

Parlament České republiky
POSLANECKÁ SNĚMOVNA
2010

5. volební období

č. 1067

Návrhy
zdravotně pojistných plánů
zdravotních pojišťoven
na rok 2010
s Vyjádřením vlády

a

**se souhrnným hodnocením zdravotně pojistných plánů,
hodnocením zdravotně pojistných plánů jednotlivých zdravotních
pojišťoven na rok 2010 a tabulkovými přílohami**

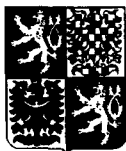
Předkládací zpráva

Usnesením vlády České republiky č. 142 ze dne 22. února 2010 pod bodem II.1 byl pověřen předseda vlády České republiky, aby

- předložil zdravotně pojistné plány zdravotních pojišťoven s Vyjádřením a se souhrnným hodnocením, hodnocením zdravotně pojistných plánů jednotlivých zdravotních pojišťoven na rok 2010 a s tabulkovými přílohami.

Vzhledem k tomu, že shora uvedený materiál tvoří značně rozsáhlou přílohu, je předkládán v elektronické podobě na digitálních nosičích.

VLÁDA ČESKÉ REPUBLIKY



USNESENÍ

VLÁDY ČESKÉ REPUBLIKY

ze dne 22. února 2010 č. 142

ke zdravotně pojistným plánům
zdravotních pojišťoven na rok 2010

Vláda

I. **přijímá** ke zdravotně pojistným plánům zdravotních pojišťoven na rok 2010 vyjádření, uvedené v příloze tohoto usnesení (dále jen „Vyjádření“):

II. **pověřuje**

1. předsedu vlády předložit zdravotně pojistné plány zdravotních pojišťoven na rok 2010 s Vyjádřením a se souhrnným hodnocením, hodnocením zdravotně pojistných plánů jednotlivých zdravotních pojišťoven na rok 2010 a tabulkovými přílohami předsedovi Poslanecké sněmovny Parlamentu České republiky.

2. ministryni zdravotnictví, aby odůvodnila Vyjádření při projednávání zdravotně pojistných plánů zdravotních pojišťoven na rok 2010 v Poslanecké sněmovně Parlamentu České republiky.

Provedou:

předseda vlády
ministryně zdravotnictví

Předseda vlády
Ing. Jan Fischer, CSc., v. r.

Příloha

k usnesení vlády
ze dne 22. února 2010 č. 142

Vyjádření

**vlády ke zdravotně pojistným plánům zdravotních pojišťoven
na rok 2010**

Vláda na jednání své schůze dne 22. února 2010 projednala společná stanoviska Ministerstva zdravotnictví a Ministerstva financí ke zdravotně pojistným plánům zdravotních pojišťoven na rok 2010.

Vláda doporučuje předložit zdravotně pojistné plány na rok 2010

111 - Všeobecné zdravotní pojišťovny ČR.

201 - Vojenské zdravotní pojišťovny ČR.

205 – České průmyslové zdravotní pojišťovny.

207 - Oborové zdravotní pojišťovny zaměstnanců bank, pojišťoven a stavebnictví.

209 - Zaměstnanecké pojišťovny Škoda.

211 - Zdravotní pojišťovny MV ČR.

213 - Revírní bratrské pokladny, zdravotní pojišťovny.

217 - Zdravotní pojišťovny METAL – ALIANCE.

228 – Zdravotní pojišťovny MÉDIA

Poslanecké sněmovně Parlamentu České republiky k projednání s návrhem na jejich schválení.

Zkratky a přehled citovaných právních předpisů souvisejících s textovou částí a tabulkovými přílohami

Zkratky

AČR	Armáda České republiky
BÚ	Bankovní účet (stavy zůstatků na bankovním účtu příslušného fondu, které v sobě zahrnují stav peněžních prostředků na běžném účtu, hodnoty v pokladnách i hodnoty peněz na cestě, případně i termínované vklady, případně i hodnoty CP příslušejících danému fondu)
CMÚ	Centrum mezistátních úhrad
CP	Cenné papíry
ČLK	Česká lékařská komora
ČNZP	Česká národní zdravotní pojišťovna
ČNB	Česká národní banka
ČR	Česká republika
ČÚS	České účetní standardy
DPH	Daň z přidané hodnoty
DR	Dozorčí rada
DRG	Platba za diagnostické skupiny (Diagnosis Related Group)
EU	Evropská unie
FM	Fond majetku
FÚPP	Fond úhrady preventivní péče (pouze VoZP ČR)
FZÚZP	Fond zprostředkování úhrady zdravotní péče (pouze VoZP ČR)
Fprev	Fond prevence
FRM	Fond reprodukce majetku
HVLP	Hromadně vyráběné léčivé přípravky
HZP	Hutnická zaměstnanecká pojišťovna
KP VZP ČR	Krajské pobočky VZP ČR
ÚP VZP ČR	Územní pracoviště VZP ČR
LDN	Léčebna dlouhodobě nemocných
LSPP	Lékařská služba první pomoci
MF	Ministerstvo financí
MO	Ministerstvo obrany
MZ	Ministerstvo zdravotnictví
NATO	North Atlantic Treaty Organisation-Severoatlantická aliance
OBZP	Osoby bez zdanitelných příjmů
oč. skut. r. 2009	Očekávaná skutečnost 2009
OLÚ	Odborné léčebné ústavy
OSVČ	Osoby samostatně výdělečně činné
OZdČ	Ostatní zdanitelná činnost
OZP	Oborová zdravotní pojišťovna zaměstnanců bank, pojišťoven a stavebnictví
p. b.	procentní bod

PSP ČR	Poslanecká sněmovna Parlamentu ČR
PF	Provozní fond
PVZP, a. s.	Pojišťovna VZP, a. s.
RBP	Revírní bratrská pokladna, zdravotní pojišťovna
RF	Rezervní fond
RO	Rozhodčí orgán
SF	Sociální fond
SR	Správní rada
v. z. p.	Veřejné zdravotní pojištění
VoZP ČR	Vojenská zdravotní pojišťovna ČR
VZP ČR	Všeobecná zdravotní pojišťovna ČR
ZPA	Zdravotní pojišťovna AGEL
ZFZP	Základní fond zdravotního pojištění
ZP M-A	Zdravotní pojišťovna METAL-ALIANCE
ZPM	Zdravotní pojišťovna MÉDIA
ZP MV ČR	Zdravotní pojišťovna ministerstva vnitra ČR
ZP	Zdravotní pojišťovny
ZPP 2009	Zdravotně pojistný plán na rok 2010
ZPŠ	Zaměstnanecká pojišťovna Škoda
ZUM	Zvlášť účtovaný materiál
ZULP	Zvlášť účtované léčivé přípravky
ZZP	Zaměstnanecké zdravotní pojišťovny
ZZ	Zdravotnická zařízení
ZZS	Zdravotnická záchranná služba

Citované právní předpisy v textové části materiálu a tabulkových přílohách

Zákon č. 551/1991 Sb.	Zákon č. 551/1991 Sb., o Všeobecné zdravotní pojišťovně České republiky, ve znění pozdějších předpisů.
Zákon č. 280/1992 Sb.	Zákon č. 280/1992 Sb., o resortních, oborových, podnikových a dalších zdravotních pojišťovnách, ve znění pozdějších předpisů.
Zákon č. 592/1992 Sb.	Zákon č. 592/1992 Sb., o pojistném na všeobecné zdravotní pojištění, ve znění pozdějších předpisů.
Zákon č. 48/1997 Sb.	Zákon č. 48/1997 Sb., o veřejném zdravotním pojištění a o změně a doplnění některých souvisejících zákonů, ve znění pozdějších předpisů.
Zákon č. 225/1999 Sb.	Zákon č. 225/1999 Sb., kterým se mění některé zákony v souvislosti s přijetím zákona o vojácích z povolání.
Zákon č. 117/2006 Sb.	Zákon č. 117/2006 Sb., kterým se mění některé zákony v oblasti veřejného zdravotního pojištění.
Zákon č. 108/2006 Sb.	Zákon o sociálních službách, v platném znění.

- Zákon č. 261/2007 Sb. Zákon č. 261/2007 Sb., o stabilizaci veřejných rozpočtů.
- Zákon č. 362/2009 Sb. Zákon č. 362/2009 Sb., kterým se mění některé zákony v souvislosti s návrhem zákona o státním rozpočtu ČR na r. 2010.
- Zákon č. 93/2009 Sb. ~~Zákon č. 93/2009 Sb., o auditorech a o změně některých zákonů (zákon o auditorech).~~
- Vyhláška č. 418/2003 Sb. Vyhláška č. 418/2003 Sb., kterou se stanoví podrobnější vymezení okruhu a výše příjmů a výdajů fondů veřejného zdravotního pojištění zdravotních pojišťoven, podmínky jejich tvorby, užití, přípustnosti vzájemných převodů finančních prostředků a hospodaření s nimi, limit nákladů na činnost zdravotních pojišťoven krytých ze zdrojů základního fondu včetně postupu propočtu tohoto limitu, ve znění pozdějších předpisů.
- Vyhláška č. 503/2002 Sb. Vyhláška č. 503/2002 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů, pro zdravotní pojišťovny.
- Vyhláška č. 134/1998 Sb. Vyhláška č. 134/1998 Sb., kterou se vydává seznam zdravotních výkonů s bodovými hodnotami, ve znění pozdějších předpisů.
- Vyhláška č. 63/2007 Sb. Vyhláška č. 63/2007 Sb., o úhradách léčiv a potravin pro zvláštní lékařské účely.
- Vyhláška č. 274/2005 Sb. Vyhláška č. 274/2005 Sb., o způsobu podávání informací o hospodaření zdravotních pojišťoven a jejich rozsahu, ve znění vyhlášky č. 183/2007 Sb.
- Vyhláška č. 618/2006 Sb. Vyhláška č. 618/2006 Sb., kterou se vydávají rámcové smlouvy.
- Vyhláška č. 464/2008 Sb. Vyhláška č. 464/2008 Sb., o stanovení hodnot bodu, výše úhrad zdravotní péče hrazené z veřejného zdravotního pojištění a regulačních omezení objemu poskytnuté zdravotní péče hrazené z veřejného zdravotního pojištění pro rok 2009.
- Nařízení vlády č. 567/2006 Sb. Nařízení vlády č. 567/2006 Sb., o minimální mzdě

a o nejnižších úrovních zaručené mzdy, o vymezení ztíženého pracovního prostředí a o výši příplatku ke mzdě za práci ve ztíženém pracovním prostředí.

Finanční zpravodaj č. 12/2/2004 České účetní standardy pro účetní jednotky, které účtují podle vyhlášky č. 503/2002 Sb., ve znění pozdějších předpisů.

**Souhrnné hodnocení
předpokládaného vývoje systému veřejného zdravotního pojištění
v roce 2010
na základě vyhodnocení údajů ZPP 2010
činných zdravotních pojišťoven působících na území ČR**

Úvod

V průběhu r. 2009 došlo v systému veřejného zdravotního pojištění (dále jen „v. z. p.“) k procesu sloučení tří činných ZPP a vzniku nové ZPP. Česká průmyslová zdravotní pojišťovna vznikla k 1. 10. 2009 přejmenováním Hutnické zaměstnanecké pojišťovny (ta se nejdříve k 1. 7. 2009 sloučila se ZP AGEL a k 1. 10. 2009 s ČNZP). Procesy sloučení byly v obou těchto krocích schváleny rozhodnutími MZ. Dne 2. 3. 2009 byla zapsána do obchodního rejstříku a od 1. 4. 2009 zahájila svoji činnost ZP MÉDIA. K 31. 12. 2009 tedy poskytovalo na území ČR v. z. p. celkem 8 ZPP a VZP ČR, u níž bude pojištěno k tomuto datu odhadem 60,3 % pojištěnců ČR.

Metodika sestavení návrhů ZPP 2010, která byla poskytnuta všem ZP, každoročně sjednocuje postupy všech činných ZP a současně umožňuje zpřesňovat plánovanou predikci vývoje příjmů a výdajů, s vazbou na měnící se hospodářskou situaci a specifika konkrétní ZP. V důsledku vydání zákona č. 362/2009 Sb. došlo ke změně konstrukce vyměřovacího základu pro platbu státu, na jejímž základě se platba státu za osobu a měsíc meziročně zvyšuje z 677 Kč v r. 2009 na 723 Kč od 1. 1. 2010. Se zohledněním predikovaného zvýšení počtu osob (především v důsledku vývoje nezaměstnanosti), za které je plátcem pojistného stát, je meziroční navýšení výdajů na platbu státu na zvláštní účet přerozdělování pojistného na v. z. p. plánováno ve výši 3,4 mld. Kč, tj. nárůst o 7,1 %. Citovaným zákonem byl současně zvýšen u OSVČ a zaměstnanců maximální roční vyměřovací základ ze čtyřicetiosminásobku na sedmdesátidvounásobek průměrné mzdy tak, aby se podíl na krytí výdajů na zdravotní péči u této skupiny pojištěnců v rámci solidárního systému zvýšil. Zároveň došlo i k dalším změnám zákona o dani z příjmů ovlivňujícím příjmovou stranu v. z. p.. Již dokončené návrhy ZPP 2010 byly proto v průběhu října 2009 přepracovány a jejich nové verze projednány DR a schváleny SR. Vzhledem k tomu, že projednání návrhů ZPP 2010 vládou a jejich schválení PSP ČR nebude z časových důvodů do konce r. 2009 reálné, budou od 1. 1. 2010 všechny ZP hospodařit v souladu s platnými právními předpisy podle provizorií stanovených MZ v dohodě s MF s vazbou na ověřené ZPP 2010.

Zákonem č. 304/2008 Sb. byly všechny ZP zařazeny mezi tzv. „vybrané účetní jednotky“, které jsou od 1. 1. 2010 povinny poskytovat MF účetní výkazy a vybrané účetní záznamy pro potřeby státu. Jejich struktura i termíny předkládání jsou stanoveny tzv. technickou vyhláškou, která je doplněna novelou vyhlášky č. 503/2002 Sb. a závaznými Českými účetními standardy, které řeší potřebné sjednocení účetních postupů pro všechny činné ZP. Jedná se především o zavedení opravěk k pohledávkám za pojistným a příslušenstvím, a dále rozšíření povinnosti tvorby rezerv při všech činnostech, které ZP provozují (dosud bylo povinné tvořit

rezervy pouze k neuzavřeným soudním sporům se ZZ). Nově je definována závazná struktura údajů vedených v podrozvaze. S ohledem na to, že příjmy z v. z. p. nejsou předmětem daně, nebo jsou od daně osvobozeny, nebude mít žádná z uvedených novelizací vliv na plánované finanční hospodaření ZP, avšak zpřesní se účetní pohled na zůstatky jednotlivých fondů, jejichž nová podoba se promítne do skutečných výsledků hospodaření poprvé za 1. čtvrtletí 2010. Jako nové účetní výkazy jsou zaváděny „Přehled o finančních tocích“ a „Přehled o změnách vlastního kapitálu“, které spolu s výkazem „Rozvaha“ budou čtvrtletně poskytovány MF a doplní a zpřesní pohled nejen na hospodaření jednotlivých ZP, ale poskytnou především důležité informace pro průběžné sledování vývoje systému v. z. p. v rámci veřejných rozpočtů.

Zákonem č. 93/2009 Sb. byla pro všechny ZP uzákoněna povinnost zřídit do konce r. 2009 výbor pro audit, nebo se rozhodnout, že nově kladené povinnosti bude plnit DR. Výbor pro audit přebírá od DR některé její povinnosti a současně se stává mezičlánkem mezi managementem ZP a auditorskou firmou, která zajišťuje povinný audit, ověření výroční zprávy a účetní závěrky.

Ve snaze zmírnit dopady hospodářské krize uzavřely všechny činné ZP (nad rámec platných zákonů) s MZ dne 7. 5. 2009 Dohodu, ve které se ZP pro období r. 2009 a r. 2010 zavázaly k jednotnému snížení maximální výše možných převodů ze ZFZP do PF a dále k omezení možné výše využití finančních prostředků určených pro Fprev (dále jen „Dohoda“). Všechny takto uspořené finanční prostředky byly použity na posílení BÚ ZFZP pro financování výdajů na zdravotní péči. Vyhodnocení těchto úspor uvádí jednotlivé ZP v tabulkové příloze č. 1 ve ZPP 2010. ZP očekávají, že za systém v. z. p. jako celek v r. 2009 dojde k posílení fondů ZFZP na úkor přidělů do PF o 511 mil. Kč. Ve ZPP 2010 se předpokládá touto formou posílit fondy ZFZP o dalších 1 055 mil. Kč. U přidělu do Fprev postupuje VZP ČR v souladu se zákonem, ostatní ZZP snižují přiděly do Fprev v souladu s podmínkami Dohody. Celková tvorba Fprev v r. 2009 tak klesne na 844 mil. Kč (z toho u ZZP 437 mil. Kč), ve ZPP 2010 je celková plánovaná tvorba Fprev v hodnotě 704 mil. Kč (z toho u ZZP 300 mil. Kč).

Nově zaváděná opatření v oblasti systému v. z. p., i důsledky uzavřené Dohody mezi MZ a ZP, mají přispět ke zvýšení hospodárnosti vynakládaných finančních prostředků nejen na vlastní provoz ZP, ale především v procesu výdajů na zdravotní péči. Systém v. z. p. v r. 2010 plánuje výdaje celkem ve výši 220 118 mil. Kč, současně však předpokládá vysoké záporné saldo příjmů celkem a výdajů celkem, které bude kryto z finančních zásob ZP. Stavby zůstatků na BÚ ZFZP jednotlivých ZP k 31. 12. 2010 však budou velmi odlišné v poměru k počtu pojištěnců a v některých případech již nemusí být u některých ZP po přechodnou dobu dostatečné k zachování toku úhrad závazků vůči ZZ v režimu lhůt splatnosti. Podrobně je daná situace hodnocena v ekonomické části hodnocení jednotlivých ZP.

Ekonomická část

***Poznámka:** Následující rozbor se zabývá meziročním vývojem základních ukazatelů, které jsou uvedeny v příloze, tabulka č. 1, 1b), 1c), 2 a 3. V případě, že zde citovaný údaj není uveden, je čerpán ze sumarizací ověřených ZPP 2010.*

Průměrný počet pojištěnců, propočtený ze sumarizace ZPP 2010 od 9 ZP je plánován ve výši 10 298 711 pojištěnců, s meziročním poklesem o 0,8 %. Tento odhad je důsledkem jak dalšího plánovaného reálného úbytku pojištěnců (odchod zaměstnanců, kteří nemají trvalé bydliště v ČR), tak vzniká i v důsledku 9

samostatných obchodních strategií jednotlivých ZP. ZPP předpokládají zajišťovat v. z. p. již pro 40,6 % pojištěnců. I přes citelný úbytek pojištěnců VZP ČR v některých regionech musí tato pojišťovna (jako jediná ZP) v souladu se zákonem dodržet dostupnost zdravotních služeb na celém území ČR, což ovlivňuje její podíl průměrného počtu pojištěnců na jednoho zaměstnance. VZP ČR kromě toho zajišťuje i nadále výkon řady činností nezbytných pro celý systém v. z. p., a proto dosahovaný podíl jejich pojištěnců na jednoho zaměstnance není srovnatelný se ZPP. V systému v. z. p. bude v r. 2010 pracovat 7 292 zaměstnanců, meziroční úbytek je plánován o 1,1 %.

