

Určeno pro:

**HEALTHCARE INSTITUTE O.P.S.**

**JIŽNÍ 5, 700 30 OSTRAVA**

**DANIEL VAVŘINA, ZAKLADATEL**

# **Hodnocení finančního zdraví zdravotních pojišťoven v České republice v roce 2019 z údajů hospodaření za rok 2018**

**V PRAZE DNE 3. PROSINCE 2019**

**Zpracovatel:**

NEXIA AP a.s., Praha 8 - Karlín, Sokolovská 5/49, PSČ 186 00

člen sítě NEXIA INTERNATIONAL

## 1 ÚVOD, CÍLE

HealthCare Institute o.p.s. (HCI) ve spolupráci s odbornými partnery - společností NEXIA AP a.s. i v letošním roce provedla unikátní hodnocení českých zdravotních pojišťoven na základě jejich finančního zdraví. Jedná se o třetí hodnocení podle parametrů, které byly aplikovány prvně v roce 2017 při hodnocení finančního zdraví pojišťoven za rok 2016. Vycházíme z obecného faktu, že dobrá finanční kondice našich pojišťoven ovlivňuje dlouhodobě jak kvalitu služeb poskytovaných nemocnicemi a zdravotníky, tak i spokojenost pacientů a zaměstnanců nemocnic.

Dovolujeme si Vám předložit na následujících stranách napjatě očekávané výsledky letošního ročníku.

## 2 ZDROJOVÁ DATA, SPECIFIKA ZDRAVOTNÍCH POJIŠŤOVEN

Zdrojová data:

- Podkladové materiály ke schvalování účetních závěrek zdravotních pojišťoven PS PČR za roky 2014, 2015, 2016, 2017, 2018.
- Vlastní účetní závěrky /výroční zprávy/ jednotlivých pojišťoven za roky 2014, 2015, 2016 a 2017, 2018.
- 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.

**Ukazatele a váhy zobrazuje následující tabulka:**

Finanční zdraví	Relativní váha v rámci hodnotícího kritéria
Celková zadluženost	13 %
Doba obratu závazků	25 %
Finanční zásoba ke krytí zdravotní péče ve dnech	25 %
Zůstatek základního fondu na pojištěnce	38 %
<b>Finanční zdraví celkem</b>	<b>40 %</b>

Kvalita řízení aktiv	
% pohledávek po splatnosti	25 %
Doba obratu pohledávek z všeob. zdravotního pojištění	50 %
Odepsanost dlouhodobého majetku	25 %
<b>Kvalita řízení aktiv celkem</b>	<b>20 %</b>

Efektivita hospodaření	
Provozní náklady na pojištěnce	50 %
Provozní náklady na objem výdajů na ZP	50 %
<b>Efektivita hospodaření celkem</b>	<b>40 %</b>

Nejvyšší teoreticky dosažitelné skóre je 100 bodů (100%).

### 3 VÝSLEDKY FINANČNÍHO ZDRAVÍ – DETAIL HODNOCENÍ

Celkové hodnocení - maximální počet bodů: 100	2014	2015	2016	2017	2018	Pořadí 2018	Skokan roku 2018 (% změna proti průměru 2015 - 2017)
Zaměstnanecká pojišťovna Škoda	76,3	89,0	77,8	76,1	90,5	1	13%
Revírní bratrská pokladna, zdravotní pojišťovna	79,1	90,9	81,0	77,5	89,8	2	9%
Česká průmyslová zdravotní pojišťovna	73,5	81,1	71,3	71,7	89,5	3	20%
	78,3	75,8	64,7	87,2	89,5	4	17%
	63,1	76,3	70,2	73,0	88,0	5	25%
	46,6	61,9	57,7	59,0	87,9	6	56%
	62,5	68,8	71,3	65,0	77,8	7	16%

Zdroje dat – MFČR a NEXIA AP a.s.

Finanční zdraví, maximální počet bodů: 40	2014	2015	2016	2017	2018	Pořadí 2018	Skokan roku 2018 (% změna proti průměru 2015 - 2017)
Zaměstnanecká pojišťovna Škoda	37,5	37,3	34,4	38,1	38,8	1	6%
Zdravotní pojišťovna ministerstva vnitra České republiky	30,8	24,0	19,6	34,8	37,9	2	45%
Česká průmyslová zdravotní pojišťovna	33,7	29,8	29,1	34,2	37,3	3	20%
	24,7	25,7	28,6	36,8	36,6	4	21%
	37,8	37,3	36,4	36,6	36,4	5	-1%
	9,1	11,6	15,5	20,8	36,0	6	126%
	21,7	17,4	17,3	24,1	26,3	7	34%

Zdroje dat – MFČR a NEXIA AP a.s.

