

# Hodnocení zdravotně pojistných plánů jednotlivých zdravotních pojišťoven na rok 2012

## **111 - Všeobecná zdravotní pojišťovna ČR (VZP ČR)**

### **Úvod**

Návrh ZPP 2012 VZP ČR je zpracován v souladu s právními předpisy a zohledňuje i požadavky metodiky MZ na zpracování ZPP 2012.

V důsledku pokračující recese hospodářství s dopadem na stagnaci výběru pojistného na v. z. p. VZP ČR očekává již v r. 2011 záporné saldo příjmů a výdajů celkem, včetně zdaňovaných, doprovázené závazky po lhůtě splatnosti ve výši cca 1 mld. Kč, na jejichž krytí již nebude dostatečná finanční zásoba na BÚ ZFZP, ani po posílení o finanční zdroje převedené z BÚ RF. To představuje posun splatnosti závazků vůči ZZ v průměru o 3 dny. Ani za této situace nepředpokládá v r. 2012 výrazný úbytek pojištěnců, jak s ohledem na rozsáhlou celostátní síť svých krajských poboček a územních pracovišť, tak především na celostátní síť smluvních ZZ. Výraznou pomoc pro VZP ČR v r. 2012 přináší zákon č. 298/2011 Sb., který definuje podmínky jednorázového posílení přerozdělování pojistného o 1/3 zůstatků BÚ ZFZP evidovaných k 31. 12. 2010 u všech ZP. Prostředky pro 1. přerozdělování jsou dále navýšeny o 95 % stavu prostředků ZF k 31. 12. 2010. V důsledku těchto opatření, a za předpokladu hospodárného vynakládání nákladů na zdravotní péči, VZP ČR předpokládá zajistit v r. 2012 kladnou bilanci příjmů a nákladů ZFZP. V jednotlivých bodech ekonomického hodnocení je uveden hlubší rozbor dané problematiky.

V souladu s platnými zákony bude VZP ČR i v r. 2012 zajišťovat pro systém v. z. p. provozování centrálního registru pojištěnců, agendu správce zvláštního účtu pro přerozdělování pojistného, tisk metodik a potřebných číselníků pro jednotné aplikace zákonů v systému v. z. p. s tím, že ZZP se podílejí na krytí nákladů těchto společných činností.

### **Hodnocení ekonomické**

*(použité číselné údaje jsou obsaženy v příloze, v tabulkách č. 1, 1a), 1b), 1c), 2, příp. ve ZPP 2012)*

1. Průměrný počet pojištěnců ve ZPP 2012 dosahuje 6 254 250 pojištěnců, meziroční plánovaný úbytek činí 0,4 %. Absolutní plánovaný počet pojištěnců k 31. 12. 2012 dosahuje 6 242 000 pojištěnců, s absolutním meziročním úbytkem o 0,5 %. V důsledku úpravy organizačního řádu VZP ČR dochází ke snížení plánovaného průměrného přepočteného počtu zaměstnanců ve ZPP 2012 o 12 %, tj. na 3 812 osob. V tom jsou zahrnuti i pracovníci zabývající se společnými činnostmi systému v. z. p., a dále zaměstnanci zajišťující OZdČ. Plánovaný průměrný počet pojištěnců na 1 zaměstnance se tak zvyšuje meziročně o 13,2 % na 1 641 pojištěnců (tj. o 116 pojištěnců méně, než je průměr za ZZP).

2. Plánované příjmy celkem, včetně zdaňovaných, dosahují 146 214 416 tis. Kč. Jejich meziroční nárůst o 2,6 % je výrazně ovlivněn mimořádnými příjmy z 1. přerozdělování 2012 v důsledku ustanovení zákona č. 298/2011 Sb., které VZP ČR odhadla ve výši 3,2 mld. Kč. Tento odhad se jeví poněkud podhodnocený (podrobně v části III. souhrnného hodnocení). Celý proces vlivu mimořádného posílení 1. přerozdělování vyjádřila VZP ČR v tabulce ZFZP (část A) a na jeho BÚ (část B) pouze navýšením prostředků z přerozdělování (saldo příjmů z přerozdělování a mimořádného odvodu 1/3 zůstatku na BÚ ZFZP k 31. 12. 2010), neboť prostředky, které evidovala na BÚ ZFZP k 31. 12. 2010, již použila na úhrady zdravotní péče. Plánované příjmy z pojistného po přerozdělování dosahují 144 690 000 tis. Kč a meziročně vzrůstají o 2,6 %. Celková hodnota ročních příjmů ze zvláštního účtu přerozdělování se odhaduje na 50 007 000 tis. Kč, s meziročním nárůstem o 5,1 %. S ohledem na to, že platba státu na jednoho pojištěnce, za kterého je plátcem pojistného stát, meziročně stagnuje na 723 Kč/měsíčně, vyjadřuje očekávaný meziroční nárůst těchto příjmů mírný nárůst počtu tzv. státních pojištěnců, ale především dopad mimořádného opatření zákona č. 298/2011 Sb. na hospodaření VZP ČR. Plánovaný průměrný příjem pojistného po přerozdělování na 1 pojištěnce představuje ve ZPP 2012 roční hodnotu 23 135 Kč a meziročně vzrůstá o 3 % (z toho vlivem mimořádného přerozdělování o 2,2 %).
3. Plánované výdaje celkem, včetně zdaňovaných, dosahují 146 272 160 tis. Kč, s meziročním poklesem o 1 %. Z toho plánované výdaje na zdravotní péči hrazené ze ZFZP činí 140 901 684 tis. Kč, s meziročním poklesem o 0,9 %. Ke snížení dochází jak vlivem plánovaného sníženého průměrného počtu pojištěnců o 0,4 %, tak i v důsledku plánovaných úsporných opatření, vycházejících z reálného stavu finančních zásob na BÚ ZFZP i na ostatních BÚ fondů VZP ČR. Výdaje hrazené z BÚ Fprev se plánují ve výši 399 000 tis. Kč, v přepočtu na jednoho pojištěnce v průměrné výši 64 Kč, což je meziroční zvýšení o 1,6 %. V porovnání s průměrem za ZPP je tento údaj nižší o 49,2 %.
4. Plánované saldo příjmů a výdajů celkem, včetně zdaňovaných, je téměř vyrovnané v důsledku mimořádného vlivu z 1. přerozdělování 2012, resp. vykazuje zápornou hodnotu pouze 57 744 tis. Kč, která je kryta finančními prostředky z BÚ příslušných fondů v. z. p. V důsledku pokračujícího deficitního hospodaření v r. 2012 vzniká na BÚ RF vnitřní dluh ve výši 2 174 004 tis. Kč. Saldo příjmů a nákladů ZFZP v r. 2012 je v důsledku mimořádných vlivů kladné ve výši 201 044 tis. Kč a meziročně vzrůstá o 3 452 209 tis. Kč. Celkový zůstatek finančních prostředků na BÚ fondů v. z. p. celkem k 31. 12. 2012 je plánován pouze ve výši 192 882 tis. Kč, tj. 1,7 % z celkového plánovaného stavu na BÚ systému v. z. p.
5. Plánovaný limit přidělu na činnost v r. 2012 propočtený podle vyhlášky č. 418/2003 Sb. činí 4 897 536 tis. Kč, což představuje meziroční nárůst o 2,5 %. VZP ČR však v r. 2012 plánuje využít pouze 4 387 376 tis. Kč, tj. 89,6 % propočteného limitu. Předpokládaná úspora v r. 2011 a r. 2012 (oproti maximálnímu limitu přidělu na činnost) činí za oba roky celkem 1 220 937 tis. Kč, které budou ponechány na BÚ ZFZP ve prospěch úhrad zdravotní péče. Plánovaný příděl do SF je se souhlasem SR posílen o příděl z nerozděleného zisku z OZdČ (viz str. 44 a 45 ZPP 2012). Čerpání SF bude probíhat v souladu s Kolektivní smlouvou a vnitřními předpisy VZP ČR. Plánovaný stav RF k 31. 12. 2012 je propočten v souladu se zákonem a vyjádřen „účetně“ (v části A tabulky č. 14 ZPP 2012 na str. 47) konečným zůstatkem RF 2 176 398 tis. Kč. Na

BÚ RF je udržována pouze minimální finanční hodnota ve výši 2 394 tis. Kč, což představuje vnitřní dluh vůči tomuto fondu ve výši 2 174 004 tis. Kč, jehož převážná část vzniká již v r. 2011, kdy jsou finanční prostředky uvolněny na posílení úhrad závazků vůči ZZ.

6. Stav pohledávek celkem k 31. 12. 2012 je plánován ve výši 25 719 000 tis. Kč a meziročně klesá o 1,8 %. V tom a ve stavu pohledávek po lhůtě splatnosti nejsou od r. 2010 zahrnuty opravné položky k pojistnému, jejichž výše je k 31. 12. 2012 plánovaná ve výši 19 040 990 tis. Kč. Pohledávky po lhůtě splatnosti za plátcí pojistného k 31. 12. 2012 dosahují 14 619 000 tis. Kč a jejich meziroční pokles dosahuje 3,8 %. Očekávaný odpis pohledávek ze ZFZP v r. 2012 dosahuje 2 800 000 tis. Kč, což je meziroční pokles o 6,7 %. Dopady z odstranění tvrdostí podle § 53 zákona č. 48/1997 Sb. na snížení zůstatku ZFZP se očekávají v r. 2012 ve výši 360 000 tis. Kč s meziročním poklesem o 10 %, jehož důvodem je zrychlení i zpřísnění postupu RO VZP ČR i VZP ČR v letech 2010 a 2011, kdy byly vyřízeny nashromážděné žádosti pojištěnců za předchozí roky. Stav opravných položek ve ZPP 2012 je plánován ve výši 19 040 990 tis. Kč, s meziročním nárůstem o 12,5 %, což signalizuje předpokládané zhoršení platební morálky plátců pojistného v důsledku přetrvávající recese. Stav dohadných položek aktivních je plánován na výši 241 556 tis. Kč, s meziročním poklesem o 24,9 %.
7. Plánovaný stav závazků celkem k 31. 12. 2012 dosahuje 18 845 000 tis. Kč a meziročně se snižuje o 4,3 %. Tato strategie vychází jak z vlivu snížení absolutního počtu pojištěnců, tak i ze souboru úsporných opatření, při jejichž splnění má VZP ČR dosáhnout meziročního snížení absolutní výše nákladů na zdravotní péči o 2 %. Stav dohadných položek pasivních ve výši 1 270 060 tis. Kč je plánován s meziročním nárůstem o 10,4 %. Plánovaný stav rezerv, především na soudní spory vedené proti VZP ČR v oblastech hrazení zdravotní péče, které nejsou zahrnuty do stavu závazků, činí 65 430 tis. Kč. V důsledku mimořádných příjmů z 1. přerozdělování 2012 mají být uhrazeny závazky po lhůtě splatnosti v očekávané výši 1 094 000 tis. Kč k 31. 12. 2011. K 31. 12. 2012 VZP ČR tyto závazky neplánuje.
8. K 28. 3. 2011 převzala VZP ČR závazek ZP Média za splacení půjčky od žadatele o zřízení této pojišťovny. V r. 2011 byly realizovány splátky ve výši 97 598 tis. Kč, v první polovině r. 2012 má být uhrazen zbytek půjčky 32 532 tis. Kč. Jiné půjčky, úvěry ani návratné finanční výpomoci VZP ČR nepředpokládá dle ZPP 2012 splácet ani přijímat.
9. Výnosy z OZdČ jsou plánovány ve výši 52 837 tis. Kč, s meziročním nárůstem o 37,4 %. Tento nárůst je však způsoben jednorázovým poklesem výnosů v r. 2011 od dceřiné společnosti VZP a.s.
10. Specifické informace:
  - a. VZP ČR nadále vlastní 100 % dceřiné společnosti Pojišťovna VZP a. s, založené v r. 2004 za účelem provozování komerčního pojištění (v souvislosti se vstupem ČR do EU). Hodnota akcií v průběhu r. 2011 a 2012 stagnuje na 104 800 tis. Kč.
  - b. V době ověřování ZPP 2012 vlastní VZP ČR dále 5 % akcií společnosti IZIP a.s. a další prostředky na nákup 46 % akcií této společnosti v hodnotě 1 040 tis. Kč jsou předány právní společnosti do úschovy do doby uzavření této transakce.
  - c. K 28. 3. 2011 převzala VZP ČR v souladu s § 6 odst. 6 zákona č. 280/1992 Sb. veškerý majetek, závazky a pohledávky od zrušené ZPM,

kteřá byla k tomuto datu vymazána z obchodního rejstříku. K tomuto datu byla provedena i přeregistrace pojištěnců bývalé ZPM k VZP ČR. Tito pojištěnci měli v následujícím registračním termínu možnost uplatnit svobodnou volbu pojišťovny v souladu s § 11. odst. 1 zákona č. 48/1997 Sb. Dopad z provedeného sloučení na hospodaření VZP ČR bude předmětem VZ 2011.

## **Hodnocení zdravotní**

(použitá číselná údaje jsou obsažena v příloze, v tabulkách č. 4, 4a), 4b), 4c), příp. ve ZPP 2012)

VZP ČR bude v r. 2012 v oblasti **zdravotní a smluvní politiky** nadále aktivně naplňovat zákonnou povinnost zajistit pojištěncům dostupnou zdravotní péči. Ve všech odbornostech bude sledovat kvalitu poskytované péče, zda je poskytována v souladu s právními předpisy a podmínkami stanovenými odbornými společnostmi, dostatečně personálně, věcně a technicky zajištěná, za přiměřenou cenu a se zajištěním návaznosti medicínských služeb.

**Celkové náklady na zdravotní péči** čerpané ze ZFZP plánuje VZP ČR ve výši 140 452 000 tis. Kč. Oproti oč. skut. r. 2011 se jedná o pokles o 2 %. Při realizaci skutečných úhrad bude VZP ČR respektovat úhradovou vyhlášku na r. 2012. Případné dopady zvýšených nákladů se projeví nárůstem závazků, neboť v současné době je zřejmé, že příjmy po přerozdělování, v důsledku prohlubující se recese, nedosáhnou plánované výše.

Průměrné náklady na zdravotní péči na 1 pojištěnce jsou předpokládány ve výši 22 457 Kč, což znamená v porovnání s oč. skut. r. 2011 pokles o 1,5 %.

V členění podle jednotlivých segmentů je u segmentu ambulantní péče očekáváno snížení o 2,8 %, což v přepočtu na 1 pojištěnce znamená snížení o 2,4 %. Nárůst je plánován především u stomatologické péče s důrazem na preventivní péči, a to o 0,9 % (tj. v přepočtu na 1 pojištěnce o 1,4 %), a dále u zdravotní péče praktických lékařů, a to o 0,3 % (tj. v přepočtu na 1 pojištěnce o 0,7 %). Naproti tomu je očekáván pokles nákladů u segmentu diagnostická zdravotní péče o 4,6 % (tj. v přepočtu na 1 pojištěnce o 4,1 %), a u specializované ambulantní péče o 5,6 % (v přepočtu na 1 pojištěnce o 5,2 %).