Odhady vývoje souhrnných ukazatelů příjmů a výdajů na r. 2010 ve srovnání s oč. skut. r. 2009 za systém v. z. p. jako celek.

(propočtené z údajů předložených 9 ZPP 2010 a uveden v tabulce č. 2)

Plánované příjmy celkem, vč. příjmů ze zdanitelné činnosti, dosahují 212 062 mil. Kč, s meziročním nárůstem pouze o 1 506 mil. Kč, tj. o 0,7 %, jsou v důsledku očekávaného vlivu pokračující krize pod úrovní původně plánovaných příjmů ve ZPP 2009.

Z celkového objemu příjmů představují:

- **Plánované příjmy ze zvláštního účtu přerozdělování** (platby pojistného za osoby, za které je plátcem pojistného na v. z. p. stát, úroky vzniklé na daném účtu snížené o poplatky za vedení účtu) hodnotu 52 982 mil. Kč. Stát bude na zvláštní účet přerozdělování poskytovat měsíční platby v souladu se zákonem č. 362/2009 Sb. (od 1. 1. 2010 ve výši 13,5 % z nově stanoveného vyměřovacího základu 5 355 Kč měsíčně, tj. platba za státem hrazeného pojištěnce činí 723 Kč). Oproti odhadu výdajů zahrnutých do státního rozpočtu na r. 2010 ve výši 52 099 mil. Kč předpokládají ZP v souhrnu přerozdělování částky o 883 mil. Kč vyšší. Kromě uvažovaného navýšení přerozdělované částky o úroky vzniklé na zvláštním účtu přerozdělování, rozdíl vyplývá z různých strategií 9 samostatných subjektů v náboru pojištěnců; ZP zahrnuly do svých ZPP 2010 i úvahu o vyšším počtu jejich nezaměstnaných pojištěnců, než předpokládá makroekonomické predikce průměru za ČR, na které byl založen státní rozpočet.
- **Příjmy z vlastního výběru pojistného** (od ekonomicky činných osob a OBZP) dosahují 156 179 mil. Kč, s meziročním poklesem o 1,5 %. Odhad je mírně pesimističtější, než předpokládají makroekonomické predikce pro odhady vývoje mezd v ČR.
- **Ostatní příjmy v. z. p.** jsou tvořeny např. příjmy z úroků, pokut, penále, prodeje majetku a ostatních příjmů. Jejich plánovaná výše se odhaduje na 2 470 mil. Kč, což je pouze 81,1 % odhadované oč. skut. r. 2009. Pokles daného ukazatele souvisí s předpokládaným vývojem úrokových sazeb, poklesem finančních zásob na jednotlivých BÚ fondů, a dále i s odhadovaným skutečným výběrem penále a pokut, jejichž výběr v době krize logicky vážně a projevuje se navýšením pohledávek po lhůtě splatnosti. Daný ukazatel klesá po oba roky meziročně o 500 mil. Kč a tak ve srovnání s r. 2008 dochází jen u tohoto ukazatele ke snížení o cca 1 000 mil. Kč.
- **Výnosy z ostatní zdanitelné činnosti** jsou plánovány u všech ZP ve zcela marginální výši a jejich hodnota je odhadována na 111 mil. Kč, s meziročním nárůstem o 0,9 %.

- **Příjmy plateb od zahraničních pojišťoven**, kterými jsou prostřednictvím CMÚ refundovány skutečné výdaje uhrazené v předchozím období za zdravotní péči cizinců na našem území, se odhadují v r. 2010 na 320 mil. Kč, s meziročním nárůstem o 11,9 %. Při porovnání s odhadem výdajů na léčení cizinců na našem území ve výši 509 mil. Kč je zřejmé, že běžné výdaje za ošetření cizinců rostou stále rychleji, než činí návratnost příjmů v reálném čase. Rozdíl ve výši 189 mil. Kč je kryt z peněžních zůstatků na BÚ ZFZP té ZP, kterou si cizinci vybrali na našem území jako výpomocnou ZP.

Výdaje celkem v systému v. z. p. podle sumáře ZPP 2010 dosahují výše 220 118 mil. Kč, což je nárůst pouze o 368 mil. Kč, tj. meziroční zvýšení pouze o 0,2 %.

Z celkového objemu výdajů představují:

- **Výdaje na zdravotní péči celkem**, včetně výdajů hrazených z fondů prevence a ostatních specifických fondů, se plánují ve výši 210 616 mil. Kč a meziročně se zvyšují o 184 mil. Kč, tj. o 0,1 %. V porovnání s příjmy z pojistného po přerozdělování je plánovaný nárůst nižší pouze o 0,8 procentního bodu. Do objemu plánovaných výdajů na zdravotní péči se však plně přenáší vysoký meziroční nárůst očekávaných výdajů r. 2009, kdy jejich nárůst překročil výši příjmů z pojistného po přerozdělování o 8,8 procentního bodu. Úhradové mechanismy tak s ročním zpožděním reagují na probíhající hospodářskou krizi. Výraznější rozdíly mezi příjmy z přerozdělování a výdaji na zdravotní péči vznikají u nové ZP MÉDIA v důsledku zahájení její činnosti v průběhu roku. Podle zdrojů úhrad se výdaje na zdravotní péči dále člení na:

- **Výdaje na zdravotní péči**, hrazené ze ZFZP, které jsou odhadovány ve výši 209 752 mil. Kč, s meziročním nárůstem 0,4 %. Průměrné výdaje plánované na jednoho pojištěnce jsou u jednotlivých ZP plánovány v rozmezí od nárůstu o 0,5 % - 4,9 %. I když VZP ČR vykazuje nízký meziroční nárůst na jednoho pojištěnce, je nutno konstatovat, že průměrná roční výše výdajů na zdravotní péči na jednoho pojištěnce je nejvyšší (tabulka č. 1, str. 4).
- **Výdaje na preventivní péči**, financované z prostředků Fprev a specifických fondů, vykazují v důsledku uzavřené Dohody výrazné meziroční snížení jak v r. 2009, tak i v r. 2010. Plánované výdaje jsou odhadovány v celkové výši 864 mil. Kč, s meziročním poklesem o 46,6 %. Ve výdajích z Fprev se u VZP ČR projevuje v poměru k počtu u ní pojištěných osob limitace daná zákonem, tj. odlišně nastavená možnost tvorby tohoto fondu. Na rozdíl od ZZP je však tvorba Fprev u VZP ČR zákonem povolena i v případě, že bude vykazovat finanční nerovnováhu a bude evidovat závazky vůči ZZ po lhůtě splatnosti. Částky oč. skut. r. 2009 i ZPP 2010 jsou u všech ZZP regulovány s vazbou na podmínky Dohody. I přes toto omezení přidělů do Fprev mají některé ZZP možnost navýšit výdaje v obou obdobích čerpáním finančních zásob na BÚ Fprev. V přepočtu na jednoho pojištěnce tak VZP ČR plánuje vynaložit průměrně 63 Kč, ostatní ZZP v průměru 114 Kč na jednoho pojištěnce. Nejvyšší výdaje plánuje realizovat ZPŠ ve výši 185 Kč na jednoho pojištěnce. U ZPM jsou roční výdaje na preventivní péči v přepočtu na 1 pojištěnce nejnižší jak v oč. skut. r. 2009 (22 Kč), tak i v r. 2010 (48 Kč). V obou letech jsou kryty darem od žadatele ve výši 504 tis. Kč

a 3 022 tis. Kč s ohledem na to, že vlastní tvorba Fprev byla snížena podle Dohody mezi ZP a MZ.

- **Výše možné tvorby nákladů na provoz**, propočtená jako součet jednotlivých plánovaných hodnot z údajů oč. skut. r. 2009 a ZPP 2010 (příloha, tabulka č. 1a), nepředstavuje maximální hodnotu možného limitu podle § 7 vyhlášky č. 418/2003 Sb. ale souhrn hodnoty převodů ze ZFZP do PF, které jsou po oba roky snižené podle Dohody. Na období r. 2010 dosahuje plánovaný příděl 6 279 mil. Kč, z toho u VZP ČR 3 901 mil. Kč. V uvedené Dohodě se zavázaly všechny ZP snížit své přídělky ze ZFZP do PF v r. 2009 o 0,25 p. b. a ve ZPP 2010 o 0,5 p. b. Maximální možná roční procentní hodnota přídělu tak v r. 2009 poklesla z 3,71 % na 3,46 % a ve ZPP 2010 z 3,71 % na 3,21 %. Snižování přídělů do PF se projevuje i v plánovaných výdajích na provoz, jejichž hodnotu však mohou jednotlivé ZP navýšit čerpáním finančních zásob na BÚ svých fondů provozního charakteru. Celkové plánované výdaje provozní režie (včetně investičních výdajů) tak dosahují 8 933 mil. Kč, s meziročním nárůstem pouze o 1,1 %. Ve srovnání s r. 2008 se v nárůstu provozní režie za r. 2009 a r. 2010 (příloha, tabulka č. 2) projevuje především nárůst investičních výdajů VZP ČR související s probíhající přestavbou informačního systému, která byla zahájena před vypuknutím krize a je nezbytná z hlediska plnění nových požadavků spojených např. s upravenou organizační strukturou poboček, tj. kompetencemi krajských poboček a územních pracovišť. U ZPM, která v r. 2009 zahájila činnost se v obou letech projevuje citelný nedostatek finančních prostředků především na pokrytí provozních a investičních potřeb nutných k rozvoji této ZP. Proto žadatel kromě povinné kauce ve výši 50 mil. Kč vkládá formou daru do PF a FRM v r. 2009 celkem 73,7 mil. Kč. Další prostředky na krytí provozních a investičních nákladů poskytuje v r. 2009 a v r. 2010 formou návratné bezúročných půjček, která k 31. 12. 2010 má dosáhnout celkové výše 115,7 mil. Kč.
- **Výdaje za léčení cizinců, které hradí ZP tuzemským ZZ** a které jsou po uhrazení jednotlivými ZP (zvolenými cizincem za výpomocnou ZP) prostřednictvím CMÚ přefakturovány zahraničním pojišťovnám k ověření a proplacení, budou i v r. 2009 dočasně kryty (nad úroveň realizovaných příjmů ze zahraničí v daném roce) zůstatky BÚ ZFZP jednotlivých ZP.
- **Náklady na ostatní zdanitelnou činnost** jsou plánovány ve výši 59 mil. Kč s nulovým meziročním nárůstem. Tato činnost v absolutní výši stagnuje, s ohledem na zákonná omezení a její vliv je z pohledu systému v. z. p. zcela marginální.

Sumarizovaný odhad plánovaného salda příjmů celkem a výdajů celkem ze sumářů jednotlivých ZP dosahuje (tak jako v oč. skut. r. 2009) záporné hodnoty celkem - 8 055 mil. Kč, s meziročním snížením záporného salda o více než 1 mld. Kč. Pro srovnání uvádíme, že plánované saldo ve ZPP 2009 bylo ještě kladné ve výši 1 064 mil. Kč. V oč. skut. r. 2009 došlo oproti návrhům ZPP k prudkému snížení výběru pojistného a oč. skut. r. 2009 tak končí záporným saldem -9 104 mil. Kč. K 31. 12. 2009 dochází tedy k meziročnímu snížení tvorby tohoto salda o hodnotu 19 844 mil. Kč. Hodnota obou záporných sald v letech 2009 a 2010 je kryta u všech ZP finančními zůstatky na BÚ příslušných fondů, se kterými dané výdaje souvisí. Na zvýšení finanční hodnoty zůstatku BÚ ZFZP bude však VZP ČR nucena k 31. 12. 2010 použít finanční prostředky z BÚ RF tak, aby zajistila financování svých závazků ve lhůtě splatnosti. I u VoZP ČR lze očekávat, že bude

velice složitě zajišťovat platby za zdravotní péči v režimu „ve lhůtě splatnosti“, neboť jejich finanční zásoba k 31. 12. 2010 dosahuje pouze 22 253 tis. Kč, tj. 1 den v přepočtu na průměrné výdaje za zdravotní péči.

Pohledávky za plátcí pojistného po lhůtě splatnosti (tabulka č. 1, str. 9) vykazují ve ZPP 2010 celkem za ZP stav na konci roku 42 480 mil. Kč, s meziročním nárůstem o 6,1 %. Dané navýšení je plánováno i za situace, že stav pohledávek v obou hodnocených obdobích je snížen vlivem plánovaných odpisů pohledávek (o 5 124. mil. Kč očekávaných v r. 2009 a o 3 148 mil. Kč ve ZPP 2010) a předpokládaného vlivu odstranění tvrdostí (o 645 mil. Kč očekávaných v r. 2009 a o 648 mil. Kč ve ZPP 2010) provedené RO jednotlivých ZP a samotnými ZP podle zákona č. 48/1997 Sb. Ve výši evidovaného penále je patrný vliv snížení procentní sazby penále z 0,1 % na 0,05 % od r. 2007. Odpisy „nedobytných“ pohledávek jsou do doby zániku právního nároku sledovány nadále v podrozvahové evidenci jednotlivých ZP, jejíž struktura se zavádí v novele vyhlášky č. 503/2002 Sb. a od 1. 1. 2010 je jednotná a závazná pro všechny ZP.

Z plánovaných peněžních zůstatků na BÚ všech fondů v. z. p. ZP k 31. 12. 2010 celkem v hodnotě 20 517 mil. Kč připadá na BÚ ZFZP 15 517 mil. Kč (75,6 %), na BÚ RF (mají naplněny pouze ZZP) 1 038 mil. Kč (5,1 %) a na BÚ Fprev 375 mil. Kč (1,8 %). Zůstatky na účtech provozního charakteru (PF, FRM a SF) jsou plánovány ve výši 3 521 mil. Kč (17,2 %). BÚ specifických fondů VoZP ČR vykazují zůstatek 0,06 mil. Kč (0,3 %). Meziroční pokles zůstatků na BÚ všech fondů se plánuje v r. 2010 ve výši 7 949 mil. Kč. Za období r. 2009 a r. 2010 se tedy celkové finanční zásoby snižují o – 17 099 mil. Kč a k 31. 12. 2010 dosahují pouze 54,5 % finančních zásob evidovaných v systému v. z. p. v účetních závěrkách k 31. 12. 2008.

Zdravotní část

Zdravotní politika má stejně jako v předchozích letech za cíl zajistit pro pojištěnce kvalitní a dostupnou zdravotní péči. V dohodovacím řízení mezi zástupci poskytovatelů zdravotní péče a zástupci ZP (účastníci dohodovacího řízení) o hodnotách bodu, výši úhrad zdravotní péče hrazené z v. z. p. a regulačních omezeních pro r. 2010 podle § 17 odst. 6 zákona č. 48/1997 Sb., bylo v zákonem stanoveném termínu dosaženo dohody v segmentech zubních lékařů, gynekologů, poskytovatelů zdravotnické záchranné služby, dopravní zdravotní služby a lékařské služby první pomoci. V segmentu ambulantních specialistů bylo dosaženo parciální dohody v odbornostech hemodialýza a klinická psychologie. V ostatních segmentech zdravotní péče (akutní lůžková péče, následná lůžková péče, praktičtí lékaři, ambulantní specializovaná péče s výjimkou výše uvedených odborností, laboratorní a diagnostická péče, lázeňská péče, domácí zdravotní péče a fyzioterapie) účastníci dohodovacího řízení k dohodě nedospěli.

V době zpracování hodnocení návrhů ZPP 2010 připravovalo MZ, na základě předložených výsledků uvedeného dohodovacího řízení, vyhlášku, kterou se v souladu s § 17 odst. 6 citovaného zákona stanovují hodnoty bodu, výše úhrad zdravotní péče hrazené z v. z. p. a regulační omezení pro r. 2010 pro všechny segmenty zdravotní péče. Při uzavírání cenových dodatků na r. 2010 podle této vyhlášky budou ZP postupovat tehdy, pokud se se smluvním ZZ, za podmínky dodržení ZPP, nedohodnou o jiném způsobu úhrady, výši úhrady a regulačních omezeních jinak.

V oblasti smluvní politiky v r. 2009 budou ZP usilovat o optimalizaci smluvně dohodnutého rozsahu poskytované zdravotní péče. Pro další období ZP nepředpokládají výraznou změnu počtu smluvních partnerů. Zaměří se především na implementaci principů řízení zdravotní péče uzavíráním individuálních smluvních vztahů s vybranými ZZ. Nové smluvní vztahy budou ZP navazovat pouze výjimečně jako náhradu za zaniklé nebo ukončené smluvní vztahy nebo v odbornostech, kde v daném regionu není síť dostatečně naplněna.

Objem nákladů na zdravotní péči ve výši 211 987 648 tis. Kč představuje u jednotlivých ZP očekávanou výši nároků (fakturaci) ZZ za poskytnutou zdravotní péči. Plánovaná struktura nákladů na zdravotní péči respektuje požadavky dodržení vyrovnané platební bilance. Pro účely meziročního porovnání byly v tabulkové části do oč. skut. r. 2009 ČPZP zahrnuty náklady ZP AGEL a ČNZP ke dni jejich sloučení s HZP a očekávané náklady ČPZP od ukončení procesu slučování do konce r. 2009. Z hlediska meziročního procentního tempa růstu celkových nákladů ZP plánují nulové navýšení, v absolutním vyjádření se jedná o nárůst pouze o 8 073 tis. Kč, avšak s ohledem na to, že meziroční nárůst mezi oč. skut. r. 2009 a skutečností r. 2008 dosahuje téměř 20 mld. Kč, tj. 10,5 %, je možno konstatovat, že v průběhu hospodářské krize nedošlo ke stagnaci nákladů na zdravotní péči, ale v souhrnu za r. 2009 a 2010 vzrostou tyto náklady minimálně o 20 mld. Kč, které ZP pokryjí z finančních rezerv na BÚ ZFZP. VZP ČR v důsledku dalšího úbytku pojištěnců plánuje meziroční pokles celkových nákladů na zdravotní péči o 3,1 % (4 313 000 tis. Kč); u ZZP se předpokládaný nárůst pojištěnců projevuje očekávaným celkovým meziročním nárůstem ve výši 6,0 % (4 304 927 tis. Kč). Ze srovnání jednotlivých ZZP vyplývá, že vyšší tempo meziročního růstu nákladů na zdravotní péči očekává ZP MV ČR o 5,6 %, ZPŠ a ZP M – A o 5,0 %. Navýšení objemu finančních prostředků u jednotlivých segmentů plánuje většina ZP proporcionálně s preferencí segmentu primární péče. Vyšší nárůst meziročního tempa růstu predikují ZP v ambulantní péči u nákladů na centrové léky hrazené zvláštní smlouvou, a to v průměru o 3,7 %. Členění nákladů na zdravotní péči byla rozšířeno o 18 nových subsegmentů za účelem prohloubení informací o vývoji nákladů v jednotlivých segmentech zdravotní péče.

