



VÝROČNÁ SPRÁVA za rok 2019

Union zdravotná poisťovňa, a. s.
Karadžičova 10
814 53 Bratislava
Slovenská republika

telefón: 0850 003 333
e-mail: union@union.sk
web: www.union.sk

IČO: 36 284 831
IČ DPH: SK 2022152517

Union zdravotná poisťovňa, a. s., bola založená 9. marca 2006.

Správa predstavenstva

Úvod

Union zdravotná poisťovňa, a. s., (ďalej len „Union ZP“) je právnická osoba zriadená zákonom na účely vykonávania verejného zdravotného poistenia s cieľom zabezpečiť všetky činnosti vymedzené právnou úpravou s dôrazom na zabezpečenie zdravotnej starostlivosti pre svojich poistencov za súčasného využitia poznatkov a skúseností zo zdravotného poistenia v rámci medzinárodnej poisťovacej skupiny Achmea, ktorá je najväčšou holandskou poisťovacou skupinou s vyše 200-ročnou tradíciou, ako aj skúseností z individuálneho zdravotného poistenia Union poisťovne, a. s. Existencia Union ZP predstavuje prirodzené rozšírenie pôsobenia skupiny Achmea na Slovensku.

Vízia

Prispievať k zlepšovaniu sektoru slovenského zdravotného poistenia tým, že sme modernou a profesionálnou poisťovňou, ktorá stojí na strane svojich klientov prostredníctvom proaktívneho a nebyrokratického prístupu. Prinášať na slovenský trh nový spôsob riadenia zdravotnej starostlivosti založený na profesionálnej skúsenosti v oblasti zdravotného poistenia skupiny Achmea, ktorá dosahuje vysokú úroveň služieb a zabezpečenie kvality zdravotnej starostlivosti poskytovanej svojim klientom. Vyvíjať maximálne úsilie na vybudovanie lojality našich klientov poskytovaním rýchlych, efektívnych a spoľahlivých služieb, ktorými je Union ZP už dlho známa.

Poslanie

Naším poslaním je vytvárať hodnotu pre klientov, akcionárov a zamestnancov a udržiavať s nimi ako aj s poskytovateľmi zdravotnej starostlivosti vyvážené, transparentné a etické vzťahy. Poskytovaním služieb na profesionálnej úrovni, proaktivitou a inováciou sa snažíme o to, aby Union ZP bola naďalej dôveryhodnou a transparentnou spoločnosťou, s ktorou sa dobre spolupracuje a aby sme našim klientom ponúkali jedinečný rozsah kvalitne poskytovanej zdravotnej starostlivosti a benefitov.

Stratégia a kľúčové hodnoty

V súlade s vyššie uvedeným si Union zdravotná poisťovňa stanovila rovnaké ciele ako v predchádzajúcom období, ku splneniu ktorých smerovala stratégia poisťovne.

1. Stať sa lídrom v podpore prevencie a zabezpečení kvalitnej zdravotnej starostlivosti.
2. Zamerať sa na prevádzkovú efektívnosť.
3. Využiť všetky nástroje na zlepšenie výberu poistného a efektívne kontrolovať náklady na zdravotnú starostlivosť.
4. Zabezpečiť pre svojich klientov v prípade potreby pomoc a kvalitnú zdravotnú starostlivosť.

Hodnoty sú pomenovaním toho, čo je pre nás v Union ZP dôležité, čo si ctíme a v čo veríme. Máme hodnoty, ktoré reprezentujú, čím sme a chceme byť. Sú jednoduché a jednoznačné a zároveň nadčasové. Sú prospešné pre spoločnosť, reprezentujú všeobecné dobro a sú spoločensky zodpovedné.

Správanie každého zamestnanca a manažera Union ZP je v súlade s nasledovnými kľúčovými hodnotami:

Sloboda:

Sloboda je základná podmienka, ceníme si nezávislosť, neobmedzujeme iných. Buďte slobodní. Slobodne si vyberte. Myslíme a konáme slobodne. Sloboda ide ruka v ruku so zodpovednosťou.

