

STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED NA ROK 2022 A 2023

211 ZDRAVOTNÍ POJIŠŤOVNA MINISTERSTVA VNITRA ČR

STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ZDRAVOTNÍ POJIŠŤOVNY NA ROK 2022 A 2023

Zdravotní pojišťovny jsou povinny, na základě § 15 odst. č. 1 zákona č. 280/1992 Sb., o resortních, oborových, podnikových a dalších zdravotních pojišťovnách a vyhlášky č. 125/2018 Sb., o informacích uváděných ve zdravotně pojistném plánu a výhledu a o způsobu jejich předkládání zdravotními pojišťovnami, předkládat vedle Zdravotně pojistného plánu (dále jen „ZPP“) i rámcový výhled hospodaření na následující dva roky.

Základní parametry a podklady pro sestavení střednědobého výhledu jsou stejné jako ty, které jsou využity při zpracování ZPP na rok 2021. Jde zejména o vydání dokumentu Makroekonomická predikce ČR ze září 2020 publikovanou MF a platné právní předpisy včetně odhadu jejich dopadů na hospodaření pojišťovny v následujících letech. Výhled nákladů na zdravotní služby, a tím také odhad výdajů, vychází z informací MZ, které konzistentně vyjadřuje záměr pokračovat v podpoře dohadovacího řízení a respektování dohod uzavřených v rámci těchto řízení. Očekávaným cílem úhradových vyhlášek tak bude zejména rovnoměrné a spravedlivé rozdělení finančních prostředků mezi jednotlivé segmenty poskytovatelů zdravotních služeb.

Příloha č. 15 – Střednědobý výhled zdravotní pojišťovny

A.	Informace o celkových příjmech a výdajích	Rok 2021 ZPP	Rok 2022	Rok 2023
I.	Celkové příjmy (bez vlivu jiné činnosti)	44 334 174	45 264 241	46 499 335
1	z toho: pojistné z veřejného zdravotního pojištění po přerozdělování	44 021 000	44 925 000	46 133 000
II.	Celkové výdaje (bez vlivu jiné činnosti)	46 191 225	45 824 845	46 321 345
1	z toho: výdaje na zdravotní služby ze základního fondu zdravotního pojištění	44 426 000	44 019 000	44 459 000
2	z toho: výdaje na vlastní činnost (bez vlivu jiné činnosti)	1 272 175	1 290 795	1 317 295
III.	Saldo příjmů a výdajů (bez vlivu jiné činnosti)	-1 857 051	-560 604	177 990

B.	Informace o stavu zůstatků na bankovních účtech k poslednímu dni sledovaného období	Rok 2021 ZPP	Rok 2022	Rok 2023
I.	Celkové zůstatky na bankovních účtech ke konci běžného období	5 671 811	5 111 207	5 289 197
1	z toho: základní fond zdravotního pojištění	2 520 257	1 917 247	2 071 324

C.	Informace o stavu závazků, pohledávek k poslednímu dni sledovaného období	Rok 2021 ZPP	Rok 2022	Rok 2023
I.	Závazky celkem	3 924 700	4 082 700	4 242 700
II.	Pohledávky celkem	4 931 000	5 080 700	5 230 400

Celkové příjmy (bez vlivu jiné činnosti)

Celkové příjmy, jejichž největší část (cca 99,3 %) tvoří pojistné po přerozdělování, budou dle očekávání pojišťovny růst mezi roky 2021 a 2022 o 2,1 %, mezi roky 2022 a 2023 pak o 2,7 %. ZP MV ČR ve svém střednědobém výhledu zohledňuje jak aktuální pandemickou situaci spojenou s onemocněním Covid-19, které ovlivňuje hospodaření celého státu, tak nejnovější makroekonomickou predikci MF, a to především parametr růstu objemu mezd a platů. Dále je počítáno s platbou za pojištěnce, za které je plátcem pojistného stát ve výši 1 767 Kč na osobu a měsíc (tj. hodnota platná od 1. 1. 2021).

