

NÁVRH

**OZP**

OBOROVÁ ZDRAVOTNÍ  
POJIŠŤOVNA

# VÝHLED

OBOROVÉ ZDRAVOTNÍ POJIŠŤOVNY ZAMĚSTNANCŮ  
BANK, POJIŠŤOVEN A STAVEBNICTVÍ  
NA ROK 2021 A 2022

2021

2022

Schváleno Správní radou OZP  
dne 21. 11. 2019

Předkládá  
**Ing. Radovan Kouřil**  
generální ředitel

Praha, listopad 2019



## OBSAH

1.	VIZE HOSPODAŘENÍ OZP V LETECH 2021 - 2022 .....	2
2.	TABULKA – STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED 2021 - 2022 .....	2
2.1	INFORMACE O CELKOVÝCH PŘÍJMECH A VÝDAJÍCH .....	3
2.1.1	<i>Celkové příjmy (bez vlivu jiné činnosti)</i> .....	3
2.1.2	<i>Celkové výdaje (bez vlivu jiné činnosti)</i> .....	3
2.1.2.1	Výdaje na zdravotní služby ze základního fondu zdravotního pojištění (ZFZP) .....	3
2.1.2.2	Výdaje na vlastní činnost .....	4
2.1.3	<i>Saldo příjmů a výdajů (bez vlivu jiné činnosti)</i> .....	4
2.2	INFORMACE O STAVU ZŮSTATKŮ NA BANKOVNÍCH ÚČTECH K POSLEDNÍMU DNI ROKU .....	4
2.2.1	<i>Celkové zůstatky na bankovních účtech ke konci běžného období včetně ostatních fondů a včetně účtu rezerv</i> .....	4
2.3	INFORMACE O STAVU ZÁVAZKŮ, POHLEDÁVEK K POSLEDNÍMU DNI ROKU .....	4
2.3.1	<i>Závazky celkem</i> .....	4
2.3.2	<i>Pohledávky celkem</i> .....	4
3.	ZÁVĚR .....	4

## STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED OZP NA ROK 2021 a 2022

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

### 1. VIZE HOSPODAŘENÍ OZP V LETECH 2021 - 2022

Při zpracování střednědobého výhledu OZP vychází zejména z aktuální makroekonomické predikce, publikované na internetových stránkách Ministerstva financí ČR, a pro období 2021 a 2022 z nezměněné výše platby státu za osoby, za které je plátcem pojistného stát na úrovni roku 2020 a z východisek pro tvorbu Zdravotně pojistného plánu na rok 2020 a Výhledu na roky 2021 a 2022 dle dopisu Ministerstva zdravotnictví ČR, Č.j.: MZDR 37570/2019-3/DZP, ze dne 6. 9. 2019.

Modelace příjmů vychází z předpokladu, že v letech 2020 – 2022 nedojde ke změně parametrů, na základě kterých jsou přerozdělovány příjmy z veřejného zdravotního pojištění (dále též „v.z.p.“) a ze zachování přibližně stejného podílu počtu standardizovaných pojištěnců OZP na celkovém počtu standardizovaných pojištěnců v systému v.z.p.

Celková bilance příjmů a výdajů je v roce 2020 sestavena jako deficitní, zejména s ohledem na významné navýšení úhrad za zdravotní služby. V dalších letech OZP počítá s celkovou kladnou bilancí příjmů a výdajů.

### 2. TABULKA – STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED 2021 - 2022

Střednědobý výhled 2021 - 2022			
Zdravotní pojišťovna	Oborová zdravotní pojišťovna zaměstnanců bank, pojišťoven a stavebnictví		
v mil. Kč			
Informace o celkových příjmech a výdajích			
	2020	2021	2022
<b>Celkové příjmy (bez vlivu jiné činnosti „JČ“)</b>	21 626	22 509	23 358
<i>v tom: inkaso pojistného po přerozdělování</i>	21 452	22 334	23 181
<b>Celkové výdaje (bez vlivu JČ)</b>	21 942	22 502	23 354
<i>v tom: výdaje na zdravotní služby ze ZFZP</i>	21 024	21 602	22 445
<i>v tom: výdaje na vlastní činnost (bez vlivu JČ)</i>	682	671	675
<b>Saldo příjmů a výdajů (bez vlivu JČ)</b>	-316	7	4
Informace o stavu zůstatků na bankovních účtech k poslednímu dni roku			
	2020	2021	2022
<b>Celkem zůstatky na bankovních účtech ke konci běžného období, včetně ostatních fondů a včetně účtu rezerv</b>	4 704	4 711	4 716
<i>v tom: základní fond zdravotního pojištění (ZFZP)</i>	3 096	3 110	3 102
Informace o stavu závazků, pohledávek k poslednímu dni roku			
	2020	2021	2022
<b>Závazky celkem</b>	2 982	3 105	3 217
<b>Pohledávky celkem</b>	3 761	3 896	4 013

