

**METODICKÝ POSTUP PŘI HODNOCENÍ FINANČNÍHO  
ZDRAVÍ ZDRAVOTNÍCH POJIŠŤOVEN 2021**

REALIZÁTOR PROJEKTU  
„NEJLEPŠÍ NEMOCNICE ČR“



## ZDROJOVÁ DATA, SPECIFIKACE ZDRAVOTNÍCH POJIŠŤOVEN

- ▶ Podkladové materiály ke schvalování účetních závěrek zdravotních pojišťoven PS PČR za roky 2015, 2016, 2017, 2018, 2019, 2020, 2021.
- ▶ Vlastní účetní závěrky / výroční zprávy jednotlivých pojišťoven za roky 2015, 2016, 2017, 2018, 2019, 2020 a 2021.
- ▶ Nebyly využity neveřejné informace.
  
- ▶ Zdravotní pojišťovny jsou z pohledu účetního výkaznictví a jeho hodnocení specifický podnikatelský subjekt:
  - ▶ Absence vlastníka, existuje pouze zřizovatel.
  - ▶ Absence hospodářského výsledku, který by reálně zobrazoval finanční pozici společnosti.
  - ▶ Subjekty jsou významně regulovány jak na straně výnosů/příjmů, tak na straně nákladů/výdajů, vysoká míra přerozdělování, která významně snižuje dopad „kvality“ kmene pojištěnců.
  - ▶ Klíčová pro hodnocení finančního zdraví jsou tedy rozvahová data, která zobrazují i historické výsledky hospodaření.

## ZDROJOVÁ DATA, SPECIFIKACE ZDRAVOTNÍCH POJIŠŤOVEN

- ▶ Hodnotící ukazatelé (dílní kritéria) seskupeny do „příbuzných“ oblastí (hodnotících kritérií) tak, aby byly kompenzovány případné výkyvy či anomálie.
  - ▶ **Finanční zdraví (váha na celkovém hodnocení 60 %):**
    - ▶ Celková zadluženost,
    - ▶ doba obratu závazků ve dnech,
    - ▶ finanční zásoba ke krytí zdravotní péče ve dnech,
    - ▶ zůstatek základního fondu připadající na jednoho pojištěnce.
  - ▶ **Kvalita řízení aktiv (váha na celkovém hodnocení 20 % - nízká možnost ovlivnění ze strany vedení pojišťovny):**
    - ▶ Procento pohledávek po splatnosti,
    - ▶ doba obratu pohledávek ze všeobecného zdravotního pojištění ve dnech,
    - ▶ odepsanost dlouhodobého majetku.
  - ▶ **Efektivita hospodaření (váha na celkovém hodnocení 20 % - rozsáhlý stupeň regulace, některé pojišťovny však maximální limity nevyužívaly a byly tedy hodnoceny lépe):**
    - ▶ Provozní náklady na jednoho pojištěnce,
    - ▶ provozní náklady na objem výdajů na zdravotní péči.
- ▶ Pro každé dílní kritérium byl nastaven limit, kdy je ukazatel hodnocen jako 100% splněný (vyšší úroveň ukazatele již nezvyšuje hodnocení).

## METODICKÝ PŘÍSTUP - STANOVENÍ UKAZATELŮ

- Každému dílčímu ukazateli (kritériu) byla přiřazena **váha v rámci hodnotícího kritéria** a každému hodnotícímu kritériu byla přiřazena **váha v rámci celkového hodnocení**. Váhy korespondují s námi stanovenou vypovídací schopností a ovlivnitelností kritéria ze strany managementu pojišťovny. Váha jednotlivého dílčího kritéria na celku je pak dána součinem jeho váhy v rámci hodnotícího kritéria a váhy tohoto hodnotícího kritéria.
- S ohledem na význam finančního zdraví pojišťoven pro jejich dlouhodobou stabilitu byla pro tento rok zvýšena váha ukazatele Finanční zdraví (ze 40 % na 60 %) na úkor Efektivity hospodaření (ze 40 % na 20 %). Z tohoto důvodu nejsou u jednotlivých výsledků uvedena porovnání s minulými roky.

Finanční zdraví	Relativní váha v rámci hodnotícího kritéria
Celková zadluženost	17 %
Doba obratu závazků ve dnech	25 %
Finanční zásoba ke krytí zdravotní péče ve dnech	25 %
Zůstatek základního fondu na jednoho pojištěnce	33 %
Finanční zdraví celkem	60 %

Kvalita řízení aktiv	Relativní váha v rámci hodnotícího kritéria
% pohledávek po splatnosti	25 %
Doba obratu pohledávek z všeobecného zdravotního pojištění ve dnech	50 %
Odepsanost dlouhodobého majetku	25 %
Kvalita řízení aktiv celkem	20 %

Efektivita hospodaření	Relativní váha v rámci hodnotícího kritéria
Provozní náklady na jednoho pojištěnce	50 %
Provozní náklady na objem výdajů na zdravotní péči	50 %
Efektivita hospodaření celkem	20 %

## METODICKÝ PŘÍSTUP - STANOVENÍ UKAZATELŮ - NÁKLADY NA PREVENTIVNÍ PÉČI V ROCE 2021

- ▶ Jako zcela samostatné hodnotící kritérium bylo nastaveno kritérium **Preventivní péče**, které je postaveno mimo celkové hodnocení.
- ▶ **Nejedná se o hodnocení finančního zdraví, ale spíše o hodnocení příspěvku pojišťoven ke zdraví pojištěnců**, které nepřímo může snížit budoucí výdaje konkrétní zdravotní pojišťovny (resp. spíše celého systému zdravotní péče).
- ▶ Za vhodnou komparativní základnu byl stanoven objem výdajů na preventivní péči (náklady na zdravotní programy, náklady na ozdravné pobyty) na jednoho pojištěnce.
- ▶ **V tabulce uvádíme skutečné výdaje na pojištěnce za rok 2021.**

Pozice	Výdaje na zdravotní péči - preventivní péče na pojištěnce	Výdaje v Kč na pojištěnce (2021)
1	Zaměstnanecká pojišťovna Škoda	362
2	Česká průmyslová zdravotní pojišťovna	317
3	Oborová zdravotní pojišťovna zaměstnanců bank, pojišťoven a stavebnictví	294
4	Pojišťovna 1	275
5	Pojišťovna 2	271
6	Pojišťovna 3	231
7	Pojišťovna 4	160

5

## PŘEDSTAVENÍ ZPRACOVATELŮ



- ▶ AUDIT ONE s.r.o. je auditorská společnost zapsaná do seznamu vedeného Komorou auditorů České republiky a patří mezi renomované a respektované subjekty v oblasti auditorských, účetních a poradenských služeb s vysokým profesním a etickým kreditem. Díky zkušenému týmu, který má za sebou dlouhodobou praxi v oblasti auditu a daňového poradenství subjektům působícím v oblasti zdravotnictví, vyznáváme vůči našim klientům hodnoty jako je důvěra, spolehlivost, férovost a pokora. Společnost podléhá kontrole kvality prováděné Radou pro veřejný dohled nad auditem. Společnost je členem mezinárodní sítě auditorských, účetních a poradenských společností NEXIA INTERNATIONAL.



## Jakub Kovář

+420 602 157 719

[jakub.kovar@auditone.cz](mailto:jakub.kovar@auditone.cz)

Děkuji za pozornost.

**AUDITONE**  
s.r.o.



Pobřežní 620/3  
(budova IBC)  
186 00 Praha 8  
Česká republika  
IČO: 099 38 419

**AUDITONE**  
s.r.o.