Z hlediska objemu plánovaných nákladů na ústavní péči celkem VZP ČR očekává meziročně snížení o 2,8 % a v přepočtu na 1 pojištěnce o 2,3 %. Z jednotlivých subsegmentů je snížení celkového objemu nákladů předpokládáno u nemocnic (o 2,6 %), u OLÚ (o 4,4 %) i u LDN (rovněž o 4,4 %).

V segmentu léky vydané na recepty plánuje VZP ČR meziroční snížení nákladů o 1 %. V přepočtu na 1 pojištěnce pak očekávaný pokles představuje 0,6 %.

Finanční prostředky na celkem předpokládaných 250 000 vratek regulačních poplatků ve výši 30 Kč a započitatelných doplatků na léčivé přípravky nebo potraviny pro zvláštní lékařské účely nad limit 5 000 Kč (resp. 2 500 Kč) jsou očekávány ve výši 345 000 tis. Kč a představují meziroční zvýšení o 5 000 tis. Kč.

**Celkové náklady na léčení cizinců** v ČR čerpané ze ZFZP plánuje VZP ČR ve výši 380 000 tis. Kč. Oproti oč. skut. r. 2011 jde o nárůst o 5,6 %. Průměrné náklady na zdravotní péči na 1 ošetřeného cizince jsou očekávány ve výši 5 588 Kč, s meziročním nárůstem o 0,9 %. Vliv rozdílu mezi pohledávkami za zahraničními pojišťovnami a závazky vyplývajícími z plateb za cizí pojištěnce na konečný zůstatek ZFZP není očekáván.

**Náklady na preventivní péči** čerpané z Fprev plánuje VZP ČR v celkové výši 399 000 tis. Kč, s meziročním nárůstem o 0,5 %. VZP ČR hodlá z prostředků Fprev

vynaložit 169 000 tis. Kč na zdravotní programy, 105 000 tis. Kč na ozdravné pobyty a 125 000 tis. Kč na ostatní činnosti zahrnující vzdělávací programy a preventivní programy zaměřené na veřejnost. Plánované náklady na preventivní zdravotní péči na jednoho pojištěnce činí 64 Kč ročně, s meziročním nárůstem o 1,6 %.

## **Závěr:**

**Vláda doporučuje předložit návrh ZPP 2012 Všeobecné zdravotní pojišťovny České republiky Poslanecké sněmovně Parlamentu České republiky k projednání s návrhem na jeho schválení.**

## **201 – Vojenská zdravotní pojišťovna ČR (VoZP ČR)**

### **Úvod**

Předložený ZPP 2012 je vypracován přehledně a doplněn všemi potřebnými komentáři. Při jeho zpracování respektovala VoZP ČR všechna zákonná ustanovení a metodiku MZ pro zpracování a předkládání návrhu ZPP 2012.

VoZP ČR je pojišťovnou s celostátní působností, která navíc, na základě specifických ustanovení zákona č. 48/1997 Sb., zajišťuje zdravotní péči i pro AČR a dále i pro ozbrojené jednotky NATO v době jejich působení v ČR.

VoZP ČR jako resortní zdravotní pojišťovna ve své činnosti nadále zohledňuje i to, že nakládá s osobními a citlivými údaji svých klientů. Zabezpečuje utajované skutečnosti související s činností AČR a NATO, jak na území ČR, tak i v zahraničních misích. V nejbližší době nepočítá se změnou vnější organizační struktury.

### **Hodnocení ekonomické**

*(použité číselné údaje jsou obsaženy v příloze, v tabulkách č. 1, 1a), 1b), 1c), 2, příp. ve ZPP 2012)*

1. Průměrný počet pojištěnců je plánován v počtu 594 380 pojištěnců, s meziročním nárůstem o 8 376 pojištěnců, tj. meziroční nárůst o 1,4 %. Vzhledem k možnostem získání nových pojištěnců je předpoklad reálný. Absolutní plánovaný počet pojištěnců k 31. 12. 2012 je 595 000. Průměrný počet zaměstnanců VoZP ČR meziročně stagnuje na počtu 392. Vývoj průměrného počtu pojištěnců na 1 zaměstnance je plánován v počtu 1 516 pojištěnců, což je nárůst o 21 pojištěnců, tj. o 1,4 %.
2. Celkové příjmy, včetně zdaňovaných, jsou plánovány ve výši 12 327 688 tis. Kč, což meziročně představuje zvýšení o 768 602 tis. Kč, tj. vysoký meziroční nárůst o 6,6 %. Podíl na jednoho pojištěnce je plánován ve výši 20 740 Kč, tj. meziroční nárůst o 5,1 %, který je mezi ZP druhý nejvyšší. Vlastní výběr pojistného je plánovaný ve výši 10 965 000 tis. Kč, tj. nárůst o 4,6 %, v přepočtu na jednoho pojištěnce se plánuje zvýšení na 18 448 Kč, tj. nárůst o 3,2 %. S ohledem na aktuální odhady makropredikcí se jeví daný plán nadhodnocený. Nadhodnocený se jeví i plánovaný kladný vliv z mimořádného 1. přerozdělování r. 2012, které se odráží ve vysokém meziročním nárůstu celkových příjmů a příjmů po přerozdělování. Vliv přerozdělování je plánován ve výši 1 162 768 tis. Kč a je

meziročně o 272 768 tis. Kč vyšší. Příjmy z pojistného po přerozdělování celkem VoZP ČR plánuje ve výši 12 127 768 tis. Kč, tj. nárůst o 6,7 %. Na jednoho pojištěnce se plánuje průměrná hodnota 20 404 Kč, tj. meziroční nárůst o 5,2 %. Reálný příjem bude o 132 768 tis. Kč nižší, protože v lednu r. 2012 odvede VoZP ČR tuto částku (jako třetinu zůstatku na bankovních účtech ZFZP k 31. 12. 2010), podle zákona č. 298/2011 Sb. Mimořádný podíl výnosu z 1. přerozdělování se předpokládá ve výši 175 000 tis. Kč. Mimořádný postup 1. přerozdělování má tedy posílit její finanční bilanci ZFZP o 42 232 tis. Kč. Jedná se pouze o odhad, který může výrazně ovlivnit očekávaný pokles výběru pojistného.

3. Výdaje celkem, včetně zdaňovaných, jsou plánovány ve výši 12 345 892 tis. Kč, což meziročně představuje zvýšení o 315 910 tis. Kč, tj. nárůst o 2,6 %. Podíl na jednoho pojištěnce je plánován ve výši 20 771 Kč, tj. nárůst o 1,2 %. Souvisí jak s úsilím o udržení finanční rovnováhy, tak je ovlivněn i mimořádným výdajem ve výši odvodu do 1. přerozdělování ve výši 132 768 tis. Kč. Výdaje na zdravotní péči ze ZFZP jsou plánovány ve výši 11 645 000 tis. Kč, tj. meziroční zvýšení o 155 000 tis. Kč, s nárůstem o 1,3 %. Průměrné výdaje na zdravotní péči na jednoho pojištěnce ze ZFZP jsou plánovány v částce 19 592 Kč, tj. pokles o 0,1 %. Tento pokles je nejmenší mezi ZP, avšak absolutní hodnota plánovaných výdajů na jednoho pojištěnce je ve srovnání se ZZP nadprůměrná. Výdaje na zdravotní péči z Fprev a jiných specifických fondů jsou plánovány ve výši 90 443 tis. Kč, tj. nárůst o 3 632 tis. Kč a o 4,2 %. V porovnání s ostatními ZZP jsou tyto výdaje v přepočtu na jednoho pojištěnce nadprůměrné.
4. Saldo příjmů celkem a výdajů celkem, včetně zdaňovaných, dosáhne v plánu záporné hodnoty – 18 204 tis. Kč, což je prudké meziroční snížení záporného salda na 3,9 %. Tento příznivý vývoj je ovlivněn jak nadhodnocením strany příjmové (v důsledku očekávaného ústupu recese v době sestavení ZPP 2012) tak i odhadovaného kladného vlivu 1. přerozdělování 2012. Záporné saldo má být kryto finančními prostředky ze zůstatku BÚ ZFZP a dalších fondů v. z. p. Saldo příjmů a nákladů ZFZP je očekáváno v kladné hodnotě 11 558 tis. Kč a plánován meziroční pokles na kladné saldo 6 100 tis. Kč. Zůstatek na BÚ ZFZP je k 31. 12. 2011 očekáván ve výši 176 786 tis. Kč, v ZPP 2012 roste finanční zůstatek na BÚ ZFZP k 31. 12. 2012 na 185 697 tis. Kč, tj. o 5 %. Finanční rezerva na BÚ ZFZP v přepočtu na dny v obou hodnocených obdobích stagnuje na 6 dnech. Zůstatky všech fondů k 31. 12. 2012 poklesnou na 727 527 tis. Kč, tj. meziroční pokles o 20 182 tis. Kč.
5. Příděly fondům jsou vytvářeny v souladu s vyhláškou č. 418/2003 Sb., s přihlédnutím k Dohodě uzavřené na roky 2009 a 2010. Limit přídělu ze ZFZP do PF je plánován ve výši 390 115 tis. Kč. VoZP ČR tak aplikuje ustanovení vyplývající z Dohody i na r. 2012. Dojde tím k plánované úspoře zdrojů ZFZP na příděl do PF o 61 339 tis. Kč. Úspora za r. 2011 je očekávána ve výši 148 163 tis. Kč a provozní výdaje jsou pokryty z vnitřních zdrojů, tj. přídělem z BÚ FRM, který je proveden se souhlasem SR ve výši 250 000 tis. Kč. Tyto prostředky jsou ponechány na BÚ ZFZP na posílení platební schopnosti vůči ZZ. Na BÚ FRM plánuje pokles na 54 798 tis. Kč z důvodů nákupu majetku (HW a SW) ve výši cca 89 700 tis. Kč. Zůstatek na BÚ SF se plánuje ve výši 16 356 tis. Kč. Zůstatek na BÚ RF je plánován ve výši 168 420 tis. Kč. Konečné doplnění zákonného limitu je vždy provedeno v následujícím období při roční účetní závěrce. VoZP ČR plánuje dosažení podmínek vyrovnaného hospodaření podle § 1 odst. 3 vyhlášky č. 418/2003 Sb. a splňuje podmínky pro příděl do

Fprev. Příděl ze ZFZP do Fprev bude 86 067 tis. Kč, při aplikaci pokračování podmínek původní Dohody. Konečný zůstatek k 31. 12. 2011 dosáhne na BÚ Fprev 69 963 tis. Kč.

6. Celkový plánovaný stav pohledávek k 31. 12. 2012 dosahuje 1 803 970 tis. Kč a v porovnání s oč. skut. k 31. 12. 2011 je vyšší o 115 620 tis. Kč, tj. nárůst o 6,8 %. V oblasti pohledávek po lhůtě splatnosti vůči plátcům pojistného plánuje VoZP ČR meziroční nárůst o 81 160 tis. Kč, tj. o 12,2 %, a k 31. 12. 2012 má jejich stav dosáhnout hodnoty 746 160 tis. Kč. Odpis pohledávek a odstranění tvrdosti je plánováno ve výši 163 600 tis. Kč, tj. meziroční nárůst o 3,2 %. Opravné položky jsou plánovány ve výši 1 418 874 tis. Kč s nárůstem 1,1 %. Dohadné položky aktivní nejsou tvořeny.
7. Při dosažení nulového stavu závazků po lhůtě splatnosti vůči ZZ mají plánované závazky celkem dosáhnout výše 1 592 000 tis. Kč, tj. meziroční nárůst o 2,3 %. Dohadné položky pasivní jsou plánovány ve výši 30 000 tis. Kč, tj. meziroční nárůst o polovinu. Vytvořená rezerva na soudní spory vedené vůči VoZP ČR je plánována ve stejné výši 15 000 tis. Kč, tj. bez meziročního nárůstu.
8. VoZP ČR není zatížena žádnými splátkami bankovních úvěrů a finančních výpomocí, ani jejich příjem neplánuje.
9. Rozsah OZdČ je zcela marginální, vyplývá z pronájmu dočasně volných bytových a nebytových prostor v objektech poboček VoZP ČR. Zisk po zdanění je plánován ve výši 1 700 tis. Kč, tj. meziroční nárůst o 3 % a bude převeden na základě rozhodnutí SR do ZFZP.
10. V souladu se zákonnými ustanoveními spravuje VoZP ČR dva specifické fondy:
  - a. FZÚZP – slouží ke zprostředkování úhrady zdravotní péče pro vojáky v činné službě. Je tvořen z kapitoly MO přídělem 8 500 tis. Kč, s meziročním navýšením o 1 mil. Kč, a úroky získanými z jeho BÚ. Plánované výdaje na zdravotní péči činí 7 800 tis. Kč a jejich hodnota meziročně klesá o 11,2 %. Zůstatek na BÚ zůstává v obou letech stejný ve výši 20 tis. Kč.
  - b. FPÚPP slouží ke zprostředkování úhrady preventivní péče pro vojáky v činné službě. Je tvořen z kapitoly MO přídělem 7 900 tis. Kč, s meziročním navýšením o 1,9 mil. Kč, a úroky získanými z jeho BÚ. Plánované výdaje činí 7 200 tis. Kč, s meziročním poklesem o 4,1 %. Zůstatek na BÚ zůstává v obou letech stejný ve výši 30 tis. Kč.

## **Hodnocení zdravotní**

(použité číselné údaje jsou obsaženy v příloze, v tabulkách č. 4, 4a), 4b), 4c), příp. ve ZPP 2012

Při navazování nových **smluvních vztahů** s poskytovateli zdravotní péče bude VoZP ČR postupovat uvážlivě s ohledem na ekonomickou situaci se záměrem optimalizovat síť ZZ, která zajistí pojištěncům dostupnou a kvalitní zdravotní péči. K tomu připravila mapu dostupnosti zdravotní péče podle jednotlivých odborností. Zdravotní péče pro pojištěnce VoZP ČR je dostatečně zajištěna z hlediska geografické i odborné dostupnosti, v roce 2012 nejsou proto předpokládány významné změny v počtu smluvních ZZ.

Způsoby a výši úhrad poskytovatelům zdravotní péče v roce 2012 a uplatňování regulačních mechanismů bude VoZP ČR realizovat v souladu s obecně platnými právními předpisy.

**Náklady na zdravotní péči** čerpané ze ZFZP plánuje VoZP ČR zvýšit meziročně o 2,4 % na částku 11 685 000 tis. Kč. Průměrné náklady na zdravotní péči na 1 pojištěnce jsou plánovány ve výši 19 659 Kč, což znamená meziroční nárůst

o 1,0 %. Nejvyšší meziroční nárůst nákladů je očekáván u segmentu léky vydané na recepty, a to o 4,3 %, v přepočtu na 1 pojištěnce o 2,8 % a u objemově nevýznamného segmentu náklady na očkovací látky o 337,5 %, v přepočtu na 1 pojištěnce o 337,0 %, a to s ohledem na změnu zákona č. 48/1997 Sb. U všech dalších segmentů plánuje VoZP ČR meziroční nárůst nákladů o 1,4 %. Finanční prostředky na vrácení regulačních poplatků ve výši 30 Kč a započitatelných doplatků na léčiva nebo potraviny pro zvláštní lékařské účely nad stanovený limit plánuje VoZP ČR ve výši 26 360 tis. Kč, to znamená meziročně nárůst o 1,4 %. Počet vratek je plánován v počtu 31 400 s meziročním zvýšením o 1,5 %.

