žďánský |
| Místopředseda | Ing. Dana Němečková, MBA |
| Člen | Ing. Martina Janebová Ciencialová |

Zaměstnanecká pojišťovna Škoda

Sídlo: Husova 302, Mladá Boleslav
Právní forma: zdravotní pojišťovna
Předmět činnosti: veřejné zdravotní pojištění
Identifikační číslo: 46354162
Příloha k účetní závěrce za rok 2019 (údaje v tis. Kč)

Účetní metody a postupy

Základní zásady vedení účetnictví

Účetnictví je vedeno v souladu se zákonem č. 563/1991 Sb. o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů, jeho prováděcí vyhlášky č. 503/2002 Sb. ve znění pozdějších předpisů, vydané pro zdravotní pojišťovny a českými účetními standardy pro zdravotní pojišťovny. Veškeré účetní transakce jsou vykázány na dále uvedených fondech. Výkaz zisku a ztráty vykazuje pouze transakce pro vykázání zdaňované činnosti. Účetní závěrka je sestavena na principu historických cen.

Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek

Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek je evidován v pořizovacích cenách. Za dlouhodobý hmotný majetek je považován vždy majetek v pořizovací ceně nad 40 tis. Kč a za dlouhodobý nehmotný majetek v pořizovací ceně nad 60 tis. Kč a je vykázován v rozvaze.

Hmotný či nehmotný majetek, jehož pořizovací cena je nižší než 40, resp. 60 tis. Kč je účtován přímo jako čerpání Provozního fondu. Hmotný či nehmotný majetek, jehož pořizovací cena je větší než 5 tis. Kč a nižší než 40, resp. 60 tis. Kč, je sledován v operativní evidenci.

Nakoupený dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek je odepisován rovnoměrně na základě předpokládané životnosti a to následujícím způsobem.

| Základní druhy majetku | Předpokládaná doba odepsání |
|---|------------------------------------|
| Dlouhodobý nehmotný majetek | 4 roky |
| Pozemky a umělecká díla | neodepisuje se |
| Budovy a stavby | 45 – 50 let |
| Ostatní automobily | 4 roky |
| Počítače, hardware | 4 roky |
| Ostatní kancelářské stroje nad 40 tis. Kč | 4 roky |
| Inventáře | 8 let |
| Drobný majetek pod 40 tis. Kč, resp. 60 tis. Kč | přímo do spotřeby |

Pohledávky a opravné položky

Pohledávky za plátcí pojistného jsou vykázány v nominální hodnotě snížené o opravnou položku. Pravidla tvorby opravných položek jsou stanovena podle prováděcí vyhlášky č. 503/2002 Sb. Základní tvorba opravných položek u pohledávek je ve výši 5% za každých ukončených 90 dnů po splatnosti pohledávky. Opravnými položkami se vyjadřuje pouze přechodné snížení hodnoty

Strana číslo 6

Zaměstnanecká pojišťovna Škoda

Sídlo: Husova 302, Mladá Boleslav
Právní forma: zdravotní pojišťovna
Předmět činnosti: veřejné zdravotní pojištění
Identifikační číslo: 46354182
Příloha k účetní závěrce za rok 2019 (údaje v tis. Kč)

majetku, proto jsou opravné položky každé čtvrtletí v rámci hodnocení hospodaření stoprocentně nahrazeny aktuálními hodnotami. Pro opravné položky za plátcí pojistného byl základní způsob tvorby opravných položek doplněn o expertní odhad dle analýzy vymožitelnosti pohledávek. V případě pohledávek vůči pojištěncům ZPŠ z titulu náhrady nákladů léčení neoprávněně vyčerpaných pojištěnci ZPŠ a pohledávek z náhrad nákladů na hrazené služby byly opravné položky stanoveny na základě kvalifikovaného odhadu.

Způsob stanovení pořizovací jmenovité hodnoty u vybraných pohledávek

V případě pohledávek za plátcí pojistného – zaměstnavateli je jako předpisu pohledávky použito Přehledu o platbě pojistného. V případě neplnění povinnosti hlášení zaměstnavatele o povinnosti úhrady pojistného je využíváno institutu pravděpodobné výše pojistného (dále jen PVP) jak stanoví v § 25a zákona č. 592/1992 Sb., o pojistném na veřejné zdravotní pojištění, ve znění pozdějších předpisů. PVP vychází z údajů, které má pojišťovna k dispozici a vyměřovacích základů deklarovaných zákonem. Stanovení PVP v sobě obsahuje oprávnění k vyměření sankčního penále, které je vymahatelné.

Pojistné a úhrady zdravotních služeb

Pojistné z veřejného zdravotního pojištění a úhrady zdravotních služeb se vykazují ve prospěch a na vrub Základního fondu zdravotního pojištění ve vlastním jmění s použitím účtů 8. a 9. účtové třídy. Pro detailnější rozdělení výše zmiňovaných položek jsou současně využívány účtové třídy 8 a 9 – vnitropodnikové účetnictví pojišťovny, které slouží k členění výnosové, ale především nákladové části Základního fondu zdravotního pojištění dle potřeb analytické činnosti pojišťovny a pro naplnění požadavků Ministerstva zdravotnictví ČR a Správní a Dozorčí rady ZPŠ. Použité účty a jejich náplň jsou součástí účtového rozvrhu.

Přechodné účty aktiv a pasiv

Účetní jednotka používá přechodné účty aktiv a pasiv v podobě časového rozlišení a dohadných položek aktivních nebo pasivních. Časové rozlišení prezentují náklady a výnosy, stanovené na základě konkrétních podkladů. Nejsou rozlišovány položky v hodnotě do 10 tis. Kč, které se opakují.

Dohadné položky

V souladu s účetními předpisy pro zdravotní pojišťovny jsou dohadné položky vytvářeny v oblasti veřejného zdravotního pojištění jako položky aktivní a pasivní. Vykazují se proti Základnímu fondu zdravotního pojištění. Dohadné položky jsou stanoveny na základě předběžných analýz, vyúčtování a kvalifikovaných odhadů dle dostupných informací při stanovení konečného objemu zdravotních služeb na konci roku. Dále jsou tvořeny dohadné položky k jiné činnosti k doúčtování spotřeby energií související s pronájmem budovy ZPŠ.

Přepočty cizích měn

Pro přepočet zahraničních pohledávek, závazků a valutových operací ZPŠ používá kurz vyhlášený ČNB ke dni uskutečnění účetního případu. U zahraničních pracovních cest je poskytnutá záloha přepočtena aktuálním známým denním kurzem ČNB ke dni výplaty zálohy a následné vyúčtování pracovní cesty je provedeno stejným kurzem.

Zaměstnanecká pojišťovna Škoda

Sídlo: Husova 302, Mladá Boleslav
Právní forma: zdravotní pojišťovna
Předmět činnosti: veřejné zdravotní pojištění
Identifikační číslo: 46354182
Příloha k účetní závěrce za rok 2019 (údaje v tis. Kč)

Majetek a závazky vyjádřené v cizí měně (valutové pokladny) se přepočítávají na českou měnu při uzavírání účetních knih ke dni sestavení účetní závěrky denním kurzem ČNB k 31. 12.

Vlastní kapitál

ZPŠ nemá základní jmění. Zákon č. 280/1992 Sb., § 16, 17 a 18 v souladu s vyhláškou č. 503/2002 Sb. stanoví zdravotním pojišťovnám povinnost tvorby fondů. Podle platné legislativy zřizují tyto fondy:

Fondy veřejného zdravotního pojištění

- » Základní fond zdravotního pojištění
- » Rezervní fond

Ostatní kapitálové fondy

- » Provozní fond
- » Sociální fond
- » Fond majetku
- » Fond reprodukce majetku
- » Fond prevence

Pro jednotlivé fondy jsou zřízeny samostatné bankovní účty a veškeré operace se odehrávají na analytických účtech účtové třídy 4.

Fondy veřejného zdravotního pojištění

Základní fond zdravotního pojištění

Výchozím je Základní fond zdravotního pojištění, kde se promítá v oblasti zdrojů základní činnost zdravotní pojišťovny, tj. výběr pojistného včetně sankcí a příjmů z přerozdělování pojistného a v oblasti čerpání objem nákladů na zajištění zdravotních služeb prostřednictvím odpovídajících úhrad za zdravotní služby poskytovatelům zdravotnických služeb jako dodavatelům a všech ostatních zákonných nákladů a regulačních opatření. Součástí jsou i legislativou stanovené objemy jednotlivých přidělů dalším fondům. Přídělem ze Základního fondu zdravotního pojištění je tvořen Fond provozní, Fond rezervní a Fond prevence.

Rezervní fond

Tvorbu Rezervního fondu upravuje zákon č. 280/1992 Sb., v §18 procentuální výší. Příděl do fondu je 1,5 % průměrných ročních výdajů Základního fondu zdravotního pojištění za bezprostředně předcházející tři kalendářní roky. Stejný zákon upravuje i podmínky jeho čerpání. Rezervní fond je zřizován výhradně pro účely veřejného zdravotního pojištění.

Zaměstnanecká pojišťovna Škoda

Sídlo: Husova 302, Mladá Boleslav
Právní forma: zdravotní pojišťovna
Předmět činnosti: veřejné zdravotní pojištění
Identifikační číslo: 46354162
Příloha k účetní závěrce za rok 2019 (údaje v tis. Kč)

Ostatní kapitálové fondy

Provozní fond

Výši přidělu Provozního fondu určuje procentuální limit, propočtený dle vzorce, stanoveného vyhláškou o hospodaření s fondy č. 418/2003 Sb., v platném znění. Základnou je skutečně přijaté pojistné včetně příjmů z přerozdělování, penále, pokut, přírůstků k pojistnému a nákladů na hrazené služby. Příděl fondu je realizován po čtvrtletích dle zdravotně pojistného plánu a celkové vyrovnaní Provozního fondu proběhne nejdéle do 31. 3. následujícího období. O provozních výnosech a nákladech je účtováno prostřednictvím analytických účtů fondu účtové třídy 4.

