



Obsah

1.	Vstupní údaje	3
2.	Charakteristika vývoje a hospodaření ZPŠ v roce 2016.....	4
3.	Vybrané orgány ZPŠ	5
3.1	Správní rada ZPŠ.....	5
3.2	Dozorčí rada ZPŠ.....	6
3.3	Rozhodčí orgán ZPŠ	7
3.4	Výbor pro audit ZPŠ	7
4.	Činnost ZPŠ	8
4.1	Organizační struktura ZPŠ k 31. 12. 2016	8
4.2	Informační systém ZPŠ	8
4.3	Kontrolní systém a systém vnitřního auditu ZPŠ	10
4.3.1	Kontroly provedené vnějšími kontrolními orgány.....	10
4.3.2	Kontroly uskutečněné vnitřními kontrolními orgány	10
4.3.3	Zaměření činnosti vnitřního auditora	11
4.3.4	Popis systému provádění kontrol výběru pojistného a penále.....	13
4.3.5	Odpisy dlužného pojistného, pokut a penále	15
4.3.6	Vyhodnocení plnění oznamovací povinnosti zaměstnavatelů	16
4.3.7	Tvorba opravných položek s příslušností k jednotlivým fondům.....	16
4.4	Zdravotní politika a revizní činnost	17
4.4.1	Zdravotní politika	17
4.4.2	Revizní činnost.....	26
4.5	Pohledávky.....	27
4.6	Smluvní politika, síť smluvních poskytovatelů zdravotních služeb	27
4.6.1	Místní a časová dostupnost hrazených služeb	27
4.7	Zdravotní služby hrazené nad rámec veřejného zdravotního pojištění.....	30
4.7.1	Zdravotní služby čerpané z Fondu prevence	30
4.7.2	Zdravotní služby hrazené z jiných zdrojů	32
5.	Tvorba a čerpání fondů ZPŠ	33
5.1	Základní fond zdravotního pojištění.....	34
5.1.1	Struktura nákladů na zdravotní služby v členění dle jednotlivých segmentů	42
5.1.2	Průměrné náklady na zdravotní služby v členění dle jednotlivých segmentů na jednoho pojištěnce	51
5.1.3	Náklady na léčení cizinců v ČR.....	54
5.2	Provozní fond	55
5.3	Fond reprodukce majetku.....	60
5.4	Sociální fond.....	63
5.5	Rezervní fond.....	66
5.6	Fond prevence	69
5.6.1	Splnění podmínek podle § 1 odst. 3 vyhlášky č. 418/2003 Sb.	71
5.7	Ostatní zdaňovaná činnost ZPŠ.....	72
5.8	Doplňující údaje podle specifik ZPŠ	74
6.	Souhrnný přehled vybraných ukazatelů o činnosti ZPŠ	75
6.1	Stav pohledávek a závazků ZPŠ.....	77

6.2	Plnění podmínek splátkových kalendářů u jednotlivých druhů úvěrů, půjček a návratných finančních výpomocí	78
6.3	Pojištěnci	78
7.	Plnění podmínek ustanovení § 18 zákona č. 106/1999 Sb.	79
8.	Závěr	79
9.	Přílohy	81
9.1	Účetní závěrka včetně přílohy	81
9.2	Auditorská zpráva k účetní závěrce a výroční zprávě	82
9.3	Stanoviska Správní rady ZPŠ a Dozorčí rady ZPŠ k výroční zprávě	83
9.4	Způsob a forma zveřejnění výroční zprávy za rok 2016	84
	Seznam použitých zkratk	85

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
Zuzana Fantová	předsedkyně Dozorčí rady ZPŠ
Ing. Darina Ulmanová, MBA	ředitelka ZPŠ

2. Charakteristika vývoje a hospodaření ZPŠ v roce 2016

Hospodaření ZPŠ probíhalo v hodnoceném období v souladu s platnými právními předpisy upravujícími činnost zdravotní pojišťovny. Rok 2016 byl ve znamení ekonomického růstu, legislativních změn týkajících se kromě stanovení úhrad hrazených zdravotních služeb i povinnosti zdravotních pojišťoven zřídít a vést účty u České národní banky (dále jen ČNB), zveřejňovat v registru smluv všechny smlouvy s plněním nad 50 tis. Kč či reagovat na změny zákona o auditorech.

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 7,1 %, v přepočtu na jednoho pojištěnce pak o 5,3 %.

Příjmy z přerozdělování byly ovlivněny nařízením vlády č. 158/2015 Sb., v jehož důsledku došlo ke zvýšení měsíční platby za každého státního pojištěnce z 845 Kč na 870 Kč od ledna 2016, a poklesem počtu státem hrazených pojištěnců v systému v.z.p. Platba státu do systému v.z.p. meziročně vzrostla o 2,1 %. Příjem ZPŠ z přerozdělování meziročně poklesl, protože nárůst vlastních příjmů pojistného ZPŠ byl vyšší než nárůst příjmů v celém systému v.z.p.

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

Náklady za zdravotní služby, které tvoří nejvýznamnější nákladovou položku, téměř odpovídaly Zdravotně pojistnému plánu ZPŠ (dále jen ZPP) na rok 2016. Tyto náklady byly pravidelně sledovány a průběžně vyhodnocovány. V roce 2016 došlo k nárůstu nákladů za zdravotní služby o 4,7 % proti roku 2015. Na tento objem měla vliv legislativní rozhodnutí o způsobu a výši úhrad zdravotních služeb, navýšení osobních nákladů nositelů výkonů a nárůst biologické léčby.

Pro rok 2016 platil limit pro přiděl do Provozního fondu ve výši 3,08 % z příjmu pojistného po přerozdělování, pokut, penále a přírůžek k pojistnému a z náhrad nákladů na hrazené zdravotní služby. Limitovaný přiděl plně pokryl náklady na provoz a sociální náklady.

ZPŠ hospodařila vyrovnaně, k rozvahovému dni měla dostatek finančních prostředků pro naplnění všech fondů dle vyhlášky MF ČR č. 418/2003 Sb., ve znění pozdějších předpisů, a mohla tedy naplňovat bez omezení Fond prevence, jehož zdrojem jsou úroky, penále a přiděl ze ZFZP ve výši maximálně 1 promile z příjmů pojistného po přerozdělování za předchozí rok. Příděl Fondu prevence pokryl čerpání na zdravotní programy s preventivním účinkem ve výši 23 711 tis. Kč a plánovaná výše čerpání nebyla překročena.

Veškeré závazky po celý rok 2016 byly ve lhůtě splatnosti. Zůstatek finančních

prostředků Základního fondu zdravotního pojištění (dále také ZFZP) k 31. 12. 2016 umožňuje pokrytí na 25 dní úhrad zdravotních služeb denního průměru roku 2016. 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 obměnou vozového parku, rozšířením hardware (dále jen HW) infrastruktury, dále s vývojem Portálu zdravotních pojišťoven (dále jen Portál ZP) i s rozvojem klientského portálu Karta mého srdce. Celkový objem investovaných prostředků činil 5 200 tis. Kč. Hodnota odpisů a zůstatkové ceny vyřazeného majetku, která je zdrojem Fondu reprodukce majetku, byla ve výši 7 500 tis. Kč.

Hospodaření ZPŠ bylo v souladu s platnou legislativou v roce 2016 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 své pojištěnce v dalších letech.

3. Vybrané orgány ZPŠ

3.1 Správní rada ZPŠ

Správní rada ZPŠ zasedala v roce 2016 celkem sedmkrát. Hlavními a pravidelnými body těchto zasedání v průběhu roku 2016 byly Finanční zpráva a Vyhodnocení nákladů na zdravotní služby. Kromě toho se Správní rada ZPŠ v roce 2016 zabývala schvalováním způsobů financování zdravotních služeb na rok 2017, návrhu Výroční zprávy (dále jen VZ) za rok 2015 a návrhu ZPP na rok 2017. Projednávány byly též zdravotní programy na rok 2017 a Zpráva o činnosti ZPŠ za rok 2015. Správní rada ZPŠ v roce 2016 také schvalovala upravený Organizační řád ZPŠ, zvolila svého nového zástupce v Rozhodčím orgánu ZPŠ (dále jen RO ZPŠ) a schválila upgrade informačního systému (dále jen IS) AVA.

Ve složení Správní rady ZPŠ došlo v průběhu roku 2016 ke třem změnám. Ve volbách, které se uskutečnily v květnu, byl zvolen jejím novým členem za pojištěnce pan Miloš Kovář, který byl následně na červnovém zasedání zvolen také novým místopředsedou Správní rady ZPŠ. Kromě něj se novými členy Správní rady ZPŠ stali dva zástupci státu, a to Mgr. Tomáš Troch (jmenován vládou ČR od 8. 4. 2016) a Mgr. Bc. Jan Kříž (jmenován vládou ČR od 6. 9. 2016), oba zaměstnanci MZ ČR.

K 31. 12. 2016 bylo složení Správní rady ZPŠ následující:

Funkce	Jméno	Zástupce
Předseda	Ing. Pavel Hlaváč	zaměstnavatele
Místopředseda	Miloš Kovář	pojištěnců

Členové	Mgr. Ondřej Čady Ing. Radko Česenek Ing. Luděk Janoušek Jaromír Kobrle Mgr. Ing. Ondřej Kočí Mgr. Lukáš Krejčí Mgr. Bc. Jan Kříž Ing. Tomáš Kubín Miroslav Kulas Martin Lustyk Jana Pakostová MUDr. Jana Parmová, MBA Mgr. Tomáš Troch	jmenovaný vládou jmenovaný vládou jmenovaný vládou pojištěnců zaměstnavatele zaměstnavatele jmenovaný vládou zaměstnavatele pojištěnců pojištěnců pojištěnců zaměstnavatele jmenovaný vládou
---------	--	--

3.2 Dozorčí rada ZPŠ

Dozorčí rada ZPŠ zasedala v roce 2016 stejně jako Správní rada ZPŠ sedmkrát. Na svých zasedáních se zabývala přípravou stanovisek k materiálům určeným k projednání Správní radou ZPŠ, zejména hospodařením ZPŠ a dodržováním platné legislativy.

Ve složení Dozorčí rady ZPŠ došlo v průběhu roku 2016 ke dvěma změnám. Ve volbách byl novým členem za pojištěnce zvolen Mgr. Lukáš Halamíček a od 25. 2. 2016 byla vládou ČR jmenována novou členkou Dozorčí rady ZPŠ Ing. Gabriela Jičínská, zaměstnankyně MF ČR.

Na červnovém zasedání byla novou předsedkyní Dozorčí rady ZPŠ zvolena paní Zuzana Fantová.

K 31. 12. 2016 bylo složení Dozorčí rady ZPŠ následující:

Funkce	Jméno	Zástupce
Předseda	Zuzana Fantová	pojištěnců
Místopředseda	Ing. Dana Němečková, MBA	zaměstnavatele
Členové	Mgr. Lukáš Halamíček	pojištěnců
	Ing. Vladimír Handlík	pojištěnců
	Ing. Gabriela Jičínská	jmenovaný vládou
	JUDr. David Kavan	zaměstnavatele
	Ing. Tomáš Kroutil	jmenovaný vládou
	Ing. Štěpán Lacina	zaměstnavatele
	Ing. Sylva Stodulková	jmenovaný vládou

3.3 Rozhodčí orgán ZPŠ

V roce 2016 se RO ZPŠ sešel pouze jednou. Bližší údaje k činnosti RO ZPŠ v roce 2016 jsou uvedeny v kapitole 4.3.2.

V roce 2016 došlo v RO ZPŠ ke třem změnám, uskutečněným jednak v návaznosti na změnu zástupce MF ČR v Dozorčí radě ZPŠ, a také v souvislosti s nově zvolenými členy Správní a Dozorčí rady ZPŠ. Novými členy RO ZPŠ se tak stali Ing. Gabriela Jičínská, pan Miloš Kovář a paní Zuzana Fantová.

Vzhledem k tomu, že jeden z původních členů, Mgr. Jiří Hašek, byl místopředsedou RO ZPŠ, bylo nutné zvolit v roce 2016 nového místopředsedu. Tím se stal pan Miloš Kovář.

Ke dni 31. 12. 2016 bylo složení RO ZPŠ následující:

Funkce	Jméno	Zástupce
Předseda	Mgr. Lukáš Krejčí	Správní rady ZPŠ
Místopředseda	pan Miloš Kovář	Správní rady ZPŠ
Členové	paní Zuzana Fantová	Dozorčí rady ZPŠ
	Ing. Jarmila Fuchsová	MF ČR
	Martina Jenčová	MPSV ČR
	Ing. Gabriela Jičínská	Dozorčí rady ZPŠ
	JUDr. David Kavan	Dozorčí rady ZPŠ
	MUDr. Jana Parmová, MBA	Správní rady ZPŠ
	JUDr. Vlasta Vávrová	ZPŠ
	Mgr. Jan Zapletal	MZ ČR

3.4 Výbor pro audit ZPŠ

Výbor pro audit ZPŠ se v roce 2016 sešel celkem dvakrát. Na svých zasedáních se zabýval úkoly, které mu svěřil zákon o auditorech, zejména sledováním postupu sestavování účetní závěrky, procesem externího a interního auditu, a také systémem řízení rizik. V listopadu roku 2016 byl z důvodu rozsáhlé novelizace zákona o auditorech, upraven a následně schválen Jednací řád Výboru pro audit ZPŠ.

Ve složení Výboru pro audit ZPŠ nedošlo v průběhu roku 2016 k personálním změnám.

Ke dni 31. 12. 2016 bylo složení Výboru pro audit ZPŠ následující:

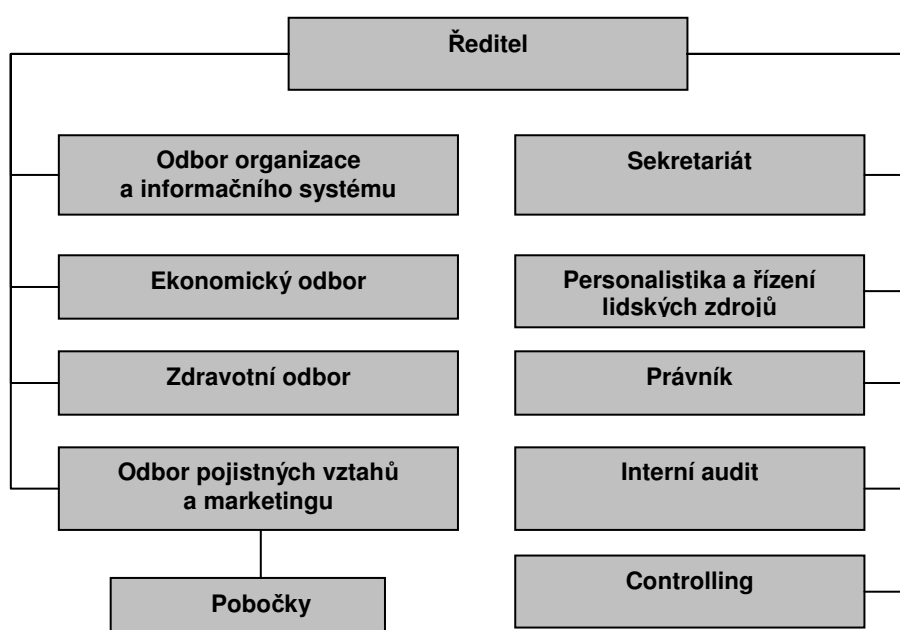
Funkce	Jméno	Zástupce
Předseda	Ing. Miroslav Žďánský	nezávislá osoba
Místopředsedkyně	Ing. Dana Němečková, MBA	Dozorčí rady ZPŠ
Člen	Ing. Hana Rydvalová	nezávislá osoba

4. Činnost ZPŠ

4.1 Organizační struktura ZPŠ k 31. 12. 2016

V roce 2016 byla dne 22. 9. Správní radou ZPŠ schválena změna Organizačního řádu ZPŠ, kterou bylo v rámci Zdravotního odboru nově zřízeno oddělení financování zdravotních služeb.

Tato změna však neměla vliv na základní organizační uspořádání ZPŠ znázorněné na následujícím schématu.



4.2 Informační systém ZPŠ

Informační systém ZPŠ byl provozován s vysokou spolehlivostí v prostředí vysoké dostupnosti (High Availability - HA). V průběhu celého roku nedošlo k významným neplánovaným výpadkům a systém s dostatečnou rezervou poskytoval výkon pro komfortní práci uživatelů. K tomu napomohla i průběžná starost a péče o aktuálnost a integritu systémového prostředí, která byla zajišťována formou profylaktických prohlídek. Současně k tomu přispělo i nasazení a další prohloubení funkčnosti monitorovacího systému. Aktuálně je do různých míst v informačním systému zapojeno přes 1100 sond, které kontinuálně monitorují stav informačního systému a v případě poruchy okamžitě informují administrátory, v případě kritické poruchy mimo pracovní dobu se tak děje nezávislým GSM kanálem.

Významnější investici v oblasti HW infrastruktury si vyžádala příprava pro implementaci podnikové sběrnice, na kterou ZPŠ přechází u základního informačního systému AVA. V této souvislosti byla pořízena dvojice serverů a byla vybudována infrastruktura deseti virtuálních serverů s finálním stavem až 19 virtuálních serverů. Tento vysoký počet je dán clusterovým uspořádáním virtuálních zařízení a skutečností, že jsou k dispozici dvě funkční prostředí, jednak pro testování a jednak pro produkční prostředí.

Významná pozornost byla věnována zvýšení bezpečnosti zpracovávaných dat, kdy bylo přistoupeno k aplikaci několika opatření k jejímu posílení. V závěru roku pak tyto činnosti byly prověřeny nezávislým bezpečnostním auditorem.

Organizace pracovních postupů vycházela v roce 2016 z nastavení, která proběhla v minulých letech, žádná výrazná změna neproběhla a ani nebylo třeba přistoupit k nijak významné korekci. Všechny zásahy měly spíše drobný charakter a nijak podstatně nemodifikovaly procesy fungování zdravotní pojišťovny. Činnost se opírala o stabilní fungování digitálního archivu, jehož důležitost ještě narostla v souvislosti s jeho podporou pro administraci Příloh č. 2. Archiv digitálních dokumentů se během roku 2016 rozrostl o 550 tisíc dokumentů a překročil hranici 3 500 tisíc písemností.

Prakticky v průběhu celého roku probíhala spolupráce na vývoji a testování mobilní aplikace Karty mého srdce, o jejímž vytvoření bylo rozhodnuto na konci roku 2015. Aplikace byla vytvořena pro všechny 3 platformy a rozsahem nabízených funkcí pokrývá celý rozsah webové Karty mého srdce. Navíc nabízí uživatelům i přístup ke smluvním partnerům pojišťovny prostřednictvím map. Protože se jedná o citlivou záležitost z hlediska ochrany osobních údajů, byla bezpečnost řešení prověřena i nezávislým auditem.

Z hlediska uživatele významnou změnou prošel Portál ZP, který slouží ke komunikaci klientů se ZPŠ. Změna se dotkla redesignu prostředí, jemuž doposud nebyla věnována příslušná pozornost. V rámci rozvoje Portálu pak došlo zejména k další kultivaci a rozvoji funkcí Přílohy č. 2 (o rozsahu péče, personálním a technickém vybavení). Nově byl vybudován monitoring stavů, díky němuž je možné průběžně sledovat odbavování příloh referenty jednotlivých zdravotních pojišťoven a zvláště je pak možné nastavit a sledovat kvalitativní parametry plnění této administrativy.

V souvislosti s Přílohou č. 2 je třeba připomenout i unikátní podporu, ke které ZPŠ přistoupila vůči poskytovatelům. Podpora je postavena na vzdálené podpoře prostřednictvím aplikace TeamViewer. Vyškolení pracovníci tak mají možnost poskytovat efektivní podporu popřípadě provádět v dohodnutém čase zaškolení příslušného pracovníka. Současně byly vytvořeny nástroje pro export strukturovaných dat a obrazových podkladů, které jsou vyžadovány pro naplnění do Příloh č. 2.

4.3 Kontrolní systém a systém vnitřního auditu ZPŠ

4.3.1 Kontroly provedené vnějšími kontrolními orgány

V roce 2016 byly v ZPŠ ze strany vnějších kontrolních orgánů provedeny tyto kontroly:

› **Okresní správa sociálního zabezpečení Mladá Boleslav**

Předmět kontroly: plnění povinností v nemocenském a důchodovém pojištění a při odvodu pojistného na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti.

Výsledek kontroly: nebyly zjištěny nedostatky.

› **Všeobecná zdravotní pojišťovna České republiky (dále jen VZP ČR)**

Předmět kontroly: platby pojistného na v.z.p. a dodržování ostatních povinností plátce pojistného.

Výsledek kontroly: nebyly zjištěny nedostatky.

› **Úřad pro ochranu osobních údajů**

Předmět kontroly: plnění povinností ZPŠ jako správce při zpracování osobních údajů pojištěnců, včetně využívání osobních údajů ze základního registru obyvatel a IS evidence obyvatel Ministerstva vnitra České republiky (dále jen MV ČR).

Výsledek kontroly a nápravné opatření: nebyla nastavena služba dereference. Nedostatek byl odstraněn operativně v průběhu kontroly.

› **Hasičský záchranný sbor Středočeského kraje, územní odbor Mladá Boleslav**

Předmět kontroly: dodržování povinností stanovených předpisy o požární ochraně (zákon o požární ochraně, vyhláška o požární prevenci).

Výsledek kontroly a nápravné opatření: jedna z únikových cest nebyla trvale volně průchozí. Zjištěný nedostatek byl odstraněn přijetím technických a organizačních opatření.

› **MZ ČR a MF ČR**

Předmět kontroly: realizace nápravných opatření vyplývajících z předchozí kontroly dle Protokolu o kontrole č. 5/2010 a hospodaření ZPŠ v kontrolovaném období 2011 – 2015.

Výsledek kontroly: kontrola nebyla dosud uzavřena.

4.3.2 Kontroly uskutečněné vnitřními kontrolními orgány

V roce 2016 se, stejně jako v roce 2015, uskutečnilo pouze jedno zasedání RO ZPŠ. Na tomto zasedání RO ZPŠ projednal celkem 3 případy za 124 987 Kč.

Při posuzování žádostí o odstranění tvrdosti bylo RO ZPŠ prominuto penále v plné výši u 2 případů za 81 767 Kč. V 1 případě penále v hodnotě 43 220 Kč neprominul.

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 z prodlení s úhradou pojistného na v.z.p., Komise pro odstraňování tvrdosti projednala v roce 2016 na svých pěti zasedáních celkem 105 žádostí.

Komise pro odstraňování tvrdosti zaujímal 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 483 923 Kč. V 97 případech ZPŠ prominula nebo částečně prominula vyměřené penále v celkové výši 407 903 Kč. Svým rozhodnutím ZPŠ potvrdila povinnost k úhradě dlužného penále v 8 případech v celkové výši 76 020 Kč. 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, neprohlášení insolvenčního řízení na plátce a v případě podnikatelských subjektů respektování platných principů veřejné podpory de minimis a jeho nevstoupení do likvidace.

4.3.3 Zaměření činnosti vnitřního auditora

Výkon interního auditu zajišťoval v roce 2016 jeden interní auditor, který je v rámci organizační struktury přímo podřízen ředitelce ZPŠ a oddělen od řídicích výkonných struktur ZPŠ. Od roku 2013 je podle Národního kvalifikačního programu vzdělávání a certifikace interního auditu ve veřejné správě nositelem profesního označení „Interní auditor ve veřejné správě expert/konzultant“. Na základě splnění předepsaných parametrů byla platnost certifikátu na dosažený stupeň v lednu 2016 Výborem pro certifikaci prodloužena na další období.

Rámcem činnosti interního auditu byl plán interního auditu na rok 2016, jenž byl projednán ve Výboru pro audit ZPŠ a schválen ředitelkou ZPŠ. Plán obsahoval jednotlivé činnosti interního auditu v členění na auditní činnost, konzultační a metodickou činnost a na průběžný profesní rozvoj.

V rámci auditní činnosti byly, v souladu s plánem, realizovány celkem tři audity, z toho jeden řádný a dva následné, které byly zaměřeny na:

- › kontrolu naplňování nápravných opatření z veřejnosprávní kontroly MZ ČR a MF ČR 2010/2011 - jednalo se o následný audit zaměřený na naplňování nápravných opatření přijatých ZPŠ na základě závěrů z veřejnosprávní kontroly MZ ČR a MF ČR 2010/2011,

- › registr pojištěnců - v rámci následného auditu bylo prověřeno přijetí nápravných opatření ke zjištění ze zprávy z řádného interního auditu z roku 2013 a jejich účinnost v praxi,
- › zveřejňování smluv s poskytovateli zdravotních služeb - v průběhu řádného auditu byl prověřen systém zveřejňování smluv o poskytování a úhradě hrazených služeb ve smyslu § 17 zákona č. 48/1997 Sb. včetně souvisejících úkonů, úroveň kontrolních mechanismů a jejich přiměřenost ve vazbě na rizika auditované problematiky.

Z následných auditů vyplynulo, že nápravná opatření byla přijata a jsou v praxi naplňována. Zjištěné dílčí nedostatky s nízkou mírou závažnosti byly ze strany auditovaných subjektů operativně odstraněny ještě v průběhu auditů. Doporučení, vyplývající z řádného auditu, se týkala nastavení kontrolních mechanismů reflektujících na identifikovaná rizika a systémového řešení aplikace pro zveřejňování smluv na webových stránkách ZPŠ. Další doporučení se týkalo zapracování postupů při zveřejňování smluvních dokumentů, včetně souvisejících úkonů a odpovědností, do interního předpisu tak, aby byl celý proces uzavírání smluv zachycen v komplexním pojetí ve vazbě na změnu legislativy. Termíny pro přijetí nápravných opatření spadají do roku 2017.

Přijetí nápravných opatření vyplývajících z auditních zjištění je monitorováno v režimu úkolů z porady vedení a interním auditorem, jejich účinnost je ověřována při následných auditech.

V průběhu roku se interní auditor spolupodílel, v souladu se schváleným programem auditů systému managementu jakosti na období 2015/2016, na realizaci třech interních auditů. Audity byly zaměřeny na prověření fungování procesů uvnitř ZPŠ a jejich výkonnost ve vazbě na EN ISO 9001:2015.

Výstupy z auditní činnosti za sledované období neidentifikovaly nedostatky závažného charakteru, které by zásadním způsobem ohrozily nebo znemožnily plnění hlavních úkolů a cílů ZPŠ. Zjištění z jednotlivých auditů řešili odpovědní vedoucí zaměstnanci v rámci svých kompetencí nebo za součinnosti ostatních odborů.

Konzultační služby poskytoval interní auditor průběžně jak v rámci jednotlivých auditů, tak i mimo auditní činnost na základě individuálních požadavků zaměstnanců ZPŠ, a to zejména v souvislosti s přijímáním opatření ke zjištění vnitřního kontrolního systému, při tvorbě a aktualizaci interních předpisů, při tvorbě a nastavení pravidel Compliance ZPŠ, dále pak při zavádění nových postupů do činnosti ZPŠ a při tvorbě a realizaci programu interních auditů systému managementu jakosti. 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, kde předkládal zprávy o činnosti interního auditu.

Interní auditor se spolupodílel na přípravě podkladů ke kontrole ze strany Úřadu na ochranu osobních údajů, která byla v ZPŠ zahájena dne 21. 1. 2016 a jejímž předmětem bylo plnění povinností ZPŠ jako správce při zpracování osobních údajů pojištěnců, včetně využívání osobních údajů ze základního registru obyvatel a IS evidence obyvatel MV ČR.

V souvislosti se zahájením veřejnosprávní kontroly MZ ČR a MF ČR v ZPŠ dne 20. 7. 2016 byl interní auditor ustanoven kontaktní osobou pro komunikaci s kontrolní skupinou. Činnost interního auditora spočívala jak v koordinaci kontaktu se členy kontrolní skupiny, tak i v přípravě, shromažďování a kontrole úplnosti vyžádaných podkladů. Veřejnosprávní kontrola je zaměřena na realizaci nápravných opatření vyplývajících z předchozí kontroly dle Protokolu o kontrole č. 5/2010 a na hospodaření ZPŠ v kontrolovaném období 2011 – 2015.

V rámci metodické činnosti interního auditora nedošlo v roce 2016 ke změnám v interních předpisech upravujících postavení a činnost interního auditu v ZPŠ.

V zájmu průběžného profesního rozvoje a splnění podmínek pro obhájení dosaženého stupně certifikace se interní auditor účastnil vzdělávacích akcí pořádaných Českým institutem interních auditorů tematicky zaměřených na připravované legislativní změny v oblasti finančního řízení, kontroly a auditu, na kybernetickou bezpečnost, na činnost výborů pro audit a dále semináře pořádaného CERT Kladno s.r.o. k revizi normy ISO 9001:2015 a periodického školení pro interní auditory kvality.

