

NÁVRH

OZP
OBOROVÁ ZDRAVOTNÍ
POJIŠŤOVNA

VÝHLED

**Oborové zdravotní pojišťovny
zaměstnanců bank, pojišťoven
a stavebnictví na roky**

2022
2023

předkládá:

Ing. Radovan Kouřil

generální ředitel

Praha, listopad 2020



Schváleno Správní radou OZP

dne 19. listopadu 2020

OBSAH

1.	VIZE HOSPODAŘENÍ OZP V LETECH 2022 - 2023	2
1.1	INFORMACE O CELKOVÝCH PŘÍJMECH A VÝDAJÍCH	3
1.1.1	<i>Celkové příjmy (bez vlivu jiné činnosti)</i>	3
1.1.2	<i>Celkové výdaje (bez vlivu jiné činnosti)</i>	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	<i>Saldo příjmů a výdajů (bez vlivu jiné činnosti)</i>	4
1.2	INFORMACE O STAVU ZŮSTATKŮ NA BANKOVNÍCH ÚČTECH K POSLEDNÍMU DNI ROKU	4
1.2.1	<i>Celkové zůstatky na bankovních účtech ke konci běžného období včetně ostatních fondů a včetně účtu rezerv</i>	4
1.3	INFORMACE O STAVU ZÁVAZKŮ, POHLEDÁVEK K POSLEDNÍMU DNI ROKU	4
1.3.1	<i>Závazky celkem</i>	4
1.3.2	<i>Pohledávky celkem</i>	4
2.	ZÁVĚR	4

STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED OZP NA ROK 2022 a 2023

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

1. VIZE HOSPODAŘENÍ OZP V LETECH 2022 - 2023

Při zpracování střednědobého 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 2022 – 2023 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.

Střednědobý výhled je z pohledu bilance příjmů a výdajů základního fondu zdravotního pojištění (dále též „ZFZP“) i celkové bilance sestaven v roce 2022 jako deficitní a v roce 2023 jako vyrovnaný.

Střednědobý výhled 2022 - 2023			
Zdravotní pojišťovna	Oborová zdravotní pojišťovna zaměstnanců bank, pojišťoven a stavebnictví		
v tis. Kč			
Informace o celkových příjmech a výdajích			
	2021	2022	2023
Celkové příjmy (bez vlivu jiné činnosti „JČ“)	23 980 375	24 444 900	25 105 940
v tom: inkaso pojistného po přerozdělování	23 810 200	24 270 000	24 924 240
Celkové výdaje (bez vlivu JČ)	24 621 940	24 702 207	25 091 728
v tom: výdaje na zdravotní služby ze ZFZP	23 670 000	23 800 334	24 122 347
v tom: výdaje na vlastní činnost (bez vlivu JČ)	712 760	667 513	675 481
Saldo příjmů a výdajů (bez vlivu JČ)	-641 565	-257 307	14 212
Informace o stavu zůstatků na bankovních účtech k poslednímu dni roku			
	2021	2022	2023
Celkem zůstatky na bankovních účtech ke konci běžného období, včetně ostatních fondů a včetně účtu rezerv	4 444 882	4 187 575	4 201 787
v tom: základní fond zdravotního pojištění (ZFZP)	2 742 747	2 431 390	2 439 474
Informace o stavu závazků, pohledávek k poslednímu dni roku			
	2021	2022	2023
Závazky celkem	3 282 000	3 375 664	3 472 291
Pohledávky celkem	3 927 000	4 034 445	4 153 281

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 makroekonomické predikce meziročního nárůstu objemu platů a mezd ve výši 2,7 % pro rok 2022 a 3,3 % pro rok 2023, z výše vyměřovacího základu pro platbu pojistného za státem hrazené pojištěnce dle novely zákona o pojistném na veřejné zdravotní pojištění účinné od 1. 1. 2021 a z předpokladu mírně kladného salda průměrného počtu pojištěnců. Nárůst pojistného po přerozdělení pro rok 2022 a 2023 očekává OZP ve výši 1,9 %, resp. 2,7 %. Vývoj ostatních příjmů plánuje OZP obdobně jako v předchozích letech, pouze s mírnými nárůsty.