Sociální fond

Fond je součástí limitovaného objemu provozních nákladů, je tvořen převodem prostředků z Provozního fondu. Objem převodu přidělu do Sociálního fondu je stanoven ve výši 2 % mzdových nákladů zúčtovaných za sledovaný rok.

Fond majetku

Obsahem Fondu majetku je účetní sledování přírůstků (nákup) a úbytků (odpis, vyřazení) hmotného a nehmotného majetku a evidence zůstatkové ceny majetku.

Fond reprodukce majetku

Fond reprodukce je tvořen z Provozního fondu převodem prostředků ve výši objemu odpisů majetku, zůstatkové ceny prodaného majetku a kladného rozdílu mezi prodejní a zůstatkovou cenou prodaného majetku. Mimořádné přiděly jsou možné pouze po schválení jejich výše Správní radou ZPS. Fond slouží k financování pořízení hmotného a nehmotného majetku.

Fond prevence

Ze zákona je tvořen příjmy z pokut a penále, převodem ze Základního fondu zdravotního pojištění a převodem z Provozního fondu, pouze však v případě vyrovnaného hospodaření pojišťovny. Je určen k úhradě zdravotních služeb nad rámec hrazených služeb z veřejného zdravotního pojištění prostřednictvím zdravotních programů. Výrazný rozdíl zůstatku běžného účtu proti konečnému zůstatku fondu v účetním vyjádření je odrazem velmi špatné likvidity pohledávek z předpisu penále.

Rezervy

V souladu s účetní legislativou může pojišťovna vytvářet rezervy pouze na pravomocně neskončené soudní spory.

Závazky

Závazky jsou vykázány ve jmenovité hodnotě.

Zaměstnanecká pojišťovna Škoda

Sídlo: Husova 302, Mladá Boleslav
Právní forma: zdravotní pojišťovna
Předmět činnosti: veřejné zdravotní pojištění
Identifikační číslo: 46354182
Příloha k účetní závěrce za rok 2019 (údaje v tis. Kč)

Daň z příjmu právnických osob

Příjmy z poskytování veřejného zdravotního pojištění nejsou předmětem daně z příjmu právnických osob. V souladu s účetními předpisy účtuje ZPŠ o dani z příjmu, vznikne-li. O odložené dani se neúčtuje.

Netechnický účet

Pro jinou činnost, než je provozování veřejného zdravotního pojištění (dále jen jiná činnost) je zřízen samostatný bankovní účet a veškeré operace probíhají na analytických účtech účtové třídy 5 a 6. Příjmy v rámci ZPŠ představují tyto činnosti:

- zprostředkování cestovního pojištění do zahraničí a dětského úrazového pojištění ve spolupráci s komerční pojišťovnou,
- náhodné příjmy, nesouvisející s evidencí a úhradou zdravotních služeb (prodeje majetku),
- příjmy z pronájmu budovy v majetku ZPŠ.

Vzhledem k tomu, že činnost pro komerční pojišťovnu nelze striktně dokladově oddělit z provozních nákladů ZPŠ, je v rámci sestavení účetní závěrky výše nákladů na tuto činnost kalkulována. Náklady spojené s prodejem a pronájmem jsou vedeny ve skutečné výši. Účetní a následně finanční vypořádání Provozního fondu s výnosy z jiné činnosti je provedeno v rámci účetní závěrky k 31. 12. sledovaného roku.

Složky peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů

Pro účely sestavení přehledu o peněžních tocích se za peněžní prostředky považují peníze v hotovosti včetně cenin, peněžní prostředky na účtech, případně peníze na cestě a peněžní ekvivalenty. Peněžními ekvivalenty se rozumí krátkodobý likvidní finanční majetek, který je snadno a pohotově směnitelný za předem známou částku peněžních prostředků a u tohoto majetku se nepředpokládají významné změny hodnoty v čase. Za peněžní ekvivalenty se rovněž považují dlouhodobé peněžní úložky s nejvýše tříměsíční výpovědní lhůtou.

Následné události

Dopad událostí, které nastaly mezi rozvahovým dnem a dnem sestavení účetní závěrky, je zachycen v účetních výkazech v případě, že tyto události poskytly doplňující informace o skutečnostech, které existovaly k rozvahovému dni.

Začátkem roku 2020 vypukla pandemie (COVID-19), která bude mít dopad do fungování celosvětové ekonomiky i na zdraví obyvatelstva. V době sestavení účetní závěrky se situace překotně vyvíjí, přičemž není v současné době možné spolehlivě kvantifikovat potencionální dopady těchto událostí na ZPŠ. V případě výdajů na zdravotní služby lze očekávat zvýšené výdaje související s pandemií, avšak při současném omezení plánovaných neakutních zdravotních služeb. Na straně příjmů z pojistného lze předpokládat snížení z důvodu omezení fungování části ekonomiky v důsledku epidemiologické situace. Veškeré vlivy budou zahrnuty do účetnictví ZPŠ a účetní závěrky za rok 2020.

Zaměstnanecká pojišťovna Škoda

Sídlo: Husova 302, Mladá Boleslav
Právní forma: zdravotní pojišťovna
Předmět činnosti: veřejné zdravotní pojištění
Identifikační číslo: 46354182
Příloha k účetní závěrce za rok 2019 (údaje v tis. Kč)

ZPŠ zvážila potencionální dopady pandemie na své hospodaření a domnívá se, že nemají významný vliv na předpoklad nepřetržitého trvání zdravotní pojišťovny. Vzhledem k tomu byla účetní závěrka sestavená k 31. 12. 2019 zpracována za předpokladu, že ZPŠ bude nadále schopna pokračovat ve své činnosti.

A.4 Informace podle §7 odst. 5 zákona

Stav účtů v knize podrozvahových účtů.

K 31. 12. 2019 jsou v knize podrozvahových účtů v části Odepsané pohledávky a závazky evidovány odepsané pohledávky za plátcí pojistného, evidence drobného majetku a evidence zdravotnických prostředků.

Zaměstnanecká pojišťovna Škoda

Sídlo: Husova 302, Mladá Boleslav
Právní forma: zdravotní pojišťovna
Předmět činnosti: veřejné zdravotní pojištění
Identifikační číslo: 46354182
Příloha k účetní závěrce za rok 2019 (údaje v tis. Kč)