Výsledné čerpání finančních prostředků v jednotlivých segmentech zdravotní péče bude však závislé na uplatňovaném způsobu úhrady a podílu individuálních dohod a na realizaci připravovaných legislativních změn v oblasti v. z. p.

Za celý systém v. z. p. v r. 2010 mají dosáhnout průměrné náklady na zdravotní péči všech ZP v přepočtu na 1 pojištěnce v průměru částky 20 584 Kč, což představuje v porovnání s oč. skut. r. 2009 zvýšení pouze o 0,8 % (v absolutním vyjádření nárůst o 161 Kč na 1 pojištěnce). VZP ČR predikuje tyto náklady v průměru ve výši 22 228 Kč, tj. s nepatrným meziročním nárůstem o 36 Kč na 1 pojištěnce, tj. o 0,2 %. Z hlediska absolutní výše těchto nákladů však zůstává na 1. místě. Ze srovnání jednotlivých ZZP vyplývá, že výraznější dynamiku růstu těchto nákladů plánuje ZP MV ČR o 5,0 %, ZP M – A o 9,4 % a ZPŠ o 3,0 %. Naopak OZP plánuje v procentuálním vyjádření jeden z nejnižších meziročních nárůstů těchto nákladů, a to o 0,7 %. Je nutno však podotknout, že OZP odvede na zvláštní účet přerozdělování v r. 2010 nejvyšší objem finančních prostředků ve výši 2 400 mil. Kč.

V oblasti zdravotní péče hrazené nad rámec v. z. p. čerpané z Fprev a dalších specifických fondů plánují ZP objem finančních prostředků ve výši 846 710 tis. Kč (ze

zdrojů Fprev 828 310 tis. Kč a 18 400 tis. Kč ze zdrojů MO). Oproti oč. skut. r. 2009 plánují ZP celkové snížení finančních prostředků o 39,2 % (v absolutním vyjádření o 545 345 tis. Kč) v souladu s Dohodou na omezení tvorby Fprev v zájmu posílení ZFZP v podmínkách hospodářské krize. Na základě této Dohody ZP převádí do Fprev v r. 2009 max. částku odpovídající 0,65 % příjmů z pojistného po přerozdělování, z výnosu penále, pokut, přírážek k pojistnému a náhrad nákladů na zdravotní péči hrazenou z v. z. p., v důsledku protiprávního jednání vůči pojištěnci. Pro r. 2010 převádí ZP do Fprev max. částku odpovídající 0,40 % shora uvedené kategorie příjmů. V souladu s platnými předpisy jim však uvedená Dohoda při skutečném čerpání Fprev nebrání využívat finanční zůstatky na BÚ Fprev při skutečné realizaci výdajů z daných BÚ Fprev.

Nabídku zdravotně preventivních programů v r. 2010 ZP směřují k realizaci preventivních programů sloužících k odhalování závažných onemocnění, na podporu rehabilitačně rekondičních aktivit vedoucích k prokazatelnému zlepšení zdravotního stavu účastníků zařazených do těchto programů a dále na projekty podporující zvýšení kvality zdravotní péče, zdravý způsob života a zdraví pojištěnců.

Náklady na léčení cizinců plánují ZP ve výši 481 710 tis. Kč s meziročním navýšením 19,4 % a s průměrným nákladem na jednoho ošetřeného cizince ve výši 5 866 Kč. Jednotlivé ZP uhradí závazky za cizince z BÚ ZFZP a částky za poskytnutou zdravotní péči si nárokují prostřednictvím CMÚ u zahraničních pojišťoven, které provedou příslušnou úhradu. Výše těchto úhrad jsou uvedeny v tabulkách č. 2 ZFZP jednotlivých ZP. Celkové příjmy od zahraničních pojišťoven (s ohledem na předchozí vynaložené náklady) se plánují ve výši 281 903 tis. Kč, tj. meziroční nárůst o 11,8 %. Převisy vynaložených výdajů za ošetření cizinců nad příjmy kryjí jednotlivé ZP z prostředků na BÚ ZFZP.

Závěr:

Po posouzení předloženého návrhu ZPP 2010 VZP ČR, podle § 6 odst. 8 zákona č. 551/1991 Sb., lze konstatovat, že tento plán zobrazuje reálné možnosti ve vývoji jejích příjmů i výdajů, je sestaven v souladu s právními předpisy, a zároveň zohledňuje i veřejný zájem. Záporné saldo příjmů celkem a výdajů celkem, vzniklé v důsledku probíhající hospodářské krize jak v oč. skut. r. 2009, tak i ve ZPP 2010, je finančně kryto z finančních zásob VZP ČR nashromážděných na BÚ fondů v. z. p. minulých období.

Návrhy ZPP 2010 všech osmi ZZP jsou vypracovány v souladu s ustanoveními § 5 odst. 4 zákona č. 280/1992 Sb. S výjimkou ZP MÉDIA, jejíž výdaje na provoz jsou kryty přibližně z poloviny bezúročnou dlouhodobou půjčkou od žadatele, vykazují ostatní ZZP záporná salda příjmů celkem a výdajů celkem, která jsou kryta finančními zůstatky na BÚ příslušných fondů. Jako „nejzranitelnější“ se z této skupiny jeví VoZP ČR, jejíž finanční zásoby na BÚ ZFZP jsou minimalizovány ve výši 22 532 tis. Kč, která představuje provozní okamžitou zásobu na 1 den úhrad výdajů na zdravotní péči, a to i při splnění podmínky, že VoZP ČR, v souladu s Dohodou, posílila ve ZPP 2010 BÚ ZFZP o finanční prostředky, které mohly být podle vyhlášky č. 418/2003 Sb. v r. 2010 i ve ZPP 2010 přiděleny ve prospěch PF.

Hodnocení zdravotně pojistných plánů jednotlivých zdravotních pojišťoven na rok 2010

111 – Všeobecná zdravotní pojišťovna ČR (dále jen „VZP ČR“)

Úvod

Návrh ZPP 2010 VZP ČR je zpracován v souladu s právními předpisy a zohledňuje požadavky metodiky MZ. Na základě souhlasného stanoviska DR byl schválen SR.

VZP ČR nadále za svou prioritu považuje optimalizaci činnosti krajské organizační struktury, neboť ze zákona je jako jediná ZP povinna zajišťovat celostátní dostupnost svých služeb.

V souladu s platnými zákony bude VZP ČR nadále zajišťovat pro systém v. z. p. provozování centrálního registru pojištěnců, Informačního centra, agendu správce zvláštního účtu pro přerozdělování pojistného, tisk metodik a potřebných číselníků pro jednotné aplikace zákonů v systému v. z. p.

Vlivem meziroční stagnace výběru pojistného v r. 2009 a nárůstu objemu nákladů na zdravotní péči (v souladu s platnými vyhláškami a svazbou na dohodnuté podmínky úhrad v cenových dodatcích smluv se ZZ) očekává VZP ČR již v r. 2009 záporné saldo příjmů celkem a výdajů celkem, které kryje finančními rezervami z předchozích let, soustředěnými na BÚ ZFZP. V důsledku pokračující ekonomické krize pak ve ZPP 2010 plánuje shodný trend výběru pojistného, avšak jen minimální meziroční nárůst výdajů na zdravotní péči (v přepočtu na 1 pojištěnce).

V důsledku vzniku nové ZP MÉDIA a náborových činností ostatních ZZP předpokládá další meziroční úbytek průměrného počtu pojištěnců o 204 tis. osob. S ohledem na tyto předpoklady plánuje i ve ZPP 2010 záporné saldo příjmů a výdajů celkem, na jehož pokrytí využívá téměř poslední finanční rezervy na BÚ ZFZP. Aby minimalizovala riziko vzniku trvalého stavu závazků po lhůtě splatnosti, plánuje vykrývat nedostatek finančních prostředků na BÚ ZFZP časově omezeným využíváním finančních prostředků RF.

Ekonomická část

(použité číselné údaje jsou obsaženy v příloze, v tabulkách č. 1, 1a), 1b,) 1c), 2, příp. ve ZPP 2010)

1. Průměrný počet pojištěnců ve ZPP 2010 je plánován v počtu 6 113 000 pojištěnců, tj. s meziročním úbytkem o 3,2 %. Jedná se o reálný odhad úbytku, jehož tempo se zvýšilo již v r. 2008 a přetrvává i v r. 2009. Z celkového počtu pojištěnců systému v. z. p. tak VZP ČR plánuje poskytovat služby již pouze pro 59,4 % pojištěnců. Absolutní plánovaný počet pojištěnců k 31. 12. 2010 má

klesnout na 6 036 000 pojištěnců, tj. 58,8 %. Plánovaný průměrný přepočtený počet zaměstnanců ve ZPP 2010 činí 4 720, tj. meziroční úbytek o 1,5 %. Vlivem úbytku pojištěnců je plánováno v r. 2010 průměrně pouze 1 295 pojištěnců na jednoho zaměstnance. Tento propočtení je oproti ZPP ovlivněn i skutečností, že část zaměstnanců plní úkoly pro zajištění chodu celého systému v. z. p. a VZP ČR jako jediná má ze zákona povinnost zajištění celostátní dostupnosti.

2. Plánované příjmy celkem, včetně zdanitelných, dosahují 136 385 014 tis. Kč, s meziročním poklesem o 1,1 %. Nejvýznamněji ovlivňují tuto hodnotu příjmy z pojistného po přerozdělování dosahující 134 529 000 tis. Kč, s plánovaným meziročním poklesem o 0,9 %. Plánovaný meziroční vývoj příjmů z vlastního výběru předpokládá pokles o 3,9 %, vlivem navýšení platby státu (z 677 Kč na 723 Kč na jednoho pojištěnce, za kterého je plátcem stát) se však očekává i při plánovaném poklesu počtu pojištěnců meziroční nárůst prostředků ze zvláštního účtu přerozdělování o 2 290 000 tis. Kč, tj. o 5,7 %. Průměrný roční příjem pojistného po přerozdělování na 1 pojištěnce je plánován na 22 007 Kč, tj. s meziročním nárůstem o 2,4 %.
3. Výdaje celkem, včetně zdanitelných, jsou plánovány ve výši 141 726 818 tis. Kč, s meziročním poklesem o 2,4 %. Tento pokles ovlivňují především výdaje na zdravotní péči hrazené ze ZFZP, které dosahují 134 877 000 tis. Kč, s meziročním poklesem o 2,4 %. Roční plánované průměrné výdaje na zdravotní péči na 1 pojištěnce ze ZFZP však dosahují 22 064 Kč (druhé nejvyšší za ZP), s meziročním nárůstem o 0,9 %. Plánované výdaje hrazené z Fprev dosahují pouze 384 610 tis. Kč, s meziročním poklesem o 37,9 %. I když přiděly do Fprev jsou u všech ZPP přechodně v r. 2009 a v r. 2010 snižené (v souladu s uzavřenou Dohodou), vykazuje v přepočtu na jednoho pojištěnce VZP ČR přiděl o 21 Kč v průměru na jednoho pojištěnce nižší, než je v r. 2010 plánovaný průměr za systém v. z. p. jako celek.
4. Plánované saldo celkových příjmů a výdajů, včetně zdanitelných, je záporné v hodnotě – 5 341 804 tis. Kč. Vzhledem k tomu, že i v r. 2009 je očekáváno záporné saldo, jsou v obou letech na pokrytí těchto finančních ztrát využívány finanční zůstatky soustředěné na BÚ ZFZP k 31. 12. 2008. Odhaduje se, že tyto finanční rezervy však již v druhé polovině r. 2010 budou nedostatečné a pro zajištění úhrad zdravotní péče v termínu splatnosti bude nutno přechodně využívat i finanční prostředky soustředěné na BÚ RF. Tento postup umožňuje § 7 odst. 1b) zákona č. 551/1991 Sb., a vyhláška č. 418/2003 Sb. Oba tyto předpisy upřednostňují úhrady výdajů na zdravotní péči před tvorbou finančních rezerv na BÚ RF a umožňují jejich přechodné využití na posílení BÚ ZFZP. Plánované saldo příjmů na BÚ ZFZP a nákladů ZFZP signalizuje v obou obdobích vysoký převis nákladů nad příjmy (v r. 2009 činí – 7 880 064 tis. Kč, v r. 2010 je opět záporný – 2 864 863 tis. Kč). Plánované stavy na BÚ všech fondů v. z. p. k 31. 12. 2010 klesají na 3 804 714 tis. Kč. Jejich plánovaný úbytek za r. 2010 činí 5 330 763 tis. Kč.
5. Maximální limit přidělu na provoz je v obou letech upraven v souladu se zněním Dohody. V důsledku plánovaného poklesu počtu pojištěnců a nepříznivého vývoje výběru pojistného dosahuje hodnota plánovaného ročního limitu nákladů na vlastní činnost 3 900 646 tis. Kč, tj. pouze 91,4 % oč. skut. r. 2009. V přepočtu na jednoho pojištěnce však dosahuje v průměru 638 Kč, což je o 28 Kč více, než činí průměr systému v. z. p. Předpokládaná úspora provozních prostředků ponechaná na ZFZP a jeho BÚ v r. 2009 činí 343 193 tis. Kč a v r. 2010 se plánuje ve výši

679 555 tis. Kč. Procento plánovaného limitu na r. 2010 dosahuje proto pouze 2,87 %.

6. Stav pohledávek celkem k 31. 12. 2010 je plánován v hodnotě 44 619 000 tis. Kč, tj. 75,8 % z celkového počtu pohledávek plánovaných v systému v. z. p. Jejich meziroční nárůst je odhadován na 5,8 %. Plánované pohledávky po lhůtě splatnosti dosahují z této hodnoty celkem 34 034 000 tis. Kč, což představuje 80,1 % z celkového stavu této kategorie pohledávek v systému v. z. p.. Plánovaný nárůst dané kategorie dosahuje 6,1 %, a to i přes skutečnost, že v obou letech se plánuje odpis pohledávek za pojistným a příslušenstvím (v r. 2009 celkem 4 786 000 tis. Kč, v r. 2010 celkem 2 857 000 tis. Kč), s převodem části těchto pohledávek na podrozvahové účty. Plánované dopady z odstranění tvrdostí podle § 53 zákona č. 48/1997 Sb. se odhadují v obou letech na 600 000 tis. Kč. Obě tyto kategorie snižují pouze účetně vykázanou hodnotu pohledávek. Hodnota zůstatku ZFZP je naopak v obou letech navyšována o hodnotu dohadných položek aktivních v hodnotě 283 374 tis. Kč.
7. Plánovaný stav závazků celkem k 31. 12. 2010 činí 16 266 000 tis. Kč, s meziročním nárůstem o 0,2 %. Stav závazků po lhůtě splatnosti vůči ZZ se ani k 31. 12. 2010 neplánuje. Bez ohledu na plánovaný úbytek pojištěnců se stav závazků ve lhůtě splatnosti vůči ZZ k 31. 12. 2010 nemění a odpovídá stavu těchto závazků očekávaných k 31. 12. 2009 (k ZZP odcházejí především zdraví pojištěnci, navíc ceny zdravotní péče a léčiv se meziročně zvyšují). Dohadné položky pasivní v hodnotě 700 000 tis. Kč jsou v obou letech očekávány a plánovány ve shodné výši. Finanční rezervy (uložené na zvláštním BÚ a tvořené z prostředků BÚ ZFZP) na neukončené soudní spory, které proti VZP ČR vedou ZZ, jsou k 31. 12. 2010 plánovány v hodnotě 140 847 tis. Kč, tj. s meziročním nárůstem o 16,5 %.
8. Do konce r. 2009 splatí VZP ČR poslední splátku komerčního úvěru spojeného s rekonstrukcí sídla Ústředí ve výši 18 498 tis. Kč. Pro r. 2010 není plánováno žádné přijetí ani splácení nových návratných finančních výpomocí nebo úvěrů.
9. Plánovaný rozsah ostatní zdaňované činnosti nepřesahuje rozsah této činnosti v předchozích letech. V poměru k příjmům celkem činí výnosy z této činnosti v r. 2010 pouze 0,05 %. Bližší informace ke zdanitelné činnosti poskytuje ZPP 2010 na str. 60.
10. V r. 2009 i v r. 2010 je plánována hodnota akcií, vyjadřující 100% vlastnictví dceřiné společnosti Pojišťovny VZP, a. s. ve výši 120 000 tis. Kč. Jak vyplývá z doplňující informace na str. 60, ZPP 2010 plánuje VZP ČR výnosy z majetkové účasti v Pojišťovně VZP, a. s. v hodnotě 17 000 tis. Kč, které budou předmětem zdanění, společně s ostatními výnosy ze zdanitelné činnosti.

Zdravotní část

(použití číselné údaje jsou obsaženy v příloze, v tabulkách č. 4, 4a), 4b), 4c), příp. ve ZPP 2010

Cílem zdravotní a smluvní politiky VZP ČR v r. 2010 bude zajistit pro pojištěnce VZP ČR vysoce kvalitní, spektrem dostatečnou a dostupnou zdravotní péči. VZP ČR bude nadále aktivně přistupovat k naplnění tohoto cíle. Bude též pokračovat ve sledování, zda zdravotní péče je 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 135 877 000 tis. Kč. Oproti oč. skut. r. 2009 se jedná o pokles o 3,1 %, který souvisí s úbytkem pojištěnců.

Průměrné náklady na zdravotní péči na 1 pojištěnce jsou předpokládány ve výši 22 228 Kč, což znamená v porovnání s oč. skut. r. 2009 mírný nárůst o 0,2 %.

V členění podle jednotlivých segmentů je u segmentu ambulantní péče očekáváno snížení o 3,3 %, což v přepočtu na 1 pojištěnce znamená snížení o 0,1 %. Nárůst je plánován především u zdravotní péče praktických lékařů, a to o 0,9 % (tj. v přepočtu na 1 pojištěnce o 4,3 %). Naproti tomu je očekáván pokles nákladů u segmentu diagnostická zdravotní péče o 9,1 % (tj. v přepočtu na 1 pojištěnce o 6,1 %), a u specializované ambulantní péče o 3,2 % (v přepočtu na 1 pojištěnce změna očekávána není).

