

Hlavný kontrolór Obce Makov
Spisové číslo: S113/R 2347 /2025
Dátum : 20.10.2025

S P R Á V A
o výsledku kontroly

Kontrolovaný subjekt : Obec Makov, Makov č. 60, 023 56 Makov, IČO: 00314129

Predmet kontroly: Kontrola zazmluvnenia a platieb zo zdravotných poisťovní v Centre sociálnych služieb od ich zavedenia

Kontrolované obdobie : rok 2025

Kontrolovaní zamestnanci: Ing. Stanislav Gašparík, starosta obce, štatutárny zástupca Obce Makov, IČO: 00314129
Vedúci zamestnanci Centra sociálnych služieb

Kontrolu vykonal: Ing. Marián Masnica, hlavný kontrolór Obce Makov

Dátum vykonania kontroly : 09-10/2025

Oprávnenosť vykonania kontroly: - na základe plánu kontrolnej činnosti na II. polrok 2025

1/Legislatíva vzťahujúca sa na predmet kontroly:

Zákon č. 448/2008 Z. z. o sociálnych službách a o zmene a doplnení zákona č. 455/1991 Zb. o živnostenskom podnikaní /živnostenský zákon/ v znení nesk. predpisov

Zákon č. 576/2004 Z. z. o zdravotnej starostlivosti, službách súvisiacich s poskytovaním zdravotnej starostlivosti,

zákon č. 577/2004 Z. z. o rozsahu zdravotnej starostlivosti uhrádzanej na základe verejného zdravotného poistenia a o úhradách za služby súvisiacej s poskytovaním zdravotnej starostlivosti,

Zákon č. 578/2004 Z. z. o poskytovateľoch zdravotnej starostlivosti, zdravotníckych pracovníkoch, stavovských org. v zdravotníctve,

Zákon č. 581/2004 Z. z. o zdr. poisťovniach, dohľade nad zdr. star. , v zn. n. pr.

Zákon č. 369/1990 Zb. o obecnom zriadení v znení nesk. predpisov,

Zákon č. 138/1991 Zb. o majetku obcí v znení nesk. predpisov

Zásady hospodárenia a nakladania s majetkom obce

Zákon č. 357/2015 o vnútornej kontrole a audite, č. 583/2004 Z. z.

Zákon č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niekt. zákonov

Vnútorne normy Obce Makov vzťahujúce sa na predmet kontroly

Schválené rozpočty Obce Makov a ich skutočnosť

V zmysle §39 zákona 448/2008 Z. z. o sociálnych službách v znení nesk. predpisov sa v:

Špecializovanom zariadení:

1. V špecializovanom zariadení sa poskytuje sociálna služba fyzickej osobe, ktorá je odkázaná na pomoc inej fyzickej osoby, jej stupeň odkázanosti je najmenej IV a má zdravotné postihnutie, ktorým je najmä Parkinsonova choroba, Alzheimerova choroba, pervazívna vývinová porucha, skleróza multiplex, schizofrénia, demencia rôzneho typu etiológie, hluchoslepota, AIDS alebo organický psychosyndróm ťažkého stupňa.

2. V špecializovanom zariadení sa
 - a. poskytuje
 1. pomoc pri odkázanosti na pomoc inej fyzickej osoby,
 2. sociálne poradenstvo,
 3. sociálna rehabilitácia,
 4. ubytovanie,
 5. stravovanie,
 6. upratovanie, pranie, žehlenie a údržba bielizne a šatstva,
 7. osobné vybavenie,
 - b. zabezpečuje
 1. rozvoj pracovných zručností,
 2. pomoc pri pracovnom uplatnení,
 3. záujmová činnosť,
 - c. utvárajú podmienky na
 1. vzdelávanie,
 2. úschovu cenných vecí.
3. Ak sa v špecializovanom zariadení poskytuje sociálna služba deťom, poskytuje sa im výchova.
4. Na vzdelávanie podľa odseku 2 písm. c) prvého bodu sa neutvárajú podmienky v špecializovanom zariadení, v ktorom sa poskytuje sociálna služba plnoletej fyzickej osobe.
5. **V špecializovanom zariadení sa zabezpečuje aj ošetrovateľská starostlivosť, ak neposkytuje špecializované zariadenie ošetrovateľskú starostlivosť podľa § 22. zákona č. 448/2008.**
6. V špecializovanom zariadení možno poskytovať sociálnu službu najviac pre 40 prijímateľov sociálnej služby v budove zariadenia.