| Číslo položky | Název položky | Období | |
|---------------|---|---------------|---------------|
| | | běžné | minulé |
| P.I. | Majetek účetní jednotky | 58 512 | 12 642 |
| 1. | Drobný nehmotný majetek | 2 387 | 1 330 |
| 2. | Drobný hmotný majetek | 12 816 | 11 312 |
| 3. | Ostatní majetek | 43 329 | 0 |
| P.II. | Odepsané pohledávky a závazky | 1 697 | 1 936 |
| 1. | Odepsané pohledávky a závazky | 1 697 | 1 936 |
| 1.1. | Odepsané pohledávky - dlužné pojistné | 960 | 1 097 |
| 1.2. | Odepsané pohledávky - sankční platby v oblasti veřejného zdravotního pojištění (pokuty, penále) | 737 | 839 |
| 1.3. | Odepsané pohledávky - ostatní | 0 | 0 |
| 2. | Odepsané závazky | 0 | 0 |
| P.III. | Podmíněčné pohledávky z důvodů užívání majetku jinou osobou | 0 | 0 |
| 1. | Krátkodobé podmíněné pohledávky z důvodů úplatného užívání majetku jinou osobou | 0 | 0 |
| 2. | Dlouhodobé podmíněné pohledávky z důvodů úplatného užívání majetku jinou osobou | 0 | 0 |
| 3. | Krátkodobé podmíněné pohledávky z důvodů užívání majetku jinou osobou na základě smlouvy o výpůjčce | 0 | 0 |
| 4. | Dlouhodobé podmíněné pohledávky z důvodů užívání majetku jinou osobou na základě smlouvy o výpůjčce | 0 | 0 |
| 5. | Krátkodobé podmíněné pohledávky z důvodů užívání majetku jinou osobou z jiných důvodů | 0 | 0 |
| 6. | Dlouhodobé podmíněné pohledávky z důvodů užívání majetku jinou osobou z jiných důvodů | 0 | 0 |
| P.IV. | Další podmíněné pohledávky a ostatní podmíněná aktiva | 0 | 0 |
| 1. | Krátkodobé podmíněné pohledávky ze smluv o prodeji dlouhodobého majetku | 0 | 0 |
| 2. | Dlouhodobé podmíněné pohledávky ze smluv o prodeji dlouhodobého majetku | 0 | 0 |
| 3. | Krátkodobé podmíněné pohledávky z jiných smluv | 0 | 0 |
| 4. | Dlouhodobé podmíněné pohledávky z jiných smluv | 0 | 0 |
| 5. | Krátkodobé podmíněné pohledávky ze vztahu k prostředkům EU | 0 | 0 |
| 6. | Dlouhodobé podmíněné pohledávky ze vztahu k prostředkům EU | 0 | 0 |
| 7. | Krátkodobé podmíněné pohledávky ze vztahu k jiným zdrojům | 0 | 0 |
| 8. | Dlouhodobé podmíněné pohledávky ze vztahu k jiným zdrojům | 0 | 0 |
| 9. | Krátkodobé podmíněné úhrady pohledávek z přijatých zajištění | 0 | 0 |
| 10. | Dlouhodobé podmíněné úhrady pohledávek z přijatých zajištění | 0 | 0 |
| 11. | Krátkodobé podmíněné pohledávky ze soudních sporů, správních řízení a jiných řízení | 0 | 0 |
| 12. | Dlouhodobé podmíněné pohledávky ze soudních sporů, správních řízení a jiných řízení | 0 | 0 |
| 13. | Ostatní krátkodobé podmíněná aktiva | 0 | 0 |
| 14. | Ostatní dlouhodobé podmíněná aktiva | 0 | 0 |
| P.V. | Podmíněné závazky z důvodů užívání cizího majetku | 0 | 0 |
| 1. | Krátkodobé podmíněné závazky z leasingových smluv | 0 | 0 |
| 2. | Dlouhodobé podmíněné závazky z leasingových smluv | 0 | 0 |
| 3. | Krátkodobé podmíněné závazky z důvodů úplatného užívání cizího majetku na základě jiného důvodu | 0 | 0 |
| 4. | Dlouhodobé podmíněné závazky z důvodů úplatného užívání cizího majetku na základě jiného důvodu | 0 | 0 |
| 5. | Krátkodobé podmíněné závazky z důvodů užívání cizího majetku na základě smlouvy o výpůjčce | 0 | 0 |
| 6. | Dlouhodobé podmíněné závazky z důvodů užívání cizího majetku na základě smlouvy o výpůjčce | 0 | 0 |
| 7. | Krátkodobé podmíněné závazky z důvodů užívání cizího majetku nebo jeho převzetí z jiných důvodů | 0 | 0 |
| 8. | Dlouhodobé podmíněné závazky z důvodů užívání cizího majetku nebo jeho převzetí z jiných důvodů | 0 | 0 |
| P.VI. | Další podmíněné závazky a ostatní podmíněná pasiva | 0 | 100 |
| 1. | Krátkodobé podmíněné závazky ze smluv o pořízení dlouhodobého majetku | 0 | 0 |
| 2. | Dlouhodobé podmíněné závazky ze smluv o pořízení dlouhodobého majetku | 0 | 0 |
| 3. | Krátkodobé podmíněné závazky z jiných smluv | 0 | 0 |
| 4. | Dlouhodobé podmíněné závazky z jiných smluv | 0 | 0 |
| 5. | Krátkodobé podmíněné závazky ve vztahu k prostředkům EU | 0 | 0 |
| 6. | Dlouhodobé podmíněné závazky ve vztahu k prostředkům EU | 0 | 0 |
| 7. | Krátkodobé podmíněné závazky vyplývající z právních předpisů a další činnosti moci zákonodárné, výkonné nebo soudní | 0 | 0 |
| 8. | Dlouhodobé podmíněné závazky vyplývající z právních předpisů a další činnosti moci zákonodárné, výkonné nebo soudní | 0 | 0 |
| 9. | Krátkodobé podmíněné závazky z poskytnutých zajištění | 0 | 0 |
| 10. | Dlouhodobé podmíněné závazky z poskytnutých zajištění | 0 | 0 |
| 11. | Krátkodobé podmíněné závazky ze soudních sporů, správních řízení a jiných řízení | 0 | 100 |
| 12. | Dlouhodobé podmíněné závazky ze soudních sporů, správních řízení a jiných řízení | 0 | 0 |
| 13. | Ostatní krátkodobé podmíněná pasiva | 0 | 0 |
| 14. | Ostatní dlouhodobé podmíněná pasiva | 0 | 0 |
| P.VII. | Vyrovnávací účty | 60 209 | 14 479 |
| 1. | Vyrovnávací účet k podrozvahovým účtům | 60 209 | 14 479 |

Zaměstnanecká pojišťovna Škoda

Sídlo: Husova 302, Mladá Boleslav
Právní forma: zdravotní pojišťovna
Předmět činnosti: veřejné zdravotní pojištění
Identifikační číslo: 46354182
Příloha k účetní závěrce za rok 2019 (údaje v tis. Kč)

A.5 Informace podle §18 odst. 3 písm. b) zákona

Zaměstnanecká pojišťovna Škoda, IČO: 46354182 je zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl A vložka 7541.

A.6 Informace podle §19 odst. 6 zákona

Po rozvahovém dni nedošlo k žádným událostem, které by měly významný dopad na účetní závěrku k 31. 12. 2019 a vyžadovaly by tak zveřejnění těchto událostí v účetní závěrce.

A.7 Informace podle §24 odst. 4 vyhlášky č. 503/2002 Sb.

ZPŠ neeviduje žádné významné vzájemně zúčtované částky podle §24 odst. 1 a 2 vyhlášky č. 503/2002 Sb.

A.8 Informace dle §56 odst. 9 vyhlášky č. 500/2002 Sb.

K rozvahovému dni ZPŠ nemá majetek s podmíněným nabytým právním účinkem vkladu do katastru nemovitostí.

Zaměstnanecká pojišťovna Škoda

Sídlo: Husova 302, Mladá Boleslav
Právní forma: zdravotní pojišťovna
Předmět činnosti: veřejné zdravotní pojištění
Identifikační číslo: 46354182
Příloha k účetní závěrce za rok 2019 (údaje v tis. Kč)

E. Doplnující informace

E.1 Doplnující informace k položkám rozvahy

Přehled o hmotném a nehmotném majetku

Nehmotný majetek ZPŠ

| | Stav k 1. 1. 2019 | Přírůstky | Úbytky | Převody | Stav k 31. 12. 2019 |
|--------------------------------|----------------------|--------------|----------------------|----------|------------------------|
| POŘIZOVACÍ CENA | | | | | |
| PRŮMYSLOVÁ PRÁVA | 403 | 169 | 0 | 0 | 572 |
| SOFTWARE APLIKAČNÍ | 23 058 | 2 149 | 0 | 0 | 25 207 |
| NEDOKONČENÝ MAJETEK | 520 | 1 871 | -2 318 | 0 | 73 |
| Celkem | 23 981 | 4 189 | -2 318 | 0 | 25 852 |
| OPRÁVKY/OPRAVNÉ POLOŽKY | | Odpisy | Oprávký k úbytkům | Převody | |
| PRŮMYSLOVÁ PRÁVA | 403 | 60 | 0 | 0 | 463 |
| SOFTWARE APLIKAČNÍ | 22 520 | 988 | 0 | 0 | 23 508 |
| Celkem | 22 923 | 1 048 | 0 | 0 | 23 971 |
| ZŮSTATKOVÁ HODNOTA | | | | | |
| Celkem | 1 058 | | | | 1 881 |

| | Stav k 1. 1. 2018 | Přírůstky | Úbytky | Převody | Stav k 31. 12. 2018 |
|--------------------------------|----------------------|--------------|----------------------|----------|------------------------|
| POŘIZOVACÍ CENA | | | | | |
| PRŮMYSLOVÁ PRÁVA | 403 | 0 | 0 | 0 | 403 |
| SOFTWARE APLIKAČNÍ | 22 508 | 550 | 0 | 0 | 23 058 |
| NEDOKONČENÝ MAJETEK | 243 | 827 | -550 | 0 | 520 |
| Celkem | 23 154 | 1 377 | -550 | 0 | 23 981 |
| OPRÁVKY/OPRAVNÉ POLOŽKY | | Odpisy | Oprávký k úbytkům | Převody | |
| PRŮMYSLOVÁ PRÁVA | 403 | 0 | 0 | 0 | 403 |
| SOFTWARE APLIKAČNÍ | 21 244 | 1 276 | 0 | 0 | 22 520 |
| Celkem | 21 647 | 1 276 | 0 | 0 | 22 923 |
| ZŮSTATKOVÁ HODNOTA | | | | | |
| Celkem | 1 507 | | | | 1 058 |

Zaměstnanecká pojišťovna Škoda

Sídlo: Husova 302, Mladá Boleslav
Právní forma: zdravotní pojišťovna
Předmět činnosti: veřejné zdravotní pojištění
Identifikační číslo: 46354182
Příloha k účetní závěrce za rok 2019 (údaje v tis. Kč)

Hmotný majetek ZPŠ

| | Stav k 1. 1. 2019 | Přirůstky | Úbytky | Převody | Stav k 31. 12. 2019 |
|--------------------------------|----------------------|--------------|---------------------|----------|------------------------|
| POŘIZOVACÍ CENA | | | | | |
| POZEMKY | 3 776 | 0 | 0 | 0 | 3 776 |
| STAVBY | 112 460 | 0 | 0 | 0 | 112 460 |
| STROJE A ZAŘÍZENÍ | 30 450 | 181 | -614 | 0 | 30 017 |
| DOPRAVNÍ PROSTŘEDKY | 5 339 | 2 156 | -2 171 | 0 | 5 324 |
| INVENTÁŘ | 262 | 0 | -77 | 0 | 185 |
| NEDOKONČENÝ MAJETEK | 0 | 2 346 | -2 338 | 0 | 8 |
| Celkem | 152 287 | 4 683 | -5 200 | 0 | 151 770 |
| OPRÁVKY/OPRAVNÉ POLOŽKY | | Odpisy | Oprávk k úbytkům | Převody | |
| POZEMKY | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| STAVBY | 32 372 | 2 410 | 0 | 0 | 34 782 |
| STROJE A ZAŘÍZENÍ | 22 201 | 2 364 | -613 | 0 | 23 952 |
| DOPRAVNÍ PROSTŘEDKY | 2 041 | 1 226 | -1 778 | 0 | 1 489 |
| INVENTÁŘ | 184 | 11 | -77 | 0 | 118 |
| NEDOKONČENÝ MAJETEK | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Celkem | 56 798 | 6 011 | -2 468 | 0 | 60 341 |
| ZÚSTATKOVÁ HODNOTA | | | | | |
| Celkem | 95 489 | | | | 91 429 |