Čestnosť:

Sme čestní, spravodliví a dodržiavame sľuby. Konáme v súlade s našim svedomím a dobrými mravmi. Akceptujeme a rešpektujeme sa navzájom. Predchádzame korupcii a klientelizmu.

Vášeň:

Robíme veci naplno a s vášňou. Baví nás pracovať v poisťovníctve. Každý deň niekomu urobíme radosť. Rozmýšľame nad vecami, ktoré robíme. Oslavujeme spoločné úspechy.

Pomoc:

Pomáhame vám a pomáhame si navzájom. Vieme, že pomoc a spolupráca nám všetkým prináša lepší a šťastnejší život. Sme na jednej lodi a ťaháme za jeden povraz. Počúvame sa navzájom a zaujímame sa o seba. Snažíme sa predchádzať zložitým situáciám.

Smelosť:

Sme smelí a máme radi zmeny, ktoré nás posúvajú vpred. Máme odvahu prinášať a realizovať zmeny k lepšiemu. Tešíme sa z inovácií a nápadov, radi sa učíme nové veci a zlepšujeme sa. Predvídame nové trendy. Vytvárame nový a smelý Union. Nebojíme sa chýb, sú zdrojom poznania. Šijeme riešenia na mieru.

Prehľad roku 2019

Rok 2019 bol poznačený zákonnými povinnosťami týkajúcimi sa poskytovateľov zdravotnej starostlivosti. Uvedené zmeny mali dopad na opakovane predkladané požiadavky poskytovateľov zdravotnej starostlivosti na výrazné úpravy finančných podmienok v zmluvách s Union ZP. Už na začiatku roku 2019 zdravotníctvo malo príznaky akútnej potreby saturácie ďalšími zdrojmi. Z tohto dôvodu bolo nevyhnutné až dvakrát dofinancovať rezort zo strany štátu, aby nedošlo k jeho úplnému kolapsu. Opäť sa ukázalo, že rozpočet pre rezort zdravotníctva pre rok 2019 nebol reálny, nepočítal so všetkými opodstatnenými a nevyhnutnými nárastmi výdavkov, neodrážal ani realitu požiadaviek poskytovateľov. Zároveň obsahoval nesprávne odhady týkajúce sa počtu poistencov štátu a príjmov ekonomicky aktívnych poistencov. Mnohé požiadavky poskytovateľov zdravotnej starostlivosti, ako aj legislatívne zmeny (napríklad paušálne úhrady pre záchranky, ambulantné pohotovostné služby, urgentné prijmy, skutočné dopady liekového zákona) neboli zahrnuté v rozpočte pre tento rok v dostatočnej výške. Negatívny vplyv mali aj neplánované legislatívne zmeny, ktoré sa tento rok prejavili zásadným nárastom nákladov vo všetkých oblastiach zdravotného systému. Opakovaným a dlhodobým problémom bola aj nízka sadzba za poistencov štátu, čo aj v tomto roku spôsobovalo neustály nedostatok zdrojov v systéme.

Aj v roku 2019 pokračoval ďalší vývoj vykazovacieho a platobného mechanizmu DRG v nemocniciach. Potvrdilo sa, že sledovanie výkonnosti pri poskytovaní zdravotnej starostlivosti v nemocniciach je teraz oveľa adresnejšie a odráža námahu, ktorú nemocnica vynaložila na ošetrovanie pacienta. Rovnako jedným z pozitív bolo aj fungovanie,

pokračovanie, rozvoj a využívanie e-Receptu. I keď na škodu veci je, že v roku 2019 nebol zrealizovaný ďalší avizovaný modul eZdravia takzvaný eLab, ktorý mohol priniesť úspory zdrojov, ktoré sa dali použiť na zdravotnú starostlivosť.

Stratifikácia nemocníc, ako kľúčový projekt pre zlepšenie ústavnej zdravotnej starostlivosti sa nepodarilo presadiť, a to aj napriek tomu, že bol vysoko odborne pripravený. Intenzívne sa na ňom podieľali aj všetky zdravotné poisťovne a to nielen odborne, ale aj finančne prostredníctvom Asociácie zdravotných poisťovní. Zástupcovia Union ZP pracovali intenzívne aj s ostatnými subjektami na trhu na príprave projektu stratifikácie nemocníc, ktorá by mala veľkú úlohu v posilnení kvality poskytovanej zdravotnej starostlivosti ako aj lepšej distribúcii finančných a personálnych zdrojov v rámci ústavnej zdravotnej starostlivosti.