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

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 2016 realizovány kontroly plateb pojistného na v.z.p.

Kontroly zaměstnavatelů

ZPŠ svými kontrolními zaměstnanci v průběhu roku 2016 provedla a uzavřela 362 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 2016 zjištěno a povinným plátcům v kontrolních protokolech vyčísleno dlužné pojistné ve výši 5 016 tis. Kč. Zároveň bylo v těchto kontrolních protokolech vyčísleno penále ve výši 2 447 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 2015. Kontrolovány byly na účet ZPŠ došlé zálohy, jejich včasnost i případný doplatek či platba pojistného za rok 2014, jakož i závazky plátce z minulých období. Z celkového počtu 11 541 OSVČ, které byly v průběhu roku 2015 v této kategorii ZPŠ evidovány, bylo v roce 2016 zkontrolováno 11 146 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 2015, 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 příslušné písemnosti 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 2016 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 exekovatelnost 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 2016 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	28	3 067	29	1 189
	OSVČ	42	3 806	42	3 650
	OBZP	0	0	0	0
Výkaz nedoplatků	zaměstnavatel	780	18 380	750	3 594
	OSVČ	825	13 740	816	5 125
	OBZP	1 852	18 807	1 795	12 214

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

Vymáhací činnost

V roce 2016 pokračovala spolupráce s externí firmou na vymáhání pohledávek. Firmě tak bylo předáno celkem 2 210 případů, kde dlužné pojistné činilo 37 661 tis. Kč a penále 22 413 tis. Kč.

Dále bylo uplatněno 23 soudních žalob za pohledávkami z titulu neuhrazených náhrad nákladů na hrazené zdravotní služby (regresů), a to v celkové výši 141 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 přírázky 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 jednotlivých komisí v roce 2016 byly odepsány pohledávky v celkové výši 22 645 tis. Kč.

Odepsané pohledávky, u kterých nelze vyloučit uplatnění dalších nároků, jsou vedeny v podrozvahové evidenci. Ke dni 31. 12. 2016 je na podrozvahových účtech evidováno:

- › pojistné 2 187 tis. Kč
- › penále 1 953 tis. Kč

Celkem se jedná o pohledávky za 4 140 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 tvoří opravné položky k pohledávkám za plátcí pojistného ve výši 5 % za každých ukončených 90 dnů po splatnosti dané pohledávky. ZPŠ používá pro tvorbu opravných položek k pojistnému a penále základní způsob tvorby, vzhledem k tomu, že opravnými položkami se vyjadřuje pouze přechodné snížení hodnoty pohledávek. Každé čtvrtletí jsou při hodnocení hospodaření opravné položky stoprocentně nahrazeny aktuálními hodnotami. Tento postup považuje ZPŠ za nejpresnější, neboť pohledávky za plátcí pojistného nejsou co do své výše pohledávkami stabilními, k jejich úpravám dochází průběžně úpravami pojistných dob u jednotlivých plátců apod. V rámci zdůvodnění v příloze účetní závěrky lze tvořit opravné položky i vyšší, této možnosti ZPŠ v roce 2016 využila a na základě kvalifikovaného odhadu byly vytvořeny opravné položky k pohledávkám náhrad nákladů léčení neoprávněně vyčerpaných pojištěnci ZPŠ.

4.4 Zdravotní politika a revizní činnost

4.4.1 Zdravotní politika

Mezi hlavní úkoly zdravotní politiky ZPŠ patřilo zajištění kvalitních a dostupných zdravotních služeb, jejich včasné a průběžné financování při respektování finančních zdrojů, doplněné cílenou kontrolní činností a s dostatečnou nabídkou preventivních aktivit pro pojištěnce.

Mechanismy úhrad používané v jednotlivých segmentech zdravotních služeb v roce 2016, včetně uplatněných regulačních mechanismů

Mechanismy úhrad vycházely z ustanovení úhradové vyhlášky pro rok 2016, byly rozpracovány do Příkazu ředitele č. 2016/01-2 „Financování hrazených zdravotních služeb v roce 2016“. V některých segmentech byl u poskytovatelů využit § 17 odst. 5 zákona 48/1997 Sb., ve znění pozdějších předpisů, pro dohodnuté mechanismy úhrad. Způsoby úhrad pro poskytovatele v oboru všeobecného praktického lékařství, praktického lékařství pro děti a dorost a i pro ambulantní poskytovatele v odbornosti gynekologie byly doplněny motivačními systémy na hodnocení ukazatelů kvality. U poskytovatelů ve specializovaných ambulantních službách byl uplatněn index dostupnosti.

Vzhledem k významnému regionálnímu zastoupení pojištěnců ZPŠ byli poskytovatelé pro mechanismy úhrad rozděleni na poskytovatele, kde byl uplatněn regulovaný způsob úhrad se statisticky významným počtem unicitně ošetřených pojištěnců (dále jen UOP), a na poskytovatele s neregulovaným výkonovým způsobem úhrad se statisticky nevýznamným počtem UOP. U poskytovatelů v oboru všeobecného praktického lékařství a praktického lékařství pro děti a dorost byla u mechanismů úhrad tím nejdůležitějším kritériem působnost v regionech zájmu, kde je registrována převážná většina pojištěnců.

V oboru všeobecného praktického lékařství a praktického lékařství pro děti a dorost

U poskytovatelů praktického lékařství pro děti a dorost v zájmových regionech probíhala úhrada prospektivně vypočtenou čtvrtletní diferencovanou kombinovanou kapitačně výkonovou platbou ve vazbě na komplexní nákladovost registrované klientely nebo dle počtu registrovaných pojištěnců (regulační mechanismy) doplněna motivačním systémem dle dohodnutých indikátorů kvality péče.

U poskytovatelů všeobecného praktického lékařství v zájmových regionech probíhala úhrada ve dvou částech, jednak prospektivně vypočtenou čtvrtletní diferencovanou kombinovanou kapitačně výkonovou platbou ve vazbě na komplexní nákladovost registrované klientely nebo dle počtu registrovaných pojištěnců (regulační mechanismy), doplněnou čtvrtletní motivační platbou ve vazbě na počet pojištěnců, kteří splnili dohodnuté podmínky.

U poskytovatelů mimo regiony zájmu probíhala úhrada modifikovanou kombinovanou kapitačně výkonovou platbou. Zcela výjimečně probíhala úhrada výkonovým způsobem.

V oboru 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.

V oboru specializovaných ambulantních služeb

Výkonový způsob úhrady po celý rok probíhal u poskytovatelů, kteří poskytovali zdravotní služby v odbornostech nebo výkonech uvedených dle přílohy č. 3 úhradové vyhlášky pod bodem 1 nebo se statisticky nevýznamným počtem UOP, bez uplatnění regulačních mechanismů.

U poskytovatelů se statisticky významným počtem UOP probíhala úhrada dle přílohy č. 3, odstavce 2 úhradové vyhlášky zjednodušeným regulovaným způsobem v ročním režimu s hodnotou bodu ve výši 1,03 Kč do maximální výše, doplněnou indexem dostupnosti, vyjma zvlášť účtovaných léčivých přípravků (dále jen ZULP) a zvlášť účtovaných materiálů (dále jen ZUM), které byly hrazeny průběžně nad rámec do výše úhrad dle platného číselníku léčivých přípravků a zdravotnických prostředků. Regulační předepsaných léčivých přípravků, zdravotnických prostředků a indukované zdravotní péče odpovídala platné úhradové vyhlášce.

U vybraných poskytovatelů byl sjednán i výkonový, ale limitovaný způsob úhrady.

Gynekologické služby (odbornosti 603 a 604)

U poskytovatelů, kteří ošetřili statisticky významný počet UOP, vycházela úhrada z přílohy č. 4 úhradové vyhlášky výkonovým způsobem regulovaným stanovenou maximální výší doplněnou koeficientem kvality. Úhrada byla doplněna bonifikací při plnění kvalitativních kritérií dle motivačního systému pro rok 2016.

U ostatních poskytovatelů probíhala úhrada po celý rok výkonovým neregulovaným způsobem, doplněna rovněž motivačním systémem. Regulační mechanismy byly smluvně dohodnuty na předepisované léčivé přípravky, zdravotnické prostředky a indukované zdravotní služby dle ustanovení úhradové vyhlášky u těch poskytovatelů, u kterých probíhal regulovaný způsob úhrad.

Diagnostické zdravotní služby

Způsob úhrady zdravotních služeb u poskytovatelů se statisticky významným počtem UOP probíhal v ročním regulovaném systému dle principů stanovených v úhradové vyhlášce a její přílohy č. 5, včetně části týkající se vybraných metod v odbornosti 816 (laboratoře lékařské genetiky). U ostatních poskytovatelů probíhala úhrada výkonovým způsobem bez dalších regulací.

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

Úhrada zdravotnické záchranné služby a lékařské služby první pomoci a nově přeprava pacientů neodkladné péče probíhala v roce 2016 výkonovým způsobem bez dalších regulací.

Převážní zdravotní služby u poskytovatelů se statisticky významným počtem převezených pojištěnců byly hrazeny regulovaným způsobem dle přílohy č. 8 úhradové vyhlášky v rozdělení na přetržitý či nepřetržitý provoz. Úhrada u ostatních poskytovatelů se statisticky nevýznamným počtem převezených pojištěnců probíhala po celý rok 2016 výkonovým způsobem bez dalších regulací.

Rehabilitační služby

U poskytovatelů se statisticky významným počtem UOP probíhala úhrada regulovaným způsobem dle přílohy č. 7 úhradové vyhlášky v ročním režimu. Úhrada zdravotních služeb u ostatních poskytovatelů probíhala po celý rok výkonovým způsobem bez dalších regulací.

Hrazené služby v odbornostech 911 – všeobecná sestra, 914 – psychiatrická sestra, 916 – nutriční terapeut, 921 – porodní asistentka, 925 – sestra domácí zdravotní péče

U poskytovatelů, kteří poskytovali služby v těchto odbornostech, probíhala úhrada po celý rok výkonovým neregulovaným způsobem. Poskytovatelé odbornosti 925, kteří ošetřili statisticky významný počet UOP, byli financováni regulovaným způsobem vycházejícím z přílohy č. 6 úhradové vyhlášky v ročním režimu. Jako jediný z ambulantních segmentů měl referenčním obdobím rok 2015. Ostatní poskytovatelé odbornosti 925 se statisticky nevýznamným počtem UOP byli financováni výkonovým neregulovaným způsobem.

Lázeňská léčebně rehabilitační péče a ozdravovny

Úhrada probíhala v průběhu roku 2016 dle smluvně dohodnutých výší cenových ujednání s jednotlivými poskytovateli lázeňských léčebně rehabilitačních služeb a ozdraven vycházejících z ustanovení § 15 úhradové vyhlášky dále neregulovaným způsobem.

Ústavní zdravotní služby – následná lůžková péče

Úhrada ústavní následné lůžkové péče probíhala paušální sazbou za jeden den hospitalizace dle přílohy č. 1 B) odstavce 1 úhradové vyhlášky. U části poskytovatelů s péčí dle typu ošetrovacího dne (dále jen OD) 00005 a 00024 byl dohodnut princip časové délky pobytu.

Úhrada ambulantní péče u poskytovatelů následné péče, zvláštní ambulantní péče a zvláštní ústavní péče probíhala výkonovým způsobem v souladu s ustanovením přílohy č. 1 B) odstavce 2 úhradové vyhlášky.

Ústavní zdravotní služby – akutní lůžková péče

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

ZPŠ rozdělila pro systémy financování poskytovatele ústavních zdravotních služeb poskytujících akutní péči do dvou částí:

Poskytovatelé s velkým objemem péče

Jednalo se o celkem 29 smluvních nemocnic s rozhodujícím objemem lůžkové péče. Z toho u dvou byl smluvně dohodnut výkonový způsob financování s limitujícím objemem biologické léčby (revmatologické, hematologické).

U zbylých 27 byl smluvně uzavřen vícesložkový regulovaný způsob skládající se z individuálně smluvně sjednané složky úhrad (nákupu péče), včetně celkového předpokládaného ročního limitu pro biologickou léčbu, dále z úhrady formou případového paušálu a z úhrady vyčleněné z úhrady formou případového paušálu a z ambulantní složky úhrady. Cenové dodatky byly rozeslány až po ukončení vyhodnocení péče roku 2015, protože součástí cenových ujednání byla „Analýza hrazených služeb ZPŠ pro nastavení financování pro rok 2016“, která obsahovala konkrétní parametry péče odpovídající výpočtu maximálních úhrad v jednotlivých částech vycházející z referenčního období roku 2015. Průběžné financování probíhalo formou předběžných měsíčních záloh kalkulovaných dle úhradové vyhlášky, jejichž výši ZPŠ rozeslalo začátkem ledna 2016 dopisem včetně limitu pro biologickou léčbu v centrech. Všechna cenová ujednání u této skupiny poskytovatelů byla oboustranně podepsána do konce roku 2016.

Poskytovatelé s malým objemem péče

Pro poskytovatele lůžkové akutní péče, kteří poskytují malý objem služeb, byly tyto služby financovány výkonovým způsobem bez dalších regulačních omezení. Hodnota bodu byla smluvně dohodnuta na část hospitalizační péče dle ustanovení úhradové vyhlášky a pro ambulantní část ve výši hodnot bodu odpovídajících typům péče. Cenové dodatky pro celkem 97 lůžkových zařízení byly rozeslány začátkem roku 2016 a cenová ujednání byla oboustranně podepsána.

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

ZPŠ formou individuálně smluvně sjednané složky úhrad (ISSU) - balíčků u poskytovatelů akutní lůžkové péče zabezpečila pro své pojištěnce typy služeb dle bazí uvedených v příloze č. 1 úhradové vyhlášky. Kromě uvedeného rozsahu zabezpečila v rámci nákupu i další služby jako jsou katarakty, adenotomie, sleeve gastrektomie pro morbidní obezitu, robotické výkony, peroperační magnetická rezonance apod.

Individuálně smluvně sjednané složky úhrad byly nasmlouvány u poskytovatelů lůžkové péče za shodných podmínek. Nákup se v roce 2016 uskutečnil celkem u 20 poskytovatelů a bylo tak celkem realizováno 2 065 případů v celkové hodnotě 87 290 tis. Kč. Nejčetnějším nákupem byla ambulantní operace katarakty v počtu 866 případů, na druhém místě se umístily hysteroskopie v počtu 262 a dále adenotomie v počtu 206. Objemově nejnákladnější byly totální endoprotézy (dále jen TEP) kolene za 16,9 mil. Kč, angioplastiky za 14,5 mil. Kč a implantace defibrilátorů za 14,1 mil. Kč.

Nejvyšší celkový objem nákupu byl realizován v Oblastní nemocnici Mladá Boleslav za téměř 28 mil. Kč, dále v Krajské nemocnici Liberec celkem za 15,8 mil. Kč, dále v IKEM za 11,9 mil. Kč a ve Fakultní nemocnici Hradec Králové za 7,7 mil. Kč.

Z hlediska nákladové efektivity u bazí uvedených v úhradové vyhlášce byla úspora v porovnání s vykázanou péčí 8,1 mil. Kč. Při porovnání s modelovanou péčí dle DRG, by pak úspora činila 2,4 mil. Kč.

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

ZPŠ zařadila do úhradových mechanismů v oblasti primární péče vlastní parametry kvality sledované a hodnotitelné z vykázané péče. Výběr parametrů, metodika hodnocení a výše motivací byly po projednání se zástupci skupin poskytovatelů vloženy do motivačních systémů a staly se přílohou cenových ujednání pro rok 2016.

Hodnocení parametrů kvality probíhalo u poskytovatelů v oboru všeobecného praktického lékařství a v oboru praktického lékařství pro děti a dorost v regionech zájmu a dále u poskytovatelů v odbornosti ambulantní gynekologie. Rovněž byl realizován audit kvality péče u objemově největšího smluvního poskytovatele lůžkové péče.

Indikátory kvality pro poskytovatele v oboru všeobecného praktického lékařství

- › sledování preventivních prohlídek registrovaných pojištěnců,
- › sledování parametrů u registrovaných pojištěnců:
 - s hypertenzí léčenou antihypertenzivy,
 - s diabetem mellitus léčeným PADy a inzulíny,
 - s dyslipidémií léčenou statiny, fibráty,
- › získání akreditace MZ ČR k uskutečňování vzdělávacího programu v oboru praktický lékař,
- › sledování screeningu kolorektálního karcinomu (dále jen KRCA),
- › činnost akreditovaného pracoviště jako školitele pro školence v oboru praktický lékař.

Motivační systém byl pro rok 2016 aktualizován v souladu se sledováním prevencí dle úhradové vyhlášky, a to u prevencí na skupinu pojištěnců od 40 do 80 let, kde bylo sledováno téměř 64 000 pojištěnců, plnění se vzhledem k rozšíření skupiny významně zvýšilo, a to až na 59 %. V oblasti diabetu bylo sledováno téměř 10 000 pojištěnců léčených PADy a na inzulinu, 22 000 pojištěnců s dyslipidemií a více než 35 000 pojištěnců s hypertenzí. Do motivačního systému bylo zapojeno 328 poskytovatelů v regionech zájmu.

Současně byla podporována prevence kolorektálního karcinomu, a to v obou formách, kde bylo hodnoceno 263 poskytovatelů a provedeno 14 119 preventivních vyšetření pro časný záchyt KRCA u jejich registrované klientely.

Indikátory kvality pro poskytovatele v oboru praktického lékařství pro děti a dorost

- › sledování preventivních prohlídek registrovaných pojištěnců,
- › sledování preskripce antibiotik a rychlé diagnostiky,
- › získání akreditace MZ ČR k uskutečňování vzdělávacího programu v oboru praktický lékař,
- › činnost akreditovaného pracoviště jako školitele pro školence v oboru praktický lékař,
- › podpora pravidelného očkování.

Motivační systém byl určen pro poskytovatele v regionech zájmu se statisticky významným počtem registrovaných pojištěnců, a to z důvodu posuzování jejich statisticky významného počtu (minimálně 50 registrovaných pojištěnců). Plnění ukazatelů se promítlo prospektivně do výše na jednotlivá čtvrtletí kalkulované diferencované kombinované kapitační platby. V oboru praktického lékařství pro děti a dorost se zapojilo 64 poskytovatelů, nejvyšší plnění bylo zaznamenáno u kritéria plnění preventivních prohlídek, které se u ZPŠ pohybovalo vysoko nad 90 %. Dalším kritériem bylo sledování podílu preskripce antibiotik, kde podmínky plnilo 50 poskytovatelů. Nově pro rok 2016 byla realizována podpora pravidelného očkování u dětí (bonifikace na 10 438 výkonů pravidelného očkování) a podpora rychlé diagnostiky (CRP a Streptest v počtu 9 957 výkonů).

Indikátory kvality pro ambulantní poskytovatele v odbornosti 603 a 604 (gynekologové)

- › sledování kvality a komplexnosti zdravotních služeb pro těhotné za I. a II. trimestr,
- › získání a platnost certifikátu kvality ISO 9001,
- › sledování dostupnosti služeb.

Pro ambulantní gynekology byl pro rok 2016 rovněž aktualizován motivační systém, byl rozdělen na poskytovatele s velkým objemem péče a na poskytovatele s malým objemem péče pro ZPŠ. Na plnění kvalitativního kritéria dohodnutého rozsahu péče o těhotné v průběhu I. a II. trimestru dosáhlo celkem 87 poskytovatelů za celkem 1 048 těhotných a za splnění podmínek prevencí bylo bonifikováno 159 poskytovatelů a za kritérium dostupnosti služeb celkem 30 poskytovatelů v regionech zájmu.

Sledování kritérií kvality na ambulantních a lůžkových odděleních - audit kvality ošetrovatelské péče

ZPŠ pokračovala i v roce 2016 ve sledování kritérií kvality na ambulantních a lůžkových odděleních u objemově největšího poskytovatele lůžkové péče – auditu kvality ošetrovatelské péče a zrealizovala 10 auditů v průběhu roku 2016 na ambulantních a lůžkových odděleních nemocnice. Audit se řídil Metodickým pokynem č. 2016/2-1ZO. Pro ambulantní část bylo stanoveno 6 hodnotících kritérií, pro lůžkovou část 19 hodnotících kritérií. Z 10 auditů byla splněna všechna kritéria celkem u 8. U 3 oddělení, u kterých byl do konce roku proveden opakovaný audit, bylo prokázáno odstranění zjištěných a splnění všech kritérií.

Sledování efektivního využívání předepisovaných léků, zdravotnických prostředků, indukované péče, signálního výkonu 09543 pro klinické vyšetření a sledování extramurální péče – reporty

ZPŠ v průběhu roku 2016 sledovala efektivní využívání předepisovaných léků a pravidelně měsíčně předávala na žádost poskytovatelům v heslem zabezpečených souborech elektronickou poštou tzv. „lékový audit“. 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),
- › polypragmázie (počet souběžně užívaných 12 a více léků, minimální délka souběžného užívání 14 dní),
- › optimalizace doplatků.

Uvedený informační nástroj využívalo v průběhu roku 2016 celkem 105 poskytovatelů.

V průběhu roku 2016 ZPŠ připravila a zahájila rozesílání na žádost poskytovatelů dalšího nástroje na sledování preskripce léků, zdravotnických prostředků, indukované péče a počtu signálních výkonů pro kompenzaci regulačních poplatků. Analýzy obsahují porovnání ve vazbě na referenční období v obecnější podobě a dále detailní analýzu postavenou až na detailní výkony, či léky a zdravotnické prostředky. Uvedený informační nástroj využívalo v průběhu roku 2016 celkem 138 poskytovatelů.

Koncem roku 2016 vytvořila ZPŠ další informační kontrolní nástroj, a to na sledování extramurální péče u lůžkových zařízení, která jsou financována systémem DRG. První rozeslání proběhlo v prosinci 2016 pro celkem 11 poskytovatelů. Identifikuje péči provedenou mimo IČZ, kde je pojištěnec v době hospitalizace.

Všechny výše uvedené reporty jsou určeny pro indikujícího poskytovatele ke sledování a na kontrolu procesu indukované péče.

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

Specializovanou biologickou léčbu v centrech v roce 2016 ZPŠ smluvně zajistila u 21 poskytovatelů, z toho u 4 ambulantních specialistů. Meziroční finanční nárůst činil téměř 17 %, ve finančním vyjádření 29 619 tis. Kč, což je pokračování vysokého nárůstu mezi roky 2015 a 2014. Celkové náklady za centrovou péči v roce 2015 dosáhly částky 177 883 tis. Kč (z toho 11 804 tis. Kč připadlo na péči u ambulantních poskytovatelů). V roce 2016 se jednalo o částku 207 502 tis. Kč (z toho 11 120 tis. Kč u ambulantních poskytovatelů). Součástí těchto nákladů je centrová léčba poskytovaná a účtována formou ZULP, tak i minoritní část předepisovaná na recept. V roce 2015 se jednalo o částku 909 tis. Kč a v roce 2016 o částku 1 856 tis. Kč. Šlo o léčivé přípravky schvalované na § 16 zákona č. 48/1997 Sb., o veřejném zdravotním pojištění a o změně a doplnění některých souvisejících zákonů, ve znění pozdějších předpisů, které byly v hodnoceném období předepisovány na recept, nyní jsou již vykazovány v části ZULP. Především se jednalo o léčivý přípravek Ofev na léčbu idiopatické plicní fibrózy. Nárůst počtu léčených biologickou léčbou se zvýšil z počtu 688 léčených v roce 2015 na počet 790 léčených v roce 2016. U všech objemově významných lůžkových poskytovatelů biologické léčby byl smluvně dohodnut předpokládaný finanční objem s určitou finanční rezervou, přesto vzhledem k nárůstu počtu léčených pojištěnců došlo k překročení plánovaných výdajů o 20 689 tis. Kč. Důvodem je zvyšující se počet léčených pojištěnců, nejvíce je to patrné v onkologii, v hematologii a v léčbě roztroušené sklerózy. Dalším důvodem je stále se zvyšující počet nových, nákladných vysoce inovativních léčivých přípravků (dále jen VILP), např. v léčbě nádoru prsu užívané léčivé přípravky Perjeta, Halaven a Kadcyła, u nádoru kolorekta léčivý přípravek Stivarga a léčivý přípravek Adempas užívaný v léčbě plicní arteriální hypertenze a nově užívaný léčivý přípravek Ofev určený k léčbě idiopatické plicní fibrózy. Navýšily se také náklady na léčbu metabolických poruch (Fabryho choroby) a léčby hepatitidy C novými léčivými přípravky Exviera a Viekirax.

Mezi objemově největší centra zabezpečující biologickou léčbu pro pojištěnce ZPŠ v roce 2016 patřila Všeobecná fakultní nemocnice Praha, Krajská nemocnice Liberec, Fakultní nemocnice Hradec Králové, Revmatologický ústav a Fakultní nemocnice Motol. Z ambulantních zařízení se jednalo o Klinické centrum ISCARE, zabývající se zejména Crohnovou chorobou a ulcerózní kolitidou.

5. Léková politika

Všechny vyúčtované léky, potraviny pro zvláštní lékařské účely (dále jen PZLÚ) a zdravotnické prostředky podléhaly v roce 2016 systému nastavených kontrolních mechanismů. Tím byla zabezpečena pouze jejich oprávněná platba. Vyúčtované léky a PZLÚ předepsané v papírové i elektronické podobě byly kontrolovány z hlediska druhu, množství a síly podle požadavku předepisujícího lékaře na lékařském předpisu. Byly kontrolovány stanovené podmínky pro preskripci i výdej léčiv na lékařské předpisy i dodržování platných úhrad a podmínek stanovených pro úhradu léčiv z prostředků v.z.p. Uvedené kontrole podléhalo vyúčtování všech předepsaných léčiv, stejně jako

léčiv podaných ve specializovaných centrech stanovených vyhláškou. Obdobná kontrola byla prováděna také u zdravotnických prostředků předepsaných na poukazy na léčebnou a ortopedickou pomůcku.

Další kontrolní mechanismy se zaměřily na vyhledávání a sledování nadbytečné preskripce léčiv. V této oblasti bylo sledováno množství předepsaných léčivých přípravků, a to z hlediska počtu předepsaných balení a lékařem stanoveného dávkování léku. V případech zjištěné nadměrné preskripce byli lékaři upozorněni a následně byla jejich preskripce u těchto léčiv opět zkontrolována. Jednalo se např. o výživu pro zvláštní lékařské účely.

Cílem dalších šetření bylo sledování preskripce a úhrad léků ve zvýšené úhradě. Zde se analýzy týkaly např. moderních antidiabetik (léčivých přípravků Victoza, Byetta), vybraných antibiotik v lékových formách určených pro děti, léčivé látky everolimus (Afinitor), léčivých přípravků s obsahem léčivé látky mesalazin (Pentasa, Salofalk), botulotoxinu (Botox), PZLÚ (např. Isosource energy, Ensure plus).

Průběžně byly také prováděny kontroly dodržování stanoveného preskripčního a indikačního omezení, tj. dodržování podmínek úhrady z prostředků v.z.p. stanovené Státním ústavem pro kontrolu léčiv. Součástí těchto kontrol bylo také sledování dodržování preskripčního omezení „E“, tzn. možnost preskripce lékaři pouze vyjmenovaných specializací, kde preskripci nelze delegovat na lékaře jiné odbornosti, než která je uvedena ve stanoveném preskripčním omezení. V této oblasti byla např. kontrolována preskripce PZLÚ - výživ pro děti a výživ pro dospělé, předepisování moderních perorálních antikoagulačních přípravků dabigatranu (léčivý přípravek Pradaxa), rivaroxabanu (léčivý přípravek Xarelto), apixabanu (léčivý přípravek Eliquis), léčivých přípravků s obsahem léčivé látky erdostein (léčivý přípravek Erdomed), pentoxyphyllinu (léčivý přípravek Agapurin, Pentomer), virostatika v dermatologii imichimod (léčivý přípravek Aldara), léčivé látky anagrelid (léčivý přípravek Thromboreductin).

ZPŠ se již dlouhodobě věnuje kontrole preskripce léčivých přípravků obsahujících léčivé látky mající omamné a psychotropní účinky. Cílem kontrol je eliminovat vznik závislosti na těchto léčivech a snaha zabránit jejich zneužívání. Bylo proto sledováno množství těchto předepsaných léčiv, jejich dávkování a délka užívání. Např. v případě šetření preskripce léčivých přípravků s obsahem léčivé látky tramadolu se šetření týkalo 12 pojištěnců a bylo osloveno dopisem 16 PZS s upozorněním na nadměrnou preskripci. Následně došlo ke snížení či ukončení této preskripce.

