

5. OSTATNÍ FONDY

5.1. ZDRAVOTNÍ PÉČE HRAZENÁ Z FONDU PREVENCE

Plánované náklady na zdravotní péči hrazenou z fondu prevence na rok 2008 respektují ustanovení § 16, odst. 4 písm. b) zákona č. 280/1992 Sb., v platném znění.

Koncepce těchto aktivit je determinována především charakterem pojišťovny působící převážně ve vysoce ekologicky zatíženém regionu a potřebou prevence rizik spojených se zaměstnáním klientely v zakladatelských subjektech, především v hornictví.

Ř.	ÚČELOVÁ POLOŽKA	ZPP 2008 počet účastníků ¹⁾	Rok 2007 oček. skut. tis. Kč	Rok 2008 ZPP tis. Kč	% ZPP 08/oč.sk.07
1	Náklady na zdravotní programy celkem ²⁾	221 200	26 854	35 000	130,3
1.1	Rekondiční péče rizikových skupin	1 500	11 498	13 000	113,1
1.2	Vitaminózní fortifikace	188 000	7 002	7 000	100,0
1.3	Prevence u dárců krve	3 000	1 000	2 000	200,0
1.4	Ortodontická prevence u dětí a dorostu	5 000	2 495	2 500	100,2
1.5	Onkologické preventivní programy (screening mammografický, karcinomu čípku hrdla děložního a karcinomu tlustého střeva)	7 500	508	4 000	787,4
1.6	Očkování novorozenců do 1 roku kombinovanou vakcínou - hexavakcína	0	597	0	0,0
1.7	Preventivní očkování - encefalitida	7 000	2 545	3 000	117,9
1.8	Preventivní očkování - hepatitida	1 200	505	1 000	198,0
1.9	Preventivní očkování - chřipka	4 500	100	500	500,0
1.10	Preventivní očkování - meningokokové onemocnění	2 200	604	1 000	165,6
1.11	Očkování Priorix, Varilrix	1 300	0	1 000	
2	Náklady na ozdravné pobyty celkem ²⁾	4 740	9 891	9 900	100,1
2.1	Přímořské léčebné pobyty	200	3 500	3 500	100,0
2.2	Horské léčebné pobyty	40	400	400	100,0
2.3	Příspěvek na školky a školy v přírodě	4 500	5 991	6 000	100,2
3	Ostatní činnosti ²⁾	23 100	5 451	15 600	286,2
3.1	Prevence osteoporózy a negativních menopauzálních stavů	2 900	1 800	2 000	111,1
3.2	Příspěvek na plavání dětí do 3 let věku	1 500	1 198	1 800	150,3
3.3	Příprava ženy k porodu (psychoprofylaxe a těhotenský tělocvik)	900	400	500	125,0
3.4	Laserová oční terapie	50	50	100	200,0
3.5	Balíček novorozencům	4 200	0	1 300	
3.6	Otec u porodu	1 400	0	700	
3.7	Ochranné a bezpečnostní prostředky pro děti	6 000	0	3 000	
3.8	Periodické prohlídky sportovců	250	0	500	
3.9	Léčení tabákové závislosti	600	0	1 200	
3.10	Léčení obezity	1 500	0	1 500	
3.11	Příspěvek na léčebný tělocvik a regeneraci organismu	1 500	1 000	1 500	66,7
3.12	Ostatní	2 300	1 003	1 500	43,6
4	Náklady na preventivní zdravotní péči celkem ³⁾	249 040	42 196	60 500	143,4

Poznámky k tabulce:

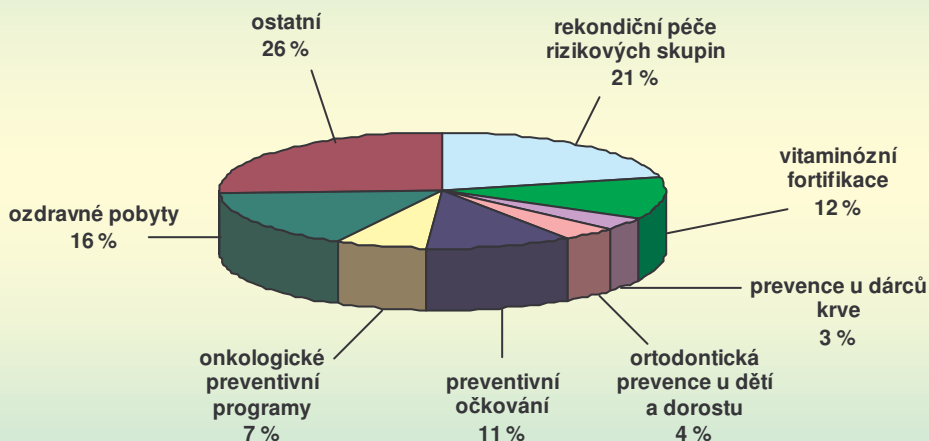
1) Zdravotní pojišťovna vykazuje pouze u ozdravných pobytů k 31. 12. sledovaného období.

2) Zdravotní pojišťovna uvede jmenovitě jednotlivé druhy programů nebo činností.

3) Vazba na údaje tabulky č. 7 oddíl A III ř. 1 minus údaje oddílu A II ř. 4 plus oddíl A III ř. 5.

Tabulka č. 16 ZPP 2008 Náklady na prevent. péči

**PLÁNOVANÉ NÁKLADY NA PREVENTIVNÍ ZDRAVOTNÍ PÉČI
HRAZENÉ Z FONDU PREVENCE**



Preventivní programy

Rekondiční péče rizikových skupin

Rekondiční péče je cílená, specificky organizovaná léčebná rehabilitační péče zaměřená na intenzivní regeneraci fyziologického fondu specifického okruhu pojištěnců, zejména:

- postižených závažnými úrazy,
- po závažných onemocněních souvisejících s výkonem práce,
- vystavených působení rizikových faktorů pracovního prostředí zapříčiňujících nemoci z povolání a jiná poškození zdraví (jedná se např. o stálá pracoviště v podzemí, v koksochemické výrobě, v těžkých strojírenských provozech jako jsou kovárny, lisovny apod.),
- pracovníků s vysokou psychosomatickou zátěží.

Výběr účastníků a rozsah poskytované zdravotní péče podléhá indikaci lékaře závodní preventivní péče, příp. odborného lékaře a kontrole revizního lékaře pojišťovny.

Na úhradě rekondiční péče (ambulantní i pobytové) se podílí zaměstnavatelská organizace pojištěnce RBP.

Potřebu realizace této formy prevence zdůrazňuje skutečnost, že moravskoslezský region vykazuje nejvyšší podíl počtu hlášených nemocí z povolání v celé ČR, přičemž nejvyšší výskyt je právě v hornictví.

Prevence vitaminózních fortifikací

Program spočívá v podávání a úhradě vitaminových preparátů (doplňků stravy) vybraným pracovníkům rizikových pracovišť, těhotným ženám a ostatním pojištěncům z ekologicky zatížených oblastí. Pojišťovna bude i v roce 2008 realizovat plošný program komplexní vitamínové prevence.

Prevence u dárců krve

Prevence u dárců krve je cílená, specificky organizovaná péče, zaměřená na regeneraci fyziologického fondu bezpříspěvkových dárců krve formou, která přispěje k jejich lepší kondici nebo ke zlepšení zdravotního stavu buď úhradou vitaminových přípravků do výše 400,- 800,- nebo 1.500,- Kč za kalendářní rok, podle množství odběrů nebo příspěvkem na vybrané aktivity (očkování, masáže, pohybové aktivity sloužící k regeneraci organismu, apod.). Současně dárce obdrží po odběru krve nebo plazmy na náklady RBP vitamínový preparát.

Ortodontická prevence u dětí a dorostu

Ortoanomálie u dětí a mládeže do 18 let jsou velmi rozšířené. Anomálie dentální, čelistní a mezičelistní, způsobující poruchy při přijímání potravy, zhoršují vývoj řeči, zvyšují riziko vzniku zubního kazu a paradontologických chorob. Pro tyto choroby je typické, že jejich převážnou většinu lze odstranit pouze u dětí a dorostu. Cílem této prevence je včasná ortodontická léčba, která zlepší stav ortofaciální soustavy a předchází snížení její výkonnosti v dospělosti. Proto pojišťovna hodlá nadále přispívat zejména na úhradu léčby fixními i snímatelnými aparáty.

Prevence klíšťové encefalitidy a hepatitidy

Onemocnění klíšťovou encefalitidou a hepatitidou typu A a B může způsobit těžké poškození zdraví jedinců. Jelikož příčinná léčba virové encefalitidy a hepatitidy chybí, je pozornost zaměřena na specifickou prevenci očkováním. RBP předpokládá v roce 2008 příspěvek na úhradu jednotlivých očkovacích dávek.

Prevence proti meningokokové infekci

Meningokoková infekce je invazivní typ nákazy, kterou vyvolává několik typů bakterií – meningokoků. Jedná se o vážné onemocnění s velmi rychlým průběhem. Očkování se provádí proti meningokoku typu A a C a je určeno především dětem a mladistvým. RBP bude v roce 2008 poskytovat finanční příspěvek na očkovací vakcínu dětem a mladistvým do 18 let.

Prevence proti planým neštovicím, pásovému oparu (Varicella zoster virus)

Vysoká nakažlivost virem Varicella zoster každoročně způsobí enormní výskyt planých neštovic, které převažují u dětí do 10 let. Opakovaná infekce vede ke vzniku pásového oparu.

Často může dojít ke vzniku sekundární bakteriální infekce zejména stafylokoky, které mohou vést ke vzniku růže, zánětlivému onemocnění ledvin a vzácně až kožní gangréně. K závažným komplikacím patří zápal plic a zánět mozkových blan. Tomuto onemocnění lze účinně zabránit očkováním vakcínou VARILRIX. RBP bude v roce 2008 poskytovat finanční příspěvek na očkovací vakcínu dětem od 9 měsíců do 12 let.

Prevence proti spalničkám, zarděnkám a příušnicím

Jedná se o purifikovanou očkovací látku PRIORIX, účinnou proti spalničkám, zarděnkám a příušnicím, u které je popisován snížený výskyt nežádoucích účinků, zvláště ceněný u dětí s recidivujícím infekcemi dýchacích cest a celkově oslabených dětí se sníženou imunitou. Zároveň je uváděna vyšší účinnost v tvorbě protilátek. RBP bude v roce 2008 poskytovat finanční příspěvek dětem na tuto očkovací vakcínu.

Příspěvek na léčbu obezity

O nárůstu obezity v posledních letech se hovoří jako o novodobé epidemii týkající se ekonomicky vyspělých zemí. Nadváha je spojena s vyšším výskytem kardiovaskulárních onemocnění, přináší komplikace u degenerativních onemocnění nosných kloubů a páteře, u onemocnění diabetem a uvádí se i souvislost s vyšším výskytem některých onkologických onemocnění. RBP bude v roce 2008 přispívat na následující přípravky: Meridia caps., Lindaxa caps., Xenical caps., Adipex caps. Všechny uvedené přípravky jsou bez preskripčního omezení a jsou vázány na recept ošetřujícího lékaře.

Příspěvek na léčbu tabákové závislosti

Kouření je jednou z nejvýznamnějších příčin smrti ve světě. Z tohoto důvodu hodlá RBP v roce 2008 přispívat na léčbu závislosti, a to na poradenskou činnost i preparáty na odvykání kouření.

Onkologické preventivní programy

Základem programu je preventivní péče orientovaná na včasný záchyt zhoubných nádorových onemocnění. V rámci programu pojišťovna motivuje své klienty k absolvování preventivních screeningových vyšetření, která jsou hrazena z veřejného zdravotního pojištění. Pojišťovna však rovněž poskytuje příspěvek nebo plnou úhradu vybraných preventivních prohlídek klientům, kteří s ohledem na svůj věk ještě nemají dle platné legislativy nárok na jejich úhradu. Program byl zahájen v dubnu roku 2006 a bude pokračovat i v roce 2008.

S ohledem na stále rostoucí výskyt onkologických nemocí bude RBP nadále uskutečňovat tyto onkologické preventivní programy: mamografický screening, screening karcinomu čípku hrdla děložního, screening karcinomu tlustého střeva, preventivní vyšetření prostaty a očkování proti lidskému papilomaviru u dívek a žen (prevence proti rakovině děložního čípku). Na tyto preventivní programy je vyčleněno RBP pro rok 2008 celkem 4,0 mil. Kč.

Léčebné pobyty dětí

Preventivní péče formou léčebných pobytů spočívá v účasti postižených dětí na organizovaných pobytech v přímořském nebo horském prostředí. Zdravotními indikacemi jsou diagnózy následujících chronických onemocnění:

- recidivující katary horních cest dýchacích s oslabenou odolností,
- alergické rýmy prokázané odborným vyšetřením,
- bronchitis recidivans,
- sinobronchitis,
- dermorespirační syndrom,
- chronické a recidivující ekzémy včetně atopického,
- chronické dermatózy.

