



VÝROČNÁ SPRÁVA za rok 2020

Union zdravotná poisťovňa, a. s.
Karadžičova 10
813 60 Bratislava
Slovenská republika

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

IČO: 36 284 831
IČ DPH: SK7120001361

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. Chceme zlepšovať ich životy k lepšiemu a to poskytovaním služieb na profesionálnej úrovni, proaktivitou a inováciou. Snažíme sa o to, aby Union ZP bola naďalej dôveryhodnou a transparentnou spoločnosťou, bez politických káuz, poisťovňou, s ktorou sa dobre spolupracuje, a aby sme našim klientom ponúkali jedinečný rozsah kvalitne poskytovanej zdravotnej starostlivosti a benefitov – už dnes máme najlepšiu ponuku benefitov a služieb na Slovensku a neustále pracujeme na jej vylepšení. Aj v ďalšom roku plánujeme priniesť našim klientom výhody, ktoré inde nedostanú a servis, na ktorý budeme vďaka jeho komplexnosti a jednoduchosti hrdí.

Stratégia a kľúčové hodnoty

V súlade s vyššie uvedeným si Union zdravotná poisťovňa, a.s. 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 manažéra Union ZP je v súlade s nasledovnými kľúčovými hodnotami:

Sloboda:

Sloboda je základná podmienka, ceníme si nezávislosť, neobmedzujeme iných. Budte 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 zaujímate 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 2020

Rok 2020 bol poznačený príchodom celosvetovej pandémie Covid 19 a táto skutočnosť významne ovplyvnila aj fungovanie našej zdravotnej poisťovne. Keď začiatkom jari vypukla pandémia, v našej zdravotnej poisťovni sme mali rušné a náročné obdobie. Potrebovali sme rýchlo vymyslieť, ako efektívne podporiť lekárov a ambulancie, zabezpečiť plynulú zdravotnú starostlivosť pre klientov, ktorí potrebovali byť ošetrovaní a zároveň sme sa ako firma presúvali na vládou odporúčaný „homeoffice“.

Najväčšou výzvou v roku 2020 teda bolo zabezpečenie zdravotnej starostlivosti pre našich poistencov a financie. Platí totiž, že zdravotné poisťovne musia nasledovať potreby poskytovateľov zdravotnej starostlivosti - hradia všetky ich faktúry v lehote splatnosti.

Aj počas koronakrízy sme ambulanciám a nemocniciam hradili výkony a hospitalizácie v doterajších alebo vyšších cenách. Napriek tomu, že rozsah nimi poskytovanej zdravotnej starostlivosti bol výrazne obmedzený, zachovali sme globálne rozpočty, všeobecným

lekárom a gynekológom sme platili kapitácie a aj za jednotlivé výkony nad rámec kapitácie, špecialistom a zubným lekárom sme platili minimálnu paušálnu úhradu na úrovni 75% z mesačného priemeru minulého roka. Pomáhali sme takto preklenúť výpadok príjmov spôsobený koronakrízou.

Tiež sme proaktívne prijali viacero opatrení, ktorými sme poskytovateľom pomohli ľahšie zvládnuť danú situáciu, napríklad sme zaviedli telemedicínu, rizikové výkony a pod. Z čoho v konečnom dôsledku mali prospech naši poistenci.

Problémom je však absencia stabilného financovania a systémových zmien a obávame sa, že takto nie je možné dlhodobo fungovať. Štátny rozpočet pre zdravotníctvo vážne ohrozuje zdravotnú starostlivosť o pacientov. Ako najväčší problém vnímame, že plánované príjmy z odvodov od ekonomicky aktívnych osôb nezohľadňujú vplyv pandémie, ani očakávaný výpadok súvisiaci so stagnáciou miezd a vývoja zamestnanosti. Zároveň s veľmi nízkymi platbami štátu za svojich poistencov to spôsobí, že v zdravotníctve budú chýbať ďalšie stovky miliónov eur.

Mali sme vážne obavy, ako ovplyvní výrazne negatívna kampaň zo strany vlády voči súkromnému sektoru zdravotného poistenia, ako aj situácia spojená s koronavírusom, tohtoročné výsledky prepoisťovania. Môžeme však konštatovať, že sme našou transparentnosťou, službami, benefitmi a prístupom zaujali množstvo nových klientov a tiež nás veľmi teší, že máme spokojných existujúcich poistencov, za čo sme vďační. Spoločne sme tak v roku 2020 prekročili hranicu 600 tisíc poistencov Unionu.

