



**VŠEOBECNÁ
ZDRAVOTNÍ POJIŠŤOVNA
ČESKÉ REPUBLIKY**

**ZDRAVOTNĚ POJISTNÝ PLÁN
VŠEOBECNÉ ZDRAVOTNÍ POJIŠŤOVNY
ČESKÉ REPUBLIKY PRO ROK 2023**

ZVLÁŠTNÍ ČÁST

STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED NA ROKY 2024 A 2025

Předkladatel:

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

listopad 2022

Úvod

Výhled hospodaření VZP ČR pro roky 2024 a 2025 vychází zejména:

- z predikovaného růstu české ekonomiky o 3,0 % v roce 2024 a 2,0 % v roce 2025
- z predikovaného růstu průměrné mzdy o 5,9 % v roce 2024 a o 4,0 % v roce 2025, resp. růstu objemu mezd o 5,7 % v roce 2024 a o 4,0 % v roce 2025
- Kalkulace příjmů z přerozdělování pro roky 2024 a 2025 vychází z automatické valorizace platby za státní pojišťovnu schválené novelou zákona č. 592/1992 Sb. Pro rok 2024 je počítáno s vyměřovacím základem 15 327 Kč (tj. 2 070 Kč) a pro rok 2025 ve výši 15 802 Kč (tj. 2 134 Kč)¹.
- z predikované nezaměstnanosti v roce 2024 na úrovni 264 tis. osob a v roce 2025 na úrovni 260 tis. osob (podíl nezaměstnanosti 3,7 % v obou letech)
- z předpokládaného počtu pojištěnců VZP ČR v průměru 6 005 tis. osob
- z meziročního odhadovaného růstu nákladů na zdravotní služby o 5,3 % v roce 2024 a 5,4 % v roce 2025.

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

Celkové příjmy VZP ČR (bez vlivu jiné činnosti) v roce 2024 predikujeme ve výši **292,3 mld. Kč**, z toho příjmy z pojistného 185,0 mld. Kč, z přerozdělování 103,5 mld. Kč a ostatní příjmy² 3,8 mld. Kč. **Pro rok 2025** jsou celkové příjmy (bez vlivu jiné činnosti) odhadovány ve výši **302,8 mld. Kč**, z toho příjmy z pojistného 192,4 mld. Kč, z přerozdělení 106,5 mld. Kč a ostatní příjmy¹ 3,9 mld. Kč.

Celkové výdaje VZP ČR (bez vlivu jiné činnosti) by v roce 2024 měly dosáhnout **293,0 mld. Kč**, z toho výdaje na zdravotní služby ve výši 284,3 mld. Kč, na vlastní činnost 6,5 mld. Kč a na ostatní služby³ 2,2 mld. Kč. **V roce 2025** jsou celkové výdaje odhadovány ve výši **308,7 mld. Kč**, z toho výdaje na zdravotní služby 299,7 mld. Kč, na vlastní činnost 6,7 mld. Kč a na ostatní služby² 2,3 mld. Kč. Výdaje na zdravotní služby reflektují mandatorní výdaje a předpokládané meziroční nárůsty.

V letech 2024 a 2025 bude VZP ČR nadále kultivovat síť smluvních poskytovatelů a současně bude reagovat na poptávku po zdravotních službách a stárnutí zdravotnických pracovníků. Dále bude 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.

V průběhu roku 2023 bude připravovaná obnova smluv v segmentu dopravy, která proběhne k 1. 1. 2024. Následně v průběhu roku 2024 bude připravována obnova smluv pro poskytovatele lůžkové péče a ozdravovny, která proběhne k 1. 1. 2025.

Saldo příjmů a výdajů ZFZP⁴ se pro rok 2023 očekává záporné ve výši **-4,8 mld. Kč**, pro rok 2024 ve výši **-2,6 mld. Kč** a v roce 2025 ve výši **-7,9 mld. Kč**. Záporné saldo vyplývá z nižšího růstu příjmů po přerozdělení (7,3 % v roce 2023, 6,2 % v roce 2024 a 3,6 % v roce 2025).

¹ Parametry zaslány zdravotním pojišťovnám dopisem Ministerstva zdravotnictví ČR ze dne 22. září 2022 pod č.j. MZDR 23781/2022-1/DZP.

² Jde např. o příjmy z výběru penále, pokut a přírážek k pojistnému, příjmy z náhrad nákladů na hrazené služby, příjmy od zahraničních pojišťoven.

