

NÁVRH

OZP

OBOROVÁ ZDRAVOTNÍ
POJIŠŤOVNA

VÝHLED

Oborové zdravotní pojišťovny zaměstnanců bank,
pojišťoven a stavebnictví na roky

2023

2024

Schváleno Správní radou OZP
dne 25. listopadu 2021

Předkládá:

Ing. Radovan Kouřil
generální ředitel
Praha, listopad 2021



OBSAH

1.	VIZE HOSPODAŘENÍ OZP V LETECH 2023 - 2024	2
1.1	INFORMACE O CELKOVÝCH PŘÍJMECH A VÝDAJÍCH	3
1.1.1	Celkové příjmy (bez vlivu jiné činnosti)	3
1.1.2	Celkové výdaje (bez vlivu jiné činnosti)	3
1.1.2.1	Výdaje na zdravotní služby ze základního fondu zdravotního pojištění (ZFZP).....	3
1.1.2.2	Výdaje na vlastní činnost.....	4
1.1.3	Saldo příjmů a výdajů (bez vlivu jiné činnosti)	4
1.2	INFORMACE O STAVU ZŮSTATKŮ NA BANKOVNÍCH ÚČTECH K POSLEDNÍMU DNI ROKU	4
1.2.1	Celkové zůstatky na bankovních účtech ke konci běžného období včetně ostatních fondů a včetně účtu rezerv	4
1.3	INFORMACE O STAVU ZÁVAZKŮ, POHLEDÁVEK K POSLEDNÍMU DNI ROKU	4
1.3.1	Závazky celkem	4
1.3.2	Pohledávky celkem	4
2.	ZÁVĚR	4

VÝHLED OZP NA ROK 2023 a 2024

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

1. VIZE HOSPODAŘENÍ OZP V LETECH 2023 - 2024

Při zpracování Výhledu OZP vychází zejména z aktuální makroekonomické predikce, která je publikována na internetových stránkách Ministerstva financí ČR, vztahující se ke sledovanému období, z předpokládané výše platby státu za osoby, za které je plátcem pojistného stát a z podkladů Ministerstva zdravotnictví ČR.

Modelace příjmů vychází z předpokladu, že v letech 2023 – 2024 nedojde k významné změně parametrů, na základě kterých jsou přerozdělovány příjmy z veřejného zdravotního pojištění (dále též „v.z.p.“) a ze zachování současného podílu počtu standardizovaných pojištěnců OZP na celkovém počtu standardizovaných pojištěnců v systému v.z.p.

Výhled je z pohledu bilance příjmů a výdajů základního fondu zdravotního pojištění (dále též „ZFZP“) i celkové bilance sestaven v roce 2023 a v roce 2024 jako mírně přebytkový.

Výhled na rok 2023 a 2024			
Zdravotní pojišťovna	Oborová zdravotní pojišťovna zaměstnanců bank, pojišťoven a stavebnictví		
v tis. Kč			
Informace o celkových příjmech a výdajích			
	2022	2023	2024
Celkové příjmy (bez vlivu jiné činnosti „JČ“)	27 007 520	28 023 347	29 082 667
<i>v tom: inkaso pojistného po přerozdělování</i>	26 852 520	27 868 347	28 927 667
Celkové výdaje (bez vlivu JČ)	27 877 470	28 002 143	29 030 818
<i>v tom: výdaje na zdravotní služby ze ZFZP</i>	26 789 362	26 987 336	28 012 855
<i>v tom: výdaje na vlastní činnost (bez vlivu JČ)</i>	766 888	743 586	746 743
Saldo příjmů a výdajů (bez vlivu JČ)	-869 949	21 204	51 848
Informace o stavu zůstatků na bankovních účtech k poslednímu dni roku			
	2022	2023	2024
Celkem zůstatky na bankovních účtech ke konci běžného období, včetně ostatních fondů a včetně účtu rezerv	3 550 573	3 571 777	3 623 625
<i>v tom: základní fond zdravotního pojištění (ZFZP)</i>	1 679 736	1 684 875	1 697 464
Informace o stavu závazků, pohledávek k poslednímu dni roku			
	2022	2023	2024
Závazky celkem	3 851 709	3 880 173	4 027 620
Pohledávky celkem	4 214 000	4 395 202	4 584 196

1.1 Informace o celkových příjmech a výdajích

1.1.1 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 meziročního nárůstu objemu platů a mezd, makroekonomické predikce Ministerstva finanční ČR ve výši 4,3 % pro rok 2023 i pro rok 2024, z výše vyměřovacího základu pro platbu pojistného za státem hrazené pojištěnce dle nařízení vlády č. 253 ze dne 21. června 2021 účinného od 1. 1. 2022 a z předpokladu mírně kladného salda průměrného počtu pojištěnců. Nárůst vybraného pojistného po přerozdělení pro rok 2023 a 2024 očekává OZP ve výši 3,8 %. Vývoj ostatních příjmů plánuje OZP v obdobné výši jako v předchozích letech.

1.1.2 Celkové výdaje (bez vlivu jiné činnosti)

Na plánovanou výši výdajů OZP v letech 2023 i 2024 mají rozhodující vliv výdaje na zdravotní služby. V roce 2023 OZP předpokládá mírný nárůst této položky o cca 0,7 %, a to z důvodu snížení výdajů souvisejících s covid-19, které OZP očekává v roce 2023 i v roce 2024 ve výši 300 mil. Kč. Po očištění o náklady související s covid-19 by nárůst výdajů na zdravotní služby činil 4,0 %. V roce 2024 pak OZP předpokládá nárůst výdajů na zdravotní služby o 3,8 %.