Přesto, že z hlediska objemu plánovaných nákladů na ústavní péči celkem VZP ČR očekává meziročně snížení o 2,3 %; v přepočtu na 1 pojištěnce představuje nárůst o 1 %. Z jednotlivých subsegmentů je snížení celkového objemu nákladů předpokládáno u nemocnic (o 2,3 %), u OLÚ (o 2,0 %), u LDN (o 2,1 %), u dopravy (o 4,5 %) a u ZZS (o 4,1 %).

V segmentu léky vydané na recepty plánuje VZP ČR snížení nákladů o 5,6 % oproti oč. skut. r. 2009. V přepočtu na 1 pojištěnce pak očekávaný pokles představuje 2,5 %.

Finanční prostředky na celkem předpokládaných 99 210 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 85 000 tis. Kč a představují v porovnání s oč. skut. r. 2009 snížení o 5 000 tis. Kč, tj. o 5,6 %, při poklesu o 3 598 vratek, tj. o 3,5 %.

Celkové náklady na léčení cizinců v ČR čerpané ze ZFZP plánuje VZP ČR ve výši 393 000 tis. Kč. Oproti oč. skut. r. 2009 jde o nárůst o 23,2 %. Průměrné náklady na zdravotní péči na 1 ošetřeného cizince jsou očekávány ve výši 5 955 Kč, což znamená v porovnání s oč. skut. r. 2009 nárůst o 2,7 %.

Náklady na preventivní péči čerpané z Fprev plánuje VZP ČR v celkové výši 365 000 tis. Kč. Oproti oč. skut. r. 2009 se jedná o pokles o 26 %. VZP ČR hodlá z prostředků Fprev vynaložit 130 000 tis. Kč na zdravotní programy (program Zdravý život a program Zdravá rodina), 100 000 tis. Kč na ozdravné pobyty (Mořský koník a pobyty pro bezpříspěvkové dárce krve a nepříbuzné dárce kostní dřevě) a 135 000 tis. Kč na ostatní činnosti (preventivní programy zaměřené na veřejnost). Plánované náklady na preventivní zdravotní péči na jednoho pojištěnce činí 60 Kč ročně, což znamená oproti oč. skut. r. 2009 pokles o 23,5 %.

Závěr:

Vláda doporučuje předložit návrh ZPP 2010 Všeobecné zdravotní pojišťovny České republiky Poslanecké sněmovně Parlamentu České republiky k projednání s návrhem na jeho schválení.

201 – Vojenská zdravotní pojišťovna ČR (dále jen „VoZP ČR“)

Úvod

Předložený ZPP 2010 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 2010.

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.

Ekonomická část

(použité číselné údaje jsou obsaženy v příloze, v tabulkách č. 1, 1a), 1b,) 1c), 2, příp. ve ZPP 2010)

1. Průměrný počet pojištěnců je plánován v počtu 585 000 pojištěnců s meziročním nárůstem o 14 000 pojištěnců, tj. nárůst o 2,5 %, který je vzhledem k úsilí o získání nových pojištěnců reálný. V průměrném počtu zaměstnanců VoZP ČR je meziročně plánován nárůst o 6 zaměstnanců na konečných 390, tj. o 1,6 %. Bude postupně umožněna elektronická komunikace všech klientů, rozšířena kontrolní a revizní činnost ve vztahu k výdajům na zdravotní péči a k regulaci smluvních vztahů se ZZ. Průměrný počet pojištěnců na jednoho zaměstnance je plánován v počtu 1 500 pojištěnců, což je nárůst o 13 pojištěnců, tj. o 0,9 %.
2. Celkové příjmy, včetně zdanitelných, jsou plánovány ve výši 11 189 731 tis. Kč, což meziročně představuje zvýšení o 489 709 tis. Kč, tj. nárůst o 4,6 %. Podíl na jednoho pojištěnce je plánován ve výši 19 128 Kč, tj. nárůst o 2,1 %, který je mezi ZP druhý nejvyšší. Vlastní výběr pojistného plánovaný ve výši 10 540 000 tis. Kč, tj. nárůst o 2,8 %, v přepočtu na jednoho pojištěnce se plánuje zvýšení na 18 017 Kč, tj. nárůst o 0,4 %. Příjmy z pojistného po přerozdělování celkem VoZP ČR plánuje ve výši 10 990 000 tis. Kč, tj. nárůst o 4,7 % a na jednoho pojištěnce se plánuje zvýšení na 18 786 Kč, tj. nárůst o 2,2 %.
3. Výdaje celkem, včetně zdanitelných, jsou plánovány ve výši 11 549 242 tis. Kč, což meziročně představuje zvýšení o 352 418 tis. Kč, tj. nárůst o 3,1 %. Podíl na jednoho pojištěnce je plánován ve výši 19 742 Kč, tj. nárůst o 0,7 %, který je druhý nejmenší mezi ZP a souvisí s úsilím o udržení finanční rovnováhy. Výdaje na zdravotní péči ze ZFZP jsou plánovány ve výši 11 060 000 tis. Kč, tj. zvýšení o 360 000 tis. Kč a nárůst o 3,4 %. Průměrné výdaje na zdravotní péči na jednoho pojištěnce ze ZFZP jsou plánovány v částce 18 906 Kč, tj. nárůst o 0,9 %. Tento nárůst je druhý 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 91 400 tis. Kč, tj. pokles o 17 576 tis. Kč a o 16,1 %. Zůstatek na ZFZP je plánován ve výši 1 865 576 tis. Kč, v plánu klesá finanční zůstatek na BÚ na 22 532 tis. Kč, tj. na

0,06 %. Finanční rezervy jsou tak v obou hodnocených obdobích výrazně sníženy a v přepočtu na průměrnou denní spotřebu představují k 31. 12. 2010 již jen 1 den. Je zřejmé, že VoZP ČR bude hradit své závazky z průběžně realizovaného výběru pojistného, bez možnosti vykrývat jeho výkyvy finanční zásobou na BÚ ZFZP.

4. Saldo příjmů celkem a výdajů celkem, včetně zdanitelných, dosáhne v plánu záporné hodnoty - 359 511 tis. Kč, což je meziroční snížení záporného salda o 27,6 %. Záporné saldo má být kryto finančními prostředky ze zůstatku BÚ ZFZP a dalších fondů v. z. p. Saldo příjmů ZFZP a nákladů ZFZP je očekáváno v záporné hodnotě - 71 896 tis. Kč, tj. meziroční pokles záporného salda o 21,6 %. Příděly fondům jsou vytvářeny v souladu s vyhláškou č. 418/2003 Sb. a Dohodou. Limit přidělu ze ZFZP do PF je plánován ve výši 353 425 tis. Kč, tj. meziroční pokles o 3 %. VoZP ČR plánuje dosažení podmínek vyrovnaného hospodaření podle § 1 odst. 3 vyhlášky č. 418/2003 Sb. a splňuje podmínky pro přiděl do Fprev. Jeho konečný zůstatek k 31. 12. 2010 dosáhne 165 404 tis. Kč, na BÚ Fprev 139 210 tis. Kč. Plánovaná úspora přidělu Fprev je 47 544 tis. Kč a je ponechána na BÚ ZFZP na posílení úhrad zdravotní péče. BÚ FRM plánuje pokles na 392 408 tis. Kč z důvodů posílení PF převodem ve výši 50 mil. Kč. BÚ SF se plánuje ve výši 19 612 tis. Kč. Zůstatek na BÚ RF je plánován ve výši 155 927 tis. Kč, převod odpovídá propočtu zákonné výše limitu.
5. Plánovaný přiděl z BÚ ZFZP na BÚ PF je v souladu s Dohodou. Plánovaná úspora je 55 570 tis. Kč a bude použita ve prospěch BÚ ZFZP. V plánu bude BÚ PF posílen se souhlasem SR vnitřním převodem z BÚ FRM ve výši 50 mil. Kč.
6. Celkový plánovaný stav pohledávek k 31. 12. 2010 dosahuje 3 120 000 tis. Kč a v porovnání s oč. skut. k 31. 12. 2009 je vyšší o 210 148 tis. Kč, tj. nárůst o 7,2 %. V oblasti pohledávek po lhůtě splatnosti vůči plátcům pojistného plánuje VoZP ČR meziroční nárůst o 70 148 tis. Kč, tj. meziroční nárůst o 3,9 %, a k 31. 12. 2010 má jejich stav dosáhnout hodnoty 1 850 000 tis. Kč. Odpis pohledávek je plánován ve výši 75 000 tis. Kč, tj. meziroční nárůst o 7,1 %. Dohadné položky aktivní jsou plánovány v obou obdobích ve výši 100 tis. Kč.
7. Při dosažení nulového stavu závazků po lhůtě splatnosti vůči ZZ mají plánované závazky celkem dosáhnout výše 1 181 399 tis. Kč, tj. meziroční nárůst o 3,7 %. Dohadné položky pasivní jsou plánovány ve výši 1 000 tis. Kč, tj. meziroční pokles o polovinu. Vytvořená rezerva je plánována ve výši 17 808 tis. Kč, tj. meziroční nárůst o 5,9 %.
8. VoZP ČR není zatížena žádnými splátkami bankovních úvěrů a finančních výpomocí, ani jejich příjem neplánuje.
9. Rozsah ostatní zdaňované činnosti je zcela marginální, vyplývá z pronájmu dočasně volných bytových a nebytových prostor v objektech poboček VoZP ČR. Zisk po zdanění je plánován ve výši 2 200 tis. Kč, tj. meziroční nárůst o 3,8 % a bude převeden na základě rozhodnutí SR do PF.
10. V souladu se zákonnými ustanoveními spravuje VoZP ČR dva specifické fondy:
 - o FZÚZP – slouží ke zprostředkování úhrady zdravotní péče pro vojáky v činné službě. Je tvořen převodem z kapitoly MO a úroky získanými z jeho BÚ. Jeho zůstatek na BÚ se proti očekávaným 90 tis. Kč výrazně snižuje, a to o 80 tis. Kč na 10 tis. Kč, tj. na 11,1 % z důvodu jeho vyššího čerpání.
 - o FPÚPP slouží ke zprostředkování úhrady preventivní péče pro vojáky v činné službě. Je tvořen převodem z kapitoly MO a úroky získanými z jeho BÚ. Vyšší čerpání prostředků na úhradu preventivní péče z tohoto fondu povede k výraznému snížení jeho zůstatku o 170 tis. Kč na 51 tis. Kč, tj. na 23,1 %.

Zdravotní část

(použité číselné údaje jsou obsaženy v příloze, v tabulkách č. 4, 4a), 4b), 4c), příp. ve ZPP 2010

Při navazování nových **smluvních vztahů** s poskytovateli zdravotní péče bude VoZP ČR postupovat uvážlivě s ohledem na ekonomickou situaci a dopady ekonomické krize s cílem vytvořit síť ZZ, která zajistí pojištěncům dostupnou a kvalitní zdravotní péči. Současně VoZP ČR bude dbát o to, aby nedocházelo k rozšiřování počtu ZZ, pokud to nebude z hlediska dostupnosti zdravotní péče nezbytně nutné.

VoZP ČR bude uplatňovat regulační mechanismy v souladu s platnými právními předpisy. U smluvních ZZ bude kontrolována kvalita a objem sjednané zdravotní péče s přihlédnutím k průměrným hodnotám včetně časové regulace.

Náklady na zdravotní péči čerpané ze ZFZP, plánuje VoZP ČR zvýšit meziročně o 3,3 % na částku 11 260 000 tis. Kč. Průměrné náklady na zdravotní péči na 1 pojištěnce jsou plánovány ve výši 19 248 Kč, což znamená meziroční nárůst o 0,8 %. Meziročně nejvyšší dynamika růstu nákladů je očekávána u segmentu léky vydané na recepty, a to o 4,3 %, v přepočtu na 1 pojištěnce o 1,8 % a u segmentu zdravotnické prostředky vydané na poukazy o 4,1 %, v přepočtu na 1 pojištěnce o 1,6 %. Meziroční navýšení nákladů u všech dalších segmentů plánuje VoZP ČR ve výši 2,4 % a sleduje pouze meziroční zvýšení průměrného počtu pojištěnců. V přepočtu na 1 pojištěnce je meziroční nárůst nákladů u těchto segmentů plánován v nulové výši. 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 3 073 tis. Kč, to znamená meziroční nárůst o 2,4 %. Počet vratek je plánován v počtu 2 050 s 2,5% meziročním nárůstem.

Náklady na léčení cizinců, kteří si jako výpomocnou ZP zvolí VoZP ČR, jsou plánovány ve výši 26 000 tis. Kč, což představuje meziroční nárůst o 4,0 %. Počet ošetřených cizinců celkem by měl činit 2 000 osob, průměrný náklad na 1 ošetřeného cizince je plánován ve výši 13 000 Kč.

Náklady na preventivní péči čerpané z Fprev, předpokládá VoZP ČR čerpat ve výši 75 000 tis. Kč, což představuje meziroční snížení na 89,3 %. V přepočtu na 1 pojištěnce představuje částka, kterou VoZP ČR plánuje čerpat na zdravotní programy z Fprev, 128 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 23 400 tis. Kč.

VoZP ČR má dva **specifické fondy**, které jsou tvořeny převodem finančních prostředků ze státního rozpočtu – kapitoly MO. Jedná se o fondy, které slouží ke zprostředkování úhrady zdravotní a preventivní péče pro vojáky v činné službě. Náklady na úhradu zdravotní péče a preventivní zdravotní péče z těchto specifických fondů by měly dosáhnout plánované výše 18 400 tis. Kč, což představuje meziroční nárůst o 2,2 %.

Závěr:

Vláda doporučuje předložit návrh ZPP 2010 Vojenské zdravotní pojišťovny ČR Poslanecké sněmovně Parlamentu České republiky k projednání s návrhem na jeho schválení.

205 – Česká průmyslová zdravotní pojišťovna (dále jen „ČPZP“)

Úvod

ČPZP vznikla k 1. 10. 2009 přejmenováním Hutnické zdravotní pojišťovny, která se postupně k 1. 7. 2009 sloučila se ZP AGEL a k 1. 10. 2009 s ČNZP. Procesy sloučení byly v obou těchto krocích schváleny rozhodnutími MZ po vyjádření MF (viz str. 8 ZPP 2010). Předložený ZPP 2010, splňuje podmínky vydané metodiky MZ a oč. skut. r. 2009, uváděná v tabulkových přílohách ZPP 2010 je zpracována v souladu s platnou vyhláškou č. 418/2003 Sb. a č. 503/2002 Sb. V důsledku dvou slučovacích procesů provedených v průběhu jednoho účetního období byly zůstatky jednotlivých fondů a zůstatky na jednotlivých BÚ k datu sloučení HZP se ZP AGEL a ČNZP převedeny do příslušných fondů ČPZP. Tento zákonný postup měl vliv na některé dílčí ukazatele ZPP 2010 propočtené v tabulkách v procentech. Ve skutečnosti však v žádném případě neovlivňuje zobrazení plánovaných ukazatelů stavových veličin k 31. 12. 2009 (stavy závazků, pohledávek, konečné zůstatky fondů v. z. p. a konečné zůstatky finančních prostředků na BÚ všech těchto fondů). V následujícím ekonomickém a zdravotním hodnocení byly tyto údaje přepočteny a propočtené kumulované objektivizované „průřezové“ údaje r. 2009 jsou tak odvozené ze ZPP 2010 ČPZP a současně metodicky srovnatelné i s ostatními ZPP 2010. Tyto objektivizované údaje ČPZP jsou pak obsahem oč. skut. r. 2009 ČPZP v tabulkové příloze tohoto materiálu.

Ekonomická část

(použité číselné údaje jsou obsaženy v příloze, v tabulkách č. 1, 1a), 1b), 1c), 2, případně ve ZPP 2010. Údaje oč. skut. r. 2009 (s výjimkou stavových veličin k 31. 12. 2009) se odlišují od údajů uvedených ve ZPP 2010, neboť se jedná o tzv. „objektivizované údaje“) Pro porovnání meziročního vývoje hospodaření bylo nutno údaje oč. skut. r. 2009 „rozpustit“ do jednotlivých položek pohledávek, závazků, příjmů a výdajů jednotlivých fondů ČPZP. Takto „modifikované údaje r. 2009“ byly navzájem sesouhlaseny s údaji vykazovanými ve ZPP 2010 v položkách oč. skut. r. 2009 a použity i k ekonomickému hodnocení ČPZP.

1. Průměrný počet pojištěnců je plánován ve výši 736 500 pojištěnců, tj. meziroční nárůst pouze 0,9 %. Plánovaný absolutní počet pojištěnců k 31. 12. 2010 má dosáhnout 741 000 pojištěnců. Plánovaný průměrný počet zaměstnanců vlivem procesu sloučení dosahuje 535 osob, tj. meziroční pokles o 7,3 %. Průměrný počet pojištěnců v přepočtu na jednoho zaměstnance je plánován v počtu 1 377 osob, tj. meziroční nárůst o 8,9 %. V porovnání s průměrným počtem pojištěnců na jednoho zaměstnance v systému v. z. p. je tento údaj mírně podprůměrný.