Vedenie spoločnosti Union ZP pokračovalo aj v roku 2019 v prijímaní a realizácii opatrení na posilnenie procesov výberu poistného, ktorý bol ovplyvnený legislatívnymi zmenami hlavne v oblasti exekučnej a zlepšil sa vo všetkých kategóriách platiteľov poistného. Spoločnosť priebežne realizovala analýzu procesov v spoločnosti s cieľom ich zefektívnenia, čo malo za následok aj implementovanie robotickéj automatizácie vybraných procesov vo viacerých oblastiach. Súčasne spoločnosť sledovala vývoj nákladov a osobitne realizovala rôzne opatrenia na manažment prevádzkových nákladov.

V oblasti interných procesov sme pokračovali v intenzívnych interných a externých revízijských činnostiach a kontrolách v oblasti platenia poistného. Výsledky z efektívneho vykonávania revíznej činnosti zdravotnej poisťovne boli použité aj na úhradu ďalšej potrebnej zdravotnej starostlivosti.

Počas roku 2019 sa naďalej zlepšovali klientske služby na kontaktných miestach a v zákazníckom centre Union ZP a v neposlednom rade aj elektronické služby poskytované prostredníctvom Online pobočky.

Významne vzrástol počet poskytovateľov zdravotnej starostlivosti využívajúcich elektronický portál na zasielanie faktúr.

K 1.1.2020 sme privítali v Union ZP 119 928 nových poistencov. Celkovo podiel na trhu dosiahol 11,12%.

Priemerný počet zamestnancov v roku 2019 zabezpečujúcich chod poisťovne bol 334.

Union ZP ukončila rok 2019 so ziskom po zdanení vo výške 9,8 mil. €.

Union ZP nevynakladala žiadne prostriedky na výskum a vývoj a v priebehu roka 2019 nenadobudla vlastné akcie, dočasné listy a obchodné podiely, ani akcie, dočasné listy a obchodné podiely materskej účtovnej jednotky.

Union ZP navrhuje, aby valné zhromaždenie schválilo prevod zisku za rok 2019 do nerozdeleného zisku minulých rokov.

Na základe rozhodnutia o ročnom prerozdeľovaní poistného za kalendárny rok 2018 vydaného Úradom pre dohľad nad zdravotnou starostlivosťou zo dňa 12.12.2019 vznikol Union ZP záväzok (voči Všeobecnej zdravotnej poisťovni, a.s.) vo výške 5 007 190 EUR. Výsledok ročného prerozdeľovania za rok 2019 bude oznámený v decembri 2020.

Koncom roka 2019 sa prvýkrát objavili správy z Číny o koronavíruse. V prvých mesiacoch roku 2020 sa vírus rozšíril do celého sveta a jeho negatívny vplyv nadobudol veľké rozmery. Svetová zdravotnícka organizácia vyhlásila 11. marca 2020 v súvislosti so šírením koronavírusu globálnu pandémiu a Slovenská vláda vyhlásila dňa 16. marca 2020 núdzový stav. V reakcii na potencionálne vážne hrozby, ktoré COVID-19 predstavuje pre verejné zdravie, Slovenská vláda prijala opatrenia na zabránenie výskytu rozšírenia ochorenia.

Na základe verejne dostupných informácií a vzhľadom na kroky iniciované vedením UZP nevieme presne predpokladať priamy, bezprostredný vplyv prepuknutia nákazy COVID – 19 na spoločnosť, jej prevádzku, finančnú situáciu a výsledky. V záujme zachovania neprerušenej činnosti vedenie spoločnosti zaviedlo rad opatrení. Spoločnosť zaviedla úspory na strane administratívnych nákladov, zároveň analyzuje rôzne scenáre dopadu z titulu nárastu nezamestnanosti, poklesu príjmov v jednotlivých kategóriách na finančný výsledok. Z analýzy vyplýva negatívny dopad z dôvodu poklesu príjmov, ktoré sú predmetom prerozdelenia poistného, ktorý by viedol k celkovej finančnej strate. Za predpokladu navýšenia príjmov v kategórii štátnych poistencov v štátnom rozpočte, by predpokladaná strata bola kompenzovaná do výšky v závislosti od miery tohto navýšenia. Vedenie spoločnosti bude pokračovať v monitorovaní potenciálneho dopadu a podnikne všetky možné kroky na zmiernenie akýchkoľvek negatívnych účinkov na spoločnosť a jej zamestnancov.