| | Stav k 1. 1. 2018 | Přirůstky | Úbytky | Převody | Stav k 31. 12. 2018 |
|--------------------------------|----------------------|--------------|---------------------|----------|------------------------|
| POŘIZOVACÍ CENA | | | | | |
| POZEMKY | 3 776 | 0 | 0 | 0 | 3 776 |
| STAVBY | 112 460 | 0 | 0 | 0 | 112 460 |
| STROJE A ZAŘÍZENÍ | 23 842 | 7 391 | -783 | 0 | 30 450 |
| DOPRAVNÍ PROSTŘEDKY | 5 262 | 1 858 | -1 781 | 0 | 5 339 |
| INVENTÁŘ | 179 | 83 | 0 | 0 | 262 |
| NEDOKONČENÝ MAJETEK | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Celkem | 145 519 | 9 332 | -2 564 | 0 | 152 287 |
| OPRÁVKY/OPRAVNÉ POLOŽKY | | Odpisy | Oprávk k úbytkům | Převody | |
| POZEMKY | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| STAVBY | 29 962 | 2 410 | 0 | 0 | 32 372 |
| STROJE A ZAŘÍZENÍ | 22 310 | 674 | -783 | 0 | 22 201 |
| DOPRAVNÍ PROSTŘEDKY | 1 825 | 1 997 | -1 781 | 0 | 2 041 |
| INVENTÁŘ | 172 | 12 | 0 | 0 | 184 |
| NEDOKONČENÝ MAJETEK | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Celkem | 54 269 | 5 093 | -2 564 | 0 | 56 798 |
| ZÚSTATKOVÁ HODNOTA | | | | | |
| Celkem | 91 250 | | | | 95 489 |

Zaměstnanecká pojišťovna Škoda

Sídlo: Husova 302, Mladá Boleslav
Právní forma: zdravotní pojišťovna
Předmět činnosti: veřejné zdravotní pojištění
Identifikační číslo: 46354182
Příloha k účetní závěrce za rok 2019 (údaje v tis. Kč)

Katastr nemovitostí

V rámci dlouhodobého hmotného majetku eviduje ZPŠ rovněž majetek zapsaný do katastru nemovitostí České republiky. Podle zákona č. 256/2013 Sb., o katastru nemovitostí ve znění pozdějších předpisů, disponuje ZPŠ v rámci dlouhodobého majetku, vykázaného v roční závěrce, vlastnickým právem k pozemkům a stavbám. Toto právo dokládá Výpis z katastru nemovitostí obce Mladá Boleslav, list vlastnictví č. 3912, kde se zmíněný majetek nachází. Nabývacími tituly jsou kupní smlouvy o pořízení hmotného majetku. Omezení vlastnického práva v části C je zapsáno dle smluv o věcném břemeni. Majetek podle svého rozsahu a stavu podléhá dani z nemovitostí dle platných předpisů.

Dlouhodobý finanční majetek

ZPŠ nemá k 31. 12. 2019 žádný dlouhodobý termínovaný vklad u banky.

Dlužníci

Pohledávky za plátcí pojistného

| | k 31. 12. 2019 | k 31. 12. 2018 |
|--|----------------|----------------|
| Souhrnná výše pohledávek za plátcí pojistného (brutto) | 869 598 | 813 812 |
| z toho - ve lhůtě splatnosti: | 395 276 | 357 450 |
| - po lhůtě splatnosti: | 474 322 | 456 362 |
| Opravné položky | -376 282 | -297 676 |
| Souhrnná výše pohledávek za plátcí pojistného (netto) | 493 316 | 516 136 |

Objem pohledávek po lhůtě splatnosti je v obou obdobích korigován o opravné položky u pohledávek za plátcí pojistného. V roce 2019 došlo k nárůstu pohledávek po lhůtě splatnosti v kategorii osob samostatně výdělečně činných a osob bez zdanitelných příjmů. Nejvýznamnější je ale nárůst v kategorii osob bez zdanitelných příjmů z důvodu nárůstu minimální mzdy, která je vyměřovacím základem pro výši pojistného této kategorie. U těchto pojištěnců je rovněž problematické doručování písemností a dochází k častým kumulacím dluhů s nižší úspěšností vymáhání a dále ke vstupu fyzických osob procesu oddlužení prostřednictvím insolvenčního řízení.

Pohledávky za pojištěnci ZPŠ

V evidenci ZPŠ zůstávají pohledávky včetně opravných položek z roku 2016, kdy byly ZPŠ soudem přiznány náhrady nákladů léčení neoprávněně vyčerpaných dvěma pojištěnci ZPŠ ve výši 6 475 tis. Kč a opravné položky vytvořené kvalifikovaným odhadem ve výši 6 409 tis. Kč (vykázáno v rozvaze na ř. 35).

Zaměstnanecká pojišťovna Škoda

Sídlo: Husova 302, Mladá Boleslav
Právní forma: zdravotní pojišťovna
Předmět činnosti: veřejné zdravotní pojištění
Identifikační číslo: 46354182
Příloha k účetní závěrce za rok 2019 (údaje v tis. Kč)

Pohledávky za náhrady nákladů na hrazené služby

Pohledávky vůči povinným z titulu náhrad nákladů na hrazené služby k 31. 12. 2019 činily 6 002 tis. Kč, z toho po lhůtě splatnosti 5 263 tis. Kč. K pohledávkám po lhůtě splatnosti byly vytvořeny opravné položky kvalifikovaným odhadem ve výši 2 446 tis. Kč.

Pro odpis pohledávek za pojistným a penále jsou stanoveny komise. Objemy projednávaných pohledávek jsou uvedeny v tabulce.

| | | Pojistné | Penále | Náhrady škod (rg, neopr. výk.) | Celkem |
|---|-------|---------------|---------------|-----------------------------------|---------------|
| Komise pro jednorázový odpis | Návrh | 11 914 | 10 250 | 591 | 22 755 |
| | Odpis | 11 914 | 10 250 | 591 | 22 755 |
| Komise pro odstraňování tvrdosti | Návrh | 0 | 402 | 0 | 402 |
| | Odpis | 0 | 402 | 0 | 402 |
| Rozhodčí orgán | Návrh | 0 | 849 | 0 | 849 |
| | Odpis | 0 | 849 | 0 | 849 |
| KOMISE CELKEM | | 11 914 | 11 501 | 591 | 24 006 |
| | | | | | |
| Účetní odpisy: pravděpodobná výše pojistného, opravy pojistných dob, opravy doby splatnosti apod. | | -240 | -67 | | -307 |
| CELKEM ODPISY za rok 2019 | | 11 674 | 11 434 | 591 | 23 699 |

Dohadné položky aktivní

Jedná se o dohadné položky zaúčtované vůči poskytovatelům zdravotních služeb a k jiné činnosti. Jedná se o kvalifikovaný odhad a to ve výši 77 951 tis. Kč (v roce 2018 ve výši 75 251 tis. Kč). Dohadné položky budou v roce 2020 zúčtovány.

Věřitelé

Veškeré závazky jsou ve lhůtě splatnosti, jedná se o běžné závazky vůči poskytovatelům zdravotních služeb a ostatní závazky z provozu.

| | k 31. 12. 2019 | k 31. 12. 2018 |
|--|----------------|----------------|
| Souhrnná výše závazků | 403 718 | 368 237 |
| ve lhůtě splatnosti | 403 718 | 368 237 |
| z toho: vůči poskytovatelům zdravotních služeb | 386 711 | 354 496 |
| ostatní | 17 007 | 13 741 |
| po lhůtě splatnosti | 0 | 0 |

Zaměstnanecká pojišťovna Škoda

Sídlo: Husova 302, Mladá Boleslav
Právní forma: zdravotní pojišťovna
Předmět činnosti: veřejné zdravotní pojištění
Identifikační číslo: 46354182
Příloha k účetní závěrce za rok 2019 (údaje v tis. Kč)

Dohadné položky pasivní

Dohadné položky ve výši 67 039 tis. Kč (v roce 2018 ve výši 52 681 tis. Kč) budou zúčtovány v roce 2020.

Ostatní závazky

Ostatní závazky ve lhůtě splatnosti jsou běžné závazky z provozu vůči dodavatelům, zaměstnancům, ČSSZ, zdravotním pojišťovnám apod.

ZPŠ nemá žádné závazky evidované na podrozvahových účtech nebo mimo rozvahu.

E.2 Doplňující informace k položkám výkazu zisku a ztráty

Výkaz zisku a ztráty vzniká pouze za jinou činnost.

Předmětem jiné činnosti je:

- › mandátní smlouva s komerční pojišťovnou. Obsahem smlouvy je výkon obchodního zastoupení v oblasti uzavírání pojistných smluv cestovního pojištění fyzických osob a dětského úrazového pojištění. Výnosem je provize z odvedeného pojistného. Náklad je stanoven na základě kalkulace na jednu uzavřenou smlouvu, v případě možnosti ve skutečné výši (poplatek za vedení účtu),
- › pronájem budovy bývalého sídla ZPŠ.

Hospodářský výsledek po zdanění za tuto činnost v roce 2019 dosáhl výše 237 tis. Kč (v roce 2018 ve výši 270 tis. Kč).

Analytické členění ostatních nákladů a výnosů:

- › veřejné zdravotní pojištění – účtová třída 4, účet 406 – Provozní fond, 407 – Sociální fond,
- › jiná činnost – účtové třídy 5, 6, účty 558.