2. Plánované příjmy celkem, včetně zdanitelných, dosahují 13 307 590 tis. Kč, tj. s meziročním nárůstem 1,7 %. Z toho plánované příjmy z pojistného po přerozdělování dosahují 13 163 530 tis. Kč, s meziročním nárůstem o 2 %. Plánované příjmy z vlastního výběru se meziročně navyšují o 0,8 %, plánované příjmy ze zvláštního účtu přerozdělování se odhadují na 3 415 970 tis. Kč., tj. meziroční nárůst o 178 737 tis. Kč (5,52 %). Plánovaný průměrný příjem pojistného po přerozdělování na 1 pojištěnce dosahuje 17 873 Kč, s meziročním nárůstem o 1,1 %, což v porovnání s průměrem dosaženým za všechny ZP i ZPP se jeví mírně podprůměrným.
3. Plánované výdaje celkem, včetně zdanitelných, se odhadují na 13 623 280 tis. Kč, s meziročním nárůstem o 2,2 %. Z toho plánované výdaje na zdravotní péči hrazené ze ZFPP dosahují 12 940 000 tis. Kč, s meziročním nárůstem o 4,1 %. Plánované průměrné výdaje na zdravotní péči na 1 pojištěnce ze ZFPP dosahují 17 570 Kč, s meziročním nárůstem o 3,2 %. Plánované výdaje hrazené z Fprev klesají na 95 700 tis. Kč, jejich meziroční pokles dosahuje 54,8 %.
4. Plánované saldo příjmů celkem a výdajů celkem, včetně zdanitelných, je záporné – 315 690 tis. Kč, jeho záporná hodnota meziročně roste o 27,3%. Nad rámec výdajů zahrnutých v záporném saldu r. 2009, které dosahuje -247 950 tis. Kč, splatila ze svých finančních rezerv ČPP převzaté závazky (za splátky komerčního úvěru a půjčky) za ZP AGEL ve výši 79 889 tis. Kč. I přes to, že v obou letech vykazuje ČPP záporná salda celkových příjmů a celkových výdajů, plánuje k 31. 12. 2010 celkovou finanční zásobu na fondech v. z. p. ve výši 4 119 776 tis. Kč, což představuje 20,1 % z celkových finančních rezerv systému v. z. p. (tj. včetně hodnoty vložené do CP). Plánované saldo příjmů a nákladů ZFPP je záporné v hodnotě -288 325 tis. Kč., záporné hodnoty očekává i v r. 2009 – 966 262 tis. Kč. Na meziroční zlepšení daného salda má vliv především nižší meziroční nárůst nákladů na zdravotní péči a dále pozitivní dopady z Dohody uzavřené mezi MZ a ZP, která posiluje BÚ ZFPP na úkor BÚ Fprev a BÚ PF.
5. Plánovaný přííděl na provoz je v souladu s Dohodou MZ a ZP ze 7. 5. 2009 propočten ve výši 418 726 tis. Kč, jeho meziroční hodnota klesá o 8,3 %. Hodnota limitu za r. 2009 je pro účely srovnání propočtena na příloze, tabulka č. 1a jako souhrn plánované hodnoty ČPP a převodů uskutečněných v ZP AGEL a ČPP do doby jejich sloučení s HPP. Plánovaná hodnota úspory nákladů na provoz činí ve ZPP 2010 celkem 66 045 tis. Kč. Limit převodu z PF do SF byl dodržen a podmínky vyrovnaného hospodaření jako základní předpoklad naplňování Fprev byly ve ZPP 2010 splněny.
6. Plánovaný stav pohledávek celkem k 31. 12. 2010 dosahuje 2 495 842 tis. Kč, s meziročním nárůstem o 8 %. Z toho stav pohledávek po lhůtě splatnosti je k 31. 12. 2010 plánován ve výši 1 400 884 tis. Kč, s meziročním nárůstem o 15,1 %. Očekávaný odpis pohledávek ze ZFPP a z Fprev v r. 2009 dosahuje 29 000 tis. Kč, plánovaný odpis pohledávek v r. 2010 je předpokládán v hodnotě 22 000 tis. Kč, meziročně klesá o 24,1 % s tím, že část odepsaných pohledávek je nadále sledována v podrozvahových účtech do doby zániku práva je vymáhat. Plánované dopady z odstranění tvrdostí podle § 53 zákona č. 48/1997 Sb. dosahují ve ZPP 2010 celkem 18 400 tis. Kč, v meziročním nárůstu o 47,2 %. Dohadné položky aktivní jsou plánovány v hodnotě 99 999 tis. Kč, s meziročním nárůstem o 42,9 %.
7. Plánovaný stav závazků celkem k 31. 12. 2010 dosahuje 1 202 557 tis. Kč, tj. meziroční nárůst o 8,3 %. Stav závazků po lhůtě splatnosti vůči ZZ k 31. 12. 2010 není plánován, neboť finanční zásoby na BÚ ZFPP jsou

dostatečné. Plánovaný stav závazků ve lhůtě splatnosti vůči ZZ k 31. 12. 2010 dosahuje 1 180 022 tis. Kč, s meziročním nárůstem o 6,6 %. Dohadné položky pasivní k 31. 12. 2010 i k 31. 12. 2009 jsou shodné ve výši 210 000 tis. Kč. Rezervy z prostředků BÚ ZFZP na pokrytí neuzavřených soudních sporů se ZZ nejsou tvořeny v r. 2009, ani plánovány v r. 2010.

8. V r. 2009 splatila nově vzniklá ČPZP závazky převzaté za ZP AGEL ve výši 79 889 tis. Kč. Žádné jiné závazky z oblasti půjček, úvěrů ani návratných finančních výpomocí k 31. 12. 2009, ani k 31. 12. 2010, neplánuje.
9. Plánovaný rozsah ostatní zdaňované činnosti je marginální, neboť výnosy dosahují 4 550 tis. Kč, v porovnání s příjmy celkem, včetně zdanitelných, dosahují pouze 0,03 %. Plánovaný zisk po zdanění ve ZPP 2010 dosahuje 1 716 tis. Kč a v meziročním srovnání se zisky dosaženými třemi samostatně hospodařícími subjekty dosahuje jeho nárůst 8,6 %.
10. Postupným sloučením HZP, ZP AGEL a ČNZP vznikl nový subjekt ČPZP, který provozuje pouze v. z. p. a v rámci statutu ČPZP i povolený rozsah zdanitelné činnosti. Nevlastní žádnou dceřinou společnost. Jako specifikum lze označit vlastnictví mimořádných finančních prostředků získaných prodejem CP bývalé Nové huti, které obdržela HZP darem a které nebyly součástí prostředků v. z. p. (blíže rozvedeno v předchozích výročních zprávách HZP). O jejich investování mohla do doby sloučení rozhodovat pouze SR HZP. Nyní tyto pravomoci přešly na SR ČPZP. Finanční prostředky jsou uloženy na BÚ FRM a jsou odděleně sledovány v analytické evidenci k tomuto fondu a jeho BÚ. Od doby jejich uložení na BÚ FRM jsou pravidelně navyšovány o výnos z úroků, který podléhá zdanění příjmů. Celková plánovaná hodnota těchto mimořádných finančních prostředků má 31. 12. 2010 dosáhnout 240 304 tis. Kč (blíže rozvedeno na str. 57 ZPP 2010).

Zdravotní část

(použité číselné údaje jsou obsaženy v příloze, v tabulkách č. 4, 4a), 4b), 4c), příp. ve ZPP 2010

Smluvní politika ČPZP bude vycházet z potřeby zabezpečit pro své pojištěnce ve všech regionech ČR dostupnou, kvalitní a efektivní zdravotní péči. V rámci restrukturalizace a optimalizace sítě smluvních ZZ počítá ČPZP s doplněním počtu ZZ zejména v segmentech stomatologů a praktických lékařů, kterým zohlední demografické a geografické podmínky některých regionů. ČPZP bude nadále rozvíjet i metody řízené zdravotní péče jako nástroj ke zlepšení, regulaci, aktivnímu řízení a racionalizaci poskytované zdravotní péče.

Plánovaný **objem nákladů na zdravotní péči** ve výši 13 058 630 tis. Kč vykazuje nárůst 2,7 % proti přepočtené oč. skut. r. 2009, která zahrnuje i výsledky samostatného hospodaření ZP v průběhu r. 2009 sloučených s HZP, a to ČNZP za období do 30. 9. 2009 a ZP AGEL do 30. 6. 2009. Při přepočtu na 1 pojištěnce činí zvýšení nákladů 1,8 %, tj. nárůst o 312 Kč na celkových 17 731 Kč, které představují částku mírně nižší než činí průměr všech ZP i ZPP. V objemově největším segmentu ústavní péče plánuje ČPZP nárůst celkových nákladů o 3,3 % (na jednoho pojištěnce o 2,4 %). V segmentu ambulantní péče je plánován nárůst nákladů o 1,9 % (na 1 pojištěnce o 1,1 %). V tomto segmentu došlo k největšímu zvýšení nákladů u rehabilitační péče o 9,1 %. Pokles nákladů v porovnání s oč. skut. r. 2009 je

plánován u praktických lékařů o 0,8 % a u diagnostické zdravotní péče o 0,3 %. Finanční prostředky na celkem plánovaných 24 809 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 5 989 tis. Kč a představují v porovnání s oč. skut. r. 2009 zvýšení o 255 tis. Kč, tj. o 4,4 %, při zvýšení o 8 269 vratek, tj. o 50 %.

Na léčení cizinců, kteří si jako výpomocnou zdravotní pojišťovnu zvolí ČPZP, je plánováno vynaložit při počtu 5 115 ošetřených osob celkem 12 300 tis. Kč, tj. meziroční nárůst o 3,0 %. Průměrné náklady na jednoho ošetřeného cizince se meziročně sníží o 795 Kč (o 24,8 %) a činí 2 405 Kč.

Preventivní péče nad rámec zdravotní péče čerpané z v. z. p. bude zaměřena především na rehabilitačně rekondiční programy a programy pro prevenci vzniku závažných onemocnění. Meziročně jsou tyto náklady sníženy na úroveň 47,7 % oč. skut. r. 2009, tj. na 95 700 tis. Kč, a to na základě Dohody o omezení zdrojů Fprev za účelem posílení ZFZP. Oč. skut. r. 2009 je z důvodu sloučení ZP přepočtena stejným způsobem jako náklady na zdravotní péči. Náklady na preventivní péči na 1 pojištěnce se sníží proti oč. skut. r. 2009 o 52,7 % na částku 130 Kč. Největší objem finančních prostředků 84 700 tis. Kč je plánován na zdravotní programy, náklady na ozdravné pobyty jsou plánovány ve výši 5 500 tis. Kč. Shodná částka bude vynaložena na ostatní činnosti, které obsahují pouze náklady na motivační program plánu řízené péče.

Závěr:

Vláda doporučuje předložit návrh ZPP 2010 České průmyslové zdravotní pojišťovny Poslanecké sněmovně Parlamentu České republiky k projednání s návrhem na jeho schválení.

207 – Oborová zdravotní pojišťovna bank, pojišťoven a stavebnictví (dále jen „OZP“)

Úvod

OZP je třetí největší ZZP s celostátní působností. Pro provádění servisních činností a poskytování doplňkových služeb v oblasti zdraví pro klienty využívá Vitalitas pojišťovnu, a. s., Sdružení právnických osob Prevence, OZP servis s. r. o., která v r. 2009 založila svoji dceřinou společnost Vitapharma, s. r. o., která nevyvíjí dosud činnost, ale plánuje provozování jedné lékárny v objektu OZP jako referenčního pracoviště pro analýzy trhu léčivých přípravků.

Ekonomická část

(použité číselné údaje jsou obsaženy v příloze, v tabulkách č. 1, 1a), 1b), 1c), 2, příp. ve ZPP 2010)

1. Průměrný počet pojištěnců je plánován v počtu 689 125 pojištěnců s meziročním nárůstem o 10 474 pojištěnců, tj. nárůst o 1,5 %, který je vzhledem k dosavadnímu vývoji reálný. V průměrném počtu zaměstnanců je meziročně plánován nárůst o 15 zaměstnanců na konečných 365, tj. o 4,3 %. Průměrný počet pojištěnců na jednoho zaměstnance je plánován v počtu 1 888 pojištěnců, což je pokles o 51 pojištěnců, tj. o 2,6 %.
2. Celkové příjmy, včetně zdanitelných, jsou plánovány ve výši 12 473 610 tis. Kč, což meziročně představuje zvýšení o 151 055 tis. Kč, tj. nárůst o 1,2 %. Podíl na jednoho průměrného pojištěnce je plánován ve výši 18 101 Kč, tj. pokles o 0,3 %. Vlastní výběr pojistného je plánován ve výši 14 700 000 tis. Kč, tj. nárůst o 1,2 % a na jednoho pojištěnce se plánuje snížení na 21 331 Kč, tj. pokles o 0,4 %. Příjmy z pojistného po přerozdělování celkem OZP plánuje ve výši 12 300 000 tis. Kč, tj. nárůst o 1,4 % a na jednoho průměrného pojištěnce se tak plánuje meziroční snížení hodnoty na 17 849 Kč, tj. pokles o 0,1 %.
3. Výdaje celkem, včetně zdanitelných, jsou plánovány ve výši 13 156 385 tis. Kč, což meziročně představuje zvýšení o 249 443 tis. Kč, tj. nárůst o 1,9 %. Podíl na jednoho průměrného pojištěnce je plánován ve výši 19 091 Kč, tj. nárůst o 0,4 %, který je nejnižší mezi ZP a souvisí s úsilím o udržení finanční rovnováhy. Výdaje na zdravotní péči ze ZFZP jsou plánovány ve výši 12 550 000 tis. Kč, tj. meziroční zvýšení o 250 000 tis. Kč, tj. nárůst o 2 %. Průměrné výdaje na zdravotní péči na jednoho pojištěnce ze ZFZP jsou plánovány v částce 18 212 Kč, tj. nárůst o 0,5 %. Tento nárůst je nejnižší mezi ZP. Výdaje na zdravotní péči z Fprev jsou plánovány ve výši 110 000 tis. Kč, tj. meziroční pokles o 64 999 tis. Kč, tj. o 37,5 %, je to druhý nejmenší pokles mezi ZPP. Zůstatek na BÚ ZFZP v plánu klesá na 683 388 tis. Kč, tj. na 52,6 %. Finanční rezervy jsou tak v plánu výrazně sníženy a v přepočtu na průměrnou denní spotřebu představují k 31. 12. 2010 zásobu na 20 dnů.
4. Saldo příjmů celkem a výdajů celkem, vč. zdanitelných, dosahuje v plánu záporné hodnoty - 682 775 tis. Kč, což je meziroční nárůst záporného salda o 16,8 %. Záporné saldo bude pokryto prostředky BÚ ZFZP z předchozích let. Saldo příjmů a nákladů ZFZP je plánováno v záporné hodnotě - 550 411 tis. Kč, tj. meziroční nárůst záporného salda o 23,5 %. Příděly fondům jsou plánovány v souladu s vyhláškou č. 418/2003 Sb., a současně respektují Dohodu. Příděl ze ZFZP do PF je plánován ve výši 391 971 tis. Kč, tj. meziroční pokles o 6,1 %. OZP plánuje dosažení podmínek vyrovnaného hospodaření podle § 1 odst. 3 vyhlášky č. 418/2003 Sb., a splňuje podmínky pro příděl do Fprev. Konečný zůstatek Fprev k 31. 12. 2010 je plánován ve výši 179 800 tis. Kč, hodnota finančních prostředků na BÚ je plánována 58 645 tis. Kč. Zůstatek na BÚ RF je plánován ve výši 158 960 tis. Kč, jeho výše odpovídá zákonu. Úspora tvorby Fprev je plánována ve výši 43 000 tis. Kč a je určena k posílení BÚ ZFZP.
5. Příděl na provoz je plánován v souladu s Dohodou. Vzniklá úspora se plánuje ve výši 61 825 tis. Kč a posílí zůstatek ZFZP pro utlumení dopadů ekonomické krize. BÚ FRM plánuje zůstatek 32 490 tis. Kč. Pokles je způsoben stavebními a provozními investicemi, údržbou, modernizací a rozvojem informačního systému OZP. BÚ SF plánuje zůstatek 4 499 tis. Kč.
6. Celkový plánovaný stav pohledávek k 31. 12. 2010 dosahuje 2 120 000 tis. Kč a je meziročně vyšší o 35 000 tis. Kč, tj. nárůst o 1,7 %. V oblasti pohledávek

po lhůtě splatnosti za plátcí pojistného plánuje OZP meziroční nárůst o 50 000 tis. Kč, tj. nárůst o 2,7 %. K 31. 12. 2010 má jejich stav dosáhnout hodnoty 1 920 000 tis. Kč. Odpis pohledávek je plánován 75 000 tis. Kč, tj. nárůst o 7,1 %. Dohadné položky aktivní jsou plánovány ve výši 164 000 tis. Kč.

7. Při dosažení nulového stavu závazků po lhůtě splatnosti vůči ZZ mají závazky celkem ve ZPP 2010 dosáhnout výše 1 500 000 tis. Kč, tj. meziroční nárůst o 6,4 %. Dohadné položky pasivní jsou plánovány ve výši 695 000 tis. Kč. Vytvořená rezerva na neukončené soudní spory je plánována ve výši 1 404 tis. Kč, tj. meziroční nárůst na 436,8 %.
8. OZP není zatížena žádnými splátkami bankovních úvěrů a finančních výpomocí, ani jejich příjem neplánuje.
9. Rozsah ostatní zdaňované činnosti 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. Zisk po zdanění je plánován v hodnotě 180 tis. Kč, tj. meziroční pokles na 38,5 % (u části činností se plánuje delimitace do společnosti OZP servis, s. r. o.).
10. OZP je vlastníkem cenných papírů dceřiných společností Vitalitas pojišťovna, a. s. a OZP servis s. r. o. a plánuje k 31. 12. 2010 jejich stav v hodnotě 112 783 tis. Kč, tj. meziroční nárůst o 1,2 %.

Zdravotní část

(použité číselné údaje jsou obsaženy v příloze, v tabulkách č. 4, 4a), 4b), 4c), příp. ve ZPP 2010

V oblasti **smluvní politiky** bude OZP v r. 2010 usilovat o optimalizaci smluvně dohodnutého rozsahu poskytované zdravotní péče. Síť smluvních ZZ nebude OZP významně rozšiřovat. Nové smluvní vztahy bude navazovat pouze ve výjimečných případech, a to jako náhradu za zaniklé nebo ukončené smluvní vztahy nebo pro posílení dané odbornosti v regionu. Ve smluvní politice se OZP zaměří především na implementaci principů řízení zdravotní péče do stávající smluvní sítě uzavíráním individuálních smluvních vztahů s vybranými ZZ na úhradu agregovaných zdravotních služeb s definovanou kvalitou za jednotkovou cenu.

Pro r. 2010 plánuje OZP ve většině segmentů jen minimální nárůst výdajů s ohledem na nezbytnost udržet vyrovnanou bilanci příjmů a výdajů. Výjimkou bude specializovaná zdravotní péče vázaná na centra, kde OZP zohlední rozšíření indikací a zařazení nových léčiv do terapeutického spektra. OZP plánuje **čerpání nákladů na zdravotní péči** ve výši 12 482 400 tis. Kč, což představuje meziroční nárůst v absolutním vyjádření o 276 400 tis. Kč, tj. o 2,3 %. Navýšení objemu finančních prostředků OZP plánuje u většiny segmentů proporcionálně s preferencí segmentu primární péče (linie prvního kontaktu); pokles nákladů je plánován u komplexní lázeňské péče (o 1,5 %), vzhledem k tomu, že v předchozím roce došlo k jejímu značnému nárůstu a nejedná se o kauzální péči, ale převážně doplňkovou. U nákladů na léky vydané na recepty a zdravotnické prostředky vydané na poukazy OZP předpokládá stabilizaci těchto nákladů. Objem finančních prostředků (vratek) podle § 16b zákona č. 48/1997 Sb., v platném znění, OZP plánuje ve výši 20 700 tis. Kč s meziročním nárůstem o 1,0 % pro 11 250 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 18 113 Kč, v meziročním porovnání nárůst o 0,7 %; v absolutním vyjádření se jedná o zvýšení v průměru na 1 pojištěnce o 127 Kč.