Zbýlá část celkových příjmů (0,7 %) je tvořena zejména příjmy z penále, pokut a přírážek k pojistnému, náhrad nákladů a příjmy od zahraničních pojišťoven, které náleží k základnímu fondu zdravotního pojištění (dále jen „ZFZP“). Další částí ostatních příjmů mimo pojistné po přerozdělování jsou prostředky z prodeje majetku, které patří do provozního fondu pojišťovny (dále jen „PF“), splátky zápůjček zaměstnanců (sociální fond, dále jen „SF“) a příspěvky pojištěnců v souvislosti s vyúčtováním preventivních programů (fond prevence, dále jen „Fprev“). V objemu celkových příjmů jde o marginální částky.

Celkové výdaje (bez vlivu jiné činnosti)

Pro udržení vyrovnaného hospodaření (tj. bez nutnosti čerpat úvěr) je v oblasti celkových výdajů očekáván v roce 2021 růst o 9,3 % (odložení části výdajů do roku 2021). V dalších letech pak očekáváme udržení výdajů na stávající hranici. Přibližně 96,1 % celkových výdajů činí výdaje na zdravotní služby.

V rámci zajištění střednědobé stability a udržitelnosti systému veřejného zdravotního pojištění by neměl růst výdajů na zdravotní služby převyšovat tempo růstu zdrojů systému.

Výdaje na vlastní činnost (bez vlivu jiné činnosti)

V roce 2022 jsou plánovány výdaje na vlastní činnost na úrovni 101,5 % roku 2021. Pro rok 2023 dojde k navýšení o 2,1 %.

Výdaje na vlastní činnost zahrnují položky výdajů dle vyhlášky č. 418/2003 Sb., kterou se stanoví podrobnější vymezení okruhu a výše příjmů a výdajů fondů veřejného zdravotního pojištění zdravotních pojišťoven, podmínky jejich tvorby, užití, přípustnosti vzájemných převodů finančních prostředků a hospodaření s nimi, limit nákladů na činnost zdravotních pojišťoven krytých ze zdrojů základního fondu včetně postupu propočtu tohoto limitu, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „vyhláška o fondech“):

- ZFZP:
 - úroky z přijatých úvěrů podle § 1 odst. 4 písm. f) vyhlášky o fondech – nejsou plánovány,
 - úplaty za bankovní služby a další úplaty podle § 1 odst. 4 písm. g) vyhlášky o fondech – výdaje na poštovní služby (obesílání plátců pojistného, zvyšující se objem obesílání pojištěnců v rámci překročení nadlimitních částek, včetně plateb za služby spojené s poukazováním výplat poštovními poukázkami),
 - výdaje spojené s vedením osobního účtu pojištěnce v souladu s § 1 odst. 4 písm. h) vyhlášky o fondech – pojišťovna zahrnuje výdaje tohoto typu k tíži PF, pro roky 2022 a 2023 tedy nejsou plánovány,

- záporné kursové rozdíly podle § 1 odst. 4 písm. i) vyhlášky o fondech – plynou pouze z agendy úhrad za zdravotní služby do zahraničí a přefakturace ze strany Kanceláře zdravotních pojišťoven.
- PF:
 - členění výdajů v rámci provozní činnosti podle § 3 vyhlášky o fondech - PF je v rámci Zdravotně pojistného plánu a výše uvedeného § 3 členěn dle nákladů (čerpání) fondu, nikoli výdajově – výhled zahrnuje režijní výdaje PF bez podílu tvorby ostatních fondů,
 - zúčtování zálohy na podíl režijních výdajů související s jinou činností podle § 3 odst. 11 vyhlášky o fondech – zálohová forma vyrovnání není pojišťovnou využívána, vyrovnání je realizováno vždy v rámci účetního případu.
- FRM (Fond reprodukce majetku):
 - pořízení dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku včetně záloh podle § 6 odst. 3 písm. a) vyhlášky o fondech – provádí se na základě plánu reprodukce majetku schváleného správní radou,
 - splátky úroků z úvěrů podle § 6 odst. 3 písm. b) vyhlášky o fondech – není plánováno,
 - úplaty za bankovní služby a další úplaty podle § 6 odst. 3 písm. d) vyhlášky o fondech – v důsledku převodu bankovních účtů k ČNB bankovní poplatky neplánujeme, poštovné a jiné úplaty činí u FRM zanedbatelnou částku,
 - záporné kurzové rozdíly podle § 6 odst. 3 písm. e) vyhlášky o fondech v rámci plnění tuzemskými dodavateli neplánujeme.
- SF:
 - ostatní výdaje - plánované sociální výdaje,
 - úplaty za bankovní a jiné služby – v důsledku převodu bankovních účtů k ČNB bankovní poplatky neplánujeme, poštovné a jiné služby činí nevýznamnou částku,
 - záporné kurzové rozdíly související se SF – v oblasti plnění sociálních výdajů se nevyskytují - není plánováno.
- RF (Rezervní fond):
 - úplaty za bankovní služby a další úplaty podle § 2 odst. 2 písm. b) vyhlášky o fondech – za vedení bankovního účtu v ČNB neplánujeme žádnou částku, poštovní služby spojené s tímto fondem neexistují a nejsou plánovány.
- Fprev:
 - úroky z úvěrů – není plánováno,
 - ostatní (úplaty za bankovní a jiné služby) – v důsledku převodu bankovních účtů k ČNB bankovní poplatky neplánujeme, poštovné a jiné služby činí zanedbatelnou částku,