Stejně jako v minulých letech byly sledovány skupiny zdravotnických prostředků s vysokými náklady, zejména pomůcky při inkontinenci. Byly kontrolovány limity pro preskripci. V případě překročení limitů byli PZS písemně informováni a vzniklá situace byla řešena.

Regulační poplatky a doplátky

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

Počet pojištěnců, kteří v roce 2016 překročili zákonný limit (tj. 2 500 Kč, resp. 5 000 Kč) se oproti roku 2015 lehce snížil. Průměrná výše vratky v roce 2016 dosáhla částky 747 Kč, v roce 2015 činila 770 Kč, v roce 2014 pak 781 Kč.

Přehled regulačních poplatků

Ř.	Ukazatel	m. j.	Rok 2016				
			I. Q	II. Q	III. Q	IV. Q	Celkem
1.	Počet pojištěnců, kteří v daném období překročili zákonný limit ¹⁾	osoby	12	92	374	864	1 342
2.	Částka, o kterou byl překročen zákonný limit (vratky) ²⁾	tis. Kč	19	102	296	586	1 003
3.	Celková částka za regulační poplatky ve výši 90 Kč (vykázán výkon 09545)	tis. Kč	707	700	728	682	2 817
4.	Celková částka za započitatelné doplátky na léky a potraviny pro zvláštní účely	tis. Kč	7 322	7 861	6 787	7 578	29 549

Poznámky k tabulce:

- V jednotlivých čtvrtletích budou vykazovány údaje pouze za vyznačené období.
- 1) 5 000 Kč, resp. 2 500 Kč. 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.
 - 2) Vazba na tabulku č. 12, ř. 10.

4.4.2 Revizní činnost

Pro kontrolní cíleně zaměřenou činnost v roce 2016 byly v ZPŠ využívány nové moduly a nástroje, tzv. DRG Viewer pro kontrolu hospitalizační části, hrazené systémem DRG a AMB Viewer pro kontrolu ambulantní části. Třetím nástrojem, který byl spuštěn koncem roku 2015, byl i FIN Viewer, který doplnil předchozí dva nástroje pohledem na vyúčtování péče, faktur a financí. Nové moduly se staly nástrojem pro identifikaci změn v objemu, rozsahu, vyúčtování faktur, dále z hlediska produkce výkonů byly využívány pro zjištění nesrovnalostí či atypičnosti vykázané péče u vybraných poskytovatelů. V roce 2016 byly využity při kontrolách zaměřených zejména na ambulantní poskytovatele, na poskytovatele laboratorních služeb v odbornosti biochemie a molekulární genetiky a na poskytovatele fyzioterapie. V průběhu roku 2016 bylo provedeno celkem 30 cílených revizních návštěv.

Přes výše uvedené cílené kontroly probíhala základní kontrolní činnost v rámci vyúčtování služeb v informačním systému a v rámci smluvního procesu při uzavírání nových smluv nebo jejich změn a v rámci administrace digitální přílohy P2. Záchyty revizních lékařů se staly součástí měsíčních reportingů. Revizními lékaři a revizními

farmaceuty bylo v rámci kontrolního informačního systému zachyceno celkem za 21,7 mil. Kč nesprávně vykázané péče, z toho revizními lékaři bylo zachyceno za 17,1 mil. Kč a revizními farmaceuty za 4,6 mil. Kč. Celkový záchyt představuje necelé 1 % nákladů na hrazené služby. Při kontrolách vykázané péče bylo přihlíženo i ke správnému vykazování signálního výkonu pro klinická vyšetření, která ZPŠ v roce 2016 uhradila.

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 2016 bylo přijato celkem 2 015 návrhů (v roce 2015 bylo přijato 1 900 návrhů), z toho 77 návrhů bylo upraveno z komplexní léčby na příspěvkovou a 20 bylo z důvodů neodpovídajícím indikačním podmínkám zamítnuto. V roce 2016 bylo schváleno 1 995 návrhů. Z toho absolvovaných v roce 2016 bylo 1 246 na komplexní léčbu pro dospělé a děti, 181 na příspěvkovou léčbu, 368 návrhů do odborných léčebných ústavů a 39 pro ozdravenskou péči pro děti. Pojištěnci ZPŠ v roce 2016 absolvovali 1 427 lázeňských pobytů (v roce 2015 celkem 1 331 lázeňských pobytů).

Do kontrolní činnosti zdravotního odboru patřila i agenda vymáhání náhrad nákladů na hrazené služby (tzv. regresy). V rámci regresních řízení bylo v roce 2016 nově vypsáno 275 výzev v celkové hodnotě 14 322 tis. Kč (v roce 2015 vypsáno 264 výzev v celkové hodnotě 10 790 tis. Kč) a ZPŠ vymohla náhrady v roce 2016 celkem za 13 025 tis. Kč (v roce 2015 celkem za 9 649 tis. Kč).

4.5 Pohledávky

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

4.6 Smluvní politika, síť smluvních poskytovatelů zdravotních služeb

Smluvní politika se v roce 2016 zaměřila na zabezpečení dostupnosti hrazených služeb dle potřeb pojištěnců.

4.6.1 Místní a časová dostupnost hrazených služeb

V průběhu roku 2016 bylo uzavřeno celkem 615 nových smluv s poskytovateli a dále u 690 stávajících smluv došlo ke změnám či úpravám rozsahu. Na základě těchto změn měla ZPŠ v rámci své smluvní sítě ke konci roku 2016 celkem 6 911 poskytovatelů hrazených služeb.

Vzhledem k počtu pojištěnců má ZPŠ dostatečnou základní síť smluvních poskytovatelů. Její aktualizace či doplnění probíhala především na základě potřeb pojištěnců ZPŠ.

V termínu do konce roku 2016 ZPŠ zveřejnila na svých stránkách pro zájemce přehledným, uživatelsky přívětivým a dostupným způsobem 27 914 dokumentů, na kterých ZPŠ dokládá smluvní a cenová ujednání s jednotlivými poskytovateli hrazených služeb. Nárůst poskytovatelů se týkal především ambulantní sféry, částečně primární péče, specializované péče a pracovišť fyzioterapie. Většina nových poskytovatelů jsou poskytovatelé, kteří dosud byli v síti ostatních zdravotních pojišťoven nebo přebírají či odkupují ordinace.

Vzhledem k významné regionální působnosti ZPŠ, která se týká oblastí Středočeského, Královéhradeckého, Libereckého, částečně i Pardubického kraje, kde má dostatečnou síť smluvních poskytovatelů, probíhalo v těchto regionech dotváření sítě. V mimoregionálních oblastech se ZPŠ podle potřeby připojovala do výběrových řízení na nové poskytovatele nebo navazovala smluvní vztah s těmi, kteří převzali do ošetřování či léčby pojištěnce ZPŠ.

Pro zabezpečení dostatečné kvality hrazených služeb prošlo procesem schvalování smluvních dokumentů - personálního a technického vybavení a jeho rozsahu - digitální formou v průběhu roku celkem 13 922 příloh, což je o 4 % více než v předchozím roce.

V průběhu roku 2016 obdržela ZPŠ celkem 12 stížností týkajících se poskytovatelů, z toho pouze 2 stížnosti na snížení dostupnosti hrazených služeb, a to na omezení ordinačních hodin zubní pohotovostní služby v Oblastní nemocnici v Mladé Boleslavi, kterou zabezpečuje Středočeský kraj, a na přetíženost neurologické ambulance rovněž u stejného poskytovatele. Stav a změny smluvní sítě poskytovatelů jsou uvedeny v tabulce č. 15.

Soustava smluvních poskytovatelů zdravotních služeb

Ř.	Kategorie smluvních poskytovatelů zdravotních služeb	Počet PZS ZPP 2016	Počet PZS Skutečnost k 31. 12. 2016	Počet PZS Skutečnost k 31. 12. 2015	Skutečnost 2016/ Skutečnost 2015 (v %)
1.	Ambulantní poskytovatelé zdravotních služeb	4 570	4 686	4 440	105,5
	z toho:				
1.1	Praktický lékař pro dospělé (odbornost 001)	730	753	712	105,8
1.2	Praktický lékař pro děti a dorost (odbornost 002)	440	441	419	105,3
1.3	Praktický zubní lékař (odbornost 014 - 015, 019)	900	945	890	106,2
1.4	Ambulantní specialisté celkem	1 560	1 566	1 492	105,0
1.5	Domácí služby (odbornost 925, 911, 914, 916 a 921)	70	61	57	107,0
1.5.1	z toho: domácí služby odbornost 925	60	58	53	109,4
1.6	Rehabilitační poskytovatelé zdravotních služeb (odbornosti 902)	280	277	260	106,5
1.7	Poskytovatelé zdravotních služeb komplementu (odbornosti 222, 801-805, 806, 807, 809, 812-823)	183	186	187	99,5
	z toho:				
1.7.1	Poskytovatelé zdravotních služeb radiologie a zobrazovací techniky (odbornosti 809 a 806)	105	112	110	101,8
1.7.2	Soudní lékařství (odbornost 808)				
1.7.3	Patologie (odbornost (807 + 823))	13	11	12	91,7
1.8	Ostatní ambulantní pracoviště	407	457	423	108,0
2.	Lůžkoví poskytovatelé zdravotních služeb celkem	287	298	298	100,0
	z toho:				
2.1	Nemocnice	136	140	137	102,2
2.2	Odborné léčebné ústavy (kromě léčeben dlouhodobě nemocných a poskytovatelů zdravotních služeb vykazujících výhradně kód OD 00005)	47	48	53	90,6
2.2.1	v tom: psychiatrické (OD 00021, OD 00026)	17	18	18	100,0
2.2.2	rehabilitační (OD 00022, OD 00025, OD 00027)	19	19	17	111,8
2.2.3	pneumologie a ftizeologie (TRN) (vykazující kód OD 00023, OD 00028)	6	6	8	75,0
2.2.4	ostatní	5	5	7	71,4
2.3	Léčebny dlouhodobě nemocných celkem (vykazující kód 00024)	61	66	65	101,5
2.3.1	v tom: samostatní poskytovatelé zdravotních služeb	61	66	64	103,1
2.3.2	začleněné v rámci jiných poskytovatelů zdravotních služeb				
2.4	Ošetrovatelská lůžka (vykazující kód 00005)	34	35	35	100,0
2.4.1	v tom: samostatní poskytovatelé zdravotních služeb	34	35	35	100,0
2.4.2	začleněná v rámci jiných poskytovatelů zdravotních služeb				
2.5	Lůžka ve speciálních lůžkových zařízeních hospicového typu (vykazující kód OD 00030)	8	9	8	112,5

Ř.	Kategorie smluvních poskytovatelů zdravotních služeb	Počet PZS ZPP 2016	Počet PZS Skutečnost k 31. 12. 2016	Počet PZS Skutečnost k 31. 12. 2015	Skutečnost 2016/ Skutečnost 2015 (v %)
3.	Lázně	40	40	38	105,3
4.	Ozdravovny	5	5	5	100,0
5.	Zdravotnická dopravní služba	78	76	74	102,7
6.	Zdravotnická záchranná služba (odbornost 709)	20	19	19	100,0
7.	Lékárny a výdejny zdravotnických prostředků	1 600	1 686	1 594	105,8
8.	OSTATNÍ smluvní poskytovatelé zdravotních služeb	90	101	84	120,2

Soustava smluvních PZS - 15

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

ZPŠ připravila v roce 2016 pro své pojištěnce nabídku 33 zdravotních preventivních programů a aktivit hrazených z Fondu prevence. Plánované finanční prostředky ve ZPP na rok 2016 na tyto aktivity představovaly částku 25 000 tis. Kč, ve skutečnosti byly čerpány ve výši 23 711 tis. Kč. V porovnání s předchozím rokem došlo ke snížení celkových nákladů, v roce 2015 bylo čerpáno celkem za 30 368 tis. Kč. Důvodem bylo snížení finančních příspěvků pojištěncům při zachování rozsahu preventivních aktivit. I přes toto opatření se oproti předchozímu roku zájem o preventivní aktivity nesnížil.

Základní rozdělení oblastí preventivních aktivit:

- › podpora zvýšení imunity očkováním,
- › včasný záchyt vybraných onemocnění,
- › podpora rehabilitačně rekondičních pobytů a aktivit,
- › podpora moderních léčebných metod a zlepšených služeb,
- › zdravý životní styl – podpora cílených aktivit.

Finanční čerpání plánovaných prostředků proběhlo následovně:

- › **podpora zvýšení imunity očkováním** s plánovanými náklady na rok 2016 ve výši 6 220 tis. Kč, čerpáno bylo celkem za 5 501 tis. Kč, tj. 88,4 %,
- › **včasný záchyt vybraných onemocnění** s plánovanými náklady na rok 2016 ve výši 4 095 tis. Kč, čerpáno bylo celkem za 3 736 tis. Kč, tj. 91,2 %,
- › **podpora rehabilitačně rekondičních pobytů a aktivit** s plánovanými náklady na rok 2016 ve výši 1 390 tis. Kč, čerpáno bylo celkem za 1 119 tis. Kč, tj. 80,5 %,

- › **podpora moderních léčebných metod a zlepšených služeb** s plánovanými náklady na rok 2016 ve výši 5 820 tis. Kč, čerpáno 5 359 tis. Kč, tj. 92,1 %,
- › **zdravý životní styl – podpora cílených aktivit** s plánovanými náklady ve výši 7 475 tis. Kč, čerpáno bylo celkem za 7 996 tis. Kč, tj. 107 %.

Fond prevence byl z hlediska počtu zapojených pojištěnců využíván zejména na sledování záchytu časných stádií vybraných onemocnění, ale i na podporu pohybových aktivit u téměř 7 700 věkově nejmladších pojištěnců a seniorů. Podpora imunity očkováním se výrazně oproti předchozímu období nezměnila. Čerpání probíhalo rovnoměrně, pouze koncem roku se každoročně aktivita pojištěnců pro vyzvednutí příspěvků zvyšuje. Čerpání prostředků v průběhu kalendářního roku bylo sledováno ve vazbě na plánovanou výši ve ZPP na rok 2016.

Snahou ZPŠ u vybraných preventivních aktivit, zejména u záchytu závažných onemocnění, je nejen tyto aktivity sledovat z Fondu prevence, ale je i částečně klinicky hodnotit. K tomu slouží specifické výkony. Například do sledování prevence karcinomu prostaty (hladina PSA) se zapojilo celkem 4 961 mužů a u 281 byla zjištěna zvýšená hladina PSA. Prevencí melanomu, tj. kontrolou pigmentových znamének vyšetřením dermatoskopem, prošlo celkem 2 490 pojištěnců, u 650 pojištěnců byl zjištěn pozitivní nález, znaménka byla odstraněna a vzorky byly odeslány k dalšímu vyšetření. Programem pro zjišťování nádorů v oblasti dutiny břišní a ledvin na odhalování časných stádií nádorů v roce 2016 prošlo celkem 296 pojištěnců, u 2 pojištěnců byl zjištěn pozitivní nález. Tato data považuje ZPŠ za přínosná pro hodnocení efektivity a dopadu preventivních aktivit.

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

Ř.	Účelová položka	Počet účastníků	Rok 2016 ZPP	Rok 2016 Skuteč.	Skuteč. 2016/ ZPP 2016 (v %)	Rok 2015 Skuteč.	Skuteč. 2016/ Skuteč. 2015 (v %)
1.	Náklady na zdravotní programy	35 603	10 315	9 237	89,5	10 065	91,8
1a	Klíšťová encefalitida	6 791	2 600	2 716	104,5	3 129	86,8
	Chřipka	2 374	800	364	45,5	397	91,7
	Meningokok typu C	66	50	26	52,0	21	123,8
	Meningokok typu B	110	90	88	97,8	97	90,7
	Hepatitida A+B	85	80	68	85,0	83	81,9
	HPV infekce	13	220	52	23,6	84	61,9
	HPV infekce pro prekancerózu	1	20	1	5,0		
	Rotavirové infekce	577	600	529	88,2	427	123,9
	Pneumokokové infekce pro >60 let					34	
	Ostatní očkování	2 252	1 760	1 657	94,1	2 012	82,4
1b	Prevence karcinomu prsů	2 466	1 390	1 357	97,6	1 534	88,5
	Prevence karcinomu prostaty	4 961	400	397	99,3	405	98,0
	Prevence kolorektálního karcinomu	664	90	98	108,9	83	118,1
	Program pro zjišťování nádorů v dutině břišní a ledvin	296	15	15	100,0	12	125,0
	Prevence onemocnění štítné žlázy	7 072	300	354	118,0	352	100,6
	Prevence melanomu	2 490	150	125	83,3	117	106,8
	Prevence u těhotných	1 739	1 250	1 208	96,6	1 072	112,7
	Prevence zubního kazu u dětí	3 646	500	182	36,4	206	88,3
2.	Náklady na ozdravné pobyty	1 696	1 390	1 119	80,5	1 176	95,2
	Příspěvek pro děti s neurop., onkolog. onemocněním, nadváhou	9	30	9	30,0	12	75,0
	Příspěvek pro děti s chronickým onemoc. dých. cest a kůže	103	150	103	68,7	121	85,1
	Příspěvek na pobyty pro dospělé pro firmy	1 583	1 200	997	83,1	873	114,2
	Příspěvek na individuální ozdravné pobyty					170	
	Příspěvek pro dárce kostní dřeně	1	10	10	100,0	0	
3.	Ostatní činnosti	16 473	13 295	13 355	100,5	19 127	69,8
3a	Podpora ortodontické léčby	605	400	484	121,0	645	75,0
	Podpora zlepš. služeb pro těhotnou před a po porodu a pro novorozence	2 991	4 200	3 393	80,8	3 639	93,2
	Příspěvek na paruku po aktivní onkologické léčbě	79	300	232	77,3	183	126,8
	Příspěvek na plastovou sádku	324	120	97	80,8	99	98,0
	Příspěvek na moderní léčebné metody	1 757	800	1 153	144,1	726	158,8
3b	Konzultace ON LINE	33	30	11	36,7	15	73,3
	Podpora boje proti kouření	57	55	7	12,7	4	175,0
	Podpora aktivit na snížení nadváhy u dospělých		620	735	118,5	600	122,5
	Podpora aktivit pro děti předškolního věku		700	885	126,4	792	111,7
	Podpora aktivit pro děti, mládež a seniory	7 686	1 920	2 297	119,6	5 831	39,4
	Podpora dárců krve, celiak., fenylket.	2 941	2 420	3 278	135,5	3 789	86,5
	Podpora cílených aktivit ostatní		1 730	783	45,3	2 804	27,9
4.	Náklady na preventivní zdravotní péči celkem	53 772	25 000	23 711	94,8	30 368	78,1

Náklady na prevent. péči - 16

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 2016 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 platném pro rok 2016 (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 218/2000 Sb., o rozpočtových pravidlech, ve znění pozdějších předpisů,
- › metodika zpracování a předkládání výročních zpráv činných zdravotních pojišťoven za rok 2016.

ZPŠ v roce 2016 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. 2016. 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

Část I.

A. Základní fond zdravotního pojištění (ZFZP)		Rok 2016 ZPP	Rok 2016 Skuteč.	Skuteč. 2016/ ZPP 2016 (v %)
Tvorba a čerpání ve sledovaném období				
		tis. Kč	tis. Kč	
I.	Počáteční zůstatek k 1. 1. ve sledovaném období	328 649	377 583	114,9
II.	Tvorba celkem = zdroje	3 450 600	3 494 281	101,3
1	Pojistné z veřejného zdravotního pojištění podle § 1 odst.1 písm. a) o fondech včetně dohadných položek	3 325 000	3 401 878	102,3
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	114 000	62 308	54,7
3	Pojistné z veř. zdrav. pojištění po přerozdělování (ř. 1 + ř. 2) podle § 20, 21a zák. 592/1992 Sb., o pojistném na veřejné zdravotní pojištění, ve znění pozdějších předpisů a § 1 odst. 1 písm. a) až c) vyhlášky o fondech	3 439 000	3 464 186	100,7
4	Penále, pokuty a přírázky 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	6 000	14 322	238,7
6	Úroky získané hospodařením se ZFZP	590	700	118,6
7	Ostatní pohledávky podle § 1 odst. 1 písm. g) vyhlášky o fondech	10	6 543	65 430,0
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	5 000	8 530	170,6
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			
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 přírůzkům 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	Použití, snížené nebo zrušené rezervy na pravomocně neskončené soudní spory podle § 1 odst.1 písm. m) vyhlášky o fondech			
17	Použití, 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	Mimofádné případy externí			
20	Mimofádné převody mezi fondy			

A. Základní fond zdravotního pojištění (ZFZP)		Rok 2016 ZPP	Rok 2016 Skuteč.	Skuteč. 2016/ ZPP 2016 (v %)
Tvorba a čerpání ve sledovaném období		tis. Kč	tis. Kč	
III.	Čerpání celkem = snížení zdrojů:	3 463 913	3 470 300	100,2
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 z toho:	3 319 000	3 319 656	100,0
1.1	závazky za léčení pojištěnců dané zdravotní pojišťovny v cizině podle § 1 odst. 4 písm. b) vyhlášky o fondech	4 100	4 261	103,9
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	5 000	-70 817	-1 416,3
2	Úroky z úvěrů podle § 1 odst. 4 písm. f) vyhlášky o fondech			
3	Předpis přidělů do jiných fondů (3.1+3.2+3.3+3.4) v tom:	108 119	111 682	103,3
3.1	- do rezervního fondu podle § 1 odst. 4 písm. k) vyhlášky o fondech	1 608	1 565	97,3
3.2	- do provozního fondu podle § 1 odst. 4 písm. j) vyhlášky o fondech	105 921	106 183	100,2
3.3	- do fondu prevence podle § 1 odst. 4 písm. l) vyhlášky o fondech	590	3 934	666,8
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	14 000	12 561	89,7
5	Snížení základního fondu o částky penále, pokut a přírážek na základě rozhodnutí o odstranění tvrdosti podle § 53a zákona č. 48/1997 Sb., ve znění pozdějších předpisů, podle § 1 odst. 6 vyhlášky o fondech			
6	Závazky vyplývající z poskytnutí zdravotních služeb vyúčtovaných zdravotní pojišťovně poskytovateli zdravotních služeb za cizí pojištění včetně výsledků revize podle § 1 odst. 4 písm. c) vyhlášky o fondech	5 000	8 327	166,5
7	Závazky vůči zahraniční pojišťovně z titulu paušální platby za pojištění podle § 1 odst. 4 písm. c) vyhlášky o fondech			
8	Bankovní poplatky za vedení účtu ZFZP a další poplatky podle § 1 odst. 4 písm. g) vyhlášky o fondech	3 500	2 386	68,2
9	Náklady spojené s vedením osobního účtu pojištěnce v souladu s § 1 odst. 4 písm. h) vyhlášky o fondech	244	247	101,2
10	Záporné kursové rozdíly podle § 1 odst. 4 písm. i) vyhlášky o fondech	50	13	26,0
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 přírážkám k pojistnému podle § 1 odst. 4 písm. p) vyhlášky o fondech	14 000	9 019	64,4
14	Tvorba ostatních opravných položek podle § 1 odst. 4 písm. q) neuvedených v § 1 odst. 4 písm. p) vyhlášky o fondech		6 409	
15	Mimořádné případy externí			
16	Mimořádné převody mezi fondy			
IV.	Konečný zůstatek k poslednímu dni sledovaného období = I + II - III	315 336	401 564	127,3

B. Základní fond zdravotního pojištění (ZFZP)				
Příjmy a výdaje ve sledovaném období podle § 1 odst. 7 vyhlášky o fondech		Rok 2016 ZPP	Rok 2016 Skuteč.	Skuteč. 2016/ ZPP 2016 (v %)
		tis. Kč	tis. Kč	
I.	Počáteční zůstatek k 1. 1. ve sledovaném období	252 730	302 501	119,7
II.	Příjmy celkem:	3 436 100	3 440 520	100,1
1	Pojistné z veřejného zdravotního pojištění podle § 1 odst. 1 písm. a) vyhlášky o fondech	3 310 000	3 360 265	101,5
2	Peněžní prostředky plynoucí z měsíčního vyúčtování výsledků přerozdělování +/- podle § 1 odst. 1 písm. b) vyhlášky o fondech	114 000	62 308	54,7
3	Pojistné z veř. zdrav. pojištění po přerozdělování (ř. 1 + ř. 2) podle § 20 a 21a zák. 592/1992 Sb., o pojistném na veřejné zdravotní pojištění, ve znění pozdějších předpisů a podle § 1 odst. 1 písm. a) a b) vyhlášky o fondech	3 424 000	3 422 573	100,0
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	5 000	13 025	260,5
6	Úroky získané hospodařením se ZFZP	590	700	118,6
7	Ostatní příjmy podle § 1 odst. 1 písm. g) vyhlášky o fondech	1 510	70	4,6
8	Převody z jiných fondů v souladu s § 1 odst. 1 písm. i) vyhlášky o fondech			
9	Příjem zůstatku v případě sloučení nebo splynutí 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	5 000	4 152	83,0
11	Příjem paušální platby na cizí 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			
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 2016 ZPP	Rok 2016 Skuteč.	Skuteč. 2016/ ZPP 2016 (v %)
Příjmy a výdaje ve sledovaném období podle § 1 odst. 7 vyhlášky o fondech		tis. Kč	tis. Kč	
III.	Výdaje celkem:	3 431 362	3 508 298	102,2
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	3 313 000	3 385 034	102,2
	z toho:			
1.1	výdaje za léčení pojištěnců dané zdravotní pojišťovny v cizině podle § 1 odst. 4 písm. b) vyhlášky o fondech	4 100	4 261	103,9
2	Úroky z úvěrů podle § 1 odst. 4 písm. f) vyhlášky o fondech			
3	Příděly do jiných fondů (3.1 + 3.2 + 3.3 + 3.4)	109 553	112 440	102,6
	v tom:			
3.1	- do rezervního fondu podle § 1 odst. 4 písm. k) vyhlášky o fondech	1 608	1 565	97,3
3.2	- do provozního fondu podle § 1 odst. 4 písm. j) vyhlášky o fondech	107 230	106 784	99,6
3.3	- do fondu prevence podle § 1 odst. 4 písm. l) vyhlášky o fondech	715	4 091	572,2
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	5 000	8 327	166,5
5	Výdaje za paušální platby za pojištěnce hrazené zahraničním pojišťovnám podle § 1 odst. 4 písm. c) vyhlášky o fondech			
6	Bankovní poplatky za vedení účtu základního fondu a další poplatky podle § 1 odst. 4 písm. g) vyhlášky o fondech	3 500	2 201	62,9
7	Výdaje spojené s vedením osobního účtu pojištěnce v souladu s § 1 odst. 4 písm. h) vyhlášky o fondech	244	238	97,5
8	Záporné kursově rozdíly podle § 1 odst. 4 písm. i) vyhlášky o fondech	65	58	89,2
9	Splátky úvěrů na posílení ZFZP			
10	Splátky návratných finančních výpomocí na posílení ZFZP			
11	Mimořádné případy externí			
12	Mimořádné převody mezi fondy			
IV.	Konečný zůstatek k poslednímu dni sledovaného období = I + II – III	257 468	234 723	91,2
	Z B IV přináleží hodnotě rezerv k poslednímu dni sledovaného období			

C. Specifikace ukazatele B II 1)		Rok 2016 ZPP	Rok 2016 Skuteč.	Skuteč. 2016/ ZPP 2016 (v %)
1	Příjmy z pojistného od zaměstnavatelů	3 112 000	3 160 171	101,5
2	Příjmy z pojistného od osob samostatně výdělečně činných	178 500	178 659	100,1
3	Příjmy z pojistného od ostatních plátců (osob bez zdanitelných příjmů + případné další platby veřejného zdravotního pojištění)	19 500	21 435	109,9
4	Neidentifikovatelné platby od různých typů plátců			
5	Součet řádků C ř. 1 až C ř. 4 = B II ř. 1)	3 310 000	3 360 265	101,5

ZFZP – 2

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

Část II.