Zaměstnanecká pojišťovna Škoda

Sídlo: Husova 302, Mladá Boleslav
Právní forma: zdravotní pojišťovna
Předmět činnosti: veřejné zdravotní pojištění
Identifikační číslo: 46354182
Příloha k účetní závěrce za rok 2019 (údaje v tis. Kč)

| | Provozní náklady | | Jiná činnost | |
|--|------------------|----------------|--------------|--------------|
| | 2019 | 2018 | 2019 | 2018 |
| Ostatní náklady | 123 571 | 106 611 | 1 005 | 993 |
| a) nakupované výkony | | | | |
| z toho: | 17 111 | 13 666 | 0 | 0 |
| aa) Spotřebované nákupy | 4 889 | 1 462 | 0 | 0 |
| ab) Spotřeba energie | 1 140 | 1 057 | 0 | 0 |
| ac) Opravy a udržování | 423 | 1 122 | 16 | 20 |
| ad) Ostatní služby (převážně spojené s IS) | 10 659 | 10 025 | 0 | 0 |
| b) odpisy investičního majetku | 6 724 | 5 641 | 728 | 728 |
| c) mzdové náklady | | | | |
| z toho: | 62 787 | 54 434 | 159 | 146 |
| ca) Mzdové náklady | 62 787 | 54 464 | 159 | 146 |
| cb) Odměny členům správní a dozorčí rady, včetně rozhodčího orgánu | 0 | 0 | 0 | 0 |
| d) sociální náklady | | | | |
| z toho: | 21 627 | 19 005 | 54 | 49 |
| da) Zákonné sociální náklady | 20 710 | 18 007 | 54 | 49 |
| db) Ostatní sociální náklady | 917 | 998 | 0 | 0 |
| e) jiné ostatní náklady | 15 322 | 13 865 | 48 | 50 |
| Ostatní výnosy | 692 | 792 | 1 297 | 1 326 |
| a) výnosy z výkonů | | | | |
| z toho: | 0 | 0 | 0 | 0 |
| aa) Tržby za vlastní výrobky | 0 | 0 | 0 | 0 |
| ab) Tržby z prodeje služeb | 0 | 0 | 0 | 0 |
| ac) Tržby za prodané zboží | 0 | 0 | 0 | 0 |
| b) jiné ostatní výnosy | 692 | 792 | 1 297 | 1 326 |
| c) úroky | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Hospodářský výsledek před zdaněním | 0 | 0 | 292 | 333 |
| Daň z příjmu | 0 | 0 | 55 | 63 |
| Hospodářský výsledek po zdanění | 0 | 0 | 237 | 270 |

Na řádku db) – Ostatní sociální náklady je uvedeno navíc proti účtu 406 čerpání účtu 407 - Sociálního fondu, který vzniká přidělem z Fondu provozního a tím je součástí provozních nákladů. Prostředky Provozního fondu jsou plně použity na úhrady nákladů spojených s prováděním veřejného zdravotního pojištění.

E.3 Doplnující informace k položkám přehledu o peněžních tocích

Stav peněžních prostředků k rozvahovému dni souhlasí na stav v rozvaze (ř. 41).

Zaměstnanecká pojišťovna Škoda

Sídlo: Husova 302, Mladá Boleslav
Právní forma: zdravotní pojišťovna
Předmět činnosti: veřejné zdravotní pojištění
Identifikační číslo: 46354182
Příloha k účetní závěrce za rok 2019 (údaje v tis. Kč)

E.4 Doplnující informace k položkám přehledu o změnách vlastního kapitálu

Pohyb fondů

| Fond | Stav k 31.12.2018 | Tvorba | Čerpání | Stav k 31.12.2019 |
|-------------------------------------|-------------------|------------------|------------------|-------------------|
| Provozní fond | 146 805 | 138 674 | 154 520 | 130 959 |
| Sociální fond | 2 243 | 1 514 | 917 | 2 840 |
| Fond majetku | 96 547 | 4 216 | 7 453 | 93 310 |
| Fond reprodukce majetku | 40 573 | 28 078 | 4 216 | 64 435 |
| Fond prevence | 107 370 | 52 518 | 72 041 | 87 847 |
| Základní fond zdravotního pojištění | 817 154 | 4 511 650 | 4 285 803 | 1 043 001 |
| Rezervní fond | 52 318 | 3 233 | 0 | 55 551 |
| Celkem | 1 263 010 | 4 739 883 | 4 524 950 | 1 477 943 |

| Fond | Stav k 31.12.2017 | Tvorba | Čerpání | Stav k 31.12.2018 |
|-------------------------------------|-------------------|------------------|------------------|-------------------|
| Provozní fond | 135 083 | 128 729 | 117 007 | 146 805 |
| Sociální fond | 1 927 | 1 314 | 998 | 2 243 |
| Fond majetku | 92 757 | 10 158 | 6 368 | 96 547 |
| Fond reprodukce majetku | 44 038 | 6 693 | 10 158 | 40 573 |
| Fond prevence | 111 428 | 38 287 | 42 345 | 107 370 |
| Základní fond zdravotního pojištění | 549 011 | 4 192 787 | 3 924 644 | 817 154 |
| Rezervní fond | 49 368 | 2 950 | 0 | 52 318 |
| Celkem | 983 612 | 4 380 918 | 4 101 520 | 1 263 010 |

Zaměstnanecká pojišťovna Škoda

Sídlo: Husova 302, Mladá Boleslav
Právní forma: zdravotní pojišťovna
Předmět činnosti: veřejné zdravotní pojištění
Identifikační číslo: 46354182
Příloha k účetní závěrce za rok 2019 (údaje v tis. Kč)

Provozní fond (PF)

| Tvorba a čerpání ve sledovaném období | 2019 | 2018 |
|--|----------------|----------------|
| Počáteční zůstatek k 1. 1. ve sledovaném období | 146 805 | 135 083 |
| Tvorba celkem = zdroje | 138 674 | 128 729 |
| Předpis přidělu | 137 356 | 127 613 |
| Pohledávka z prodeje dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku | 1 162 | 1 007 |
| Ostatní pohledávky vztahující se k PF podle § 3 odst. 2 písm. i) vyhlášky o fondech | 156 | 109 |
| Čerpání celkem = snížení zdrojů: | 154 520 | 117 007 |
| Závazky zdravotní pojišťovny vyplývající ze zajištění provozní činnosti | 122 654 | 105 613 |
| v tom: mzdy bez ostatních osobních nákladů (včetně náhrad mezd) | 61 863 | 53 353 |
| ostatní osobní náklady | 924 | 1 081 |
| pojistné za zaměstnance na zdravotní pojištění | 5 799 | 5 077 |
| pojistné za zaměstnance na sociální zabezpečení a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti | 14 910 | 12 930 |
| podíl úhrad za služby Kanceláře zdravotního pojištění | 399 | 390 |
| podíl úhrad zaměstnanecké zdravotní pojišťovny za vedení centrálního registru | 558 | 544 |
| úplaty za bankovní a jiné služby | 2 | 3 |
| závazky k úhradě pokut a penále podle § 3 odst. 4 písm. i) vyhlášky o fondech | 100 | 0 |
| prostředky vynaložené zaměstnaneckou zdravotní pojišťovnou na nákup metodik od VZP ČR | 144 | 179 |
| podíl odpisů hmotného a nehmotného majetku vztahovaný k PF | 6 724 | 5 641 |
| ostatní závazky | 31 231 | 26 415 |
| Předpis zákonné výše přidělu do sociálního fondu | 1 240 | 1 070 |
| Předpis přidělu do fondu reprodukce majetku podle § 3 odst. 4 písm. d) vyhlášky o fondech | 20 000 | 0 |
| Předpis přidělu do fondu reprodukce majetku ve výši kladného rozdílu mezi prodejní a zůstatkovou cenou | 626 | 324 |
| Předpis přidělu do fondu prevence podle § 3 odst. 6 vyhlášky o fondech | 10 000 | 10 000 |
| Konečný zůstatek k poslednímu dni sledovaného období | 130 959 | 146 805 |

Sociální fond (SF)

| Tvorba a čerpání ve sledovaném období | 2019 | 2018 |
|--|--------------|--------------|
| Počáteční zůstatek k 1. 1. ve sledovaném období | 2 243 | 1 927 |
| Tvorba celkem = zdroje | 1 514 | 1 314 |
| Předpis přidělu z provozního fondu podle § 4 odst. 2 písm. a) vyhlášky o fondech | 1 240 | 1 070 |
| Předpis přidělu ze zisku po zdanění ze zdaňované činnosti | 270 | 231 |
| Spátky z půjček zaměstnancům podle § 4 odst. 2 písm. c) vyhlášky o fondech | 4 | 13 |
| Čerpání celkem = snížení zdrojů podle § 4 odst. 3 písm. a) | 917 | 998 |
| Předpisy snížení zdrojů podle § 4 odst. 3 vyhlášky o fondech | 917 | 998 |
| v tom: zápůjčky | 20 | 0 |
| ostatní čerpání | 897 | 998 |
| Konečný zůstatek k poslednímu dni sledovaného období | 2 840 | 2 243 |

Zaměstnanecká pojišťovna Škoda

Sídlo: Husova 302, Mladá Boleslav
Právní forma: zdravotní pojišťovna
Předmět činnosti: veřejné zdravotní pojištění
Identifikační číslo: 46354182
Příloha k účetní závěrce za rok 2019 (údaje v tis. Kč)

Fond majetku (FM)

| Tvorba a čerpání ve sledovaném období | 2019 | 2018 |
|---------------------------------------|--------|--------|
| Počáteční zůstatek | 96 547 | 92 757 |
| Tvorba celkem | 4 216 | 10 158 |
| Nákup majetku | 4 216 | 10 158 |
| Čerpání celkem | 7 453 | 6 368 |
| Odpisy majetku | 7 059 | 5 686 |
| Vyřazení | 394 | 682 |
| Konečný zůstatek | 93 310 | 96 547 |