Výběr účastníků léčebných pobytů se provádí na základě indikace odborného lékaře pro děti a dorost ve věkové kategorii 8 – 14 let. Na úhradě léčebných pobytů se podílí podle schválených zásad rodiče dětí – pojištěnců RBP.

Klimatizační léčba ve svém důsledku vede nejen ke zlepšení zdravotního stavu, ale i k ekonomickému efektu, úsporám drahých léků (snížení dávky, případně vysazení léků vůbec), menšímu množství nákladné hospitalizace a hlavně minimalizaci intenzivní, případně resuscitační péče.

Pojišťovna bude nadále přispívat dětem na tuzemské ozdravné pobyty organizované školami a zařízeními předškolní výchovy i v roce 2008.

V rámci tohoto programu hodlá pojišťovna vyhledávat děti s oslabenou imunitou pro ozdravné pobyty v dětských léčebnách a ozdravovnách, které jsou hrazeny v rámci ZFZP.

Ostatní preventivní programy

V ostatních preventivních programech se bude pojišťovna podílet na:

- prevenci osteoporózy a negativních menopauzálních stavů u žen,
- částečné úhradě kurzů psychoprofylaxe, tj. přípravy žen k porodu a kurzů plavání kojenců jako metody účinného posilování imunitního systému dětí,
- laserové oční terapii zejména v případech eliminujících vznik invalidity z profesních důvodů,
- laserové terapii na kůži do 18 let pacienta dle lokalizace a poškození,
- prevenci kardiovaskulárních a nádorových onemocnění,
- zvýšené informovanosti a osvěty zdravotní prevence prostřednictvím (např. Dnů zdraví s RBP),
- podpoře dodržování frekvence gynekologických preventivních prohlídek,
- očkování dětí ve věku od 2 měsíců do 5 let pneumokokovou vakcínou Prevenar,
- očkování proti chřipce těm skupinám pojištěnců, kteří nesplňují podmínky dle platné legislativy,
- prevenci vážných úrazů hlavy příspěvkem na pořízení ochranných a bezpečnostních prostředků pro děti,
- předcházení vážným poruchám zdraví zanedbáním periodických prohlídek registrovaných sportovců,
- podpoře pravidelnosti prohlídek studentů příspěvkem na vstupní prohlídky u vysokoškoláků,

- podpoře psychické pohody rodičky a upevnění citové vazby otce k matce dítěte i k novorozenci příspěvkem na přítomnost otce u porodu,
- motivaci rodičky k vhodnému výběru zdraví neškodných věcí potřebných k všestranné péči o novorozence předáním balíčku s kojeneckou láhví, vzorkem vhodných dětských plen, vzorkem čaje pro kojící matky apod.

Vyjmenované programy si kladou za cíl předcházet nemocím nebo poškození zdravotního stavu v ovlivňovaných populačních skupinách. V této souvislosti bude v roce 2008 pojišťovna pokračovat také v realizaci následujících programů a projektů.

Program 90

V roce 2008 bude pokračovat kultivace Programu 90 (dále P90), jehož realizace byla zahájena již 1. července 2002. Cílem P90 je soustavnou a komplexní zdravotně preventivní péčí přispívat k dlouhému a plnohodnotnému životu pojištěnců. P90 je uskutečňován prostřednictvím intenzivní spolupráce s praktickými lékaři v oblasti zdravotní prevence, motivace pojištěnce ke zdravému životnímu stylu a podpory zdravotní osvěty. Pojišťovna v rámci P90 podporuje zejména realizaci řádných preventivních prohlídek, a to jak u praktických lékařů, tak v oblasti stomatologické a gynekologické péče.

Program Zdravý podnik

Cílem programu je vedle pozitivního ovlivnění zdravotního stavu pojištěnců také pozitivní ovlivnění vzájemných vztahů klíčových subjektů na trhu zdravotního pojištění (zaměstnavatele, zaměstnance a zdravotní pojišťovny). Cíle programu jsou přitom naplňovány zejména podporou zájmu pojištěnců o aktivity zdravého životního stylu a o zdravotní prevenci. Iniciativní projekt pojišťovny je od roku 2005 ověřován v zakladatelských subjektech MAGNETON a.s. Kroměříž a v OKD, a.s. Ostravsko-karvinské koksovny Ostrava. V roce 2006 byl program rozšířen o pojištěnce zaměstnané v OKD, a.s., Důl Darkov. V uvedených podnicích bude realizace programu pokračovat i v následujícím roce. V roce 2008 do programu navíc přistoupí další subjekt - OKD, a.s., Důl ČSM.

Program řízené zdravotní péče

V roce 2008 bude pojišťovna pokračovat v realizaci projektu řízené zdravotní péče, jehož aplikace byla zahájena již v závěru roku 1999. Cílem projektu je nalezení optima kvality a objemu poskytované zdravotní péče.

Nosným prvkem programu je praktický lékař, který bude motivován k racionalizaci preskripce léčiv a optimalizaci procesu indukce zdravotní péče.

Program Senior

Záměrem programu je ověření možnosti širší aplikace zlepšené péče o seniory. Dílčím cílem projektu je rovněž racionalizace a zpřehlednění výdajů na zdravotní péči monitorované skupiny a motivace cílové skupiny osob k aktivnímu přístupu v péči o své zdraví. Pro začlenění do programu jsou vybírána zařízení dlouhodobé péče o seniory (domovy důchodců), která pečují o skupinu osob s vysokým podílem pojištěnců Revírní bratrské pokladny, zdravotní pojišťovny. Hlavními prostředky realizace projektu jsou intenzifikace

základní zdravotní péče zajištěná zejména formou pravidelné lékařské kontroly s vyšší četností vyšetření a podpora zdravého životního stylu seniorů.

Tvorba a čerpání fondu prevence

A.	FOND PREVENCE (Fprev) Tvorba a čerpání ve sledovaném období	ROK 2007 oček. skut. tis. Kč	ROK 2008 ZPP tis. Kč	% ZPP 08/oč.sk.07
I.	Počáteční zůstatek k 1.1. ve sledovaném období	145 196	162 161	111,7
II.	Tvorba celkem = zdroje	59 201	62 300	105,2
1	Zdroje na základě zákona č. 551/91 Sb. a 280/92 Sb., ve znění pozděj.předp.	55 921	58 700	105,0
1.1	v tom: - přiděl ze zisku po zdanění	1 621	1 700	104,9
1.2	- podíl dle § 19 odst. 1 zákona č. 280 /1992 Sb., ve znění pozd.předp. ¹⁾	54 300	57 000	105,0
1.3	- podíl dle § 6 odst. 7 zákona č. 551/1991 Sb., ve znění pozd.předp.			
2	Úroky vytvořené na bankov.úctu Fprev	3 200	3 500	109,4
3	Ostatní (úroky z prodlení vyměřené soudem)	80	100	125,0
4	Zúčtování s pojištěnci s vazbou na vyúčtování preventivních programů			
III.	Čerpání celkem = snížení zdrojů	42 236	60 550	143,4
1	Preventivní programy	42 196	60 500	143,4
2	Úroky z úvěrů na posílení Fprev			
3	Ostatní (bankovní poplatky)	40	50	125,0
4	Odpis penále, přírůžek a pokut k pojistnému, které byly zdrojem Fprev			
5	Zúčtování s pojištěnci s vazbou na vyúčtování preventivních programů			
IV.	Konečný zůstatek k posl.dni sled.období = I + II - III	162 161	163 911	101,1

B.	FOND PREVENCE (Fprev) Příjmy a výdaje ve sledovaném období	ROK 2007 oček. skut. tis. Kč	ROK 2008 ZPP tis. Kč	%ZPP 08/oč.sk.07
I.	Počáteční zůstatek k 1.1. ve sledovaném období	139 828	156 793	112,1
II.	Příjmy celkem	59 201	62 300	105,2
1	Příjmy fin.prostř.na zákl.zák. 551/91 Sb. a zák.280/92 Sb., ve znění pozd.předp.	55 921	58 700	105,0
1.1	v tom: - přiděl ze zisku po zdanění	1 621	1 700	104,9
1.2	- podíl dle § 19 odst. 1 zákona č. 280/1992 Sb., ve znění pozd.předp. ¹⁾	54 300	57 000	105,0
1.3	- podíl dle § 6 odst. 7 zákona č. 551/1991 Sb., ve znění pozd.předp.			
2	Úroky vytvořené na bankov.úctu Fprev	3 200	3 500	109,4
3	Ostatní (úroky z prodlení vyměřené soudem)	80	100	125,0
4	Příjem úvěru na posílení Fprev			
5	Zúčtování s pojištěnci s vazbou na vyúčtování preventivních programů			
III.	Výdaje celkem	42 236	60 550	143,4
1	Výdaje na preventivní programy	42 196	60 500	143,4
2	Úroky z úvěrů			
3	Ostatní (bankovní poplatky)	40	50	125,0
4	Splátky úvěru			
5	Zúčtování s pojištěnci s vazbou na vyúčtování preventivních programů			
IV.	Konečný zůstatek k posl.dni sled.období = I + II - III	156 793	158 543	101,1

C	DOPLŇUJÍCÍ ÚDAJE K ODDÍLU A a B - oček.skutečnost 2007	vazba na Fprev	informativně	skladba ř. A.II.1. ³⁾
		sl.1 tis. Kč	sl.2 převod ²⁾ tis. Kč	sl.3 sl.1+sl.2 celkem tis. Kč
	Struktura přidělu do Fprev za tu část přidělu, která není prováděna převodem ze ZFZP		ze ZFZP	
I.	K odd.A/II = součet položek 1 až 4	0	54 300	54 300
1	Předpisy úhrad z pokut a penále	0		
2	Předpisy úhrad z přirážek k pojistnému	0		
3	Předpisy pokut zdravotnickým zařízením	0		
4	Předpisy úroků ZFZP (pokud je zdravotní pojišťovna účtuje přímo Fprev)	0		

II.	K odd.B/II = součet položek 1 až 4	0	54 300	54 300
1	Příjmy z pokut a penále	0		
2	Příjmy z přirážek k pojistnému	0		
3	Příjmy z pokut zdravotnickým zařízením	0		
4	Příjmy z úroků ZFZP (pokud je zdravotní pojišťovna účtuje přímo na Fprev)	0		

C	DOPLŇUJÍCÍ ÚDAJE K ODDÍLU A a B - ZPP 2008	sl.1 tis. Kč	sl.2 převod ²⁾ tis. Kč	sl.3 sl.1+sl.2 celkem tis. Kč
			ze ZFZP	
I.	K odd.A/II = součet položek 1 až 4	0	57 000	57 000
1	Předpisy úhrad z pokut a penále	0		
2	Předpisy úhrad z přirážek k pojistnému	0		
3	Předpisy pokut zdravotnickým zařízením	0		
4	Předpisy úroků ZFZP (pokud je zdravotní pojišťovna účtuje přímo Fprev)	0		

II.	K odd.B/II = součet položek 1 až 4	0	57 000	57 000
1	Příjmy z pokut a penále	0		
2	Příjmy z přirážek k pojistnému	0		
3	Příjmy z pokut zdravotnickým zařízením	0		
4	Příjmy z úroků ZFZP (pokud je zdravotní pojišťovna účtuje přímo na Fprev)	0		

Poznámky k tabulce:

1) Pokud zaměstnavatel zdravotní pojišťovna provádí přiděl v oddílu A II na ř. 1. 2 a v oddílu B II na ř. 1. 2 oběma povolenými postupy současně (tj. převodem ze ZFZP a současně i přímo na Fprev) vyplní v oddílu C sl. 1 i sl. 2. Hodnota údaje v oddílu C I a C II ve sl. 3 má odpovídat u všech ZP údajů v oddílu A II ř. 1. 2 případně oddílu B II ř. 1. 2 tabulky Fprev.

2) Pokud zaměstnavatel zdravotní pojišťovna provádí tvorbu Fprev pouze převodem ze základního fondu zdravotního pojištění (ZFZP) uvede tento údaj v oddílu C I nebo C II ve sl. 2 - převod ze ZFZP v hodnotě, která je uvedena na ZFZP v oddílu A III ř. 3. 3, případně i v oddílu B III ř. 3. 3. Takto postupuje při vyplnění této tabulky i VZP ČR.

3) K 31. 12. doplní zaměstnavatel zdravotní pojišťovny tuto tabulku přílohou s vyhodnocením hospodaření podle § 1 odst. 3 vyhlášky o fondech.

Tabulka č. 7 ZPP 2008 Fprev

Zdroje fondu prevence pro rok 2008 jsou plánovány ve výši **62.300 tis. Kč** s tím, že jednotlivé příjmové položky fondu tvoří:

UKAZATEL	OBJEM v tis. Kč
převod čistého zisku ze zdaňované činnosti z roku 2007	1 700
úroky z hospodaření se ZFZP	30 000
příjmy z pokut	20
příjmy z penále	24 300
příjmy z přirážek k pojistnému	2 680
úroky z hospodaření s Fprev	3 500
úroky z prodlení vyměření soudem	100
příjmy fondu prevence celkem	62 300

IT/1/2008

Čerpání fondu prevence odpovídá jeho tvorbě, resp. zůstatku, a koresponduje s možnostmi, které do následujícího období skýtá kladný zůstatek předmětného fondu.