V zmysle §35 zákona 448/2008 Z. z. o sociálnych službách v znení nesk. predpisov sa v:

Zariadení pre seniorov

1. V zariadení pre seniorov sa poskytuje sociálna služba
 - a. fyzickej osobe, ktorá dovŕšila dôchodkový vek a je odkázaná na pomoc inej fyzickej osoby a jej stupeň odkázanosti je najmenej IV podľa prílohy č. 3 zákona č. 448/2008, alebo
 - b. fyzickej osobe, ktorá dovŕšila dôchodkový vek a poskytovanie sociálnej služby v tomto zariadení potrebuje z iných vážnych dôvodov.
2. V zariadení pre seniorov sa
 - a. poskytuje
 1. pomoc pri odkázanosti na pomoc inej fyzickej osoby,
 2. sociálne poradenstvo,
 3. sociálna rehabilitácia,
 4. ubytovanie,
 5. stravovanie,
 6. upratovanie, pranie, žehlenie a údržba bielizne a šatstva,
 7. osobné vybavenie,
 - b. utvárajú podmienky na úschovu cenných vecí,
 - c. zabezpečuje záujmová činnosť.

3. **V zariadení pre seniorov sa zabezpečuje aj ošetrovateľská starostlivosť, ak neposkytuje zariadenie pre seniorov ošetrovateľskú starostlivosť podľa § 22 zákona č. 448/2008.**
4. V zariadení pre seniorov možno poskytovať sociálnu službu najviac pre 40 prijímateľov sociálnej služby v budove zariadenia.

Obecné Centrum sociálnych služieb, Makov č.-. 62, 0213 56 Makov je v registri sociálnych služieb vedenom Žilinským samosprávnym krajom registrované od 02.11.2005. Ku dňu 10.10.2025 je stále registrovaná v uvedenom verejnom registri ako zodpovedná osoba a odborne spôsobilá osoba Mgr. Stanislava Kupšová, ktorá ukončila PP dňa 28.02.2025, čo nie je v súlade s zákonom č. 448/2025 o sociálnych službách, konkrétne § 64 a § 65 zákona o sociálnych službách /zmeny skutočností je povinnosť oznámiť do 8 pracovných dní/.

V roku 2018 sa štatutárny zástupca CSS p. Martin Pavlík rozhodol pre klientov CSS poskytovať aj ošetrovateľskú starostlivosť uzatvorením zmluvných vzťahov so zdravotnými poisťovňami a naplnením personálneho normatívu zodpovedajúceho uvedeným zmluvám.

§ 22

Ošetrovateľská starostlivosť v zariadení

Poskytovanie ošetrovateľskej starostlivosti v zariadeniach podľa § 26, 35,36,38 a 39, podmienky jej poskytovania, rozsah a podmienky úhrady ošetrovateľskej starostlivosti a uzatváranie zmlúv o poskytovaní ošetrovateľskej starostlivosti upravujú osobitné predpisy 23a/

23 a

§ 7 ods. 8 a 10 a zákona č. 576/2004 Z.z. o zdravotnej starostlivosti, službách súvisiacich s poskytovaním zdravotnej starostlivosti,

§ 3 ods. 15 zákona č. 577/2004 Z.z. o rozsahu zdravotnej starostlivosti uhrádzanej na základe verejného zdravotného poistenia a o úhradách za služby súvisiacej s poskytovaním zdravotnej starostlivosti,

§ 31 zákona č. 578/2004 Z.z. o poskytovateľoch zdravotnej starostlivosti, zdrav. pracovníkoch, stavovských org. v zdravotníctve,

§ 7a a § 8 ods. 10 zákona č. 581/2004 Z.z.o zdr. poisťovniach, dohľade nad zdr. star. , v zn. n. pr.

V súčasnosti /10/2025/ je kapacita klientov CSS:

10 klientov špecializované zariadenie

43 klientov Zariadenie pre seniorov

z čoho je:

14 klientov v 4 stupni odkázanosti,

6 klientov v 5 stupni odkázanosti,

33 klientov v 6 stupni odkázanosti,

čo je spolu 53 klientov.