Fond reprodukce majetku (FRM)

| Tvorba a čerpání ve sledovaném období | 2019 | 2018 |
|--|--------|--------|
| Počáteční zůstatek k 1. 1. ve sledovaném období | 40 573 | 44 038 |
| Tvorba celkem = zdroje | 28 078 | 6 693 |
| Předpis FRM přidělem z provozního fondu ve výši odpisů podle § 6 odst. 2 písm. a) vyhlášky o fondech | 7 452 | 6 369 |
| Předpis přidělu z provozního fondu ve výši schválené správní radou | 20 000 | 0 |
| Převod z provozního fondu - kladný rozdíl mezi prodejní a zůstatkovou cenou prodaného dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku podle § 6 odst. 2 písm. c) vyhlášky o fondech | 626 | 324 |
| Čerpání celkem = snížení zdrojů: | 4 216 | 10 158 |
| Pořízení dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku včetně záloh | 4 216 | 10 158 |
| Konečný zůstatek k poslednímu dni sledovaného období | 64 435 | 40 573 |

Zaměstnanecká pojišťovna Škoda

Sídlo: Husova 302, Mladá Boleslav
Právní forma: zdravotní pojišťovna
Předmět činnosti: veřejné zdravotní pojištění
Identifikační číslo: 46354182
Příloha k účetní závěrce za rok 2019 (údaje v tis. Kč)

Fond prevence (Fprev)

| Tvorba a čerpání ve sledovaném období | 2019 | 2018 |
|---|----------------|----------------|
| Počáteční zůstatek k 1. 1. ve sledovaném období | 107 370 | 111 428 |
| Tvorba celkem = zdroje | 52 518 | 38 287 |
| Zdroje podle zákona č. 551/1991 Sb. a č. 280/1992 Sb., ve znění pozdějších předpisů | 52 518 | 38 287 |
| podíl podle § 19 odst. 1 zákona č. 280 /1992 Sb., ve znění pozdějších předpisů | 52 518 | 38 287 |
| Čerpání celkem = snížení zdrojů: | 72 041 | 42 345 |
| Preventivní programy | 30 059 | 23 613 |
| Ostatní (úplaty za bankovní a jiné služby) | 7 | 9 |
| Odpis penále, přirážek a pokut k pojistnému, které byly zdrojem Fprev | 10 184 | 6 846 |
| Snížení fondu o částky penále, pokut a přirážek na základě rozhodnutí o odstranění tvrdosti | 1 251 | 742 |
| Tvorba opravných položek | 30 540 | 11 135 |
| Konečný zůstatek k poslednímu dni sledovaného období | 87 847 | 107 370 |

Zaměstnanecká pojišťovna Škoda

Sídlo: Husova 302, Mladá Boleslav
Právní forma: zdravotní pojišťovna
Předmět činnosti: veřejné zdravotní pojištění
Identifikační číslo: 46354182
Příloha k účetní závěrce za rok 2019 (údaje v tis. Kč)

Základní fond zdravotního pojištění (ZFZP)

| Tvorba a čerpání ve sledovaném období | 2019 | 2018 |
|---|------------------|------------------|
| Počáteční zůstatek k 1. 1. ve sledovaném období | 817 154 | 549 011 |
| Tvorba celkem = zdroje | 4 511 650 | 4 192 787 |
| Pojistné z veřejného zdravotního pojištění | 4 569 591 | 4 224 862 |
| Peněžní prostředky plynoucí z měsíčního vyúčtování výsledků přerozdělování | -80 154 | -50 635 |
| Pojistné z veřejného zdravotního pojištění po přerozdělování | 4 489 437 | 4 174 227 |
| Náhrady nákladů na hrazené služby podle § 1 odst. 1 písm. d) vyhlášky o fondech | 10 856 | 8 669 |
| Ostatní pohledávky podle § 1 odst. 1 písm. g) vyhlášky o fondech | 62 | 41 |
| Pohledávky za zahraniční pojišťovnou za zdravotní péči poskytnutou v ČR cizím pojištěncům | 11 856 | 9 375 |
| Kladné kursové rozdíly podle § 1 odst. 1 písm. h) vyhlášky o fondech | 10 | 475 |
| Čerpání celkem = snížení zdrojů: | 4 285 803 | 3 924 644 |
| Závazky za zdravotní služby včetně korekcí a revizí a úhrad jiným zdravotním pojišťovnám vč. dohadných položek | 4 064 805 | 3 757 591 |
| závazky za léčení pojištěnců dané zdravotní pojišťovny v cizině | 10 462 | 6 325 |
| dohadné položky k závazkům | 11 579 | -47 398 |
| Předpis přidělů do jiných fondů | 144 707 | 134 401 |
| - do rezervního fondu podle § 1 odst. 4 písm. k) vyhlášky o fondech | 3 233 | 2 950 |
| - do provozního fondu podle § 1 odst. 4 písm. j) vyhlášky o fondech | 137 356 | 127 613 |
| - do fondu prevence podle § 1 odst. 4 písm. i) vyhlášky o fondech | 4 118 | 3 838 |
| Odpis pohledávek podle § 1 odst. 5 vyhlášky o fondech | 12 264 | 9 152 |
| Závazky vyplývající z poskytnutí zdravotních služeb vyúčtovaných zdravotní pojišťovně poskytovateli zdravotních služeb za cizí pojištěnce | 11 263 | 9 364 |
| Úplaty za bankovní služby a další úplaty podle § 1 odst. 4 písm. g) vyhlášky o fondech | 1 919 | 2 025 |
| Náklady spojené s vedením osobního účtu pojištěnce v souladu s § 1 odst. 4 písm. h) vyhlášky o fondech | 334 | 327 |
| Tvorba opravných položek k pojistnému, penále, pokutám a přírůstkům k pojistnému | 48 065 | 11 784 |
| Tvorba ostatních opravných položek | 2 446 | 0 |
| Konečný zůstatek k poslednímu dni sledovaného období | 1 043 001 | 817 154 |

Rezervní fond (RF)

| Tvorba a čerpání ve sledovaném období | 2019 | 2018 |
|---|---------------|---------------|
| Počáteční zůstatek k 1. 1. ve sledovaném období | 52 318 | 49 368 |
| Tvorba celkem = zdroje | 3 233 | 2 950 |
| Předpis přidělu základního fondu zdravotního pojištění | 3 233 | 2 950 |
| Čerpání celkem = snížení zdrojů: | 0 | 0 |
| Přiděl z RF do ZFZP | 0 | 0 |
| Konečný zůstatek k poslednímu dni sledovaného období | 55 551 | 52 318 |

Zaměstnanecká pojišťovna Škoda

Sídlo: Husova 302, Mladá Boleslav
Právní forma: zdravotní pojišťovna
Předmět činnosti: veřejné zdravotní pojištění
Identifikační číslo: 46354182
Příloha k účetní závěrce za rok 2019 (údaje v tis. Kč)

Jiná činnost, než je provozování veřejného zdravotního pojištění

| Tvorba a čerpání ve sledovaném období | 2019 | 2018 |
|--|--------------|--------------|
| Výnosy celkem | 1 297 | 1 326 |
| Výnosy z jiné činnosti | 1 297 | 1 326 |
| Náklady celkem | 1 005 | 993 |
| Provozní náklady související s jinou činností | 1 005 | 993 |
| - mzdy bez ostatních osobních nákladů | 159 | 146 |
| - pojistné na zdravotní pojištění | 14 | 13 |
| - pojistné na sociální zabezpečení | 40 | 36 |
| - odpisy hmotného a nehmotného majetku - podíl vztahující se k této činnosti | 728 | 728 |
| - ostatní provozní náklady | 64 | 70 |
| Výsledek hospodaření | 292 | 333 |
| Daň z příjmů | 55 | 63 |
| Zisk z jiné činnosti po zdanění | 237 | 270 |

Sestaveno dne:

- 8 -04- 2020

Podpis
statutárního orgánu:

Odpovědná osoba
za údaje:

Zaměstnanecká pojišťovna
Škoda - 302 40
Husova 302, 293 01 Mladá Boleslav

Ing. Darina Uhlířová, MBA
ředitelka ZPS Mladá Boleslav

Mgr. Monika Raková
ředitelka ekonomického odboru

9.2 Auditorská zpráva k účetní závěrce a výroční zprávě



ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA

Správní radě a dozorčí radě Zaměstnanecké pojišťovny Škoda

Zpráva o auditu účetní závěrky

Výrok auditora

Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky společnosti Zaměstnanecká pojišťovna Škoda (dále také „Společnost“) sestavené na základě českých účetních předpisů, která se skládá z rozvahy k 31. prosinci 2019, výkazu zisku a ztráty, přehledu o změnách vlastního kapitálu a přehledu o peněžních tocích za rok končící 31. prosince 2019 a přílohy této účetní závěrky, která obsahuje popis použitých podstatných účetních metod a další vysvětlující informace. Údaje o Společnosti jsou uvedeny v bodě A.3 přílohy této účetní závěrky.

Podle našeho názoru přiložená účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz aktiv a pasiv Společnosti Zaměstnanecká pojišťovna Škoda k 31. prosinci 2019 a nákladů a výnosů a výsledku jejího hospodaření a peněžních toků za rok končící 31. prosince 2019 v souladu s českými účetními předpisy.

Základ pro výrok

Audit jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech, nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014 a standardy Komory auditorů České republiky pro audit, kterými jsou mezinárodní standardy pro audit (ISA) případně doplněné a upravené souvisejícími aplikačními doložkami. Naše odpovědnost stanovená těmito předpisy je podrobněji popsána v oddílu Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky. V souladu se zákonem o auditorech a Etickým kodexem přijatým Komorou auditorů České republiky jsme na Společnosti nezávislí a splnili jsme i další etické povinnosti vyplývající z uvedených předpisů. Domníváme se, že důkazní informace, které jsme shromáždili, poskytují dostatečný a vhodný základ pro vyjádření našeho výroku.