1.1.2.1 Výdaje na zdravotní služby ze základního fondu zdravotního pojištění (ZFZP)

Předpoklad vývoje výdajů OZP na zdravotní služby poskytnuté pojištěncům v letech 2023 a 2024 vychází z vývoje makroekonomických prediktivních ukazatelů, z informací v dopisu Ministerstva zdravotnictví ČR ze dne 16. září 2021, z demografického složení portfolia pojištěnců OZP, z předpokladu vývoje úhradové politiky, stavu implementace unijních předpisů, předpokládaného vývoje ceny léčiv a zdravotnických prostředků, z předpokládaných změn právních předpisů ovlivňujících v.z.p., a především novelizace zákona č. 48/1997 Sb., o veřejném zdravotním pojištění, ve znění platném od 1. 1. 2022.

Vzhledem k množství proměnných je přesná predikce dosti obtížná. Přesto, že se v posledních letech daří v Dohodovacím řízení o ceně bodu a výši úhrad včetně regulačních omezení dojít k dohodě téměř 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 ekonomiky.

V letech 2023 a 2024 lze očekávat mandatorní výdaje související především s pokračováním realizace psychiatrické reformy, s centrovou péčí, s urgentními příjmy, s reformou primární péče, podporou hospicové a paliativní péče, navýšení vyplývající ze změny kategorizace zdravotnických prostředků a změn ceny některých stomatologických výrobků atd. Určitou neznámou bude i dopad zamýšlené implementace CZ-DRG, i když je v zájmu systému, aby byl finančně neutrální, dále rozvoj nových terapií (např. genové terapie), včetně digitalizace a elektronizace zdravotnictví.

Protože úhrada nastavená úhradovou vyhláškou na rok 2022 jde až za samou hranici možných zdrojů, bude prostor pro jiná než vyhláškou nastavená cenová ujednání pravděpodobně i v následujících letech minimální. Proto OZP i v letech 2023 a 2024 předpokládá úhradu majoritně dle úhradové vyhlášky. Nicméně pokud to stav ZFZP OZP dovolí, využije OZP případné rezervy především k bonifikaci prokazatelné kvality poskytované péče. Dalším klíčovým ukazatelem dynamiky nárůstu výdajů bude nepochybně i personální politika státu, tj. zda bude pokračovat v dalším navyšování mezd zdravotníků tak, jako tomu bylo v posledních letech. Uvedená predikce ovšem platí pouze za předpokladu, že nedojde k dalším nepředvídatelným změnám s dopadem do výdajů v.z.p.

1.1.2.2 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 2023 a 2024 o 3,6 %. Na fondu reprodukce majetku očekává OZP v letech 2023 a 2024 výrazné snížení výdajů z důvodu ukončení obměny centrálního informačního systému.

1.1.3 Saldo příjmů a výdajů (bez vlivu jiné činnosti)

Saldo příjmů a výdajů v roce 2023 plánuje OZP mírně přebytkové, a to s ohledem na snížení výdajů na covid-19. Saldo příjmů a výdajů v roce 2024 je plánováno také jako mírně přebytkové, což je dáno srovnatelnou dynamikou nárůstu výběru pojistného a nárůstu výdajů na zdravotní služby.

1.2 Informace o stavu zůstatků na bankovních účtech k poslednímu dni roku

1.2.1 Celkové zůstatky na bankovních účtech ke konci běžného období včetně ostatních fondů a včetně účtu rezerv

S ohledem na očekávané příjmy a výdaje ZFZP fondu v letech 2023 a 2024 plánuje OZP mírné zvýšení zůstatků na bankovních účtech ZFZP.

Mírně přebytkové hospodaření ostatních fondů zajistí nárůst zůstatků na bankovních účtech těchto fondů v letech 2023 a 2024.

1.3 Informace o stavu závazků, pohledávek k poslednímu dni roku

1.3.1 Závazky celkem

Tak jako v předchozích letech OZP očekává závazky vůči poskytovatelům zdravotních služeb pouze ve lhůtě splatnosti. Pro roky 2023 a 2024 je predikován mírný nárůst závazků z titulu zvýšení nákladů na zdravotní služby a časovým posunem úhrady. Ostatní závazky předpokládá OZP v obdobné výši jako v předchozích letech.

1.3.2 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.

2. ZÁVĚR

OZP v roce 2023 očekává, že pandemie covid-19 nebude mít významný vliv jak na vybrané pojistné a pouze mírný dopad do výdajů za zdravotní služby. To je základním předpokladem, který umožňuje sestavit mírně přebytkovou bilanci v roce 2023.

V roce 2024 OZP očekává, s ohledem na srovnatelné tempo nárůstu vybraného pojistného a výdajů na zdravotní služby, rovněž mírně přebytkovou bilanci.

Rizikem, jak na příjmové straně, tak na výdajové straně, je doznívání pandemie covid-19 a možnost jejího výskytu v širším rozsahu i v budoucích letech. Dalším rizikem je narůstající míra inflace, která by mohla ovlivnit budoucí inflační očekávání a s tím spojený nárůst nákladů na straně poskytovatelů zdravotních služeb, který by se mohl promítnout do nastavení úhrad za zdravotní služby. OZP nicméně předpokládá, že nastavení úhrad za zdravotní služby úhradovými vyhláškami nebude vést k deficitnímu hospodaření zdravotních pojišťoven a umožní tak dosáhnout minimálně vyrovnané bilance v letech 2023 a 2024.

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. 2021 a plánovaný zůstatek ve Zdravotně pojistném plánu OZP na rok 2022.