**Náklady na léčení cizinců**, kteří si jako výpomocnou ZP zvolí VoZP ČR, jsou plánovány ve výši 13 000 tis. Kč, což představuje meziroční nárůst o 8,3 %. Počet ošetřených cizinců celkem by měl činit 2 250 osob, průměrný náklad na 1 ošetřeného cizince je plánován ve výši 5 778 Kč. Rozdíl mezi pohledávkami za zahraniční pojišťovnou a závazky vyplývajícími z plateb za cizí pojištěnce činí 4 000 tis. Kč. Tato částka zvyšuje konečný zůstatek ZFZP.

**Náklady na preventivní péči** z Fprev předpokládá VoZP ČR čerpat ve výši 75 443 tis. Kč, což představuje meziroční nárůst o 7,0 %. V přepočtu na 1 pojištěnce představuje částka, kterou VoZP ČR plánuje čerpat na zdravotní programy z Fprev, 127 Kč. VoZP ČR poskytuje z těchto zdrojů zdravotní programy, kterými jsou např. příspěvky pro dárce krve, krevní plazmy a krevních derivátů, příspěvek na očkování proti infekčnímu onemocnění nebo příspěvek na léčebný tělocvik. Objemově vysoká je plánovaná položka nákladů na ozdravné pobyty dětí v ČR i v zahraničí, a to ve výši 16 713 tis. Kč.

Jak je uvedeno v bodě 10 hodnocení ekonomického má VoZP ČR dva **specifické fondy**. Náklady na úhradu zdravotní péče a preventivní zdravotní péče z těchto specifických fondů by měly dosáhnout plánované výše 15 000 tis. Kč, což představuje meziročně nárůst o 1,9 %.

## **Závěr:**

**Vláda doporučuje předložit návrh ZPP 2012 Vojenské zdravotní pojišťovny ČR Poslanecké sněmovně Parlamentu České republiky k projednání s návrhem na jeho schválení.**

## **205 – Česká průmyslová zdravotní pojišťovna (ČPZP)**

### **Úvod**

ZPP 2012 ČPZP je zpracován v souladu s platnými právními předpisy a zohledňuje i požadavky metodiky MZ platné pro jeho sestavení. ČPZP zahájila svojí činnost od 1. 10. 2009 a svým vyrovnaným hospodařením v r. 2010 navázala na předchozí bezproblémové hospodaření HZP. Hospodaření ČPZP v r. 2011 bylo ještě poznamenáno doznívajícími procesy sloučení s ČNZP a ZPA. V souvislosti s připravovanou reformou systému v. z. p. není v r. 2012 vyloučena ani další reorganizace stávající organizační struktury, ve snaze zajistit další ekonomizaci vlastní činnosti s ohledem na očekávané změny zákonů v dalším období.



## Hodnocení ekonomické

(použité číselné údaje jsou obsaženy v příloze, v tabulkách č. 1, 1a), 1b), 1c), 2, případně v ZPP 2012)

1. Průměrný počet pojištěnců ve ZPP 2012 dosahuje 726 000 pojištěnců, meziroční plánovaný nárůst činí 0,5 %. Absolutní plánovaný počet pojištěnců k 31. 12. 2012 dosahuje též 726 000 pojištěnců s meziročním nárůstem o 0,3 %. Minimální nárůst počtu pojištěnců je předpokládán s ohledem na zákonné omezení přeregistrace pojištěnců. Plánovaný průměrný počet pojištěnců na 1 zaměstnance dosahuje 1 669 osob a meziročně se zvyšuje o 7 %. Z hlediska porovnání s ostatními ZP dosahuje v tomto ukazateli průměrné hodnoty za systém v. z. p.
2. Plánované příjmy celkem, včetně zdaňovaných, dosahují 14 261 867 tis. Kč, jejich meziroční nárůst ve výši 3,8 % je kladně ovlivněn mimořádnými příjmy z 1. přerozdělování v důsledku přechodných ustanovení zákona č. 298/2011 Sb. Příjmy z přerozdělování plánuje ČPZP v hodnotě 3 608 730 tis. Kč, s meziročním navýšením o 6,7 %. Z této hodnoty je vyčíslen mimořádný příjem 381 065 tis. Kč (tlumí jen částečně odvod 1/3 finančního zůstatku BÚ ZFZP k 31. 12. 2010, realizovaný v lednu 2012 ve výši 1 131 052 tis. Kč). Plánované příjmy z pojistného po přerozdělování dosahují 14 097 260 tis. Kč a meziročně vzrůstají o 3,9 %. Vlastní podíl platby státu na jednoho pojištěnce do přerozdělování meziročně stagnuje na 723 Kč/měsíčně. Plánovaný průměrný příjem pojistného po přerozdělování na 1 pojištěnce dosahuje 19 418 Kč s meziročním nárůstem 3,4 %.
3. Plánované výdaje celkem, včetně zdaňovaných, dosahují 15 288 761 tis. Kč, s meziročním nárůstem o 5 %. Celkové výdaje jsou ovlivněny odvodem finančních prostředků z BÚ ZFZP na zvláštní účet přerozdělování ve výši 1 131 052 tis. Kč. Plánované výdaje na zdravotní péči hrazené ze ZFZP činí 13 410 000 tis. Kč, meziročně klesají o 4,0 %. Při plánovaném nárůstu průměrného počtu pojištěnců o 0,5 %, bude záležet především na úhradové vyhlášce na r. 2012, zda umožní ČPZP provést toto snížení tak, aby dodržela všechny platné předpisy pro tuto oblast a současně splnila záměry vložené do ZPP 2012. Plánované průměrné výdaje na zdravotní péči na 1 pojištěnce ze ZFZP dosahují 18 471 Kč, s meziročním poklesem o 4,5 %. Zdravotní péče hrazená z Fprev má dosáhnout 110 000 tis. Kč s meziročním nárůstem o 34,3 %. V přepočtu na 1 pojištěnce činí roční výdaj z Fprev 152 Kč a meziročně se zvyšuje o 34,5 %. Zvýšení zdrojů na úhrady zdravotní péče hrazené z Fprev v r. 2012 je zajištěno přidělem z nerozděleného zisku z OZdČ.
4. Plánované saldo příjmů a výdajů celkem, včetně zdaňovaných, v důsledku mimořádného odvodu finančních prostředků do 1. přerozdělování dosahuje záporné hodnoty – 1 026 894 tis. Kč, meziroční nárůst záporného salda se tak zvyšuje o 24,7 %. **Toto saldo je kryto finančními prostředky z bankovních účtů příslušných fondů v. z. p.** Všechny zákonné přiděly fondům jsou provedeny v souladu s vyhláškou č. 418/2003 Sb. Propočtené saldo příjmů a nákladů v r. 2012 dosahuje zápornou hodnotu – 994 103 tis. Kč (je ovlivněno v nákladech provedeným odvodem 1/3 zůstatku BÚ ZFZP k 31. 12. 2010 ve výši 1 131 052 tis. Kč, v příjmech mimořádným podílem z 1. přerozdělování 2012 ve výši 381 065 tis. Kč) tj. meziroční navýšení záporného salda o 36,6 %. Po vyloučení obou jednorázových vlivů by záporné saldo r. 2012 kleslo meziročně na - 241 116 tis. Kč, tj. reálný meziroční pokles o 66,9 %, což signalizuje meziroční zlepšení běžné bilance r. 2012. Zákonný stav finančních prostředků na BÚ RF dosahuje k 31. 12. 2012 celkem 205 603 tis. Kč. Celkový stav finančních

prostředků na BÚ fondů v. z. p. k 31. 12. 2012 se plánuje v hodnotě 2 322 537 tis. Kč a je zárukou toho, že ČPZP bude, bez finančních problémů, schopna reagovat i na případné zhoršení makroekonomických ukazatelů zapracovaných do příjmové strany ZPP 2012.

5. Plánovaný limit přidělu na činnost v r. 2011 i v r. 2012 je propočten v souladu s vyhláškou č. 418/2003 Sb., na rok 2012 je plánován v hodnotě 519 718 tis. Kč. Meziroční nárůst limitu činí 3,9 %. ČPZP předpokládá povolené limity v r. 2011 a r. 2012 plně vyčerpat. Plánovaný přiděl do SF je tvořen v souladu s vyhláškou č. 418/2003 Sb. Čerpání SF bude omezeno na pracovníky zaměstnané v hlavním pracovním poměru v souladu s pravidly obsaženými v Kolektivní smlouvě na rok 2012.
6. Plánovaný stav pohledávek celkem k 31. 12. 2012 dosahuje 2 330 024 tis. Kč a meziročně klesá o 0,1 %. V této hodnotě nejsou zahrnuty opravné položky k pojistnému, jejichž výše je k 31. 12. 2012 plánovaná na 1 481 949 tis. Kč, s meziročním nárůstem o 8,7 %. Pohledávky po lhůtě splatnosti za plátcí pojistného k 31. 12. 2012 dosahují 842 595 tis. Kč a jejich meziroční nárůst, i přes vyloučení opravných položek, dosahuje 4,3 %. Očekávaný odpis pohledávek ze ZFZP v r. 2011 dosahuje 110 000 tis. Kč, plánovaná výše v r. 2012 činí 75 000 tis. Kč. Odstranění tvrdostí podle § 53 zákona č. 48/1997 Sb. se plánují v r. 2012 ve výši 14 000 tis. Kč a jejich plánovaná hodnota meziročně stagnuje. Stav opravných položek ve ZPP 2012 dosahuje 1 481 949 tis. Kč, s meziročním nárůstem o 8,7 %. Dohadné položky aktivní jsou plánovány ve výši 291 281 tis. Kč, s meziročním poklesem o 15,9 %.
7. Plánovaný stav závazků celkem k 31. 12. 2012 dosahuje 1 645 829 tis. Kč a meziročně vzrůstá o 1,3 %. Závazky ve lhůtě splatnosti vůči ZZ k 31. 12. 2012 mají dosáhnout hodnoty 1 597 952 tis. Kč, s meziročním nárůstem o 1,3 %. Závazky po lhůtě splatnosti nejsou plánovány v r. 2011, ani v r. 2012. Výše dohadných položek pasivních meziročně stagnuje a dosahuje v obou hodnocených obdobích 394 919 tis. Kč. Rezervy na soudní spory (vedené vůči ČPZP) nejsou tvořeny v r. 2011, ani plánovány na r. 2012.
8. Stav půjček a úvěrů k 31. 12. 2011 a 31. 12. 2012 je nulový. S ohledem na dostatečné finanční zásoby na jednotlivých fondech neplánuje ČPZP ani přechodné využívání kontokorentních úvěrů v průběhu r. 2011 a r. 2012.
9. Výnosy z OZdČ jsou plánovány ve výši 2 970 tis. Kč s meziročním poklesem o 4 %. Ve srovnání s rozsahem činnosti v. z. p je tato činnost z pohledu ČPZP zcela marginální. O rozdělení zisku po zdanění rozhoduje SR. Jeho výše je plánována v r. 2012 v hodnotě 1 239 tis. Kč s meziročním nárůstem o 1,5 %. Část nerozdělného zisku z předchozích období je využita na dotaci zdrojů Fprev (viz bod 3).
10. Specifické informace
  - a. Finanční prostředky ČPZP sledované odděleně v analytické evidenci k FRM (získané za prodej akcií Nové huti – o jejichž použití je kompetentní rozhodnout pouze SR ČPZP) mají k 31. 12. 2011 dosáhnout (včetně vytvořených úroků po zdanění daní z příjmů) celkem 243 183 tis. Kč (viz komentář na str. 50 ZPP 2012). V průběhu r. 2012 má být rozhodnuto SR o využití části těchto prostředků na krytí investičních potřeb, případně i na posílení PF.
  - b. V r. 1998 byl v souladu s rozhodnutím SR HZP zřízen Nadační fond prevence a zdraví. Kromě vkladu při zřízení Nadačního fondu nepřispěla za předchozí období HZP, ani ČPZP žádnými dalšími finančními prostředky a neplánuje vklad

ani ve ZPP 2012. Nadační fond od počátku zřízení neovlivňuje tedy účetnictví HZP, ani ČPZP.

## **Hodnocení zdravotní**

(použité číselné údaje jsou obsaženy v příloze, v tabulkách č. 4, 4a), 4b), 4c), příp. ve ZPP 2012

**Smluvní politika** ČPZP bude v r. 2012 zaměřena na zabezpečení zdravotní péče odpovídající predikované potřebě pojištěnců ČPZP, a to zejména z hlediska její dostupnosti, kvality, efektivity a struktury. Svě pojištěnce osloví s nabídkou individualizovaných služeb v oblasti poskytování zdravotní péče. Bude pokračovat v diferenciaci sítě smluvních partnerů nejen podle druhu a typu poskytované péče, ale i podle kvality poskytovaných služeb. S cílem zefektivnit a racionalizovat poskytovanou zdravotní péči bude ČPZP rozvíjet metody integrované zdravotní péče a podporovat ambulantní praxe provádějící diagnostickou a léčebnou činnost včetně zavádění nových metod a moderních technologií.

Plánovaný objem **nákladů na zdravotní péči** ve výši 13 430 000 tis. Kč vykazuje pokles o 2,6 % proti oč. skut. r. 2011 při meziročním nárůstu počtu pojištěnců o 0,5 %. V přepočtu na jednoho pojištěnce tak tyto náklady vykazují pokles o 589 Kč, tj. o 3,1 % na 18 499 Kč, které představují částku mírně nižší než činí průměr všech ZZP. Plánovaný pokles objemu nákladů na zdravotní péči vychází ze záměru udržení jejich výše v jednotlivých segmentech na úrovni roku 2010. Restrikce, pokud je umožní realizovat znění úhradové vyhlášky na r. 2012, budou uplatněny zejména v oblasti sjednávání objemu, rozsahu a způsobu úhrady poskytnuté zdravotní péče. Předmětem restrikcí bude zejména nákladná elektivní péče, rozšiřování kapacit intenzivní, diagnostické a rehabilitační péče a meziroční nárůst nákladů na péči poskytovanou ve specializovaných centrech. S výjimkou léčivých přípravků hrazených pouze ZZ poskytujícím zdravotní péči na specializovaných pracovištích plánuje ČPZP ve všech segmentech náklady nižší než v r. 2011. Finanční prostředky na celkem plánovaných 6 730 vratek regulačních poplatků ve výši 30 Kč a započitatelných doplatků na léčivé přípravky nebo potraviny pro zvláštní lékařské účely zaplacených pojištěnci nad zákonný limit 5 000 Kč (resp. 2 500 Kč) jsou předpokládány ve výši 23 619 tis. Kč a představují v porovnání s oč. skut. r. 2011 snížení o 9 017 tis. Kč, tj. o 27,6 %, při poklesu o 29 621 vratek, tj. o 81,4 %.