Kladný zůstatek fondu prevence bude převeden do následujícího účetního období.

5.2. PROVOZNÍ FOND

Záměry v oblasti z hospodárnění provozu pojišťovny

Zásadním společným jmenovatelem opatření k dosažení úspor bylo, je a i do budoucna bude důsledné dodržování platných interních aktů řízení a provádění jejich pravidelné aktualizace a kontroly.

RBP se v oblasti z hospodárnění vlastního provozu zaměřuje zejména na:

- racionální řízení čerpání objemu mzdových a jiných osobních nákladů při zachování objektivních a opodstatněných platových i sociálních aspektů (např. citlivé projednávání odchodů do důchodů a návratů z mateřských dovolených) s cílem neohrožení dosažené kvality poskytovaných služeb klientům pojišťovny,
- spotřebu všech energií s pravidelnou kontrolou čerpání,
- využití stavu optimální vybavenosti pojišťovny zejména v oblasti spotřeby materiálu a investic tak, aby tyto položky byly čerpány v nejnutnější míře nezbytné pro běžnou operativní potřebu,
- hospodárné využívání nájemních prostor pro expozitury a jednatelství RBP,
- racionalizaci spotřeby telekomunikačních služeb,
- optimalizaci spotřeby pohonných hmot a nákladů na cestovné s pravidelným dozorem nad jejich hospodárným využíváním,
- optimální využití práva RBP hospodařit s vlastním majetkem, např. formou pronájmů volných prostor, resp. prodejem jeho postradatelných částí,
- optimální úroveň rozvoje a údržby informačního systému pojišťovny,
- přiměřené vynakládání prostředků na reklamu a inzerci,
- přísná úsporná pravidla při uzavírání smluv v oblasti externě zajišťovaných služeb nemateriální povahy apod.

Čerpáním, resp. výdaji provozního fondu budou v roce 2008 úhrady provozních položek souvisejících s veřejným zdravotním pojištěním, převod do fondu reprodukce majetku ve výši zúčtovaných odpisů veškerého dlouhodobého majetku (**15.600 tis. Kč**) plus objem schválený Správní radou RBP (**40.000 tis. Kč**), dále převod do sociálního fondu (**1.295 tis. Kč**) odpovídající 2 % z objemu mezd a náhrad mezd a předpokládaný příděl do FRM (**500 tis. Kč**) ve výši kladného rozdílu mezi prodejní a zůstatkovou cenou.

Očekávané finanční příspěvky na činnost Centra mezistátních úhrad, Národního referenčního centra, činnost Centrálního registru pojištěnců, informačního a kapitačního

centra zajišťovanou VZP ČR a na činnost SZP ČR jsou zakalkulovány do provozních nákladů pojišťovny.

Podobně lze konstatovat, že do jednotlivých nákladových položek v provozu RBP dokázala zahrnout i pokrytí veškerých známých či předpokládaných zdražení vybraných služeb či některých komodit.

A.	PROVOZNÍ FOND (PF) Tvorba a čerpání ve sledovaném období	ROK 2007 oček. skut. tis. Kč	ROK 2008 ZPP tis. Kč	% ZPP 08/oč.sk.07
I.	Počáteční zůstatek k 1.1. ve sledovaném období	176 803	219 504	124,2
II.	Tvorba celkem = zdroje	211 387	219 895	104,0
1	Předpis přidělu podle § 1 odst. 4 písm. h) vyhl. o fondech ze ZFZP stanovený podle § 7 odst. 1 a 2 vyhlášky o fondech	205 876	213 976	103,9
2	Předpis přidělu z FRM ve výši schválené SR dle § 3 odst.2c) vyhlášky o fondech			
3	Předpis převodu prostředků PF v případě sloučení nebo splynutí ZP podle § 3 odst. 2g) vyhlášky o fondech			
4	Pohledávka z prodeje DHNM dle § 3 odst. 2 písm.h) vyhlášky o fondech	401	500	124,7
5	Předpis mimořádného přidělu VoZP ČR ze základního fondu zdravot.pojištění			
6	Předpis úroků vztahujících se k PF dle § 3 odst. 2 písm. d) vyhlášky o fondech	4 900	5 200	106,1
7	Předpis smluvních pokut z porušení smluvního vztahu ke zdravotnickým zařízením podle § 3 odst. 2 písm. i) vyhlášky o fondech			
8	Kladné rozdíly z ocenění cenných papírů pořízených z PF na reálnou hodnotu podle § 3 odst. 2 f) vyhlášky o fondech			
9	Kladné kurzové rozdíly související s PF dle § 3 odst. 2 písm. e) vyhlášky o fondech			
10	Ostatní pohledávky vztahující se k PF dle § 3 odst. 2 písm. j) vyhlášky o fondech	210	219	104,3
11	Pohledávky VZP ČR podle § 3 odst. 3 vyhlášky o fondech			
12	Předpis daru určeného výlučně pro PF dle § 3 odst. 2 písm. b) vyhlášky o fondech			
13	Zisk z prodeje cenných papírů PF podle § 3 odst. 7 vyhlášky o fondech			
14	Zisk z držby cenných papírů z PF dle § 3 odst. 7 vyhlášky o fondech			
III.	Čerpání celkem = snížení zdrojů	168 686	216 645	128,4
1	Členění závazků zdravotní pojišťovny v oblasti provozní činnosti dle § 3 vyhl.o fondech	147 087	174 850	118,9
1.1	v tom: mzdy bez OON	60 300	64 750	107,4
1.2	OON	3 871	5 000	129,2
1.3	pojistné za zaměstnance na zdravotní pojištění	5 740	6 160	107,3
1.4	pojistné za zaměstnance na sociální zabezpečení	16 580	17 770	107,2
1.5	odměny SR, DR a rozhodčímu orgánu	2 117	2 500	118,1
1.6	Úroky	0	0	
1.7	podíl úhrad za služby GUM	380	700	184,2
1.8	podíl úhrad zaměstnanecké zdrav. pojišťovny za služby Informačního centra	600	700	116,7
1.9	podíl úhrad zaměstnanecké zdrav. pojišťovny za vedení centrálního registru	900	1 000	111,1
1.10	zápome kurzové rozdíly související s PF	0	0	
1.11	úhrady poplatků	700	1 100	157,1
1.12	závazky k úhradě pokut a penále podle § 3 odst. 4 písm.i) vyhlášky o fondech	0	0	
1.13	úhrada zdravotní péče z rozhodnutí likvidátora dle § 3 odst.4 písm.i)	0	0	
1.14	prostředky vynaložené na nákup metodik od VZP ČR dle § 3 odst.3 vyhl. o fondech	20	40	200,0
1.15	podíl odpisů hmotného a nehmotného majetku vztahený k PF	11 600	13 600	117,2
1.16	ostatní závazky	44 279	61 530	139,0
1.16.1	z toho: náklady za služby související s rozvojem informační infrastr. systému	500	1 600	320,0
2	Předpis zákonné výše přidělu do SF podle § 3 odst.4 písm. b) a podle § 4 odst. 2 písm. a) vyhlášky o fondech	1 206	1 295	107,4
3	Předpis přidělu do rezervního fondu zdrav. pojištění podle § 3 odst.4 písm.c) a podle § 2 odst. 5 vyhlášky o fondech			
4	Předpis přidělu do FRM podle § 3 odst.4 písm. d) vyhlášky o fondech	20 000	40 000	200,0
5	Předpis přidělu do ZFZP podle rozhodnutí SR dle § 3 odst.4e) vyhlášky o fondech			

6	Předpis přidělu do FRM ve výši kladného rozdílu mezi prodejní a zůstatkovou cenou dle § 3 odst.4k) vyhlášky o fondech	393	500	127,2
7	Záporné rozdíly z ocenění CP pořízených z prostředků RF na reálnou hodnotu podle § 3 odst.4q) vyhlášky o fondech			
8	Ztráty z prodeje cenných papírů pořízených z prostředků PF dle § 3 odst. 7 vyhlášky o fondech			
IV.	Konečný zůstatek k posl.dni sled.období = I + II - III	219 504	222 754	101,5

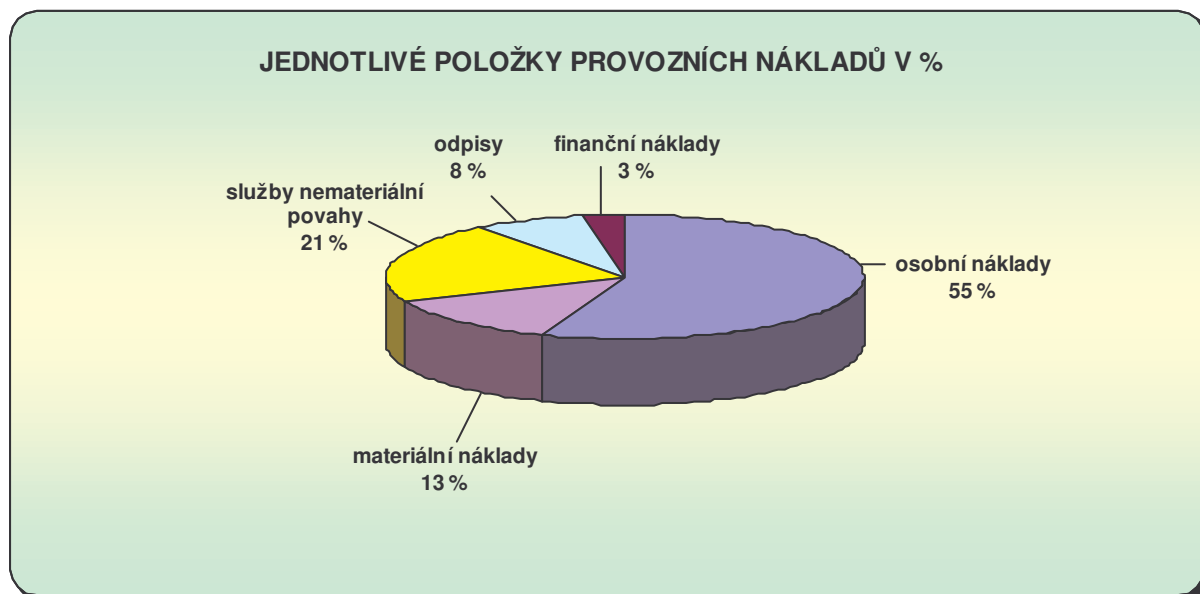
B.	PROVOZNÍ FOND (PF) Příjmy a výdaje ve sledovaném období dle § 3 vyhlášky o fondech	ROK 2007 oček. skut. tis. Kč	ROK 2008 ZPP tis. Kč	% ZPP 08/oč.sk.07
I.	Počáteční zůstatek k 1.1. ve sledovaném období	166 090	209 934	126,4
II.	Příjmy celkem	211 881	219 895	103,8
1	Příděl podle § 1 odst. 4 písm. h) vyhlášky o fondech ze ZFZP stanovený podle § 7 odst. 1 a 2 vyhlášky o fondech	206 370	213 976	103,7
2	Příděl z FRM ve výši schválené SR podle § 3 odst. 2 písm. c) vyhlášky o fondech			
3	Převod prostředků PF v případě sloučení nebo splnutí ZP podle § 3 odst. 2 písm. g) vyhlášky o fondech			
4	Příjmy z prodeje DHNM dle § 3 odst. 2 písm. h) vyhlášky o fondech	401	500	124,7
5	Mimořádný příděl VoZP ČR převodem ze ZFZP			
6	Příjem úroků vztahujících se k PF dle § 3 odst. 2 písm. d) vyhlášky o fondech	4 900	5 200	106,1
7	Příjem smluvních pokut z porušení smluvního vztahu ke zdravotnickým zařízením dle § 3 odst. 2 písm. i) vyhlášky o fondech			
8	Kladné kurzové rozdíly související s PF dle § 3 odst. 2 písm. e) vyhlášky o fondech			
9	Ostatní příjmy vztahující se k PF dle § 3 odst. 2 písm. j) vyhlášky o fondech	210	219	104,3
10	Příjmy VZP ČR dle § 3 odst. 3 vyhlášky o fondech ¹⁾			
11	Příjem daru určeného výlučně pro PF dle § 3 odst. 2 písm. b) vyhlášky o fondech			
12	Příjem zálohy vč. konečného zúčtování na úhradu podílu části režijních výdajů a ostatní zdaňované činnosti ²⁾			
13	Zisk z prodeje cenných papírů dle § 3 odst. 7 vyhlášky o fondech			
14	Zisk z držby cenných papírů dle § 3 odst. 7 vyhlášky o fondech			
15	Prodej cenných papírů oceněný účetní hodnotou prodaných cenných papírů			
III.	Výdaje celkem	168 037	215 861	128,5
1	Členění výdajů v rámci provozní činnosti dle § 3 vyhlášky o fondech	132 938	158 466	119,2
1.1	v tom: mzdy bez OON	59 800	64 300	107,5
1.2	OON	3 871	5 000	129,2
1.3	pojistné za zaměstnance na zdravotní pojištění	5 710	6 130	107,4
1.4	pojistné za zaměstnance na sociální zabezpečení	16 540	17 730	107,2
1.5	odměny SR, DR a rozhodčímu orgánu	2 117	2 500	118,1
1.6	úroky			
1.7	podíl úhrad za služby CMU	380	700	184,2
1.8	podíl úhrad zaměstnavatelé zdravot. pojišťovny za služby Informačního centra	600	700	116,7
1.9	podíl úhrad zaměstnavatelé zdravot. pojišťovny za vedení centrálního registru	900	1 000	111,1
1.10	záporné kurzové rozdíly související s PF	0		
1.11	úhrady poplatků	700	1 100	157,1
1.12	úhrady pokut a penále podle § 3 odst. 4) vyhlášky o fondech			
1.13	úhrada zdravotní péče z rozhodnutí likvidátora dle § 3 odst. 4 písm. i) vyhl. o fondech			
1.14	prostředky vynaložené na nákup metodik od VZP ČR dle § 3 odst. 3 vyhl. o fondech	20	40	200,0
1.15	úhrady prostř. vynaložených VZP ČR podle § 3 odst. 5 vyhlášky o fondech ¹⁾			
1.16	ostatní výdaje celkem	42 300	59 266	140,1
1.16.1	z toho: výdaje za služby související s rozvojem inf. infrastruktury systému	500	1 600	320,0
2	Příděl do SF podle § 4 odst. 2a) vyhlášky o fondech	1 206	1 295	107,4
3	Příděl do RF podle § 2 odst. 5 vyhlášky o fondech			
4	Příděl do FRM podle § 3 odst. 4d) vyhlášky o fondech	20 000	40 000	200,0
5	Příděl do ZFZP podle rozhodnutí SR - viz § 3 odst. 4e) vyhlášky o fondech			
6	Příděl do FRM ve výši kladného rozdílu mezi prodejní a zůstatkovou cenou dle § 3 odst. 4) vyhlášky o fondech	393	500	127,2
7	Příděl do FRM ve výši celkových odpisů vč. zůstatkové hodnoty dle § 6 odst. 2 písm. a) vyhlášky o fondech	13 500	15 600	115,6
8	Zúčtování zálohy VoZP ČR za vedení specifických fondů ²⁾			
9	Zúčtování zálohy na podíl režijních výdajů související s ostatní zdaňovanou činností ²⁾			
10	Ztráty z prodeje cenných papírů pořízených prostředků PF dle § 3 odst. 7 vyhl. o fondech			
11	Nákup cenných papírů z finančních prostředků PF dle § 3 odst. 7 vyhl. o fondech			
IV.	Konečný zůstatek k posl.dni sled.období = I + II - III	209 934	213 968	101,9