Saldo příjmů a výdajů (bez vlivu jiné činnosti)

Dle aktuálního hospodářského vývoje, jeho predikcí a známých parametrů návrhu úhradové vyhlášky na rok 2021 ZP MV ČR očekává i v roce 2022 dosažení deficitního salda celkových příjmů a výdajů při minimálním meziročním růstu výdajů na zdravotní služby ve výši -560 604 tis. Kč. V roce 2023, při udržení úsporného hospodaření predikujeme saldo kladné ve výši 177 990 tis. Kč.

Zůstatky na bankovních účtech ke konci běžného období

Pojišťovna počítá s konečným zůstatkem na bankovních účtech ke dni 31. 12. 2022 ve výši 5 111 207 tis. Kč, ke dni 31. 12. 2023 je očekáván zůstatek finančních prostředků v objemu 5 289 197 tis. Kč.

Zůstatek finančních prostředků na bankovních účtech ZFZP k 31. 12. 2022 je kalkulován ve výši 1 917 247 tis. Kč a k 31. 12. 2023 ve výši 2 071 324 tis. Kč.

Závazky celkem

V období let 2022 a 2023 pojišťovna neočekává evidenci závazků vůči poskytovatelům zdravotních služeb ani ostatním právním subjektům po lhůtě splatnosti. Závazky celkem budou meziročně růst o 4,0 % v roce 2022 (na úroveň 4 082 700 tis. Kč), v roce 2023 potom tempem 3,9 % (na 4 242 700 tis. Kč)..

Pohledávky celkem

Souhrnná výše pohledávek ZP MV ČR je k poslednímu dni roku 2022 kalkulována na 5 080 700 tis. Kč (meziroční růst o 3,0 %). Pro rok 2023 očekáváme růst výše pohledávek celkem o 2,9 %, jejich objem bude činit 5 230 400 tis. Kč

Závěr

Na střednědobý výhled hospodaření mezi roky 2022 a 2023 bude mít dopad zejména aktuální pandemická situace s onemocněním Covid-19, která v následujících letech ovlivní jak příjmovou tak výdajovou stránku hospodaření ZP MV ČR. Střednědobý výhled reflektuje i aktuálně vydanou predikci MF a dopady legislativy platné v době zpracování. Každý odhad či plán budoucího vývoje je v současné době zatížen značnou mírou nejistoty a možné chybovosti, je tomu tak zejména kvůli nepředvídatelnému vývoji aktuálně trvající epidemie onemocnění Covid-19.

I přes související problémy a nejistoty jsme přesvědčeni, že bude pojišťovna v daném období bez významnějších problémů schopna dostát svým závazkům a zajistit dostupné a kvalitní zdravotní služby svým pojištěncům.

V Praze dne 25. 11. 2020



MUDr. David Kostka, MBA
generální ředitel ZP MV ČR