## **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 červencové makroekonomické predikce Ministerstva financí ČR, kde je meziroční nárůst objemu platů a mezd odhadován ve výši 5,5 % pro rok 2021 a 5,0 % pro rok 2022, z výše vyměřovacího základu pro platbu pojistného za státem hrazené pojištěnce na úrovni roku 2020 a z předpokladu mírně kladného salda průměrného počtu pojištěnců. Nárůst pojistného po přerozdělení pro rok 2021 a 2022 očekává OZP ve výši cca 4,1 %, resp. 3,8 %. 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 2021 i 2022 mají rozhodující vliv výdaje na zdravotní služby. V souladu s doporučením Ministerstva zdravotnictví ČR OZP postupovala při plánování meziročního nárůstu výdajů na zdravotní služby tak, aby byla zajištěna celková kladná bilance příjmů a výdajů.

#### **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 2021 a 2022 vychází z vývoje makroekonomických prediktivních ukazatelů, z informací v dopisu Ministerstva zdravotnictví ČR ze dne 6. 9. 2019 (MZDR 37570/2019-3/DZP), z 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 roce 2019, kdy se podařilo sjednat dohodu ve všech segmentech poskytovatelů zdravotních služeb, a pro rok 2020 došlo k dohodě ve většině segmentů 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 nelze očekávat stejně dynamický růst ekonomiky jako v posledních letech.

V letech 2021 a 2022 lze očekávat mandatorní výdaje související především s realizací psychiatrické reformy, s urgentními příjmy, s pokračující reformou primární péče. Dále také na projekty týkající se chronické a paliativní péče, na nové terapie (genová terapie atp.) a technologie, na navýšení vyplývající ze změny kategorizace zdravotnických prostředků. Určitou neznámou bude i dopad zamýšlené implementace CZ - DRG, i když je v zájmu systému, aby byl finančně neutrální.

Protože úhrada nastavená úhradovou vyhláškou na 2020 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 2021 a 2022 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. Dalším klíčovým ukazatelem dynamiky nárůstu výdajů bude nepochybně i personální politika státu, tj. zda bude pokračovat v dalším navýšování mezd zdravotníků tak, jako tomu bylo v posledních letech. Dle sdělení Ministerstva zdravotnictví ČR (vzhledem k nedohodě s Ministerstvem financí ČR na podobě valorizace) nelze předpokládat, že ji podpoří 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 majetku a dalšími výdaji na ostatních fondech. Výdaje provozního fondu se dle předpokladu OZP zvýší v roce 2020 oproti očekávané skutečnosti roku 2019 o 4,3 %. V roce 2021 a v roce 2022 předpokládá OZP provozní výdaje odpovídající plánované výši přidělu do provozního fondu. Na fondu reprodukce majetku očekáváme výrazné snížení výdajů v letech 2021 a 2022, zejména z důvodu ukončení obměny centrálního informačního systému. U ostatních fondů (sociální fond, fond prevence) jsou výdaje roku 2021 a 2022 plánovány na úrovni odpovídající plánovaným výdajům v roce 2020.

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

Saldo příjmů a výdajů v roce 2020 plánuje OZP jako deficitní, zejména s ohledem na vyšší dynamiku nárůstu výdajů na zdravotní služby ve srovnání s dynamikou nárůstu výběru pojistného v roce 2020, a na čerpání nákladů souvisejících s nasazením nového informačního systému. V dalších letech je již saldo příjmů a výdajů plánováno jako kladné.

## **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 pouze mírné rozdíly mezi příjmy a výdaji v letech 2021 až 2022 jsou zůstatky na bankovních účtech OZP dostatečné k řádnému krytí veškerých závazků.

## **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 2021 a 2022 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 2021 – 2022 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. 2019 a plánovaný zůstatek ve Zdravotně pojistném plánu OZP na rok 2020.