³ Jde např. o výdaje za cizí pojišťovny fakturované tuzemským poskytovatelům zdravotních služeb, výdaje na preventivní programy.

⁴ Rozdíl oproti příjmům a nákladům je v dohadné položce ve výši cca 0,8 mld. Kč (jak v plánu na rok 2023, tak ve SDV) vztahující se k nákladům za léčení v zahraničí obsažených v řádce A. III. 6 tabulky ZFZP. Jde o změnu financování hospitalizační péče cizinců v ČR systémem DRG (zálohově).

Oproti tomu porostou výdaje na zdravotní služby o 9,1 % v roce 2023, o 5,3 % v roce 2024 a o 5,4 % v roce 2025. Tento schodek bude vykryt z **konečných zůstatků BÚ ZFZP a PF** (viz tabulka č. 1).

Tabulka č. 1 (interní): **Přehled krytí schodku ZFZP v letech 2023 až 2025** (v mil. Kč)

	KZ na BÚ k 31.12.2022	ZPP 2023	Výhled 2024	Výhled 2025	Celkem	KZ na BÚ k 31.12.2025
KZ BÚ/Saldo příjmů a výdajů ZFZP	31 454	-4 751	-2 581	-7 895	-15 228	22 137
BÚ ZFZP/krytí schodku	11 089	4 751	2 581	3 656	10 989	100
BÚ PF/krytí schodku	14 124			4 239	4 239	16 579
BÚ FRM	2 121					1 128
BÚ RF	3 278					4 166
BÚ Fprev	811					128
BÚ SF	32					36
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 plánována úspora PF mezi příjmy a výdaji oproti předpisu, která se pozitivně projeví v cash-flow.

Investiční výdaje budou směřovat do financování smluv na uvolňování a rozvoj informačních systémů VZP ČR, na základě kterých se VZP ČR postupně stane vlastníkem a provozovatelem svého informačního systému. Bude pokračovat financování primárních datových zdrojů pro strategickou aktivitu v oblasti řízení zákaznické interakce (CRM), financování implementace spisové služby a elektronické identifikace. Dále pak budou investice směřovat do aktivit souvisejícími s rozvojem Open delivery frameworku, na nákup serverové infrastruktury a pro významné aplikace a do projektu souvisejícím se zajištěním standardu kybernetické bezpečnosti. Tyto výdaje se oproti roku 2023 zvýší v návaznosti na vysoutěžení veřejných zakázek a jejich financování v letech, což se projeví v celkových výdajích na vlastní činnost.

Saldo celkových příjmů a výdajů je plánováno v roce 2023 v záporné hodnotě ve výši **-2,7 mld. Kč**, v roce 2024 ve výši **-0,7 mld. Kč** a v roce 2025 ve výši **-6,0 mld. Kč**.

Tabulka č. 2: **Střednědobý výhled na roky 2023-2025** (v tis. Kč)

A.	Informace o celkových příjmech a výdajích	Rok 2023 ZPP	Rok 2024	Rok 2025
I.	Celkové příjmy (bez vlivu jiné činnosti)	275 513 221	292 344 471	302 765 421
1	z toho: pojistné z veřejného zdravotního pojištění po přerozdělování	271 700 000	288 500 000	298 900 000
II.	Celkové výdaje (bez vlivu jiné činnosti)	278 195 124	293 005 590	308 739 617
1	z toho: výdaje na zdravotní služby ze ZFZP	270 088 000	284 284 000	299 715 000
2	z toho: výdaje na vlastní činnost (bez vlivu jiné činnosti)	5 994 824	6 511 190	6 706 307
3	Saldo příjmů a výdajů (bez vlivu jiné činnosti)	-2 681 903	-661 119	-5 974 196
B.	Informace o stavu zůstatků na bankovních účtech k poslednímu dni sledovaného období	Rok 2023 ZPP	Rok 2024	Rok 2025
I.	Celkové zůstatky na bankovních účtech ke konci běžného období	28 772 446	28 111 327	22 137 131
1	z toho: základní fond zdravotního pojištění	6 337 438	3 756 201	100 000
C.	Informace o stavu závazků, pohledávek k poslednímu dni sledovaného období	Rok 2023 ZPP	Rok 2024	Rok 2025
I.	Závazky celkem	35 520 000	37 340 000	39 360 000
II.	Pohledávky celkem	28 637 000	29 258 000	32 587 000

Informace o stavu závazků, pohledávek k poslednímu dni roku

VZP ČR pro roky 2024 a 2025 nebude evidovat **závazky po lhůtě splatnosti** vůči PZS ani vůči jiným subjektům. Celkové závazky VZP ČR budou závislé na vyúčtování a fakturaci nákladů na zdravotní služby. Závazky ve lhůtě splatnosti u PZS jsou plánovány v roce 2024 s meziročním růstem o 5,1 % a v roce 2025 s meziročním růstem o 5,4 %.