Dňa 16.03.2022 Regionálny úrad verejného zdravotníctva schválil nový Prevádzkový poriadok Centra sociálnych služieb Makov č. 62, 023 56 Makov, ktorým dochádza k zmene Domova dôchodcov podľa súhlasného rozhodnutia č. RH-4101/2005 zo dňa 03.11.2005 na Centrum sociálnych služieb, v ktorom bude Zariadenie pre seniorov poskytovať 43 lôžok a špecializované zariadenie 10 lôžok.

Dôvera zdravotná poisťovňa, a. s.

Dňa 17.07.2018 štatutárny zástupca Obce p. Martin Pavlík uzatvoril zmluvu o poskytovaní ošetrovateľskej starostlivosti č. 75ZSDD000218 so spoločnosťou Dôvera zdravotná poisťovňa, a. s., IČO: 35942436 v cene 3,30 € na lôžkodenň, maximálne však 300 € mesačne.

Dňa 31.10.2022 štatutárny zástupca Obce Makov p. Martin Pavlík uzatvoril Dodatok č. 1 k uvedenej zmluve, kde bol zmenený cenník od 01.11.2022 do 31.12.2022 na sumu 13,20 € na lôžkodenň, avšak maximálne 300 € mesačne od 01.11.2022 do 31.12.2022. A od 01.01.2023 cenu za lôžkodenň 6,60 € s max. fin. limitom 400 € na mesiac.

UNION zdravotná poisťovňa, a. s.

Dňa 17.09.2018 s účinnosťou od 01.10.2025 nakúpila Union zdravotná poisťovňa, a. s. , IČO 36284831 ošetrovateľskú starostlivosť u Obce Makov v rozsahu 3,30 € za ošetrovací deň na 12 mesiacov v max. fin. objeme 204,60 €. Počet zmluvných lôžok bol dohodnutý na 2 lôžka. Dňa 17.09.2019 bol uzatvorený Dodatok č. 1, predĺženie Zmluvy o ďalší rok do 31.12.2020. Následne 13.11.2020 Dodatok č. 2 , predĺženie zmluvného vzťahu do 30.11.2021. Následne Dodatok č. 3 dňa 19.11.2021, predĺženie zmluvného vzťahu do 30.11.2022. Následne Dodatok č. 4 dňa 21.11.2022, predĺženie Zmluvy do 30.11.2023. Zároveň zmena výšky úhrady 13,20 € od 01.11. do 31.12.2022 na sumu 13,20 € za ošetrovací deň a od 01.01.2023 na sumu 6,60 € na ošetrovací deň.. Avšak 818 € maximálne za obdobie od 01.11.2022 do 31.12.2022 a vo výške 409 € od 01.01.2023.

Od 28.03.2023 bol uzatvorený štatutárnym zástupcom Obce Makov Ing. Stanislavom Gašparíkom Dodatok č. 5 k zmluve, počet zmluvných lôžok 2.

Od 06.11.2023, Dodatok č. 6 zmluvy, zmluva do 31.12.2024.

Od 06.11.2023 Dodatok č. 7, zmluva sa uzatvára na dobu určitú do 30.11.2024.

Od 15.01.2024 Dodatok č. 8, zmluvné strany sa dohodli na fin. objeme vo výške 748 € na obdobie jednotlivých kalendárnych mesiacov od 01.01.2024 do 29.02.2024, vo výške 2084 € na obdobie od 01.03.2024 do 31.03.2024 a vo výške 748 € na obdobie jedn. kalendárnych mesiacov plynúcich od 01.04.2024. Zmluva sa uzatvára do 31.03.2025.

Od 15.07.2024 Dodatok č. 9, nové znenie Prílohy č. 1.

Všeobecná zdravotná poisťovňa, a. s.

Dňa 29.11.2018 bol uzatvorený zmluvný vzťah na výkon zdravotnej starostlivosti medzi Obcou Makov zastúpenou štat. zástupcom p. Martinom Pavlíkom a Všeobecnou zdravotnou poisťovňou, a. s., IČO: 35937874 na cenu výkonu 3,30 € na 1 ošetrovací deň, na 25 lôžok.