	PROVOZNÍ FOND (PF)	ROK 2007 oček. skut. tis. Kč	ROK 2008 ZPP tis. Kč	% ZPP 08/oč.sk.07
C.	DOPLŇUJÍCÍ INFORMACE K ODDÍLU B			
1	Stav cenných papírů k 1.1. ve sledovaném období ³⁾			
2	Stav cenných papírů k poslednímu dni sledovaného období			

Poznámky k tabulce:

1) V oddílu B III ř. 1.15 jsou uvedeny výdaje VZP ČR vynaložené např. na prodané metodiky jiným účastníkům působícím v systému veřejného zdravotního pojištění. (Ocenění úplnými vlastními náklady bez zisku).
2) Finanční zálohy (poskytované mezi odděleními bankovními účty) na podíl společných výdajů vztahující se k ostatní zdaňované činnosti (případně u VoZP ČR za specifické fondy), jsou zachyceny pouze v oddílu B, tj. na bankovním účtu v souladu s Českými účetními standardy pro zdravotní pojišťovny.
3) Součet počátečního zůstatku oddílu B s počátečním zůstatkem stavu cenných papírů k 1. 1. by měl být roven počátečnímu zůstatku oddílu A. Tato vazba platí i pro konečné zůstatky. Případné rozdíly nutno komentovat v příloze tabulky.

Tabulka č. 3 ZPP 2008 PF



Ostatní provozní náklady

V ostatních provozních nákladech uvedených na řádce 1.16. v části A.III. tabulky PF pod názvem „ostatní závazky“ v celkové výši 61.530 tis. Kč jsou zahrnuty veškeré plánované materiální náklady, náklady na služby nemateriální povahy a jiné finanční náklady. Jedná se především o náklady na spotřebu materiálu (14.000 tis. Kč), spotřebu pohonných hmot a energií (5.100 tis. Kč), opravy a udržování (3.000 tis. Kč), výkony spojů (3.800 tis. Kč), nájemné (4.000 tis. Kč), práce v oblasti výpočetní techniky (5.000 tis. Kč), reklamu, inzerci a vzdělávání (11.000 tis. Kč), ostatní služby nemateriální povahy (10.100 tis. Kč), daně a pojištění (3.300 tis. Kč) a další podrobnější položky.

Propočet limitu nákladů na vlastní činnost

Roční limit nákladů na činnost zdravotní pojišťovny krytý ze zdrojů základního fondu se stanoví z prostředků získaných z pojistného na veřejné zdravotní pojištění po přerozdělování, z výnosu penále, pokut, přírážek k pojistnému a náhrad škod. Výše limitu finančních prostředků tvořících zdroje provozního fondu, sociálního fondu a fondu reprodukce majetku je propočtena pro rok 2008 podle následujícího vzorce:

$$L = (PC : 100) \times \text{koef.},$$

kde:

- L** představuje limit nákladů na činnost zdravotní pojišťovny z prostředků veřejného zdravotního pojištění v Kč,
- PC** představují příjmy v Kč za kalendářní rok z veřejného zdravotního pojištění po přerozdělování, z výnosu penále, pokut, přírážek k pojistnému a náhrad škod,
- koef.** představuje koeficient v procentech, zaokrouhlený na dvě desetinná místa a vypočtený podle vzorce

$$\text{koef.} = -0,58/P \times p + 3,71 + 0,58/P \times 50,$$

kde:

- P** představuje hodnotu 10.310 vyjadřující jednu tisícinu průměrného počtu pojištěnců systému veřejného zdravotního pojištění zahrnutou do propočtu limitu,
- p** představuje jednu tisícinu průměrného počtu pojištěnců propočteného z měsíčních údajů pro přerozdělování za hodnocené období, zaokrouhlenou směrem nahoru na celé číslo.

Pro rok 2008 **L** činí **213.976 tis. Kč**, což představuje **3,69 %** z rozvrhové základny, která činí **5.798.800 tis. Kč**. Limit je propočten v souladu s metodikou pro zpracování ZPP na rok 2008, resp. podle vyhlášky MF č. 519/2005 Sb., kterou se mění a doplňuje vyhláška č. 418/2003 Sb.

Kladný zůstatek provozního fondu bude v souladu s platnou legislativou převeden do následujícího účetního období.

5.3. MAJETEK POJIŠŤOVNY A INVESTICE

Investiční záměry pojišťovny a jejich zdůvodnění

Celková hodnota dlouhodobého majetku k poslednímu dni roku 2008 je plánována ve výši **177.447 tis. Kč**. K nárůstu hodnoty majetku pojišťovny o **27.600 tis. Kč** dojde v průběhu roku 2008 jeho navýšením o cenu nově pořízeného majetku ve výši **43.200 tis. Kč**, jeho snížením o hodnotu odpisů (nebo vyřazení) hmotného a nehmotného majetku o **15.600 tis. Kč** (viz. řádek 3 Přehledu základních ukazatelů o činnosti zdravotní pojišťovny).

Žádný nemovitý či movitý majetek pojišťovny neplánuje RBP v roce 2008 zastavit vůči bance jako ručení za poskytnuté úvěrové prostředky.

DRUH INVESTICE	ZPP 2008 tis. Kč
A) Stavební investice	20 700
B) Provozní investice	3 200
C) Investice HW + SW	19 300
Investice celkem	43 200

IT/2/2008

Konkrétně se jedná o následující investiční akce, popř. technické zhodnocení majetku:

ad A) Stavební investice:

- Zahájení výstavby druhé správní budovy ředitelství RBP v těsném sousedství budovy stávající. Obě budovy budou navzájem propojeny spojovací chodbou. V rámci přípravy je nutno zajistit územní řízení, vypracování projektové dokumentace ke stavebnímu povolení a realizační projektové dokumentace. Dále se předpokládá dodávka a instalace centrální klimatizace ve stávající správní budově RBP. Předpokládané investiční náklady v roce 2008 lze očekávat ve výši **cca 16.000 tis. Kč.**
- Estetizace, terénní, stavební a sadové úpravy okolí budovy ředitelství RBP včetně oplocení pozemků. Předpokládané investiční náklady lze očekávat ve výši **cca 1.500 tis. Kč.**
- Celková rekonstrukce vodovodních a kanalizačních rozvodů v kuchyni a v přilehlých prostorách na zařízení Odra a výměna 25 ks dřevěných a značně poškozených oken za plastová v jídelně, kuchyni a v přilehlých skladových prostorách. Z důvodu celkového poškození a hniloby velké části venkovního obložení fasády je nutné jeho nahrazení novou omítkou včetně zateplení. Předpokládané investiční náklady lze očekávat ve výši **cca 1.300 tis. Kč.**
- Celková stavební rekonstrukce stropní konstrukce nad rehabilitačním bazénem na zařízení Odra. Z důvodů hloubkové koroze je nutné zesílení nosné ocelové konstrukce, vybudování nové vzduchotechniky na zajištění výměny vzduchu a odsávání par, nových podhledů a osvětlení. Předpokládané investiční náklady lze očekávat ve výši **cca 1.300 tis. Kč.**
- Z důvodů celkového statického narušení opěrné zdi ohraničující část pozemků na zařízení Odra je nutné zajistit její celkové stavební úpravy. Předpokládané investiční náklady lze očekávat ve výši **cca 600 tis. Kč.**

ad B) Provozní investice:

- Racionální obměna postupně odepsaného vozového parku se předpokládá ve výši **2.500 tis. Kč.**
- Dovybavení rehabilitační linky na zařízení Odra o multifunkční vanu, masážní stoly, ohřívač parafínových nosičů tepla a dovybavení jídelny nerezovým salátovým stolem. Předpokládané investiční náklady lze očekávat ve výši **cca 700 tis. Kč.**

ad C) Investice HW a SW:

Investiční záměry pojišťovny v oblasti informačních technologií jsou v roce 2008 cíleně zaměřeny na zajištění připravenosti informačního systému na řešení nových úloh vyplývajících z uskutečňovaných kroků reformy zdravotního pojištění a nového postavení a role, kterou zdravotní pojišťovna v transformovaném systému bude mít.

Navrhované řešení inovace centrálního informačního systému odpovídá pravidelným cca čtyřletým inovačním cyklům centrální výpočetní techniky a zvýšeným požadavkům na rozvoj informační infrastruktury z hlediska zajištění dostatečné úrovně poskytovaných služeb.

- **Nákup databázového a aplikačního serveru**

Předmětem je nákup základních prvků centrálního počítače v konfiguraci umožňující přechod na tzv. třívrstvou informační strukturu v členění – klient, aplikační server,

databázový server. Předpokládá se využití dosud provozem osvědčené databáze a vývojového prostředí Oracle.

Nákup je plánován na začátek druhého pololetí 2008, přičemž příprava, převod jednotlivých úloh a ověření činností budou probíhat na stávající technice v průběhu celého roku 2008. K vlastnímu zprovoznění obou serverů dojde ve 4. Q. 2008. Předpokládaná cena:

Databázový server včetně SW a licencí **6.000 tis. Kč**. Aplikační server včetně SW a licencí **4.000 tis. Kč**.

- **Tvorba aplikačního SW vybavení IS**

Průběžné úpravy a převod všech úloh centrálního systému úloh do třívrstvé struktury bude probíhat postupně po jednotlivých subsystémech, zároveň budou vyvíjeny a řešeny nové úlohy spojené s transformací a dalším vývojem systému zdravotního pojištění. Jedná se především o řešení:

- komunikace s klienty (doplatky, poplatky, osobní účty a další),
- vyhodnocení kvality poskytované péče,
- zpracování podkladů pro objednávání péče,
- vyhodnocování výběru pojistného a práce s pohledávkou,
- další vyžádané úpravy informačního systému.

Předpokládaná cena řešení je **4.000 tis. Kč**.

- **Rozšíření možností komunikace s klienty**

Pro rozšíření služeb pro komunikaci s klienty je potřeba získávat od klientů stále větší množství dat, tato data zabezpečeně zpracovávat, upravovat a přenášet zpět ke klientům.

Jako řešení je navrhováno vybudování vlastního komunikačního portálu RBP s využitím bezpečné správy databáze, kdy veškerá data v hlavním komunikačním systému jsou ihned promítána do systému s on-line realizovanou kopií dat, tzv. replikačního serveru.