**Na léčení cizinců**, kteří si jako výpomocnou zdravotní pojišťovnu zvolí ČPZP, je plánováno vynaložit při počtu 3 500 ošetřených osob celkem 20 000 tis. Kč, tj. meziroční nárůst o 33,3 %. Průměrné náklady na jednoho ošetřeného cizince se meziročně zvýší o 279 Kč (o 5,1 %) a činí 5 714 Kč. Rozdíl mezi pohledávkami za zahraničními pojišťovnami a závazky vůči ZZ vyplývajícími z plateb za cizí pojištěnce je záporný a činí - 10 000 tis. Kč. Tato částka snižuje konečný zůstatek ZFZP (tab. č. 2, ř. A IV).

**Preventivní péče** hrazená z Fprev. bude tradičně zaměřena především na rehabilitačně rekondiční programy a programy pro prevenci vzniku závažných onemocnění. Náklady na preventivní programy jsou v porovnání s oč. skut. r. 2011 zvýšeny o 34,3 %, tj. na 110 000 tis. Kč. Náklady na 1 pojištěnce se proti oč. skut. r. 2011 zvýší o 34,5 % na částku 152 Kč. Největší objem finančních prostředků 102 700 tis. Kč je plánován na zdravotní programy. Náklady na ozdravné pobyty jsou plánovány ve výši 7 300 tis. Kč. Na ostatní činnosti nejsou plánovány žádné finanční prostředky. V případě potřeby uvažuje ČPZP o posílení zdrojů Fprev. o část nerozděleného zisku ze zdaňované činnosti z minulých let ve výši 30 000 tis. Kč.

## Závěr:

Vláda doporučuje předložit návrh ZPP 2012 České průmyslové zdravotní pojišťovny Poslanecké sněmovně Parlamentu České republiky k projednání s návrhem na jeho schválení.

## **207 – Oborová zdravotní pojišťovna zaměstnanců bank, pojišťoven a stavebnictví (OZP)**

### Úvod

OZP je třetí největší ZPP s celostátní působností. V r. 2012 budou vytvořena regionální pracoviště (Čechy a Morava), která budou současně řídit také činnost stávajících poboček a expozitur.

Pro provádění servisních činností a poskytování doplňkových služeb v oblasti zdraví pro klienty využívá OZP dceřinou společností Vitalitas pojišťovnu, a. s., Sdružení právnických osob Prevence, OZP servis s. r. o., která v r. 2010 uvedla do provozu svoji dceřinou společnost Vitapharma, s. r. o. Nově zřízená společnost je provozována jako lékárna a je současně využívána jako referenční pracoviště pro analýzy trhu léčivých přípravků a jako školící a poradenské pracoviště.

### **Hodnocení ekonomické**

*(použité číselné údaje jsou obsaženy v příloze, v tabulkách č. 1, 1a), 1b), 1c), 2, příp. ve ZPP 2012)*

1. Průměrný počet pojištěnců je plánován v počtu 700 300 pojištěnců, s meziročním nárůstem o 4 407 pojištěnců, tj. nárůst o 0,6 %, který je vzhledem k dosavadnímu vývoji reálný. Absolutní plánovaný počet pojištěnců k 31. 12. 2012 je 702 100 pojištěnců, s nárůstem 0,6 %. V průměrném přepočteném počtu zaměstnanců je meziročně plánován nárůst o 13 zaměstnanců na konečných 383, tj. meziroční navýšení o 3,5 %. Průměrný počet pojištěnců na jednoho zaměstnance je plánován v počtu 1 828 pojištěnců, což je pokles o 53 pojištěnců, tj. o 2,8 %.
2. Celkové příjmy, včetně zdaňovaných, jsou plánovány ve výši 13 875 661 tis. Kč, což meziročně představuje zvýšení o 837 841 tis. Kč, tj. nárůst o 6,4 %. Podíl na jednoho průměrného pojištěnce je plánován ve výši 19 814 Kč, tj. nárůst o 5,8 %, který je nejvyšší mezi ZP. Vlastní výběr pojistného je plánován ve výši 15 480 000 tis. Kč, tj. nárůst o 2,5 %. Roční průměr na jednoho pojištěnce se plánuje ve výši 22 105 Kč, tj. meziroční nárůst o 1,9 %. Příjmy z pojistného po přerozdělování celkem OZP plánuje ve výši 13 745 000 tis. Kč, tj. nárůst o 6,6 %. Roční průměr na jednoho pojištěnce tak plánuje ve výši 19 627 Kč, tj. meziroční nárůst o 5,9 %. Navýšení příjmů celkem a příjmů z přerozdělování je ovlivněno předpokládaným snížením odvodu do přerozdělování v důsledku mimořádného posílení příjmů 1. přerozdělování.
3. Výdaje celkem, včetně zdaňovaných, jsou plánovány ve výši 13 870 799 tis. Kč, což meziročně představuje zvýšení o 513 980 tis. Kč, tj. nárůst o 3,8 %. Podíl na jednoho průměrného pojištěnce je plánován ve výši 19 807 Kč, tj. meziroční nárůst o 3,2 %. Meziroční nárůst daného ukazatele souvisí s dopadem zákona č. 298/2011 Sb., neboť OZP do 5. ledna r. 2012 odvede na zvláštní účet

přerozdělování jednu třetinu zůstatku finančních prostředků evidovaných na účtech ZFZP k 31. 12. 2010 ve výši 230 406 tis. Kč. Výdaje na zdravotní péči ze ZFZP jsou plánovány ve výši 13 080 000 tis. Kč, tj. meziroční zvýšení o 250 000 tis. Kč, tj. nárůst o 1,9 %. Průměrné výdaje na zdravotní péči na jednoho pojištěnce ze ZFZP jsou plánovány v částce 18 678 Kč, tj. nárůst o 1,3 %. Výdaje na zdravotní péči z Fprev jsou plánovány ve výši 66 500 tis. Kč, tj. meziroční nárůst o 323 tis. Kč, tj. o 0,5 %. Zůstatek na BÚ ZFZP v plánu klesá na 404 502 tis. Kč, tj. na 97,8 %. Finanční rezervy jsou v důsledku mimořádného odvodu do přerozdělování výrazně sníženy a v přepočtu na průměrnou denní spotřebu představují k 31. 12. 2012 zásobu na 11 dnů.

4. Saldo příjmů celkem a výdajů celkem, vč. zdaňovaných, dosahuje v plánu kladné hodnoty 4 862 tis. Kč, což je meziroční zlepšení salda o 323 861 tis. Kč. Tento optimistický výsledek vyplývá jak z plánovaného poměru příjmů a výdajů tak i z očekávání pozitivního dopadu 1. přerozdělování (odvod 230 406 tis. Kč, mimořádný přínos 366 428 tis. Kč). Na rozdíl od jiných ZP nepředpokládá OZP meziroční snížení výdajů na zdravotní péči. Saldo příjmů a nákladů ZFZP je plánováno v záporné hodnotě – 68 033 tis. Kč, tj. meziroční pokles záporného salda na 25 % (opět v důsledku očekávání dílčího kladného salda z 1. přerozdělování ve výši 136 022 tis. Kč). Příděly fondům jsou plánovány v souladu s vyhláškou č. 418/2003 Sb. OZP plánuje dosažení podmínek vyrovnaného hospodaření podle § 1 odst. 3 vyhlášky č. 418/2003 Sb. a naplňuje podmínky pro příděl do Fprev. Konečný zůstatek Fprev k 31. 12. 2012 je plánován na BÚ Fprev ve výši 30 930 tis. Kč. Zůstatek na BÚ RF je plánován ve výši 195 330 tis. Kč, jeho výše odpovídá zákonu. Celkové zůstatky na všech BÚ fondů v. z. p. k 31. 12. 2012 se plánují ve výši 1 304 495 tis. Kč, tj. snížení proti oč. skut. r. 2011 pouze o 1 435 tis. Kč a pro zajištění úhrad zdravotní péče ve lhůtě splatnosti budou dostatečné.
5. Příděl na zajištění nákladů na činnost je plánován ve výši 436 208 tis. Kč, který zabezpečí mírně přebytkovou bilanci PF a bude o 72 000 tis. Kč nižší než maximální limit nákladů na činnost stanovený vyhláškou č. 418/2003 Sb. Na BÚ FRM je plánován zůstatek 50 426 tis. Kč v důsledku posílení o 20 mil. Kč z BÚ PF. Příděl do SF je proveden v souladu s vyhláškou a čerpání v r. 2012 bude probíhat v souladu s vnitřními předpisy OZP. Na BÚ SF je plánován zůstatek 3 532 tis. Kč. Část finančních prostředků PF je uložena k 31. 12. 2012 v krátkodobých finančních investicích v hodnotě 238 600 tis. Kč, s meziročním nárůstem o 0,4 %.
6. Celkový plánovaný stav pohledávek k 31. 12. 2012 má dosáhnout 2 643 700 tis. Kč a je meziročně vyšší o 41 800 tis. Kč, tj. nárůst o 1,6 %. V oblasti pohledávek po lhůtě splatnosti za plátcí pojistného plánuje OZP meziroční nárůst o 12 000 tis. Kč, tj. nárůst o 1 %. K 31. 12. 2012 má jejich stav dosáhnout hodnoty 1 182 000 tis. Kč. Opravné položky, které obsahují samostatně sledované ohrožené pohledávky, jsou plánovány k 31. 12. 2012 ve výši 1 295 100 tis. Kč, jejich stav meziročně roste o 11,2 %. I tyto položky jsou nadále vymáhány na plátcích pojistného. Odpis pohledávek a odstranění tvrdosti je plánováno ve výši 122 000 tis. Kč, tj. nárůst o 15,6 %. Opravné položky jsou plánovány ve výši 1 295 100 tis. Kč s nárůstem o 11,2 %. Dohadné položky aktivní jsou plánovány ve výši 9 000 tis. Kč.
7. Při dosažení nulového stavu závazků po lhůtě splatnosti vůči ZZ mají závazky celkem ve ZP 2012 dosáhnout výše 1 830 000 tis. Kč, tj. meziroční nárůst o 4,6 %. Závazky ve lhůtě splatnosti jsou k 31. 12. 2012 plánovány v hodnotě

1 580 000 tis. Kč, což představuje splatnost za 44 dnů. Meziroční prodloužení splatnosti činí 1 den. Dohadné položky pasivní jsou plánovány ve výši 455 000 tis. Kč. Rezervy na soudní spory vedené vůči OZP není nutno tvořit ani v r. 2011 ani ve ZPP 2012.

8. OZP není zatížena žádnými splátkami bankovních úvěrů a finančních výpomocí, ani jejich příjem neplánuje.
9. Rozsah OZdČ je ve srovnání s hlavní činností zanedbatelný, vyplývá z pronájmu dočasně volných bytových a nebytových prostor, zprostředkování prodeje komerčního pojištění a připojištění, zveřejňování inzerce v časopisu OZP a další drobné činnosti. Plánovaná ztráta v hodnotě 2 700 tis. Kč, představuje meziroční zhoršení hospodaření o - 1 105 tis. Kč, tj. o 69,3 %. Ztráty v této činnosti vznikají v důsledku daňové povinnosti při dotování připojištění pojištěncům OZP při cestách do zahraničí. Ztráta r. 2011 i plánovaná ztráta ve ZPP 2012 bude pokryta z nerozděleného zisku minulých let.
10. OZP je vlastníkem cenných papírů dceřiných společností Vitalitas pojišťovna, a. s. a OZP servis s. r. o. a plánuje k 31. 12. 2012 jejich stav v hodnotě 149 200 tis. Kč, tj. meziroční nárůst o 2,4 %.

## **Hodnocení zdravotní**

(použité číselné údaje jsou obsaženy v příloze, v tabulkách č. 4, 4a), 4b), 4c), příp. ve ZPP 2012

V oblasti **smluvní politiky** bude OZP v r. 2012 nadále usilovat o zajištění přiměřené časové i místní dostupnosti kvalitní a ekonomicky efektivní zdravotní péče s přihlédnutím k oprávněným nárokům pojištěnců, nicméně v rozsahu odpovídajícímu objemu disponibilních prostředků na úhradu zdravotní péče.

Stávající síť smluvních ZZ je téměř ve všech odbornostech a regionech plně vyhovující pro optimální zajištění přiměřené časové i geografické dostupnosti všech typů zdravotní péče pro pojištěnce OZP. S výjimkou změn právní subjektivity a nezbytné generační obměny bude OZP v roce 2012 nové smluvní vztahy navazovat pouze výjimečně po projednání v Komisi pro tvorbu sítě ZZ OZP a vždy po důkladném posouzení možného přínosu ZZ pro posílení dané odbornosti v regionu.

Dlouhodobým zájmem OZP je a bude snaha o koncentraci zdravotní péče do funkčních a plně vybavených především multioborových ZZ s objektivně efektivnější organizací diagnostického a léčebného procesu.

Trvalou prioritou OZP je a i nadále bude podpora co možná nejširší sítě primární péče pro zajištění okamžité dostupnosti lékaře prvního kontaktu v kterémkoliv místě ČR

Základní prioritou r. 2012 je udržení vyrovnané bilance ZFZP. OZP proto postavila svůj plán nákladů na zdravotní péči tak, aby základní cíle byly dodrženy a přitom nedošlo k zásadnímu ohrožení dostupnosti zdravotní péče pro pojištěnce.

OZP plánuje **čerpání nákladů na zdravotní péči** ve výši 13 137 500 tis. Kč, což představuje meziroční nárůst v absolutním vyjádření o 302 400 tis. Kč, tj. o 2,4 %. Ponechání nebo zvýšení objemu finančních prostředků plánuje u většiny segmentů. Výjimkou, kde plánuje meziroční pokles nákladů, je lázeňská péče, a to 9,7 % pokles, léky vydané na recepty 1,7 % meziroční pokles a zdravotnické prostředky vydané na poukazy 0,7 % pokles.

Objem finančních prostředků (vratek) podle § 16b zákon č. 48/1997 Sb., OZP plánuje ve výši 37 000 tis. Kč pro 18 500 pojištěnců, kteří v daném období překročí zákonný limit 5 000 Kč, resp. 2 500 Kč. Skutečné čerpání finančních prostředků

u jednotlivých segmentů zdravotní péče bude závislé na uplatňovaném způsobu úhrady a vnějších podmínkách vyplývajících z příslušných legislativních norem a podílu individuálních smluvních dohod.

Průměrný náklad na zdravotní péči na 1 pojištěnce je plánován ve výši 18 760 Kč oproti 18 444 Kč v oč. skut. r. 2011, což v meziročním porovnání znamená nárůst o 1,7 %. V absolutním vyjádření se jedná o zvýšení v průměru na 1 pojištěnce o 316 Kč.

**Náklady na léčení cizinců**, kteří si jako výpomocnou zdravotní pojišťovnu zvolí OZP, jsou plánovány ve výši 28 000 tis. Kč stejně jako v oč. skut. r. 2011. Při plánovaném počtu 3050 ošetřených cizinců proti 3 110 ošetřených cizinců v oč. skut. r. 2011 je průměrný náklad na jednoho ošetřeného cizince ve výši 9 180 Kč s meziročním nárůstem 2,0 %.