Celkové pohledávky v roce 2024 jsou odhadovány ve výši **29,3 mld. Kč**, z toho za plátcí pojistného **25,5 mld. Kč** (bez opravných položek), za PZS **2,0 mld. Kč** a ostatní pohledávky **1,8 mld. Kč**. Ve lhůtě splatnosti budou ve výši **19,7 mld. Kč** a po lhůtě splatnosti ve výši **9,6 mld. Kč**.

Celkové pohledávky v roce 2025 jsou odhadované ve výši **32,6 mld. Kč**, z toho za plátcí pojistného **28,7 mld. Kč**, za PZS **2,1 mld. Kč** a ostatní pohledávky **1,8 mld. Kč**. Ve lhůtě splatnosti budou ve výši **20,5 mld. Kč** a po lhůtě splatnosti ve výši **12,1 mld. Kč**.

Závěr

VZP ČR ve střednědobém výhledu vychází z předpokladu, že dojde **ke kolísání tempa růstu ekonomiky, nezaměstnanost zůstane stabilní a růst mezd se zpomalí**, což se projeví ve výběru pojistného. Pozitivním faktorem je **schválení mechanismu automatické valorizace platby za státního pojištěnce**, který vypočítává vyměřovací základ v závislosti na vývoji indexu spotřebitelských cen a reálných mezd, což přináší určitou předvídatelnost a transparentnost vývoje výše platby za státní pojištěnce. Pro rok 2024 je počítáno s růstem státní platby za jednoho pojištěnce o 8,9 % procent oproti roku 2023 a v roce 2025 o 3,1 % oproti roku 2024.

Ve střednědobém horizontu VZP ČR nepočítá s ohrožením platební schopnosti VZP ČR, a to i přesto, že plánovaný růst výdajů na zdravotní služby v letech 2024 a 2025 nebude pokryt příjmy. Záporné saldo bude kryto z rezerv vytvořených v minulých letech, které byly určeny k zajištění všech zákonných povinností vůči klientům VZP ČR v hospodářsky méně příznivém období. Snížení rezerv neohrozí finanční stabilitu VZP ČR. **Celkové zůstatky BÚ všech fondů jsou v roce 2025 plánovány ve výši 22,1 mld. Kč.**

V rámci zdravotní politiky se bude VZP ČR i nadále věnovat udržení robustní sítě poskytovatelů zdravotních služeb, která představuje jednu z nejdůležitějších složek celého zdravotnického systému. Klíčovou prioritou tedy bude racionální, kvalitní a dostupná síť poskytovatelů zdravotních služeb při zohlednění 6 základních pilířů pro tvorbu sítě smluvních poskytovatelů, kterými jsou: mapy dostupnosti, Nařízení vlády č. 307/2012 Sb., kapacity zdravotnických pracovníků, plánové ukončení praxí, neplánované ukončení praxí a nabídkové seznamy.

V rámci provozní činnosti bude pokračovat rozvoj elektronických komunikačních prostředků především pro řešení požadavků klientů prostřednictvím služby Bank ID s cílem nejen zpřístupnit a zjednodušit čerpání těchto služeb klientům, ale také zjednodušit a zpříjemnit obsluhu klientů samotnými pracovníky VZP ČR. Dále bude docházet k systematickému uvolňování vendor lock-in, v jehož důsledku se VZP ČR postupně stane vlastníkem a provozovatelem svého informačního systému. Zároveň bude implementován projekt řízení zákaznické interakce, tzv. CRM.

VZP ČR bude i nadále pokračovat v systematickém a zodpovědném přístupu v oblasti tvorby finančních rezerv, v realizaci efektivní smluvní a zdravotní politiky vůči poskytovatelům zdravotních služeb a v hospodárném řízení provozních nákladů tak, aby byla plně zabezpečena finanční stabilita i v následujících letech.

Střednědobý výhled je postaven na znalosti současných parametrů a predikcí jednotlivých ukazatelů na další období. V případě zhoršení ekonomických ukazatelů bude vedení VZP ČR operativně reagovat a přijímat nezbytná opatření.

Graf č. 1: Celkové zůstatky na BÚ všech fondů (v mil. Kč)