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

B.	Příjmy ve sledovaném období	Rok 2016 ZPP	Rok 2016 Skuteč.	Skuteč. 2016/ ZPP 2016 (v %)	vazba na ř. oddílu B II ZFZP
		tis. Kč	tis. Kč		
I.	Příjmy celkem:	3 436 100	3 440 520	100,1	
1	Pojistné z veřejného zdravotního pojištění podle § 1 odst. 1 písm. a) vyhlášky o fondech	3 310 000	3 360 265	101,5	1
2	Peněžní prostředky plynoucí z měsíčního vyúčtování výsledků přerozdělování +/- podle § 1 odst. 1 písm. b) vyhlášky o fondech	114 000	62 308	54,7	2
3	Pojistné z veř. zdrav. pojištění po přerozdělování (ř. 1 + ř. 2) podle § 20 a 21a zák. 592/1992 Sb., o pojistném na veřejné zdravotní pojištění, ve znění pozdějších předpisů a § 1 odst. 1 písm. a) a b) vyhlášky o fondech	3 424 000	3 422 573	100,0	3
4	Penále, pokuty a přirážky k pojistnému podle § 1 odst. 2 nebo 3 vyhlášky o fondech				4
5	Náhrady nákladů na hrazené služby podle § 1 odst. 1 písm. d) vyhlášky o fondech	5 000	13 025	260,5	5
6	Úroky získané hospodařením podle § 1 odst. 2 nebo 3 vyhlášky o fondech	590	700	118,6	6
7	Ostatní příjmy podle § 1 odst. 1 písm. g) vyhlášky o fondech	1 510	70	4,6	7
8	Převody z jiných fondů v souladu s § 1 odst. 1 písm. i) vyhlášky o fondech				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	5 000	4 152	83,0	10
10	Příjem paušální platby za pojištěnce od zahraniční pojišťovny podle § 1 odst. 1 písm. f) vyhlášky o fondech				11
11	Kladné kurzové rozdíly podle § 1 odst. 1 písm. h) vyhlášky o fondech				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				13
13	Mimořádné případy externí				16
14	Mimořádné převody mezi fondy				17

A.	Čerpání ve sledovaném období	Rok 2016 ZPP	Rok 2016 Skuteč.	Skuteč. 2016/ ZPP 2016 (v %)	vazba na ř. oddílu A III ZFZP (resp. A II ZFZP)
		tis. Kč	tis. Kč		
II.	Čerpání celkem:	3 435 913	3 442 311	100,2	
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	3 319 000	3 319 656	100,0	1
	z toho:				
1.1	závazky za léčení pojištěnců dané zdravotní pojišťovny v cizině podle § 1 odst. 4 písm. b) vyhlášky o fondech	4 100	4 261	103,9	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	5 000	-70 817	-1 416,3	1.2
2	Úroky z úvěrů podle § 1 odst. 4 písm. f) vyhlášky o fondech				2
3	Předpis přidělů do jiných fondů (3.1 + 3.2 + 3.3 + 3.4)	108 119	111 682	103,3	3
	v tom:				
3.1	- do rezervního fondu podle § 1 odst. 4 písm. k) vyhlášky o fondech	1 608	1 565	97,3	3.1
3.2	- do provozního fondu podle § 1 odst. 4 písm. j) vyhlášky o fondech	105 921	106 183	100,2	3.2
3.3	- do fondu prevence podle § 1 odst. 4 písm. l) vyhlášky o fondech	590	3 934	666,8	3.3
3.4	Mimofádný převod do provozního fondu - pouze Vojenská zdravotní pojišťovna ČR podle §1 odst. 4 písm. m) vyhlášky o fondech				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	5 000	8 327	166,5	6
5	Závazky vůči zahraniční pojišťovně z titulu paušální platby za pojištěnce podle § 1 odst. 4 písm. c) vyhlášky o fondech				7
6	Bankovní poplatky za vedení účtu ZFZP a další poplatky podle § 1 odst. 4 písm. g) vyhlášky o fondech	3 500	2 386	68,2	8
7	Náklady spojené s vedením osobního účtu pojištěnce v souladu s § 1 odst. 4 písm. h) vyhlášky o fondech	244	247	101,2	9
8	Záporné kurzové rozdíly podle § 1 odst. 4 písm. i) vyhlášky o fondech	50	13	26,0	10
9	Tvorba rezerv na pravomocně neskončené soudní spory podle § 1 odst. 4 písm. n) vyhlášky o fondech				11- A II 16
10	Tvorba ostatních rezerv podle § 1 odst. 4 písm. o) vyhlášky o fondech				12- A II 17
11	Mimofádné případy externí				15
12	Mimofádné převody mezi fondy				16
	Saldo příjmů a nákladů celkem = B I celkem – A II celkem	187	-1 791	-957,8	

ZFZP - 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 2016 dosáhly 102,3 % 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 2016 částku ve výši 870 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. Vzhledem k vyššímu nárůstu vlastních příjmů pojistného ZPŠ oproti nárůstu v celém systému v.z.p. byly výnosy z přerozdělení nižší než plánovaná hodnota. Výnosy ZFZP jsou dále doplněny o úroky z vkladů, náhrady nákladů na hrazené služby, pohledávky za zahraniční zdravotní pojišťovnou a další drobné výnosy. Součástí ostatních výnosů v roce 2016 je předpis pohledávek náhrad nákladů léčení neoprávněně vyčerpaných pojištěnci ZPŠ, které byly přiznány ZPŠ soudem.

V rámci čerpání ZFZP jsou nejvýznamnější položkou náklady na zdravotní služby. V roce 2016 došlo k nárůstu čerpání o 4,7 % oproti roku 2015.

Na ř. A. III. 1.2 je uvedeno meziroční saldo dohadných položek. Jejich náplní je předpokládaný objem doučtování úhrad segmentům zdravotních služeb hrazeným zálohově, případně doučtování dle úhradové vyhlášky. Dohadné položky jsou zahrnuty v objemech nákladů segmentů zdravotních služeb v tabulce č. 12. 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 na ř. A. III. 13 uváděny saldokontním způsobem, na ř. A. III. 14 jsou uvedeny opravné položky k pohledávkám náhrad nákladů léčení neoprávněně vyčerpaných pojištěnci ZPŠ.

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. 2016 bez ohledu na skutečnost, ke kterému období se vztahují.

Převod finančních prostředků na bankovní účty ostatních fondů na ř. B. III. 3.1, 2, 3 neodpovídá hodnotám předpisů z části A, ale vyjadřuje skutečně převedené prostředky v průběhu roku 2016. Převody se skládají z finančního vyrovnání přidělů za rok 2015 v 1. čtvrtletí 2016 a zálohových plateb pro rok 2016 dle ZPP na rok 2016. Finanční dorovnání do limitu pro rok 2016 bylo provedeno v 1. čtvrtletí roku 2017.

Příděl do Rezervního fondu na ř. B. III. 3.1 obsahuje příděl za rok 2016 ve výši 1 565 tis. Kč. Částka Provozního fondu na ř. B. III. 3.2 se skládá z doplnění fondu do

propočteného limitu za rok 2015 ve výši 654 tis. Kč a zálohového přídělu v roce 2016 ve výši 106 130 tis. Kč. Převod na Fond prevence na ř. B. III. 3.3 zahrnuje doúčtované úroky za rok 2015 ve výši 283 tis. Kč a dále část úroků za rok 2016 ve výši 574 tis. Kč a prostředky až do výše 1 promile z pojistného po přerozdělení za rok 2015 ve výši 3 234 tis. Kč.

Propočet salda příjmů a nákladů je výsledkem porovnání příjmů a nákladů ZFZP. Záporné saldo ve výši 1 791 tis. Kč je způsobeno vyšším čerpáním zdravotních služeb za cizí pojištěnce a vyšším předpisem přídělu do Fondu prevence dle změny legislativy v souvislosti s převodem bankovních účtů do ČNB. Pro celkové hodnocení je třeba doplnit, že saldo je pouze rozdílem položek procházejících ZFZP, bez ohledu na jejich externí nebo interní příslušnost.

Cíle ZPP na rok 2016 byly u nákladové i výnosové části ZFZP naplněny.

5.1.1 Struktura nákladů na zdravotní služby v členění dle jednotlivých segmentů

Ř.	Ukazatel	m. j.	Rok 2016 ZPP	Rok 2016 Skuteč.	Skuteč. 2016/ ZPP 2016	Rok 2015 Skuteč.	Skuteč. 2016/ Skuteč. 2015 (v %)
I.	Náklady na zdravotní služby celkem čerpané z oddílu A (tabulka č. 2, oddíl A III., ř. 1) základního fondu zdravotního pojištění včetně dohadných položek zúčtované v daném období (součet ř. 1 - 12)	tis. Kč	3 319 000	3 319 656	100,0	3 169 210	104,7
	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)	tis. Kč	826 500	832 392	100,7	795 071	104,7
	v tom:						
1.1	na zdravotní péči v oboru zubní lékařství (odbornosti 014 - 015, 019)	tis. Kč	150 500	147 245	97,8	145 763	101,0
1.2	na zdravotní péči v oboru všeobecné praktické lékařství a praktické lékařství pro děti a dorost (odbornosti 001, 002)	tis. Kč	220 000	222 387	101,1	209 779	106,0
	v tom:						
1.2.1	na zdravotní péči v oboru všeobecné praktické lékařství (odbornost 001)	tis. Kč	149 000	151 564	101,7	143 161	105,9
1.2.2	na zdravotní péči v oboru praktické lékařství pro děti a dorost (odbornost 002)	tis. Kč	71 000	70 823	99,8	66 618	106,3
1.3	na zdravotní péči v oboru gynekologie a porodnictví (odbornosti 603, 604)	tis. Kč	50 000	49 547	99,1	47 824	103,6
1.4	na léčebně rehabilitační péči (odbornost 902)	tis. Kč	46 400	46 342	99,9	44 079	105,1
1.5	na diagnostickou péči (odbornosti 222, 801 - 805, 806, 807, 808, 809, 812 - 823)	tis. Kč	70 500	70 704	100,3	69 763	101,3
	v tom:						
1.5.1	laboratoře (odbornosti 801 - 805, 222, 812 - 822)	tis. Kč	46 000	46 622	101,4	45 523	102,4
1.5.2	radiologie a zobrazovací metody (odbornosti 809 a 806)	tis. Kč	17 000	17 657	103,9	18 300	96,5
1.5.3	soudní lékařství (odbornost 808)	tis. Kč					
1.5.4	patologie (odbornost 807 + 823)	tis. Kč	7 500	6 425	85,7	5 939	108,2
1.6	na domácí péči (odbornost 925, 911, 914, 916 a 921)	tis. Kč	20 500	23 848	116,3	23 051	103,5
1.6.1	z toho: domácí péče odbornost 925	tis. Kč	19 500	18 891	96,9	16 572	114,0
1.7	na specializovanou ambulantní péči (odbornosti neuvedené v ř. 1.1 - 1.6 a neuvedené v řádku 2)	tis. Kč	250 600	250 599	100,0	237 119	105,7
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.)	tis. Kč	12 000	11 120	92,7	11 804	94,2
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., o veřejném zdravotním pojištění a o změně a doplnění některých souvisejících zákonů (dále jen zákon č. 48/1997 Sb.) (odbornost 913)	tis. Kč					

Ř.	Ukazatel	m. j.	Rok 2016 ZPP	Rok 2016 Skuteč.	Skuteč. 2016/ ZPP 2016	Rok 2015 Skuteč.	Skuteč. 2016/ Skuteč. 2015 (v %)
1.9	na zdravotní péči poskytnutou v zařízeních sociálních služeb (§ 22 písm. d) zákona č. 48/1997 Sb., ve znění zákona č. 109/2006 Sb.) (všechny nasml. odb. kromě 913)	tis. Kč					
1.10	na ošetrovatelskou a rehabilitační péči poskytnutou v zařízeních sociálních služeb (§ 22 písm. e) zákona č. 48/1997 Sb., ve znění zákona č. 109/2006 Sb.) (odbornost 913)	tis. Kč	18 000	21 720	120,7	17 693	122,8
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)	tis. Kč	1 805 100	1 784 726	98,9	1 706 882	104,6
	v tom:						
2.1	Samostatní poskytovatelé lůžkové, amb. a jednodenní péče (nemocnice)	tis. Kč	1 620 000	1 610 192	99,4	1 532 180	105,1
	v tom:						
2.1.1	ambulantní péče (doklady 01, 01s, 03, 03s, 06 bez vazby na hospitalizační doklad 02 "Metodiky pro pořizování a předávání dokladů")	tis. Kč	755 000	583 498	77,3	600 695	97,1
2.1.2	akutní lůžková péče (doklady 02, 02s, 03, 03s a 06 s vazbou na doklad 02 "Metodiky pro pořizování a předávání dokladů")	tis. Kč	676 000	820 883	121,4	754 967	108,7
2.1.3	následná lůžková péče (OD 00005, příp. 00024)	tis. Kč	10	17	170,0	28	60,7
2.1.4	ostatní (LSPP, přeprava atd., tj. zbývající služby neuvedené v ř. 2.1.1, 2.1.2 a 2.1.3)	tis. Kč	13 990	11 268	80,5	11 320	99,5
2.1.5	léčivé přípravky hrazené pouze poskytovatelům zdravotních služeb poskytujícím péči na specializovaných pracovištích (viz § 15 zákona č. 48/1997 Sb. a vyhlášku č. 376/2011 Sb.)	tis. Kč	175 000	194 526	111,2	165 170	117,8
2.2	Samostatní poskytovatelé lůžkové následné péče OD 00021, OD 00022, OD 00023, OD 00025, OD 00026, OD 00027, OD 00028 (odborné léčebné ústavy s výjimkou PZS uvedených v řádku 2.3 a 2.4), OD 00029	tis. Kč	82 500	85 156	103,2	79 062	107,7
	v tom:						
2.2.1	psychiatrické (OD 00021, 00026)	tis. Kč	58 000	58 242	100,4	55 638	104,7
2.2.2	rehabilitační (OD 00022, OD 00025, OD 00027)	tis. Kč	17 500	20 191	115,4	17 471	115,6
2.2.3	pneumologie a ftizeologie (TRN) (OD 00023, OD 00028)	tis. Kč	1 300	847	65,2	1 686	50,3
2.2.4	ostatní	tis. Kč	5 700	5 876	103,1	4 266	137,7
2.3	Samostatní poskytovatelé zdravotních služeb vykazující kód ošetrovacího dne 00024 (léčebny dlouhodobě nemocných)	tis. Kč	82 000	73 173	89,2	75 631	96,8
2.4	Samostatní poskytovatelé zdravotních služeb vykazující kód ošetrovacího dne 00005 (ošetrovatelská lůžka)	tis. Kč	19 500	14 806	75,9	19 286	76,8

Ř.	Ukazatel	m. j.	Rok 2016 ZPP	Rok 2016 Skuteč.	Skuteč. 2016/ ZPP 2016	Rok 2015 Skuteč.	Skuteč. 2016/ Skuteč. 2015 (v %)
2.5	lůžka ve speciálních lůžkových zařízeních hospicového typu (OD 00030)	tis. Kč	1 100	1 399	127,2	723	193,5
3.	na lázeňskou léčebně rehabilitační péči	tis. Kč	38 000	40 566	106,8	37 061	109,5
	v tom:						
3.1	komplexní lázeňská léčebně rehab. péče	tis. Kč	36 600	38 737	105,8	35 394	109,4
3.2	příspěvková lázeňská léčebně rehabilitační péče	tis. Kč	1 400	1 829	130,6	1 667	109,7
4.	na služby v ozdravovnách	tis. Kč	500	610	122,0	503	121,3
5.	na přepravu (zahrnuje zdravotnickou dopravní službu vč. individuální přepravy, nezahrnuje se přeprava z ř. 2)	tis. Kč	22 000	20 735	94,3	20 671	100,3
6.	na zdravotnickou záchrannou službu (odbornost 709, PZS nevykazující žádný kód ošetřovacího dne)	tis. Kč	32 000	31 752	99,2	31 054	102,2
7.	na léky vydané na recepty celkem:	tis. Kč	492 000	498 605	101,3	478 664	104,2
	v tom:						
7.1	předepsané u poskytovatelů ambulantní péče (samostatní ambulantní PZS)	tis. Kč	309 000	301 809	97,7	296 487	101,8
	v tom:						
7.1.1	u poskytovatele v oboru všeobecné praktické lékařství a praktické lékařství pro děti a dorost	tis. Kč	161 000	141 909	88,1	143 507	98,9
7.1.2	u poskytovatele specializované ambulantní péče	tis. Kč	148 000	159 900	108,0	152 980	104,5
7.2	předepsané u poskytovatelů lůžk. péče	tis. Kč	183 000	196 796	107,5	182 177	108,0
8.	na zdravotnické prostředky vydané na poukazy celkem	tis. Kč	76 000	85 185	112,1	76 632	111,2
	v tom:						
8.1	předepsané u poskytovatelů ambulantní péče (samostatní ambulantní PZS)	tis. Kč	45 000	48 169	107,0	43 771	110,0
	v tom:						
8.1.1	u poskytovatele v oboru všeobecné praktické lékařství a praktické lékařství pro děti a dorost	tis. Kč	22 500	27 430	121,9	26 151	104,9
8.1.2	u poskytovatele specializované ambulantní péče	tis. Kč	22 500	20 739	92,2	17 620	117,7
8.2	předepsané u poskytovatelů lůžkové péče	tis. Kč	31 000	37 016	119,4	32 861	112,6
9.	na léčení v zahraničí podle § 1 odst. 4 písm. b) vyhlášky o fondech	tis. Kč	4 100	4 261	103,9	3 615	117,9
10.	finanční prostředky (vratky) podle § 16b zák. č. 48/1997 Sb.	tis. Kč	1 000	1 003	100,3	1 098	91,3
11.	náklady na očkovací látky podle zákona č. 48/1997 Sb., ve znění pozdějších předpisů	tis. Kč	18 000	17 916	99,5	17 847	100,4
12.	ostatní náklady na zdravotní služby (které nelze zařadit do předchozích bodů - do vysvětlivek uvést, co zahrnují)	tis. Kč	3 800	1 905	50,1	112	1 700,9
II.	Náklady na zlepšení zdravotních služeb čerpané z jiných fondů	tis. Kč	25 000	23 711	94,8	30 368	78,1
III.	Náklady na zdravotní služby celkem (součet ř. I. + ř. II.)	tis. Kč	3 344 000	3 343 367	100,0	3 199 578	104,5

Náklady na zdravotní služby - struktura – 12

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 2016 dosáhly ve skutečnosti částky 3 319 656 tis. Kč včetně dohadných položek, v roce 2015 výše 3 169 210 tis. Kč. Náklady proti roku 2015 narostly o 4,7 %, ve finančním vyjádření činil meziroční nárůst 150 446 tis. Kč. Skutečné náklady v porovnání k plánovaným nákladům ve ZPP na rok 2016 byly čerpány ve výši 100,02 %.

Náklady za ambulantní služby celkem v hodnoceném období roku 2016 oproti roku 2015 narostly o 4,7 %, ve finančním vyjádření o 37 321 tis. Kč. Důvody změn jsou stručně vysvětleny dále u jednotlivých částí ambulantních služeb. Hodnoty ZPP na rok 2016 zde byly čerpány ve výši 100,7 %.

Stomatologické služby oproti roku 2015 mírně narostly o 1 %, tj. o 1 482 tis. Kč. Důvodem je nárůst preventivních prohlídek, extrakcí zubů, ale na druhé straně je to aktivní revizní činností v oblasti nesprávného vykazování stomatologického výkonu dentální hygienistkou. Plánované náklady ve ZPP na rok 2016 byly čerpány ve výši 97,8 %.

Náklady na služby v oboru všeobecné praktické lékařství a praktické lékařství pro děti a dorost v roce 2016 oproti předchozímu roku narostly o 6 %, tj. o 12 608 tis. Kč. V oboru všeobecného praktického lékařství došlo k nárůstu o 5,9 %, tj. o 8 403 tis. Kč. U praktických lékařů pro děti a dorost došlo k navýšení o 6,3 %, tj. o 4 205 tis. Kč. Náklady ve ZPP na rok 2016 za celou tuto skupinu poskytovatelů byly čerpány ve výši 101,1 %.

Přímý dopad do nákladů u poskytovatelů v oblasti všeobecného praktického lékařství a praktického lékařství pro děti a dorost mělo navýšení osobních nákladů nositelů výkonů, protože péče mimo kapítaci byla hrazena výkonovým způsobem. Navýšení výkonů bylo v roce 2016 vloženo jako nová kapitola Seznamu zdravotních výkonů. Druhým důvodem je vyhodnocení motivačních systémů sledujících kvalitu péče.

Motivační systém pro všeobecné praktické lékaře byl aktualizován v souladu s ustanovením o bonifikaci prevencí dle úhradové vyhlášky, a to rozšířením hodnocené skupiny pojištěnců pro prevenci ve věku od 40 do 60 let na skupinu pojištěnců od 40 do 80 let. Skupina sledovaných pojištěnců pro hodnocení prevencí se rozšířila z původních 34 000 pojištěnců na skupinu téměř 64 000 pojištěnců, plnění se vzhledem k této vyšší věkové skupině významně zvýšilo, a to na 59 %. V oblasti diabetu bylo sledováno téměř 10 000 pojištěnců léčených PADy a na inzulínu, plnění bylo vykázáno u 70 % sledovaných, 22 000 pojištěnců s dyslipidemií, plnění bylo vykázáno u 82 % sledovaných, a více než 35 000 pojištěnců s hypertenzí, plnění bylo vykázáno u 57 % sledovaných. Do motivačního systému bylo zapojeno 328 poskytovatelů v regionech zájmu. Oproti předchozímu roku tak došlo k navýšení preventivních prohlídek a výkonu péče o stabilizovaného kompenzovaného diabetika. Bonifikace v rámci motivačního systému se zvýšila z 5,4 mil. Kč v roce 2015 na 6,4 mil. Kč v roce 2016. Rovněž došlo k mírnému meziročnímu navýšení úhrady signálního výkonu klinického vyšetření, a to o 415 tis. Kč. Došlo také k nárůstu počtu

pojištěnců, u nichž bylo z vykázané péče zjištěno splnění stanovených kritérií kvality péče. Současně byla ZPŠ podporována prevence kolorektálního karcinomu, a to v obou formách (kolonoskopie a testem na okultní krvácení), kde bylo hodnoceno 264 poskytovatelů a vykázáno 14 115 preventivních vyšetření pro časný záchyt kolorektálního karcinomu u jejich registrované klientely.

Důvodem meziročního navýšení úhrad u praktických lékařů pro děti a dorost bylo rovněž navýšení osobních nákladů nositelů výkonů a zhodnocení jejich zapojení do motivačních systémů.

Motivační systém pro praktické lékaře pro děti a dorost byl určen pro poskytovatele v regionech zájmu se statisticky významným počtem registrovaných pojištěnců (minimálně 50 registrovaných pojištěnců). Plnění ukazatelů se promítlo prospektivně do výše na jednotlivá čtvrtletí kalkulované diferencované kombinované kapitační platby. V oboru praktického lékařství pro děti a dorost se zapojilo všech 66 zde registrujících poskytovatelů, nejvyšší plnění bylo zaznamenáno u kritéria plnění preventivních prohlídek, které se u ZPŠ pohybovalo vysoko nad 90 %. Podmínky preskripce antibiotik splnilo až 84 % poskytovatelů. V důsledku zvýšeného plnění došlo k navýšení nákladů v oblasti diferencované kapitační platby za jednicového pojištěnce. Současně byla ZPŠ pro rok 2016 realizována podpora pravidelného očkování u dětí v počtu 10 438 očkovaní a podpora rychlé diagnostiky (CRP a streptest). Došlo tak k navýšení obou výkonů preventivních prohlídek, a to jak u pojištěnců do 6 let, tak i starších.

Meziroční nárůst o 1 723 tis. Kč, tj. o 3,6 % se projevil v **gynekologických službách**. Byl způsoben jednak navýšením nositelů výkonů u nelimitovaných ordinací, dále bonifikacemi za splnění podmínek vykazování dodržení kvality péče o těhotné a další v rámci motivačních systémů. Na plnění kvalitativního kritéria dohodnutého rozsahu péče o těhotné v průběhu I. a II. trimestru dosáhlo celkem 87 poskytovatelů za splnění vykázaného rozsahu péče o 1 048 těhotných. Do sledování prevencí se zapojilo 159 poskytovatelů. Rovněž bylo bonifikováno držení certifikátu jakosti ISO. Hodnoty ZPP na rok 2016 byly čerpány ve výši 99,1 %.

V rehabilitačních službách došlo k meziročnímu navýšení nákladů o 2 263 tis. Kč, tj. na 105,1 %. Navýšení ovlivnilo zvýšení indikace počtu výkonů léčebné tělesné výchovy na neurofyziologickém podkladě, mobilizace páteře a periferních kloubů, fyzikální terapie, ale i zvýšení počtu unikátně ošetřených pojištěnců. Hodnoty ZPP na rok 2016 byly čerpány ve výši 99,9 %.

U diagnostických zdravotních služeb, tj. ambulantní radiodiagnostické péče a péče laboratorní, došlo meziročně k navýšení o 941 tis. Kč, tj. na 101,3 %. Hlavním důvodem bylo navýšení laboratorních výkonů v mikrobiologii, alergologii a imunologii. Na druhé straně se projevil mírný pokles v oblasti mamoscreeingů a na pracovištích magnetické rezonance. Hodnoty ZPP na rok 2016 byly čerpány ve výši 100,3 %.

U domácích zdravotních služeb byl zaznamenán meziroční nárůst o 797 tis. Kč, tj. na 103,5 %. V průběhu roku bylo ošetřeno více nákladnějších pojištěnců v domácí péči než v předchozím roce. Hodnoty ZPP na rok 2016 byly čerpány ve výši 116,3 %.

U ostatních specializovaných ambulantních služeb došlo k meziročnímu navýšení o 13 480 tis. Kč, tj. o 5,7 %. Mezi hlavní důvody patří nárůst oftalmologické péče, operací katarakt, péče v oblasti plicní ambulance, alergologické a imunologické ambulance, psychiatrické péče a klinické onkologie – centrová péče u poskytovatele MULTISCAN a ISCARE (Crohnova choroba a ulcerózní kolitida). K mírnému poklesu došlo v oblasti ambulantní hemodialýzy. Hodnoty ZPP na rok 2016 zde byly čerpány ve výši 100 %. Současně byla v tomto období vyúčtována biologická léčba ve výši 11 120 tis. Kč.

U ošetrovatelských služeb poskytovaných v zařízeních sociálních služeb se projevilo meziroční nárůst ve výši 4 027 tis. Kč, tj. plnění na 122,8 % hodnot předchozího roku. Důvodem je, že došlo k nárůstu takto léčených a umístěných pojištěnců, a to i mimo regiony zájmu (Nový Bor, Krásná Lípa). Hodnoty ZPP na rok 2016 byly čerpány ve výši 120,7 %.

Celkové náklady na ústavní zdravotní služby se meziročně zvýšily o 77 844 tis. Kč, tj. o 4,6 %. Komentář k jednotlivým typům ústavních služeb je uveden dále. Hodnoty ZPP na rok 2016 byly čerpány ve výši 98,9 %.

Nejvyšší finanční nárůst ústavních služeb ve výši 78 012 tis. Kč, tj. o 5,1 % oproti předchozímu roku zaznamenaly **nemocnice poskytující akutní ústavní zdravotní služby**. Součástí celkových nákladů jsou jednak předběžné zálohové platby u 29 objemově významných lůžkových poskytovatelů, ale i jejich dohadné položky zpracované dle výsledků předběžného ročního vyhodnocení z předaných vyúčtování k začátku února 2017. Při podrobnější analýze byl zjištěn pokles počtu hospitalizačních případů, ale náročnost případů měřená casemix indexem se zvýšila. V této části služeb byly čerpány hodnoty ZPP na rok 2016 ve výši 99,4 %.

U odborných léčebných ústavů poskytujících následnou péči došlo k meziročnímu navýšení nákladů o 6 094 tis. Kč, tj. na 107,7 % předchozího roku. Důvodem je nárůst péče v psychiatrických léčebnách a nárůst v rehabilitačních zařízeních. Hodnoty ZPP na rok 2016 byly čerpány ve výši 103,2 %.

V léčebnách dlouhodobě nemocných došlo ke snížení oproti předchozímu roku, a to o 2 458 tis. Kč, tj. na 96,8 %. Důvodem je pokles léčených pojištěnců v LDN Vrchlabí, Opočno, Tanvald, a to i přes nárůst v LDN v Mladé Boleslavi. Hodnoty ZPP na rok 2016 byly čerpány ve výši 89,2 %.

V případech ošetrovatelských lůžek a lůžek ve speciálních zařízeních hospicového typu rovněž došlo ke změnám oproti předchozímu období. Konkrétně ke snížení na ošetrovatelských lůžkách o 4 480 tis. Kč, tj. na 76,8 % roku 2015. Hodnota ZPP na rok 2016 byla čerpána ve výši 75,9 %.

U lůžek hospicové péče došlo naopak k navýšení, a to o 676 tis. Kč, tj. na 193,5 % roku 2015. Hodnoty ZPP na rok 2016 byly čerpány ve výši 127,2 %.

