



Střednědobý výhled ZPŠ na rok **2021** a **2022**



Obsah

1.	Vize hospodaření ZPŠ v letech 2021 až 2022.....	3
2.	Tabulka – Střednědobý výhled 2021-2022.....	3
3.	Závěr	6

1. Vize hospodaření ZPŠ v letech 2021 až 2022

Zaměstnanecká pojišťovna Škoda (dále jen ZPŠ) očekává s ohledem na parametry makroekonomické predikce Ministerstva financí České republiky (dále jen MF ČR) pozitivní vývoj ekonomiky a s tím spojený nárůst mezd a tedy i nárůst příjmu pojistného na veřejné zdravotní pojištění (dále jen v.z.p.).

ZPŠ plánuje nadále zůstat regionální zdravotní pojišťovnou s úzkou vazbou na mateřskou firmu ŠKODA AUTO a.s. a její odborovou organizaci. Základním úkolem v následujícím období bude pokračovat v zajištění kvalitních a dostupných zdravotních služeb pro pojistěnce ZPŠ s využitím disponibilních finančních zdrojů k zabezpečení průběžných a včasných úhrad poskytovatelům zdravotních služeb i ostatním partnerům.

2. Tabulka - Střednědobý výhled (v tis. Kč)

A.	Informace o celkových příjmech a výdajích	Rok 2020 ZPP	Rok 2021	Rok 2022
I.	Celkové příjmy (bez vlivu jiné činnosti)	4 678 060	4 863 392	5 052 303
1	z toho: pojistné z veřejného zdravotního pojištění po přerozdělování	4 642 100	4 827 000	5 015 100
II.	Celkové výdaje (bez vlivu jiné činnosti)	4 771 372	4 886 822	5 068 557
1	z toho: výdaje na zdravotní služby ze ZFZP	4 576 700	4 674 800	4 857 900
2	z toho: výdaje na vlastní činnost (bez vlivu jiné činnosti)	127 999	126 974	132 969
III.	Saldo příjmů a výdajů (bez vlivu jiné činnosti)	-93 312	-3 430	-16 254

B.	Informace o stavu zůstatků na bankovních účtech k poslednímu dni sledovaného období	Rok 2020 ZPP	Rok 2021	Rok 2022
I.	Celkové zůstatky na bankovních účtech ke konci běžného období	1 000 403	997 958	982 688
1	z toho: základní fond zdravotního pojištění	695 565	695 642	695 689

C.	Informace o stavu závazků, pohledávek k poslednímu dni sledovaného období	Rok 2020 ZPP	Rok 2021	Rok 2022
I.	Závazky celkem	426 435	453 075	474 225
II.	Pohledávky celkem	630 090	664 605	693 005

Informace o celkových příjmech a výdajích

› Celkové příjmy (bez vlivu jiné činnosti)

V oblasti příjmu pojistného ZPŠ vychází z parametrů makroekonomické predikce MF ČR z července 2019, kde se předpokládá nárůst mezd a platů ve výši 5,9 % v roce 2020, 5,5 % v roce 2021 a 5,0 % pro rok 2020, a dále ze zvýšení sazby za státem hrazené pojištění v souladu se zákonem č. 297/2017 Sb. pro rok 2020. Pro rok 2021 a 2022 je použita výše sazby shodná s rokem 2020.

K zajištění příjmu pojistného na v.z.p. bude nadále probíhat kontrola oznamovací a úhradové povinnosti u všech kategorií plátců a následné vymáhání dlužných částek nezaplacených plátců v zákonem stanovených termínech.

Ostatní příjmy ZPŠ jsou převážně náhodného charakteru a tvoří méně než 1 % z celkových příjmů.

› Celkové výdaje (bez vlivu jiné činnosti)

Předpokládaný nárůst celkových výdajů ZPŠ na zdravotní služby vychází z parametrů makroekonomické predikce MF ČR. Předpoklad je zdůvodněn především demografickými faktory, zejména stárnutím populace pojištěnců a zvyšováním nemocnosti ve vyšších věkových skupinách, přičemž je nezbytné zajistit dostupné a kvalitní poskytování zdravotních služeb ve všech segmentech. Dále je nutné zohlednit narůstající náklady na používání nových léčivých přípravků a diagnostickoterapeutických postupů.

V lůžkové péči předpokládáme růst nákladů vzhledem k implementaci CZ-DRG, rozšiřování centrových léků a dále k očekávanému zvyšování platů a mezd ve zdravotnictví. V segmentu ambulantní péče nárůst ovlivní zejména změny v Seznamu zdravotních výkonů a v úhradové vyhlášce na rok 2021 a 2022 a výdaje na motivační systémy podporující kvalitu poskytovaných služeb.

Síť smluvních partnerů ZPŠ bude optimalizována s ohledem na reálné potřeby pojištěnců tak, aby byla zajištěna místní a časová dostupnost kvalitních zdravotních služeb.