Náklady na léčení cizinců, kteří si jako výpomocnou zdravotní pojišťovnu zvolí OZP, jsou plánovány na úrovni r. 2009 ve výši 25 000 tis. Kč s průměrným nákladem na jednoho ošetřeného cizince ve výši 11 111 Kč s meziročním nárůstem 2,2 %.

Plánovaný objem finančních prostředků na úhradu **zdravotní péče čerpané nad rámec v. z. p.** vychází z předpokládané tvorby zdrojů Fprev, která je tvořena především předpisy pokut, penále a dále výnosy z hospodaření s dočasně volnými prostředky ZFZP. V návaznosti na Dohodu uzavřenou mezi MZ a ZP ze dne 7. 5. 2009 OZP predikuje snížení objemu těchto prostředků o 37,5 %, v absolutním vyjádření o 65 999 tis. Kč. Plánované čerpání finančních prostředků Fprev zaměřuje OZP zejména na odhalování časných stádií závažných onkologických, kardiovaskulárních a metabolických onemocnění, na podporu rehabilitačně rekondičních aktivit. Program prevence OZP pro r. 2010 je členěn do tří základních skupin. Prvá skupina zahrnuje celoplošné zdravotně preventivní programy zaměřené na včasný záchyt 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 2010 Oborové zdravotní pojišťovny bank, pojišťoven a stavebnictví Poslanecké sněmovně Parlamentu České republiky k projednání s návrhem na jeho schválení.

209 – Zaměstnanecká pojišťovna Škoda (dále jen „ZPŠ“)

Úvod

ZPŠ je stabilizovanou zdravotní pojišťovnou regionálního charakteru působící v systému veřejného zdravotního pojištění. Předložený ZPP 2010 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 2010, včetně zapracování všech legislativních změn v oblasti v. z. p.

Nepříznivý vývojový trend v r. 2009 i ve ZPP 2010, kdy ZPŠ ztrácí ze svých finančních rezerv každoročně více než 100 mil. Kč, kryje finančními rezervami vytvořenými do konce r. 2008. ZPŠ plánuje pro r. 2010 kladné zůstatky všech fondů v. z. p. a hospodaření bez úvěrů, finančních výpomocí a bez závazků po lhůtě splatnosti vůči ZZ.

Ekonomická část

(použité číselné údaje jsou obsaženy v příloze, v tabulkách č. 1, 1a), 1b), 1c), 2, příp. ve ZPP 2010)

1. Průměrný počet pojištěnců je plánován v počtu 135 460 pojištěnců s meziročním zvýšením o 1 990 pojištěnců, tj. nárůst o 1,5 %. Absolutní plánovaný počet pojištěnců k 31. 12. 2010 je 136 080 pojištěnců. Plánovaný průměrný přepočtený počet zaměstnanců je 95 s meziročním nárůstem 3,3 %. Průměrný počet pojištěnců na 1 zaměstnance je plánován v počtu 1 426 pojištěnců, s meziročním snížením o 1,7 %.
2. Plánované příjmy celkem, včetně zdanitelných, jsou v hodnotě 2 733 804 tis. Kč a v meziročním porovnání jsou o 3 % vyšší. Plánované příjmy z pojistného po přerozdělování jsou v hodnotě 2 706 000 tis. Kč a meziročně jsou plánovány o 4,2 % vyšší. Plánované příjmy z vlastního výběru pojistného jsou meziročně vyšší o 1,5 %. Plánovaný podíl příjmů ze zvláštního účtu přerozdělování je ve výši 271 000 tis. Kč, s meziročním nárůstem 73 000 tis. Kč. Průměrný příjem pojistného po přerozdělování na 1 pojištěnce je plánován v částce 19 976 Kč s meziročním nárůstem 2,6 %.
3. Plánované výdaje celkem, včetně zdanitelných, jsou ve výši 2 859 217 tis. Kč, s meziročním nárůstem 3,5 %. Výdaje na zdravotní péči hrazené ze ZFZP jsou plánovány v hodnotě 2 720 000 tis. Kč, s meziročním nárůstem 4,2 %. Plánované výdaje hrazené z Fprev jsou ve výši 25 000 tis. Kč a jsou shodné s předchozím obdobím. Plánované průměrné výdaje na zdravotní péči na 1 pojištěnce ze ZFZP jsou v částce 20 080 Kč s meziročním nárůstem 2,7 %. Dodržením Dohody mezi MZ a ZP jsou přiděly do Fprev plánovány pouze v hodnotě 10 840 tis. Kč.
4. Plánované saldo příjmů celkem a výdajů celkem, vč. zdanitelných, je propočteno v záporné hodnotě - 100 413 tis. Kč a jeho meziroční záporná hodnota se snižuje o 6,8 %. Plánované saldo příjmů a nákladů ZFZP je plánováno rovněž v záporné hodnotě - 111 738 tis. Kč. Tato záporná salda jsou kryta dostatečnými finančními zdroji na BÚ ZFZP, i když meziročně je plánováno snížení hodnoty BÚ tohoto fondu o 74 078 tis. Kč, jeho konečný zůstatek má dosáhnout výše 525 873 tis. Kč. Rovněž zůstatky BÚ ostatních fondů v. z. p. jsou plánovány v kladných hodnotách s mírným snížením oproti předpokládané skutečnosti k 31. 12. 2009. Celkové finanční zásoby na všech BÚ fondů jsou plánovány k 31. 12. 2010 celkem ve výši 668 146 tis. Kč.
5. Plánovaný limit přidělu na provoz ve výši 86 991 tis. Kč je v souladu s Dohodou. Předpokládaná úspora oproti maximálnímu limitu přidělu na provoz je v r. 2009 v částce 6 513 tis. Kč a v r. 2010 je plánována v částce 13 550 tis. Kč. Plánovaným převodem částky 936 tis. Kč byl dodržen limit převodu z PF do SF. ZPŠ plánuje vyrovnané hospodaření jako podmínku naplňování Fprev.
6. Stav pohledávek po lhůtě splatnosti za plátcí pojistného k 31. 12. 2010 se plánuje ve výši 255 000 tis. Kč, s meziročním snížením o 3,8 %. Předpokládaný stav těchto pohledávek k 31. 12. 2009 činí 265 000 tis. Kč. Očekávaný odpis pohledávek v r. 2009 ze ZFZP je v částce 6 000 tis. Kč a z Fprev v částce 10 000 tis. Kč. Plánovaný odpis pohledávek ze ZFZP je v částce 8 000 tis. Kč a z Fprev v částce 10 500 tis. Kč a tyto odpisy budou převáděny na podrozvahové účty. Dopady z odstranění tvrdostí podle § 53 zákona č. 48/1997 Sb. plánuje pojišťovna ve výši 1 500 tis. Kč ve Fprev a jsou

- účtovány jako snížení tohoto fondu. Dohadné položky aktivní jsou plánovány v částce 5 000 tis. Kč.
7. Stav závazků celkem k 31. 12. 2010 je plánován ve výši 262 000 tis. Kč a meziročně je o 2,8 % vyšší. Závazky po lhůtě splatnosti vůči ZZ pojišťovna nemá a ani je neplánuje. Plánovaný stav závazků ve lhůtě splatnosti vůči ZZ k 31. 12. 2010 je ve výši 254 000 tis. Kč a meziročně je o 7 200 tis. Kč vyšší. Dohadné položky pasivní jsou plánovány v částce 28 000 tis. Kč. Rezervy na neukončené soudní spory ZPŠ neplánuje.
 8. ZPŠ není zatížena žádnými splátkami bankovních úvěrů a finančních výpomocí, ani jejich příjem neplánuje.
 9. Ostatní zdaňovaná činnost je plánována v zanedbatelném rozsahu se zaměřením na pronájem postradatelných prostor a provizemi z prodeje produktů pojištění léčebných výloh při cestách a pobytu v zahraničí. Plánovaný zisk po zdanění v částce 512 tis. Kč, stejně jako předpokládáný v r. 2009 v částce 480 tis. Kč, bude rozdělen po schválení 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.

Zdravotní část

(použité číselné údaje jsou obsaženy v příloze, v tabulkách č. 4, 4a), 4b), 4c), příp. ve ZPP 2010

V oblasti **zdravotní politiky** ZPŠ bude usilovat o zajištění zdravotní péče svým pojištěncům prostřednictvím sítě smluvních zdravotnických zařízení. Pozornost bude věnována především zabezpečení teritoriálně i věcně dostupné a kvalitní zdravotní péče. Cílem **smluvní politiky** bude uchování a dílčí dotváření takové sítě smluvních poskytovatelů zdravotní péče, jejíž rozsah, dostupnost a kvalita umožní adekvátně pokrýt oprávněné potřeby pojištěnců, přičemž budou respektovány ekonomické možnosti pojišťovny.

Náklady na zdravotní péči čerpané ze ZFZP plánuje ZPŠ zvýšit meziročně o 5,0 % na částku 2 750 000 tis. Kč. Průměrné náklady na zdravotní péči na 1 pojištěnce jsou plánovány ve výši 20 301 Kč, což znamená meziroční nárůst o 3,4 %. Meziroční nárůst nákladů je očekáván ve většině segmentů zdravotní péče. U ambulantní péče ZPŠ plánuje navýšení celkem o 4,4 %, což činí v přepočtu na 1 pojištěnce zvýšení o 2,9 %, tj. o 127 Kč (z toho u praktických lékařů o 3,1 %, u gynekologické péče o 3,9 % a domácí zdravotní péče o 4,0 %). V objemově největším segmentu ústavní péče je předpokládán nárůst nákladů o 3,8 % (v přepočtu na 1 pojištěnce o 2,3 %), u nákladů na léky vydané na recept celkem o 7,5 % (v přepočtu na 1 pojištěnce o 5,9 %). Naopak meziroční pokles ZPŠ předpokládá u nákladů na péči v ozdravovnách o 1,5 %. ZPŠ plánuje objem finančních prostředků na vrácení regulačních poplatků ve výši 30 Kč a započitatelných doplatků na léčiva nebo potraviny pro zvláštní lékařské účely nad stanovený limit 5 000 Kč, resp. 2 500 Kč, ve výši 2 000 tis. Kč s meziročním nárůstem o 22,1 % pro 1 900 pojištěnců, kteří v daném období překročí zákonný limit.

Náklady na léčení cizinců plánuje ZPŠ zvýšit o 17,6 %. Naopak průměrné náklady na 1 ošetřeného cizince se očekávají ve výši 5 714 Kč, tj. nižší o 2,5 %

Náklady na preventivní péči čerpané z Fprev předpokládá ZPŠ čerpat ve výši 25 000 tis. Kč; v přepočtu na 1 pojištěnce představuje částku 185 Kč, tj. meziroční snížení nákladů o 1,5 %. V rámci prevence bude ZPŠ klást důraz především na prevenci primární (např. podpora očkování a programů pro včasný záchyt závažných onemocnění).

Závěr:

Vláda doporučuje předložit návrh ZPP 2010 Zaměstnanecké pojišťovny Škoda Poslanecké sněmovně Parlamentu České republiky k projednání s návrhem na jeho schválení.

211 – Zdravotní pojišťovna ministerstva vnitra ČR **(dále jen „ZP MV ČR“)**

Úvod

Pro sestavení plánu byly využity údaje MF vztahující se k příslušnému období a číselné řady vývoje hodnot z předchozích let. Výchozím bodem byla také platná legislativa, včetně odhadů jejích dopadů pro oba roky a dále výše minimální mzdy platná v době zpracování návrhu plánu. Důležitou výchozí hodnotou je nová výše platby státu za osoby, za které je plátcem pojistného stát, tj. 723 Kč na jednoho pojištěnce měsíčně.

Ekonomická část

(použité číselné údaje jsou obsaženy v příloze, v tabulkách č. 1. 1a) .1b). 1c). 2. příp. ve ZPP 2010)

1. ZP MV ČR předpokládá, že v ukazateli průměrného počtu pojištěnců v r. 2010 dosáhne 1 119 023 pojištěnců, to je nárůst o 0,6 %. Absolutní plánovaný počet pojištěnců má k 31. 12. 2010 dosáhnout 1 122 091 pojištěnců, to je o 5 000 více než se očekává v r. 2009. Plánovaný průměrný přepočtený počet zaměstnanců činí 635, což předpokládá meziroční úbytek o 4 zaměstnance. Z těchto důvodů meziročně dochází ke zvýšení počtu pojištěnců na jednoho zaměstnance ze 1 740 na 1 762.
2. Celkové plánované příjmy, včetně zdanitelných, dosahují částky 20 273 174 tis. Kč a meziročně se zvyšují o 1,6 %. Plánované příjmy z pojistného po přerozdělování činí 19 974 535 tis. Kč a jsou meziročně o 1,6 % vyšší. Plánovaný průměrný příjem po přerozdělování na jednoho pojištěnce je 17 850 Kč, což odpovídá průměru za ZPP. Plánovaný meziroční vývoj příjmů z vlastního výběru je vyšší pouze o 0,7 %. Odvod na zvláštní účet přerozdělování je plánován meziročně nižší o 24,2 %. Příjmy jsou odhadovány na nižší úrovni z důvodu pokračující hospodářské krize.
3. Plánované výdaje celkem, včetně zdanitelných, jsou ve výši 21 239 579 tis. Kč a meziročně se zvyšují o 4,6 %. Z toho plánované výdaje na zdravotní péči hrazené ze ZFZP činí 20 443 719 tis. Kč a meziročně se navyšují o 5,6 %.

Plánované průměrné výdaje na zdravotní péči na 1 pojištěnce ze ZFZP činí 18 269 Kč a meziročně rostou o 4,9 %. Jsou o 381 Kč vyšší než je průměr za ZZP. Plánované výdaje hrazené z Fprev se snižují na 27,1 % očekávaných výdajů r. 2009. V obou sledovaných letech jsou zdroje Fprev využívány v souladu s Dohodou. Zvýšení přídělu do Fprev o 30 000 tis. Kč je kompenzováno snížením přídělu do PF v souladu s podmínkami Dohody pro r. 2009. Pro r. 2010 je příděl Fprev propočten pouze do výše 0,40 % základny dané součtem přijatých prostředků z příjmů pojistného po přerozdělování, z příjmů za penále, pokuty, přírážky k pojistnému a náhrady nákladů na zdravotní péči hrazených z v. z. p.

4. Saldo příjmů celkem a výdajů celkem, včetně zdanitelných, dosahuje záporné hodnoty - 966 405 tis. Kč. Meziročně vzrostlo o 178,2 %. Saldo příjmů a nákladů ZFZP je plánováno v záporné hodnotě - 1 748 631 tis. Kč, jeho záporná hodnota se meziročně zvyšuje o 78,8 %. Záporné saldo v obou letech vyjadřuje nedostatečnou finanční míru krytí zejména nákladů zdravotní péče a předpisů tvorby ostatních fondů příjmy ZFZP. Stav na BÚ ZFZP je plánován kladný. Je meziročně snížen na 72,9 %, tj. na 2 825 899 tis. Kč. Plánovaná výše finančních prostředků na BÚ ZFZP přesto postačuje ke krytí záporného salda příjmů a výdajů celkem. Na ostatních BÚ fondů v. z. p. je plánován nárůst, s výjimkou SF. Celkový stav finančních prostředků na BÚ všech fondů je plánován ve výši 4 323 788 tis. Kč a svědčí o finanční stabilitě této pojišťovny.
5. Příděly do Fprev a PF jsou propočteny podle limitů stanovených Dohodou ze dne 7. 5. 2009. Příděly do ostatních fondů jsou propočteny dle vyhlášky č. 418/2003 Sb. Úspora PF oproti maximálnímu přídělu limitu na provoz je plánována ve výši 102 648 tis. Kč. Úspora Fprev je plánována na 54 660 tis. Kč, přičemž r. 2009 byl posílen na úkor PF o částku ve výši 30 000 tis. Kč. Příděl z PF do SF je plánován v souladu s vyhláškou MF č. 418/2003 Sb., ve výši 2,0 % mzdových nákladů bez OON.
6. Plánovaný stav pohledávek po lhůtě splatnosti za plátcí pojistného k 31. 12. 2010 činí 1 600 500 tis. Kč, tj. meziroční nárůst o 3,9 %. Podíl pohledávek po lhůtě splatnosti za plátcí pojistného činí z celkového objemu pohledávek 46,1 %. Odpis dlužného pojistného je prováděn v souladu s § 26c zákona č. 592/1992 Sb. Pro r. 2010 je v ZFZP plánován odpis ve výši 23 500 tis. Kč. Dopady z odstranění tvrdostí podle § 53 zákona č. 48/1997 Sb. jsou plánovány ve výši 4 500 tis. Kč a jsou o 7,1 % vyšší než je oč. skut. r. 2009. Pohledávky, které jsou evidovány na podrozvahových účtech do doby jejich promlčení vůči ZFZP jsou ve výši 111 tis. Kč. Dohadné položky aktivní v oblasti ZFZP, nejsou v oč. skut. r. 2009 ani v plánu pro r. 2010 zahrnuty a s jejich tvorbou plán nepočítá.
7. Plánovaný stav závazků celkem k 31. 12. 2010 činí 1 934 234 tis. Kč a meziročně se plánuje jejich navýšení o 12,1 %. Závazky vůči ZZ po lhůtě splatnosti se neplánují. Stav dohadných položek pasivních se plánuje meziročně zvýšit o 18 500 tis. Kč, jejich hodnota k 31. 12. 2010 je plánována ve výši 482 200 tis. Kč.
8. ZP MV ČR není zatížena žádnými splátkami bankovních úvěrů a finančních výpomocí, ani jejich příjem neplánuje.
9. ZP MV ČR plánuje v oblasti ostatní zdaňované činnosti zisk po zdanění ve výši 5 114 tis. Kč, což je meziroční zvýšení o 1,9 %. Plánované výnosy vycházejí z plánu výnosů z pronájmu nevyužívaných prostor a plánu provizí z pojistných smluv na cestovní připojištění. Náklady jsou dány zejména podílem odpisů majetku využívaného k této činnosti.

10. V r. 2009 plánuje ZP MV ČR nákup krátkodobých finančních investic (CP) z PF v objemu 65 000 tis. Kč, které budou ve vlastnictví pojišťovny i k 31. 12. 2010. Nákup CP z finančních prostředků PF je realizován na základě § 3 odst. 7 vyhlášky č. 418/2003 Sb.

