

# Střednědobý výhled Oborové zdravotní pojišťovny zaměstnanců bank, pojišťoven a stavebnictví na rok 2020 a 2021

Schváleno Správní radou OZP  
dne 20. 9. 2018

Předkládá

**Ing. Radovan Kouřil**  
generální ředitel

Praha, září 2018



## OBSAH

<b>1.</b>	<b>VIZE HOSPODAŘENÍ OZP V LETECH 2020 - 2021 .....</b>	<b>2</b>
<b>2.</b>	<b>TABULKA – STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED 2020 - 2021 .....</b>	<b>2</b>
<b>2.1</b>	<b>INFORMACE O CELKOVÝCH PŘÍJMECH A VÝDAJÍCH .....</b>	<b>3</b>
<b>2.1.1</b>	<b><i>Celkové příjmy (bez vlivu jiné činnosti).....</i></b>	<b>3</b>
<b>2.1.2</b>	<b><i>Celkové výdaje (bez vlivu jiné činnosti) .....</i></b>	<b>3</b>
2.1.2.1	Výdaje na zdravotní služby ze základního fondu zdravotního pojištění (ZFZP) .....	3
2.1.2.2	Výdaje na vlastní činnost .....	4
<b>2.1.3</b>	<b><i>Saldo příjmů a výdajů (bez vlivu jiné činnosti).....</i></b>	<b>4</b>
<b>2.2</b>	<b>INFORMACE O STAVU ZŮSTATKŮ NA BANKOVNÍCH ÚČTECH K POSLEDNÍMU DNI ROKU .....</b>	<b>4</b>
<b>2.2.1</b>	<b><i>Celkové zůstatky na bankovních účtech ke konci běžného období včetně ostatních fondů a včetně účtu rezerv .....</i></b>	<b>4</b>
<b>2.3</b>	<b>INFORMACE O STAVU ZÁVAZKŮ, POHLEDÁVEK K POSLEDNÍMU DNI ROKU .....</b>	<b>4</b>
<b>2.3.1</b>	<b><i>Závazky celkem.....</i></b>	<b>4</b>
<b>2.3.2</b>	<b><i>Pohledávky celkem .....</i></b>	<b>4</b>
<b>3.</b>	<b>ZÁVĚR .....</b>	<b>4</b>

## STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED OZP NA ROK 2020 a 2021

Kód a název zdravotní pojišťovny: 207 - OZP  
Oborová zdravotní pojišťovna  
zaměstnanců bank, pojišťoven a stavebnictví

### 1. VIZE HOSPODAŘENÍ OZP V LETECH 2020 - 2021

Při zpracování střednědobého výhledu OZP vychází zejména z aktuální Makroekonomické predikce, která je publikována na internetových stránkách Ministerstva financí ČR, vztahujících se ke sledovanému období, z předpokládané výše platby státu za osoby, za které je plátcem pojistného stát a z výhledu parametrů úhradových vyhlášek pro roky 2020 - 2021.

Modelace příjmů vychází z předpokladu, že v letech 2019 – 2021 nedojde ke změně parametrů, na základě kterých jsou přerozdělovány příjmy z veřejného zdravotního pojištění (dále též „v.z.p.“) a ze zachování podílu počtu standardizovaných pojištěnců OZP na celkovém počtu standardizovaných pojištěnců v systému v.z.p.

Střednědobý výhled je z pohledu bilance příjmů a výdajů základního fondu zdravotního pojištění (dále též „ZFZP“) i celkové bilance sestaven jako přebytkový. Kladná bilance celkových příjmů a výdajů v letech 2020 – 2021 je ovlivněna vyšší dynamikou nárůstu výběru pojistného oproti nárůstu výdajů na zdravotní služby.

### 2. TABULKA – STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED 2020 - 2021

Střednědobý výhled 2020 - 2021			
Zdravotní pojišťovna	Oborová zdravotní pojišťovna zaměstnanců bank, pojišťoven a stavebnictví		
v mil. Kč			
Informace o celkových příjmech a výdajích			
	2019	2020	2021
<b>Celkové příjmy (bez vlivu jiné činnosti „JČ“)</b>	20 325	21 399	22 425
<i>v tom: inkaso pojistného po přerozdělování</i>	20 160	21 229	22 250
<b>Celkové výdaje (bez vlivu JČ)</b>	20 278	20 968	21 940
<i>v tom: výdaje na zdravotní služby ze ZFZP</i>	19 429	20 120	21 090
<i>v tom: výdaje na vlastní činnost (bez vlivu JČ)</i>	679	671	666
<b>Saldo příjmů a výdajů (bez vlivu JČ)</b>	47	431	485
Informace o stavu zůstatků na bankovních účtech k poslednímu dni roku			
	2019	2020	2021
<b>Celkem zůstatky na bankovních účtech ke konci běžného období, včetně ostatních fondů a včetně účtu rezerv</b>	4 072	4 503	4 988
<i>v tom: základní fond zdravotního pojištění (ZFZP)</i>	2 531	2 957	3 404
Informace o stavu závazků, pohledávek k poslednímu dni roku			
	2019	2020	2021
<b>Závazky celkem</b>	2 567	2 649	2 758
<b>Pohledávky celkem</b>	3 693	3 830	4 010