Dňa 27.06.2019 bol uzatvorený Dodatok č. 1, zmluva na dobu určitú do 31.03.2020.

Dňa 19.12.2019 Dodatok č. 2, zmluva do 31.03.2021.

Dňa 26.02.2021 Dodatok č. 3, zmluva na dobu určitú do 30.06.2022.

Dňa 21.03.2022 Dodatok č. 4, zmluva na dobu určitú do 30.06.2023.

Dodatok č. 5 nepredložený

Od 10.08.2023, Dodatok č. 6 zmluvy,

Od 15.01.2024 Dodatok č. 7, nové znenie Prílohy č. 1, cena a podmienky úhrady zdravotnej starostlivosti sa nahrádzajú novým znením, cena za výkon od 01.01.2024 do 29.02.2024 je 12,06 € za 1 ošetrovací deň, cena za výkon od 01.03.2024 do 31.03.2024 je 33,60 € za 1 ošetrovací deň, cena za výkon od 01.04.2024 je 12,06 € za 1 ošetrovací deň. Lieky sa hradia nad cenu ošetrovacieho dňa. Ďalších 20 podmienok akceptovania výkonov ošetrovateľskej starostlivosti v zariadení sociálnej pomoci, najmä sankčných mechanizmov.

Od 17.06.2024 Dodatok č. 8, Príloha 1 s cena a podmienky úhrady zdravotnej starostlivosti, platnosť prílohy do 31.05.2025, Príloha 2 s rozsah zdravotnej starostlivosti do 31.05.2025, Príloha 3s sa uzatvára na dobu neurčitú. **Od 01.07.2024 sa zazmluvňuje iba 9 lôžok v CSS.**

Od 30.01.2025 Dodatok č. 9, nové znenie Prílohy č. 1 s zmluvy, jeden ošetrovací deň zazmluvnený do 14.01.2025 v cene 12,06 €, od 15.01.2025 v cene 13,22 €.

Dodatok č. 10 zo dňa 07.08.2025, platnosť Prílohy č. 1s Cena a podmienky úhrady zdravotnej starostlivosti do 31.08.2026, platnosť Prílohy č. 2s Rozsah zdravotnej starostlivosti do 31.08.2026, Kritéria na uzatváranie zmlúv 3 s na dobu neurčitú.

Zazmluvnená zdravotná starostlivosť ošetrovateľská v počte 9 lôžok v mesačnom zmluvnom rozsahu 3619 €.

Osoby zodpovedné za poskytovanie zdravotnej starostlivosti:

- Od 01.08.2016, prakticky od 08/2018 do 31.05.2023, Mgr. Martina Dodeková, 100 % prac. úväzok,
- Od 12.06.2023 do 11.06.2024, Mgr. Iveta Liščáková, 50 % prac. Úväzok
- Od 15.05.2024 do 31.08.2025, Mgr. Jana Papajčíková, 50 % prac. Úväzok,
- Od 01.09.2025 Mgr. Jana Papajčíková, 53,3 % prac. úväzok

Platby od zdravotných poisťovní:

Rok	Nezaplatené pohľadávky	Skutočnosť
2018		834,90 €
2019		20 555,70 €
2020		17 839,80 €
2021		16 599,00 €
2022		18 381,00 €
2023		16 744,20 €
2024		44 778,42 €
2025 do 09		33 102,16 €
Spolu	6 283,26 €	168. 835,18 €

V úvode je konštatovaná legislatíva potrebná pre prevádzkovanie Zariadenia pre seniorov a špecializovaného zariadenia v podmienkach makovského Centra sociálnych služieb Makov.

Základom činnosti poskytovania služieb v makovskom Centre sociálnych služieb sú:

- Sociálne služby v Zariadení pre seniorov
- Sociálne služby v špecializovanom zariadení.

Takto to funguje cca od 01.01.2023.

Personálna náročnosť poskytovania sociálnych služieb je daná Zákonom č. 448/2008 Z.z. o sociálnych službách v znení nesk. predpisov, kde v prílohe č. 1 zákona je uvedená personálna náročnosť formou maximálneho počtu prijímateľov sociálnej služby na jedného zamestnanca a minimálneho percentuálneho podielu odborných zamestnancov na celkovom počte zamestnancov.