Součástí rozvoje komunikačních možností s klienty je i rozšiřování zabezpečeného způsobu komunikace řešené prostřednictvím společného Portálu ZP.

Plánované prostředky na rozvoj komunikace činí **2.500 tis. Kč**.

- **Zvýšení bezpečnosti a ochrany informací**

Plánuje se zvýšení úrovně zabezpečení dat centrálního informačního systému vůči okolnímu prostředí, jako je centralizované antispamové řešení, řízení bezpečných přístupů a dalších řešení vyplývajících z provedené analýzy rizik.

Plánované prostředky činí **1.000 tis. Kč**.

- **Rozšíření elektronické archivace dokladů a dalších prostředků výpočetní techniky**

Jedná se o vytvoření úložiště dat pro informace získané v elektronické formě, resp. do této formy převedené z písemných dokumentů. V rámci tohoto řešení se předpokládá i využití stávajícího centrálního počítače IBM. Dále jsou zde zahrnuty drobnější investice vyplývající ze zajišťování běžného provozu výpočetní techniky, jako je rozšíření počtu PC, pořízení záložního zdroje pro rozšířený informační systém, externí úložiště dat, prvky pro zajištění síťového provozu a komunikace mezi centrem a okolními pracovišti – Karviná, Kopřivnice, expozitury a jednatelství.

Plánované prostředky činí **1.800 tis. Kč**.

Zdrojem investic v roce 2008 bude přiděl finančních prostředků z provozního fondu ve výši účetních odpisů veškerého investičního majetku, tedy **15.600 tis. Kč**, převod z provozního fondu schválený Správní radou ve výši **40.000 tis. Kč**, předpokládané úroky ve výši **1.300 tis. Kč** a kladný rozdíl mezi zůstatkovou a prodejní cenou prodaného drobného hmotného a nehmotného majetku ve výši **500 tis. Kč**.

Kladný zůstatek fondu reprodukce majetku bude převeden do následujícího účetního období.

A.	FOND REPRODUKCE MAJETKU (FRM) Tvorba a čerpání ve sledovaném období	ROK 2007 oček. skut. tis. Kč	ROK 2008 ZPP tis. Kč	% ZPP 08/oč.sk.07
I.	Počáteční zůstatek k 1.1. ve sledovaném období	26 469	38 752	146,4
II.	Tvorba celkem = zdroje	34 893	57 400	164,5
1	Předpis FRM přidělem z PF ve výši odpisů podle § 6 odst.2 písm. a) vyhlášky o fondech	13 500	15 600	115,6
2	Předpis přidělu z PF ve výši schválené SR podle § 6 odst.2 písm. b) vyhlášky o fondech	20 000	40 000	200,0
3	Úroky z běžného účtu FRM dle § 6 odst. 2 písm. f) vyhlášky o fondech	1 000	1 300	130,0
4	Dar určený dárcem na posílení FRM dle § 6 odst. 2 písm.d) vyhlášky o fondech			
5	Příděl ze zisku po zdanění podle § 6 odst. 2e) vyhlášky o fondech			
6	Zůstatek FRM sloučené, nebo splynuté ZP dle § 6 odst. 2 písm.g) vyhl. o fondech			
7	Účelové dotace ze státního rozpočtu dle § 6 odst. 2 h) vyhlášky o fondech			
8	Převod z PF - kladný rozdíl mezi prodejní a zůstat.cenou prodaného DHNM § 6 odst. 2 písm. c) vyhlášky o fondech	393	500	127,2
9	Kladné kurzové rozdíly vztahující se k FRM dle § 6 odst. 2 písm. i) vyhlášky o fondech			
III.	Čerpání celkem = snížení zdrojů	22 610	43 215	191,1
1	Pořízení dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku včetně záloh podle § 6 odst.3 písm. a) vyhlášky o fondech	22 600	43 200	191,2
2	Splátky úroků z úvěrů dle § 6 odst. 3 písm. b) vyhlášky o fondech			
3	Bankovní a poštovní poplatky dle § 6 odst. 3 písm. d) vyhlášky o fondech	10	15	150,0
4	Příděl do PF se souhlasem SR dle § 6 odst.3 písm. c) vyhlášky o fondech			
5	Záporné kurzové rozdíly dle § 6 odst. 3 písm. e) vyhlášky o fondech			
6	Závazky k úhradě zdravotní péče z rozhodnutí likvidátora dle § 6 odst. 3 písm. f) vyhl. o fondech			
IV.	Konečný zůstatek k posl.dni sled.období = I + II - III	38 752	52 937	136,6

B.	FOND REPRODUKCE MAJETKU (FRM) Příjmy a výdaje ve sledovaném období dle § 6 odst. 4 vyhlášky o fondech	ROK 2007 oček. skut. tis. Kč	ROK 2008 ZPP tis. Kč	% ZPP 08/oč.sk.07
I.	Počáteční zůstatek k 1.1. ve sledovaném období	29 066	41 349	142,3
II.	Příjmy celkem	34 893	57 400	164,5
1	Příděl z BÚ PF ve výši odpisů podle § 6 odst.2 písm. a) vyhlášky o fondech	13 500	15 600	115,6
2	Příděl z BÚ PF ve výši schválené SR podle § 6 odst. 2 písm. b) vyhlášky o fondech	20 000	40 000	200,0
3	Úroky z BÚ FRM dle § 6 odst. 2 písm. f) vyhlášky o fondech	1 000	1 300	130,0
4	Dar určený dárcem na posílení FRM dle § 6 odst. 2 písm. d) vyhlášky o fondech			
5	Příděl ze zisku po zdanění podle § 6 odst. 2 písm. e) vyhlášky o fondech			
6	Převod zůstatku BÚ FRM v případě sloučení nebo splynutí ZP dle § 6 odst. 2 písm. g) vyhl. o fondech			
7	Účelová dotace ze státního rozpočtu dle § 6 odst. 2 písm. h) vyhlášky o fondech			
8	Převod z BÚ PF - kladný rozdíl mezi prodejní a zůstatkovou cenou prodaného DHNM dle § 6 odst. 2c) (podle § 3 odst. 4k) vyhlášky o fondech	393	500	127,2
9	Kladné kurzové rozdíly vztahující se k FRM dle § 6 odst. 2 písm. i) vyhlášky o fondech			
10	Příjem úvěrů na posílení FRM			
III.	Výdaje celkem	22 610	43 215	191,1
1	Pořízení dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku včetně záloh podle § 6 odst.3 písm. a) vyhlášky o fondech	22 600	43 200	191,2
2	Splátky úroků z úvěrů dle § 6 odst. 3 písm. b) vyhlášky o fondech			
3	Úhrady bankovních a poštovních poplatků dle § 6 odst. 3 písm. d) vyhlášky o fondech	10	15	150,0
4	Příděl do BÚ PF se souhlasem SR dle § 6 odst.3c) vyhlášky o fondech			
5	Záporné kurzové rozdíly dle § 6 odst. 3 písm. e) vyhlášky o fondech			
6	Úhrada zdravotní péče z rozhodnutí likvidátora dle § 6 odst. 3 písm. f) vyhlášky o fondech			
7	Splátky úvěrů vztahujících se k tomuto fondu dle § 6 odst. 3 písm. b) vyhlášky o fondech ¹⁾			

IV. Konečný zůstatek k posl.dni sled.období = I + II - III	41 349	55 534	134,3
---	---------------	---------------	--------------

Poznámky k tabulce:

1) Za účelem sledování výše splátek na uzavřený splátkový kalendář zašle ZP po uzavření smlouvy o poskytnutí úvěru informaci o uzavřeném splátkovém kalendáři.

Tabulka č. 4 ZPP 2008 FRM

5.4. SOCIÁLNÍ FOND

A.	SOCIÁLNÍ FOND (SF) Tvorba a čerpání ve sledovaném období	ROK 2007 oček. skut. tis. Kč	ROK 2008 ZPP tis. Kč	% ZPP 08/oč.sk.07
I.	Počáteční zůstatek k 1.1. ve sledovaném období	307	415	135,2
II.	Tvorba celkem = zdroje	1 206	1 295	107,4
1	Předpis přidělu z PF dle § 4 odst. 2 písm. a) vyhlášky o fondech	1 206	1 295	107,4
2	Úroky z BÚ SF dle § 4 odst. 2 písm. e) vyhlášky o fondech	0	0	
3	Předpis ostatních příjmů podle § 4 odst. 2 písm. d) vyhlášky o fondech			
4	Předpis přidělu ze zisku po zdanění ze zdaňované činnosti dle § 4 odst. 2b) vyhl. o fondech			
5	Převod zůstatku SF v případě sloučení nebo splnutí ZP dle § 4 odst. 2h) vyhl. o fondech			
6	Splátky z půjček zaměstnancům dle § 4 odst. 2 písm. c) vyhl. o fondech			
7	Kladné kurzové rozdíly související se SF dle § 4 odst. 2 písm. f) vyhl. o fondech			
8	Dary určené dárce do SF dle § 4 odst. 2 písm. g) vyhlášky o fondech			
III.	Čerpání celkem = snížení zdrojů podle § 4, odst. 3 písm. a)	1 098	1 525	138,9
1	Předpisy snížení zdrojů dle § 4 odst. 3 vyhlášky o fondech (1.1.+1.2.)	1 078	1 500	139,1
1.1	v tom: - půjčky			
1.2	- ostatní čerpání	1 078	1 500	139,1
2	Bankovní (poštovní) poplatky	20	25	125,0
3	Záporné kurzové rozdíly			
IV.	Konečný zůstatek k posl.dni sled.období = I + II - III	415	185	44,6

B.	SOCIÁLNÍ FOND (SF) Příjmy a výdaje ve sled. Období v souladu s § 4 odst. 4 vyhlášky o fondech	Rok 2007 oček. skut. tis. Kč	ROK 2008 ZPP tis. Kč	% ZPP 08/oč.sk.07
I.	Počáteční zůstatek k 1.1. ve sledovaném období	340	448	131,8
II.	Příjmy celkem	1 206	1 295	107,4
1	Příděl z BÚ PF podle § 4 odst. 2 písm. a) vyhlášky o fondech	1 206	1 295	107,4
2	Úroky z BÚ SF dle § 4 odst. 2 písm. e) vyhlášky o fondech	0	0	
3	Ostatní příjmy podle § 4 odst. 2 písm. d) vyhlášky o fondech			
4	Příděl ze zisku po zdanění ze zdaňované činnosti dle § 4 odst. 2 písm. b) vyhl. o fondech			
5	Převod zůstatku BÚ SF v případě sloučení nebo splnutí ZP podle § 4 odst. 2h) vyhlášky o fondech			
6	Splátky z půjček zaměstnancům dle § 4 odst. 2 písm. c) vyhlášky o fondech			
7	Kladné kurzové rozdíly související se SF dle § 4 odst. 2 písm. f) vyhl. o fondech			
8	Dary určené dárce do SF dle § 4 odst. 2 písm. g) vyhlášky o fondech			
III.	Výdaje celkem	1 098	1 525	138,9
1	Výdaje dle § 4 odst. 3 vyhlášky o fondech (1.1.+1.2.)	1 078	1 500	139,2
1.1	v tom: - půjčky			
1.2	- ostatní výdaje	1 078	1 500	139,2
2	Bankovní (poštovní) poplatky	20	25	125,0
3	Záporné kurzové rozdíly související se SF			
IV.	Konečný zůstatek k posl.dni sled.období = I + II - III	448	218	48,7

C.	DOPLŇUJÍCÍ INFORMACE K ODDÍLU B			
1	Stav půjček zaměstnancům k 1.1. ve sledovaného období			
2	Stav půjček zaměstnancům k poslednímu dni sledovaného období			

Tabulka č. 5 ZPP 2008 SF

Hlavním zdrojem sociálního fondu RBP pro rok 2008 budou přiděly z provozního fondu ve výši 2 % z ročního objemu nákladů zúčtovaných na mzdy a náhrady mezd. Plánovaný objem takto propočtených prostředků, které budou využity ve prospěch zaměstnanců pojišťovny k zabezpečení jejich kulturních, sociálních, sportovních a jiných potřeb, činí **1.295 tis. Kč.**

Prostředky ze sociálního fondu budou čerpány dle plánovaného rozpočtu a dle následujících základních zásad:

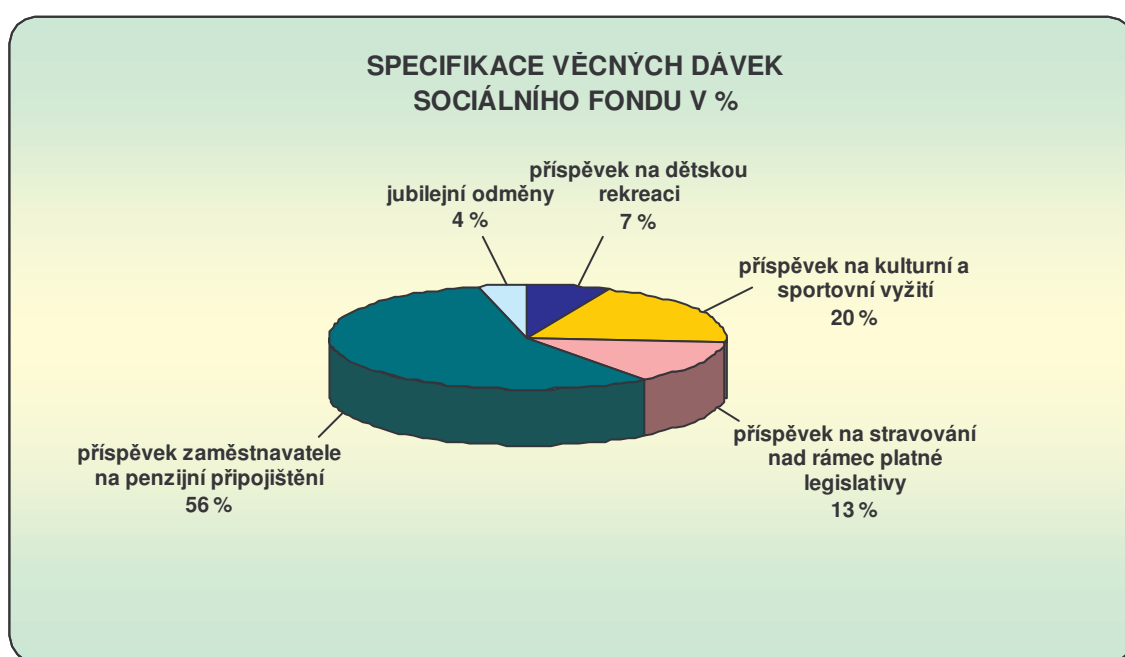
- finanční prostředky sociálního fondu budou vedeny na samostatném bankovním účtu,
- výdaje ze sociálního fondu budou uskutečňovány jen do výše volných finančních prostředků,
- operativně lze přesouvat finance mezi jednotlivými položkami,
- podrobnější pravidla hospodaření s prostředky sociálního fondu jsou předmětem vnitřní směrnice pojišťovny.

Vlastní čerpání finančních prostředků ze sociálního fondu v daném účetním období se předpokládá ve výši **1.525 tis. Kč.** Konkrétní specifikace věcných dávek sociálního fondu pro rok 2008 je následující:

- | | |
|--|-------------|
| ○ příspěvek zaměstnavatele na penzijní připojištění | 840 tis. Kč |
| ○ příspěvek na stravování nad rámec platné legislativy | 200 tis. Kč |
| ○ příspěvek na kulturní a sportovní vyžití | 300 tis. Kč |
| ○ příspěvek na rekreaci | 100 tis. Kč |
| ○ jubilejní odměny | 60 tis. Kč |

CELKEM

1.500 tis. Kč



Kladný zůstatek sociálního fondu bude převeden do následujícího účetního období.

5.5. REZERVNÍ FOND

A.	REZERVNÍ FOND (RF) Tvorba a čerpání ve sledovaném období	ROK 2007 oček. skut. tis. Kč	ROK 2008 ZPP tis. Kč	% ZPP 08/OČ.SK.07
I.	Počáteční zůstatek k 1.1. ve sledovaném období	64 405	69 693	108,2
II.	Tvorba celkem = zdroje	5 300	5 045	95,2
1	Převod ze ZFZP podle § 2 odst. 1b) vyhlášky o fondech	3 500	3 000	85,7
2	Úroky z BÚ RF dle § 2 odst. 1e) vyhlášky o fondech	1 800	2 045	113,6
3	Dary určené dárce do RF dle § 2 odst. 1f) vyhlášky o fondech			
4	Zisk z prodeje CP podle § 2 odst. 1c) vyhlášky o fondech			
5	Zisk z držby CP dle § 2 odst. 1 c) vyhlášky o fondech			
6	Převod zůstatku RF v případě sloučení nebo splynutí ZP dle § 2 odst. 1g) vyhl. o fondech			
7	Kauze žadatele podle § 2 odst. 1a) vyhlášky o fondech			
8	Kladné rozdíly z ocenění CP pořízených z prostředků RF na reálnou hodnotu podle § 2 odst. 1d) vyhlášky o fondech			
III.	Čerpání celkem = snížení zdrojů	12	13	108,3
1	Příděl z RF do ZFZP podle § 2 odst. 2a) vyhlášky o fondech	0	0	
2	Poplatky za vedení BÚ RF a poplatky za poštovní služby související s RF dle 2 odst. 2 písm. b) vyhl. o fondech	12	13	108,3
3	Ztráty z prodeje CP pořízených z prostř. RF podle § 2 odst. 2c) vyhlášky o fondech			
4	Závazky k úhradě zdrav.péče z rozhodnutí likvidátora dle § 2 odst. 2e) vyhlášky o fondech			
5	Záporné hodnoty z ocenění CP pořízených z prostředků RF podle § 2 odst. 2d) vyhlášky o fondech			
IV.	Konečný zůstatek k posl.dni sled.období = I + II – III	69 693	74 725	107,2

B.	REZERVNÍ FOND (RF) Příjmy a výdaje ve sledovaném období dle § 2 odst. 3 vyhlášky o fondech	ROK 2007 oček. skut. tis. Kč	ROK 2008 ZPP tis. Kč	% ZPP 08/oč.sk.07
I.	Počáteční zůstatek k 1.1. ve sledovaném období ¹⁾	64 409	69 693	108,2
II.	Příjmy celkem	5 296	5 045	95,3
1	Převod z BÚ ZFZP dle § 2 odst. 1b) vyhlášky o fondech	3 496	3 000	85,8
2	Úroky z BÚ RF dle § 2 odst. 1 písm. e) vyhlášky o fondech	1 800	2 045	113,6
3	Dary určené dárce do RF dle § 2 odst. 1 písm. f) vyhlášky o fondech			
4	Zisk z prodeje cenných papírů dle § 2 odst. 1 písm. c) vyhl. o fondech			
5	Zisk z držby cenných papírů dle § 2 odst. 1 písm. c) vyhl. o fondech			
6	Převod zůstatku BÚ RF v případě sloučení nebo splynutí ZP podle § 2 odst. 1g) vyhl. o fondech			
7	Kauze žadatele dle § 2 odst. 1a) vyhlášky o fondech			
8	Prodej cenných papírů oceněný účetní hodnotou prodaných cenných papírů ²⁾			
III.	Výdaje celkem	12	13	108,3
1	Příděl z BÚ RF na BÚ ZFZP podle § 2 odst. 2a) vyhlášky o fondech			
2	Poplatky za vedení BÚ RF a poplatky za poštovní služby souvis. s RF dle § 2 odst. 2b) vyhl. o fondech	12	13	108,3
3	Ztráta z prodeje CP pořízených z prostř. RF podle § 2 odst. 2c) vyhlášky o fondech			
4	Závazky k úhradě zdrav.péče z rozhodnutí likvidátora dle § 2 odst. 2e) vyhlášky o fondech			
5	Nákup cenných papírů z finančních prostředků RF			
IV.	Konečný zůstatek k posl.dni sled.období = I + II - III ¹⁾	69 693	74 725	107,2

C.	REZERVNÍ FOND (RF) Doplňující informace k oddílu B	ROK 2007 oček. skut. tis. Kč	ROK 2008 ZPP tis. Kč	% ZPP 08/oč.sk.07
1	Stav cenných papírů k 31.12. sledovaného období			
2	Stav cenných papírů k poslednímu dni sledovaného období			

Poznámky k tabulce:

1) Údaj oddílu B.I. a B.IV. vyjadřuje pouze stav finančních prostředků bez finančních investic, které jsou součástí RF, v souladu s § 7 odst. 1 písm. b) zákona č. 551/1991 Sb., ve znění pozdějších předpisů a § 18 zákona č. 280/1992 Sb., ve znění pozdějších předpisů. Bližší podmínky hospodaření jsou uvedeny v § 2 odst. 3 vyhlášky o fondech. Pokud ZP nevykáže, že A. I. = B. I. + C. 1, případně A. IV. = B. IV. + C. 2 bude rozdíl komentovat v příloze tabulky.
2) Při prodeji cenných papírů se ziskem bude celková prodejní cena vyjádřena součtem řádků B. II. 8 + B. II. 4. Při prodeji cenných papírů se ztrátou bude prodejní cena tvořena rozdílem ř. B. II. 8 - B. III. 3.

Tabulka č. 6 ZPP 2008 RF

Rezervní fond má RBP vytvořen v zákonem stanovené výši již od roku 1996. Jeho objem bude k 31.12.2008 činit **74.725 tis. Kč** a bude krytý výhradně finančními prostředky deponovanými na bankovních účtech RBP.

Povinná výše rezervního fondu byla novelou zákona č. 280/1992 Sb. upravena s účinností k 1.8.2004, což RBP bezvýhradně respektuje.

V roce 2008 plánuje RBP posílení rezervního fondu na úkor základního fondu zdravotního pojištění ve výši **3.000 tis. Kč**, jelikož efekty z finančního umístění jeho zákonem stanovenou výši nezajistí.

ROK	PROPOČTOVÁ ZÁKLADNA PRO VÝPOČET LIMITU PŘÍDĚLU DO RF	tis. Kč
2004	výdaje ZFZP	4 367 038
2005	výdaje ZFZP	4 624 043
2006	výdaje ZFZP	4 947 557
2007	výdaje ZFZP - očekávaná skutečnost	5 373 370
Průměrné roční výdaje ZFZP za bezprostředně předcházející uzavřené 3 kalendářní roky 2004, 2005, 2006		4 646 213
Výpočet limitu = 1,5 % z propočtených průměrných výdajů ZFZP		69 693
Průměrné roční výdaje ZFZP za bezprostředně předcházející 3 kalendářní roky 2005, 2006, 2007		4 981 657
Výpočet limitu = 1,5 % z propočtených průměrných výdajů ZFZP		74 725

Poznámky k tabulce:

3) Tabulku propočtu RF vyplňuje VZP ČR podle § 7 odst. 1 písm. b) zákona č. 551/1991 Sb., ve znění pozdějších předpisů, a ostatní zaměstnanecké zdravotní pojišťovny podle § 18 odst. 1 zákona č. 280/1992 Sb., ve znění pozdějších předpisů.

Tabulka č. 6 ZPP 2008 RF

Platnou legislativou stanovený objem výše rezervního fondu vyjádřený v korunách českých bude na samostatném bankovním účtu zajištěn nejpozději do 31. března v následujícím účetním období.

RBP nevlastní žádné cenné papíry, tudíž se nezabývá ani problematikou jejich přeceňování. Kladný zůstatek rezervního fondu bude převeden do následujícího účetního období.

5.6. OSTATNÍ ZDAŇOVANÁ ČINNOST

A.	OSTATNÍ ZDAŇOVANÁ ČINNOST VE SLEDOVANÉM OBDOBÍ (OZdČ) ¹⁾	Rok 2007 oček. skut. tis. Kč	Rok 2008 ZPP tis. Kč	% ZPP 08/oč.sk.07
I.	Výnosy celkem	5 400	5 650	104,6
1	Výnosy ze zdaňované činnosti	5 399	5 648	104,6

2	Úroky	1	2	200,0
3	Výnosy z prodeje finančních investic			
4	Zvýšení hodnoty CP vlivem reálného ocenění			

A.	OSTATNÍ ZDAŇOVANÁ ČINNOST VE SLEDOVANÉM OBDOBÍ (OZdČ)	Rok 2007 oček. skut. tis. Kč	Rok 2008 ZPP tis. Kč	% ZPP 08/oč.sk.07
II.	Náklady celkem ²⁾	3 700	3 850	104,1
1	Provozní náklady související s OZdČ zdravotní pojišťovny	3 700	3 850	104,1
1.1	- mzdy bez OON	600	620	103,3
1.2	- OON	0	0	
1.3	- pojistné na zdr. pojištění	54	56	103,7
1.4	- pojistné na soc. zabezpečení	156	161	103,2
1.5	- odpisy hmotného a nehmotného majetku - podíl vztahující se k této činnosti	1 900	2 000	105,3
1.6	- úroky			
1.7	- pokuty a penále			
1.8	- finanční náklady spojené s prodejem finančních investic			
1.9	- ostatní provozní náklady	990	1 013	102,3
2	Snížení hodnoty CP vlivem reálného ocenění			
III.	Hospodářský výsledek = I - II	1 700	1 800	105,9
IV.	Daň z příjmů	0	0	
V.	Zisk z OzdČ po zdanění = III - IV	1 700	1 800	105,9

B.	DOPLŇUJÍCÍ INFORMACE O CENNÝCH PAPÍRECH PORÍZENÝCH Z FINANČNÍCH ZDROJŮ OSTATNÍ ZDAŇOVANÉ ČINNOSTI ³⁾	Rok 2007 oček. skut.	Rok 2008 ZPP	% ZPP 08/oč.sk.07
1	Stav cenných papírů k 1.1. ve sledovaném období			
2	Stav cenných papírů k 31.12. sledovaného období			
	Z toho CP vztahující se k dceřině společnosti provozující komerční pojištění			
	Stav cenných papírů k 1.1. ve sledovaném období			
	Stav cenných papírů k 31.12. sledovaného období			

Poznámky k tabulce:

Tabulka č. 8 ZPP 2008 OZdČ

1) Tabulka zahrnuje náklady a výnosy související s veškerou ostatní zdaňovanou činností provozovanou zdravotní pojišťovnou v souladu se Statutem zdravotní pojišťovny (nebo v případě VZP ČR schválenou Ministerstvem zdravotnictví).

2) Náklady na ostatní zdaňovanou činnost vyjadřují nejpozději k 31. 12. daného roku celkové náklady na tuto činnost, včetně podílu nákladů hrazených v průběhu roku prvotně (zálohově) z PF. Na tento podíl nákladů je nutno v průběhu roku poskytovat zálohy na bankovní účet provozního fondu, pokud není prováděno přímé rozúčtování společných provozních nákladů již v průběhu roku (vazba na § 3 vyhlášky o fondech).

3) Cenné papíry (CP) - patří sem podíl CP vztahující se k této činnosti, vč. podílu v dceřiných společnostech. V oddíle II pod bodem 1.8 je nutno uvádět pouze účetní hodnotu prodávaných finančních investic tak, aby bylo možno po odečtení této hodnoty od oddílu I. ř. 3, stanovit realizovaný zisk nebo ztrátu z uskutečněného prodeje.

Výnosy ze zdaňované činnosti, která přímo nesouvisí s veřejným zdravotním pojištěním, vyplývají z práva zdravotní pojišťovny účelně hospodařit s vlastním majetkem a z ostatních zdaňovaných činností provozovaných v souladu s platnou legislativou a Statutem RBP.

Výnosy ze zdaňované činnosti budou tvořeny zejména:

- pronájmem postradatelných prostor, popř. jejich vybavení ve vlastnictví RBP,
- pronájmem souvisejícím s využíváním nemovitosti Odra na Ostravici,
- prodejem postradatelného majetku,
- provizemi z prodeje produktů pojištění léčebných výloh při cestách a pobytu v zahraničí.

Náklady na zdaňovanou činnost budou vedeny účetně i finančně odděleně od nákladů souvisejících s veřejným zdravotním pojištěním.

Plánovaný kladný hospodářský výsledek roku 2008 ve výši **1.800 tis. Kč** po zdanění bude předložen Správní radě RBP ke schválení tak, aby v souladu s § 16, odst. (4), písm. b) zákona č. 280/1992 Sb., v platném znění, posílil fond prevence v roce 2009. Tentýž postup je navržen ke schválení v případě čistého zisku z roku 2007 pro posílení fondu prevence v roce 2008.

5.7. SPECIFICKÉ FONDY

Kapitola je pro Revírní bratrskou pokladnu, zdravotní pojišťovnu bezpředmětná.

6. Přehled základních ekonomických ukazatelů

Ř.	N Á Z E V U K A Z A T E L E	Měr. jed.	ROK 2007 oček. skut.	ROK 2008 ZPP	% ZPP 08/oč.sk.07
I. Pojištěnci					
1	Počet pojištěnců celkem k poslednímu dni sledovaného období ¹⁾	osob	365 000	367 000	100,5
1.1	z toho: státem hrazení	osob	219 000	220 350	100,6
2	Průměrný počet pojištěnců za sledované období ²⁾	osob	363 021	366 350	100,9
2.1	z toho: státem hrazení	osob	217 469	219 813	101,1
II. Ostatní ukazatele					
3	Stav dlouhodobého majetku vč.poskyt.záloh pořízený k posl.dni sledov.období	tis. Kč	149 847	177 447	118,4
4	Stav dlouhodobého majetku, vč.poskyt. záloh pořízený za sled. období	tis. Kč	22 600	43 200	191,2
4.1	v tom: majetek na vlastní činnost	tis. Kč	22 600	43 200	191,2
4.2	ostatní majetek	tis. Kč			
5	Stav finančních investic k posl. dni sled. období	tis. Kč			
5.1	z toho vázáno v dceřiné společnosti	tis. Kč			
6	Finanční investice pořízené za sledované období	tis. Kč			
6.1	z toho vázáno v dceřiné společnosti	tis. Kč			
7	Přijaté bankovní úvěry celkem (bez údajů na řádcích 10 a 13)	tis. Kč			
7.1	v tom: dlouhodobé	tis. Kč			
7.2	krátkodobé	tis. Kč			
8	Splátky bankov. úvěrů krátkod. i dlouhod. celkem	tis. Kč			
9	Nesplacený zůstatek bankovních úvěrů k posled. dni sled. období celkem	tis. Kč			
10	Přijaté návratné finanční výpomoci ze státního rozpočtu ve sled. období	tis. Kč			
11	Splácení návratné finanční výpomoci ze státního rozpočtu ve sled. období	tis. Kč			
12	Nesplacený zůstatek návratné finanční výpomoci ze státního rozpočtu k posl. dni sled. období	tis. Kč			
13	Přijaté finanční dary a nenávratné dotace	tis. Kč			
14	Přepočtený počet zaměstnanců k poslednímu dni sledovaného období ³⁾	osob	198	198	100,0
15	Průměrný přepočtený počet zaměstnanců ³⁾	osob	197	197	100,0
16	Výpočet limitu nákladů na činnost podle vyhlášky č. 418/2003 Sb., kterou se stanoví podrobnější vymezení okruhu a výše příjmů a výdajů fondů veřejného zdravotního pojištění zdravotních pojišťoven, podmínky jejich tvorby, užití, přípustnosti vzájemných převodů finančních prostředků a hospodaření s nimi, limit nákladů na činnost zdravotních pojišťoven krytých ze zdrojů základního fondu včetně postupu propočtu tohoto limitu, ve znění pozdějších předpisů (dále jen vyhláška o fondech) ⁴⁾	%	3,69	3,69	100,0
17	Rozvrhová základna pro propočet přidělu do provozního fondu	tis. Kč	5 579 300	5 798 800	103,9
18	Maximální limit nákladů na činnost z propočené rozvrhové základny	tis. Kč	205 876	213 976	103,9
19	Skutečný přiděl ze ZFZP do provozního fondu	tis. Kč	205 876	213 976	103,9
III. Závazky a pohledávky					
20	Závazky celkem k posl. dni sledovaného období ⁵⁾	tis. Kč	239 000	243 000	101,7
20.1	v tom: a) závazky vůči zdrav. zařízením ve lhůtě splatnosti	tis. Kč	223 000	224 000	100,4
20.2	b) závazky vůči zdrav. zařízením po lhůtě splatnosti	tis. Kč	0	0	
20.3	c) ostatní závazky ve lhůtě splatnosti	tis. Kč	16 000	19 000	118,8
20.4	d) ostatní závazky po lhůtě splatnosti	tis. Kč			
21	Pohledávky celkem k posl. dni sledovaného období	tis. Kč	782 266	780 000	99,7
21.1	v tom: a) pohledávky za plátcí pojistného ve lhůtě splatnosti	tis. Kč	357 000	357 000	100,0
21.2	b) pohledávky za plátcí pojistného po lhůtě splatnosti	tis. Kč	400 000	398 000	99,5
21.3	c) pohledávky za zdravotnickými zařízeními ve lhůtě splatnosti	tis. Kč	1 000	1 300	130,0
21.4	d) pohledávky za zdravotnickými zařízeními po lhůtě splatnosti	tis. Kč	200	200	100,0

21.5	e) ostatní pohledávky ve lhůtě splatnosti	tis. Kč	23 000	23 500	102,2
21.6	f) ostatní pohledávky po lhůtě splatnosti	tis. Kč	1 066	0	0

Ř.	N Á Z E V U K A Z A T E L E	Měr. jed.	ROK 2007 oček. skut.	ROK 2008 ZPP	% ZPP 08/oč.sk.07
DOPLŇUJÍCÍ ÚDAJE K ŘÁDKŮM 1, 2, 5 A 6					
k 1.1	z toho pojištěnců ze zemí Evropské unie ⁶⁾	osob	1 500	1 500	100,0
k 2.1	z toho pojištěnců ze zemí Evropské unie ⁶⁾	osob	1 500	1 500	100,0
k 5	z toho ve Fondu majetku (FM)	tis. Kč			
k 6	z toho ve Fondu majetku (FM)	tis. Kč			

Poznámky k tabulce:

- Počet pojištěnců = stav pojištěnců k 31. 12., včetně opravného hlášení.
- Průměrný počet pojištěnců k 31. 12. zdravotní pojišťovny se propočte jako součet údajů z 1. až 12. přerozdělování, včetně posledně známého opravného hlášení do přerozdělování, děleno dvanácti. Výsledná hodnota se zaokrouhlí na celé číslo.
- Zdravotní pojišťovna daný údaj zaokrouhlí na celé číslo.
- Límít stanovený v procentech se zaokrouhlí na 2 desetinná místa, v souladu s § 7 vyhlášky o fondech.
- Závazky celkem neobsahují závazky vykázané na ř. 9 a ř. 12.
- Jedná se o osoby, které se staly "osobami", za které platí pojistné stát" na základě vyhlášených mezinárodních smluv o sociálním pojištění s nimiž vyslovil souhlas Parlament a dále na základě závazných předpisů Evropských společenství, tj. nařízení Rady EHS 1408/71 a nařízení Rady EHS 574/72.

Tabulka č. 1 ZPP 2008 Zuk

Stavy pojištěnců považuje pojišťovna za stabilizované včetně jejich základní struktury. RBP si pro rok 2008 klade splnitelné cíle na základě reálného posouzení vlastních aktivit.

Předpokládaný **stav majetku** je ovlivněn jeho obvyklým navýšením o pořízené investice vč. poskytnutých záloh, resp. jeho snížením o odpisy a vyřazení odepsaného nebo nepotřebného majetku.

Revírní bratrská pokladna, zdravotní pojišťovna nepředpokládá v roce 2008 čerpání jakýchkoliv **úvěrů, bezúročných půjček ani návratných či nenávratných výpomocí ze státního rozpočtu.**

Plánované **stavy zaměstnanců** odpovídají aktuálním požadavkům na zajištění kvality služeb a reflektují meziroční růst produktivity práce vyjádřené poměrem k počtu pojištěnců z 1 : 1 843 na hodnotu 1 : 1 854.

Vývoj závazků ve lhůtě a po lhůtě splatnosti vůči zdravotnickým zařízením

Revírní bratrská pokladna, zdravotní pojišťovna dlouhodobě zabezpečuje včasnou úhradu poskytnuté zdravotní péče ve smyslu svých smluvních ujednání, a proto závazky po lhůtě splatnosti vůči ZZ nepředpokládá. Za účelem dosažení tohoto optimálního stavu přijala pojišťovna řadu opatření, jejichž realizace měla příznivý dopad na výdajovou oblast. Jednou z prioritních činností pojišťovny je oblast kontroly vykázané zdravotní péče, která představuje prostřednictvím informačního systému vyloučení chybných dokladů ještě před zpracováním výsledného účtu a posléze následnou zpětnou kontrolu již vykázané a uhrazené péče.

V případě, že z důvodu výjimečných nedostatků technické povahy, eventuálně probíhajícího řešení zjištěných revizních nálezů, dojde u některých zdravotnických zařízení ke zpoždění plateb, je každý jednotlivý případ řešen individuálně (např. zálohovou platbou). Na základě dlouhodobých zkušeností je zřejmé, že takovéto skutečnosti nehodnotí smluvní partneři jako své pohledávky vůči pojišťovně po lhůtě splatnosti. Vzájemnou komunikaci

považuje RBP za nezbytný předpoklad pro zajištění dobré spolupráce mezi pojišťovnou a zdravotnickým zařízením s vazbou až na pojištěnce.

Závazky vůči ZZ ve lhůtě splatnosti jsou standardní veličinou, jejíž objem je plánován ve vazbě na počet a strukturu pojištěnců a objem vykázané, resp. pojišťovnou uznané zdravotní péče jim poskytnuté.

Odhad doplatků pro ZZ nezahrnutých do stavu závazků k 31.12.2007 a k 31.12.2008

RBP uzavírá účetnictví za uplynulé období nejpozději do 15. února následujícího roku. I po tomto datu se objevují požadavky na doplacení věcných dávek za poskytnutou zdravotní péči, které časově spadají do uplynulého účetního období.

Doplacení dávek se nejvíce projevuje u lůžkových zdravotnických zařízení a v segmentech zdravotní péče, kde jsou uplatňovány předběžné měsíční úhrady. Objem doplatků časově souvisejících s rokem 2007 odhaduje RBP na cca 20 mil. Kč a pro následující rok ve výši 25 mil. Kč.

Jedná se o velmi orientační předjímání stavu, které vychází z praxe minulých účetních období.

Vývoj stavu pohledávek po lhůtě splatnosti za plátcí pojistného

Předpokládaný vývoj objemu pohledávek je zachycen v následující tabulce (v tis. Kč):

Objem pohledávek po lhůtě splatnosti k 31.12.2007	400 000
Předpoklad nárůstu dlužného pojistného a penále v roce 2008	85 000
Předpoklad nárůstu pohledávek z avíz v roce 2008	20 000
Předpoklad úhrad dlužného pojistného a penále v roce 2008	- 50 000
Předpokládaný odpis pohledávek v roce 2008	- 57 000
Objem pohledávek po lhůtě splatnosti k 31.12.2008	398 000

IT/3/2008

Přehled o vývoji pohledávek po lhůtě splatnosti a jejich vztah k příjmům z progresivního hlediska poskytuje následující tabulka:

UKAZATEL	měr. jed.	
Příjmy z pojistného před přerozdělením za období 1993 - 2008	tis. Kč	36 575 317
Očekávaný celkový objem pohledávek po lhůtě splatnosti k 31.12.2008	tis. Kč	398 000
Procentuální vyjádření z období 1993 - 2008	%	1,1

IT/4/2008

Odhad pohledávek za zdravotnickými zařízeními

Pohledávky za zdravotnickými zařízeními ve lhůtě splatnosti spolu s pohledávkami z ostatního obchodního styku představují v porovnání s objemem pohledávek za plátcí pojistného nepodstatnou část.

K pohledávkám za zdravotnickými zařízeními ve lhůtě splatnosti patří pohledávky z titulu revizí. Všechny tyto pohledávky jsou vymáhány v souladu s platnou právní úpravou a vnitřními akty řízení RBP.

Vývoj ostatních pohledávek

Ostatní pohledávky ve lhůtě splatnosti jsou evidovány v provozní a zdaňované činnosti, v oblasti sociálního fondu a preventivní zdravotní péči. V této skupině pohledávek ve lhůtě splatnosti je zahrnut odhad výše tzv. druhé části platby ve prospěch RBP ze zvláštního účtu za 12. přerozdělování roku 2008 a pohledávky vymáhané přes Centrum mezistátních úhrad za zdravotní péči poskytnutou cizincům.

Dohadné položky

RBP neúčtuje o dohadných položkách v příjmové oblasti ZFZP ani u úhrad za poskytnutou zdravotní péči. V souladu s postupy účtování se dohadné účty aktivní i pasivní vyúčtují se souvztažným zápisem ve prospěch výnosových účtů a na vrub nákladových účtů. Vzhledem k tomu, že zdravotní pojišťovny účtují fondově, tj. o příjmech a výdajích, docházelo by ke zkreslování základního fondu, což by znamenalo nepravdivé a neprůkazné vedení účetnictví. Tento postup byl konzultován a schválen auditory pojišťovny.

7. ZÁVĚR

Subjektivní i objektivní rizika ovlivňující předpoklady splnění záměrů zdravotně pojistného plánu

Zdravotně pojistný plán Revírní bratrské pokladny, zdravotní pojišťovny obsahuje reálné údaje v očekávaném vývoji, které jsou podloženy analýzami současného stavu i kvalifikovanými prognózami rozhodujících ukazatelů.

Přestože vychází z racionálních předpokladů, nelze zcela vyloučit vliv rizikových faktorů, které by mohly proces plnění předkládaných záměrů negativně ovlivnit. Patří mezi ně zejména:

- o zásadní změny právních předpisů,
- o nižší než očekávaná dynamika růstu objemu pojistného v ČR,
- o nedovýběr pojistného nekázní, resp. platební neschopností plátců zdravotního pojištění,
- o nevymahatelnost pohledávek i při uplatnění všech právních nástrojů,
- o vliv nového prostředí v oblasti cenotvorby a úhrad léčivých přípravků,
- o rozsudek Nejvyššího soudu ČR o nepřipustnosti cenové regulace paušální úhrady zdravotní péče prostřednictvím limitní ceny bodu ve výši 1,10 Kč.

Podstatnou část možných důsledků těchto rizik je RBP připravena eliminovat prostřednictvím programových i operativních opatření, mj. těch, která jsou shrnuta v úvodu a rozvedena v jednotlivých částech tohoto zdravotně pojistného plánu, a finančními rezervami základního fondu zdravotního pojištění.

Předpokládané základní cíle a směry dlouhodobého rozvoje

Základní vizí založení Revírní bratrské pokladny, zdravotní pojišťovny bylo zajištění veřejného zdravotního pojištění pro zaměstnance zakladatelských organizací, jejich rodinné příslušníky, resp. obyvatele širšího regionu působnosti těchto organizací, a to s ohledem na specifika jejich potřeb zdravotní péče a zdravotních rizik.

Převážně regionální působnost pojišťovny rezultující v nezanedbatelnou koncentraci klientely by vůči orgánům příslušných vyšších územně správních celků měla vést k odpovídajícímu posilování pozice RBP jakožto významného partnera při řešení problematiky systému zdravotního pojištění.

Uvedená filozofie zůstává i pro příští období základem strategie činnosti a rozvoje pojišťovny, a to zejména proto, že je, přes vliv konkurenčního prostředí, cílovými skupinami pojištěnců příznivě reflektována.

RBP bude ve své činnosti nadále respektovat význam pluralitního systému veřejného zdravotního pojištění pro občana - pojištěnce a citlivě reagovat na vývoj jeho potřeb se

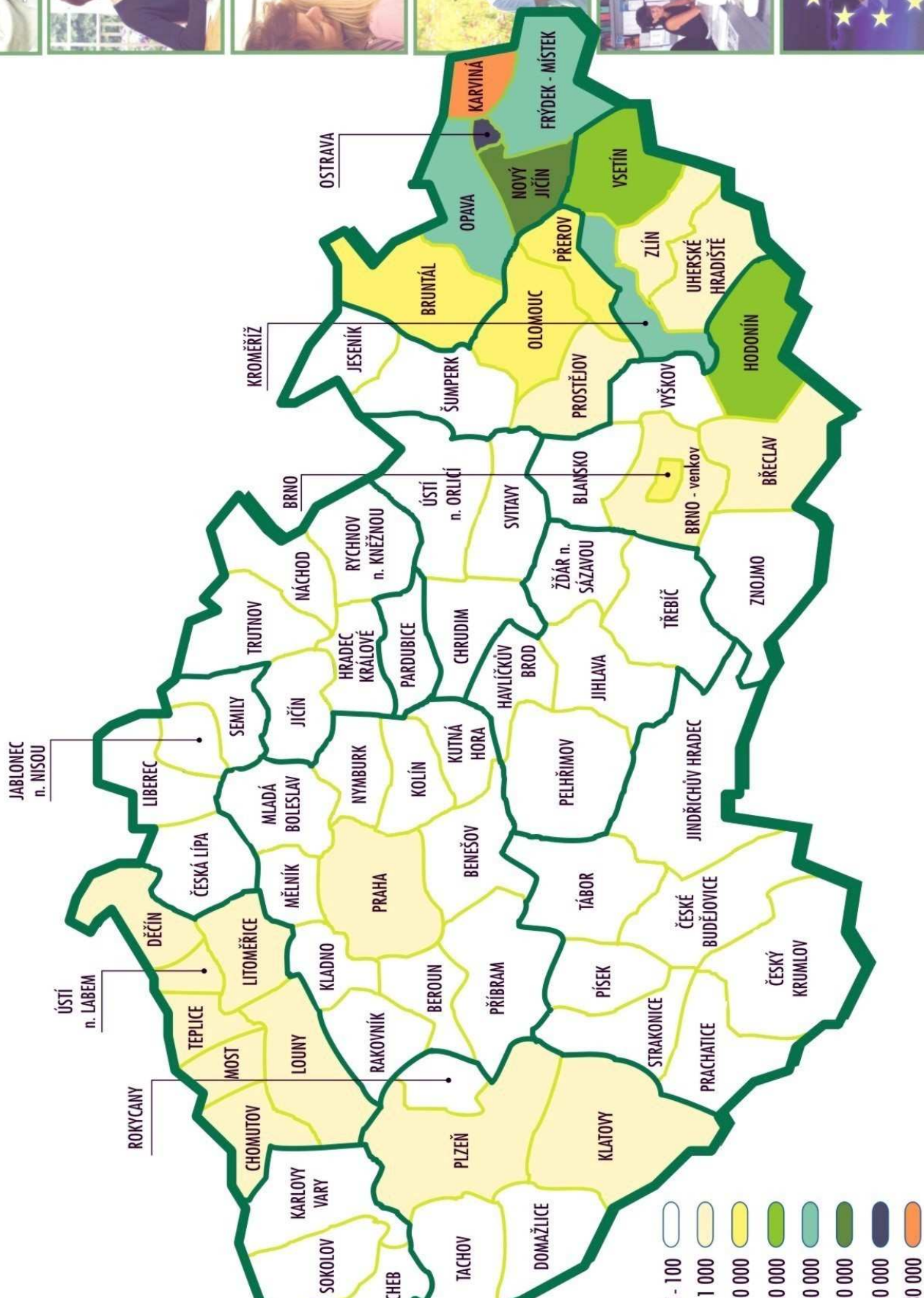
zaměřem co nejlépe obstát ve srovnání s nabídkou a úrovní služeb vůči ostatním pojišťovnám. V tomto smyslu hodlá stále rozvíjet započatou výměnu zkušeností s partnerskými zdravotními pojišťovnami geograficky i historicky nejbližších zemí EU, kde tyto pluralitní systémy dlouhodobě fungují, a to zejména v zájmu nezbytné kompatibility systémů jednotlivých členských států. Uvedený trend je již v současné době naplňován činnostmi pojišťovny souvisejícími s realizací komunitárních předpisů vymezujících oblast

poskytování a úhrady zdravotní péče. V tomto smyslu bude pojišťovna v optimální míře podporovat činnost Centra mezistátních úhrad.

Koncepce zdravotní politiky se soustředí na postupnou optimalizaci sítě smluvních zdravotnických zařízení a využívání všech regulačních nástrojů k racionalizaci nákladů zdravotní péče. Systémově bude zdravotní politika v rámci programu řízené péče zaměřena také na realizaci preventivních programů zdravotní péče u rizikových skupin obyvatelstva s případnou finanční spoluúčastí zaměstnavatelů v té části, kterou nelze hradit ze základního fondu zdravotního pojištění. Od těchto programů, jak dokládají i dosavadní zkušenosti, lze očekávat snížení nemocnosti a tím i pozitivní dopady v příjmové a výdajové oblasti.

Uvedené rozvojové záměry budou promítány do procesu zkvalitňování informačního systému zejména v oblasti softwarových aplikací, jakými jsou systémy prerekvizí zdravotních výkonů, agendy přehledů o platbách pojistného apod.

Rozhodujícím trendem ekonomické oblasti je sladění dynamiky příjmů a výdajů pojišťovny tak, aby byly vytvářeny podmínky pro její hospodářskou stabilitu.



Stanovisko Správní rady k ZPP RBP na rok 2008

Správní rada Revírní bratrské pokladny, zdravotní pojišťovny **schválila** svým usnesením ze dne 18. 10. 2007 návrh Zdravotně pojistného plánu Revírní bratrské pokladny, zdravotní pojišťovny na rok 2008. V této souvislosti Správní rada RBP konstatuje, že:

- Zdravotně pojistný plán RBP je zpracován v rozsahu stanoveném platnými právními předpisy a v souladu s metodikou zpracování zdravotně pojistných plánů zdravotních pojišťoven na rok 2008.
- Záměry v oblasti zajišťování servisu pro vlastní klientelu s důrazem na kvalitu poskytovaných služeb pojištěncům a ve vazbě na strukturu portfolia pojištěnců odpovídající dlouhodobým cílům RBP a jejich naplnění je reálné zejména s přihlédnutím k regionální působnosti pojišťovny.
- Soustava smluvních zdravotnických zařízení RBP odpovídá z hlediska struktury, kvality a dostupnosti zdravotní péče potřebám pojištěnců a současně reflektuje předpokládané dopady změn právních předpisů upravujících oblast veřejného zdravotního pojištění.
- Plánované příjmy po přerozdělení reálně odrážejí makroekonomickou predikci a další odhady MF pro rok 2008 a dopady celoročně uplatňovaného 100% přerozdělení.
- Plánovaná vyrovnaná bilance příjmů a výdajů základního fondu zdravotního pojištění je stanovena adekvátně platnému právnímu prostředí, zůstatku z minulých let a záměrům ve výdajové oblasti.
- Předpokládaný objem rezervního fondu odpovídá limitu stanovenému platným zněním zákona č. 280/1992 Sb.
- Příděl finančních prostředků z provozního fondu ve výši 40,0 mil. Kč k posílení fondu reprodukce majetku schválila s vědomím, že nedojde k poklesu kladného zůstatku provozního fondu.

Správní rada Revírní bratrské pokladny, zdravotní pojišťovny považuje překládaný návrh Zdravotně pojistného plánu Revírní bratrské pokladny, zdravotní pojišťovny na rok 2008 za reálný ve všech jeho souvislostech a odpovídající dlouhodobým korektním vztahům s poskytovateli zdravotní péče a potřebám pojištěnců.



Ing. Lubomír Langr
předseda SR RBP