Dôsledok rozšírenia koronavírusu je udalosť po ukončení účtovného obdobia, ktorá si nevyžaduje úpravu účtovnej závierky.

Údaje v zmysle §11 ods. 3 písm. a) a c) zákona č. 581/2004 Z.z. o zdravotných poisťovniach, dohľade nad zdravotnou starostlivosťou v znení neskorších predpisov sú uvedené v Poznámkach k účtovnej závierke, ktorá je neoddeliteľnou súčasťou výročnej správy.

Ambície a ciele

Klienti aj odborná verejnosť v prieskumoch potvrdili, že Union ZP dosiahla kvalitnú úroveň klientských služieb a klientských výhod. Union ZP bude túto skutočnosť využívať pre postupný rast svojho klientskeho portfólia a zároveň na vývoj nových ešte lepších riešení. Kľúčovým prvkom bude riadenie vzťahov s poskytovateľmi zdravotnej starostlivosti s dôrazom na zabezpečenie efektívnej a vysoko kvalitnej liečby našich klientov za predpokladu, že do týchto vzťahov nebudú negatívnym spôsobom vstupovať tretie strany.

Skutočnosť, že spoločnosť Achmea má na Slovensku dve dcérske spoločnosti (Union zdravotnú poisťovňu, a. s. a Union, poisťovňu, a. s.) ponúka unikátnu príležitosť na intenzívnu spoluprácu v zlepšovaní služieb klientom, klientských výhod, v náboře klientov a efektívnosti nákladov. Klienti aj v roku 2019 mohli využiť túto jedinečnú výhodu na trhu zdravotného poistenia na Slovensku.

Union ZP očakáva v nasledujúcom účtovnom období, ak nenastanú neočakávané legislatívne a iné zmeny, dosiahnutie vyrovnaného hospodárskeho výsledku. Schválený obchodno-finančný plán predpokladá takú finančnú situáciu zdravotnej poisťovne Union, ktorá aj v nasledujúcom účtovnom období zabezpečí kontinuálne dodržiavanie zákonom požadovanej platobnej schopnosti.

Spoločenská zodpovednosť firiem (Corporate Social Responsibility)

Union zdravotná poisťovňa, a. s., ako člen skupiny Achmea zastáva filozofiu pozitívnej interakcie so spoločenským prostredím a jej obchodná politika podporuje túto interakciu cez účasť a sponzorstvo rôznych špecifických projektov a organizácií.

V rámci našej iniciatívy Za zdravšie Slovensko, ktorú sme spustili v roku 2010, robíme preventívne kroky vo vzťahu k občanom, aby poznali spôsob správnej výživy, zvyšovali svoju pohybovú aktivitu a podrobili sa preventívnym lekárskeym prehliadkam, ktoré môžu odhaliť nesprávne alebo nedostatočné návyky v životospráve vedúce k srdcovocievnyim ochoreniam, rakovine, chronickým ochoreniam pľúc, alebo metabolickým ochoreniam tvoriacim najvyššie percento úmrtnosti občanov.

V rámci tejto iniciatívy sme v roku 2020 zorganizovali **už desiaty ročník súťaže Zdravá firma roka**, aby sme prostredníctvom podnecovania a inšpirácie zamestnávateľov zvyšovali ich starostlivosť o svojich zamestnancov, najmä v oblasti preventívnych lekárskeych prehliadok, správnej výživy, pohybových aktivít a zdravého pracovného prostredia.

Firmy sa do súťaže môžu prihlásiť vyplnením dotazníka na webovej stránke www.zfr.sk a súťažiť v troch sekciách – výrobné firmy, nevýrobné firmy a malé firmy do 50 zamestnancov. Aktivity firiem hodnotila odborná komisia.