V tohtoročnej kampani nám pribudlo 72 548 nových klientov. Odišlo od nás 45 tisíc poistencov, čo v konečnom číselnom výsledku znamená prírastok poistencov 27 512 oproti predchádzajúcemu obdobiu. Z nášho pohľadu teda tohtoročná - mimoriadne náročná kampaň dopadla úspešne a hodnotíme ju veľmi pozitívne.

Priemerný počet zamestnancov v roku 2020 zabezpečujúcich chod poisťovne bol 308.

Union zdravotná poisťovňa vykázala v roku 2020 stratu po zdanení 4,09 mil.eur.

Union ZP nevynakladala žiadne prostriedky na výskum a vývoj a v priebehu roka 2020 nenadobudla vlastné akcie, dočasné listy a obchodné podiely, ani akcie, dočasné listy a obchodné podiely materskej účtovnej jednotky.

Po skončení účtovného obdobia, za ktoré sa vyhotovuje výročná správa, nenastali žiadne významné udalosti osobitného významu, ktoré by vyžadovali úpravu výročnej správy.

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 klientskych služieb a klientskych výhod. V roku 2020 sme sa podľa nezávislého prieskumu spoločnosti KPMG, stali poisťovňou s najpozitívnejšou zákazníckou skúsenosťou. Z tohto úspechu sa tešíme, avšak vnímame ho aj ako záväzok do budúcnosti.

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, klientskych výhod, v náboře klientov a efektívnosti nákladov. Klienti aj v roku 2020 mohli využiť túto jedinečnú výhodu na trhu zdravotného poistenia na Slovensku.

Očakávame, že finančné výsledky roku 2021 budú vo významnej miere závislé od ďalšieho vývoja pandémie ako aj od politickej vôle vo veci spravodlivejšieho dofinancovania zo strany štátu. Od začiatku pandémie Union ZP totiž zaznamenáva masívne náklady, ktoré nie sú kryté v štátnom rozpočte pre verejné zdravotné poistenie.

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 jedenásty ročník súťaže Zdravá firma roka**, aby sme prostredníctvom podnecovania a inšpirácie zamestnávateľov zvyšovali ich starostlivosť o svojich zamestnancov, najmä v oblasti preventívnych lekárskeym 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.

Aj tento rok sme finančne podporili občianske združenie TANEČNÝ KLUB “DANUBE” BRATISLAVA, ktoré sa orientuje na integračné aktivity pohybovo-tanečného a výtvarného charakteru pre zdravých ľudí a ľudí s postihnutím či už telesným alebo mentálnym. Páči sa nám myšlienka návratu “do života” prostredníctvom tanca a preto tento klub podporujeme už dlhodobo.

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

Robert Otto	predseda (od 23.4.2020)
Uco Pieter Vegter	predseda (do 22.4.2020)
Karen Willemsen	člen (od 12.2.2020)
Constantino Alves Mousinho	člen (do 11.2.2020)
Martin Vochyan	člen

Výbor pre audit

Linda Marilyn Phillips	predseda
Karen Willemsen	člen
Ryan Florijn	člen

Predstavenstvo

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

Organizačná štruktúra k 31.12.2020

Sekcia generálneho riaditeľa

Sekretariát predstavenstva
Úsek riadenia ľudských zdrojov
Personálne a mzdové oddelenie
Úsek marketingu
Odbor business intelligence
Oddelenie marketingovej komunikácie

Sekcia ekonomiky a vnútorných služieb

Úsek financií
Odbor účtovníctva a finančných operácií
Oddelenie účtovníctva
Oddelenie finančných operácií
Odbor plánovania a controllingu
Odbor vnútorných služieb
Odbor obstarávania
Úsek informatiky
Odbor prevádzky informačných technológií
Odbor služieb koncových užívateľom
Odbor infraštruktúry
Odbor rozvoja informačných technológií
Odbor informačného systému zdravotného poistenia
Odbor informačného systému online predaja a služieb
Odbor podnikových informačných systémov a automatizácie procesov
Odbor pre riadenie IT rizík a bezpečnosti
Odbor riadenia procesných zmien
Odbor riadenia projektov