Na ZFZP jsou plánovány pohledávky vůči zahraničním pojišťovnám za léčení cizinců (bez plateb vypořádaných tzv. paušálem) 28 000 tis. Kč a z prostředků ZFZP uhradit za léčení cizinců ZZ tutéž částku. Daná bilance je plánována bez dopadu na zůstatek ZFZP. V oblasti plánovaných příjmů a výdajů na BÚ ZFZP se má celkový vztah, včetně plateb paušálem, projevit navýšením příjmů na BÚ ZFZP o 1 500 tis. Kč.

Plánovaný objem finančních prostředků na úhradu **zdravotní péče čerpané nad rámec v. z. p.** je ve výši 66 500 tis. Kč, tj. meziroční zvýšení nákladů o 2,2 % a v přepočtu na 1 pojištěnce představuje částku 95 Kč. Tyto náklady vychází z předpokládané tvorby zdrojů Fprev, která je tvořena především předpisy pokut, penále a dále výnosy z hospodaření s dočasně volnými prostředky ZFZP.

Plánované čerpání finančních prostředků Fprev zaměřuje OZP zejména na prevenci civilizačních chorob, na úhradu očkovacích látek nehrazených z prostředků veřejného zdravotního pojištění, na úhradu modernějších kumulovaných alternativních způsobů vakcinace, na úhradu léčivých přípravků nehrazených ze ZFZP, na úhradu rehabilitačně rekondičních programů v souvislosti s těhotenstvím a na ozdravné pobyty dárců krve, orgánů a kostní dřeně.

V r. 2012 bude OZP pokračovat v klimatických ozdravných pobytech pro děti ve věku 7 - 15 let s vysokou nemocností na podkladě snížené obranyschopnosti, pro alergiky, ekzematiky a děti s onemocněním pohybového aparátu. Jedná se o aktivity spojené s finanční spoluúčastí rodičů nemocných dětí.

Program prevence pro r. 2012 je členěn do tří základních skupin. První skupina zahrnuje celoplošné zdravotně preventivní programy zaměřené na odhalování časných stádií závažných onemocnění. Do druhé skupiny jsou zařazeny ozdravné pobyty. Do třetí skupiny jsou zařazeny ostatní činnosti se zaměřením na edukační a informační činnost.

## **Závěr:**

**Vláda doporučuje předložit návrh ZPP 2012 Oborové zdravotní pojišťovny zaměstnanců bank, pojišťoven a stavebnictví Poslanecké sněmovně Parlamentu České republiky k projednání s návrhem na jeho schválení.**

## **209 – Zaměstnanecká pojišťovna Škoda (ZPŠ)**

### **Úvod**

ZPŠ je stabilizovanou zdravotní pojišťovnou regionálního charakteru, působící v systému v. z. p. Předložený ZPP 2012 je vypracován přehledně a doplněn všemi potřebnými komentáři. Při jeho zpracování respektovala ZPŠ všechna zákonná ustanovení a metodiku MZ pro zpracování a předkládání návrhu ZPP 2012, včetně zapracování všech legislativních změn v oblasti v. z. p.

Vzhledem k tomu, že i v r. 2012 dochází k částečnému meziročnímu snižování salda mezi příjmy a výdaji, bude hlavním úkolem ZPŠ v nastávajícím období zajistit dostatek prostředků na úhrady závazků vůči ZZ. Nepříznivý vývojový trend v oblasti příjmů je ZPŠ připravena vyrovnat vytvořenými finančními rezervami. Pojišťovna plánuje pro r. 2012 kladné zůstatky všech fondů v. z. p. a hospodaření bez úvěrů a finančních výpomocí a bez závazků po lhůtě splatnosti vůči ZZ.

### **Hodnocení ekonomické**

*(použité číselné údaje jsou obsaženy v příloze, v tabulkách č. 1, 1a), 1b), 1c), 2, příp. ve ZPP 2012)*

1. Průměrný počet pojištěnců je plánován v počtu 137 220 pojištěnců, s meziročním zvýšením o 1 650 pojištěnců, tj. nárůst o 1,2 %. Absolutní plánovaný počet pojištěnců k 31. 12. 2012 je 137 960 pojištěnců. Plánovaný průměrný přepočtený počet zaměstnanců je 94 zaměstnanců, s meziročním nárůstem o 1,1 %. Průměrný počet pojištěnců na 1 zaměstnance je plánován v počtu 1 460 pojištěnců, s meziročním zvýšením o 2 pojištěnce na 1 zaměstnance. Dle vývoje počtu pojištěnců ZPŠ v posledních letech, kdy nebyla naplněna očekávaná predikce, je plánován stav pojištěnců s ohledem na vliv nové legislativy, odhad vývoje věkové struktury pojištěnců a vliv konkurenčního prostředí v oblastech působnosti pojišťovny.
2. Plánované příjmy celkem, včetně zdaňovaných, jsou ve výši 2 960 940 tis. Kč a v meziročním porovnání jsou o 5,8 % vyšší. Plánované příjmy z pojistného po přerozdělování jsou ve výši 2 905 000 tis. Kč a meziročně jsou o 5,6 % vyšší. Plánované příjmy z vlastního výběru pojistného jsou ve výši 2 730 000 tis. Kč, s meziročním nárůstem o 4,2 %. Plánovaný podíl příjmů ze zvláštního účtu přerozdělování je ve výši 175 000 tis. Kč a meziročně je o 45 000 tis. Kč vyšší. Plánovaný průměrný příjem pojistného po přerozdělování na 1 pojištěnce je v částce 21 170 Kč a v meziročním porovnání je o 4,4 % vyšší. Průměrný příjem pojistného po přerozdělování na 1 pojištěnce plánuje ZPŠ ve srovnání s ostatními ZP druhý nejvyšší po VZP ČR. Meziroční nárůsty vývoje příjmů z pojistného, postavené na makroekonomických predikcích z července 2011 jsou z pohledu aktuálních predikcí nadhodnocené. Plánované příjmy po přerozdělování jsou ovlivněny jednak změnami ve vývoji a struktuře podílu nákladných pojištěnců a vývoji indexů nákladovosti dle věkových kategorií. U modelace propočtu příjmů po přerozdělování ZPŠ zohlednila převod 1/3 zůstatku ZFZP v částce 183 051 tis. Kč, který evidovala k 31. 12. 2010. Tyto finanční prostředky budou součástí prvního přerozdělování v r. 2012 a mimořádný podíl plynoucí z tohoto přerozdělování pro ZPŠ je odhadován na 101 000 tis. Kč. Celkové saldo dopadu těchto transakcí na hospodaření pojišťovny se však očekává v záporné hodnotě cca – 82 051 tis. Kč.



3. Plánované výdaje celkem, včetně zdaňovaných, jsou ve výši 3 092 559 tis. Kč, s meziročním nárůstem o 8,0 %. Tyto výdaje jsou ovlivněny mimořádným odvodem 1/3 zůstatku BÚ ZFZP evidovaného k 31. 12. 2010. Plánované výdaje na zdravotní péči hrazené ze ZFZP jsou ve výši 2 765 000 tis. Kč, s meziročním nárůstem o 0,9 %. Plánované výdaje hrazené z Fprev jsou ve výši 26 000 tis. Kč, s meziročním nárůstem 50,9 %. Plánované průměrné výdaje na zdravotní péči na 1 pojištěnce ze ZFZP jsou v částce 20 150 Kč, s meziročním snížením o 0,3 %. Dynamika skutečných výdajů v jednotlivých segmentech zdravotní péče se bude odvíjet v souladu s očekávanými legislativními úpravami systému v. z. p. a úhradovou vyhláškou na r. 2012. Plánované průměrné výdaje na zdravotní péči na 1 pojištěnce ze ZFZP jsou ve srovnání s ostatními ZP druhé nejvyšší po VZP ČR. Aplikací podmínek „Dohody“ byl v r. 2011 dodatečně převeden zbývající zůstatek finančních prostředků v částce 8 320 tis. Kč. z Fprev do ZFZP.
4. Plánované saldo příjmů a výdajů celkem, včetně zdaňovaných, je v záporné hodnotě – 131 619 tis. Kč, s meziročním nárůstem záporného salda o 65 176 tis. Kč. Plánované saldo příjmů a nákladů ZFZP je plánováno rovněž v záporné hodnotě – 112 410 tis. Kč. Tato záporná salda jsou kryta dostatečnými finančními zdroji na BÚ ZFZP. V důsledku mimořádného odvodu do 1. přerozdělování a mimořádného příjmu (viz bod 2) je plánováno snížení BÚ ZFZP o 82 051 tis. Kč. Přesto jeho konečný zůstatek má k 31. 12. 2012 dosáhnout výše 346 314 tis. Kč. Celkové zůstatky BÚ fondů v. z. p. jsou plánovány k 31. 12. 2012 ve výši 522 225 tis. Kč, s meziročním snížením o 131 636 tis. Kč.
5. Očekávaný i plánovaný limit přidělu na činnost je tvořen v hodnotě maximálního limitu na činnost podle § 7 vyhlášky č. 418/2003 Sb. Skutečný převod částky 107 952 tis. Kč v r. 2011 mezi BÚ ZFZP a BÚ PF je vyšší o 5 704 tis. Kč nad limit přidělu na činnost, což je způsobeno doplatkem za r. 2010 (v souladu s platnou vyhláškou). ZPŠ plánuje dosažení vyrovnaného hospodaření v r. 2011 i v r. 2012, což je podmínkou naplňování Fprev. Limit převodu z PF do SF je propočten v souladu s vyhláškou ve výši 1 013 tis. Kč a meziročně se zvyšuje o 8 %. Čerpání SF v obou obdobích probíhá v souladu s vnitropodnikovými směrnici.
6. Plánovaný stav pohledávek celkem k 31. 12. 2012 je ve výši 402 000 tis. Kč, s meziročním snížením o 1 %. Plánovaný stav pohledávek po lhůtě splatnosti za plátcí pojistného k 31. 12. 2012 je ve výši 140 000 tis. Kč, s meziročním snížením o 6,7 %. Plánovaný stav opravných položek, které představují ohrožené pohledávky (nejsou součástí vykazovaných pohledávek ani pohledávek po lhůtě splatnosti), k 31. 12. 2012 dosahuje 125 000 tis. Kč, s plánovaným nárůstem o 4,2 %. V důsledku prováděné kontroly odpisů provedených v předchozích letech v r. 2011 ze ZFZP odpisy pojišťovna neočekává a ve Fprev očekává vrácení 300 tis. Kč. Nulový odpis pohledávek ze ZFZP a vratka do Fprev je způsobena vrácením odepsaných pohledávek z konkurzů minulých let do nákladů příslušných fondů. Plánovaný odpis pohledávek ve ZPP 2012 ze ZFZP je v částce 15 000 tis. Kč a z Fprev v částce 7 000 tis. Kč. Odpisy části pohledávek, u nichž neuplynula doba zániku, budou převedeny na podrozvahové účty. Dopady ze zmírnění tvrdosti podle § 53 zákona č. 48/1997 Sb. plánuje pojišťovna v částce 1 800 tis. Kč a tato částka je o 300 tis. Kč vyšší než očekávaná částka v r. 2011. Ve Fprev budou účtovány jako snížení fondu. Dohadné položky aktivní jsou plánovány v částce 20 000 tis. Kč a meziročně jsou o 10 000 tis. Kč vyšší. Opravné položky celkem jsou plánovány v částce 125 000 tis. Kč s meziročním zvýšením o 5 000 tis. Kč.

7. Plánovaný stav závazků celkem k 31. 12. 2012 je ve výši 268 000 tis. Kč a meziročně je o 5 000 tis. Kč vyšší. Závazky po lhůtě splatnosti vůči ZZ pojišťovna nemá a ani je neplánuje. Plánovaný stav závazků ve lhůtě splatnosti vůči ZZ k 31. 12. 2012 je ve výši 258 000 tis. Kč a meziročně je o 3 000 tis. Kč vyšší. Dohadné položky pasivní jsou plánovány v částce 40 000 tis. Kč, s meziročním snížením o 40 000 tis. Kč. Nutnost tvorby rezervy na soudní spory vedené proti ZPŠ v r. 2011 pojišťovna nepředpokládá a ve ZPP 2012 je neplánuje.
8. ZPŠ není zatížena žádnými splátkami bankovních úvěrů a finančních výpomocí a nadále plánuje hospodaření bez půjček a úvěrů.
9. OZdČ je plánována v malém rozsahu se zaměřením na pronájem dočasně volných prostor a provizemi z prodeje produktů pojištění léčebných výloh při cestách a pobytu v zahraničí ve spolupráci s komerční pojišťovnou formou provize. Plánovaný zisk po zdanění je v částce 67 tis. Kč a předpokládaný zisk je v r. 2011 v částce 74 tis. Kč. Vytvořené zisky budou rozděleny podle rozhodnutí SR ZPŠ.
10. ZPŠ založení dceřiné společnosti, nadačního fondu nebo jiné účasti v cizí společnosti dosud nerealizovala a ani neplánuje rozšíření své činnosti tímto směrem.

## **Hodnocení zdravotní**

(použité číselné údaje jsou obsaženy v příloze, v tabulkách č. 4, 4a), 4b), 4c), příp. ve ZPP 2012

V oblasti **zdravotní politiky** ZPŠ bude usilovat o zajištění časové a místní dostupnosti zdravotní péče pro své pojištěnce ve smluvních ZZ. Cílem **smluvní politiky** bude udržování takové sítě smluvních poskytovatelů zdravotní péče, která v reálném čase zabezpečí zdravotní potřeby pojištěnců ZPŠ v potřebném rozsahu i kvalitě, přičemž budou zároveň respektovány předpokládané ekonomické možnosti ZPŠ. Síť smluvních ZZ bude v r. 2012 dotvářena i formou aktivního oslovování ZZ, zejména ambulantního typu, která působí v regionech se zastoupením pojištěnců ZPŠ, pokud tato zařízení dosud nejsou ve smluvním vztahu se ZPŠ, tak aby byl zajištěn předpoklad dostatečné časové a místní dostupnosti zdravotní péče.

Základní premisou cenových ujednání ZPŠ bude nepřekročení plánovaných nákladů na zdravotní péči pro r. 2012. Tomuto záměru budou podřízena cenová ujednání včetně stanovení regulačních parametrů péče.

**Náklady na zdravotní péči** čerpané ze ZFZP plánuje ZPŠ zvýšit meziročně o 1,9 %, tj. na částku 2 750 000 tis. Kč. Průměrné náklady na zdravotní péči na 1 pojištěnce jsou plánovány ve výši 20 041 Kč, což znamená meziroční nárůst o 0,6 %. Meziroční nárůst nákladů je očekáván ve většině segmentů zdravotní péče. U ambulantní péče ZPŠ plánuje navýšení celkem o 1,5 %, z toho u praktických lékařů o 1,4 %, u gynekologické péče o 0,4 %, u rehabilitační péče o 0,7 % a domácí zdravotní péče o 3,0 %. V objemově největším segmentu ústavní péče je předpokládán nárůst nákladů o 2,3 % a u nákladů na zdravotnické prostředky vydané na poukazy celkem o 3,1 %. Naopak meziroční pokles ZPŠ předpokládá u nákladů na léky vydané na recepty celkem o 0,5 % a na léčení v zahraničí o 0,3 %.