Občianskemu združeniu Tanečný klub „Danube“, ktorý je neziskovou organizáciou sme venovali 5 000€. TK Danube sa už 20 rokov venuje tancu a súťažnému tancu. Ako jediný subjekt v oblasti spoločenského tanca v SR sa zaoberá výučbou tanca detí, mládeže i dospelých s rôznym druhom postihnutia.

Rôznym neziskovým organizáciám, ktoré sa venujú onkologickým pacientom a boju proti korupcii sme venovali sme venovali časť dane z príjmu.

Činnosť Union zdravotnej poisťovne, a. s., nemá negatívny vplyv na životné prostredie.

Registračné údaje spoločnosti

Union zdravotná poisťovňa, a. s.
Karadžičova 10, 814 53 Bratislava
Slovenská republika

telefón: 0850 003 333
e-mail: union@union.sk
web stránka: www.union.sk

Union zdravotná poisťovňa, a. s. je zapísaná v Obchodnom registri, Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka č. 3832/B, právna forma: akciová spoločnosť
IČO: 36 284 831
IČ DPH: SK 7120001361

Základné imanie: 16 600 000,00 €
Podiel akcionára na základnom imaní:
Achmea B. V. – počet akcií 16 600 000, t. j. 100%-ný podiel na základnom imaní

Orgány spoločnosti

Dozorná rada

Uco Pieter Vegter	predseda
Constantino Alves Mousinho	člen
Martin Vochyan	člen

Výbor pre audit

Constantino Alves Mousinho	predseda (do 14.11.2019)
Linda Marilyn Phillips	člen (od 15.11.2019 predseda)
Randolf Gerwin Kobus	člen (do 14.11.2019)
Karen Willemsen	člen (od 15.11.2019)
Ryan Florijn	člen (od 15.11.2019)

Predstavenstvo

Michal Špaňár	predseda
Elena Májeková	člen
Jozef Koma	člen
Tomáš Kalivoda	člen
Marinus Johannes Scholten	člen

Organizačná štruktúra k 31.12.2019

Sekcia generálneho riaditeľa
Sekretariát predstavenstva
Úsek riadenia ľudských zdrojov
Odbor vzdelávania a rozvoja zamestnancov
Personálne a mzdové oddelenie
Úsek marketingu
Odbor business intelligence
Oddelenie marketingovej komunikácie

Sekcia ekonomiky a vnútorných služieb
Úsek financií
Oddelenie účtovníctva
Oddelenie finančných operácií
Odbor plánovania a controllingu
Odbor vnútorných služieb
Odbor obstarávania
Oddelenie centrálného obstarávania tovarov a služieb

Úsek informatiky
Odbor prevádzky informačných technológií
Odbor služieb koncových užívateľom
Odbor infraštruktúry

Odbor rozvoja informačných technológií
Oddelenie digitalizácie a elektronického spracovania
Odbor informačného systému zdravotného poistenia
Odbor informačného systému online predaja a služieb
Odbor pre riadenie IT rizík a bezpečnosti
Odbor riadenia procesných zmien
Odbor riadenia projektov

Sekcia zdravotného poistenia
Úsek nákupu zdravotnej starostlivosti
Odbor nákupu ústavnej zdravotnej starostlivosti a SVLZ
Odbor nákupu ambulantnej zdravotnej starostlivosti a lekárenskej starostlivosti
Oddelenie správy zmlúv s poskytovateľmi zdravotnej starostlivosti

Úsek revízných a zdravotných činností
Odbor metodiky a schvaľovacích činností
Odbor interných revízných činností
Odbor externých revízných činností
Oddelenie zúčtovania zdravotnej starostlivosti
Oddelenie podporných a zdravotných činností

Odbor programov zdravia
Úsek získavania klientov
Oddelenie podpory afinitných skupín

Úsek služieb klientom
Oddelenie správy registrov
Odbor výberu poistného
Oddelenie vymáhania pohľadávok
Oddelenie kontroly platiteľov