Zdravotní část

(použité číselné údaje jsou obsaženy v příloze, v tabulkách č. 4, 4a), 4b), 4c), příp. ve ZPP 2010

Smluvní politika ZP MV ČR bude především respektovat požadavek na zajištění maximální kvality, dostupnosti a hospodárnosti zdravotní péče poskytované pojištěncům. Cílem je dosažení rovnováhy mezi nabídkou a poptávkou při poskytování zdravotní péče v regionech i v jednotlivých odbornostech. ZP MV ČR bude pokračovat ve snaze o optimalizaci sítě ZZ pokrývající celou ČR, se zřetelem k regionálnímu demografickému vývoji a k pokračování trendu postupného stárnutí populace. V souvislosti s tímto vývojem je plánována úprava počtu stávajících smluvních ZZ v některých oblastech z hlediska struktury odborností v ambulantní sféře, např. mírné zvýšení počtu smluvních ZZ v segmentu domácí péče. Současně bude ZP MV ČR usilovat o změnu charakteru poskytované péče u některých nemocnic se záměrem zvýšit počet lůžek následné péče.

Plánované náklady na zdravotní péči vzrostou o 5,6 % proti oč. skut. předchozího roku na celkových 21 144 000 tis. Kč. Vzhledem k plánovanému nárůstu průměrného počtu pojištěnců (v porovnání s oč. skut. r. 2009 o 7 159 osob, tj. o 0,6 %) činí v meziročním srovnání zvýšení nákladů na zdravotní péči na 1 pojištěnce 5,0 %, tj. částku 18 895 Kč. Zvýšení nákladů na ústavní péči činí v porovnání s oč. skut. r. 2009 celkově 5,1 % a v přepočtu na 1 pojištěnce 4,0 %. U ambulantní péče je plánované zvýšení nákladů celkově o 5,5 %, na 1 pojištěnce pak o 5,0 %. Uvnitř tohoto segmentu je plánován vyšší než průměrný nárůst o 8,0 % shodně u domácí zdravotní péče a u praktických lékařů, zvýšení o 7,0 % u gynekologické péče. Náklady na léky vydané na recepty se meziročně zvyšují o 6,0 %. Finanční prostředky na celkem plánovaných 10 800 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 12 500 tis. Kč a představují v porovnání s oč. skut. r. 2009 zvýšení o 500 tis. Kč, tj. o 4,2 %, při zvýšení o 1 400 vratek, tj. o 14,9 %.

Na léčení cizinců, kteří si jako výpomocnou zdravotní pojišťovnu zvolí ZP MV ČR, je plánováno vynaložit při počtu 4 100 ošetřených osob celkem 13 500 tis. Kč, tj. meziroční nárůst o 8,0 %. Průměrné náklady na jednoho ošetřeného cizince meziročně vzrostou o 168 Kč (o 5,4 %) a činí 3 293 Kč.

Preventivní péče o pojištěnce ZP MV ČR pro r. 2010 se zaměřuje na léčebně-preventivní programy s cílem zlepšit zdravotní stav pojištěnců, podchytit iniciální fáze závažných onemocnění, minimalizovat důsledky prodělaných či vrozených onemocnění a podporovat péči o vlastní zdraví. Celkové náklady na preventivní péči jsou plánovány ve výši 76 710 tis. Kč, tj. 38,0 % oč. skut. r. 2009 a jsou sníženy na základě Dohody o omezení zdrojů Fprev uzavřené za účelem posílení ZFZP. Náklady na 1 pojištěnce činí 69 Kč, tj. snížení proti oč. skut. r. 2009 o 112 Kč. Náklady na zdravotní programy jsou plánovány v částce 50 710 tis. Kč, která znamená meziroční snížení o 69,2 %. Zdravotní programy zahrnují i programy pro

vybranou skupinu pojištěnců ohrožených charakterem vykonávané práce. Pokračovat bude program Klubu pojištěnců zaměřený na motivaci pojištěnců ke zdravému životnímu stylu. Náklady na zdravotní položky tohoto programu činí 2 000 tis. Kč. Na ozdravné pobyty plánuje ZP MV ČR vynaložit celkem 26 000 tis. Kč, tj. o 26,2 % méně než činí oč. skut. r. 2009. Náklady na ostatní činnosti nejsou plánovány.

Závěr:

Vláda doporučuje předložit návrh ZPP 2010 Zdravotní pojišťovny ministerstva vnitra ČR Poslanecké sněmovně Parlamentu České republiky k projednání s návrhem na jeho schválení.

213 – Revírní bratrská pokladna, zdravotní pojišťovna (dále jen „RBP“)

Úvod

RBP je zaměstnaneckou pojišťovnou s regionální působností. Při jeho zpracování respektovala RBP všechna zákonná ustanovení a metodiku MZ pro zpracování a předkládání návrhu ZPP 2010, včetně zpracování všech legislativních změn v oblasti v. z. p.

Reálnost dosažení plánovaných hodnot příjmů celkem a výdajů celkem je podložena výchozím stavem dlouhodobé hospodářské stability pojišťovny a zároveň i řadou vnitřních programových změn. I když v obou letech je dosahováno záporné saldo příjmů a výdajů a finanční zásoby na BÚ všech fondů se celkem snižují o 137 mil. Kč, je finanční zásoba k 31. 12. 2010 plánována ve výši 2 535 mil. Kč, tj. dostatečná k tomu, aby zajistila stabilitu hospodaření.

RBP nepředpokládá žádné zásadní změny v organizační struktuře a prioritou zůstává zachování kvalitní poskytování zdravotní péče při stávající regionální struktuře.

Ekonomická část

(použité číselné údaje jsou obsaženy v příloze, v tabulkách č. 1, 1a), 1b,) 1c), 2, příp. ve ZPP 2010)

1. Průměrný počet pojištěnců je plánován ve výši 415 625 pojištěnců s meziročním plánovaným zvýšením o 843 pojištěnců, tj. nárůst o 0,2 %. Absolutní plánovaný počet pojištěnců k 31. 12. 2010 by měl činit 416 000 pojištěnců. Plánovaný průměrný přepočtený počet zaměstnanců je 211 s meziročním 0,5% nárůstem. Stav pojištěnců považuje ZP za stabilizované, včetně jejich základní struktury, a pro r. 2010 plánuje splnitelné cíle na základě reálného posouzení vlastních aktivit. Průměrný počet pojištěnců na 1 zaměstnance plánuje v počtu 1 970 pojištěnců s meziročním snížením o 0,3 %.
2. Plánované příjmy celkem, včetně zdanitelných, jsou ve výši 6 773 968 tis. Kč a v meziročním porovnání jsou o 0,3 % nižší. Meziroční snížení těchto příjmů

znamená pokrytí nákladů zdravotní péče a ostatních nákladů kladnými zůstatky vytvořenými na BÚ fondů v předcházejících obdobích. Příjmy z pojistného po přerozdělování jsou plánovány v hodnotě 6 691 500 tis. Kč a meziročně jsou o 0,5 % vyšší. Plánované příjmy z vlastního výběru pojistného jsou meziročně nižší o 3 %. Plánovaný podíl příjmů ze zvláštního účtu přerozdělování je ve výši 1 800 000 tis. Kč, tj. nárůst o 11,3 %. Plánovaný průměrný příjem pojistného po přerozdělování na 1 pojištěnce je ve výši 16 100 Kč s meziročním nárůstem 0,3 %.

3. Plánované výdaje celkem, včetně zdanitelných, jsou ve výši 6 891 732 tis. Kč s meziročním nárůstem 1,1 %. Plánované výdaje na zdravotní péči hrazené ze ZFZP jsou ve výši 6 578 300 tis. Kč s meziročním nárůstem o 1,6 %. Plánované výdaje hrazené z Fprev jsou ve výši 25 500 tis. Kč a v meziročním porovnání dosahují pouze 28,1 % předchozího období. Plánované průměrné výdaje na zdravotní péči na 1 pojištěnce ze ZFZP jsou ve výši 15 827 Kč s plánovaným meziročním nárůstem 1,4 %. Dodržením Dohody jsou plánovány příděly do Fprev pouze ve výši 26 910 tis. Kč.
4. Saldo příjmů celkem a výdajů celkem, vč. zdanitelných dosahuje v obou obdobích záporné hodnoty, v r. 2010 - 117 764 tis. Kč, jeho meziroční záporná hodnota se zvyšuje o 514 %. Záporná salda jsou v obou letech kryta finančními prostředky na BÚ příslušných fondů. Salda příjmů a nákladů ZFZP jsou v obou obdobích rovněž záporná, v r. 2010 činí hodnota - 95 267 tis. Kč. Tato záporná salda jsou kryta dostatečnými finančními zdroji na BÚ ZFZP, i když meziročně je plánováno snížení BÚ tohoto fondu o 76 867 tis. Kč, jeho konečný zůstatek k 31. 12. 2010 má dosáhnout výše 2 232 373 tis. Kč. Rovněž zůstatky BÚ ostatních fondů v. z. p. jsou plánovány v kladných hodnotách.
5. Plánovaný limit přidělu na provoz ve výši 214 607 tis. Kč je navržen v souladu s Dohodou MZ a ZP ze dne 7. 5. 2009. Předpokládaná úspora v r. 2009 je v částce 16 740 tis. Kč a v r. 2010 v částce 33 638 tis. Kč, oproti maximálnímu limitu přidělu na provoz. Převodem částky 1 773 tis. Kč byl dodržen limit převodu z PF do SF. RBP plánuje vyrovnané hospodaření, které je podmínkou naplňování Fprev.
6. Plánovaný stav pohledávek po lhůtě splatnosti za plátcí pojistného k 31. 12. 2010 je ve výši 389 000 tis. Kč s meziročním nárůstem 2,4 %. Předpokládaný stav pohledávek po lhůtě splatnosti za plátcí pojistného k 31. 12. 2009 je v částce 380 000 tis. Kč a koresponduje se stavem těchto pohledávek k 30. 6. 2009. Očekávaný odpis pohledávek ZFZP v r. 2009 je v částce 50 000 tis. Kč a plánovaný v částce 40 000 tis. Kč. Odpisy části těchto pohledávek jsou převáděny na podrozvahové účty. Dopady z odstranění tvrdostí podle § 53a zákona č. 48/1997 Sb. jsou plánovány ve výši 2 000 tis. Kč a účtovány jsou jako snížení ZFZP. Dohadné položky aktivní jsou plánovány v částce 108 000 tis. Kč.
7. Plánovaný stav závazků celkem k 31. 12. 2010 je ve výši 296 000 tis. Kč s meziročním nárůstem 6,5 %. Závazky po lhůtě splatnosti vůči ZZ nejsou plánovány. Stav závazků ve lhůtě splatnosti vůči ZZ k 31. 12. 2010 je plánován v hodnotě 262 000 tis. Kč, s meziročním nárůstem 14 000 tis. Kč. Dohadné položky pasivní jsou plánovány ve výši 81 000 tis. Kč. Tvorbu rezerv na neukončené soudní spory pojišťovna neplánuje.
8. RBP není zatížena žádnými splátkami bankovních úvěrů a finančních výpomocí, ani jejich příjem neplánuje.
9. Ostatní zdaňovaná činnost je plánována v zanedbatelném rozsahu se zaměřením na pronájem nemovitosti Odra na Ostravici, pronájem ostatních nevyužitých

prostor a majetku a provizemi z prodeje produktů pojištění léčebných výloh při pobytu v zahraničí. Plánovaný zisk po zdanění v částce 800 tis. Kč, stejně jako předpokládaný v r. 2009 v částce 264 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.

Zdravotní část

(použité číselné údaje jsou obsaženy v příloze, v tabulkách č. 4, 4a), 4b), 4c), příp. ve ZPP 2010

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, především Moravskoslezského, Olomouckého, Zlínského a Jihomoravského kraje, s ostatními zdravotními pojišťovnami, 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.

Nově vytvářená síť smluvních ZZ bude odpovídat potřebám RBP jak z hlediska dostupnosti, tak i struktury poskytované péče. Pro klienty mimo hlavní zájmové regiony RBP bude zdravotní péče smluvně zajištěna téměř ve všech nemocnicích ČR. K regulování a omezování objemu úhrad za poskytnutou zdravotní péči bude RBP přistupovat výhradně v rámci legislativních pravidel vycházejících ze zákona č. 48/1997 Sb., v platném znění, vyhlášek MZ a soudní judikatury.

Náklady na zdravotní péči čerpané ze ZFZP plánuje RBP zvýšit meziročně o 1,6 % na částku 6 596 300 tis. Kč. Průměrné náklady na zdravotní péči na 1 pojištěnce jsou plánovány ve výši 15 871 Kč, což znamená, v porovnání s oč. skut. r. 2009, nárůst o 1,4 %. Meziročně nejvyšší dynamika růstu nákladů je plánována u segmentu léků vydaných na recepty celkem o 2,3 %, v přepočtu na 1 pojištěnce o 2,1 %. Očekávaný vývoj vychází především z predikce cenových a daňových vlivů a současně i z regulačních opatření. Segment nákladů na ambulantní péči je plánován s nárůstem ve výši 0,8 %, v segmentu ústavní péče, který je podílově největším poskytovatelem zdravotní péče z hlediska finanční náročnosti, je plánováno meziroční navýšení o 1,8 %. U ostatních segmentů se meziroční zvýšení nákladů pohybuje v rozmezí 0,5 – 1,3 %. 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 5 200 tis. Kč s meziročním nárůstem o 2 %. Počet vratek je plánován ve výši 7 200.

Náklady na léčení cizinců, kteří si jako výpomocnou ZP zvolí RBP, jsou plánovány ve výši 4 000 tis. Kč, což představuje meziroční nárůst o 33,3 %. Počet ošetřených cizinců celkem by měl činit 750 osob, průměrný náklad na 1 ošetřeného cizince je plánován ve výši 5 333 Kč.

Náklady na preventivní péči čerpané z Fprev, oddíl A, plánuje RBP snížit o 71,9 % na částku 25 500 tis. Kč. V přepočtu na 1 pojištěnce se jedná o snížení o 72,0 % na 61 Kč. Takto snížené náklady z Fprev respektují „Dohodu“ mezi ZP a MZ ze dne 7. 5. 2009. RBP svým pojištěncům z těchto zdrojů nabízí např. preventivní očkování, onkologické preventivní programy nebo ozdravné pobyty.

Závěr:

Vláda doporučuje předložit návrh ZPP 2010 Revírní bratrské pokladny, zdravotní pojišťovny Poslanecké sněmovně Parlamentu České republiky k projednání s návrhem na jeho schválení.

217 – Zdravotní pojišťovna METAL – ALIANCE (dále jen „ZP M – A“)

Úvod

ZPP 2010 je předkládán v souladu s ustanovením § 15 odst. 2 zákona č. 280/1992 Sb. a při jeho vypracování jsou zohledněny i požadavky metodiky MZ.

ZP M – A od 1. 1. 2010 plánuje přestěhování sídla divize Čechy do nově zakoupeného objektu v Kladně. Další organizační změny ani větší nárůst počtu zaměstnanců pojišťovna ve ZPP 2010 neplánuje. Přestože v oč. skut. r. 2009 i ve ZPP 2010 dosahuje ZP M - A záporná salda příjmů celkem a výdajů celkem a její finanční zásoby se z toho důvodu snižují k 31. 12. 2010 o 474 mil. Kč, je ze stavu finančních zásob k 31. 12. 2010 zřejmé (činí 2 095 mil. Kč), že stabilita této pojišťovny je dostatečná.

Ekonomická část

(použité číselné údaje jsou obsaženy v příloze, v tabulkách č. 1, 1a) , 1b), 1c), 2, příp. ve ZPP 2010)

1. ZPP ZP M – A vychází z předpokladu dosažení průměrného počtu 405 500 pojištěnců, což je nárůst o 6 908 pojištěnců, tedy o 1,7 %. Absolutní počet pojištěnců má k 31.12.2010 dosáhnout stejného počtu. Plánovaný průměrný přepočtený počet zaměstnanců činí 231, což představuje meziroční nárůst o 2 zaměstnance. Na jednoho zaměstnance tak připadá 1 755 pojištěnců, tj. meziroční nárůst o 14 pojištěnců. Pojišťovna tak plánuje dosáhnout o 128 pojištěnců na jednoho zaměstnance více než je průměr za ZPP.
2. Plánované příjmy celkem, vč. zdanitelných, se plánují ve výši 6 999 517 tis. Kč a meziročně vzrostou o 3 %. Je to jeden z nejvyšších nárůstů v rámci ZPP a je ovlivněn mimo jiné i plánovanou výší příjmu ze zvláštního účtu přerozdělování ve výši 1 290 000 tis. Kč, která je meziročně vyšší o 11,3 %. Plánované příjmy z pojistného po přerozdělování činí 6 912 000 tis. Kč a oproti oč. skut. r. 2009 jsou o 3,5 % vyšší. Průměrný příjem po přerozdělování na jednoho pojištěnce je plánován v hodnotě 17 046 Kč, tj. meziroční nárůst o 1,7 %. Plánovaný meziroční vývoj příjmů z vlastního výběru je oproti oč. skut. r. 2009 vyšší o 2 % a dosahuje 5 622 000 tis. Kč.
3. Výdaje celkem, včetně zdanitelných, se plánují ve výši 7 247 743 tis. Kč a meziročně vzrostou o 3,2 %. Plánované výdaje na zdravotní péči hrazené ze ZFZP činí 6 920 000 tis. Kč a meziročně se navyšují o 4,9 %. Plánované průměrné výdaje na zdravotní péči na 1 pojištěnce ze ZFZP činí 17 065 Kč a vzrostou o 3,1 %. Tyto výdaje jsou plánovány o 823 Kč nižší než je průměr za

ZZP. Plánované výdaje hrazené z Fprev se snižují na 49 % výdajů r. 2009, a to na 50 000 tis. Kč.