Objem finančních prostředků (vratek) podle § 16b zákona č. 48/1997 Sb., ZPŠ plánuje ve výši 7 200 tis. Kč pro 8 000 pojištěnců, kteří v daném období překročí zákonný limit 5 000 Kč, resp. 2 500 Kč.

**Náklady na léčení cizinců**, kteří si jako výpomocnou zdravotní pojišťovnu zvolí ZPŠ, jsou plánovány ve výši 1 200 tis. Kč, s meziročním nárůstem o 9,1 %. Při plánovaném počtu 566 ošetřených cizinců je průměrný náklad na jednoho ošetřeného cizince plánován ve výši 2 120 Kč s meziročním nárůstem 3,5 %.

Na BÚ ZFZP je plánováno přijmout od zahraničních pojišťoven za léčení cizinců (včetně plateb vypořádaných tzv. paušálem) 1 200 tis. Kč a z prostředků BÚ ZFZP uhradit za léčení cizinců ZZ 1 200 tis. Kč, bez dopadu na konečný zůstatek BÚ ZFZP.

**Náklady na preventivní péči** čerpané z Fprev plánuje ZPŠ ve výši 26 000 tis. Kč, tj. meziroční zvýšení nákladů o 70,3 % a v přepočtu na 1 pojištěnce představují částku 189 Kč. Snahou ZPŠ je i v r. 2012 poskytnout pojištěncům nabídku preventivních programů a aktivit, které podporují zvýšení proočkovanosti proti závažným onemocněním, motivaci k časnému zachytu závažných onemocnění s větším důrazem na péči o těhotné, preventivní péči, rekondičně rehabilitační aktivity a moderní léčebné metody.

## **Závěr:**

**Vláda doporučuje předložit návrh ZPP 2012 Zaměstnanecké pojišťovny Škoda Poslanecké sněmovně Parlamentu České republiky k projednání s návrhem na jeho schválení.**

## **211 – Zdravotní pojišťovna ministerstva vnitra ČR ( ZP MV ČR)**

### **Úvod**

ZPP 2012 je předkládán v souladu s ustanovením § 15 odst. 2 zákona č. 280/1992 Sb. Je sestaven v souladu s platnou metodikou MZ pro ZPP 2012. V hodnotách očekávané skutečnosti tvorby PF a Fprev v roce 2011 i hodnotách plánovaných na rok 2012 je nadále zohledňováno omezení tvorby PF a Fprev tak, aby úspora ponechaná na ZFZP odpovídala podmínkám stanoveným Dohodou pro r. 2010. ZPP 2012 odráží vliv přetrvávající hospodářské recese, zejména v oblasti zdrojů. Zdrojem podkladů pro stanovení oč. skut. r. 2011 bylo období 1. pol. r. 2011 a pro ZPP 2012 publikované údaje MF a číselné řady vývoje plánovaných položek z předchozích let. Dále ZPP 2012 vychází z platných zákonů a vyhlášek, z platby do přerozdělování ve výši 723 Kč za jednoho státem hrazeného pojištěnce za měsíc a zároveň přihlíží k regionálním odlišnostem v rámci ČR.

Pro r. 2012 nejsou ve ZPP 2012 plánovány žádné organizační změny.

### **Hodnocení ekonomické**

*(použité číselné údaje jsou obsaženy v příloze, v tabulkách č. 1, 1a), 1b), 1c), 2, příp. ve ZPP 2012)*

1. ZP MV ČR vzhledem k legislativním změnám v oblasti v. z. p. předpokládá, že v ukazateli průměrného počtu pojištěnců v r. 2012 dosáhne 1 151 967 pojištěnců. Nárůst o 9 133 pojištěnců představuje pouze 0,8 % a odpovídá průměru za ZPP. Absolutní plánovaný počet pojištěnců má k 31. 12. 2012 dosáhnout 1 154 600

pojištěnců, to je o 5 745 více než se očekává v r. 2011. Plánovaný průměrný přepočtený počet zaměstnanců činí 625, což předpokládá meziroční úbytek o 3 zaměstnance. Tím meziročně dochází ke zvýšení počtu pojištěnců na jednoho zaměstnance z 1 820 na 1 843, tj. o 1,3 %.

2. Plánované příjmy celkem, včetně zdaňovaných, dosahují částky 21 982 822 tis. Kč a meziročně se zvyšují o 4,6 %. V propočtu na jednoho pojištěnce je plánován nárůst těchto příjmů o 3,8 %, tj. o 693 Kč. Plánované příjmy z pojistného po přerozdělování činí 21 803 184 tis. Kč a jsou meziročně o 4,9 % vyšší. Plánovaný průměrný příjem po přerozdělování na jednoho pojištěnce činí 18 927 Kč, což je o 4 % více než v oč. skut. r. 2011. V porovnání s průměrem za ZZP je tato hodnota o 362 Kč nižší. Plánovaný meziroční vývoj příjmů z vlastního výběru je o 2,3 % vyšší a v přepočtu na jednoho pojištěnce je o 991 Kč nad průměrem za ZZP. Výši disponibilních zdrojů pro úhrady zdravotní péče ovlivňuje již v oč. skut. 2011 mimořádný odvod do přerozdělování uskutečněný v závěru r. 2011 ve stanovené hodnotě 1 280 112 tis. Kč. I když se (především v důsledku vlivu 1. přerozdělování r. 2012) plánuje meziroční navýšení příjmů z přerozdělování o 530 112 tis. Kč, lze konstatovat, že výsledný dopad na zůstatek BÚ ZFZP k 31. 12. 2012 dosahuje celkem – 750 000 tis. Kč.
3. Plánované výdaje celkem, včetně zdaňovaných jsou ve výši 22 707 828 tis. Kč a meziročně se snižují o 3,2 %. Jejich vývoj je v důsledku provedení mimořádného odvodu (viz bod 2) v r. 2011 neporovnatelný, neboť ostatní ZZP plánují tento povinný odvod provést až v prvních dnech r. 2012. Plánované výdaje na zdravotní péči hrazené ze ZFZP se meziročně navyšují o 1,6 % a činí 21 757 257 tis. Kč. Plánované průměrné výdaje na zdravotní péči na 1 pojištěnce ze ZFZP činí 18 887 Kč a vzrostou o 0,8 %. Jsou o 249 Kč vyšší než je průměr za ZZP. Výdaje na zdravotní péči jsou plánovány maximálně úsporně vzhledem k připravovaným systémovým opatřením. Přesto dochází k rozpuštění zdrojů kladného zůstatku ZFZP z předchozích let do úrovně zůstatku vykrývajícího 12 průměrných úhradových dnů. Plánované výdaje hrazené z Fprev se zvyšují o 25,4 % a na jednoho pojištěnce představují 83 Kč, což je částka mezi ZZP podprůměrná. Oč. skut. r. 2011 akceptuje nadále úsporný režim daný Dohodou k posílení ZFZP na úkor přídělů PF a Fprev. Pro r. 2011 je očekávána celková úspora na těchto fondech ve výši 154 482 tis. Kč a pro r. 2012 je plánována ve výši 127 920 tis. Kč. Rozdíl mezi možnou zákonnou výší přídělu a snížením obdobným, jak bylo definováno Dohodou pro r. 2010 (tj. možností přidělit maximálně částku odpovídající 0,40 % příjmů ze stanovené základny), je kompenzován ve snížení přídělu PF.
4. Saldo příjmů a výdajů celkem, včetně zdaňovaných, se plánuje v záporné hodnotě –725 006 tis. Kč. V důsledku mimořádného odvodu 1/3 zůstatku BÚ ZFZP v r. 2011 je meziroční vývoj tohoto salda neporovnatelný s ostatními ZZP. Meziročně došlo ke snížení salda na 29,6 %. Pokud mimořádný vliv přesuneme do r. 2012, je možno konstatovat, že i u ZP MV ČR by došlo ke zhoršení plánovaného záporného salda meziročně o 72,1 %. ZPP 2012 je přesto koncipován tak, aby zdroje byly kryty výdaji bez nutnosti čerpat úvěr i v době stagnace příjmů, vlivu mimořádného přerozdělování příjmů předchozích let a růstu výdajů, které jsou především vynakládány na zdravotní péči, při pokračující regulaci nákladů na vlastní činnost. Tato skutečnost vede k výraznému snížení kladných zůstatků ZFZP z předchozích let. Stav na BÚ ZFZP je plánován kladný ve výši 709 945 tis. Kč a meziročně se snižuje na 53,8 %. Na ostatních BÚ fondů v. z. p. je plánován také pokles s výjimkou RF.

Meziročně dochází na BÚ celkem k poklesu o – 726 576 tis. Kč. Celkový stav finančních prostředků na BÚ fondů v. z. p. je plánován k 31. 12. 2012 v hodnotě 2 375 550 tis. Kč a zaručuje tak stabilitu ZP MV ČR i v případě pokračující a prohlubující se recese, při které pravděpodobně nedojde k naplnění plánovaných příjmů z přerozdělování.

5. Maximální limit přidělu do PF pro r. 2011 i r. 2012 je snížen tak, aby pokračovala Dohoda v parametrech r. 2010. Na ZFZP je ponecháno díky úspoře na PF a Fprev 154 482 tis. Kč. Pro r. 2012 je plánována úspora ve výši 127 920 tis. Kč. Úspora bude ponechána na ZFZP k úhradám zdravotní péče. Skutečná výše přidělu pro r. 2011 do PF činí 608 300 tis. Kč a pro r. 2012 činí 644 500 tis. Kč. Příděl z PF do SF je plánován v souladu s vyhláškou č. 418/2003 Sb. ve výši 2,0 % mzdových nákladů bez OON. V r. 2012 plánuje ZP MV ČR finanční investice do CP (dluhopisy, směnky) z volných prostředků RF a PF, v souladu se zákonnými ustanoveními, k 31. 12. 2011 celkem 26 000 tis. Kč v RF, s meziročním nárůstem o 0,4 %, a 103 488 tis. Kč v PF, s meziročním nárůstem o 2, %.
6. Plánovaný stav pohledávek celkem k 31. 12. 2012 činí 2 882 100 tis. Kč, což je nárůst o 0,4 %. Podíl pohledávek po lhůtě splatnosti za plátcí pojistného činí z celkového objemu pohledávek 31,7 %. Oba typy pohledávek jsou pro r. 2011 i pro r. 2012 sníženy o opravné položky v souladu s účetními postupy. Jejich předpokládaný stav k 31. 12. 2011 činí 1 130 000 tis. Kč a k 31. 12. 2012 se plánuje nárůst o 0,9 % do výše 1 140 000 tis. Kč. Dohadné položky aktivní nejsou plánovány. Odpis pohledávek je pro r. 2012 plánován ve výši 94 700 tis. Kč, odstranění tvrdostí v souladu se zákonem č. 48/1997 Sb. je plánováno ve výši 5 300 tis. Kč.
7. Plánovaný stav závazků celkem k 31. 12. 2012 činí 2 140 000 tis. Kč a meziročně se plánuje jejich navýšení o 2,9 %. Závazky vůči ZZ po lhůtě splatnosti se neplánují. V plánovaných nákladech na zdravotní péči jsou promítnuty dohadné položky pasivní na doplatky zdravotní péče ve výši 495 940 tis. Kč, což je meziroční pokles o 9,1 %. Položky jsou vytvářeny zejména na doplatky k vyúčtování zdravotní péče v následujícím roce. Soudní spory vedené vůči ZP MV ČR se nepředpokládají do konce r. 2011 a jejich výskyt ani neplánuje v r. 2012, proto není vytvářena zákonná rezerva.
8. ZP MV ČR nesplácí v současnosti žádný úvěr ani návratnou finanční výpomoc a ve ZPP 2012 tuto činnost rovněž neplánuje.
9. ZP MV ČR plánuje v oblasti OZdČ zisk po zdanění ve výši 3 097 tis. Kč, což je pokles na 75,3 %. Plánované výnosy vycházejí z plánu výnosů z pronájmu nevyužitých provozních prostor a provizí při zprostředkování komerčního připojištění a pojištění. Náklady jsou dány zejména podílem odpisů majetku využívaného k této činnosti a podílem režijních nákladů na tuto činnost v r. 2012.
10. Specifické fondy ZP MV ČR nevytváří. Nepředpokládá se ani založení dceřině společnosti, nadačního fondu ani jiné finanční účasti.

## **Hodnocení zdravotní**

(použité číselné údaje jsou obsaženy v příloze, v tabulkách č. 4, 4a), 4b), 4c), příp. ve ZPP 2012)

**Smluvní politika** ZP MV ČR bude zaměřena na zajištění maximální kvality zdravotní péče poskytované všem jejím pojištěncům smluvními ZZ s důrazem na dostupnost a rovnováhu mezi nabídkou a poptávkou zdravotní péče v regionech i v jednotlivých odbornostech. Plánována je dohoda o strukturálních změnách

ve vybraných nemocnicích, zejména o rozšíření kapacity lůžek následné péče na úkor některých oddělení akutních lůžek, a také o koncentraci lůžkových kapacit do nemocnic s kvalitně poskytovanou zdravotní péčí v dostatečném objemu. Mírný nárůst počtu smluvních ZZ, jejichž síť pokrývá celé území ČR, je předpokládán v segmentech primární péče, ambulantní péče, domácí péče a lékáren. Důvodem je zlepšení dostupnosti zdravotní péče, zajištění postupné generační obměny lékařů a rozšíření zdravotní péče v domácím prostředí nahrazující ústavní péči.

Plánované **celkové náklady na zdravotní péči** vzrostou o 1,6 % proti oč. skut. předchozího roku na 21 826 021 tis. Kč. Vzhledem k plánovanému nárůstu průměrného počtu pojištěnců (o 9 133 osob, tj. o 0,8 %), činí ve srovnání s oč. skut. r. 2011 zvýšení nákladů na zdravotní péči na 1 pojištěnce 0,8 %, tj. celková částka 18 947 Kč. V objemově největším segmentu ústavní péče činí zvýšení nákladů v porovnání s oč. skut. r. 2011 celkově 0,9 % avšak v přepočtu na 1 pojištěnce 0,1 %. U ambulantní péče je plánováno zvýšení nákladů celkově o 1,3 %, na 1 pojištěnce pak o 0,4 %. Uvnitř tohoto segmentu je plánován nejvyšší nárůst o 1,0 % u domácí zdravotní péče a o 0,8 % u gynekologické péče. Pokles nákladů předpokládá ZPP pouze u komplexní lázeňské péče, a to o 8,8 %. Finanční prostředky na celkem plánovaných 35 500 vratek regulačních poplatků ve výši 30 Kč a započitatelných doplatků na léčivé přípravky nebo potraviny pro zvláštní lékařské účely nad limit 5 000 Kč (resp. 2 500 Kč) jsou předpokládány ve výši 44 500 tis. Kč a představují absolutní meziroční nárůst o 2 200 tis. Kč, tj. o 5,2 %, při zvýšení o 3500 vratek, tj. o 10,9 %.

