
*Püspökladányi Egészségügyi Szolgáltató Nonprofit
Korlátolt Felelősségű Társaság*

ÜZLETI TERV

2016. év

Dr.Komoróczy Károly, ügyvezető
Készült: 2016. április 13.

ELŐZMÉNYEK

Püspökladány Város Önkormányzata 2007. évben alapította a Püspökladányi Egészségügyi Szolgáltató Kft-t, amely Nonprofit Kft.-ként működik a képviselőtestület döntése alapján. 2013 őszén a Eü.Kft. 100%-os önkormányzati tulajdonba került, 2013. december 1-től új ügyvezetője van a Kft-nek dr. Komoróczy Károly személyében.

Az üzleti terv a cég tevékenységhez kapcsolódó feladatok várható teljesítését mutatja be.

A Kft. bemutatása

A társaság neve, székhelye: Püspökladányi Egészségügyi Szolgáltató Nonprofit Kft (továbbiakban Eü.Kft.) Püspökladány, Kossuth u.1.

A tevékenység megkezdésének időpontja: 2007. október 01.

A Kft. alapítója: Püspökladány Város Önkormányzata

A Kft. jegyzett tőkéje: 5.900.000,- Ft

Adószám: 14009411-2-09

Cégjegyzékszám: 09-09-013717

Fő Tevékenységi kör: 8622'08 Szakorvosi járóbeteg-ellátás

Bevételek, szolgáltatási díjak

1., OEP finanszírozás: a Teljesítmény Volumen Korlát (a továbbiakban TVK) értéke 2015-ben megegyezik a 2015 évi értékekkel ami megegyezik a 2014, 2013, 2012 és 2011 évvel. Ez 97.559.185 pont / finanszírozási év.

A 2015-es évben Püspökladányi Egészségügyi Szolgáltató Nonprofit Kft a Teljesítmény Volumen Korlát (továbbiakban TVK) 104,24%-át teljesítette, és az országos OEP kasszamaradványból is részesültünk oly módon, hogy 100% teljesítményünk utáni degressziót (70%) utólagosan megkaptuk az év végén, így az OEP bevételek emelkedtek. Az eredményünket azonban ez a tény csekély mértékben befolyásolta, hiszen ezen bevételeink nagy része szerződés szerint továbbadódik a közreműködő orvosoknak illetve szakdolgozóknak. A 110-120%-os tartományban továbbra is 20%-os maradt a finanszírozás, a 120% fölötti teljesítményt pedig nem finanszírozta az OEP. **2016-ra maradtak a 2015-ös finanszírozási szabályok**, nincs semmi biztosíték arra nézve, hogy mekkora lesz a kasszamaradvány, és milyen elvek szerint kívánják majd felosztani az egészségügyi intézmények között, ezért a tervezés során felelősséggel **nem számolhattam vele.**

2., Nem OEP finanszírozottak a magánrendelések, és a foglalkozás-egészségügyi ellátás. Ezek díjain lényegi változtatásokat nem tervezünk, igyekszünk versenyképesek maradni a többi szolgáltatóval szemben. Sajnos a régiót érintő cégbezárások illetve központosítások kedvezőtlenül érintenek minket, de új partnerek bevonásával mindeddig sikerült kompenzálni a megszűnőket.

3., Bérleti díjak: az Egészségház egyes helyiségeit bérlők veszik ki, akik számára igyekszünk versenyképes szolgáltatásokat és „back office support”-ot biztosítani. 2015-ben már a várótermek falfelületének egy részét is sikerült ilyen módon értékesíteni, illetve egy farmakológiai cég részére nyújtunk székhelyhasználati szolgáltatást.

Az OEP és a Népegészségügyi Intézet előírásait betartva, a rendelőintézet likviditásának valamint ellátási szintjének a megőrzése az elsődleges cél. Az évről évre szigorodó feltételrendszer szinte hónapról hónapra újabb és újabb kihívásokat jelent az intézmény számára.

Pénzügyi, likviditási helyzet

A fenti finanszírozási szabálykörnyezet adott, ennek megfelelően a rendelőintézet folyamatosan alkalmazkodik a jogszabályi változásokhoz, melyek újabb és újabb anyagi és emberi erőforrás terheket rónak az intézményünkre.

Lejárt szállítói tartozással nem rendelkezünk, fizetési kötelezettségeinket határidőben teljesítettük 2015-ben, és reméljük ezt sikerül megőrizni 2016-ban is. Tartozásaink behajtása ütemezetten zajlik, eddig minden a kompromisszumos megállapodások szerint halad.