Lázeňská léčebně rehabilitační péče finančně meziročně narostla, a to konkrétně o 3 505 tis. Kč, tj. o 9,5 %. Celkově došlo ke zvýšení počtu odléčených pojištěnců o 96, zejména na komplexní lázeňské léčbě, a to o 84. Důvodem jsou legislativně stanovené indikační podmínky. Hodnoty ZPP na rok 2016 byly čerpány ve výši 106,8 %.

Tabulka náklady na lázeňskou péči

Ukazatel	m. j.	Rok 2015 Skuteč.	Rok 2016 ZPP	Rok 2016 Skuteč.	Rok 2016/2015 (v%)	Rok 2016/2015 ZPP (v %)
Lázeňská péče celkem	tis. Kč	37 061	38 000	40 566	109,5	106,8
z toho:						
komplexní péče	tis. Kč	35 394	36 600	38 737	109,4	105,8
příspěvková péče	tis. Kč	1 667	1 400	1 829	109,7	130,6
Počet odléčených pojištěnců	osob	1 331	1 360	1 427	107,2	104,9
z toho:						
v komplexní péči	osob	1 162	1 190	1 246	107,2	104,7
v příspěvkové péči	osob	169	170	181	107,1	106,5
Průměrné náklady na 1 pojištěnce	Kč	27 845	27 941	28 428	102,1	101,7
z toho:						
v komplexní péči	Kč	30 460	30 756	31 089	102,1	101,1
v příspěvkové péči	Kč	9 864	8 235	10 105	102,4	122,7

Péče v ozdravovnách se finančně meziročně navýšila o 107 tis. Kč, tj. na 121,3 %, jedná se o objemově nevýznamný segment. Hodnoty ZPP na rok 2016 byly čerpány ve výši 122 %.

Převážná zdravotní služby mírně narostly o 64 tis. Kč, tj. na 100,3 % předchozího roku. Hodnoty ZPP na rok 2016 byly čerpány ve výši 94,3 %. Současně došlo ke snížení celkového objemu cestovního hrazeného přímo pojištěncům o 7,5 %, které je pro ZPŠ ekonomicky výhodnější.

K meziročnímu nárůstu nákladů o 698 tis. Kč, tj. na 102,2 % došlo u **zdravotnické záchranné služby (ZZS)**. Jedná se o neodkladnou péči, která nepodléhá žádným regulačním kritériím. Nárůsty se týkají ZZS ve Středočeském kraji a dále u PZS zabezpečujících přepravu pacientů neodkladné péče. Hodnoty ZPP na rok 2016 byly čerpány ve výši 99,2 %.

Při meziročním porovnání se celkové **náklady na léky** zvýšily o 19 941 tis. Kč, tj. o 4,2 %. V porovnání s hodnotou ve ZPP na rok 2016 byly čerpány ve výši 101,3 % a plán byl překročen o 6 605 tis. Kč. Hlavním důvodem celkového překročení plánovaných nákladů byla úhrada speciálního léčivého přípravku Strensiq schvalovaného nově od 2. čtvrtletí 2016 na základě § 16 zákona č. 48/1997 Sb., o veřejném zdravotním pojištění a o změně a doplnění některých souvisejících zákonů, ve znění pozdějších předpisů, který byl určen k léčbě v ČR vzácného onemocnění hypofosfatázie pro 3letého chlapce, celkové náklady za rok 2016 na uvedený přípravek dosáhly 8 781 732 Kč. Uvedený léčivý přípravek byl předepsán lůžkovým poskytovatelem FN Motol a jeho neschválení by mělo pro pojištěnce fatální následek. Na trhu neexistuje jiný léčivý přípravek, který by mohl být aplikován, než uvedený přípravek americké firmy Alexion.

V rámci předepisujících skupin poskytovatelů jsou rozdíly v nákladovosti, které byly způsobeny preskripčními podmínkami a zmíněným lékem Strensiq.

Z hlediska předepisujícího PZS došlo k meziročnímu snížení celkové preskripce **u praktických lékařů** o 1 598 tis. Kč, tj. na 98,9 %. Největší podíl na snížení výdajů mají léčivé přípravky používané k léčbě hypertenze a anginy pectoris, dále antihistaminika k systémovému použití, a to z důvodů dokončených správních řízení k cenám. I přes celkové snížení došlo k navýšení nákladů u skupiny léčivých přípravků určených ke snížení hladiny lipidů v séru a k léčbě trombóz v důsledku zvýšeného počtu pacientů.

U předepisujících **poskytovatelů specializovaných ambulantních služeb** došlo naopak ke zvýšení preskripce, a to o 6 920 tis. Kč, tj. o 4,5 %. Po odečtu kompenzací za recept v hodnoceném i referenčním období se překročení sníží na 4,2 %. Důvodem navýšení byl předpis nových účinnějších, ale finančně náročnějších léků, některých s preskripčním omezením (perorálních antidiabetik Trajenta, Eucreas a Victoza). Dále se jednalo o antitrombotika Xarelto, Pradaxa a Eliquis, určená k léčbě trombóz a prevenci tromboembolií. Nárůst byl zaznamenán také v oblasti psychoanaleptik (lék Abilify určený k léčbě schizofrenie). Nárůst u všech těchto skupin byl způsoben kromě indikačních omezení preskripce i vyšším počtem léčených pojištěnců.

U předepisujících lůžkových poskytovatelů zdravotních služeb došlo rovněž k meziročnímu nárůstu, a to o 14 619 tis. Kč, tj. na 108 %. Nárůst byl způsoben především léčivým přípravkem Strensiq, léčivými přípravky - cytostatiky z části VILP (z nich zejména léčivým přípravkem Ofev určeným k léčbě idiopatické plicní fibrózy), dále předpisem moderních antidiabetik a antitrombotik a novým přípravkem Olysio na léčbu hepatitidy C.

K vysokému meziročnímu nárůstu došlo v oblasti **zdravotnických prostředků vydaných na poukaz**, a to o 8 553 tis. Kč, tj. na 111,2 %. Hodnoty ZPP na rok 2016 byly čerpány ve výši 112,1 %. Na meziročním navýšení se podíleli praktičtí lékaři, ambulantní poskytovatelé specializovaných služeb a lékaři lůžkových PZS.

K nárůstu u indikujících praktických lékařů došlo ve skupině pomůcek pro inkontinentní a ve skupině pomůcek stomických. U indikujících ambulantních poskytovatelů specializovaných služeb se navýšily ortopedicko-protetické pomůcky individuálně zhotovené, zejména z důvodu schválení dvou drahých protéz s bionickým kloubem za 1 451 081 Kč. U indikujících lékařů z lůžkových zařízení došlo k nárůstu ve skupině pomůcek pro diabetiky, a to v oblasti schvalovaných inzulinových pump a příslušenství, a to z důvodu nárůstu počtu indikovaných pojištěnců.

Meziročně došlo ke zvýšení **nákladů na léčení v zahraničí**, a to o 646 tis. Kč, tj. na 117,9 %. ZPP na rok 2016 byl čerpán ve výši 103,9 %. Jedná se o minoritní objem finančních prostředků.

V oblasti **nákladů na očkovací látky** došlo podle platného ustanovení zákona č. 48/1997 Sb., v platném znění, k minimálnímu nárůstu oproti roku 2015 (0,4 %). Důvodem je počet nově narozených a očkovaných dětí. Součástí jsou platby na očkovací látky, které poskytuje ZPŠ distributorovi, a také úhrady nepovinných z v.z.p. hrazených očkování.

K meziročnímu finančnímu navýšení došlo i v oblasti **ostatních nákladů na zdravotní služby**, a to o 1 793 tis. Kč. V této části nákladů byly zahrnuty náklady na vyhledávání dárců pro transplantace a náklady na pronájem kyslíkových přístrojů, které byly vyšší oproti předchozímu období.

5.1.2 Průměrné náklady na zdravotní služby v členění dle jednotlivých segmentů na jednoho pojistěnce

Ř.	Ukazatel	m. j.	Rok 2016 ZPP	Rok 2016 Skuteč.	Skuteč. 2016/ ZPP 2016	Rok 2015 Skuteč.	Skuteč. 2016/ Skuteč. 2015 (v %)
I.	Náklady na zdravotní služby celkem čerpané z oddílu A (tabulka č. 2, oddíl A III., ř. 1) základního fondu zdravotního pojištění včetně dohadných položek zúčtované v daném období (součet ř. 1 - 12)	Kč	23 502	23 429	99,7	22 737	103,0
	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)	Kč	5 852	5 875	100,4	5 704	103,0
	v tom:						
1.1	na zdravotní péči v oboru zubní lékařství (odbornosti 014 - 015, 019)	Kč	1 066	1 039	97,5	1 046	99,4
1.2	na zdravotní péči v oboru všeobecné praktické lékařství a praktické lékařství pro děti a dorost (odbornosti 001, 002)	Kč	1 558	1 570	100,8	1 505	104,3
	v tom:						
1.2.1	na zdravotní péči v oboru všeobecné praktické lékařství (odbornost 001)	Kč	1 055	1 070	101,4	1 027	104,1
1.2.2	na zdravotní péči v oboru praktické lékařství pro děti a dorost (odbornost 002)	Kč	503	500	99,4	478	104,6
1.3	na zdravotní péči v oboru gynekologie a porodnictví (odbornosti 603, 604)	Kč	354	350	98,8	343	101,9
1.4	na léčebně rehabilitační péči (odbornost 902)	Kč	329	327	99,5	316	103,4
1.5	na diagnostickou péči (odbornosti 222, 801 - 805, 806, 807, 808, 809, 812 - 823)	Kč	499	499	100,0	501	99,7
	v tom:						
1.5.1	laboratoře (odbornosti 801 – 805, 222, 812 – 822)	Kč	326	329	101,0	327	100,7
1.5.2	radiologie a zobrazovací metody (odbornosti 809 a 806)	Kč	120	125	103,5	131	94,9
1.5.3	soudní lékařství (odbornost 808)	Kč					
1.5.4	patologie (odbornost 807 + 823)	Kč	53	45	85,4	43	106,4
1.6	na domácí péči (odbornost 925, 911, 914, 916 a 921)	Kč	145	168	115,9	165	101,8
1.6.1	z toho: domácí péče odbornost 925	Kč	138	133	96,6	119	112,1
1.7	na specializovanou ambulantní péči (odbornosti neuvedené v ř. 1.1 - 1.6 a neuvedené v řádku 2)	Kč	1 774	1 769	99,7	1 701	104,0
1.7.1	z toho: léčivé přípravky hrazené pouze poskytovatelům zdravotních služeb poskytujícím péči na specializovaných pracovištích (viz § 15 zákona č. 48/1997 Sb. a vyhlášku č. 376/2011 Sb.)	Kč	85	78	92,4	85	92,7
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., o veřejném zdravotním pojištění a o změně a doplnění některých souvisejících zákonů (dále jen zákon č. 48/1997 Sb.) (odbornost 913)	Kč					

Ř.	Ukazatel	m. j.	Rok 2016 ZPP	Rok 2016 Skuteč.	Skuteč. 2016/ ZPP 2016	Rok 2015 Skuteč.	Skuteč. 2016/ Skuteč. 2015 (v %)
1.9	na zdravotní péči poskytnutou v zařízeních sociálních služeb (§ 22 písm. d) zákona č. 48/1997 Sb., ve znění zákona č. 109/2006 Sb.) (všechny nasml. odb. kromě 913)	Kč					
1.10	na ošetrovatelskou a rehabilitační péči poskytnutou v zařízeních sociálních služeb (§ 22 písm. e) zákona č. 48/1997 Sb., ve znění zákona č. 109/2006 Sb.) (odbornost 913)	Kč	127	153	120,3	127	120,8
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, stom. a přepravu provozovanou v rámci lůžkového PZS s výjimkou nákladů na léky na recepty a zdravotnických prostředků vydaných na poukazy)	Kč	12 782	12 596	98,5	12 246	102,9
	v tom:						
2.1	Samostatní poskytovatelé lůžkové, amb. a jednodenní péče (nemocnice)	Kč	11 471	11 364	99,1	10 992	103,4
	v tom:						
2.1.1	ambulantní péče (doklady 01, 01s, 03, 03s, 06 bez vazby na hospitalizační doklad 02 "Metodiky pro pořizování a předávání dokladů")	Kč	5 346	4 118	77,0	4 310	95,6
2.1.2	akutní lůžková péče (doklady 02, 02s, 03, 03s a 06 s vazbou na doklad 02 "Metodiky pro pořizování a předávání dokladů")	Kč	4 787	5 794	121,0	5 416	107,0
2.1.3	následná lůžková péče (OD 00005, příp. 00024)	Kč	0	0	169,4	0	59,7
2.1.4	ostatní (LSPP, přeprava atd., tj. zbývající služby neuvedené v ř. 2.1.1, 2.1.2 a 2.1.3)	Kč	99	80	80,3	81	97,9
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.)	Kč	1 239	1 373	110,8	1 185	115,9
2.2	Samostatní poskytovatelé lůžkové následné péče OD 00021, OD 00022, OD 00023, OD 00025, OD 00026, OD 00027, OD 00028 (odborné léčebné ústavy s výjimkou PZS uvedených v řádku 2.3 a 2.4), OD 00029	Kč	584	601	102,9	567	106,0
	v tom:						
2.2.1	psychiatrické (OD 00021, 00026)	Kč	411	411	100,1	399	103,0
2.2.2	rehabilitační (OD 00022, OD 00025, OD 00027)	Kč	124	142	115,0	125	113,7
2.2.3	pneumologie a ftizeologie (TRN) (OD 00023, OD 00028)	Kč	9	6	65,0	12	49,4
2.2.4	ostatní	Kč	40	41	102,7	31	135,5
2.3	Samostatní poskytovatelé zdravotních služeb vykazující kód ošetrovacího dne 00024 (léčebny dlouhodobě nemocných)	Kč	581	516	88,9	543	95,2
2.4	Samostatní poskytovatelé zdravotních služeb vykazující kód ošetrovacího dne 00005 (ošetrovatelská lůžka)	Kč	138	104	75,7	138	75,5

Ř.	Ukazatel	m. j.	Rok 2016 ZPP	Rok 2016 Skuteč.	Skuteč. 2016/ ZPP 2016	Rok 2015 Skuteč.	Skuteč. 2016/ Skuteč. 2015 (v %)
2.5	lůžka ve speciálních lůžkových zařízeních hospicového typu (OD 00030)	Kč	8	10	126,8	5	190,4
3.	na lázeňskou léčebně rehabilitační péči	Kč	269	286	106,4	266	107,7
	v tom:						
3.1	komplexní lázeňská léčebně rehab. péče	Kč	259	273	105,5	254	107,7
3.2	příspěvková lázeňská léčebně rehabilitační péče	Kč	10	13	130,2	12	107,9
4.	na služby v ozdravovnách	Kč	4	4	121,6	4	119,3
5.	na přepravu (zahrnuje zdravotnickou dopravní službu včetně individuální přepravy, nezahrnuje se přeprava z ř. 2)	Kč	156	146	93,9	148	98,7
6.	na zdravotnickou záchrannou službu (odbornost 709, PZS nevykazující žádný kód ošetřovacího dne)	Kč	227	224	98,9	223	100,6
7.	na léky vydané na recepty celkem:	Kč	3 484	3 519	101,0	3 434	102,5
	v tom:						
7.1	předepsané u poskytovatelů ambulantní péče (samostatní ambulantní PZS)	Kč	2 188	2 130	97,4	2 127	100,1
	v tom:						
7.1.1	u poskytovatele v oboru praktické lékařství a praktické lékařství pro děti a dorost	Kč	1 140	1 002	87,9	1 030	97,3
7.1.2	u poskytovatele specializované ambulantní péče	Kč	1 048	1 129	107,7	1 098	102,8
7.2	předepsané u poskytovatelů lůžkové péče	Kč	1 296	1 389	107,2	1 307	106,3
8.	na zdravotnické prostředky vydané na poukazy celkem	Kč	538	601	111,7	550	109,4
	v tom:						
8.1	předepsané u poskytovatelů ambulantní péče (samostatní ambulantní PZS)	Kč	319	340	106,7	314	108,3
	v tom:						
8.1.1	u poskytovatele v oboru praktické lékařství a praktické lékařství pro děti a dorost	Kč	159	194	121,5	188	103,2
8.1.2	u poskytovatele specializované ambulantní péče	Kč	159	146	91,9	126	115,8
8.2	předepsané u poskytovatelů lůžkové péče	Kč	220	261	119,0	236	110,8
9.	na léčení v zahraničí podle § 1 odst. 4 písm. b) vyhlášky o fondech	Kč	29	30	103,6	26	116,0
10.	finanční prostředky (vratky) podle § 16b zák. č. 48/1997 Sb.	Kč	7	7	100,0	8	89,9
11.	náklady na očkovací látky podle zákona č. 48/1997 Sb., ve znění pozdějších předpisů	Kč	127	126	99,2	128	98,8
12.	ostatní náklady na zdravotní služby (které nelze zařadit do předchozích bodů - do vysvětlivek uvést, co zahrnují)	Kč	27	13	50,0	1	1 673,2
II.	Náklady na zlepšení zdravotních služeb čerpané z jiných fondů ²⁾	Kč	177	167	94,5	218	76,8
III.	Náklady na zdravotní služby celkem (součet ř. I. + ř. II.)	Kč	23 679	23 596	99,7	22 955	102,8

Náklady na zdravotní služby - struktura na 1 pojištěnce - 13

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

Náklady na zdravotní služby na jednoho pojištěnce plánované v ZPP na rok 2016 byly dodrženy. Komentář k jednotlivým segmentům je obdobný jako v kapitole 5.1.1.

5.1.3 Náklady na léčení cizinců v ČR

Ř.	Ukazatel	m. j.	Rok 2016 ZPP	Rok 2016 Skuteč.	Skuteč. 2016/ZPP 2016 (v %)	Rok 2015 Skuteč.	Skuteč. 2016/Skuteč. 2015 (v %)
1.	Náklady na léčení cizinců v ČR celkem včetně paušální platby	tis. Kč	5 000	8 327	166,5	4 132	201,5
2.	Počet ošetřených cizinců	osoby	1 000	1 029	102,9	700	147,0
3.	Průměrné náklady na 1 ošetřeného cizince	Kč	5 000	8 092	161,8	5 903	137,1

Léčení cizinců - 14

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

Náklady na léčení cizinců meziročně významně vzrostly, zvýšil se i počet ošetřených cizinců. V roce 2016 čerpali cizinci náklady za 8 327 tis. Kč a ve stejném období předchozího roku za 4 132 tis. Kč. Čerpání těchto nákladů je náhodného charakteru.

5.2 Provozní fond

A. Provozní fond (PF)		Rok 2016 ZPP	Rok 2016 Skuteč.	Skuteč. 2016/ZPP 2016 (%)
Tvorba a čerpání ve sledovaném období				
		tis. Kč	tis. Kč	
I.	Počáteční zůstatek k 1. 1. ve sledovaném období	108 574	112 807	103,9
II.	Tvorba celkem = zdroje	107 351	107 636	100,3
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	105 921	106 183	100,2
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	1 120	1 264	112,9
5	Předpis mimořádného přidělu Vojenské zdravotní pojišťovny ČR převodem ze základního fondu zdravotního pojištění			
6	Předpis úroků vztahujících se k PF	210	146	69,5
7	Předpis smluvních pokut z porušení smluvního vztahu k poskytovateli zdravotních služeb podle § 3 odst. 2 písm. h) vyhlášky o fondech			
8	Kladné rozdíly z ocenění cenných papírů pořízených z PF na reálnou hodnotu podle § 3 odst. 2 písm. e) vyhlášky o fondech			
9	Kladné kurzové rozdíly související s PF podle § 3 odst. 2 písm. d) vyhlášky o fondech			
10	Ostatní pohledávky vztahující se k PF podle § 3 odst. 2 písm. i) vyhlášky o fondech	100	43	43,0
11	Pohledávky Všeobecné zdravotní pojišťovny ČR podle § 3 odst. 3 vyhlášky o fondech			
12	Předpis bezúplatného plnění určeného výlučně pro PF podle § 3 odst. 2 písm. b) vyhlášky o fondech			
13	Zisk z prodeje cenných papírů			
14	Zisk z držby cenných papírů			
15	Použité, snížené nebo zrušené ostatní rezervy podle § 3 odst. 2 písm. j) vyhlášky o fondech			
16	Snížené nebo zrušené ostatní opravné položky podle § 3 odst. 2 písm. k) vyhlášky o fondech			
17	Ostatní dohadné položky aktivní podle § 3 odst. 2 písm. l) vyhlášky o fondech			
18	Mimořádné případy externí			
19	Mimořádné převody mezi fondy			

A. Provozní fond (PF)		Rok 2016 ZPP	Rok 2016 Skuteč.	Skuteč. 2016/ZPP 2016 (v%)
Tvorba a čerpání ve sledovaném období		tis. Kč	tis. Kč	
III.	Čerpání celkem = snížení zdrojů:	105 675	95 627	90,5
1	Členění závazků zdravotní pojišťovny v oblasti provozní činnosti - podle § 3 vyhlášky o fondech	104 695	94 532	90,3
1.1	v tom: mzdy bez ostatních osobních nákladů (včetně náhrad mezd)	46 970	45 646	97,2
1.2	ostatní osobní náklady	1 215	997	82,1
1.3	pojistné za zaměstnance na zdravotní pojištění	4 550	4 357	95,8
1.4	pojistné za zaměstnance na sociální zabezpečení a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti	11 900	11 021	92,6
1.5	odměny členům správní, dozorčí rady a rozhodčímu orgánu			
1.6	úroky			
1.7	podíl úhrad za služby Kanceláře zdravotního pojištění	320	309	96,6
1.8	podíl úhrad zaměstnanecké zdravotní pojišťovny za služby Informačního centra			
1.9	podíl úhrad zaměstnanecké zdravotní pojišťovny za vedení centrálního registru	500	628	125,6
1.10	záporné kurzové rozdíly související s PF			
1.11	úhrady poplatků	120	114	95,0
1.12	závazky k úhradě pokut a penále podle § 3 odst. 4 písm. i) vyhlášky o fondech			
1.13	úhrada zdravotních služeb z rozhodnutí likvidátora zaměstnanecké zdravotní pojišťovny podle § 3 odst. 4 písm. j) vyhlášky o fondech			
1.14	prostředky vynaložené zaměstnaneckou zdravotní pojišťovnou na nákup metodik od Všeobecné zdravotní pojišťovny ČR podle § 3 odst. 3 vyhlášky o fondech	130	143	110,0
1.15	podíl odpisů hmotného a nehmotného majetku vztažený k PF	8 220	6 772	82,4
1.16	ostatní závazky	30 770	24 545	79,8
1.16.1	z toho: za služby související s rozvojem informační infrastruktury systému			
2	Předpis zákonné výše přidělu do sociálního fondu podle § 3 odst. 4 písm. b) a podle § 4 odst. 2 písm. a) vyhlášky o fondech	930	915	98,4
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			
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	50	180	360,0
7	Předpis přidělu do fondu prevence podle § 3 odst. 6 vyhlášky o fondech			
8	Záporné rozdíly z ocenění cenných papírů pořízených z prostředků PF na reálnou hodnotu podle § 3 odst. 4 písm. g) vyhlášky o fondech			
9	Ztráty z prodeje cenných papírů pořízených z prostředků PF			
10	Tvorba ostatních rezerv podle § 3 odst. 4 písm. l) vyhlášky o fondech			
11	Tvorba ostatních opravných položek podle § 3 odst. 4 písm. m) vyhlášky o fondech			
12	Ostatní dohadné položky pasivní podle § 3 odst. 4 písm. n) vyhlášky o fondech			
13	Mimořádné případy externí			
14	Mimořádné převody mezi fondy			
IV.	Konečný zůstatek k poslednímu dni sledovaného období = I + II – III	110 250	124 816	113,2

B.	Provozní fond (PF)	Rok 2016 ZPP	Rok 2016 Skuteč.	Skuteč. 2016/ZPP 2016 (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	108 098	110 461	102,2
II.	Příjmy celkem:	108 660	108 414	99,8
1	Příděl podle § 1 odst. 4 písm. j) vyhlášky o fondech ze ZFZP, stanovený podle § 7 odst. 1 a 2 vyhlášky o fondech	107 230	106 784	99,6
2	Příděl 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	1 120	1 264	112,9
5	Mimořádný příděl Vojenské zdravotní pojišťovny ČR převodem ze ZFZP			
6	Příjem úroků vztahujících se k PF	210	146	69,5
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	100	29	29,0
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 ostatní zdaňované činnosti podle § 3 odst. 11 vyhlášky o fondech		191	
13	Zisk z prodeje cenných papírů			
14	Zisk z držby cenných papírů			
15	Prodej cenných papírů oceněný účetní hodnotou prodaných cenných papírů			
16	Mimořádné případy externí			
17	Mimořádné převody mezi fondy			

B. Provozní fond (PF)		Rok 2016 ZPP	Rok 2016 Skuteč.	Skuteč. 2016/ZPP 2016 (v%)
Příjmy a výdaje ve sledovaném období podle § 3 vyhlášky o fondech		tis. Kč	tis. Kč	
III.	Výdaje celkem:	102 585	96 428	94,0
1	Členění výdajů v rámci provozní činnosti podle § 3 vyhlášky o fondech	93 950	88 570	94,3
1.1	v tom: mzdy bez ostatních osobních nákladů (včetně náhrad mezd)	46 800	44 059	94,1
1.2	ostatní osobní náklady	1 200	720	60,0
1.3	pojistné za zaměstnance na zdravotní pojištění	4 530	4 366	96,4
1.4	pojistné za zaměstnance na sociální zabezpečení a státní politiku zaměstnanosti	11 850	11 042	93,2
1.5	odměny členům správní, dozorní rady a rozhodčímu orgánu			
1.6	úroky			
1.7	podíl úhrad za služby Kanceláře zdravotního pojištění			
1.8	podíl úhrad zaměstnanecké zdravotní pojišťovny za služby Informačního centra			
1.9	podíl úhrad zaměstnanecké zdravotní pojišťovny za vedení centrálního registru	500	628	125,6
1.10	záporné kurzové rozdíly související s PF			
1.11	úhrady poplatků	120	114	95,0
1.12	úhrady pokut a penále podle § 3 odst. 4 písm. i) vyhlášky o fondech			
1.13	úhrada zdravotních služeb z rozhodnutí likvidátora zaměstnanecké zdravotní pojišťovny podle § 3 odst. 4 písm. j) vyhlášky o fondech			
1.14	prostředky vynaložené zaměstnaneckou zdravotní pojišťovnou na nákup metodik od Všeobecné zdravotní pojišťovny ČR podle § 3 odst. 3 vyhlášky o fondech	130	143	110,0
1.15	ostatní výdaje			
1.15.1	z toho: za služby související s rozvojem informační infrastruktury systému	0		
2	Příděl do sociálního fondu podle § 4 odst. 2 písm. a) vyhlášky o fondech	915	904	98,8
3	Příděl do rezervního fondu zdravotního pojištění podle § 2 odst. 5 vyhlášky o fondech			
4	Příděl do fondu reprodukce majetku podle § 3 odst. 4 písm. d) vyhlášky o fondech			
5	Příděl do základního fondu zdravotního pojištění podle rozhodnutí Správní rady podle § 3 odst. 4 písm. e) vyhlášky o fondech			
6	Příděl do fondu reprodukce majetku ve výši kladného rozdílu mezi prodejní a zůstatkovou cenou podle § 3 odst. 4 písm. k) vyhlášky o fondech	50	180	360,0
7	Příděl do fondu reprodukce majetku ve výši celkových odpisů včetně zůstatkové hodnoty podle § 6 odst. 2 písm. a) vyhlášky o fondech	7 670	6 774	88,3
8	Příděl do fondu prevence podle § 3 odst. 6 vyhlášky o fondech			
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 ostatní zdaňovanou činností podle § 3 odst. 11 vyhlášky o fondech			
11	Ztráty z prodeje cenných papírů pořízených z prostředků PF			
12	Nákup cenných papírů z finančních prostředků PF			
13	Splátky zápůjček od žadatele vztahující se k tomuto fondu			
14	Mimořádné případy externí			
15	Mimořádné převody mezi fondy			
IV.	Konečný zůstatek k poslednímu dni sledovaného období = I + II – III	114 173	122 447	107,2
	Z B IV přináší hodnotě rezerv k poslednímu dni sledovaného období			

C	Doplňující informace k oddílu B			
	podle ustanovení § 3 odst. 7 vyhlášky o fondech	tis. Kč	tis. Kč	
1	Stav cenných papírů k 1. 1. ve sledovaném období			
2	Stav cenných papírů k poslednímu dni sledovaného období			

PF - 3

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 přidělem ze ZFZP dle vyhlášky MF ČR č. 418/2003 Sb., která 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 2016 je součástí tabulky VZ 2016 ZUk-1.