**Na léčení cizinců**, kteří si jako výpomocnou zdravotní pojišťovnu zvolí ZP MV ČR, je plánováno vynaložit při počtu 4 600 ošetřených osob celkem 18 400 tis. Kč, tj. meziroční nárůst o 1,3 %. Průměrné náklady na jednoho ošetřeného cizince se meziročně sníží o 36 Kč (o 0,9 %) a činí 4 000 Kč. Rozdíl mezi pohledávkami za zahraničními pojišťovnami a závazky vůči ZZ vyplývajícími z plateb za cizí pojištěnce (bez paušálních plateb) je záporný a činí - 6 382 tis. Kč. Tato částka snižuje konečný zůstatek ZFZP (tab. č. 2, ř. A IV).

Finanční prostředky čerpané na úhradu **preventivní péče** o pojištěnce ZP MV ČR z Fprev v r. 2012 budou využity především na podchycení iniciálních fází závažných onemocnění vyšetřeními nehranými z v. z. p. a na podporu zdravého životního stylu. Důraz je kladen na péči o pojištěnce – zaměstnance v zátěžových profesích. Příděl finančních prostředků do Fprev bude nižší než umožňuje příslušný limit. Celkové náklady na preventivní péči jsou plánovány ve výši 95 800 tis. Kč, tj. meziroční nárůst o 25,4 %. Náklady na 1 pojištěnce činí 83 Kč. Největší objem finančních prostředků, 63 186 tis. Kč, je plánován na zdravotní programy, které zahrnují i náklady na program Klubu pojištěnců zaměřený na motivaci pojištěnců ke zdravému životnímu stylu. Na ozdravné pobyty plánuje ZP MV ČR vynaložit celkem 27 614 tis. Kč. Ostatní náklady ve výši 5 000 tis. Kč představují především náklady na Karty života a Systém integrované péče. Tento systém je informační podporou racionalizace a efektivity zdravotní péče. Poskytuje pojištěncům, jejich praktickým lékařům a lékařům zdravotnické záchranné služby elektronickou cestou detailní přehled zdravotní péče, která byla na konkrétního pojištěnce vykázána v uplynulých třech letech.

## **Závěr:**

**Vláda doporučuje předložit návrh ZPP 2012 Zdravotní pojišťovny ministerstva vnitra ČR Poslanecké sněmovně Parlamentu České republiky k projednání s návrhem na jeho schválení.**

## **213 – Revírní bratrská pokladna, zdravotní pojišťovna (RBP)**

### **Úvod**

RBP je zaměstnaneckou pojišťovnou s regionální působností. Předložený ZPP 2012 je vypracován přehledně a doplněn všemi potřebnými komentáři. Při jeho zpracování respektovala RBP všechna zákonná ustanovení a metodiku MZ pro zpracování a předkládání návrhu ZPP 2012, včetně zapracování všech legislativních změn v oblasti v. z. p.

Při vyloučení vlivu mimořádného odvodu v r. 2012 je možno konstatovat, že ZPP 2012 je zpracován jako vyrovnaná bilance příjmů a výdajů pojišťovny s dostatečnou zásobou finančních prostředků na bankovních účtech fondů v. z. p. Reálnost dosažení plánovaných hodnot je podložena jednak výchozím stavem dlouhodobé hospodářské stability pojišťovny a řadou vnitřních organizačních změn.

RBP nepředpokládá žádné zásadní změny v organizační struktuře a prioritou zůstává zachovat převážně regionální charakter s postupným rozšiřováním své činnosti zejména na území celé Moravy a Slezska a na území Usteckého kraje.

### **Hodnocení ekonomické**

*(použité číselné údaje jsou obsaženy v příloze, v tabulkách č. 1, 1a), 1b), 1c), 2, příp. ve ZPP 2012)*

1. Průměrný počet pojištěnců je plánován v počtu 415 000 pojištěnců, s meziročním zvýšením o 172 pojištěnců. Plánovaný průměrný přepočtený počet zaměstnanců je 212 zaměstnanců s meziročním 1% nárůstem. Stav pojištěnců považuje RBP za stabilizované včetně jejich základní struktury. Minimální nárůst pojištěnců je plánován s ohledem na vliv nové legislativy a vliv konkurenčního prostředí v oblastech její regionální působnosti. Průměrný počet pojištěnců na 1 zaměstnance plánuje v počtu 1 958 pojištěnců, s meziročním snížením o 17 pojištěnců na 1 zaměstnance, tj. pokles o 0,9 %. Ve srovnání se všemi ZP však dosahuje RBP nejvyšší počet pojištěnců na 1 zaměstnance.
2. Plánované příjmy celkem, včetně zdaňovaných, jsou ve výši 7 707 990 tis. Kč a v meziročním porovnání jsou o 4,5 % vyšší. Plánované příjmy z pojistného po přerozdělování jsou ve výši 7 617 000 tis. Kč a meziročně jsou plánovány o 5,1 % vyšší. Jejich plán je ovlivněn očekávaným mimořádným vlivem z 1. přerozdělování ve výši 205 900 tis. Kč. Plánované příjmy z vlastního výběru pojistného jsou ve výši 5 630 000 tis. Kč a meziročně jsou vyšší o 2,3 %. Z odhadu aktuálního vývoje predikcí při pokračování recese a jejím předpokládaném prohloubení se jeví odhad optimistický. Plánovaný podíl příjmů ze zvláštního účtu přerozdělování je ve výši 1 987 000 tis. Kč, s meziročním zvýšením o 247 000 tis. Kč. Plánovaný průměrný příjem pojistného po přerozdělování na 1 pojištěnce je ve výši 18 354 Kč, s meziročním nárůstem

- o 5,1 %. Plánované zvýšení příjmů po přerozdělování vycházelo z vlastní prognózy, zkušenosti z vývoje v předchozích obdobích a vlivu legislativních změn. U modelace propočtu mimořádného příjmu po přerozdělování RBP zohlednila převod 1/3 zůstatku ZFZP v částce 799 414 tis. Kč, který pojišťovna evidovala k 31. 12. 2010. Tyto finanční prostředky budou součástí prvního přerozdělování v r. 2012. Mimořádný podíl plynoucí z tohoto výsledku přerozdělování pro RBP představuje 205 900 tis. Kč. Celkové saldo dopadu těchto transakcí na hospodaření pojišťovny se však očekává v záporné hodnotě – 593 514 tis. Kč.
3. Plánované výdaje celkem, včetně zdaňovaných, jsou ve výši 8 324 817 tis. Kč, s meziročním nárůstem o 12,3 %. Jejich hodnota je ovlivněna mimořádným odvodem ve výši 799 414 tis. Kč. Plánované výdaje na zdravotní péči hrazené ze ZFZP jsou ve výši 7 165 000 tis. Kč, s meziročním nárůstem o 1,9 %. Plánované výdaje hrazené z Fprev jsou ve výši 63 470 tis. Kč, s meziročním nárůstem o 23,9 %. Plánované průměrné výdaje na zdravotní péči na 1 pojištěnce ze ZFZP jsou ve výši 17 265 Kč, s meziročním nárůstem o 1,9 %. Dynamika skutečných výdajových objemů se bude odvíjet v souladu s očekávanými legislativními úpravami systému v. z. p, především podle znění úhradové vyhlášky na r. 2012. Dodržením Dohody z r. 2010 byl ještě v r. 2011 převeden zbývající zůstatek finančních prostředků v částce 4 088 tis. Kč z Fprev do ZFZP.
  4. Plánované saldo příjmů a výdajů celkem, včetně zdaňovaných, je v záporné hodnotě - 616 827 tis. Kč. Plánované saldo příjmů a nákladů ZFZP je plánováno rovněž v záporné hodnotě – 658 824 tis. Kč. Plánovaná záporná salda jsou kryta dostatečnými finančními zdroji na BÚ ZFZP. I když meziročně je plánováno snížení BÚ tohoto fondu o 629 224 tis. Kč, jeho konečný zůstatek má dosáhnout výše 1 718 125 tis. Kč. Zůstatky všech BÚ fondů v. z. p. jsou plánovány k 31. 12. 2012 v kladných hodnotách ve výši 2 090 353 tis. Kč, s meziročním snížením o 620 297 tis. Kč. RBP tak plánuje k 31. 12. 2012 dostatečnou finanční zásobu, kterou může dotovat i případný negativní vývoj v r. 2012 bez nutnosti použití úvěrů.
  5. Plánovaný limit přidělu na činnost je ve výši 282 580 tis. Kč. Předpokládaným převodem částky 268 927 tis. Kč v r. 2011 a plánovaným převodem v r. 2012, není plánována úspora finančních prostředků oproti maximálnímu limitu přidělu na činnost. RBP. Na základě předpokládaného vývoje hospodaření netvoří v PF dohadné položky, opravné položky ani rezervy. Předpokládaným převodem částky 1 858 tis. Kč v r. 2011 a plánovaným převodem částky 1 958 tis. Kč je dodržen limit převodu z PF do SF, který je čerpán v souladu s vnitřními předpisy RBP. Vyrovnané hospodaření, které je podmínkou naplňování Fprev, očekává RBP v r. 2011 i plánuje v r. 2012.
  6. Plánovaný stav pohledávek celkem k 31. 12. 2012 je ve výši 1 267 594 tis. Kč, s meziročním nárůstem o 7,6 %. Plánovaný stav pohledávek po lhůtě splatnosti za plátcí pojistného k 31. 12. 2012 je ve výši 556 094 tis. Kč, s meziročním nárůstem o 11,1 %. V obou kategoriích pohledávek nejsou zahrnuty opravné položky, které jsou plánovány k 31. 12. 2012 v částce 219 888 tis. Kč a v meziročním porovnání jsou o 29 350 tis. Kč vyšší. Očekávaný odpis pohledávek ZFZP je v r. 2011 v částce 60 000 tis. Kč a plánovaný odpis je v částce 20 000 tis. Kč. Odpisy těchto pohledávek budou převáděny na podrozvahové účty v případě, že nenastaly právní účinky zániku pohledávky. Dopady ze zmírnění tvrdosti podle § 53a zákona č. 48/1997 Sb. jsou plánovány ve výši 2 300 tis. Kč a předpokládaná výše v r. 2011 je 2 200 tis. Kč a účtovány



budou jako snížení ZFZP. Dohadné položky aktivní jsou plánovány v částce 160 000 tis. Kč a meziročně jsou vyšší o 3,2 %.

7. Plánovaný stav závazků celkem k 31. 12. 2012 je ve výši 617 000 tis. Kč, s meziročním nárůstem 6,9 %. Závazky po lhůtě splatnosti vůči ZZ nejsou plánovány. Plánovaný stav závazků ve lhůtě splatnosti vůči ZZ k 31. 12. 2012 je ve výši 572 000 tis. Kč, s meziročním nárůstem 6,5 %. Dohadné položky pasivní jsou plánovány ve výši 115 000 tis. Kč, s meziročním nárůstem 4,5 %. Nutnost tvorby rezerv na soudní spory vedené vůči RBP nepředpokládá ani v r. 2011, ani je neplánuje na r. 2012.
8. RBP není zatížena žádnými splátkami bankovních úvěrů a finančních výpomocí a nadále plánuje hospodařit bez půjček a úvěrů.
9. OZdČ je plánována se zaměřením na pronájem nemovitosti Odra na Ostravici, pronájem ostatních dočasně volných prostor a majetku a provizemi z prodeje produktů pojištění léčebných výloh při pobytu v zahraničí. Plánovaný zisk po zdanění v částce 970 tis. Kč, stejně jako předpokládaný v r. 2011 v částce 962 tis. Kč bude po schválení SR RBP ponechán jako nerozdělený.
10. RBP založení dceřiné společnosti, nadačního fondu nebo jiné účasti v cizí společnosti dosud nerealizovala a ani neplánuje rozšíření své činnosti tímto směrem.

## **Hodnocení zdravotní**

(použité číselné údaje jsou obsaženy v příloze, v tabulkách č. 4, 4a), 4b), 4c), příp. ve ZPP 2012

Prvořadým úkolem **smluvní politiky** RBP bude zajištění kvalitní a dostupné zdravotní péče pro všechny klienty spoluvytvářením sítě ZZ, a to v úzké spolupráci s krajskými úřady Moravskoslezského, Olomouckého, Zlínského a Jihomoravského kraje, s ostatními ZP, orgány státní správy a odbornými lékařskými společnostmi. Nově se bude zdravotní pojišťovna věnovat budování sítě smluvních ZZ v oblasti severočeské uhelné a energetické pánve, zejména v okresech Most, Chomutov a Teplice a rozšiřování sítě smluvních ZZ v Brně a jeho okolí.

Pro klienty mimo hlavní zájmové regiony RBP bude zdravotní péče smluvně zajištěna téměř ve všech nemocnicích ČR. Výše a rozsah zdravotní péče se bude řídit platnými právními předpisy. U všech segmentů poskytovatelů zdravotní péče budou uplatněny regulační mechanismy v souladu s platnými právními předpisy. Jednotlivé způsoby úhrad ve všech segmentech zdravotní péče budou sjednány na období celého roku 2012.

Náklady **na zdravotní péči** čerpané ze ZFZP plánuje RBP zvýšit meziročně o 1,9 % na částku 7 195 000 tis. Kč. Průměrné náklady na zdravotní péči na 1 pojištěnce jsou plánovány ve výši 17 337 Kč a představují meziroční nárůst o 1,9 %. U segmentu ústavní péče je dynamika růstu nákladů plánována ve výši 2,1 %, u většiny dalších segmentů v rozmezí 0,5 – 1,5 %. Pouze segmenty péče v ozdravovnách a náklady na očkovací látky, které jsou objemově nevýznamné, jsou plánovány s vyšší dynamikou růstu. Predikce dynamického nárůstu na očkovací látky je založena na změně zákona č. 48/1997 Sb. Finanční prostředky na vrácení regulačních poplatků ve výši 30 Kč a započitatelných doplatků na léčiva nebo potraviny pro zvláštní lékařské účely nad stanovený limit RBP plánuje ve výši 16 000 tis. Kč s nulovým meziročním nárůstem. Počet vratek je plánován u 17 000 osob.

**Náklady na léčení cizinců**, kteří si jako výpomocnou ZP zvolí RBP, jsou plánovány ve výši 3 500 tis. Kč, což představuje meziroční nárůst o 9,4 %. Počet

ošetřených cizinců celkem by měl činit 970 osob, průměrný náklad na 1 ošetřeného cizince je plánován ve výši 3 608 Kč. Rozdíl mezi pohledávkami za zahraniční pojišťovnou a závazky vyplývajícími z plateb za cizí pojištěnce činí – 1 000 tis. Kč. Tato částka snižuje konečný zůstatek ZFZP.

Náklady **na preventivní péči** čerpané z Fprev, oddíl A, plánuje RBP zvýšit o 23,9 % na částku 63 470 tis. Kč. V přepočtu na 1 pojištěnce se proti očekávané skutečnosti jedná o zvýšení o 23,4 % na 153 Kč. Plánované náklady respektují ust. § 16 odst. 4 písm. b) zákona č. 280/1992 Sb. Koncepte těchto aktivit je dána především charakterem pojišťovny působící převážně ve vysoce ekologicky zatíženém regionu a potřebou prevence rizik spojených se zaměstnáním klientely v zakladatelských subjektech, především v hornictví. RBP bude ze zdrojů Fprev poskytovat zdravotní programy, kterými jsou např. rekondiční péče o rizikové skupiny pojištěnců, vitaminozní fortifikace a onkologické preventivní programy, dále ozdravné pobyty a např. příspěvek na plavání ve školách a školkách.