Hlavní záležitosti auditu

Hlavní záležitosti auditu jsou záležitosti, které byly podle našeho odborného úsudku při auditu účetní závěrky za běžné období nejvýznamnější. Těmito záležitostmi jsme se zabývali v kontextu auditu účetní závěrky jako celku a v souvislosti s utvářením názoru na tuto závěrku. Samostatný výrok k těmto záležitostem nevyjadřujeme. U jednotlivých hlavních záležitostí auditu popisovaných níže uvádíme, jakým způsobem jsme je v rámci auditu řešili.

Splnili jsme povinnosti popsané v naší zprávě v oddílu Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky, včetně povinností souvisejících s těmito záležitostmi. V rámci auditu jsme tudíž provedli rovněž postupy, jejichž cílem je reagovat na naše vyhodnocení rizik významné (materiální) nesprávnosti účetní závěrky. Výsledky námi provedených auditorských postupů, včetně postupů zaměřujících se na níže uvedené záležitosti, jsou základem pro vyjádření našeho výroku k přiložené účetní závěrce.

Opravná položka k pohledávkám

Jak je uvedeno v bodě E.1 Dlužníci přílohy účetní závěrky, velkou část pohledávek Společnosti tvoří pohledávky po splatnosti. K těmto pohledávkám tvoří Společnost opravnou položku ve významné výši. Výpočet této opravné položky vyžaduje velkou míru úsudku ze strany vedení ohledně pravděpodobnosti a výše splacení těchto pohledávek a vyžaduje významné úsilí ze strany auditu.

V rámci prováděných auditových postupů jsme posoudili nastavení procesu výpočtu opravných položek, včetně nastavení vnitřních kontrol.

Posoudili jsme úplnost dat ohledně nesplacených pohledávek, které byly zahrnuty do výpočtu opravné položky. V rámci našeho testování jsme rovněž na vzorku zhodnotili správnost věkové struktury pohledávek, na nichž výpočet opravné položky proběhl, a zkontrolovali jsme matematickou správnost výpočtu opravné položky.

Proto jsme tuto oblast vyhodnotili jako jednu z hlavních záležitostí auditu.

Posoudili jsme, zda náš nezávislý odhad výše opravné položky vycházející z historických dat vymožitelnosti pohledávek podporuje použité koeficienty pro tvorbu opravných položek. Zároveň jsme posoudili, zda tyto použité koeficienty odpovídají vývoji vymáhání pohledávek po datu účetní závěrky.

Dále jsme zhodnotili přiměřenost údajů, které se týkají opravných položek k pohledávkám, zveřejněných v bodech A.3 Pohledávky a opravné položky a E.1 Dlužníci přílohy této účetní závěrky v souladu s českými účetními předpisy.

Dohadná položka na úhrady zdravotních služeb

Úhrady zdravotních služeb tvoří významnou část úbytku základního fondu Společnosti. Klíčový vliv na tento fond má odhad celkové výše poskytnutých služeb v daném roce, který je na konci roku tvořen dohadnou položkou na úhrady zdravotních služeb. Tvorba této dohadné položky je založena na komplexním výpočtu, zahrnujícím aplikaci pravidel úhradové vyhlášky a odborného úsudku ohledně objemu poskytnutých, ale dosud nevykázaných zdravotních služeb. Výpočet dohadné položky vyžaduje rovněž zohlednění aktuálně vykázaných nákladů od poskytovatelů zdravotních služeb a výše jim vyplacených záloh.

Vzhledem k významnosti dohadné položky pro finanční výkazy, komplexitě jejího stanovení a významnému úsilí, které je této oblasti v rámci auditu věnováno, jsme tuto oblast vyhodnotili jako jednu z hlavních záležitostí auditu.

V rámci prováděných auditových postupů jsme zhodnotili nastavení procesu schvalování a účtování úhrad zdravotních služeb a procesu stanovení dohadné položky na konci roku, včetně nastavení vnitřních kontrol. U procesu schvalování a účtování úhrad zdravotních služeb jsme rovněž otestovali provozní účinnost vnitřních kontrol.

Posoudili jsme výsledky zpětného testování dohadných položek tvořených za minulé účetní období tak, že jsme porovnali loňský odhad na skutečně provedené úhrady. Dále jsme zhodnotili, zda výsledky zpětného testování byly zohledněny ve stanovení dohadné položky pro letošní rok a zda výše vytvořené dohadné položky odpovídá vývoji skutečných úhrad po datu účetní závěrky.

Na vzorku jsme otestovali matematickou správnost výpočtu dohadné položky, posoudili jsme správnost vstupních dat sesouhlasením na zdrojová data, posoudili jsme přiměřenost použitých předpokladů a také soulad výpočtu s platnou úhradovou vyhláškou.

Dále jsme zhodnotili přiměřenost údajů, které se týkají dohadných položek na úhrady zdravotních služeb, zveřejněných v bodech E.1 Dlužníci a E.1. Věřitelé přílohy této účetní závěrky v souladu s českými účetními předpisy.

Kontrolní prostředí v oblasti IT

Významná část klíčových procesů Společnosti, především v oblasti vykazování úhrad zdravotních služeb, je závislá na informačních systémech Společnosti. Důležitou součástí těchto procesů a kontrol je fungování procesu správy přístupových práv do informačních systémů a změnového řízení.

Testování této oblasti představovalo významné úsilí v rámci našeho auditu. Vzhledem k této skutečnosti a také ke komplexitě IT prostředí Společnosti jsme tuto

Testování kontrolního prostředí v oblasti IT jsme provedli ve spolupráci s našimi specialisty na oblast IT.

Otestovali jsme nastavení IT prostředí Společnosti a provozní účinnost kontrol nad přístupovými právy, změnovým řízením a řízením IT operací.

Součástí našich auditových postupů bylo posouzení, zda mají do vybraných informačních systémů přístup pouze oprávnění uživatelé a zda je správa

oblast vyhodnotili jako jednu z hlavních záležitostí auditu.

jednotlivých uživatelských účtů prováděna oprávněnými osobami. V rámci řízení IT operací jsme testovali nastavení zálohování, IT infrastruktury a správy úloh. Rovněž jsme testovali provozní účinnost kontrol, které se týkají změn prováděných v nastavení informačních systémů, především zda tyto změny byly řádně schváleny a implementovány. V oblastech, kde jsme se na provozní kontroly v oblasti změn prováděných v nastavení informačních systémů nemohli spolehnout, jsme na celé populaci provedených změn provedli kompenzační testy. Ty spočívaly ve validaci seznamu změn v systémech a sesouhlasení provedených změn v systémech na dokumentaci prokazující jejich schválení a otestování.

Dále jsme otestovali provozní účinnost vybraných aplikačních kontrol, které byly součástí vybraných významných procesů, na které se náš audit zaměřil, a to především v oblasti úhrad zdravotních služeb.

Jiné skutečnosti

Účetní závěrka Společnosti k 31. prosinci 2018 byla ověřena jiným auditorem a jeho zpráva ze dne 3. dubna 2019 obsahovala výrok bez výhrad.

Ostatní informace

Ostatními informacemi jsou v souladu s § 2 písm. b) zákona o auditorech informace uvedené ve výroční zprávě mimo účetní závěrku a naši zprávu auditora. Za ostatní informace odpovídá ředitel Společnosti.

Náš výrok k účetní závěrce se k ostatním informacím nevztahuje. Přesto je však součástí našich povinností souvisejících s auditem účetní závěrky seznámení se s ostatními informacemi a posouzení, zda ostatní informace nejsou ve významném (materiálním) nesouladu s účetní závěrkou či našimi znalostmi o účetní jednotce získanými během auditu účetní závěrky nebo zda se jinak tyto informace nejeví jako významně (materiálně) nesprávné. Také posuzujeme, zda ostatní informace byly ve všech významných (materiálních) ohledech vypracovány v souladu s příslušnými právními předpisy. Tímto posouzením se rozumí, zda ostatní informace splňují požadavky právních předpisů na formální náležitosti a postup vypracování ostatních informací v kontextu významnosti (materiality), tj. zda případné nedodržení uvedených požadavků by bylo způsobilo ovlivnit úsudek činěný na základě ostatních informací.

Na základě provedených postupů, do míry, již dokážeme posoudit, uvádíme, že:

- ostatní informace, které popisují skutečnosti, jež jsou též předmětem zobrazení v účetní závěrce, jsou ve všech významných (materiálních) ohledech v souladu s účetní závěrkou a
- ostatní informace byly vypracovány v souladu s právními předpisy.

Dále jsme povinni uvést, zda na základě poznatků a povědomí o Společnosti, k nimž jsme dospěli při provádění auditu, ostatní informace neobsahují významné (materiální) věcné nesprávnosti. V rámci uvedených postupů jsme v obdržení ostatních informací žádné významné (materiální) věcné nesprávnosti nezjistili.

Odpovědnost ředitele, dozorčí rady a výboru pro audit Společnosti za účetní závěrku

Ředitel Společnosti odpovídá za sestavení účetní závěrky podávající věrný a poctivý obraz v souladu s mezinárodními standardy účetního výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií, a za takový vnitřní kontrolní systém, který považuje za nezbytný pro sestavení účetní závěrky tak, aby neobsahovala významné (materiální) nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou.

Při sestavování účetní závěrky je ředitel Společnosti povinen posoudit, zda je Společnost schopna pokračovat v trvání podniku, a pokud je to relevantní, popsat v příloze účetní závěrky záležitosti týkající se trvání podniku a použití předpokladu trvání podniku při sestavení účetní závěrky, s výjimkou případů, kdy ředitel plánuje zrušení Společnosti nebo ukončení její činnosti, resp. kdy nemá jinou reálnou možnost než tak učinit.