Zákonné procento přidělu do Provozního fondu bylo v roce 2016 ve výši 3,08 %, ve finančním vyjádření je výše přidělu 106 183 tis. Kč. V roce 2016 byla převedena částka uvedená na ř. B. II. 1 ve výši 106 784 tis. Kč, která se skládá z doúčtování za rok 2015 ve výši 654 tis. Kč a zálohy na rok 2016 ve výši 106 130 tis. Kč. Fond byl v průběhu 1. čtvrtletí 2017 doplněn do konečné výše částkou 53 tis. Kč.

Ostatní příjmy jsou tržby z prodeje nepotřebného majetku, úroky z běžného účtu apod.

Čerpání provozních nákladů v roce 2016 dosáhlo 94 532 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. V roce 2016 došlo vůči ZPP na rok 2016 především k úsporám nákladů na informační technologie a odpisy vzhledem k nerealizování části investic, dále k úsporám nákladů na mzdy včetně povinných odvodů z důvodu snížení počtu zaměstnanců a rovněž nebyly vyčerpány plánované náklady na nákup DHM, energie a opravy.

Celkové náklady na zdaňovanou činnost jsou zúčtovány a vyrovnány v průběhu roční účetní závěrky. Provozní fond je zdrojem pro Fond reprodukce majetku a Sociální fond v zákonem povolených objemech.

5.3 Fond reprodukce majetku

A.	Fond reprodukce majetku (FRM)			
	Tvorba a čerpání ve sledovaném období	Rok 2016 ZPP	Rok 2016 Skuteč.	Skuteč. 2016/ZPP 2016 (v%)
		tis. Kč	tis. Kč	
I.	Počáteční zůstatek k 1. 1. ve sledovaném období	37 254	37 390	100,4
II.	Tvorba celkem = zdroje	9 060	7 766	85,7
1	Předpis FRM přidělem z provozního fondu ve výši odpisů podle § 6 odst. 2 písm. a) vyhlášky o fondech	8 950	7 500	83,8
2	Předpis přidělu z provozního fondu ve výši schválené Správní radou podle § 6 odst. 2 písm. b) vyhlášky o fondech			
3	Úroky z běžného účtu FRM	60	86	143,3
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	50	180	360,0
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:	9 551	5 201	54,5
1	Pořízení dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku včetně záloh podle § 6 odst. 3 písm. a) vyhlášky o fondech	9 550	5 200	54,5
2	Splátky úroků z úvěrů podle § 6 odst. 3 písm. b) vyhlášky o fondech			
3	Bankovní a poštovní poplatky podle § 6 odst. 3 písm. d) vyhlášky o fondech	1	1	100,0
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	36 763	39 955	108,7

B.	Fond reprodukce majetku (FRM)			
	Příjmy a výdaje ve sledovaném období podle § 6 odst. 4 vyhlášky o fondech	Rok 2016 ZPP	Rok 2016 Skuteč.	Skuteč. 2016/ZPP 2016 (v%)
		tis. Kč	tis. Kč	
I.	Počáteční zůstatek k 1. 1. ve sledovaném období	37 394	37 416	100,1
II.	Příjmy celkem:	8 510	7 768	91,3
1	Příděl z běžného účtu provozního fondu ve výši odpisů podle § 6 odst. 2 písm. a) vyhlášky o fondech	8 400	7 502	89,3
2	Příděl z běžného účtu provozního fondu ve výši schválené Správní radou podle § 6 odst. 2 písm. b) vyhlášky o fondech			
3	Úroky z běžného účtu FRM	60	86	143,3
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 splnutí 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)	50	180	360,0
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:	9 201	4 705	51,1
1	Pořízení dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku včetně záloh podle § 6 odst. 3 písm. a) vyhlášky o fondech	9 200	4 704	51,1
2	Splátky úroků z úvěrů podle § 6 odst. 3 písm. b) vyhlášky o fondech			
3	Úhrady bankovních a poštovních poplatků podle § 6 odst. 3 písm. d) vyhlášky o fondech	1	1	100,0
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 vztahující se k tomuto fondu			
9	Mimořádné případy externí			
10	Mimořádné převody mezi fondy			
IV.	Konečný zůstatek k poslednímu dni sledovaného období = I + II - III	36 703	40 479	110,3

FRM - 4

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 2016 tvořen přidělem z Provozního fondu ve výši odpisů, kladného zůstatku mezi prodejní a zůstatkovou cenou a úroky z volných finančních prostředků běžného účtu.

Částka na ř. B. II. 1 ve výši 7 502 tis. Kč se skládá z dodatečného přidělu za rok 2015 ve výši 317 tis. Kč a předběžného přidělu za rok 2016 ve výši 7 185 tis. Kč. V 1. čtvrtletí roku 2017 byl Fond reprodukce majetku doplněn částkou 315 tis. Kč do výše předpisu roku 2016.

V rámci čerpání nákladů byly realizovány následující investice ve výši 5 200 tis. Kč:

› obměna vozového parku	2 302 tis. Kč,
› rozvoj Portálu ZP	681 tis. Kč,
› rozvoj Karty mého srdce	1 017 tis. Kč,
› webové stránky	158 tis. Kč,
› rozšíření HW infrastruktury	605 tis. Kč,
› záložní zdroj	264 tis. Kč,
› rozvoj SW a ostatní majetek	173 tis. Kč.

Plánované čerpání prostředků Fondu reprodukce majetku nebylo překročeno.

5.4 Sociální fond

A.	Sociální fond	Rok 2016 ZPP	Rok 2016 Skuteč.	Skuteč. 2016/ZPP 2016 (v%)
Tvorba a čerpání ve sledovaném období		tis. Kč	tis. Kč	
I.	Počáteční zůstatek k 1. 1. ve sledovaném období	1 155	1 182	102,3
II.	Tvorba celkem = zdroje	1 109	1 112	100,3
1	Předpis přidělu z provozního fondu podle § 4 odst. 2 písm. a) vyhlášky o fondech	930	915	98,4
2	Úroky z běžného účtu SF	1	2	200,0
3	Předpis ostatních příjmů podle § 4 odst. 2 písm. d) vyhlášky o fondech			
4	Předpis přidělu ze zisku po zdanění ze zdaňované činnosti podle § 4 odst. 2 písm. b) vyhlášky o fondech	160	176	110,0
5	Převod zůstatku SF, v případě sloučení nebo splnutí zdravotní pojišťovny, podle § 4 odst. 2 písm. g) vyhlášky o fondech			
6	Splátky ze zápůjček zaměstnancům podle § 4 odst. 2 písm. c) vyhlášky o fondech	18	19	105,6
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)	962	678	70,5
1	Předpisy snížení zdrojů podle § 4 odst. 3 vyhlášky o fondech (1.1 + 1.2)	960	676	70,4
1.1	v tom: zápůjčky	20	20	100,0
1.2	ostatní čerpání	940	656	69,8
2	Bankovní (poštovní) poplatky	2	2	100,0
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	1 302	1 616	124,1

B. Sociální fond (SF)		Rok 2016 ZPP	Rok 2016 Skuteč.	Skuteč. 2016/ZPP 2016 (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	851	912	107,2
II.	Příjmy celkem:	1 094	1 101	100,6
1	Příděl z běžného účtu PF podle § 4 odst. 2 písm. a) vyhlášky o fondech	915	904	98,8
2	Úroky z běžného účtu SF	1	2	200,0
3	Ostatní příjmy podle § 4 odst. 2 písm. d) vyhlášky o fondech			
4	Příděl ze zisku po zdanění ze zdaňované činnosti podle § 4 odst. 2 písm. b) vyhlášky o fondech	160	176	110,0
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 zápůjček zaměstnancům podle § 4 odst. 2 písm. c) vyhlášky o fondech	18	19	105,6
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	Mimořádné případy externí			
10	Mimořádné převody mezi fondy			
III.	Výdaje celkem podle § 4 odst. 3 písm. a) vyhlášky o fondech	962	684	71,1
1	Výdaje podle § 4 odst. 3 vyhlášky o fondech (1.1 + 1.2)	960	682	71,0
1.1	v tom: zápůjčky	20	20	100,0
1.2	ostatní výdaje	940	662	70,4
2	Bankovní (poštovní) poplatky	2	2	100,0
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	983	1 329	135,2
	Z B IV přináležejí hodnotě rezerv k poslednímu dni sledovaného období			

C	Doplňující informace k oddílu B	tis. Kč	tis. Kč	
1	Stav zápůjček zaměstnancům k 1. 1. ve sledovaném období	18	18	100,0
2	Stav zápůjček zaměstnancům k poslednímu dni sledovaného období	20	19	95,0

SF - 5

Komentář k tabulce Sociálního fondu

Sociální fond byl v roce 2016 tvořen zejména přidělem z Provozního fondu a přidělem ze zisku ze zdaňované činnosti. Celková tvorba Sociálního fondu v roce 2016 dosáhla 1 112 tis. Kč.

Příjem na ř. B. II. 1 je tvořen doplatkem za rok 2015 ve výši 284 tis. Kč a předběžným přidělem roku 2016 ve výši 620 tis. Kč. Doplatek realizovaný v 1. čtvrtletí 2017 činí 295 tis. Kč.

Čerpání fondu se řídí Opatřením ředitele ZPŠ, jehož obsahem jsou podmínky čerpání a rozpočet Sociálního fondu pro daný rok. Čerpání ve výši 678 tis. Kč zahrnuje příspěvek na rekondiční a ozdravné pobyty, 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.

5.5 Rezervní fond

A. Rezervní fond (RF)		Rok 2016 ZPP	Rok 2016 Skuteč.	Skuteč. 2016/ZPP 2016 (v%)
Tvorba a čerpání ve sledovaném období		tis. Kč	tis. Kč	
I.	Počáteční zůstatek k 1. 1. ve sledovaném období	44 903	44 903	100,0
II.	Tvorba celkem = zdroje	1 735	1 628	93,8
1	Převod ze základního fondu zdravotního pojištění podle § 2 odst. 1 písm. b) vyhlášky o fondech	1 608	1 565	97,3
2	Úroky z běžného účtu RF	127	63	49,6
3	Bezúplatná plnění určená dárce do RF podle § 2 odst. 1 písm. e) vyhlášky o fondech			
4	Zisk z prodeje cenných papírů podle § 2 odst. 1 písm. c) vyhlášky o fondech			
5	Zisk z držby cenných papírů podle § 2 odst. 1 písm. c) vyhlášky o fondech			
6	Převod zůstatku RF v případě sloučení nebo splynutí zdravotní pojišťovny podle § 2 odst. 1 písm. f) vyhlášky o fondech			
7	Kauce žadatele podle § 2 odst. 1 písm. a) vyhlášky o fondech			
8	Kladné rozdíly z ocenění cenných papírů pořízených z prostředků RF na reálnou hodnotu podle § 2 odst. 1 písm. d) vyhlášky o fondech			
9	Mimořádné případy externí			
10	Mimořádné převody mezi fondy			
III.	Čerpání celkem = snížení zdrojů:	1	1	100,0
1	Příděl z RF do základního fondu zdravotního pojištění podle § 2 odst. 2 písm. a) vyhlášky o fondech			
2	Poplatky za vedení běžného účtu RF a poplatky za poštovní služby související s RF podle § 2 odst. 2 písm. b) vyhlášky o fondech	1	1	100,0
3	Ztráty z prodeje cenných papírů pořízených z prostředků RF podle § 2 odst. 2 písm. c) vyhlášky o fondech			
4	Závazky k úhradě zdravotních služeb z rozhodnutí likvidátora podle § 2 odst. 2 písm. e) vyhlášky o fondech			
5	Záporné hodnoty z ocenění cenných papírů pořízených z prostředků RF podle § 2 odst. 2 písm. d) vyhlášky o fondech			
6	Mimořádné případy externí			
7	Mimořádné převody mezi fondy			
IV.	Konečný zůstatek k poslednímu dni sledovaného období = I + II - III	46 637	46 530	99,8

B. Rezervní fond (RF)		Rok 2016 ZPP	Rok 2016 Skuteč.	Skuteč. 2016/ZPP 2016 (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	44 903	44 903	100,0
II.	Příjmy celkem:	1 735	1 628	93,8
1	Převod z běžného účtu základního fondu zdravotního pojištění podle § 2 odst. 1 písm. b) vyhlášky o fondech	1 608	1 565	97,3
2	Úroky z běžného účtu RF	127	63	49,6
3	Bezúplatná plnění určená dárce do RF podle § 2 odst. 1 písm. e) vyhlášky o fondech			
4	Zisk z prodeje cenných papírů podle § 2 odst. 1 písm. c) vyhlášky o fondech			
5	Zisk z držby cenných papírů podle § 2 odst. 1 písm. c) vyhlášky o fondech			
6	Převod zůstatku běžného účtu RF v případě sloučení nebo splynutí zdravotní pojišťovny podle § 2 odst. 1 písm. f) vyhlášky o fondech			
7	Kauce žadatele podle § 2 odst. 1 písm. a) vyhlášky o fondech			
8	Prodej cenných papírů oceněný účetní hodnotou prodaných cenných papírů			
9	Mimořádné případy externí			
10	Mimořádné převody mezi fondy			
III.	Výdaje celkem:	1	2	200,0
1	Příděl z běžného účtu RF na běžný účet základního fondu zdravotního pojištění podle § 2 odst. 2 písm. a) vyhlášky o fondech			
2	Poplatky za vedení běžného účtu RF a poplatky za poštovní služby související s RF podle § 2 odst. 2 písm. b) vyhlášky o fondech	1	2	200,0
3	Ztráty z prodeje cenných papírů pořízených z prostředků RF podle § 2 odst. 2 písm. c) vyhlášky o fondech			
4	Závazky k úhradě zdravotních služeb z rozhodnutí likvidátora podle § 2 odst. 2 písm. e) vyhlášky o fondech			
5	Nákup cenných papírů z finančních prostředků RF			
6	Mimořádné případy externí			
7	Mimořádné převody mezi fondy			
IV.	Konečný zůstatek k poslednímu dni vykazovaného období = I + II - III	46 637	46 529	99,8

C. Doplnující informace k oddílu B		tis. Kč	tis. Kč	
1	Stav cenných papírů k 1. 1. sledovaného období			
2	Stav cenných papírů k poslednímu dni sledovaného období			

Doplňující tabulka: Propočet limitu RF

		Rok 2016 ZPP	Rok 2016 Skuteč.	Skuteč. 2016/ZPP 2016 (v %)
Rok	Propočtová základna pro výpočet limitu přidělu do RF	tis. Kč	tis. Kč	
2013		2 940 655	2 940 655	100,0
2014		3 082 422	3 082 422	100,0
2015		3 304 422	3 282 905	99,3
	Průměrné roční výdaje ZFZP za bezprostředně předcházející uzavřené 3 kalendářní roky	3 109 166	3 101 994	99,8
	Výpočet limitu = 1,5 % z propočtených průměrných výdajů ZFZP	46 637	46 530	99,8

RF - 6

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 a úroky běžného účtu Rezervního fondu 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 2016 ve výši 1 565 tis. Kč. Stav finančních prostředků byl v 1. čtvrtletí 2017 doplněn o 1 tis. Kč do výše limitu stanoveného zákonem.

Z prostředků fondu byly v roce 2016 čerpány pouze výdaje v souvislosti s vedením bankovního účtu.

V porovnání se ZPP na rok 2016 vykazuje ZPŠ nižší než původně plánovaný zůstatek vzhledem k nižším výdajům ze ZFZP v roce 2015.

5.6 Fond prevence

A.	Fond prevence (Fprev) Tvorba a čerpání ve sledovaném období	Rok 2016	Rok 2016	Skuteč.
		ZPP	Skuteč.	2016/ZPP 2016 (v%)
		tis. Kč	tis. Kč	
I.	Počáteční zůstatek k 1. 1. ve sledovaném období	102 710	112 968	110,0
II.	Tvorba celkem = zdroje	22 683	35 590	156,9
1	Zdroje podle zákona č. 551/1991 Sb. a č. 280/1992 Sb., ve znění pozdějších předpisů	22 590	35 420	156,8
1.1	V tom: přiděl ze zisku po zdanění			
1.2	podíl podle § 19 odst. 1 zákona č. 280/1992 Sb., ve znění pozdějších předpisů	22 590	35 420	156,8
1.2.1	z toho: převod ze ZFZP – prostředky pocházející z pojistného na veřejné zdravotní pojištění	590	3 934	666,8
1.2.2	prostředky pocházející z pokut, přírážek k pojistnému a penále	22 000	31 486	143,1
1.2.3	převod z PF			
1.3	podíl podle § 6 odst. 7 zákona č. 551/1991 Sb., ve znění pozdějších předpisů			
2	Úroky vytvořené na bankovním účtu Fprev	93	170	182,8
3	Ostatní (bezúplatná plnění)			
4	Zúčtování s pojištěnci s vazbou na vyúčtování preventivních programů			
5	Zrušení opravných položek			
6	Mimořádné případy externí			
7	Mimořádné převody mezi fondy			
III.	Čerpání celkem = snížení zdrojů:	46 620	43 844	94,0
1	Preventivní programy	25 000	23 711	94,8
2	Úroky z úvěrů na posílení Fprev			
3	Ostatní (bankovní poplatky)	20	16	80,0
4	Odpis penále, přírážek a pokut k pojistnému, které byly zdrojem Fprev	15 000	9 592	63,9
5	Zúčtování s pojištěnci 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., o veřejném zdravotním pojištění, ve znění pozdějších předpisů	600	490	81,7
7	Tvorba opravných položek	6 000	10 035	167,3
8	Mimořádné případy externí			
9	Mimořádné převody mezi fondy			
IV.	Konečný zůstatek k poslednímu dni sledovaného období = I + II - III	78 773	104 714	132,9

B. Fond prevence (Fprev)		Rok 2016 ZPP	Rok 2016 Skuteč.	Skuteč. 2016/ZPP 2016 (v%)
Příjmy a výdaje ve sledovaném období				
		tis. Kč	tis. Kč	
I.	Počáteční zůstatek k 1.1. ve sledovaném období	54 917	62 014	112,9
II.	Příjmy celkem:	14 308	16 172	113,0
1	Příjmy finančních prostředků na základě zákona č. 551/1991 Sb. a zák. č. 280/1992 Sb., ve znění pozdějších předpisů	14 215	16 002	112,6
1.1	v tom: příděl ze zisku po zdanění			
1.2	podíl podle § 19 odst. 1 zákona č. 280/1992 Sb., ve znění pozdějších předpisů	14 215	16 002	112,6
1.2.1	z toho: převod ze ZFZP – prostředky pocházející z pojistného na veřejné zdravotní pojištění	715	4 091	572,2
1.2.2	prostředky pocházející z pokut, přirážek k pojistnému a penále	13 500	11 911	88,2
1.2.3	převod z PF			
1.3	podíl podle § 6 odst. 7 zákona č. 551/1991 Sb., ve znění pozdějších předpisů			
2	Úroky vytvořené na bankovním účtu Fprev	93	170	182,8
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:	26 520	26 102	98,4
1	Výdaje na preventivní programy	26 500	26 086	98,4
2	Úroky z úvěrů			
3	Ostatní (bankovní poplatky)	20	16	80,0
4	Splátky úvěru			
5	Zúčtování s pojištěnci s vazbou na vyúčtování preventivních programů			
6	Mimořádné případy externí			
7	Mimořádné převody mezi fondy			
IV.	Konečný zůstatek k poslednímu dni sledovaného období = I + II - III	42 705	52 084	122,0
	Z B IV přináší hodnotě rezerv k poslednímu dni sledovaného období			

Fprev – 7

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 úroky z vkladů volných finančních prostředků ZFZP, z předpisů úhrad pokut a penále a převod ze ZFZP až do výše 1 promile z příjmů po přerozdělování za předchozí rok. Podmínkou tvorby fondu je vyrovnané hospodaření pojišťovny a naplněný Rezervní fond.

Na ř. A. II. 1 je celkový účetní předpis možného přidělu ve výši 35 420 tis. Kč. Tento přiděl se skládá z předpisu penále za sledovaný rok ve výši 31 486 tis. Kč, úroků z vkladů volných finančních prostředků ZFZP ve výši 700 tis. Kč a převodu ze ZFZP ve výši 3 234 tis. Kč, tj. 1 promile z příjmu pojistného po přerozdělování za rok 2015. Likvidita penále je nízká, za sledované období se podařilo vymoci penále v hodnotě 11 911 tis. Kč. Dalším zdrojem jsou úroky běžného účtu Fondu prevence.

Na ř. B. II. 1 se částka 16 002 tis. Kč skládá z výše uvedené částky vymoženého penále 11 911 tis. Kč, doplatku úroků za rok 2015 ve výši 283 tis. Kč a převodu části úroků za období roku 2016 ve výši 574 tis. Kč a převodu ze ZFZP ve výši 3 234 tis. Kč. Doplatek úroků z roku 2016 byl převeden na účet Fondu prevence v 1. čtvrtletí 2017 ve výši 126 tis. Kč.

Čerpání v roce 2016 prostřednictvím zdravotních programů s preventivním zaměřením probíhalo v souladu s plánovaným čerpáním dle ZPP na rok 2016 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 dlouhodobě pohybuje mezi 40 - 60 %.

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. 2016 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 přiděly do ostatních fondů ZPŠ v souladu s platnými právními předpisy a na žádnou z uvedených povinností nebyl použit úvěr.

5.7 Ostatní zdaňovaná činnost ZPŠ

A. Ostatní zdaňovaná činnost ve sledovaném období				
(OZdČ)		Rok 2016 ZPP	Rok 2016 Skuteč.	Skuteč. 2016/ZPP 2016 (v%)
		tis. Kč	tis. Kč	
I.	Výnosy celkem	1 161	1 194	102,8
1	Výnosy ze zdaňované činnosti	1 160	1 193	102,8
2	Úroky	1	1	100,0
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	972	937	96,4
1	Provozní náklady související s OZdČ zdravotní pojišťovny	972	937	96,4
1.1	v tom: mzdy bez ostatních osobních nákladů	128	120	93,8
1.2	ostatní osobní náklady			
1.3	pojistné na zdravotní pojištění	12	11	91,7
1.4	pojistné na sociální zabezpečení	32	30	93,8
1.5	odpisy hmotného a nehmotného majetku - podíl vztahující se k této činnosti	730	728	99,7
1.6	úroky			
1.7	pokuty a penále			
1.8	finanční náklady spojené s prodejem finančních investic			
1.9	ostatní provozní náklady	70	48	68,6
2	Snížení hodnoty cenných papírů vlivem reálného ocenění			
3	Mimořádné případy externí			
4	Mimořádné převody mezi fondy			
III.	Výsledek hospodaření = I - II	189	257	136,0
IV.	Daň z příjmů	36	49	136,1
V.	Zisk z OZdČ po zdanění = III - IV	153	208	135,9

B.	Doplňující informace o cenných papírech (CP) pořízených z finančních zdrojů OZdČ	Rok 2016 ZPP	Rok 2016 Skuteč.	Skuteč. 2016/ZPP 2016 (v%)
1	Stav cenných papírů k 1. 1. sledovaného období			
2	Stav cenných papírů k poslednímu dni sledovaného období			
	Z toho CP 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 ostatní zdanitelné činnosti	Rok 2016 ZPP	Rok 2016 Skuteč.	Skuteč. 2016/ZPP 2016 (v%)
I.	Počáteční zůstatek k 1. 1. ve sledovaném období		887	
II.	Příjmy celkem		4 340	
III.	Výdaje celkem		4 465	
IV.	Saldo příjmů a výdajů za sledované období		-125	
V.	Konečný zůstatek k poslednímu dni sledovaného období		762	

OZdČ - 8

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

Předmětem ostatní zdaňované činnosti je mandátní smlouva s komerční pojišťovnou na výkon obchodního zastoupení v oblasti uzavírání pojistných smluv cestovního pojištění fyzických osob. 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 ostatní zdanitelnou činností se v případě ZPŠ zabývalo v roce 2016 celkem 16 fyzických osob, přičemž u všech se jedná pouze o minoritní část jejich pracovní náplně. V přepočtu by se jednalo o úvazek 0,4 pro jednoho zaměstnance.

Další ostatní zdanitelnou 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 2016 dosáhl výše 208 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. 2016	98 749 tis. Kč
Nákup majetku	5 200 tis. Kč
Odpis a vyřazení majetku	7 500 tis. Kč
Konečný zůstatek k 31. 12. 2016	96 449 tis. Kč

6. Souhrnný přehled vybraných ukazatelů o činnosti ZPŠ

Přehled základních ukazatelů o činnosti zdravotní pojišťovny

Ř.	Ukazatel	m. j.	Rok 2016 ZPP	Rok 2016 Skuteč.	Skuteč. 2016/ZPP 2016 (v%)
I. Pojištěnci					
1	Počet pojištěnců celkem k poslednímu dni sledovaného období	osob	141 350	142 219	100,6
1.1	z toho: státem hrazení	osob	79 300	79 399	100,1
2	Průměrný počet pojištěnců za sledované období	osob	141 225	141 690	100,3
2.1	z toho: státem hrazení	osob	79 358	79 399	100,1
II. Ostatní ukazatele					
3	Stav dlouhodobého majetku včetně poskytovaných záloh pořízený k poslednímu dni sledovaného období	tis. Kč	99 486	96 449	96,9
4	Stav dlouhodobého majetku, včetně poskytovaných záloh pořízený za sledované období	tis. Kč	9 550	5 200	54,5
4.1	v tom: majetek na vlastní činnost	tis. Kč	9 550	5 200	54,5
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.) 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	79	76	96,2
18	Průměrný přepočtený počet zaměstnanců (zaokrouhlí se na celá čísla)	osob	80	77	96,3

Ř.	Ukazatel	m. j.	Rok 2016 ZPP	Rok 2016 Skuteč.	Skuteč. 2016/ZPP 2016 (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	3 442 500	3 447 509	100,1
21	Maximální limit nákladů na činnost propočtený z dosažené rozvrhové základny podle § 7 vyhlášky o fondech	tis. Kč	106 029	106 183	100,1
22	Skutečný příděl ze ZFZP do provozního fondu ve sledovaném období	tis. Kč	105 921	106 183	100,2
	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	360 000	335 780	93,3
23.1	v tom: závazky vůči poskytovatelům zdravotních služeb ve lhůtě splatnosti	tis. Kč	350 000	327 025	93,4
23.2	závazky vůči poskytovatelům zdravotních služeb po lhůtě splatnosti	tis. Kč			
23.3	ostatní závazky ve lhůtě splatnosti	tis. Kč	10 000	8 755	87,6
23.4	ostatní závazky po lhůtě splatnosti	tis. Kč			
24	Pohledávky celkem k poslednímu dni sledovaného období	tis. Kč	474 500	555 465	117,1
24.1	v tom: pohledávky za plátcí pojistného ve lhůtě splatnosti	tis. Kč	290 000	298 359	102,9
24.2	pohledávky za plátcí pojistného po lhůtě splatnosti	tis. Kč	155 000	154 660	99,8
24.3	pohledávky za poskytovateli zdravotních služeb ve lhůtě splatnosti	tis. Kč	20 000	87 963	439,8
24.4	pohledávky za poskytovateli zdravotních služeb po lhůtě splatnosti	tis. Kč			
24.5	ostatní pohledávky ve lhůtě splatnosti	tis. Kč	7 500	11 619	154,9
24.6	ostatní pohledávky po lhůtě splatnosti	tis. Kč	2 000	2 864	143,2
25	Dohadné položky pasivní celkem – stav k poslednímu dni sledovaného období	tis. Kč	50 000	59 051	118,1
26	Dohadné položky aktivní celkem – stav k poslednímu dni sledovaného období	tis. Kč	15 000	88 116	587,4
27	Rezervy celkem – stav k poslednímu dni sledovaného období	tis. Kč			
28	Opravné položky celkem – stav k poslednímu dni sledovaného období	tis. Kč	255 544	261 443	102,3

Doplňující údaje k řádkům 1, 2, 5 a 6

k 1.1	z toho pojištěnci ze zemí Evropské unie	osob	243	247	101,6
k 2.1	z toho pojištěnci ze zemí Evropské unie	osob	242	220	90,9
k 5	z toho ve Fondu majetku (FM)	tis. Kč			
k 6	z toho ve Fondu majetku (FM)	tis. Kč			

ZUk - 1

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 2016

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 2016 byl nakoupen majetek za 5 200 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 fondech.

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 poskytovatelům zdravotních služeb 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 ve všech kategoriích plátců, nejvýznamněji však v kategorii plátců OBZP, u které jsou v převážné míře 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 služby a náhrad nákladů léčení neoprávněně vyčerpaných pojištěnců ZPŠ.

Ostatní pohledávky po lhůtě splatnosti jsou dosud nevyhozené náhrady nákladů na hrazené služby.