### **Závěr:**

**Vláda doporučuje předložit návrh ZPP 2012 Revírní bratrské pokladny, zdravotní pojišťovny Poslanecké sněmovně Parlamentu České republiky k projednání s návrhem na jeho schválení.**

## **217 – Zdravotní pojišťovna METAL – ALIANCE (ZP M – A)**

### **Úvod**

ZPP 2012 je předkládán v souladu s ustanovením § 15 odst. 2 zákona č. 280/1992 Sb. Je zpracován v souladu s „Metodikou zpracování zdravotně pojistných plánů zdravotních pojišťoven na r. 2012“, vydanou MZ. Plánovaný vývoj hospodaření ZP M – A vychází z dlouhodobých trendů jednotlivých ekonomických ukazatelů, z dosažené skutečnosti za 1. pololetí r. 2011 a z kvalifikovaného odhadu hospodářských výsledků za r. 2011. Pro výdajovou část je východiskem plánu strategie úhrad poskytovatelům zdravotní péče, neboť v době sestavení ZPP 2012 nebyla k dispozici úhradová vyhláška na r. 2012 (jednání Dohodovacího řízení skončilo nedohodou). I přes provedený mimořádný odvod na zvláštní účet přerozdělování se předpokládá k 31. 12. 2012 dostatečná zásoba na BÚ fondů v. z. p., která umožní pokračovat v činnosti i v případě, že makroekonomická situace bude v průběhu r. 2012 nepříznivější, než byl předpoklad zapracovaný do ZPP 2012.

ZP M – A plánuje některé organizační změny, které povedou ke zvýšení efektivity práce. Jednotlivé kroky jsou uvedeny v příslušných kapitolách ZPP 2012.

### **Hodnocení ekonomické**

*(použité číselné údaje jsou obsaženy v příloze, v tabulkách č. 1, 1a), 1b), 1c), 2, příp. ve ZPP 2012)*

1. ZPP 2012 vychází z plánu dosažení průměrného počtu 427 025 pojištěnců, s nárůstem o 9 948 pojištěnců, tj. o 2,4 %. Absolutní počet pojištěnců má k 31. 12. 2012 dosáhnout 427 700 pojištěnců. V r. 2012 se předpokládá v důsledku legislativních změn omezení přechodu pojištěnců mezi jednotlivými

ZP. Plánovaný průměrný přepočtený počet zaměstnanců činí 222, což představuje meziroční snížení o 8 zaměstnanců. Na jednoho zaměstnance je plánováno 1 924 pojištěnců, tj. meziročně o 111 pojištěnců více. Tato hodnota je druhou nejvyšší hodnotou mezi ZZP. Pojišťovna tak plánuje dosáhnout o 167 pojištěnců na jednoho zaměstnance více než činí průměr za ZZP.

2. Plánované příjmy celkem, vč. příjmů ze zdaňované činnosti, se plánují ve výši 7 863 778 tis. Kč a meziročně vzrostou o 6,4 %. Příjmy z pojistného po přerozdělování se plánují ve výši 7 792 500 tis. Kč a oproti oč. skut. r. 2011 jsou o 6,7 % vyšší. Vysokou hodnotu meziročního nárůstu ovlivňuje jak očekávané navýšení příjmů z přerozdělování, tak i vlastní strategie plánovaného nárůstu vlastního výběru pojistného. Plánovaný průměrný příjem po přerozdělování na jednoho pojištěnce ve výši 18 248 Kč je meziročně vyšší o 4,3 %. V porovnání s průměrem za ZZP je absolutní hodnota pod průměrem o 1 041 Kč, očekávané meziroční navýšení se pak přibližuje průměru za ZZP. Plánovaný meziroční vývoj příjmů z vlastního výběru je oproti oč. skut. r. 2011 vyšší o 4,4 % a dosahuje výše 6 274 400 tis. Kč. Odvod ze ZFZP ve výši jedné třetiny zůstatku ZFZP k 31. 12. 2010 plánovaný v r. 2012 na zvláštní účet přerozdělování v hodnotě 846 919 tis. Kč znamená, po zohlednění očekávaného navýšení příjmů z přerozdělování ve výši 205 972, výsledné snížení stavu finančních prostředků BÚ ZFZP v r. 2012 o 640 947 tis. Kč.
3. Výdaje celkem, včetně výdajů na ostatní zdaňovanou činnost, se plánují ve výši 8 760 235 tis. Kč a meziročně vzrostou, o 17,8 %. Kromě výdajů na zdravotní péči představuje významný vliv meziročního zvýšení i odvod finančních prostředků z BÚ ZFZP na zvláštní účet přerozdělování a zařazení nových druhů úhrad do systému v. z. p. Plánované výdaje na zdravotní péči hrazené ze ZFZP představují 7 561 000 tis. Kč a meziročně se navyšují o 7,5 %. Plánované průměrné výdaje na zdravotní péči na 1 pojištěnce ze ZFZP činí 17 706 Kč a vzrostou o 5 %. Přesto jsou tyto výdaje nadále plánovány o 932 Kč nižší než je průměr za ZZP. Plánované výdaje hrazené z Fprev činí 70 000 tis. Kč a meziročně stagnují.
4. Saldo příjmů celkem a výdajů celkem, včetně zdaňovaných, je v záporné výši -896 457 tis. Kč oproti očekávanému saldu k 31. 12. 2011 ve výši -41 242 tis. Kč, a to hlavně v důsledku výsledného záporného salda mimořádného vlivu -640 947 tis. Kč (viz bod 2). Pokud vyloučíme záporný vliv z r. 2012, tak meziroční nárůst záporného salda činí 519,5 %. Důvodem vysokého meziročního nárůstu upraveného záporného salda je plánovaný vysoký meziroční nárůst výdajů na zdravotní péči, kterým se však v absolutních hodnotách pouze ZP – M - A přibližuje průměrným hodnotám souhrnu ZZP. Stav na BÚ ZFZP k 31. 12. 2012 se předpokládá ve výši 1 632 114 tis. Kč a meziročně se snižuje na 64,3 %. Pokles zůstatků na všech BÚ celkem je meziročně plánován o 919 072 tis. Kč. Celkový stav finančních prostředků na BÚ fondů v. z. p je plánován k 31. 12. 2012 ve výši 1 878 699 tis. Kč a dává dostatečnou záruku, že ZP M - A bude hospodařit v průběhu r. 2012 bez finančních problémů a bez závazků po lhůtě splatnosti vůči ZZ. Saldo příjmů a nákladů ZFZP je plánováno záporné v hodnotě - 931 064 tis. Kč, což souvisí především s negativním dopadem záporného salda vyplývajícího z podmínek 1. přerozdělování.
5. Příděl na vlastní činnost je pro r. 2012 plánován ve výši maximálního limitu, což odpovídá částce 289 019 tis. Kč. Meziročně dochází k navýšení přídělu o 6,7 %. Příděly do ostatních fondů jsou propočteny dle vyhlášky č. 418/2003 Sb. Příděl z PF do SF je plánován v souladu s danou vyhláškou ve výši 2,0 % ze mzdových nákladů bez OON. Čerpání SF probíhá podle vnitřních předpisů.

6. Plánovaný stav pohledávek celkem k 31. 12. 2012 činí 1 081 965 tis. Kč, což je pokles o 1 %. Plánovaný stav pohledávek po lhůtě splatnosti za plátcí pojistného k 31. 12. 2012 činí 497 888 tis. Kč, což je pokles o 3,7 % oproti oč. skut. r. 2011. Podíl pohledávek po lhůtě splatnosti za plátcí pojistného na celkovém objemu pohledávek činí 46 %. V obou obdobích jsou již nad rámec výše uvedených pohledávek sledovány samostatně opravné položky, které vyjadřují stav ohrožených pohledávek k 31. 12. 2012 ve výši 925 095 tis. Kč, s meziročním nárůstem o 15,6 %. Dohadné položky aktivní rostou adekvátně s růstem počtu pojištěnců a pohledávek vůči plátcům pojistného. V r. 2012 se plánují do výše 60 000 tis. Kč a oproti r. 2011 klesnou na 98,4 %. Odpis pohledávek ze ZFZP se plánuje ve výši 22 000 tis. Kč a meziročně se zvyšuje o 10 %. Z Fprev se odpisy penále, přírážek a pokut k pojistnému plánují ve výši 16 000 tis. Kč, což je meziroční snížení na 94,1 %. Zmírnění tvrdosti podle zákona č. 48/1997 Sb. je plánováno ve výši 3 000 tis. Kč, s meziročním nárůstem o 20 %.
7. Plánovaný stav závazků celkem k 31. 12. 2012 činí 895 918 tis. Kč a meziročně se plánuje jejich navýšení o 2,9 %. V oč. skut. r. 2011 ani v plánu se nepředpokládají žádné závazky vůči ZZ po lhůtě splatnosti. Součástí plánovaných nákladů na zdravotní péči jsou v obou obdobích i dohadné položky pasivní, představující hodnotu čerpané péče, která bude proúčtována a uhrazena až v následujícím období. V oč. skut. r. 2011 se předpokládají dohadné položky pasivní ve výši 301 000 tis. Kč, pro r. 2012 jsou plánovány ve stejné výši. Nutnost tvorby rezervy na případné soudní spory, vedené vůči ZP M – A, v r. 2011 nepředpokládá a pro r. 2012 neplánuje.
8. ZP M – A přijala v r. 2011 bankovní úvěr ve výši 55 000 tis. Kč. Tento úvěr souvisí s pořízením programového vybavení (licence) k zajišťování základních úkonů týkajících se chodu ZP. Ve ZPP 2012 se předpokládá splátka ve výši 22 546 tis. Kč. Nesplacený zůstatek bankovního úvěru k 31.12.2011 činí 53 151 tis. Kč. Úhrady splátek tohoto úvěru jsou prováděny v souladu s vyhláškou č. 418/2003 Sb. z BÚ FRM.
9. ZP M – A plánuje v oblasti OZdČ zisk po zdanění ve výši 124 tis. Kč, což odpovídá r. 2011. Plánované výnosy vycházejí ze spolupráce ZP M – A s ALLIANZ pojišťovnou, a. s. v oblasti zprostředkování pojištění, zejména cestovního. Náklady související se zprostředkováním pojištění jsou plánovány na základě kalkulace nákladů na pořízení jedné smlouvy.
10. ZP M – A nezaložila a ani neplánuje založit dceřinou společnost, nepodílí se na činnosti žádného nadačního fondu a neplánuje ani jiné finanční účasti.

## **Hodnocení zdravotní**

(použité číselné údaje jsou obsaženy v příloze, v tabulkách č. 4, 4a), 4b), 4c), příp. ve ZPP 2012)

Hlavním cílem **smluvní politiky** ZP M – A v r. 2012 je zajištění kvalitní a dostupné zdravotní péče pro všechny pojištěnce. Přitom bude ZP M – A vycházet z potřeb pojistného kmene, ze stávající situace ve zdravotnictví, z případných změn legislativy, z požadavku garance dostupnosti jak časové tak objemové a z potřeby optimalizovat síť smluvních partnerů.

**Náklady na zdravotní péči** čerpané ze ZFZP plánuje ZP M – A ve výši 7 586 000 tis. Kč, tj. s meziročním nárůstem o 7,6 % (v absolutním vyjádření o 535 250 tis. Kč). Průměrné náklady na zdravotní péči na 1 pojištěnce jsou předpokládány ve výši 17 765 Kč, což znamená meziroční nárůst o 5,1 %. Rozdíl proti tempu růstu celkových nákladů je dán plánovaným růstem průměrného počtu

pojištěnců o 2,4 %. V porovnání s průměrem za ZZP jsou však plánované hodnoty nákladů na jednoho pojištěnce stále nižší o 928 Kč, což i přes plánované zvýšení dokladuje ekonomické vynakládání finančních prostředků.

Meziroční nárůst nákladů na zdravotní péči hrazených ze ZFZP ZP M – A plánuje u většiny segmentů proporcionálně. U segmentu ambulantní péče je očekáváno zvýšení o 6,2 % (v přepočtu na 1 pojištěnce o 3,7 %), u zdravotní péče praktických lékařů je plánován nárůst o 6,3 % (tj. v přepočtu na 1 pojištěnce o 3,8 %). Předpokládané zvýšení nákladů u segmentu diagnostická zdravotní péče činí 5,2 % (tj. v přepočtu na 1 pojištěnce 2,8 %) a u specializované ambulantní péče činí 7,2 % (v přepočtu na 1 pojištěnce 4,7 %).

Z hlediska objemu plánovaných nákladů na ústavní péči celkem ZP M – A očekává meziročně navýšení o 9,2 % a v přepočtu na 1 pojištěnce o 6,6 %. Z jednotlivých subsegmentů je zvýšení celkového objemu nákladů předpokládáno také u nemocnic (o 9,5 %) a u OLÚ (o 5,1 %).

V segmentu léky vydané na recepty plánuje ZP M – A zvýšení nákladů o 4,6 % oproti oč. skut. r. 2011. V přepočtu na 1 pojištěnce pak očekávaný vzrůst představuje 2,2 %.

Finanční prostředky na celkem předpokládaných 10 000 vratek regulačních poplatků ve výši 30 Kč a započitatelných doplatků na léčivé přípravky nebo potraviny pro zvláštní lékařské účely nad limit 5 000 Kč (resp. 2 500 Kč) jsou očekávány ve výši 13 000 tis. Kč a představují v porovnání s oč. skut. r. 2011 snížení o 1 000 tis. Kč, tj. o 7,1 %, při nárůstu o 500 vratek, tj. o 5,3 %.

**Náklady na léčení cizinců**, kteří si jako výpomocnou zdravotní pojišťovnu zvolí ZP M – A, jsou plánovány ve výši 4 900 tis. Kč s meziročním nárůstem 5,4 % a s průměrným nákladem na jednoho ošetřeného cizince ve výši 4 046 Kč.

Na ZFZP jsou plánovány pohledávky vůči zahraničním pojišťovnám za léčení cizinců ve výši 4 900 tis. Kč a závazky vůči ZZ vyplývajícími z plateb za cizí pojištěnce ve výši 4 900 tis. Kč (bez vlivu paušálních plateb), takže dopad na zůstatek ZFZP je nulový.

**Náklady na preventivní péči** čerpané z Fprev předpokládá ZP M – A v celkové výši 70 000 tis. Kč, kdy se jedná o stejnou částku jako v oč. skut. r. 2011. ZP M - A plánuje z prostředků Fprev vynaložit 28 200 tis. Kč na zdravotní programy a 41 500 tis. Kč na ostatní činnosti. Plánované náklady na preventivní zdravotní péči na jednoho pojištěnce činí 164 Kč ročně, což znamená oproti oč. skut. r. 2011 snížení o 2,4 %.

## **Závěr:**

**Vláda doporučuje předložit návrh ZPP 2012 Zdravotní pojišťovny METAL – ALIANCE Poslanecké sněmovně Parlamentu České republiky k projednání s návrhem na jeho schválení.**