A tervezett eredmény alakulása:

Az Eü.Kft. 2016. évre tervezett eredmény levezetését az alábbi táblázat tartalmazza: (a számok ezer forintban értendők)

	2013. tény	2014. tény	2015. terv	2015 tény	2016 tervek
I. Értékesítés nettó árbevétele	243525	256 442	258 446	260 805	256 800
II. Aktivált saját teljesítmények értéke	0	0	0	0	0
III. Egyéb bevételek	27268	613	550	613	600
IV. Anyagjellegű ráfordítások	180551	188 938	192 000	197 005	193 000
V. Személyi jellegű ráfordítások	54857	60 687	61 500	58 678	59 000
VI. Értékcsökkenési leírás	2426	2 199	2 300	2 978	3 000
VII. Egyéb ráfordítások	37882	5 698	3 000	1 574	1 500
A. ÜZEMI (ÜZLETI) TEVÉKENYSÉG EREDMÉNYE	-4923	517	196	1032	900
VIII. Pénzügyi műveletek bevételei	196	46	50	29	30
IX. Pénzügyi műveletek ráfordításai	0	0	0	5	5
B. PÉNZÜGYI MŰVELETEK EREDMÉNYE (VIII-IX. sor) 47 - 421	196	46	50	24	25
C. SZOKÁSOS VÁLLALKOZÁSI EREDMÉNY (+-A+-B sor)	-4727	-421	246	1056	925
X. Rendkívüli bevételek	0	0	0	0	0
XI. Rendkívüli ráfordítások	0	0	0	0	0
D. RENDKÍVÜLI EREDMÉNY (X-XI. sor)	0	0	0	0	0
E. ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY (+-C+-D. sor)	-4727	-421	246	1056	925
F. ADÓZOTT EREDMÉNY (+-E-XII.sor)	-5269	-935		533	500
G. MÉRLEG SZERINTI EREDMÉNY	-5269	-935		533	500

Jelen üzleti terv teljesülése esetén 500 ezer Ft adózott eredménnyel számolhatunk.

Az eredmény kimutatás fő sorai:

Értékesítés nettó árbevétele

Az Püspökladányi Egészségügyi Szolgáltató Nonprofit Kft. fő árbevételi forrása az OEP részére teljesített szolgáltatások után járó díj (mely az utóbbi időkben kiegészült a bértámogatással), illetve bérbeadásból, valamint a nem OEP finanszírozott egészségügyi ellátásokból (foglalkozás egészségügyi szolgáltatás, térítéses orvosi ellátás) származó bevétel.

A OEP bevételeink az alábbi fő területekből származnak:

- Védőnői ellátást igyekszünk **nullszaldósan** üzemeltetni, jelenleg 1 gyermekével otthon lévő kolléganő státuszát kell tartós helyettesítéssel (=csökkent finanszírozás) betöltenünk, 2 hasonló helyzetű kolléganő helyettesítése egyenlőre még nem minősül tartósnak, de 2016-ban azzá fognak minősülni. Emiatt számolunk a finanszírozás csökkenésével. Másrészt kénytelenek vagyunk egy kiegészítő kolléganőt foglalkoztatni, aki az adminisztrációs terhek egy részét veszi le a védőnők válláról, emiatt növekednek a kiadásaink.
- Iskola-egészségügyi ellátás finanszírozása évek óta **minimális veszteséget** termelt köszönhetően a banki költségeknek és a helyi adónak. Ezen 2016-ben sem kívánunk változtatni, nem éri meg a minimális anyagi nyereség az egyébként is túlterhelt - tartós helyettesítést végző - orvosokkal szembeni presztizs veszteséget.
- A labor kasszát igyekszünk **nullszaldósan** üzemeltetni, a közreműködő jelentős bérleti díjjal járul hozzá intézményünk működéséhez.
- A kasszamaradvány nélküli járóbeteg szakellátás bevétele elméletben **növekedhet** ha sikerül a közreműködőket 110-120%-os teljesítményre ösztönöznünk. Azonban ez a növekedés nem feltétlen jelent hatékonyságnövekedést, sőt veszteséget is termelhet, hiszen a 100-110%-os sávban már csak 30%-ot, a 110-120%-os sávban pedig csak 20%-ot, e fölött pedig 0%-ot finanszíroz az OEP. Néhány szakrendelés esetében kívánatos a növekedés, más magas költséggel üzemeltethető rendeléseken (pl. Rtg.) kifejezetten negatív hatású a pénzügyi stabilitásra a 100% fölötti teljesítmény. 2016 példája azt mutatja megéri többet dolgozni de ez egy egyszeri és nem várt korrekció volt, nem került beépítésre a rendszerbe. Összességében tehát bevétel **növekedést csak akkor tartanék elérhetőnek**, ha a kasszamaradvány felosztása hasonló lenne 2015-höz. Mivel erre semmiféle ígéret vagy garancia nincsen, **relatív bevételcsökkenéssel kell számolnom**, azaz a 2014-es évhez hasonló teljesítménnyel kalkulálva.
- A rendelőintézet egészségügyi dolgozói **azóta jogosultak a bértámogatásra, mióta 100% önkormányzati tulajdonba került a Püspökladányi Egészségügyi Szolgáltató Nonprofit Kft.** A 2016-ra a 2015-ös évit tervezzük, nem számítunk jelentős fluktuációra. A bérkompenzáció növeli ugyan a bevételeinket azonban a személyi jellegű ráfordítások között is megjelenik, így az **eredményünket nem befolyásolja**. Nagysága a munkában eltöltött évektől függ, tehát egy pályakezdő alig részesül támogatásban, míg egy több, mint 30 éves munkavisztonnyal rendelkező szakdolgozó akár 34 ezer forint plusz támogatást is kaphat.