Za dohled nad procesem účetního výkaznictví ve Společnosti odpovídá dozorčí rada Společnosti.

Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky

Naším cílem je získat přiměřenou jistotu, že účetní závěrka jako celek neobsahuje významnou (materiální) nesprávnost způsobenou podvodem nebo chybou a vydat zprávu auditora obsahující náš výrok. Přiměřená míra jistoty je velká míra jistoty, nicméně není zárukou, že audit provedený v souladu s výše uvedenými předpisy ve všech případech v účetní závěrce odhalí případnou existující významnou (materiální) nesprávnost. Nesprávnosti mohou vznikat v důsledku podvodů nebo chyb a považují se za významné (materiální), pokud lze reálně předpokládat, že by jednotlivě nebo v souhrnu mohly ovlivnit ekonomická rozhodnutí, která uživatelé účetní závěrky na jejím základě přijmou.

Při provádění auditu v souladu s výše uvedenými předpisy je naší povinností uplatňovat během celého auditu odborný úsudek a zachovávat profesní skepticismus. Dále je naší povinností:

- Identifikovat a vyhodnotit rizika významné (materiální) nesprávnosti účetní závěrky způsobené podvodem nebo chybou, navrhnout a provést auditorské postupy reagující na tato rizika a získat dostatečné a vhodné důkazní informace, abychom na jejich základě mohli vyjádřit výrok. Riziko, že neodhalíme významnou (materiální) nesprávnost, k níž došlo v důsledku podvodu, je větší než riziko neodhalení významné (materiální) nesprávnosti způsobené chybou, protože součástí podvodu mohou být tajné dohody, falšování, úmyslná opomenutí, nepravdivá prohlášení nebo obcházení vnitřních kontrol.
- Seznámit se s vnitřním kontrolním systémem Společnosti relevantním pro audit v takovém rozsahu, abychom mohli navrhnout auditorské postupy vhodné s ohledem na dané okolnosti, nikoli abychom mohli vyjádřit názor na účinnost jejího vnitřního kontrolního systému.
- Posoudit vhodnost použitých účetních pravidel, přiměřenost provedených účetních odhadů a informace, které v této souvislosti ředitel Společnosti uvedl v příloze účetní závěrky.
- Posoudit vhodnost použití předpokladu trvání podniku při sestavení účetní závěrky ředitelem, a zda s ohledem na shromážděné důkazní informace existuje významná (materiální) nejistota vyplývající z událostí nebo podmínek, které mohou významně zpochybnit schopnost Společnosti pokračovat v trvání podniku. Jestliže dojdeme k závěru, že taková významná (materiální) nejistota existuje, je naší povinností upozornit v naší zprávě na informace uvedené v této souvislosti v příloze účetní závěrky, a pokud tyto informace nejsou dostatečné, vyjádřit modifikovaný výrok. Naše závěry týkající se schopnosti Společnosti pokračovat v trvání podniku vycházejí z důkazních informací, které jsme získali do data naší zprávy. Nicméně budoucí události nebo podmínky mohou vést k tomu, že Společnost ztratí schopnost pokračovat v trvání podniku.
- Vyhodnotit celkovou prezentaci, členění a obsah účetní závěrky, včetně přílohy, a dále to, zda účetní závěrka zobrazuje podkladové transakce a události způsobem, který vede k věrnému zobrazení.

Naší povinností je informovat ředitele, dozorčí radu a výbor pro audit mimo jiné o plánovaném rozsahu a načasování auditu a o významných zjištěních, která jsme v jeho průběhu učinili, včetně zjištěných významných nedostatků ve vnitřním kontrolním systému.

Naší povinností je rovněž poskytnout výboru pro audit prohlášení o tom, že jsme splnili příslušné etické požadavky týkající se nezávislosti, a informovat je o veškerých vztazích a dalších záležitostech, u nichž se lze reálně domnívat, že by mohly mít vliv na naši nezávislost, a případných souvisejících opatřeních.

Dále je naší povinností vybrat na základě záležitostí, o nichž jsme informovali ředitele, dozorčí radu a výbor pro audit, ty, které jsou z hlediska auditu účetní závěrky za běžný rok nejvýznamnější, a které tudíž představují hlavní záležitosti auditu, a tyto záležitosti popsat v naší zprávě. Tato povinnost neplatí, když právní předpisy zakazují zveřejnění takové záležitosti nebo jestliže ve zcela výjimečném případě usoudíme, že bychom o dané záležitosti neměli v naší zprávě informovat, protože lze reálně očekávat, že možné negativní dopady zveřejnění převáží nad přínosem z hlediska veřejného zájmu.

Zpráva o jiných požadavcích stanovených právními předpisy

V souladu s článkem 10, odst. 2 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014 uvádíme v naší zprávě nezávislého auditora následující informace vyžadované nad rámec mezinárodních standardů pro audit:

Určení auditora a délka provádění auditu

Auditorem Společnosti nás dne 15. července 2019 na základě veřejného výběrového řízení určila správní rada Společnosti na základě doporučení výboru pro audit Společnosti a souhlasu a doporučení dozorčí rady Společnosti. Auditorem Společnosti jsme první rok.

Soulad s dodatečnou zprávou pro výbor pro audit

Potvrzujeme, že náš výrok k účetní závěrce uvedený v této zprávě je v souladu s naší dodatečnou zprávou pro výbor pro audit Společnosti, kterou jsme dne 21. dubna 2020 vyhotovili dle článku 11 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014.

Poskytování neauditorských služeb

Prohlašujeme, že jsme Společnosti neposkytlí žádné služby uvedené v čl. 5 odst. 1 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014. Zároveň jsme Společnosti ani jí ovládaným obchodním společností neposkytlí žádné jiné neauditorské služby, které by nebyly uvedeny v příloze účetní závěrky Společnosti.

Statutární auditor odpovědný za zakázku

Lenka Bízová je statutárním auditorem odpovědným za audit účetní závěrky Společnosti k 31. prosinci 2019, na jehož základě byla zpracována tato zpráva nezávislého auditora.

Ernst & Young Audit, s.r.o.
evidenční č. 401



Lenka Bízová, statutární auditor
evidenční č. 2331



Tomáš Němec
partner

21. dubna 2020
Praha, Česká republika

STANOVISKO

Dozorčí rady
Zaměstnanecké pojišťovny Škoda

k

Výroční zprávě ZPŠ za rok 2019

Dozorčí rada Zaměstnanecké pojišťovny Škoda projednala návrh Výroční zprávy Zaměstnanecké pojišťovny Škoda za rok 2019 a doporučila Správní radě Zaměstnanecké pojišťovny Škoda tento návrh schválit.



Ing. Jitka Žáková
předsedkyně Dozorčí rady ZPŠ

V Mladé Boleslavi dne 17. dubna 2020

STANOVISKO

Správní rady
Zaměstnanecké pojišťovny Škoda

k

Výroční zprávě ZPŠ za rok 2019

Správní rada Zaměstnanecké pojišťovny Škoda schválila návrh Výroční zprávy Zaměstnanecké pojišťovny Škoda za rok 2019.



Ing. Pavel Hlaváč
předseda Správní rady ZPŠ

V Mladé Boleslavi dne 27. dubna 2020

9.4 Způsob a forma zveřejnění výroční zprávy za rok 2019

Výroční zpráva ZPŠ za rok 2019 bude po schválení Poslaneckou sněmovnou Parlamentu České republiky zveřejněna na internetových stránkách ZPŠ (www.zpskoda.cz).

Seznam použitých zkratk

| | |
|---------|--|
| BÚ | Bankovní účet |
| CP | Cenné papíry |
| ČR | Česká republika |
| DRG | Platba za diagnostické skupiny (Diagnosis Related Group) |
| EU | Evropská unie |
| FN | Fakultní nemocnice |
| Fprev | Fond prevence |
| FRM | Fond reprodukce majetku |
| HPV | Lidský papilomavirus (human papilomavirus) |
| IČO | Identifikační číslo |
| IČZ | Identifikační číslo zařízení |
| IKEM | Institut klinické a experimentální medicíny |
| IS | Informační systém |
| LDN | Léčebna dlouhodobě nemocných |
| LSPP | Lékařská služba první pomoci |
| MF ČR | Ministerstvo financí České republiky |
| MPSV ČR | Ministerstvo práce a sociálních věcí České republiky |
| MZ ČR | Ministerstvo zdravotnictví České republiky |
| OBZP | Osoby bez zdanitelných příjmů |
| OD | Ošetrovací den |
| ONMB | Oblastní nemocnice Mladá Boleslav |
| OSVČ | Osoby samostatně výdělečně činné |
| PF | Provozní fond |
| PSA | Prostatický specifický antigen |
| PVP | Pravděpodobná výše pojistného |
| PZLÚ | Potraviny pro zvláštní lékařské účely |
| PZS | Poskytovatel zdravotních služeb |
| RF | Rezervní fond |
| RO | Rozhodčí orgán |
| SF | Sociální fond |
| SÚKL | Státní ústav pro kontrolu léčiv |
| SZP ČR | Svaz zdravotních pojišťoven České republiky |
| UOP | Unicitně ošetřený pojištěnec |
| VZ | Výroční zpráva |
| v.z.p | Veřejné zdravotní pojištění |
| VZP ČR | Všeobecná zdravotní pojišťovna České republiky |
| ZFZP | Základní fond zdravotního pojištění |
| ZO | Zdravotní odbor |
| ZP | Zdravotní pojišťovny |
| ZPP | Zdravotně pojistný plán |
| ZPŠ | Zaměstnanecká pojišťovna Škoda |
| ZULP | Zvlášť účtované léčivé přípravky |
| ZUM | Zvlášť účtované materiály |
| ZZP | Zaměstnanecké zdravotní pojišťovny |