## **2.1 Informace o celkových příjmech a výdajích**

### **2.1.1 Celkové příjmy (bez vlivu jiné činnosti)**

Celkové příjmy OZP jsou z největší části tvořeny příjmy z pojistného na v.z.p. Jejich plánovaný vývoj vychází z makroekonomické predikce meziročního nárůstu objemu platů a mezd ve výši 5,5 % pro rok 2020 a 5,4 % pro rok 2021, z výše vyměřovacího základu pro platbu pojistného za státem hrazené pojištěnce dle novely zákona o pojistném na veřejné zdravotní pojištění zveřejněné ve Sbírce zákonů dne 19. 9. 2017 a z předpokladu mírně kladného salda průměrného počtu pojištěnců. Nárůst pojistného po přerozdělení pro rok 2020 a 2021 očekává OZP ve výši cca 5,3 %, resp. 4,8 %. Vývoj ostatních příjmů plánuje OZP obdobně jako v předchozích letech, pouze s mírnými nárůsty.

### **2.1.2 Celkové výdaje (bez vlivu jiné činnosti)**

Na plánovanou výši výdajů OZP v letech 2020 i 2021 mají rozhodující vliv výdaje na zdravotní služby a OZP předpokládá nárůst této položky o cca 3,4 %, resp. 4,6 %.

#### **2.1.2.1 Výdaje na zdravotní služby ze základního fondu zdravotního pojištění (ZFZP)**

Předpoklad vývoje výdajů OZP na zdravotní služby poskytnuté pojištěncům v letech 2020 a 2021 vychází zejména z dopisu Ministerstva zdravotnictví ČR (dále též „MZ“) ze dne 8. 8. 2018, Č.j.: MZDR 31749/2018-1/DZP; kterým MZ sdělilo zdravotním pojišťovnám „Výhled parametrů úhradových vyhlášek pro rok 2020 a 2021“. Dále plánované výdaje vychází především z předpokladu vývoje makroekonomických prediktivních ukazatelů, demografického složení portfolia pojištěnců OZP, z předpokladu vývoje úhradové politiky, stavu implementace unijních předpisů, předpokládaného vývoje ceny léčiv a zdravotnických prostředků a z předpokládaných změn právních předpisů ovlivňujících v.z.p.

Nicméně i tak je přesná predikce dosti obtížná. Přesto, že po mnoha letech nedohod se pro rok 2019 podařilo sjednat dohodu ve všech segmentech poskytovatelů zdravotních služeb, není jisté, že tento trend bude pokračovat i v dalších letech. Ochota dohodnout se je limitována ochotou platit a tato je determinována stavem vývoje ekonomiky. V dalších letech již asi nelze očekávat stejně dynamický růst ekonomiky jako v posledních 2 letech.

Při odhadech výdajů za zdravotní služby se OZP opírá především o prohlášení MZ, že finanční bilance případných úhradových vyhlášek na roky 2020 a 2021 bude kalkulována jako přebytková a rozložení nákladů dle vyjádření MZ bude rovnoměrné a spravedlivé mezi jednotlivé segmenty zdravotních služeb při respektování mandatorních výdajů.

V letech 2020 a 2021 lze očekávat mandatorní výdaje související především s realizací psychiatrické reformy a se změnami v oblasti zdravotních služeb poskytovaných v zařízení s pobytovými službami. Určité, prozatím nepředvídatelné dopady bude mít nepochybně i reforma v oblasti zdravotnických prostředků. Dopady závisí na tom, zda bude přijat pozměňovací návrh zákona či nikoliv. Určitou neznámou bude i dopad zamýšlené implementace CZ - DRG, i když je v zájmu systému, aby byl finančně neutrální.