1.1.2 Celkové výdaje (bez vlivu jiné činnosti)

Na plánovanou výši výdajů OZP v letech 2022 i 2023 mají rozhodující vliv výdaje na zdravotní služby a OZP předpokládá nárůst této položky o cca 0,5 %, resp. 1,4 %.

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 2022 a 2023 vychází z vývoje makroekonomických prediktivních ukazatelů, z informací v dopisu Ministerstva zdravotnictví ČR ze dne 7. října 2020, 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 také s předpokladem pokračování mimořádně nepříznivé epidemiologické situace i v následujícím období v souvislosti s onemocněním COVID-19.

Nicméně především s ohledem na poslední uvedené je přesná predikce dosti obtížná. Přesto, že se v posledních letech daří sjednat dohodu téměř ve všech segmentech poskytovatelů zdravotních služeb, není jisté, že tento trend bude pokračovat i v dalších letech, a to i s ohledem na pravděpodobnou změnu struktury poskytovaných hrazených služeb v souvislosti s onemocněním COVID-19 a s vývojem úhrad v souvislosti s ním. Ochota dohodnout se je limitována ochotou platit a tato je determinována stavem vývoje ekonomiky. V dalších letech již nelze očekávat růst ekonomiky, jako tomu bylo do roku 2019.

V letech 2022 a 2023 lze očekávat mandatorní výdaje související především s pokračováním realizace psychiatrické reformy, s urgentními příjmy, s reformou primární péče, nově koncipovanou páteří sítě odběrových míst a laboratoří z důvodu onemocnění COVID-19. Dále také na projekty týkající se chronické a paliativní péče, na nové terapie (genová terapie atp.) a technologie, nově zaváděných oblastí poskytovaných služeb, jako jsou např. Centra provázení apod. a 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 rok 2021 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 2022 a 2023 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 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 2022 a 2023 o 1,9 %, resp. 2,4 %. Na fondu reprodukce majetku očekává OZP v roce 2022 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 2022 plánuje OZP záporné, a to s ohledem na vysokou základnu výdajů na zdravotní služby plánovanou pro rok 2021, která neumožňuje dosáhnout vyrovnané bilance ZFZP a tedy ani celkové bilance. Saldo příjmů a výdajů v roce 2023 je již plánováno jako vyrovnané, což je dáno vyšším tempem nárůstu výběru pojistného ve srovnání s tempem 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 roce 2022 plánuje OZP snížení zůstatků na bankovních účtech ZFZP. V roce 2023 OZP, díky vyššímu nárůstu příjmů ZFZP oproti výdajům, očekává dosažení mírně kladného salda na bankovních účtech ZFZP.

Vyrovnané hospodaření ostatních fondů zajistí stabilní úroveň zůstatků na bankovních účtech těchto fondů v letech 2022 a 2023.

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 2022 a 2023 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.

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

Výdaje ZFZP plánované v ZPP OZP na rok 2021 neumožnily sestavení vyrovnané bilance v roce 2022. V roce 2023 OZP očekává zrychlení tempa nárůstu prostředků plynoucích do v.z.p. a mírné zvýšení výdajů ZFZP, které zajistí vyrovnanou bilanci. Rizikem na příjmové straně je zejména způsob vypořádání tuzemské ekonomiky s dopady pandemie COVID-19. OZP rovněž předpokládá, že nastavení úhrad za zdravotní služby úhradovými vyhláškami nebude prohlubovat deficitní hospodaření zdravotních pojišťoven očekávané v letech 2021 a 2022 a umožní tak dosáhnout vyrovnané bilance v roce 2023.

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. 2020 a plánovaný zůstatek ve Zdravotně pojistném plánu OZP na rok 2021.