K 31. 12. 2016 lze na základě propočtu opravných položek deklarovat, že z celkového objemu pohledávek za plátcí pojistného po lhůtě splatnosti ve výši 409 693 tis. Kč je výrazně snížena vymahatelnost pohledávek za 255 034 tis. Kč, z toho pojistné za 164 181 tis. Kč a penále za 90 853 tis. Kč. Dále byly vytvořeny opravné položky k náhradám nákladů léčení neoprávněně vyčerpaných pojištěnci ZPŠ v celkové 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 u jednotlivých druhů úvěrů, půjček a návratných finančních výpomocí

ZPŠ neměla v roce 2016 úvěry, půjčky ani návratné finanční výpomoci.

6.3 Pojištěnci

Predikovaný počet pojištěnců dle ZPP na rok 2016 byl k 31. 12. 2016 naplněn na 100,6 % a průměrný počet pojištěnců za sledované období na 100,3 %, viz tabulka VZ 2016 Zuk – 1. Počet státem hrazených pojištěnců k poslednímu dni sledovaného období byl oproti plánu 100,1 % a průměrný počet těchto pojištěnců dosáhl 100,1 % očekávaných hodnot ZPP na rok 2016.

V roce 2016 se narodilo 1 368 dětí a zemřelo 954 osob.

V průběhu roku 2016 došlo k nejvyššímu posunu u kategorie osob důchodci, a to ve věkové skupině 90 - 95 let s indexem 1,08 u žen a 1,15 u mužů a ve věkové skupině nad 95 let s indexem 1,21 ženy a 1,13 muži.

V roce 2016 se dožily věku 100 let tři ženy a jedna žena věku 101 let.

U pojištěnců v produktivním věku mírně vzrostla oproti předcházejícím letům věková skupina 40 - 45 let s indexem 1,07 u žen a 1,07 u mužů.

Indexy s hodnotami pod 1,00 jsou již několik let vykazovány v populačně slabých ročnicích, které se posouvají do vyšších věkových skupin z důvodu stárnutí populace. Jedná se o věkovou skupinu 35 - 40 let s indexem 0,97 ženy a 0,96 muži, a také o věkovou skupinu 20 – 25 let s indexem 0,97 ženy a 0,97 muži. Nejvyšší úbytek zaznamenaly ženy ve věkové skupině 55 - 60 let s indexem 0,94.

V roce 2016 od ZPŠ odešlo 515 pojištěnců (nejsou započítána úmrtí), z toho 284 žen a 231 mužů. To je o 326 pojištěnců méně než v roce 2015.

Porovnáním počtu pojištěnců dle pohlaví ve věkových skupinách 0 - 30 let stále převažují muži, teprve nad 30 let se poměr obrací ve prospěch žen. Od 80 let připadají na jednoho zaregistrovaného muže přibližně dvě zaregistrované ženy a od 90 let výše tři. Nejmarkantnější rozdíl je v nejstarší věkové skupině nad 95 let, kdy k 31. 12. 2016 bylo oproti 10 mužům zaregistrováno 35 žen.

Věková struktura pojistného kmene ZPŠ odpovídá demografické struktuře obyvatel ČR.

K 31. 12. 2016 evidovala ZPŠ celkem 786 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 2016 obdržela 15 žádostí o informace ve smyslu § 2 zákona č. 106/1999 Sb., ve znění pozdějších předpisů, a nevydala žádné rozhodnutí o odmítnutí žádosti,
- › v roce 2016 nebylo podáno žádné odvolání proti rozhodnutí ZPŠ o poskytnutí informací ve smyslu zákona č. 106/1999 Sb., ve znění pozdějších předpisů,
- › v roce 2016 nebyly vydány a doručeny žádné rozsudky soudu týkající se zákona č. 106/1999 Sb., ve znění pozdějších předpisů,
- › v roce 2016 nebyly poskytnuty žádné výhradní licence,
- › v roce 2016 nebyly podány žádné stížnosti podle § 16a zákona č. 106/1999 Sb., ve znění pozdějších předpisů,
- › za rok 2016 nedisponuje ZPŠ dalšími informacemi vztahujícími se k uplatňování zákona č. 106/1999 Sb., ve znění pozdějších předpisů.

8. Závěr

Rok 2016 lze souhrnně charakterizovat následovně:

- › Příjem z pojistného po přerozdělování v roce 2016 pokryl výdaje na zdravotní služby a 1/3 výdajů na přídělý do jednotlivých fondů.
- › Závazky vůči PZS jsou výhradně ve lhůtě splatnosti, jejich výše v porovnání se stavem k 31. 12. 2015 poklesla o 9,0 %. Závazky ve lhůtě splatnosti vůči PZS k 31. 12. 2016 činily celkem 327 025 tis. Kč (z toho dohadné položky pasivní vůči PZS ve výši 58 880 tis. Kč) a představují 35 dní průměrného denního výdaje, který činil 9 249 tis. Kč.
- › Konečný zůstatek finančních prostředků ZFZP ve výši 234 723 tis. Kč by při průměrném denním výdaji na zdravotní služby pokryl 25 dní.

- › Příděly do fondů probíhaly v roce 2016 zálohově a v průběhu 1. čtvrtletí 2017 byly finančně doplněny dle předepsané výše na příslušné běžné účty.
- › Počáteční zůstatek finančních prostředků ZFZP ve výši 302 501 tis. Kč poklesl na konečný zůstatek 234 723 tis. Kč především z důvodu vyšších výdajů za zdravotní služby včetně finančního vypořádání vůči PZS za rok 2015.
- › Stav pohledávek ZPŠ za plátcí pojistného po splatnosti k 31. 12. 2016 činil 409 694 tis. Kč (z toho opravné položky 255 034 tis. Kč). Stav těchto pohledávek k 31. 12. 2015 byl ve výši 380 911 tis. Kč (z toho opravné položky 235 979 tis. Kč). K nárůstu pohledávek po lhůtě splatnosti došlo u všech kategorií plátců, významný nárůst se týká fyzických osob v kategorii OBZP, ve které jsou pohledávky velmi obtížně vymahatelné.
- › ZPŠ nemá žádné pohledávky za poskytovateli zdravotních služeb po splatnosti.

Obdobně jako v minulých letech i v roce 2016 spočívala úzká vazba ZPŠ na mateřskou firmu ŠKODA AUTO a.s. a její odborovou organizaci zejména v realizaci společných aktivit na podporu preventivní péče o zaměstnance firmy - pojištěnce ZPŠ.

Spokojenost pojištěnců je zorném úhlu pojišťovny po celou dobu její činnosti. Regionální působení ZPŠ je výhodou zejména při osobním kontaktu s pojištěnci, nejsou však upozaděny ani všechny moderní formy komunikace, kde významnou pozici zaujímá Karta mého srdce.

Výroční zpráva, shrnující výsledky roku 2016, je důkazem toho, že ZPŠ má dostatek disponibilních finančních zdrojů a bude proto i nadále stabilním finančním partnerem pro PZS.

Věřím, že Výroční zpráva ZPŠ za rok 2016, kterou Vám předkládám, svědčí o tom, že stejně jako v letech minulých naplnila pojišťovna své cíle v zabezpečení zdravotních služeb pro své pojištěnce a efektivní spolupráci s PZS. Díky kompetentním, schopným a kvalifikovaným zaměstnancům se ZPŠ na vysoké úrovni vyrovnala se všemi úkoly, které jí stanovují zákonné normy, a čestně uspěla i v konkurenci ostatních zdravotních pojišťoven.

V Mladé Boleslavi, 30. 3. 2017


 Ing. Darina Ulmanová, MBA
 ředitelka ZPŠ

9. Přílohy

9.1 Účetní závěrka včetně přílohy

ROZVAHA

k 31. 12. 2016
(v tis. Kč)

Rok	Měsíc	IČ
2016	12	46354182

Název a sídlo účetní jednotky

Zaměstnanecská pojišťovna Škoda

Husova 302



293 01 Mladá Boleslav

Česká republika

	č. ř.	Minulé období	Hrubá výše	Úprava	Čistá výše
a	b	1	2	3	4
I. AKTIVA	x				
A: Dlouhodobý nehmotný majetek	1	2 132	22 741	-20 419	2 322
I. Dlouhodobý nehmotný majetek	2	2 132	22 741	-20 419	2 322
II. Nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	3				
III. Poskytnuté zálohy na pořízení nehmotného majetku	4				
B: Finanční umístění (investice)	5				
G: Dlouhodobý hmotný majetek	6	96 617	146 357	-61 230	94 127
I. Pozemky a stavby	7	90 987	116 134	-27 554	88 580
1. Pozemky	8	3 776	3 776		3 776
2. Stavby	9	87 211	112 358	-27 554	84 804
II. Movitý majetek	10	5 630	29 223	-23 676	5 547
1. Movitý majetek - odepisovaný	11	5 630	29 223	-23 676	5 547
2. Movitý majetek - neodepisovaný	12				
III. Nedokončený dlouhodobý hmotný majetek	13				
IV. Poskytnuté zálohy na pořízení hmotného majetku	14				
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	0	0		0
1. Akcie a ostatní cenné papíry s proměnlivým výnosem, ostatní podíly	22				
2. Dluhové cenné papíry	23				
3. Depozita u finančních institucí	24		0		0
4. Ostatní dlouhodobý finanční majetek	25				
E: Dlužníci	26	495 145	816 908	-261 443	555 465
I. Pohledávky z veřejného zdravotního pojištění	27	495 474	816 219	-261 443	554 776
1. Pohledávky za plátcí pojistného	28	433 018	708 053	-255 034	453 019
2. Pohledávky za poskytovateli zdravotních služeb	29	92	68		68
3. Pohledávky z přerozdělení pojistného	30				
4. Pohledávky z náhrad škod veřejného zdravotního pojištění	31	4 018	4 296		4 296
5. Pohledávky z přeplátek do zajišťovacího fondu	32				
6. Pohledávky z plnění mezinárodních smluv o zdravotní péči	33	4 840	9 214		9 214
7. Dohadné položky aktivní	34	53 506	88 116		88 116
8. Ostatní pohledávky	35		6 472	-6 409	63
II. Ostatní pohledávky	36	671	689		689
1. Krátkodobé	37	671	689		689
2. Dlouhodobé	38				
F: Ostatní aktiva	39	559 201	498 498		498 498
I. Zásoby	40				
II. Hotovost na účtech u finančních institucí a hotovost v pokladně	41	559 201	498 498		498 498
1. Zvláštní bankovní účty	42	558 573	497 938		497 938
1.1. Základního fondu	43	302 021	234 405		234 405
1.2. Rezervního fondu	44	44 903	46 529		46 529
1.3. Provozního fondu	45	110 420	122 350		122 350
1.4. Sociálního fondu	46	912	1 329		1 329
1.5. Fondu reprodukce majetku	47	37 416	40 479		40 479
1.6. Fondu prevence	48	62 014	52 084		52 084
1.7. Fondu pro úhradu preventivní péče	49				
1.8. Fondu pro zprostředkování úhrady zdravotní péče	50				
1.9. Fondu pro úhradu závodní preventivní péče z prostředků zaměstnavatele	51				
1.10. Ostatní bankovní účty	52	887	762		762
2. Pokladna a jiné pokladní hodnoty	53	628	560		560
III. Jiná aktiva	54				
G: Casové rozlišení	55	975	1 233		1 233
I. Náklady příštích období	56	961	1 218		1 218
II. Příjmy příštích období	57	14	15		15
AKTIVA CELKEM	58	1 155 070	1 484 737	-333 092	1 151 645
Kontrolní číslo aktiv	999	5 175 746	6 412 912	-1 311 949	5 100 963

	č. ř.	Minulé období	Hrubá výše	Uprava	Čistá výše
a	b	1	2	3	4
II. PASIVA	x				
A. Vlastní kapitál	59	785 758	815 852		815 852
I. Základní jmění	60				
II. Oceňovací rozdíly	61				
III. Ostatní kapitálové fondy	62	363 096	367 550		367 550
1. Provozní fond	63	112 807	124 816		124 816
2. Sociální fond	64	1 182	1 616		1 616
3. Fond majetku	65	98 749	96 449		96 449
4. Fond reprodukce majetku	66	37 390	39 955		39 955
5. Fond prevence	67	112 968	104 714		104 714
6. Fond pro úhradu preventivní péče	68				
7. Fond pro zprostředkování úhrady zdravotní péče	69				
8. Fond pro úhradu závodní preventivní péče z prostředků zaměstnavatele	70				
9. Jiné	71				
IV. Ostatní fondy ze zisku	72				
1. Zdroj podílů v ovládaných osobách	73				
2. Jiné ostatní fondy ze zisku	74				
V. Fondy veřejného zdravotního pojištění	75	422 486	448 094		448 094
1. Základní fond	76	377 583	401 564		401 564
2. Rezervní fond	77	44 903	46 530		46 530
VI. Výsledek hospodaření minulých období	78				
VII. Výsledek hospodaření běžného účetního období	79	176	208		208
B. Rezervy	80				
C. Věřitelé	81	369 312	336 780		336 780
I. Závazky z veřejného zdravotního pojištění	82	359 669	327 300		327 300
1. Závazky za plátcí pojistného	83				
2. Závazky k poskytovatelům zdravotních služeb	84	264 238	268 145		268 145
3. Závazky z přerozdělení pojistného	85				
4. Závazky k zajišťovacímu fondu	86				
5. Závazky z plnění mezinárodních smluv o zdravotní péči	87				
6. Dohadné položky pasivní	88	95 294	59 051		59 051
7. Ostatní závazky	89	137	104		104
II. Závazky z dluhových cenných papírů, z toho:	90				
1. Směnitelné (konvertibilní) výpůjčky	91				
III. Závazky vůči finančním institucím	92				
IV. Ostatní závazky	93	9 643	8 480		8 480
1. Dluhy daňové	94	487	487		487
2. Dluhy ze sociálního zabezpečení a veřejného zdravotního pojištění	95	1 315	1 332		1 332
3. Ostatní závazky	96	7 841	6 661		6 661
D. Ostatní pasiva	97				
E. Časové rozlišení	98	0	13		13
I. Výdaje příštích období	99	0	13		13
II. Výnosy příštích období	100				
PASIVA CELKEM	101	1 155 070	1 151 645		1 151 645
Kontrolní číslo pasiv	999	4 620 104	4 606 359		4 606 359

Právní forma: zdravotní pojišťovna
Předmět činnosti: veřejné zdravotní pojištění

Sestaveno dne: 30-03-2017 9:00	Podpis statutárního orgánu:	Odpovědná osoba za údaje:
Zaměstnavatelská pojišťovna Škoda - 209 40		
Husova 302, 293 01 Mladá Boleslav	Ing. Darina Ulmanová, MBA ředitelka ZPS Mladá Boleslav	Mgr. Monika Raková ředitelka ekonomického odboru

SAUL AUDIT s.r.o.
Komora auditorů České republiky
oprávnění č. 490, IČO: 284 32 568
Kounická 3129/70, 100 00 Praha 10

30.3.2017 / JF.

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY



k 31.12.2016
(v tis. Kč)

Rok	Měsíc	IČ
2016	12	46354182

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
II. Mateřtinsky účet	x				
5. Ostatní výnosy (658,659,661)	1	1 189	x	x	1 194
6. Ostatní náklady (558,559,561)	2	972	x	x	937
7. Daň z příjmů (571,572,575)	3	41	x	x	49
8. Výsledek hospodaření po zdanění (711AE)	4	176	x	x	208
9. Mimořádné náklady (563)	5		x	x	
10. Mimořádné výnosy (663)	6		x	x	
11. Ostatní daně neuvedené v předcházejících položkách (562)	7		x	x	
12. Výsledek hospodaření za účetní období (711)	8	176			208
Kontrolní číslo	999	2 554			2 596

Právní forma: zdravotní pojišťovna
 Předmět činnosti: veřejné zdravotní pojištění

Sestaveno dne 30-03-2017 9:00 Zaměstnanecká pojišťovna Škoda - 209 40 Husova 302, 293 01 Mladá Boleslav	Podpis statutárního orgánu:  Ing. Darina Ulmanová, MBA ředitelka ZPS Mladá Boleslav	Odpovědná osoba za údaje:  Mgr. Monika Raková ředitelka ekonomického odboru
--	--	---

SAUL AUDIT s.r.o.
 Komora auditorů České republiky
 oprávnění č. 490, IČO: 284 32 568
 Kounická 3129/70, 100 00 Praha 10

30.3.2017 #

PŘEHLED O ZMĚNÁCH VLASTNÍHO KAPITÁLU

k 31.12.2016

(v tis. Kč)

Rok	Měsíc	IČ
2016	12	46354182

Název a sídlo účetní jednotky

Zaměstnanecká pojišťovna Škoda

Husova 302

Mladá Boleslav



293 01

Česká republika

a	Číslo	Minulé období	Zvýšení stavu	Snížení stavu	Běžné období
	řádku				
A. Vlastní kapitál (soubor A.I. až A.VII.)	b	1	2	3	4
A. I. Základní jmění	1	785 758	3 630 603	3 600 509	815 852
A. II. Oceňovací rozdíly	2	0	0	0	0
A. III. Ostatní kapitálové fondy	3	0	0	0	0
A. IV. Ostatní fondy ze zisku	4	363 096	147 224	142 770	367 550
A. V. Fondy veřejného zdravotního pojištění	5	0	0	0	0
A. VI.-VII. Výsledek hospodaření	6	422 486	3 483 347	3 457 739	448 094
	7	176	32	0	208

Právní forma: zdravotní pojišťovna

Předmět činnosti: veřejné zdravotní pojištění

Sestaveno dne: 30 -03- 2017 9:00	Podpis statutárního orgánu:	Odpovědná osoba za údaje:
Zaměstnanecká pojišťovna Škoda - 209 40 Husova 302, 293 01 Mladá Boleslav	 Ing. Darina Ulmanová, MBA ředitelka ZPŠ Mladá Boleslav	 Mgr. Monika Raková ředitelka ekonomického odboru

SAUL AUDIT s.r.o.
Komora auditorů České republiky
oprávnění č. 490, IČO: 284 32 568
Kounická 3129/70, 100 00 Praha 70

30.3.2017

PŘEHLED O PENĚŽNÍCH TOCÍCH



k 31.12.2016
(v tis. Kč)

Rok	Měsíc	IČ
2016	12	46354182

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

a		b	c	d
Číslo položky	Název položky	Číslo řádku	Minulé účetní období	Běžné účetní období
P.	Stav peněžních prostředků k počátku účetního období (součet I.P. + II.P.)	1	585 347	559 201
I.	Peněžní prostředky fondů	2		
I. P.	Stav peněžních prostředků k počátku účetního období	3	584 720	558 314
I. A.	Příjmy	4	10 530 458	7 677 861
I. B.	Výdaje	5	10 556 864	7 738 439
I. F.	Změny stavu peněžních prostředků (rozdíl I.A.-I.B.)	6	-26 406	-60 578
I. R.	Stav peněžních prostředků k rozvahovému dni	7	558 314	497 736
II.	Peněžní prostředky za zdaňovanou činnost	8		
II. P.	Stav peněžních prostředků k počátku účetního období	9	627	887
II. A.	Příjmy	10	5 138	4 340
II. B.	Výdaje	11	4 878	4 465
II. F.	Změna stavu peněžních prostředků (rozdíl II.A.-II.B.)	12	260	-125
II. R.	Stav peněžních prostředků k rozvahovému dni	13	887	762
F.	Celková změna stavu peněžních prostředků (součet I.F.+II.F.)	14	-26 146	-60 703
R.	Stav peněžních prostředků k rozvahovému dni (součet P.+F.)	15	559 201	498 498

Právní forma: zdravotní pojišťovna
Předmět činnosti: veřejné zdravotní pojištění

Sestaveno dne: 30-03-2017 9:00	Podpis statutárního orgánu:	Odpovědná osoba za údaje:
Zaměstnanecká pojišťovna Škoda - 209 40 Husova 302, 293 01 Mladá Boleslav	 Ing. Darina Ulmanová, MBA ředitelka ZPS Mladá Boleslav	 Mgr. Monika Raková ředitelka ekonomického odboru

SAUL AUDIT s.r.o.
Komora auditorů České republiky
oprávnění č. 490, IČO: 284 32 568
Kounická 3129/70, 100 00 Praha 10

30.3.2017

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 2016 (údaje v tis. Kč)

Příloha k účetní závěrce za rok 2016

Zpracovala:
Mgr. Monika Raková, tel. 326 579 300
březen 2017

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 2016 (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	10
A.5 Informace podle §18 odst. 3 písm. b) zákona.....	12
A.6 Informace podle §19 odst. 6 zákona	12
A.7 Informace podle §24 odst. 4 vyhlášky 503/2002 Sb.	12
A.8 Informace dle §56 odst. 9 vyhlášky 500/2002 Sb.	12
E. Doplnující informace	13
E.1 Doplnující informace k položkám rozvahy	13
E.2 Doplnující informace k položkám výkazu zisku a ztráty	17
E.3 Doplnující informace k položkám přehledu o peněžních tocích.....	18
E.4 Doplnující informace k položkám přehledu o změnách vlastního kapitálu.....	19

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 2016 (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. 2016 do 31. 12. 2016 dále označované jako běžné období. Označení minulé období je od 1. 1. 2015 do 31. 12. 2015.

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

U výkazu zisku a ztráty z důvodu zvýšení srozumitelnosti účetní závěrky neuvádí technické účty k neživotnímu pojištění, které nejsou ve vztahu k činnosti ZPŠ relevantní. Jsou uváděny pouze položky týkající se netechnického účtu.

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: 40354182
Příloha k účetní závěrce za rok 2016 (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 vydaná 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 vypsanému 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 2016 (údaje v tis. Kč)

Členové Správní rady ZPŠ ke dni 31. 12. 2016:

Předseda	Ing. Pavel Hlaváč
Místopředseda	Miloš Kovář
Členové	Mgr. Ondřej Čady
	Ing. Radko Česenek
	Ing. Luděk Janoušek
	Jaromír Koblle
	Mgr. Ing. Ondřej Kočí
	Mgr. Lukáš Krejčí
	Mgr. Bc. Jan Kříž
	Ing. Tomáš Kubín
	Miroslav Kulas
	Martin Lustyk
	Jana Pakostová
	MUDr. Jana Parmová, MBA
	Mgr. Tomáš Troch

Členové Dozorčí rady ZPŠ ke dni 31. 12. 2016:

Předsedkyně	Zuzana Fantová
Místopředsedkyně	Ing. Dana Němečková, MBA
Členové	Mgr. Lukáš Halamíček
	Ing. Vladimír Handlík
	Ing. Gabriela Jičínská
	JUDr. David Kavan
	Ing. Tomáš Kroutil
	Ing. Štěpán Lacina
	Ing. Sylva Stodulková

Členové Výboru pro audit v ZPŠ ke dni 31. 12. 2016:

Předseda	Ing. Miroslav Žďánský
Místopředseda	Ing. Dana Němečková, MBA
Člen	Ing. Hana Rydvalová

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 2016 (údaje v tis. Kč)

Účetní metody a postupy

Základní zásady vedení účetnictví

Účetnictví je vedeno v souladu se zákonem 563/1991 Sb. o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů, jeho prováděcí vyhlášky č. 503/2002 Sb. ve znění vyhlášky č. 470/2013 Sb., vydané pro zdravotní pojišťovny a českými účetními standardy pro zdravotní pojišťovny. Veškeré účetní transakce jsou vykazovány na dále uvedených fondech. Výkaz zisku a ztráty vykazuje pouze transakce pro vykazování 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 vykazován 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

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 2016 (údaje v tis. Kč)

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 majetku, proto jsou opravné položky každé čtvrtletí v rámci hodnocení hospodaření stoprocentně nahrazeny aktuálními hodnotami. Pro opravné položky za plátcí pojistného je používán základní způsob tvorby opravných položek. V případě pohledávek vůči pojištěncům ZPŠ z titulu náhrady nákladů léčení neoprávněně vyčerpaných pojištěnci ZPŠ byly opravné položky stanoveny ve vyšší výši a to 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 zákon č. 592/1992 Sb., o pojistném na veřejné zdravotní pojištění v § 25a v platném znění. 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.

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 2016 (údaje v tis. Kč)

Přepočty cizích měn

Zůstatek valutové pokladny se přepočítává na českou měnu k rozvahovému dni, ke kterému se sestavuje účetní závěrka, kurzem devizového trhu stanoveného ČNB.

Vlastní kapitál

ZPŠ nemá základní jmění. Zákon č. 280/1992 Sb., § 16, 17 a 18 v souladu s vyhláškou 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: 46354182
Příloha k účetní závěrce za rok 2016 (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, přírážek k pojistnému a nákladů na hrazené služby. Příděl fondu je realizován po čtvrtletích dle zdravotně pojistného plánu a celkové vyrovnání 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 a zůstatkové ceny prodaného majetku. Mimořádné přiděly jsou možné pouze po schválení jejich výše Správní radou ZPŠ. Fond slouží k financování pořízení hmotného a nehmotného majetku.

Fond prevence

Ze zákona je tvořen úroky z vkladů volných finančních prostředků Základního fondu zdravotního pojištění, příjmy z pokut a penále a převodem ze Základního fondu zdravotního pojištění, 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 2016 (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 zdaňovanou 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 pronájemem jsou vedeny ve skutečné výši. Účetní a následně finanční vypořádání Provozního fondu s výnosy ze zdaňované 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. V případě, že mezi rozvahovým dnem a dnem sestavení účetní závěrky došlo k významným událostem zohledňujícím skutečnosti, které nastaly po rozvahovém dni, jsou důsledky těchto událostí popsány v příloze účetní závěrky, ale nejsou zaúčtovány v účetních výkazech.

A.4 Informace podle §7 odst. 5 zákona

Stav účtů v knize podrozvahových účtů.

K 31. 12. 2016 jsou v knize podrozvahových účtů v části Odepsané pohledávky a závazky evidovány pouze odepsané pohledávky za plátcí pojistného a evidence drobného majetku.

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 2016 (údaje v tis. Kč)

Číslo položky	Název položky	Období	
		běžné	minulé
P.I.	Majetek účetní jednotky	13 024	13 017
1.	Drobný nehmotný majetek	1 462	1 474
2.	Drobný hmotný majetek	11 562	11 543
3.	Ostatní majetek	0	0
P.II.	Odepsané pohledávky a závazky	4 140	33 834
1.	Odepsané pohledávky a závazky	4 140	33 834
1.1.	Odepsané pohledávky - dlužné pojistné	2 187	16 554
1.2.	Odepsané pohledávky - sankční platby v oblasti veřejného zdravotního pojištění (pokuty, penále)	1 953	17 280
1.3.	Odepsané pohledávky - ostatní	0	0
2.	Odepsané závazky	0	0
P.III.	Podmínečné pohledávky z důvodů užívání majetku jinou osobou	0	0
1.	Krátkodobé podmínečné pohledávky z důvodů úplatného užívání majetku jinou osobou	0	0
2.	Dlouhodobé podmínečné pohledávky z důvodů úplatného užívání majetku jinou osobou	0	0
3.	Krátkodobé podmínečné pohledávky z důvodů užívání majetku jinou osobou na základě smlouvy o výpůjčce	0	0
4.	Dlouhodobé podmínečné pohledávky z důvodů užívání majetku jinou osobou na základě smlouvy o výpůjčce	0	0
5.	Krátkodobé podmínečné pohledávky z důvodů užívání majetku jinou osobou z jiných důvodů	0	0
6.	Dlouhodobé podmínečné 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 krátkodobá podmíněná aktiva	0	0
14.	Ostatní dlouhodobá podmíněná aktiva	0	0
P.V.	Podmínečné 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	0
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	0
12.	Dlouhodobé podmíněné závazky ze soudních sporů, správních řízení a jiných řízení	0	0
13.	Ostatní krátkodobá podmíněná pasiva	0	0
14.	Ostatní dlouhodobá podmíněná pasiva	0	0
P.VII.	Vyrovňovací účty	17 164	46 851
1.	Vyrovňovací účet k podrozvahovým účtům	17 164	46 851

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 2016 (údaje v tis. Kč)

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

Zaměstnanecká pojišťovna Škoda 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. 2016 a vyžadovaly by tak zveřejnění těchto událostí v účetní závěrce.