Protože úhrada nastavená úhradovou vyhláškou jde zpravidla až na samou hranici možných zdrojů, bude prostor pro jiná než vyhláškou nastavená cenová ujednání pravděpodobně i v následujících letech minimální. Proto OZP i v letech 2020 a 2021 předpokládá úhradu majoritně dle úhradové vyhlášky. Nicméně pokud to stav ZFZP OZP dovolí, využije OZP případné rezervy především k eliminaci dopadů dřívější nutné restriktivní politiky OZP. Zcela jistě bude pokračovat růst nákladů na centrové léky a zavádění nových technologií, které nepochybně u OZP porostou s minimálně dvojnásobnou dynamikou než náklady na standardní zdravotní služby. Dalším klíčovým ukazatelem dynamiky nárůstu výdajů bude nepochybně i personální politika státu, tj. zda bude pokračovat v dalším dotování mezd zdravotníků tak, jak tomu bylo v posledních 3 letech a zda ji podpoří např. zvýšením platby za státní pojištěnce.

Uvedená predikce ovšem platí pouze za předpokladu, že nedojde k dalším nepředvídatelným změnám s dopadem do výdajů v.z.p.

### **2.1.2.2 Výdaje na vlastní činnost**

Součástí celkových výdajů jsou i výdaje na vlastní činnost, tvořené především výdaji provozního fondu, fondu reprodukce a dalšími výdaji na ostatních fondech. Výdaje provozního fondu se dle předpokladu OZP zvýší v letech 2020 a 2021 shodně o 4,9 %. Na fondu reprodukce majetku očekáváme výrazné snížení výdajů z důvodu ukončení obměny centrálního informačního systému. U ostatních výdajových položek je plánováno zvýšení odpovídající nárůstu výběru pojistného po přerozdělování.

### **2.1.3 Saldo příjmů a výdajů (bez vlivu jiné činnosti)**

Saldo příjmů a výdajů v letech 2020 plánuje OZP kladné, což je dáno vyšší dynamikou nárůstu výběru pojistného ve srovnání s dynamikou nárůstu výdajů na zdravotní služby v roce 2020. Saldo příjmů a výdajů v roce 2021 je plánováno v obdobné hodnotě jako v roce 2020, při zachování obdobného tempa růstu výběru pojistného a výdajů na zdravotní služby.

## **2.2 Informace o stavu zůstatků na bankovních účtech k poslednímu dni roku**

### **2.2.1 Celkové zůstatky na bankovních účtech ke konci běžného období včetně ostatních fondů a včetně účtu rezerv**

S ohledem na kladné saldo příjmů a výdajů základního fondu zdravotního pojištění očekává OZP postupný nárůst zůstatků na bankovních účtech ZFZP, který má výrazný vliv na celkovém nárůstu zůstatků za všechny bankovní účty.

## **2.3 Informace o stavu závazků, pohledávek k poslednímu dni roku**

### **2.3.1 Závazky celkem**

Tak jako v předchozích letech OZP očekává závazky vůči poskytovatelům zdravotních služeb pouze ve lhůtě splatnosti. Pro roky 2020 a 2021 je predikován mírný nárůst z titulu zvýšení nákladů na zdravotní služby a časovým posunem úhrady. Ostatní závazky předpokládá OZP v obdobné výši jako v předchozích letech.

### **2.3.2 Pohledávky celkem**

OZP plánuje nárůst pohledávek za plátců pojistného, který bude zohledňovat narůstající výběr pojistného a časový posun předpisu pojistného a plateb od plátců pojistného. OZP bude i nadále kontrolou plátců pojistného vytvářet tlak na plátce pojistného, aby nedoplatky na pojistném byly minimální. U ostatních pohledávek není očekáván žádný významnější pohyb.

## **3. ZÁVĚR**

OZP sestavila střednědobý výhled svého hospodaření v letech 2020 – 2021 s kladným saldem příjmů a výdajů. Jeho dodržení však předpokládá, že výše příjmů z pojistného v systému v.z.p. bude odpovídat základním makroekonomickým predikcím, z nichž vychází plánované příjmy OZP a nastavení úhrad za zdravotní služby úhradovými vyhláškami bude umožňovat zajištění vyrovnaného hospodaření zdravotních pojišťoven v jednotlivých letech.

Významnou zárukou schopnosti OZP zabezpečit svým pojištěncům kvalitní a dostupnou zdravotní péči a současně zajistit úhradu závazků vůči svým partnerům a zejména poskytovatelům zdravotních služeb ve lhůtách splatnosti, představuje očekávaný zůstatek finančních prostředků na bankovních účtech jak ZFZP, tak ostatních fondů k 31. 12. 2018 a plánovaný zůstatek ve Zdravotně pojistném plánu OZP na rok 2019.