Úsek zákazníckeho centra
Odbor zákazníckeho centra
Oddelenie kontaktných miest

Sekcia podpory klientov
Úsek digitálneho marketingu
Odbor podpory siete
Úsek internej siete
Oddelenie vzdelávania internej siete

Sekcia riadenia rizík
Odbor riadenia operačných rizík a IT bezpečnosti

Úsek právny a compliance
Právny odbor
Oddelenie vybavovanie sťažností



Skupina Achmea

Achmea je najväčšou poisťovňou v Holandsku, ktorá ponúka životné, neživotné a zdravotné poistenie a služby spojené s dôchodkovým sporením a zdravím a je vnímaná ako veľmi silná značka. U klientov sa spája s hodnotami ako „odborná“, „férová“, „transparentná“ a „spravodlivá“.

Achmea B.V. je medzinárodná poisťovacia skupina registrovaná v Holandsku, ktorej založenie a skúsenosti siahajú 200 rokov dozadu. Je jednou z najväčších poisťovní založených na princípe poistnej vzájomnosti na svete a najväčšou takouto poisťovňou v Európe. Achmea má silné postavenie na domácom trhu v Holandsku, ako aj v Grécku, Turecku, Slovensku, Kanade a Austrálii. Sídlo spoločnosti Achmea je v holandskom meste Zeist.

Predstavenstvo Achmea B. V.

Willem Antoius Jozef van Duin – predseda a CEO

členovia

Michel Adrain Nicolas Lamie CFO

Robert Otto

Bianca Elisabeth Maria Tetteroo

Hendrik Timmer

Lidwien Theadora van Schagen Suur

Sídlo: Achmea B.V., Handelsweg 2, 3707 NH Zeist, registrovaná v Chamber of Commerce (Obchodná komora), registračné číslo 33235189.

Korešpondenčná adresa: PO Box 866, 3707 AW Zeist, Holandsko

Právna forma: Spoločnosť s ručením založená v súlade s holandskou legislatívou.

Union zdravotná poisťovňa, a.s.

Správa o výsledkoch kontrolnej činnosti za rok 2019 a o prijatých opatreniach na nápravu zistených nedostatkov v činnosti zdravotnej poisťovne

1. Úvod

Union zdravotná poisťovňa, a. s. (ďalej len „zdravotná poisťovňa“ alebo „Union ZP“) predkladá Úradu pre dohľad nad zdravotnou starostlivosťou (ďalej len „úrad“) a vláde Slovenskej republiky túto Správu o výsledkoch kontrolnej činnosti za rok 2019 a o prijatých opatreniach na nápravu odstránených nedostatkov v činnosti zdravotnej poisťovne (ďalej len „správa o kontrolnej činnosti“) podľa § 15 ods. 3 písm. c) bod 2 zákona č. 581/2004 Z. z. o zdravotných poisťovniach, dohľade nad zdravotnou starostlivosťou a o zmene a doplnení niektorých zákonov v platnom znení (ďalej len „zákon“). V súlade s § 3 ods. 6 písm. b) zákona správu o kontrolnej činnosti vypracoval odbor vnútornej kontroly a vnútorného auditu zdravotnej poisťovne.

2. Organizácia kontrolnej činnosti v zdravotnej poisťovni

Výkon vnútornej kontroly v zdravotnej poisťovni zabezpečuje odbor vnútornej kontroly a vnútorného auditu, ktorý pri výkone vnútornej kontroly a vnútorného auditu po organizačnej stránke spadá pod predsedu predstavenstva a po funkčnej stránke pod dozornú radu. Postavenie odboru vnútornej kontroly a vnútorného auditu, ako aj pravidlá výkonu kontrolnej činnosti (vnútorného auditu) upravuje Štatút vnútorného auditu a ďalšie interné predpisy zdravotnej poisťovne.

Za výkon kontrolnej činnosti u poskytovateľov zdravotnej starostlivosti zodpovedá úsek revízií a zdravotných činností. Za výkon kontrolnej činnosti u platiteľov poisťného zodpovedá úsek služieb klientom. Predmetné činnosti sú upravené príslušnými internými predpismi.