V oblasti provozních výdajů je předpokládán nárůst výdajů nutných k zajištění řádného plnění veškerých úkolů vyplývajících z předmětu činnosti ZPŠ, a to jak v oblasti mezd, tak i zabezpečení bezproblémového chodu informačních technologií, infrastruktury a řádné údržby majetku ZPŠ.

V letech 2021 a 2022 jsou plánovány úpravy informačního systému a Portálu zdravotních pojišťoven v návaznosti na legislativní požadavky, napojení na registry a je předpokládána průběžná obnova vozového parku. Zásadní investicí je pak výměna centrálního informačního systému, jejíž vlastní realizaci předpokládáme v letech 2021 – 2022, která se významně promítne do čerpání nákladů Fondu reprodukce majetku.

Saldo příjmů a výdajů (bez vlivu jiné činnosti)

ZPŠ očekává záporné saldo příjmů a výdajů v roce 2020 z důvodu vyššího čerpání nákladů na zdravotní služby v souladu požadavkem Ministerstva zdravotnictví České republiky (dále jen MZ ČR) na zvýšení kvality a dostupnosti zdravotní péče. V letech 2021 až 2022 ZPŠ očekává vyrovnané saldo příjmů a výdajů na Základním fondu zdravotního pojištění, a to za předpokladu pozitivního vývoje ekonomiky a dodržení finanční bilance úhradových vyhlášek ke stanovení parametrů úhrad nákladů na zdravotní služby. Důvodem celkového záporného salda je očekávaná finanční náročnost investice do komplexní výměny informačního systému.

Informace o stavu zůstatků na bankovních účtech k poslednímu dni roku

Je očekáváno udržení zůstatku na bankovních účtech Základního fondu zdravotního pojištění a tedy ponechání rezervy pro případný negativní vývoj ekonomiky v dalších letech a s tím související stagnaci nebo pokles příjmů. Na účtu Fondu reprodukce majetku je předpokládán pokles zůstatku vzhledem k zamýšlené realizaci výměny informačního systému.

Informace o stavu závazků a pohledávek k poslednímu dni roku

› Závazky celkem

ZPŠ očekává závazky pouze ve lhůtě splatnosti v celém období, a to jak vůči poskytovatelům zdravotních služeb, tak i vůči ostatním partnerům. Je předpokládán nárůst závazků v souvislosti s očekávaným nárůstem nastavení úhrad poskytovatelům zdravotních služeb.

› Pohledávky celkem

ZPŠ očekává nárůst pohledávek za plátcí pojistného z důvodu plánovaného nárůstu předpisu pojistného, a to jak ve lhůtě splatnosti, tak i po lhůtě splatnosti. V případě pohledávek za plátcí pojistného po lhůtě splatnosti bude nadále probíhat řádné vymáhání pohledávek a současně budou tvořeny opravné položky k těmto pohledávkám ke zreálnění pohledu na likviditu těchto pohledávek.

V oblasti pohledávek vůči poskytovatelům zdravotních služeb předpokládáme pouze běžné pohledávky ve lhůtě splatnosti a jejich výše bude závislá na tvorbě aktivních dohadných položek vzhledem ke způsobům financování.

Ostatní pohledávky jsou pohledávky za zahraniční pojišťovnou za služby poskytnuté v ČR za cizí pojištěnce uplatněné prostřednictvím Kanceláře zdravotního pojištění, náhrady nákladů na hrazené služby (regresy) a běžné pohledávky z provozní činnosti. Z výše uvedených pohledávek předpokládáme pohledávky po lhůtě splatnosti pouze v případě náhrad nákladů na hrazené služby, které jsou vůči povinným dále vymáhány nebo řešeny formou splátek.

3. Závěr

ZPŠ očekává v letech 2021 a 2022 pozitivní vývoj v oblasti příjmu pojistného na v.z.p. vycházející z parametrů makroekonomické predikce MF ČR a současně i nárůst výdajů na zdravotní služby v souvislosti s předpokládaným zvyšováním úhrad poskytovatelům zdravotních služeb prostřednictvím úhradových vyhlášek MZ ČR.

Za předpokladu vyplnění prognóz je očekávána stagnace zůstatků většiny bankovních účtů, a to především na účtu Základního fondu zdravotního pojištění. Zůstatky finančních prostředků budou sloužit jako rezerva pro případné snížení příjmů pojistného v letech následujících z důvodu možného poklesu ekonomiky. Vzhledem k plánované investici do komplexní výměny informačního systému ZPŠ dojde k poklesu zůstatku Fondu reprodukce majetku.

Snahou ZPŠ bude i v následujících letech udržet stabilní kmen pojištěnců, zabezpečit jejich spokojenost s poskytovanými službami, rozvíjet odborný potenciál zaměstnanců a zabezpečit dostupné nástroje a informační technologie pro kvalitní pracovní postupy v jednotlivých procesech.

ZPŠ bude i v následujících letech spolehlivým partnerem pro pojištěnce, poskytovatele zdravotních služeb i plátce pojistného.