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

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

A.8 Informace dle §56 odst. 9 vyhlášky 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 2016 (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. 2016	Přírůstky	Úbytky	Převody	Stav k 31. 12. 2016
POŘIZOVACÍ CENA					
PRŮMYSLOVÁ PRÁVA	403	0	0	0	403
SOFTWARE APLIKAČNÍ	20 409	1 929	0	0	22 338
Celkem	20 812	1 929	0	0	22 741
OPRÁVKY/OPRAVNÉ POLOŽKY		Odpisy	Oprávký k úbytkům	Převody	
PRŮMYSLOVÁ PRÁVA	403	0	0	0	403
SOFTWARE APLIKAČNÍ	18 277	1 739	0	0	20 016
Celkem	18 680	1 739	0	0	20 419
ZŮSTATKOVÁ HODNOTA					
Celkem	2 132				2 322

	Stav k 1. 1. 2015	Přírůstky	Úbytky	Převody	Stav k 31. 12. 2015
POŘIZOVACÍ CENA					
PRŮMYSLOVÁ PRÁVA	369	34	0	0	403
SOFTWARE APLIKAČNÍ	21 601	775	1 967	0	20 409
Celkem	21 970	809	1 967	0	20 812
OPRÁVKY/OPRAVNÉ POLOŽKY		Odpisy	Oprávký k úbytkům	Převody	
PRŮMYSLOVÁ PRÁVA	369	34	0	0	403
SOFTWARE APLIKAČNÍ	18 354	1 890	-1 967	0	18 277
Celkem	18 723	1 924	-1 967	0	18 680
ZŮSTATKOVÁ HODNOTA					
Celkem	3 247				2 132

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 2016 (údaje v tis. Kč)

Hmotný majetek ZPŠ

POŘIZOVACÍ CENA	Stav k 1. 1. 2016	Přírůstky	Úbytky	Převody	Stav k 31. 12. 2016
POZEMKY	3 776	0	0	0	3 776
STAVBY	112 358	0	0	0	112 358
STROJE A ZAŘÍZENÍ	23 786	969	-898	0	23 857
DOPRAVNÍ PROSTŘEDKY	4 815	2 302	-1 930	0	5 187
INVENTÁŘ	179	0	0	0	179
NEDOKONČENÝ MAJETEK	0	5 200	-5 200	0	0
Celkem	144 914	8 471	-8 028	0	145 357
OPRÁVKY/OPRAVNÉ POLOŽKY		Odpisy	Oprávký k úbytkům	Převody	
POZEMKY	0	0	0	0	0
STAVBY	25 147	2 407	0	0	27 554
STROJE A ZAŘÍZENÍ	21 738	1 029	-899	0	21 868
DOPRAVNÍ PROSTŘEDKY	1 262	2 313	-1 930	0	1 645
INVENTÁŘ	150	13	0	0	163
NEDOKONČENÝ MAJETEK	0	0	0	0	0
Celkem	48 297	5 762	-2 829	0	51 230
ZŮSTATKOVÁ HODNOTA					
Celkem	96 617				94 127

POŘIZOVACÍ CENA	Stav k 1. 1. 2015	Přírůstky	Úbytky	Převody	Stav k 31. 12. 2015
POZEMKY	3 776	0	0	0	3 776
STAVBY	112 358	0	0	0	112 358
STROJE A ZAŘÍZENÍ	23 393	772	-379	0	23 786
DOPRAVNÍ PROSTŘEDKY	4 783	2 230	-2 198	0	4 815
INVENTÁŘ	179	0	0	0	179
NEDOKONČENÝ MAJETEK	0	0	0	0	0
Celkem	144 489	3 002	-2 577	0	144 914
OPRÁVKY/OPRAVNÉ POLOŽKY		Odpisy	Oprávký k úbytkům	Převody	
POZEMKY	0	0	0	0	0
STAVBY	22 739	2 408	0	0	25 147
STROJE A ZAŘÍZENÍ	21 140	977	-379	0	21 738
DOPRAVNÍ PROSTŘEDKY	1 456	2 004	-2 198	0	1 262
INVENTÁŘ	133	17	0	0	150
NEDOKONČENÝ MAJETEK	0	0	0	0	0
Celkem	45 468	5 406	-2 577	0	48 297
ZŮSTATKOVÁ HODNOTA					
Celkem	99 021				96 617

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 2016 (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 břemení. Majetek podle svého rozsahu a stavu podléhá dani z nemovitostí dle platných předpisů.

Dlouhodobý finanční majetek

ZPŠ nemá k 31. 12. 2016 žádný dlouhodobý termínovaný vklad u banky.

Dlužníci

Pohledávky za plátcí pojistného

	k 31. 12. 2016	k 31. 12. 2015
Souhrnná výše pohledávek za plátcí pojistného (brutto)	708 053	668 997
z toho - ve lhůtě splatnosti:	298 359	288 086
- po lhůtě splatnosti:	409 694	380 911
Opravné položky	-255 034	-235 979
Souhrnná výše pohledávek za plátcí pojistného (netto)	453 019	433 018

Objem pohledávek po lhůtě splatnosti je v obou obdobích korigován o opravné položky u pohledávek za plátcí pojistného. V roce 2016 došlo k nárůstu pohledávek po lhůtě splatnosti vůči plátcům všech kategorií. Nejvýznamnější je ale nárůst v kategorii osob bez zdanitelných příjmů, kde je problematické doručování písemností a dochází k častým kumulacím dluhů s nižší úspěšností vymáhání a rovněž ke vstupu fyzických osob procesu oddlužení prostřednictvím insolvenčního řízení.

Pohledávky za pojištěnci ZPŠ

V roce 2016 byly ZPŠ soudem přiznány náhrady nákladů léčení neoprávněně vyčerpaných dvěma pojištěnci ZPŠ ve výši 6 475 tis. Kč, k těmto pohledávkám byly vytvořeny kvalifikovaným odhadem opravné položky ve výši 6 409 tis. Kč. Oba pojištěnci jsou ve výkonu trestu, nemají žádný majetek, jeden nemá žádné příjmy a je vůči němu vedeno více exekučních řízení, druhý má příjem z invalidního důchodu, který se pohybuje mírně nad nezabavitelným minimem a je již zatížen splátkou předchozího dluhu.

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 2016 (údaje v 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	20 564	20 369	1 060	41 993
	Odpis	20 564	20 369	1 060	41 993
Komise pro odstranění tvrdosti	Návrh	0	484	0	484
	Odpis	0	408	0	408
Rozhodčí orgán	Návrh	0	125	0	125
	Odpis	0	81	0	81
KOMISE CELKEM		20 564	20 858	1 060	42 482
Účetní odpisy: pravděpodobná výše pojistného, opravy pojistných dob, opravy doby splatnosti apod.		-9 062	-10 776	1	-19 837
CELKEM ODPISY za rok 2016		11 502	10 082	1 061	22 645

Dohadné položky aktivní

Jedná se o dohadné položky zaúčtované vůči poskytovatelům zdravotních služeb a ke zdaňované činnosti. Jedná se o kvalifikovaný odhad a to ve výši 88 116 tis. Kč (v roce 2015 ve výši 53 506 tis. Kč). Dohadné položky budou v roce 2017 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. 2016	k 31. 12. 2015
Souhrnná výše závazků	335 780	369 312
ve lhůtě splatnosti	335 780	369 312
z toho: vůči poskytovatelům zdravotních služeb	327 025	359 296
ostatní	8 755	10 016
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 2016 (údaje v tis. Kč)

Dohadné položky pasivní

Dohadné položky ve výši 59 051 tis. Kč (v roce 2015 ve výši 95 294 tis. Kč) budou zúčtovány v roce 2017.

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 Doplnující informace k položkám výkazu zisku a ztráty

Výkaz zisku a ztráty vzniká pouze za zdanitelnou činnost.

Předmětem zdanitelné 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 a úroky z vkladů. 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 2016 dosáhl výše 208 tis. Kč (v roce 2015 ve výši 176 tis. Kč).

Příjmy z úroků z vkladů u bank plynoucí zdravotní pojišťovně jsou osvobozeny od daně z příjmu dle §19, odst. t) zákona 586/1992 Sb. o daních z příjmu.

Analytické členění ostatních nákladů a výnosů:

- veřejné zdravotní pojištění – účtová třída 4, účet 406 – Provozní fond, 407 – Sociální fond,
- ostatní zdanitelná 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 2016 (údaje v tis. Kč)

	Provozní náklady		Zdanitelná činnost	
	2016	2015	2016	2015
Ostatní náklady	95 210	91 157	937	972
a) nakupované výkony				
z toho:	12 394	12 368	0	0
aa) Spotřebované nákupy	1 443	1 924	0	0
ab) Spotřeba energie	960	1 048	0	0
ac) Opravy a udržování	485	513	0	0
ad) Ostatní služby (převážně spojené s IS)	9 506	8 883	0	0
b) odpisy investičního majetku	6 772	6 601	728	728
c) mzdové náklady				
z toho:	46 644	44 710	120	130
ca) Mzdové náklady	46 644	44 710	120	130
cb) Odměny členům správní a dozorčí rady, včetně rozhodčího orgánu	0	0	0	0
d) sociální náklady				
z toho:	16 056	15 471	41	44
da) Zákonné sociální náklady	15 378	14 683	41	44
db) Ostatní sociální náklady	678	788	0	0
e) jiné ostatní náklady	13 344	12 007	48	70
Ostatní výnosy	1 273	1 175	1 194	1 189
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	1 127	842	1 193	1 188
c) úroky	146	333	1	1
Hospodářský výsledek před zdaněním	0	0	257	217
Daň z příjmu	0	0	49	41
Hospodářský výsledek po zdanění	0	0	208	176

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 2016 (údaje v tis. Kč)

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

Pohyb fondů

Fond	Stav k 31.12.2015	Tvorba	Čerpání	Stav k 31.12.2016
Provozní fond	112 807	107 636	95 627	124 816
Sociální fond	1 182	1 112	678	1 616
Fond majetku	98 749	5 200	7 500	96 449
Fond reprodukce majetku	37 390	7 766	5 201	39 955
Fond prevence	112 968	35 590	43 844	104 714
Základní fond zdravotního pojištění	377 583	3 494 281	3 470 300	401 564
Rezervní fond	44 903	1 628	1	46 530
Celkem	785 582	3 653 213	3 623 151	815 644

Fond	Stav k 31.12.2014	Tvorba	Čerpání	Stav k 31.12.2015
Provozní fond	102 590	101 840	91 623	112 807
Sociální fond	916	1 054	788	1 182
Fond majetku	102 268	3 811	7 330	98 749
Fond reprodukce majetku	33 413	7 789	3 812	37 390
Fond prevence	123 796	36 718	47 546	112 968
Základní fond zdravotního pojištění	388 168	3 294 003	3 304 588	377 583
Rezervní fond	43 416	1 488	1	44 903
Celkem	794 567	3 446 703	3 455 688	785 582

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 2016 (údaje v tis. Kč)

Provozní fond (PF)

Tvorba a čerpání ve sledovaném období	2016	2015
Počáteční zůstatek k 1. 1. ve sledovaném období	112 807	102 590
Tvorba celkem = zdroje	107 636	101 840
Předpis přidělu	106 183	100 295
Pohledávka z prodeje dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku	1 264	1 131
Předpis úroků vztahujících se k PF	146	333
Ostatní pohledávky vztahující se k PF podle § 3 odst. 2 písm. i) vyhlášky o fondech	43	81
Čerpání celkem = snížení zdrojů:	95 627	91 623
Členění závazků zdravotní pojišťovny v oblasti provozní činnosti	94 532	90 369
v tom: mzdy bez ostatních osobních nákladů (včetně náhrad mezd)	45 646	44 029
ostatní osobní náklady	997	680
pojistné za zaměstnance na zdravotní pojištění	4 357	4 204
pojistné za zaměstnance na sociální zabezpečení a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti	11 021	10 480
podíl úhrad za služby Kanceláře zdravotního pojištění	309	221
podíl úhrad zaměstnanecké zdravotní pojišťovny za vedení centrálního registru	628	489
úhrady poplatků	114	109
prostředky vynaložené zaměstnaneckou zdravotní pojišťovnou na nákup metodik od VZP ČR	143	145
podíl odpisů hmotného a nehmotného majetku vztahovaný k PF	6 772	6 602
ostatní závazky	24 545	23 410
z toho: za služby související s rozvojem informační infrastruktury systému	0	97
Předpis zákonné výše přidělu do sociálního fondu	915	883
Předpis přidělu do fondu reprodukce majetku ve výši kladného rozdílu mezi prodejní a zůstatkovou cenou	180	371
Konečný zůstatek k poslednímu dni sledovaného období	124 816	112 807

Sociální fond (SF)

Tvorba a čerpání ve sledovaném období	2016	2015
Počáteční zůstatek k 1. 1. ve sledovaném období	1 182	916
Tvorba celkem = zdroje	1 112	1 054
Předpis přidělu z provozního fondu podle § 4 odst. 2 písm. a) vyhlášky o fondech	915	883
Úroky z běžného účtu SF	2	1
Předpis přidělu ze zisku po zdanění ze zdaňované činnosti	176	158
Splátky z půjček zaměstnancům podle § 4 odst. 2 písm. c) vyhlášky o fondech	19	12
Čerpání celkem = snížení zdrojů podle § 4 odst. 3 písm. a)	678	788
Předpisy snížení zdrojů podle § 4 odst. 3 vyhlášky o fondech	676	786
v tom: zápůjčky	20	0
ostatní čerpání	656	786
Bankovní (poštovní) poplatky	2	2
Konečný zůstatek k poslednímu dni sledovaného období	1 616	1 182

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 2016 (údaje v tis. Kč)

Fond majetku (FM)

Tvorba a čerpání ve sledovaném období	2016	2015
Počáteční zůstatek	98 749	102 268
Tvorba celkem	5 200	3 811
Nákup majetku	5 200	3 811
Čerpání celkem	7 500	7 330
Odpisy majetku	6 384	6 527
Vyřazení	1 115	803
Konečný zůstatek	96 449	98 749

Fond reprodukce majetku (FRM)

Tvorba a čerpání ve sledovaném období	2016	2015
Počáteční zůstatek k 1. 1. ve sledovaném období	37 390	33 413
Tvorba celkem = zdroje	7 766	7 789
Předpis FRM přidělem z provozního fondu ve výši odpisů podle § 6 odst. 2 písm. a) vyhlášky o fondech	7 500	7 330
Úroky z běžného účtu FRM	86	88
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	180	371
Čerpání celkem = snížení zdrojů:	5 201	3 812
Pořízení dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku včetně záloh	5 200	3 811
Bankovní a poštovní poplatky podle § 6 odst. 3 písm. d) vyhlášky o fondech	1	1
Konečný zůstatek k poslednímu dni sledovaného období	39 955	37 390

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 2016 (údaje v tis. Kč)

Fond prevence (Fprev)

Tvorba a čerpání ve sledovaném období	2016	2015
Počáteční zůstatek k 1. 1. ve sledovaném období	112 968	123 796
Tvorba celkem = zdroje	35 590	36 718
Zdroje podle zákona č. 551/1991 Sb. a č. 280/1992 Sb., ve znění pozdějších předpisů	35 420	36 291
podíl podle § 19 odst. 1 zákona č. 280 /1992 Sb., ve znění pozdějších předpisů	35 420	36 291
Úroky vytvořené na bankovním účtu Fprev	170	427
Čerpání celkem = snížení zdrojů:	43 844	47 546
Preventivní programy	23 711	30 368
Ostatní (bankovní poplatky)	16	18
Odpis penále, přirážek a pokut k pojistnému, které byly zdrojem Fprev	9 592	17 387
Snížení fondu o částky penále, pokut a přirážek na základě rozhodnutí o odstranění tvrdosti	490	265
Tvorba opravných položek k pojistnému, penále, pokutám a přirážkám k pojistnému	10 035	- 492
Konečný zůstatek k poslednímu dni sledovaného období	104 714	112 968

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 2016 (údaje v tis. Kč)

Základní fond zdravotního pojištění (ZFZP)

Tvorba a čerpání ve sledovaném období	2016	2015
Počáteční zůstatek k 1. 1. ve sledovaném období	377 583	388 168
Tvorba celkem = zdroje	3 494 281	3 294 003
Pojistné z veřejného zdravotního pojištění	3 401 878	3 180 080
Peněžní prostředky plynoucí z měsíčního vyúčtování výsledků přerozdělování	62 308	95 962
Pojistné z veř. zdrav. pojištění po přerozdělování	3 464 186	3 276 042
Náhrady nákladů na hrazené služby podle § 1 odst. 1 písm. d) vyhlášky o fondech	14 322	10 790
Úroky získané hospodařením se ZFZP	700	1 261
Ostatní pohledávky podle § 1 odst. 1 písm. g) vyhlášky o fondech	6 543	1 788
Pohledávky za zahraniční pojišťovnou za zdravotní péči poskytnutou v ČR cizím pojištěncům	8 530	4 122
Čerpání celkem = snížení zdrojů:	3 470 300	3 304 588
Závazky za zdravotní péči včetně korekcí a revizí a úhrad jiným zdravotním pojišťovnám vč. dohadných položek	3 319 656	3 169 210
závazky za léčení pojištěnců dané zdravotní pojišťovny v cizině	4 261	3 615
dohadné položky k závazkům	-70 817	26 054
Předpis přidělů do jiných fondů	111 682	102 827
- do rezervního fondu podle § 1 odst. 4 písm. k) vyhlášky o fondech	1 565	1 271
- do provozního fondu podle § 1 odst. 4 písm. j) vyhlášky o fondech	106 183	100 295
- do fondu prevence podle § 1 odst. 4 písm. l) vyhlášky o fondech	3 934	1 261
Odpis pohledávek podle § 1 odst. 5 vyhlášky o fondech	12 561	14 421
Závazky vyplývající z poskytnutí zdravotní péče vyúčtované zdravotní pojišťovně zdravotnickými zařízeními za cizí pojištěnce	8 327	4 132
Bankovní poplatky za vedení účtu ZFZP a další poplatky podle § 1 odst. 4 písm. g) vyhlášky o fondech	2 386	2 473
Náklady spojené s vedením osobního účtu pojištěnce v souladu s § 1 odst. 4 písm. h) vyhlášky o fondech	247	240
Záporné kursové rozdíly podle § 1 odst. 4 písm. i) vyhlášky o fondech	13	58
Tvorba opravných položek k pojistnému, penále, pokutám a přírůzkům k pojistnému	9 019	11 227
Tvorba ostatních opravných položek podle § 1 odst. 4 písm. q) neuvedených v § 1 odst. 4 písm. p) vyhlášky o fondech	6 409	0
Konečný zůstatek k poslednímu dni sledovaného období	401 564	377 583

Rezervní fond (RF)



Tvorba a čerpání ve sledovaném období	2016	2015
Počáteční zůstatek k 1. 1. ve sledovaném období	44 903	43 416
Tvorba celkem = zdroje	1 628	1 488
Převod ze základního fondu zdravotního pojištění	1 565	1 271
Úroky z běžného účtu RF	63	217
Čerpání celkem = snížení zdrojů:	1	1
Poplatky za vedení běžného účtu RF a poplatky za poštovní služby související s RF podle § 2 odst. 2 písm. b) vyhlášky o fondech	1	1
Konečný zůstatek k poslednímu dni sledovaného období	46 530	44 903

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 2016 (údaje v tis. Kč)

Ostatní zdaňovaná činnost ve sledovaném období

Tvorba a čerpání ve sledovaném období	2016	2015
Výnosy celkem	1 194	1 189
Výnosy ze zdaňované činnosti	1 193	1 188
Úroky	1	1
Náklady celkem	937	972
Provozní náklady související s OZdČ zdravotní pojišťovny	937	972
- mzdy bez ostatních osobních nákladů	120	130
- pojistné na zdravotní pojištění	11	12
- pojistné na sociální zabezpečení a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti	30	32
- odpisy hmotného a nehmotného majetku - podíl vztahující se k této činnosti	728	728
- ostatní provozní náklady	48	70
Hospodářský výsledek	257	217
Daň z příjmů	49	41
Zisk po zdanění	208	176

Sestaveno dne: 30-03-2017 9.00	Podpis statutárního orgánu: 	Odpovědná osoba za údaje: 
Zaměstnanecká pojišťovna Škoda - 209 40 Husova 302, 293 01 Mladá Boleslav	Ing. Darina Ulmanová, MBA ředitelka ZPŠ Mladá Boleslav	Mgr. Monika Raková ředitelka ekonomického odboru

SAUL AUDIT s.r.o.
Komora auditorů České republiky
oprávnění č. 490, IČO: 284 32 568
Kounická 3129/70, 100 00 Praha 10

30.5.2017 H.

9.2 Auditorská zpráva k účetní závěrce a výroční zprávě



SAUL AUDIT s.r.o.

Kounická 3129/70, 100 00 Praha 10

číslo auditorského oprávnění Komory auditorů ČR – 490

IČ:28432568, www.saul-audit.cz

tel./fax: + 420 274 776 117

ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA
pro Správní radu
Zaměstnanecké pojišťovny Škoda
k 31. 12. 2016

zpráva číslo 2017/55
strana 1/celkem 4
Zaměstnanecké pojišťovna Škoda
výtisk 1/celkem 4

y

Výrok auditora

Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky Zaměstnanecké pojišťovny Škoda (dále také „Pojišťovna“) sestavené na základě českých účetních předpisů, která se skládá z rozvahy k 31. 12. 2016, výkazu zisku a ztráty za rok končící 31. 12. 2016, přehledu o změnách vlastního kapitálu za rok končící 31. 12. 2016, přehledu o peněžních tocích za rok končící 31. 12. 2016 a přílohy této účetní závěrky, která obsahuje popis použitých podstatných účetních metod a další vysvětlující informace. Údaje o Pojišťovně jsou uvedeny v bodě 1 přílohy této účetní závěrky.

Podle našeho názoru účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz aktiv a pasiv Pojišťovny k 31. 12. 2016 a nákladů a výnosů a výsledku jejího hospodaření a peněžních toků za rok končící 31. 12. 2016 v souladu s českými účetními předpisy.

Základ pro výrok

Audit jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech 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 Pojišťovně 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.

Ostatní informace uvedené ve výroční zprávě

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 statutární orgán Pojišťovny.

Náš výrok k účetní závěrce se k ostatním informacím nevztahuje. Přesto je však součástí našich povinností souvisejících s ověřením účetní závěrky seznámení se s ostatními informacemi a posouzení, zda ostatní informace nejsou ve významném (materiálním) nesouladu s účetní závěrkou či s našimi znalostmi o účetní jednotce získanými během ověřování účetní závěrky nebo zda se jinak tyto informace nejeví jako významné (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 způsobitelné 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 Pojišťovně, k nimž jsme dospěli při provádění auditu, ostatní informace neobsahují významné (materiální) věcné nesprávnosti. V rámci uvedených postupů jsme v obdržených ostatních informacích žádné významné (materiální) věcné nesprávnosti nezjistili.

Odpovědnost statutárního orgánu Pojišťovny za účetní závěrku

Statutární orgán Pojišťovny odpovídá za sestavení účetní závěrky podávající věrný a poctivý obraz v souladu s českými účetními předpisy, 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 statutární orgán Pojišťovny povinen posoudit, zda je Pojišťovna schopna nepřetržitě trvat, a pokud je to relevantní, popsat v příloze účetní závěrky záležitosti týkající se jejího nepřetržitého trvání a použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení účetní závěrky, s výjimkou případů, kdy statutární orgán plánuje zrušení Pojišťovny nebo ukončení její činnosti, resp. kdy nemá jinou reálnou možnost než tak učinit.

Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky

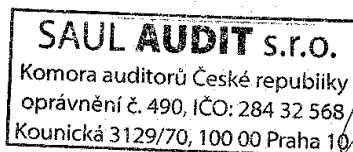
Naším cílem je získat přiměřenou jistotu, že účetní závěrka jako celek neobsahuje významnou (materiální) nesprávnost způsobenou podvodem nebo chybou a vydat zprávu auditora obsahující náš výrok. Přiměřená míra jistoty je velká míra jistoty, nicméně není zárukou, že audit provedený v souladu s výše uvedenými předpisy ve všech případech v účetní závěrce odhalí případnou existující významnou (materiální) nesprávnost. Nesprávnosti mohou vzniknout 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 (koluze), falšování, úmyslná opomenutí, nepravdivá prohlášení nebo obcházení vnitřních kontrol statutárním orgánem Pojišťovny.
- Seznámit se s vnitřním kontrolním systémem Pojišťovny 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 statutární orgán Pojišťovny uvedl v příloze účetní závěrky.
- Posoudit vhodnost použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení účetní závěrky statutárním orgánem Pojišťovny a to, zda s ohledem na shromážděné důkazní informace existuje významná (materiální) nejistota vyplývající z událostí nebo podmínek, které mohou významně zpochybnit schopnost Pojišťovny nepřetržitě trvat. 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 Pojišťovny nepřetržitě trvat vycházejí z důkazních informací, které jsme získali do data naší zprávy. Nicméně budoucí události nebo podmínky mohou vést k tomu, že Pojišťovna ztratí schopnost nepřetržitě trvat.
- 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 statutární orgán 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.

V Mladé Boleslavi dne 30. března 2017, 14:00



SAUL AUDIT s.r.o., auditorské oprávnění číslo 490

Ing. Zdeněk Kolář, jednatel, odpovědný auditor, auditorské oprávnění číslo 2015

Nedílnou součástí této zprávy je **výroční zpráva Pojišťovny 2016**

zpráva číslo 2017/55

strana 4/celkem 4

Zaměstnanecké pojišťovna Škoda
výřitek 1/celkem 4

9.3 Stanoviska Správní rady ZPŠ a Dozorčí rady ZPŠ k výroční zprávě

STANOVISKO

Správní rady
Zaměstnanecké pojišťovny Škoda

k

Výroční zprávě ZPŠ za rok 2016

Správní rada Zaměstnanecké pojišťovny Škoda na svém zasedání dne 20. dubna 2017 po podrobném projednání schválila návrh Výroční zprávy Zaměstnanecké pojišťovny Škoda za rok 2016.



Ing. Pavel Hlaváč
předseda Správní rady ZPŠ

V Mladé Boleslavi dne 20. dubna 2017

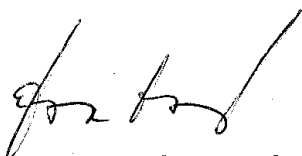
STANOVISKO

Dozorčí rady
Zaměstnanecké pojišťovny Škoda

k

Výroční zprávě ZPŠ za rok 2016

Dozorčí rada Zaměstnanecké pojišťovny Škoda na svém zasedání dne 18. dubna 2017 projednala návrh Výroční zprávy Zaměstnanecké pojišťovny Škoda za rok 2016 a doporučila Správní radě Zaměstnanecké pojišťovny Škoda tento návrh Výroční zprávy schválit.



Zuzana Fantová
předsedkyně Dozorčí rady ZPŠ

V Mladé Boleslavi dne 18. dubna 2017

9.4 Způsob a forma zveřejnění výroční zprávy za rok 2016

Výroční zpráva ZPŠ za rok 2016 bude po schválení Poslaneckou sněmovnou Parlamentu České republiky zveřejněna na internetových stránkách ZPŠ (www.zpskoda.cz).

Seznam použitých zkratek

BÚ	Bankovní účet (stavy zůstatků na bankovním účtu příslušného fondu, které v sobě zahrnují stav peněžních prostředků na běžném účtu, hodnoty v pokladnách i hodnoty peněz na cestě, případně i termínované vklady, případně i hodnoty CP příslušejících danému fondu)
CP	Cenné papíry
ČR	Česká republika
DRG	Platba za diagnostické skupiny (Diagnosis Related Group)
EU	Evropská unie
FM	Fond majetku
FN	Fakultní nemocnice
Fprev	Fond prevence
FRM	Fond reprodukce majetku
HA	Vysoká dostupnost (High Availability)
HPV	Lidský papilomavirus (human papilomavirus)
HW	hardware
IČO	Identifikační číslo
IČZ	Identifikační číslo zařízení
IKEM	Institut klinické a experimentální medicíny
IS	Informační systém
ISSU	Individuálně smluvně sjednaná složka úhrady
KMS	Karta mého srdce
KRCA	Kolorektální karcinom
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	Ošetřovací den
OLÚ	Odborný léčebný ústav
ONMB	Oblastní nemocnice Mladá Boleslav
OSVČ	Osoby samostatně výdělečně činné
OzdČ	Ostatní zdaňovaná činnost
PAD	Perorální antidiabetika
PF	Provozní fond
PVP	Pravděpodobná výše pojistného
PZLÚ	Potraviny pro zvláštní lékařské účely
PZS	Poskytovatel zdravotních služeb
RF	Rezervní fond
SF	Sociální fond
SMJ	Systém managementu jakosti
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
ZP	Zdravotní pojišťovny
ZPP	Zdravotně pojistný plán
ZPŠ	Zaměstnanecká pojišťovna Škoda
ZULP	Zvlášť účtované léčivé přípravky
ZUM	Zvlášť účtované materiály
ZZP	Zaměstnanecké zdravotní pojišťovny
ZZS	Zdravotnická záchranná služba