3. Vnútorná kontrola

Vymedzenie vnútornej kontrolnej činnosti obsahuje § 3 ods. 5 zákona. Podľa tohto ustanovenia sa kontrolná činnosť vzťahuje na dodržiavanie zákonov a iných všeobecne záväzných právnych predpisov, vnútorných aktov riadenia a na kontrolu činnosti zdravotnej poisťovne. Odbor vnútornej kontroly a vnútorného auditu sa riadil plánom kontrolnej činnosti odboru vnútornej kontroly a vnútorného auditu na rok 2019.

a) Kontrolná činnosť zdravotnej poisťovne

V roku 2019 odbor vnútornej kontroly a vnútorného auditu vykonal 6 kontrolných akcií (vnútorných auditov a kontrol). Pri výkone kontrolnej činnosti odbor vnútornej kontroly a vnútorného auditu uplatňoval predovšetkým metódy vnútorného auditu. Kontrolná činnosť bola prioritne zameraná na kľúčové oblasti a procesy zdravotnej poisťovne ako napr.:

- vymáhanie poisťného,
- solventnosť a vykazovanie solventnosti
- správa zamestnancov vykonávajúcich akvizičnú činnosť

- interné a externé podvody, ochrana pred legalizáciou z príjmov
- etický kódex a konflikt záujmov
- ochrana osobných údajov (GDPR)
- stratégia HR.

Z každej kontroly bol vypracovaný záznam a o výsledku kontroly boli informované príslušné orgány zdravotnej poisťovne ako predstavenstvo a dozorná rada. Počas kontrol boli zistené menej závažné nedostatky pri dodržiavaní interných predpisov. V rámci stanovených lehôt boli príslušnými útvarmi prijaté opatrenia na odstránenie nedostatkov. V prípade potreby boli aktualizované interné predpisy zdravotnej poisťovne. Odbor vnútornej kontroly a vnútorného auditu priebežne sledoval plnenie uložených opatrení a pravidelne ich vyhodnocoval.

Okrem toho odbor vnútornej kontroly a vnútorného auditu pravidelne monitoroval vývoj hospodárenia spoločnosti, situáciu v oblasti sťažností, výsledky analýzy rizík a výskyt incidentov v oblasti informačnej bezpečnosti, ako aj fyzickej bezpečnosti.

Na základe vykonaných auditov a kontrol odbor vnútornej kontroly a vnútorného auditu konštatuje, že Union ZP má zavedené účinné kontrolné systémy a úroveň vnútornej kontroly spoločnosti je postačujúca.

b) Kontrola Výkazov pre preukazovanie platobnej schopnosti zdravotnej poisťovne

Odbor vnútornej kontroly a vnútorného auditu mesačne sledoval platobnú schopnosť zdravotnej poisťovne a vykonával kontrolu výkazov pre preukazovanie platobnej schopnosti, ku ktorým vyhotovoval Protokol o správnosti údajov platobnej schopnosti. Počas celého sledovaného obdobia bola platobná schopnosť Union ZP zabezpečená.

4. Externá kontrolná činnosť

Podľa § 9 zákona má zdravotná poisťovňa oprávnenie vykonávať kontrolnú činnosť u poskytovateľov zdravotnej starostlivosti a u platiteľov poistného. Podklady za obe oblasti predložili príslušné odborné útvary uvedené v časti 2.

a) Kontrolná činnosť zdravotnej poisťovne u poskytovateľov zdravotnej starostlivosti

Kontrolná činnosť zdravotnej poisťovne bola vykonávaná zamestnancami poverenými výkonom kontroly za účelom kontrolovania poskytovania zdravotnej starostlivosti poistencom so zameraním na účelnosť, efektívnosť a hospodárnosť vynakladania prostriedkov verejného zdravotného poistenia, rozsah a kvalitu poskytovania zdravotnej starostlivosti.

Pri výkone kontrolnej činnosti sa poverené osoby riadili všeobecne záväznými právnymi predpismi, internými predpismi zdravotnej poisťovne a zmluvami o poskytovaní zdravotnej starostlivosti uzatvorenými medzi zdravotnou poisťovňou a poskytovateľmi.