Řízení aktiv, maximální počet bodů: 20	2014	2015	2016	2017	2018	Pořadí 2018	Skokan roku 2018 (% změna proti průměru 2015 - 2017)
Zaměstnanecká pojišťovna Škoda	10,4	15,3	15,1	15,3	15,6	1	2%
Všeobecná zdravotní pojišťovna České republiky	9,2	13,8	14,4	14,6	14,8	2	4%
Revírní bratrská pokladna, zdravotní pojišťovna	10,4	14,7	15,0	16,0	14,7	3	-3%
	7,6	11,9	12,3	12,4	14,0	4	15%
	9,1	12,4	12,7	13,0	13,5	5	6%
	8,6	12,1	12,4	12,5	13,1	6	6%
	10,1	13,3	14,0	11,9	11,6	7	-12%

Zdroje dat – MFČR a NEXIA AP a.s.

Efektivita hospodaření - maximální počet bodů: 40	2014	2015	2016	2017	2018	Pořadí 2018	Skokan roku 2018 (% změna proti průměru 2015 - 2017)
Vojenská zdravotní pojišťovna České republiky	30,7	38,0	40,0	29,0	39,9	1	12%
Revírní bratrská pokladna, zdravotní pojišťovna	30,9	39,0	29,6	24,9	38,7	2	24%
Česká průmyslová zdravotní pojišťovna	30,6	38,9	29,4	24,5	38,7	3	25%
	29,8	38,4	29,2	23,7	38,3	4	26%
	40,0	39,9	32,8	40,0	37,6	5	0%
	28,3	36,5	27,8	23,6	37,0	6	26%
	28,4	36,5	28,3	22,6	36,2	7	24%

Zdroje dat – MFČR a NEXIA AP a.s.

V případě hodnocení efektivity hospodaření došlo k významnému vyrovnání bodového hodnocení s ohledem na skutečnost, že pojišťovny, jež historicky (v roce 2017 a dříve i 2016) vykazovaly nejvyšší bodové hodnocení, nevyužívaly zákonných limitů poměru provozních nákladů a významně tak vyčnívaly nad ostatními pojišťovnami – nastavily vysoký benchmark, se kterým jsme ostatní pojišťovny srovnávali.

V roce 2018 došlo k významné změně, kdy fakticky všechny pojišťovny využívaly legislativních limitů, došlo tak ke snížení benchmarku a vyrovnání pojišťoven – všechny pojišťovny vykazovaly obdobné poměry, dosáhly tedy stejného, vyššího hodnocení bez skutečného zvýšení efektivity. S ohledem na srovnatelnost metodiky s předchozím obdobím jsme však v metodice výpočtu neprováděli žádné změny.

#### 4 NÁKLADY NA PREVENTIVNÍ PÉČI

- 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.

Pozice	Výdaje na zdravotní péči - preventivní péče na pojištěnce	Výdaje v Kč na pojištěnce (2018)
1	Česká průmyslová zdravotní pojišťovna	176
2	Zaměstnanecká pojišťovna Škoda	164
3	Vojenská zdravotní pojišťovna České republiky	159
4		136
5		134
6		113
7		71

Zdroje dat – MFČR a NEXIA AP a.s.

- V tabulce uvádíme skutečné výdaje na pojištěnce za rok 2018.**
- Skutečné výdaje se často od zdravotně pojistných plánů významně liší, proto ZPP nevyužíváme a neprezentujeme zde hodnocení dle ZPP za rok 2019:**

Náklady na pojištěnce	% plnění ZPP
Zdravotní pojišťovna ministerstva vnitra České republiky	121%
Česká průmyslová zdravotní pojišťovna	102%
Revírní bratrská pokladna, zdravotní pojišťovna	101%
	96%
	87%
	80%
	72%

Zdroje dat – MFČR a NEXIA AP a.s.