4. Saldo příjmů celkem a výdajů celkem, vč. zdanitelných, je plánováno záporné -248 226 tis. Kč a meziročně jeho záporná hodnota vzrůstá o 10,1 %. Saldo příjmů a nákladů ZFZP je plánováno též v záporné hodnotě - 236 563 tis. Kč, jeho meziroční záporná hodnota narůstá o 82,7 %. Saldo vyjadřuje míru krytí zejména nákladů zdravotní péče a předpisů tvorby ostatních fondů příjmy ZFZP. Z obou sald je zřejmé, že míra krytí meziročně dále klesá. Avšak stav finančních prostředků na BÚ ZFZP k 31. 12. 2009 je očekáván kladný ve výši 2 077 041 tis. Kč, pro r. 2010 je plánováno jeho snížení na 90,3 %, tj. na 1 876 478 tis. Kč. V přepočtu na denní spotřebu zdravotní péče tak k 31. 12. 2010 plánuje tato pojišťovna zásobu na 99 dnů, což je třetí nejvyšší mezi ZZP. Na ostatních BÚ fondů v. z. p. je pro r. 2010 plánován pokles finančních prostředků, s výjimkou RF, který je tvořen v zákonné výši a plně kryt prostředky na BÚ RF.
5. Příděly do Fprev a PF jsou propočteny dle Dohody. Příděly do ostatních fondů jsou propočteny dle vyhlášky č. 418/2003 Sb. Předpokládaná úspora na PF v r. 2009 oproti maximálnímu limitu přídělu na provoz činí 16 810 tis. Kč a v r. 2010 je plánována úspora ve výši 34 765 tis. Kč. Úspora finančních prostředků Fprev, která je z BÚ Fprev převedena na BÚ ZFZP, se pro r. 2009 předpokládá ve výši 43 294 tis. Kč a pro r. 2010 je plánován převod na BÚ ZFZP v hodnotě 31 188 tis. Kč. Příděl z PF do SF je plánován v souladu s vyhláškou č. 418/2003 Sb. ve výši 2,0 % ze mzdových nákladů bez OON.
6. Plánovaný stav pohledávek po lhůtě splatnosti za plátcí pojistného k 31. 12. 2010 činí 1 030 030 tis. Kč, což je nárůst o 16 % oproti oč. skut. r. 2009. Podíl pohledávek po lhůtě splatnosti za plátcí pojistného na celkovém objemu pohledávek činí 64,5 %. Odpis pohledávek ZFZP se očekává v r. 2009 ve výši 5 000 tis. Kč a stejná výše je plánována pro r. 2010. Z Fprev se odpisy penále, pokut a přírážek k pojistnému očekávají i plánují ve výši 7 000 tis. Kč. Převod pohledávek na podrozvahové účty není u této ZP realizován. Dohadné položky aktivní rostou adekvátně s počtem pojištěnců a pohledávek za plátcí pojistného. V r. 2010 se plánují ve výši 54 000 tis. Kč a oproti r. 2009 vzrostou o 8 %.
7. Plánovaný stav závazků celkem k 31. 12. 2010 činí 524 203 tis. Kč a meziročně se plánuje jejich navýšení o 7,5 %. V oč. skut. r. 2009 ani v plánu se nepředpokládají žádné závazky vůči ZZ po lhůtě splatnosti. V oč. skut. r. 2009 se předpokládají dohadné položky pasivní ve výši 150 000 tis. Kč, pro r. 2010 jsou plánovány ve výši 160 000 tis. Kč. Vyjadřují odhadovanou výši doplateků po zúčtování zálohových plateb za zdravotní péči.
8. ZP M – A není zatížena žádnými splátkami bankovních úvěrů a finančních výpomocí, ani jejich příjem neplánuje.
9. ZP M – A plánuje v oblasti ostatní zdaňované činnosti zisk po zdanění ve výši 122 tis. Kč, což je stejný výsledek, který se očekává v r. 2009. Plánované výnosy vycházejí ze spolupráce ZP M – A s pojišťovnou Allianz, a. s. ze 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 v r. 2010 neplánuje zakládat dceřiné společnosti, nepodílí se v žádném nadačním fondu a neplánuje ani jiné finanční účasti.

Zdravotní část

(použité číselné údaje jsou obsaženy v příloze, v tabulkách č. 4, 4a), 4b), 4c), příp. ve ZPP 2010

Smluvní politika ZP M - A bude v r. 2010 zaměřena na vytvoření maximálně efektivní sítě ZZ při zachování adekvátní dostupnosti zdravotní péče s cílem zajištění maximální hospodárnosti v oblasti úhrad zdravotní péče. ZP M - A bude využívat všech legislativně i smluvně daných regulačních mechanismů tak, aby byla zachována především kvalita a dostupnost zdravotní péče pro její pojištěnce a zároveň byl splněn požadavek na efektivní využívání prostředků v. z. p.

Náklady na zdravotní péči čerpané ze ZFZP plánuje ZP M - A zvýšit oproti oč. skut. r. 2009 o 5,0 %; v absolutním vyjádření o 330 300 tis. Kč. V r. 2010 by tak celkový objem nákladů vynaložený ZP M - A na zdravotní péči měl činit 6 956 000 tis. Kč. Meziroční nárůst ZP M - A plánuje u většiny segmentů proporcionálně s výjimkou nárůstu nákladů na centrové léky hrazené zvláštní smlouvou, kde předpokládá nárůst těchto nákladů o 28,6 % Objem finančních prostředků (vratek) podle § 16b zákona č. 48/1997 Sb., v platném znění, ZP M - A plánuje ve výši 3 500 tis. Kč s meziročním nárůstem o 16,7 % pro 2 700 pojištěnců, kteří v daném období překročí zákonný limit 5 000 Kč, resp. 2 500 Kč. Predikce nákladů u jednotlivých segmentů zdravotní péče bude determinována jednak smluvní politikou, úhradovými mechanismy a jednak růstem průměrného počtu pojištěnců.

Průměrný náklad na zdravotní péči na 1 pojištěnce je plánován ve výši 17 154 Kč, s meziročním nárůstem v absolutním vyjádření o 531 Kč na 1 pojištěnce, tj. o 3,2 %. Přesto však oproti předpokládanému průměrnému nákladu na zdravotní péči na jednoho pojištěnce za všechny ZPP plánuje ZP M - A vynaložení částky nižší o 1 577 Kč na jednoho pojištěnce.

Náklady na léčení cizinců, kteří si jako výpomocnou zdravotní pojišťovnu zvolí ZP M - A, jsou plánovány ve výši 3 200 tis. Kč s meziročním nárůstem 6,7 % a s průměrným nákladem na jednoho ošetřeného cizince ve výši 2 963 Kč.

U nákladů na preventivní zdravotní péči čerpaných z prostředků Fprev ZP M - A plánuje v návaznosti na „Dohodu“ uzavřenou mezi MZ a ZP dne 7. 5. 2009 snížení objemu finančních prostředků o 51 %. Jednotlivé příspěvkové preventivní programy ZP M - A slouží k odhalování závažných onemocnění, k podpoře rehabilitačně rekondičních aktivit a k podpoře projektů podporujících zdravý způsob života. Bližší specifikace je uvedena ve ZPP 2010 ZP M-A na str. 32.

Závěr:

Vláda doporučuje předložit návrh ZPP 2010 Zdravotní pojišťovny METAL – ALIANCE Poslanecké sněmovně Parlamentu České republiky k projednání s návrhem na jeho schválení.

228 – Zdravotní pojišťovna MÉDIA (dále jen „ZPM“)

Úvod

ZPP 2010 je předkládán v souladu s ustanovením § 15 odst. 2 zákona č. 280/1992 Sb. se zohledněním požadavků metodiky MZ. Jako jediný je tento ZPP 2010 koncipován jako vyrovnaný s kladným saldem ročních příjmů celkem a výdajů celkem. Předpokládá současně zajištění úhrad zdravotní péče bez vzniku závazků po lhůtě splatnosti. Vzhledem k tomu, že ZP MÉDIA je novým subjektem, který vznikl ke dni 2. 3. 2009 a nejen v r. 2009, ale i v r. 2010 předpokládá vysoký nárůst počtu pojištěnců, je oproti ostatním ZP ve finanční výhodě. Realizuje příjmy z pojistného okamžikem registrace daných pojištěnců, avšak její hospodaření není zatíženo platbami za zdravotní péči, kterou čerpali tito pojištěnci v předchozím období, neboť tu hradí původní ZP. Kladné saldo příjmů celkem a výdajů celkem je v obou letech navýšeno o dotace od žadatele na posílení finančních prostředků na provoz a dále dotace na posílení Fprev. Při sestavování ZPP 2010 byla zohledněna Dohoda a také zákonem stanovená platba státu 723 Kč za pojištěnce, za kterého je plátcem stát v souladu se zákonem č. 362/2009 Sb. ZP MÉDIA je pojišťovnou s celorepublikovou působností, služby klientům poskytuje prostřednictvím 17 kontaktních míst. Pro r. 2010 není rozšiřování těchto kontaktních míst plánováno. ZP MÉDIA nabízí elektronickou komunikaci, jejímž cílem je zjednodušení a urychlení komunikace s klientem a ZZ. Jedním z hlavních úkolů pro následující období je uzavírání smluvních vztahů a optimalizace sítě ZZ k zajištění co nejkvalitnějších služeb klientům. Vzhledem ke skutečnosti, že ZPM zahájila činnost v r. 2009, nemají hodnoty u meziročního nárůstu relevantní vypovídací schopnost.

Ekonomická část

(použité číselné údaje jsou obsaženy v příloze, v tabulkách č. 1, 1a), 1b), 1c), 2, příp. ve ZPP 2010)

1. ZP MÉDIA předpokládá, že v ukazateli průměrného počtu pojištěnců v r. 2010 dosáhne 99 478 pojištěnců. Oproti oč. skut. r. 2009 je to nárůst o 74 478 pojištěnců. Plánovaný počet pojištěnců má k 31. 12. 2010 dosáhnout 126 406 pojištěnců, to je o 76 406 více než v r. 2009. Tento progresivní nárůst pojištěnců souvisí i s tím, že pojišťovna musí splnit do 1 roku od účinnosti zákona č. 351/2009 Sb. nově stanovený minimální počet pojištěnců ve výši 100 tis. pojištěnců. Tuto podmínku ve svém ZPP 2010 naplňuje. Plánovaný průměrný přepočtený počet zaměstnanců činí 110, což je nárůst o 6 zaměstnanců. Na jednoho zaměstnance připadne v r. 2010 celkem 904 pojištěnců.
2. Příjmy celkem, včetně zdanitelných, se plánují ve výši 1 900 996 tis. Kč. Tento nárůst je způsoben masivním náborem pojištěnců v prvním roce existence pojišťovny. Příjmy z pojistného po přerozdělování se plánují ve výši 1 894 656 tis. Kč. Plánovaný průměrný příjem pojistného po přerozdělování na 1 pojištěnce činí 19 046 Kč. Plánovaný meziroční vývoj příjmů z vlastního výběru je ve výši 619 142 tis. Kč. ZP MÉDIA plánuje, že v r. 2010 získá ze zvláštního účtu přerozdělování 1 275 513 tis. Kč.
3. Výdaje celkem, včetně zdanitelných, jsou plánovány ve výši 1 823 750 tis. Kč. Plánované výdaje na zdravotní péči hrazené ze ZFZP jsou ve výši 1 663 317 tis. Kč.

Jejich meziroční vývoj odpovídá opět plánovanému nárůstu registrovaných pojištěnců, kteří budou čerpat zdravotní péči především až v r. 2010. Výdaje hrazené z Fprev se očekávají v r. 2009 pouze ve výši 542 tis. Kč. Vzhledem k přepokládané stabilizaci pojistného kmene se v r. 2010 očekává nárůst těchto výdajů do výše 4 818 tis. Kč. Pro krytí těchto výdajů je zakladatel ZP MÉDIA připraven posílit Fprev formou daru ve výši 3 022 tis. Kč. Fprev je naplněn v souladu s Dohodou. Plánovaná úspora tohoto fondu je ve výši 5 210 tis. Kč. Veškeré finanční prostředky se plánují vyčerpat ve prospěch pojištěnců a zůstatek na BÚ tohoto fondu se nepředpokládá žádný.

4. Saldo příjmů celkem a výdajů celkem, vč. zdanitelných, se plánuje kladné v hodnotě 77 246 tis. Kč a meziročně klesá o 49,3 %. ZP MÉDIA plánuje kladný zůstatek na BÚ ZFZP v hodnotě 280 087 tis. Kč. Předpokládá se jeho meziroční nárůst o 162 % oproti původním 106 722 tis. Kč. Saldo příjmů a nákladů ZFZP je plánováno v záporné hodnotě - 29 775 tis. Kč. Plánuje se jeho snížení na 56 % oč. skut. r. 2009. Saldo zohledňuje veškeré probíhající i avizované změny a jejich dopady na ZFZP do r. 2010. Naplnění RF se v souladu s ust. § 18 zákona č. 280/1992 Sb., předpokládá poprvé v r. 2012. V souladu s ust. § 4a) téhož zákona byla na BÚ Fprev v r. 2009 vložena kauce žadatele ve výši 50 000 tis. Kč a tyto prostředky navýšené o úroky jsou plánovány zachovat na BÚ RF i k 31. 12. 2010 v celkové hodnotě 51 219 tis. Kč. Zůstatky na BÚ fondů provozního charakteru se sice plánují kladné, především však v důsledku vlivu přijetí finančních prostředků z dlouhodobých bezúročných půjček od žadatele.
5. Plánovaný limit přidělu na provoz je v souladu s Dohodou. Příděl je plánován ve výši 60 895 tis. Kč a úspora ponechaná ve prospěch ZFZP je 9 485 tis. Kč. Skutečný převod bude realizován ve výši 58 325 tis. Kč. Vzhledem k tomu, že uvedený objem prostředků nebude dostatečný na pokrytí všech plánovaných provozních výdajů, předpokládá se, že žadatel poskytne na pokrytí těchto výdajů dlouhodobou bezúročnou půjčku do PF ve výši 97 273 tis. Kč. Celková výše poskytnutých nesplacených dlouhodobých bezúročných půjček určených BÚ PF (za r. 2009 a 2010) od žadatele je k datu 31. 12. 2010 plánována ve výši 110 446 tis. Kč. Další bezúročná dlouhodobá půjčka od žadatele je plánována na posílení BÚ FRM ve výši 5 285 tis. Kč. V průběhu r. 2010 pojišťovna rovněž plánuje čerpání krátkodobého bankovního úvěru určeného pro provozní účely ve výši 20 000 tis. Kč se splacením do konce r. 2010. Převod finančních prostředků do SF je plánován v souladu s platnou vyhláškou MF.
6. Stav pohledávek po lhůtě splatnosti za plátcí pojistného k 31. 12. 2010 činí 282 tis. Kč. Podíl těchto pohledávek na jejich celkovém objemu činí 0,9 %. V r. 2009 ani v r. 2010 se nepočítá s odpisem pohledávek ani ze ZFZP ani z Fprev. Také dopady z odstranění tvrdostí podle § 53 zákona č. 48/1997 Sb. nejsou plánovány. Dohadné položky aktivní jsou plánovány ve výši 59 845 tis. Kč.
7. Stav závazků celkem k 31. 12. 2010 je plánován do výše 27 621 tis. Kč. Závazky po lhůtě splatnosti vůči ZZ k 31. 12. 2010 nejsou plánovány žádné. Dohadné položky pasivní jsou plánovány do výše 243 843 tis. Kč.
8. ZP MÉDIA plánuje případný krátkodobý kontokorentní bankovní úvěr na pokrytí nákladů souvisejících s provozními výdaji nutnými k zajištění efektivního provozu ve výši 20 000 tis. Kč. Pokud bude tento bankovní úvěr čerpán, hodlá ho pojišťovna splatit ještě v témže roce, tedy k 31. 12. 2010. Celkové zatížení dlouhodobými bezúročnými půjčkami od žadatele k 31. 12. 2009 dosahuje výše 13 173 tis. Kč, jejich nesplacená výše k 31. 12. 2010 vzroste na 115 731 tis. Kč.
9. ZP MÉDIA nepředpokládá v r. 2010 žádné výnosy z ostatní zdaňované činnosti.

10. Specifické fondy ZP MÉDIA nepředpokládá v r. 2010 vytvářet. Neplánuje ani nákup CP.

Zdravotní část

Zdravotní politika ZPM bude zaměřena na zajištění maximální kvality, dostupnosti a efektivity poskytované zdravotní péče. Cílem **smluvní politiky** bude snaha zabránit nevhodnému vynakládání finančních prostředků na zdravotní péči cílenou kontrolní činností pojišťovny ve smluvních ZZ a motivací pojištěnců ke kontrole svých účtů za poskytnutou zdravotní péči.

Náklady na zdravotní péči čerpané ze ZFZP plánuje ZPM ve výši 1 863 305 tis. Kč. Průměrný náklad v přepočtu na 1 pojištěnce plánuje ZPM ve výši 18 731 Kč, což je o 548 Kč na 1 pojištěnce více než je průměr za všechny ZZP. Z celkové průměrné částky na 1 pojištěnce ZPM plánuje vynaložit u ambulantní péče 5 988 Kč, u ústavní péče 7 997 Kč a u nákladů na léky vydané na recepty 3 366 Kč. ZPM odhaduje objem finančních prostředků na vrácení regulačních poplatků ve výši 30 Kč a započitatelných doplatků na léčiva nebo potraviny pro zvláštní lékařské účely nad stanovený limit ve výši 453 tis. Kč pro 500 pojištěnců, kteří v daném období překročí zákonný limit 5000 Kč, resp. 2 500 Kč.

Náklady na léčení cizinců plánuje ZPM ve výši 103 tis. Kč s průměrným nákladem na 1 ošetřeného cizince ve výši 4 120 Kč.

Náklady na preventivní péči čerpané z Fprev předpokládá ZPM čerpat ve výši 5 400 tis. Kč, což v přepočtu na 1 pojištěnce představuje částku 54 Kč. V rámci prevence bude ZPM klást důraz především na prevenci primární (např. podpora očkování a prevence nádorových onemocnění), která ve svých důsledcích velkou měrou přispívá k ochraně zdraví člověka.

Závěr:

Vláda doporučuje předložit návrh ZPP 2010 Zdravotní pojišťovny MÉDIA Poslanecké sněmovně Parlamentu České republiky k projednání s návrhem na jeho schválení.

T A B U L K O V Á P Ř Í L O H A

- 1. Tabulka č. 1 Přehled vybraných ekonomických ukazatelů pro hodnocení ZPP 2010**
- 2. Tabulka č. 1 a Náklady na vlastní činnost ZP v oč. skut. 2009 a v ZPP 2010**
- 3. Tabulka č. 1 b Finanční zůstatky na bankovních účtech základního fondu zdravotního pojištění podle jednotlivých zdravotních pojišťoven v oč. skut. r. 2009 a v ZPP 2010**
- 4. Tabulka č. 1 c Výstupy z přerozdělování platby státu podle oček. skut. 2009 a ZPP 2010**
- 5. Tabulka č. 2 Vývoj hospodaření systému veřejného zdravotního pojištění v letech 200 - 2010**
- 6. Tabulka č. 3 Výše finančních prostředků včetně cenných papírů na bankovních účtech rezervních fondů**
- 7. Tabulka č. 4 Struktura nákladů na zdravotní péči podle jednotlivých segmentů**
- 9. Tabulka č. 4 a Struktura nákladů na zdravotní péči podle jednotlivých segmentů - propočet na 1 pojištěnce**
- 10. Tabulka č. 4 b Vývoj nákladů na léčení cizinců v České republice na základě uzavřených mezinárodních smluv**
- 11. Tabulka č. 4 c Náklady na preventivní zdravotní péči čerpané z fondu prevence**