Poskytovanie zdravotnej starostlivosti bolo zdravotnou poisťovňou kontrolované:

- nepriamou kontrolou prostredníctvom informačného systému; za rok 2019 boli kontrolované údaje vykázané zdravotnej starostlivosti v zúčtovacích dávkach PZS za príslušné zúčtovacie obdobie. Po automatickom odfiltrovaní nesprávnych a nekorektných údajov v informačnom systéme boli ostatné položky zúčtovacej dávky podrobené internej revíznej kontrole. Celkový počet PZS vykázaných a následne skontrolovaných výkonov (riadkov) : 27 802 439 v celkovej sume: 318 776 156 €. Výsledkom tejto kontroly bolo zistenie neoprávnene účtovaných výkonov za zdravotnú starostlivosť od poskytovateľov zdravotnej starostlivosti v celkovej sume 31 386 202 €.
- priamou kontrolou – u poskytovateľa zdravotnej starostlivosti na mieste poskytovania zdravotnej starostlivosti. V roku 2019 bolo vykonaných celkom 708 kontrol u PZS, pričom suma dodatočne neuznaných výkonov predstavuje 704 825 €. Najčastejšie zistenia sa týkali predovšetkým neopodstatneného a nesprávneho vykazovania poskytovania zdravotnej starostlivosti vo vzťahu k dohodnutým zmluvným podmienkam.

b) Kontrolná činnosť vykonávaná u fyzických a právnických osôb, ktoré sú platiteľmi poistného na verejné zdravotné poistenie

Zdravotná poisťovňa vykonávala v roku 2019 kontrolnú činnosť u platiteľov poistného zameranú na zisťovanie správnej výšky vymeriavacieho základu, vykázaného poistného, na správne odvádzanie preddavkov na poistné, na zisťovanie správneho výpočtu ročného zúčtovania poistného a dodržiavania lehoty splatnosti preddavkov na poistné.

U platiteľov poistného, ktorí sú zamestnávateľia boli všetky kontroly vykonané z dokladov, ktoré platitelia poistného (zamestnávateľia) doručili na požiadanie do zdravotnej poisťovne alebo kontrola bola vykonaná priamo u platiteľa poistného. Kontroly u platiteľov poistného (zamestnávateľov) v prípade zistenia nedostatkov boli ukončené vystavením protokolu alebo záznamu o kontrole .

U platiteľov poistného (SZČO, samoplatiteľ) boli vykonané interné kontroly z dokladov, ktoré má zdravotná poisťovňa k dispozícii. V prípade zistenia nedostatku (neodvedenie preddavkov na poistné včas alebo vôbec, neplnenie si oznamovacích povinností a pod.) bol platiteľovi vyzvaný na odstránenie týchto nedostatkov; pri neodvedení preddavkov na poistné si zdravotná poisťovňa tieto uplatnila priamo výkazom nedoplatkov.

Zdravotná poisťovňa v roku 2019 vykonala u platiteľov poistného celkom 81.222 kontrol:

- interná kontrola 77.037 kontrol
- externá kontrola 4.185 kontrol

Realizovanými kontrolami v roku 2019 boli vyčíslené:

- nedoplatky na poistnom vo výške 26.503.757 EUR
- z toho úrok z omeškania vo výške 390.197 EUR
- preplatky na poistnom vo výške 1.062.753 EUR
- priamy finančný efekt z externých kontrol 8.103.041 EUR

V prípade, ak platiteľ poisťného na základe vystaveného protokolu z kontroly alebo na základe zistených skutočností z internej kontroly neuhradil dlžné poisťné, zdravotná poisťovňa si toto uplatnila vrátane úroku z omeškania prostredníctvom výkazu nedoplatkov. V roku 2019 bolo zdravotnou poisťovňou vystavených 72.625 výkazov nedoplatkov. Celková hodnota uplatnených pohľadávok v roku 2019 predstavovala sumu 20.287.163 EUR.

V Bratislave 25. februára 2020



Tibor Hodosy
manažér odboru vnútornej kontroly a vnútorného auditu
Union zdravotná poisťovňa, a.s.

Táto správa bola prerokovaná predstavenstvom zdravotnej poisťovne dňa 25. februára 2020 bez pripomienok.