## 5 PROFILY REALIZÁTORŮ

### **Profil HealthCare Institute o.p.s.**

HealthCare Institute o.p.s. (založena r. 2006) je nezisková organizace, která v roce 2019 organizuje již 14. ročník středoevropské odborné konference „Efektivní nemocnice“ se zaměřením na strategii nemocnic. Tato konference se konala ve dnech 3. – 4. prosince 2019 v Praze. Mezi účastníky patří zřizovatelé a vrcholový management nemocnic a zdravotních pojišťoven z České republiky a Slovenské republiky, včetně odborníků na management ve zdravotnictví ze států Evropské unie.

Mezi další rozvojové projekty, které organizace HealthCare Institute o.p.s. realizuje, patří 14. ročník celostátního průzkumu bezpečnosti a spokojenosti pacientů a zaměstnanců 154 českých nemocnic „Nejlepší nemocnice ČR“ a 5. ročník průzkumu „Zdravotní pojišťovna roku“, který hodnotí komunikaci 7 zdravotních pojišťoven (tj. národních plátců zdravotní péče) s pojištěnci a zdravotnickými zařízeními. Realizuje také 11. ročník projektu „Barometr českého zdravotnictví mezi řediteli 154 nemocnic“, kteří hodnotí stávající situaci v českém zdravotnictví. Tento projekt je od roku 2018 realizován také mezi řediteli nemocnic ve Slovenské republice.

K dalším rozvojovým projektům patří celostátní průzkum „Barometr českého zdravotnictví mezi patientskými organizacemi“, který hodnotí oblast poskytované nemocniční a ambulantní péče v České republice očima 150 patientských organizací a rovněž pomáhá při komunikaci mezi pacienty a patientskými organizacemi.

Prostřednictvím projektu „Barometr mezi mediky (studenty 4., 5. a 6. ročníků lékařských fakult v České republice a Slovenské republice)“ zjišťuje, jaké množství studentů lékařských fakult plánuje po ukončení vysokoškolského studia hledat zaměstnání v tuzemsku a naopak jaké množství studentů je již rozhodnuto opustit svou zemi a hledat pracovní nabídky v zahraničí.

HealthCare Institute o.p.s. v návaznosti na projekt „Barometr mezi mediky“ realizuje také celostátní projekt „Barometr mezi studenty zdravotnických škol 2017 (studenty středních, vyšších odborných a vysokých zdravotnických škol v České republice).

Více informací na [www.hc-institute.org](http://www.hc-institute.org)

### **Profil Nexia AP**

NEXIA AP a.s. je auditorská společnost založená v roce 1993, je členem mezinárodní sítě nezávislých auditorských a poradenských firem NEXIA International. Patří mezi renomované a respektované subjekty v oblasti auditorských, daňových a poradenských služeb s vysokým profesním a etickým kreditem. NEXIA AP a.s. působí na trhu auditorských a poradenských služeb od samého vzniku této profese v České republice, kde patří mezi 15 nejvýznamnějších auditorských společností. V celosvětovém měřítku NEXIA International zaujímá místo v první desítce. NEXIA AP a.s. se dlouhodobě profiluje v segmentu zdravotnictví, a to v oblasti auditu, daní a ekonomického poradenství.

Více informací na [www.nexiaprague.cz](http://www.nexiaprague.cz), [www.nexia.com](http://www.nexia.com)

## 6 KONTAKTY

Organizátor celostátního projektu NEMOCNICE ČR:

**HealthCare Institute o.p.s.** – hodnocení a porovnávání kvality a efektivity ve zdravotnictví, [www.hc-institute.org](http://www.hc-institute.org), [www.nejlepsi-nemocnice.cz](http://www.nejlepsi-nemocnice.cz)

Daniel Vavřina, zakladatel

tel: +420 608 878 400

e-mail: [d.vavrina@hc-institute.org](mailto:d.vavrina@hc-institute.org)

Odborní partneři projektu:

### **NEXIA AP a.s.**

[www.nexiaprague.cz](http://www.nexiaprague.cz), [www.nexia.com](http://www.nexia.com)

Michal Kupsa, partner

Tel: +420 606 674 844

e-mail: [kupsa@nexiaprague.cz](mailto:kupsa@nexiaprague.cz)

**Organizace HealthCare Institute o.p.s. děkuje za podporu odbornému partnerovi:**

NEXIA AP a.s.



**a také ostatním partnerům celostátního projektu „Zdravotní pojišťovna roku 2019“:**

Hlavní partner projektu:



Hlavní partner etapy hodnocení zdravotních pojišťoven z pohledu ředitelů nemocnic a preventivních programů:



Partner kategorie Online komunikace zdravotních pojišťoven:



Realizováno pod záštitou:

