



**VŠEOBECNÁ
ZDRAVOTNÍ POJIŠŤOVNA
ČESKÉ REPUBLIKY**

**ZDRAVOTNĚ POJISTNÝ PLÁN
VŠEOBECNÉ ZDRAVOTNÍ POJIŠŤOVNY
ČESKÉ REPUBLIKY PRO ROK 2022**

ZVLÁŠTNÍ ČÁST

STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED NA ROKY 2023 A 2024

Předkladatel:

**Všeobecná zdravotní pojišťovna České republiky
kód pojišťovny: 111**

listopad 2021

Úvod

Výhled hospodaření VZP ČR pro roky 2023 a 2024 vychází zejména:

- z predikovaného pokračujícího růstu české ekonomiky o 2,5 % v roce 2023 a 2,2 % v roce 2024
- z predikovaného růstu průměrné mzdy o 3,1 % v roce 2023 a v roce 2024 o 3,9 %, resp. růstu objemu mezd o 3,5 % v roce 2023 a v roce 2024 o 3,9 %
- ze sdělení MZ o výši sazby za pojištěnce, za které je plátcem pojistného stát ve výši 1 967 Kč. Kalkulace příjmů z přerozdělování pro roky 2023 a 2024 vychází ze sazby platné pro rok 2022
- z predikované stabilní úrovně nezaměstnanosti na průměrné úrovni 256 tis. osob (podíl nezaměstnanosti 3,6 %) v obou letech
- z předpokládaného stabilního počtu pojištěnců VZP ČR v průměru 5 911 tis. osob
- z meziročního odhadovaného růstu nákladů na zdravotní služby o 3,7 % v roce 2023 a 2,6 % v roce 2024
- z časového posunu mezi zaúčtováním nákladů na zdravotní služby a úhradou závazků PZS.

Informace o celkových příjmech a výdajích a stavu zůstatků na bankovních účtech

Celkové příjmy VZP ČR (bez vlivu jiné činnosti) v roce 2023 očekáváme ve výši **260,2 mld. Kč**, z toho příjmy z pojistného 160,1 mld. Kč, z přerozdělování 96,6 mld. Kč a ostatní příjmy¹ 3,5 mld. Kč. **Pro rok 2024** jsou celkové příjmy (bez vlivu jiné činnosti) odhadovány ve výši **266,6 mld. Kč**, z toho příjmy z pojistného 166,3 mld. Kč, z přerozdělení 96,7 mld. Kč a ostatní příjmy¹ 3,6 mld. Kč.

Celkové výdaje VZP ČR (bez vlivu jiné činnosti) v roce 2023 by měly dosáhnout **270,6 mld. Kč**, z toho výdaje na zdravotní služby ve výši 262,8 mld. Kč, na vlastní činnost 5,7 mld. Kč a na ostatní služby² 2,1 mld. Kč. **V roce 2024** jsou celkové výdaje odhadovány ve výši **275,7 mld. Kč**, z toho výdaje na zdravotní služby 267,5 mld. Kč, na vlastní činnost 6,0 mld. Kč a na ostatní služby² 2,2 mld. Kč.

Rozdíl mezi náklady a výdaji na zdravotní služby je dán časovou sousledností, tzn. náklady na zdravotní služby jsou vázány k čerpání zdravotní péče daného roku a výdaje pak představují samotné cash-flow a jsou vázány k platbám příslušného období. Vyšší výdaje oproti nákladům v roce 2021 a 2022 jsou zapříčiněny především úhradami za zdravotní služby navázané na kompenzační vyhlášky spojené s pandemií Covid-19. Srovnání nákladů a výdajů zobrazuje tabulka č. 1.

¹ Jde např. o příjmy z výběru penále, pokut a přírážek k pojistnému, příjmy z náhrad nákladů na hrazené služby, příjmy od zahraničních pojišťoven.

² Jde např. o výdaje za cizí pojištěnce fakturované tuzemským poskytovatelům zdravotních služeb, výdaje na preventivní programy.

Tabulka č. 1 (interní): **Přehled nákladů a výdajů na zdravotní služby** (v mil. Kč)

Ukazatel	Oč. skut. 2021	ZPP 2022	Výhled 2023	Výhled 2024	Index 2022/ 2021	Index 2023/ 2022	Index 2024/ 2023
Náklady na zdravotní služby	238 845	251 459	260 819	267 543	1,053	1,037	1,026
Výdaje na zdravotní služby	244 137	253 459	262 819	267 543	1,038	1,037	1,018
Rozdíl	5 293	2 000	2 000	0	0,378	1,000	0,000

Pro VZP ČR bude i nadále klíčovou prioritou tvorba racionální, kvalitní a dostupné sítě poskytovatelů zdravotních služeb, při jejímž plnění kromě zákonných povinností zohledňuje nadále šest základních pilířů pro tvorbu sítě smluvních poskytovatelů, kterými jsou mapy dostupnosti, Nařízení vlády č. 307/2012 Sb., kapacity zdravotnických pracovníků, plánované i neplánované ukončení praxí a nabídkové seznamy.

Saldo příjmů a výdajů ZFZP se pro rok 2022 očekává záporné ve **výši -8 mld. Kč**, pro rok 2023 ve výši **-12,4 mld. Kč** a v roce 2024 ve výši **-11 mld. Kč**. Záporné saldo vyplývá z nižšího růstu příjmů, u kterých se již nepočítá s valorizací plateb za státní pojištěnce. Tento schodek bude vykryt z **konečných zůstatků BÚ ZFZP, RF, PF a FRM** (viz tabulka č. 2).

 Tabulka č. 2 (interní): **Přehled krytí schodku ZFZP v letech 2022 až 2024** (v mil. Kč)

	ZPP 2022	Výhled 2023	Výhled 2024	Celkem	KZ na BÚ k 31.12.2024
KZ BÚ/Saldo příjmů a výdajů ZFZP	-7 965	-12 427	-10 975	-31 367	481
BÚ ZFZP/krytí schodku	7 965	784		8 749	100
BÚ RF/krytí schodku		3 287		3 287	0
BÚ PF/krytí schodku		8 356	9 935	18 291	100
BÚ FRM/krytí schodku			1 040	1 040	100
BÚ Fprev					163
BÚ SF					18
Závazky vůči PZS po lhůtě splatnosti k 31. 12.	0	0	0	0	

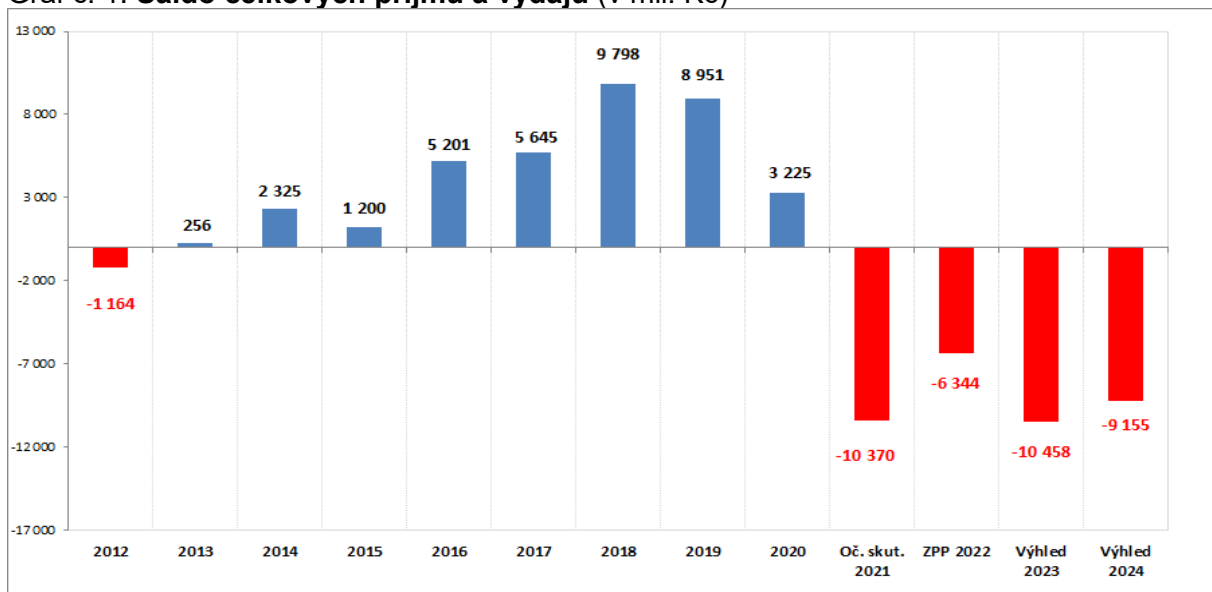
Výdaje na vlastní činnost budou směřovat k pokrytí mzdových prostředků včetně odvodů a běžného provozu. Jako v minulých letech je zde plánována úspora PF mezi příjmy a výdaji oproti předpisu, která se pozitivně projeví v cash-flow.

Investiční výdaje budou směřovat k zabezpečení financování dílčích milníků 1. etapy projektu "Restart NIS 2020" v rámci smlouvy na uvolňování a rozvoj informačních systémů VZP ČR. Z uvedené smlouvy by měly být realizovány např. dílčí projekt Financování 2023, CRP legislativní úpravy, Integrace ECM, Migrace Forms, Náhrada RČ v SIS VZP ČR atd. Dále se počítá s realizací projektů související se zajištěním standardu kybernetické bezpečnosti a aktivity související s rozvojem telemedicíny. Nicméně tyto výdaje by měly oproti roku 2022 poklesnout o cca 300 mil. Kč, což se projeví v celkových výdajích na vlastní činnost.

Saldo celkových příjmů a výdajů je plánováno v roce 2022 v záporné hodnotě ve výši **-6,3 mld. Kč**, v roce 2023 ve výši **-10,5 mld. Kč** a v roce 2024 ve výši **-9,2 mld. Kč**.

Tabulka č. 3: Střednědobý výhled na roky 2022-2024 (v tis. Kč)

A. Informace o celkových příjmech a výdajích		Rok 2022 ZPP	Rok 2023	Rok 2024
I.	Celkové příjmy (bez vlivu jiné činnosti)	255 250 690	260 190 070	266 579 970
1	z toho: pojistné z veřejného zdravotního pojištění po přerozdělování	251 800 000	256 700 000	263 000 000
II.	Celkové výdaje (bez vlivu jiné činnosti)	261 595 107	270 648 205	275 735 233
1	z toho: výdaje na zdravotní služby ze základního fondu zdravotního pojištění	253 459 000	262 819 000	267 542 699
2	z toho: výdaje na vlastní činnost (bez vlivu jiné činnosti)	5 962 207	5 723 605	6 026 834
III.	Saldo příjmů a výdajů (bez vlivu jiné činnosti)	-6 344 417	-10 458 135	-9 155 263
B. Informace o stavu zůstatků na bankovních účtech k poslednímu dni sledovaného období		Rok 2022 ZPP	Rok 2023	Rok 2024
I.	Celkové zůstatky na bankovních účtech ke konci běžného období	20 094 880	9 636 745	481 482
1	z toho: základní fond zdravotního pojištění	883 817	100 000	100 000
C. Informace o stavu závazků, pohledávek k poslednímu dni sledovaného období		Rok 2022 ZPP	Rok 2023	Rok 2024
I.	Závazky celkem	27 810 000	28 810 000	29 510 000
II.	Pohledávky celkem	25 051 000	24 947 000	27 378 000

Graf č. 1: Saldo celkových příjmů a výdajů (v mil. Kč)


Informace o stavu závazků, pohledávek k poslednímu dni roku

Celkové závazky v roce 2023 dosáhnou **28,8 mld. Kč** a v roce 2024 výše **29,5 mld. Kč**. Celkové závazky VZP ČR budou závislé na růstu nákladů na zdravotní služby. Pokud budou růst náklady na zdravotní služby v roce 2023 o 3,7 % a v roce 2024 o 2,6 % a příjmy z pojistného v roce 2023 o 3,3 % a v roce 2024 o 3,9 % a nebude opět valorizovaná platba za státní pojištěnce, vyčerpá VZP ČR do konce roku 2024 své finanční rezervy.

Celkové pohledávky v roce 2023 jsou odhadovány ve výši **25 mld. Kč**, z toho za plátcí pojistného **21,4 mld. Kč** (bez opravných položek), za PZS **2,0 mld. Kč** a ostatní pohledávky **1,6 mld. Kč**. Ve lhůtě splatnosti budou ve výši **16,6 mld. Kč** a po lhůtě splatnosti ve výši **8,4 mld. Kč**.

Celkové pohledávky v roce 2024 jsou odhadované ve výši **27,4 mld. Kč**, z toho za plátcí pojistného **23,8 mld. Kč**, za PZS **2,1 mld. Kč** a ostatní pohledávky **1,5 mld. Kč**. Ve lhůtě splatnosti budou ve výši **17,3 mld. Kč** a po lhůtě splatnosti ve výši **10,1 mld. Kč**.

Závěr

Ve střednědobém výhledu je kalkulováno s pozvolným růstem ekonomiky, snížením počtu nezaměstnaných osob a růstem mezd. Platba za státní pojištěnce byla během pandemie třikrát valorizována, a to poprvé v červnu roku 2020, na začátku roku 2021 a od 1. 1. 2022. O dalším navýšení zatím není rozhodnuto.

V roce 2021 byly vyplaceny v rámci kompenzačního zákona a příslušných vyhlášek úhrady za zdravotní služby, které byly vlivem pandemie utlumeny a také odměny určené pracovníkům zdravotních služeb. **Pro roky 2022 až 2024 se stále počítá s růstem nákladů na zdravotní služby, které predikované příjmy nebudou pokrývat.**

K zabezpečení úhrad poskytovatelům zdravotních služeb ve lhůtě splatnosti budou využity finanční rezervy jednotlivých fondů, které VZP ČR v minulých obdobích vytvořila svým zodpovědným přístupem při sestavování rozpočtů a hospodařením, tj. postupovala dle zásad přísné opatrnosti a řádného hospodáře.

Pro střednědobý horizont hospodaření VZP ČR budou navržena opatření na příjmové i výdajové straně. **Cílem opatření bude zabránit vyčerpání finančních rezerv a zamezení vzniku závazků vůči PZS po lhůtě splatnosti.** Opatření by měla směřovat především na straně příjmů ke zvýšení efektivity výběru pojistného, k efektivnějšímu vymáhání pohledávek, případně ke zvýšení sazby za státní pojištěnce, poskytnutí předsunuté platby státu za státní pojištěnce (k vykrytí cash flow v průběhu roku) nebo návratné finanční výpomoci státu. Na výdajové straně by v případě nutnosti mohlo dojít k restriktivním opatřením ve smyslu limitování objemu nákladů, resp. výdajů na zdravotní služby.

Střednědobý výhled je postaven na současné znalosti parametrů a jejich predikci na další období. V případě zhoršení situace bude vedení VZP ČR operativně reagovat a přijímat nezbytná opatření.

V letech 2023 a 2024 bude VZP ČR nadále optimalizovat a kultivovat síť poskytovatelů zdravotních služeb a současně bude reagovat na poptávku po zdravotních službách a stárnutí zdravotnických pracovníků. Dále bude VZP ČR podporovat zlepšení dostupnosti zdravotních služeb v potenciálně ohrožených regionech, a to nejen pro nové poskytovatele, ale i v rámci stávajících poskytovatelů, prostřednictvím programů VZP PLUS.

Graf č. 2: **Celkové zůstatky na BÚ všech fondů** (v mil. Kč),