Podľa uvedenej normy je pre ZPS, v ktorom je počet FO odkázaných na pomoc inej FO so stupňom odkázanosti III až V je menej ako 50 % z celk. počtu prijímateľov soc. služieb je max. počet prijímateľov soc. služieb na 1 zamestnanca 2,3 zamestnanca a perc. podiel odb. zamestnancov je 52 %.

Podľa uvedenej normy je pre ZPS, v ktorom je počet FO odkázaných na pomoc inej FO so stupňom odkázanosti III až V je viac ako 50 % z celk. počtu prijímateľov soc. služieb je max. počet prijímateľov soc. služieb na 1 zamestnanca 2 zamestnancov a perc. podiel odb. zamestnancov je 52 %.

Podľa uvedenej normy pre špecializované zariadenie je maximálny počet prijímateľov sociálnych služieb na jedného zamestnanca daný počtom **1,3** zamestnanca a perc. podiel odb. zamestnancov je 65 %.

Uvedené je prirodzené, keďže sa rozhodlo makovské centrum sociálnych služieb poskytovať sociálne služby i pre klientov so zdrav. postihnutiami akými sú najmä Parkinsonova choroba, Alzheimerova choroba, pervazívna vývinová porucha, skleróza multiplex, schizofrénia, demencia rôzneho typu etiológie, hluchoslepota, AIDS alebo organický psychosyndróm ťažkého stupňa.

Uvedené znamená samozrejme navýšený počet zamestnancov a prirodzene navýšený finančný príspevok podľa Prílohy č. 5 zákona o soc. Službách, pri III st. odkázanosti 261 €, pri IV st. odkázanosti 369,45 €, pri V stupni odkázanosti 456,75 €.

A to všetko, pri zabezpečovaní sociálnych služieb kvalifikovaným sociálno – opatrovateľským personálom v režime opatrovateľskej služby.

Od roku 2018 sa vedenie Obce Makov rozhodlo zmeniť personálnu štruktúru Centra sociálnych služieb na zdravotnícku štruktúru zamestnancov ako hlavnú štruktúru doplnenú o opatrovateľskú štruktúru, čiže zmenilo charakter sociálneho zariadenia prakticky na zdravotnícke zariadenie, čo samozrejme vyžaduje zdravotnícky odborne špecializovaný personál a samozrejme, kladie na rozpočet vyššie mzdové nároky. Samozrejme kladie vyššie nároky na počet zamestnancov a vyžaduje i kvalifikovaný zdravotnícky personál. Kvázi vyššie odborné znalosti a možnosť uplatnenia zdravotníckych zamestnancov doma v Makove.

Pri opatrovateľskom režime sú opatrovateľky v zmysle zákona č. 552/2003 Z.z. o odmeňovaní niekt. zamestnancov pri výkone práce vo verejnom záujme v znení nesk. predpisov zaradené

v druhej platovej triede, zatiaľ čo zdravotnícky asistenti sú automaticky zaradení v tretej platovej triede a ostatní zdravotnícky zamestnanci sú zaradení v 5, 6, resp. 7 platovej triede.

Dnes má CSS na zdravotno - opatrovateľskom úseku bez sociálneho pracovníka /80 % úv. v CSS/ a vrchnej sestry v CSS /80 % úväzok/ celkom 17 zamestnancov v prepočítanom stave, z čoho je 7 zdravotníckych zamestnancov.

Rozdiel medzi zdravotníckym zaradením personálu a opatrovateľským zaradením personálu predstavuje sumu 1970 € mesačne x 1,36 % odvody x 1,1 % dovolenky, OOPP a pod. = 2947,12 € mesačne x 12 mesiacov = 35365,44 € ročne. Nájom zdravotníckeho programu stojí 5.300 € ročne. Plus k tomu treba pripočítať nákup zdravotníckeho materiálu.

Konštatujem, že CSS si musí ročne zarobiť na vykazovaní zdravotníckych úkonov sumu minimálne:

$35.365,44 + 5.300 \text{ €} = 40.665 \text{ €}$ bez akéhokoľvek zisku.

Čiže príjem nižší ako cca 41 000 € od zdravotných poisťovní ročne hodnotím ako neefektívny a nehospodárny.