Sekcia zdravotného poistenia

Odbor nákupu ústavnej a ošetrovateľskej starostlivosti
Odbor nákupu ambulantnej 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
Úsek získavania klientov
Oddelenie podpory afinitných skupín
Úsek služieb klientom

Oddelenie správy registrov
Odbor výberu poistného
Oddelenie kontroly platiteľov
Úsek zákazníckych centier
Odbor zákazníckeho centra
Oddelenie kontaktných miest

Sekcia podpory klientov

Úsek digitálneho marketingu
Úsek internej siete

Sekcia programov zdravia a analytiky

Odbor programov zdravia

Úsek právny a compliance

Právny odbor
Oddelenie špeciálnych činností

Odbor vnútornej kontroly a vnútorného auditu

Odbor riadenia rizík



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 2020 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 2020 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 2020.

a) Kontrolné činnosti zdravotnej poisťovne

V roku 2020 odbor vnútornej kontroly a vnútorného auditu vykonal 7 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.:

- Správa poisťných vzťahov a výber poisťného,
- Manažment finančných rizík,
- Spracovanie odchádzajúcich platieb,
- Centrálny nákup,
- Aktivity zamerané na klienta a mapovanie klientskej cesty,
- Úhrady za poskytnutú zdravotnú starostlivosť,
- Preverka spracovania hotovosti na vybraných kontaktných miestach a pobočkách.

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, resp. menej závažné nedostatky pri implementácii predpisov. Manažmentom navrhnuté opatrenia na odstránenie zistených nedostatkov, vrátane termínov a zodpovedných osôb boli posúdené vnútorným auditom ako primerané riziku a následne schválené predstavenstvom. 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 poisťného. 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 2020 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): **28 908 331** v celkovej sume **367 719 686 EUR**. Výsledkom tejto kontroly bolo zistenie neoprávnene účtovaných výkonov za zdravotnú starostlivosť od poskytovateľov zdravotnej starostlivosti v celkovej sume **36 599 969 EUR**.
- priamou kontrolou – u poskytovateľa zdravotnej starostlivosti na mieste poskytovania zdravotnej starostlivosti. V roku 2020 bolo vykonaných celkom **282** kontrol u PZS, pričom suma dodatočne neuznaných výkonov predstavuje **552 574 EUR**. 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 poisťného na verejné zdravotné poistenie

Zdravotná poisťovňa vykonávala v roku 2020 kontrolnú činnosť u platiteľov poisťného zameranú na zisťovanie správnej výšky vymeriavacieho základu, vykázaného poisťného, na správne odvádzanie preddavkov na poisťné, na zisťovanie správneho výpočtu ročného zúčtovania poisťného a dodržiavania lehoty splatnosti preddavkov na poisťné.

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

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

Zdravotná poisťovňa v roku 2020 vykonala u platiteľov poisťného celkom **76 205** kontrol:

- interná kontrola **74 651** kontrol
- externá kontrola **1 554** kontrol

Realizovanými kontrolami v roku 2020 boli vyčíslené:

- | | |
|---|-----------------------|
| ➤ nedoplatky na poistnom vo výške | 29 935 544 EUR |
| ➤ z toho úrok z omeškania vo výške | 338 082 EUR |
| ➤ preplatky na poistnom vo výške | 1 138 198 EUR |
| ➤ priamy finančný efekt z externých kontrol | 9 042 445 EUR |

V prípade, ak platiteľ poistného na základe vystaveného protokolu z kontroly alebo na základe zistených skutočností z internej kontroly neuhradil dlžné poistné, zdravotná poisťovňa si toto uplatnila vrátane úroku z omeškania prostredníctvom výkazu nedoplatkov. V roku 2020 bolo zdravotnou poisťovňou vystavených **65 553** výkazov nedoplatkov. Celková hodnota uplatnených pohľadávok v roku 2020 predstavovala sumu **23 002 039 EUR**.

V Bratislave 23. marca 2021



Iveta Antal
riadiateľka odboru vnútornej kontroly a vnútorného auditu
Union zdravotná poisťovňa, a.s.

Táto správa bola prerokovaná predstavenstvom zdravotnej poisťovne dňa 23. marca 2021 bez pripomienok.