Mindezeket figyelembe véve az OEP bevételnél az előző évinél alacsonyabb szinttel számoltam.

Bérleti díjak, egyéb bevételek:

- A bérleti díjakat csak a felmerült tényleges pluszköltségekkel lehet és kell emelni, a 2015. évhez képest **többletbevétel nem várható**, illetve ha nominálisan keletkezik is, az a másik oldalon hasonló kiadással jár. Új bérlőként számolhatunk a farmakológiai céggel illetve a falfelületeken található plakáthelyeket értékesítő céggel.
- A dologi kiadások esetében egy **infláció arányos** emelkedéssel számoltunk takarékos gazdálkodás mellett.
- A farmakológiai cég egy-egy futó klinikai vizsgálat (projekt) során extra rendelőhasználati díjra vagyunk jogosultak. Egy-egy vizsgálat lezárása további bevételt jelenthet, de ilyen 2016-ban nem várható, remélhetőleg majd 2017-ben.
- Itt elsősorban pályázati bevételekre gondolunk eszköz oldalról, figyelembe véve, hogy az eredményünket az önerő folytán negatívan is befolyásolhatják

Összességében inflációkövető bevétel növekedést várunk a bérleti díjak kapcsán

Térítéses díjak:

- A lakosság teherbíró képességét figyelembe véve térítési díjainkon nem kívánunk emelni és úgy tűnik a lakossági igények is a tervezett szinten mozognak.

Összességében tehát a 2015-ös évhez hasonló bevétellel számolunk.

Értékesítés nettó árbevétele főbb területenként táblázatos formában (millió forint)	2015 terv	2015 tény	2016 terv
OEP bevétel összesen	209,5	211,6	207,3
védőnői ellátás díja:	25,6	28,7	28,0
iskolaeü., MSZSZ díja:	2,2	2,3	2,3
labor kassza bevétele:	22,1	21,0	21,5
járóbeteg ellátás bevétele:	156,1	157,1	153,0
bértámogatás:	3,5	2,5	2,5
Bérleti díjakból származó bevételek:	37,8	37,6	38,0
Térítéses egészségügyi ellátás:	11,1	11,6	11,5

Anyagjellegű ráfordítások:

Anyagjellegű ráfordításoknál a működéshez szükséges anyagjellegű ráfordítások, valamint a szakorvosok részére vásárolt anyagjellegű szolgáltatások szerepelnek, illetve a közreműködőink részére kifizetett feladatellátásért kiszámlázott díj. Az OEP bevételek növekedésével ezek nagy része is arányosan növekszik.

Anyagjellegű ráfordítások másik része a működési engedélyhez kötött kötelező feladat (lift, kötelező rágcslóirtás, veszélyes hulladék megsemmisítés, mosatás, gép- és eszközkarbantartások, medikai informatikai rendszer, stb.)

Mivel egyes szakrendelések esetében a működéshez szükséges minimumfeltételek minden évben változnak, ehhez alkalmazkodnunk kell. Ezekkel nem tudok előre kalkulálni, de több százezertől milliós nagyságrendig terjedhet a beszerzendő gépek ára.