Neviem, či si zbytočne CSS v podmienkach Obce Makov nezobralo na plecia pomerne veľkú záťaž najmä vytvorením špecializovaného zariadenia, nakoľko len za obdobie od 01.01.2020 do 20.10.2025 opustilo makovské Centrum sociálnych služieb 141 klientov, z toho 11 klientov z CSS odišlo a celková mortalita bola 130 klientov. Uvedenému sa asi zložito nastavujú zdravotnícke úkony.

Problémom je prakticky ročné uzatváranie zmluvných vzťahov so zdravotnými poisťovňami a presné dodržiavanie zmluvných vzťahov a štandardov ošetrovateľských úkonov. Nie všetko, čo je vykázané Obcou Makov, je aj uznané poisťovňami, ich revíznym systémom. Z toho zasa vyplývajú pohľadávky formou opravných dokladov, ktoré neboli uznané a prakticky nikdy nebudú zaplatené, pričom sú v účtovnom systéme.

V sociálnych službách sa sprísňujú podmienky, neustále sa menia podmienky financovania a vytvára sa trhové prostredie, zavedenie výkonu zdravotníckych ošetrovateľských úkonov je dobrým pomocníkom pri riešení financovania CSS Makov, avšak premena na CSS na zdravotnícke zariadenie by asi nemala byť účelom nášho makovského Centra sociálnych služieb. Treba tomu neustále prispôbovať i personálnu štruktúru a počet zamestnancov, aby nemuselo byť na CSS dopĺňané z obecných zdrojov, tak ako to vyčíslila predchádzajúca obecná kontrolórka vo svojej kontrolnej činnosti. Osobitnou kapitolou, resp. témou je následne kvalita života v CSS Makov, ktorá sa určite neodvíja od poskytovania zdravotnej starostlivosti, ktoré má byť doplnkovou službou. Vytráca sa z CSS „slovo“ a záujmová činnosť.

Podstatná je zmena daná Dodatkom č. 8 so Všeobecnou zdravotnou poisťovňou, a. s., ktorému Dodatku predchádzala analýza obložnosti vykonaná revíznym úsekom Všeobecnej zdravotnej poisťovne, na 9 klientov.

Obec Makov svojim listom zo dňa 13.02.2025 rozporovala uvedenú skutočnosť na oddelení regionálneho nákupu v Žiline.

Avšak Všeobecná zdravotná poisťovňa svojim listom Z11050/2025 odpovedala na uvedený list starostu obce nesúhlasom s navýšením počtu lôžok v CSS Makov, ktorý list spoločne podpísali predseda predstavenstva a podprededa predstavenstva Všeobecnej zdravotnej poisťovne, a. s.

s ubezpečením, že VŠZP pripravuje k 01.09.2025 celoplošné prehodnotenie lôžok v zariadeniach sociálnej pomoci na základe analýz reálnej obložnosti, percentuálnej poistenosti VŠZP v regióne, v súlade s plnením normatívu verejnej minimálnej siete a s tým, že žiadosť Obce Makov o úpravu počtu lôžok bude riešená v rámci predmetného projektu.

K dátumu ukončenia kontroly mi nebol predložený žiaden výsledok uvedeného konania.

Zároveň však konštatujem, že Všeobecná zdravotná poisťovňa radikálne zvýšila svoj cenník na 1 ošetrovací deň a zazmluvnenú osobu, v súčasnosti 13,22 € a 3619 € mesačne.

Návrh opatrení:

1. Snažiť sa o reálne zazmluvnenie počtu osôb lôžko dní, zodpovedajúcich vyššiemu stavu ako je v súčasnosti 9 osôb u Všeobecnej zdravotnej poisťovne, Dôvery, a. s., 2 osoby, Union zdrav. poisťovňa 2 osoby.

2. Zaviesť vnútorný kontrolný systém do riadenia CSS, aby zdravotnícke úkony boli reálne vykazované, boli skutočne vykonané, aby v komunikácii a platobnom styku nedochádzalo k opravným položkám.

Vyjadrenie sa kontrolovaných subjektov ku kontrolným zisteniam: Písomne v termíne do 15 kalendárnych dní od prejednanja správy:

Podpis hlavného kontrolóra obce Makov.....

Dátum oboznámenia kontrolovaného subjektu so správou : 21.10.2025.....

Ing. Stanislav Gašparik, starosta obce Makov