Személyi jellegű ráfordítások:

Év elején a minimálbér és az elvárt béremelés teljesítéséből eredően a személyi jellegű kifizetések növekedtek. A 100%-os önkormányzati tulajdonnak köszönhetően szakdolgozóink továbbra is részesülhetnek a **központi ágazati bérfejlesztésben**, és reményeink szerint ez így is marad. Ez a bérfejlesztés a központi költségvetést terheli, nem az intézményt. Ez szakdolgozónként a munkaidő és a ledolgozott évek számának figyelembevételével 4-34 ezer forintos bruttó bérnövekményt jelent.

Kieső orvosaink helyett egyre nehezebb lesz utánpótlást biztosítani, de ez országos probléma, nem helyi sajátosság. Itt is azzal a jó hírrel tudok szolgálni, hogy 2015 elején **nincs betöltetlen orvosi helyünk**. Remélem ezt a kedvező szituációt sikerül folyamatosan fenntartani.

Amortizáció, egyéb ráfordítások

Az értékcsökkenési leírás tekintetében hasonló összeggel kalkulálunk a tavalyi kiadáshoz.

Az önkormányzat felé kiadásként jelenik meg, helyi iparűzési adó, az előző évi mértéknek megfelelően került betervezésre. Az egyéb ráfordítások további összege az arányosítás miatt le nem vonható Áfa tervezett összege (minél több a beruházásunk ez annál magasabb) és a fizetendő társasági adó.

Rizikótényezők

A tervezés során a bevételeket nagy biztonsággal tudtuk tervezni a finanszírozási szabályok és a meglévő szerződéseink alapján. Az alábbi financiaális rizikótényezőkkel azonban számolnunk kell:

- nem várt műszerbeszerzés meghibásodás, vagy a minimumfeltételek változása miatt
- egy-egy szakorvos kiesése, pótlása során felmerülő többletköltségek.
- egy-egy szakdolgozó kiesése, pótlása során felmerülő többletköltségek (védőnők tartós helyettesítése esetén az OEP finanszírozás 40%-kal csökkenhet!)
- pályázatban való részvétel (pozitív és negatív hatása is lehet)

Fejlesztési tervek:

- 1.) A **meglévő irányvonalak folytatása, az eddig elért eredmények fenntartása** elsődleges célom. (2015, 2014 es üzleti terv és 2103-as pályázati anyagomban foglaltak)
- 2.) A Püspökladányi Egészségügyi Szolgáltató Nonprofit Kft rendeletei megfelelnek és azon leszünk, hogy folyamatosan megfeleljenek a szakmai minimumfeltételeknek, melyeknek nemcsak tárgyi, hanem humán vonatkozásuk is egyre szigorodik. Mindkét feltételnek való megfelelés egyre nagyobb terhet ró ránk. Azon dolgozunk, hogy munkatársainkat nemcsak anyagilag de erkölcsileg is nagyobb megbecsülésben részesítsük (év szakdolgozója, év orvosa cím), és szakmai fejlődésüket is segítjük lehetőségeinkhez mérten (továbbképzések szervezése).
- 3.) OEP bevételeink növelése egyrészt rajtunk múlik (IVK 100% vagy a fölötti teljesítése) másrészt minisztériumi döntések folyamánya (pontérték forintosítása, degressziós szabályok módosítása). Jó lenne, ha ezekkel tervezni lehetne, de sajnos nincsenek biztos információink.
- 4.) Röntgengépünk modernizálását orvosszakmai, környezetvédelmi, betegelégedettségi indokok sürgetik, pénzügyileg azonban mindenképpen negatívan fogja befolyásolni egyenlegünket. Már az is előrelépés lehetne, ha az úgynevezett foszforlemezes technikát alkalmaznánk, hiszen így a kép először egy újraírható lemezre kerül, majd innen alakítódik át digitálissá a kép. Ennek a technológiának előnye a jó minőségű digitálisan tárolható kép, de valamivel időigényesebb, mint a közvetlen digitális technika, hiszen egy lépcső közbe van iktatva, viszont itt sem keletkezik röntgenfilm és nem dolgozunk veszélyes vegyszerekkel. A jelenlegi előhívásosnál a foszforlemezes módszer természetesen kevesebb időt vesz igénybe, így mindenképpen előrelépés történhet a gyorsaság tekintetében is. Ha figyelembe vesszük, az új technológia meglévőhöz viszonyított munkaerő, vegyszer, idő és karbantartási költségét mindenképpen ajánlott lenne az áttérés. Az egy összegű beruházás helyett a havi részletfizetés - figyelembe véve fenti költségek megtakarítását - már pénzügyileg is vállalható teher lehetne számunkra, ha sikerülne olyan partnert találni, aki megelőlegezi nekünk a bizalmat.
- 5.) Nem OEP-es bevételeink növelésére van még némi potenciál a magánrendelések illetve foglalkozás-egészségügyi rendelésekben. 2015-ben ezek jelentősen nem nőttek, a szinten tartáshoz is új partnereket kell bevonnunk 2016-ban, hiszen számolnunk kell a megszűnő vállalkozásokkal is.
- 6.) Intézetünkben működő klinikai vizsgálatokat végző cég munkájának segítése, szakmai konzultációk elősegítésével, hatékony infókommunikációval orvosaink felé. Így nemcsak bevételeink nőnének, de mind az asszisztenciának mind orvosainknak plusz bevételt tudnánk biztosítani a vizsgálatok honoráriumaként illetve biztosítva lenne a folyamatos magas szakmai színvonal. Ez így szerves egységet képez a 2. ponttal! (dolgozóink képzése, megtartása) Számolnunk kell azonban azzal, hogy ezek a

projektek legalább 1 éves kifutásúak, tehát érdemleges bevétel az intézet számára 2017-ben lesz várható. Rövid távon azonban műszereink szigorú auditálása, minőségbiztosítási rendszerünk fejlesztése plusz költségekkel jár.

- 7.) A rendelőintézet nyílászáróinak cseréje után, a következő lépcső a rendelők és várók padlóburkolatának és a szociális **helyiségek felújítása** (jelenleg a rendelők többségében linóleum van) illetve a fűtés és elektromos hálózat korszerűsítése lenne. Erre a felújításra igyekszünk majd pályázati forrást találni, amennyiben kírásra kerül ilyen tárgyú pályázat. Ennek hiányában lassabb ütemben ugyan, de folytatjuk a már megkezdett felújításokat. Jelen állás szerint jó eséllyel pályázhatunk TIOP 4.1.1.-15 pályázat keretén belül az alapellátást végző egységeink fejlesztésére, udvarunkon található melléképületek korszerűsítésére és az udvar rendezésére. A pályázó Püspökladány város Önkormányzata lenne, de az előkészületek tervezések közösen folynak.
- 8.) Informatikai hálózatunkat folyamatosan fejlesztenünk kell hiszen az új szoftverek egyre hardverigényesebbek, és az új hardvereken nem futtathatók a régebbi szoftverek. Jelenleg a gépparkunk kielégítő állapotú, azonban az informatikai eszközök gyorsan amortizálódnak, ha idén nem is, **jövőre számolnunk kell** a karbantartási, javítási költségek emelkedésével. Amennyiben új feladatokat kapunk (e-egészség program) természetesen be kell szereznünk a szükséges infrastruktúrát. **Facebook** és **weboldalas** kommunikációnk átlagos, azonban lehetne színesíteni őket, még több riportot és színes híreket közölni rajtuk keresztül.
- 9.) A **városi rendezvényeken való aktív részvétel** beleértendő az eddigi irányvonal folytatásába, azonban különösen fontos jelentősége miatt itt is megemlítem. Ha közvetlenül tudunk találkozni a páciensekkel, visszajelzéseket kaphatunk tőlük, lemérhetjük tudásukat egy-egy témakörben, így téve saját egészségfejlesztő munkánkat hatékonyabbá.
- 10.) Sajnos a gyógyszercégek marketing költségvetésének csökkenése miatt rákényszerülünk arra, hogy egyes hiánypótló **betegtájékoztató füzeteket** mi magunk nyomtattassunk ki. Hasonlóan fontos olyan helyi civil szervezetek támogatása, akik egészségneveléssel foglalkoznak. Erőforrásainkhoz mérten igyekszünk ezeknek a kihívásoknak is megfelelni.

Püspökladány, 2015.április 13.

**Püspökladányi Egészségügyi
Szolgáltató Nonprofit Kft.**
4150 Püspökladány, Kossuth u. 1.
Adószám: 14009411-2-09
Szlaaz: 11738053-20036225
Cégjegyzékszám: 09-09-013717

Dr. Komoróczy Károly
ügyvezető