

Püspökladányi Egészségügyi Szolgáltató Nonprofit

Korlátolt Felelősségű Társaság

ÜZLETI TERV

2018. év

„A modern orvoslás hiába a legjobb, ami valaha volt, de a bizalom soha nem volt ilyen rossz. Az interneten keresztül annyi fals információt is kapunk, és annyira nagy az elvárás, hogy nem azt kapjuk a mindennapokban, amit várunk, és ez a bizalomvesztés következtében az emberek könnyebben elfogadják azt, amiről valaki erősebben mondja, hogy igaz.”

Meskó Bertalan

Dr.Komoróczy Károly, ügyvezető
Készült: 2018. május 11.

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 tevékenységéhez 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: 13.900.000,- Ft

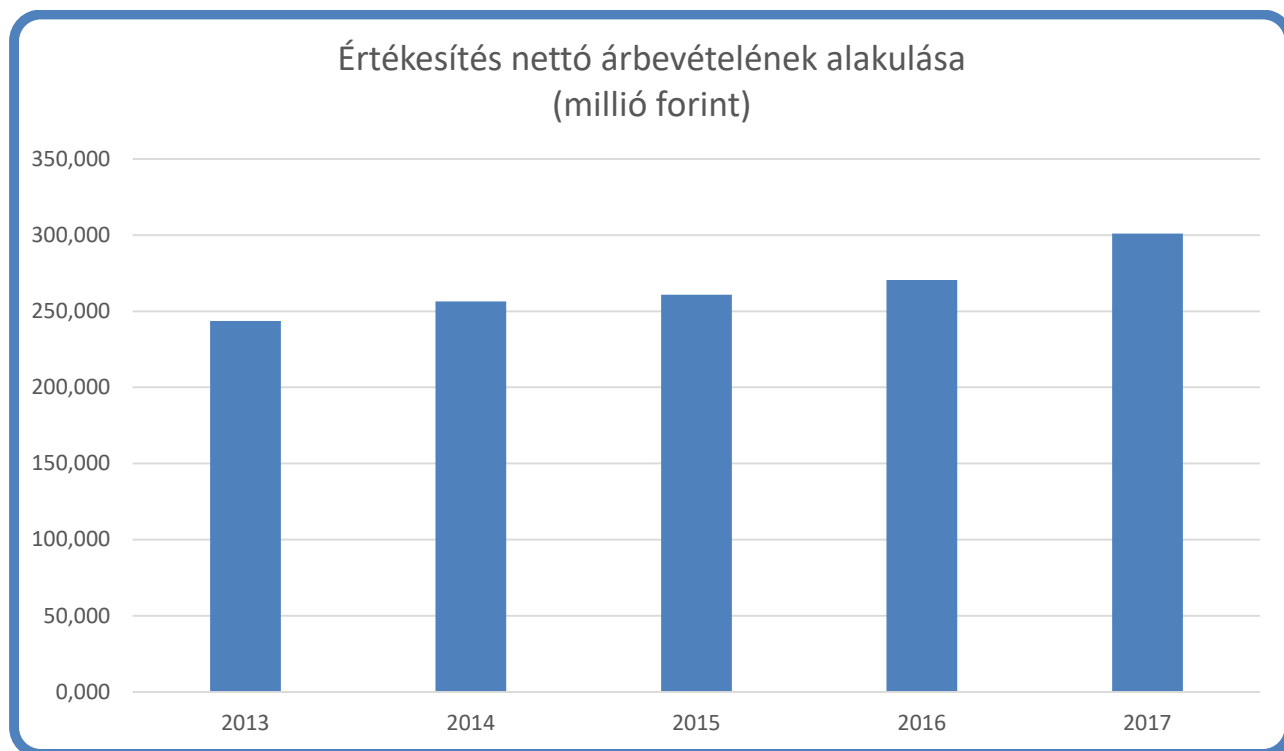
Adószám: 14009411-2-09

Cégjegyzékszám: 09-09-013717

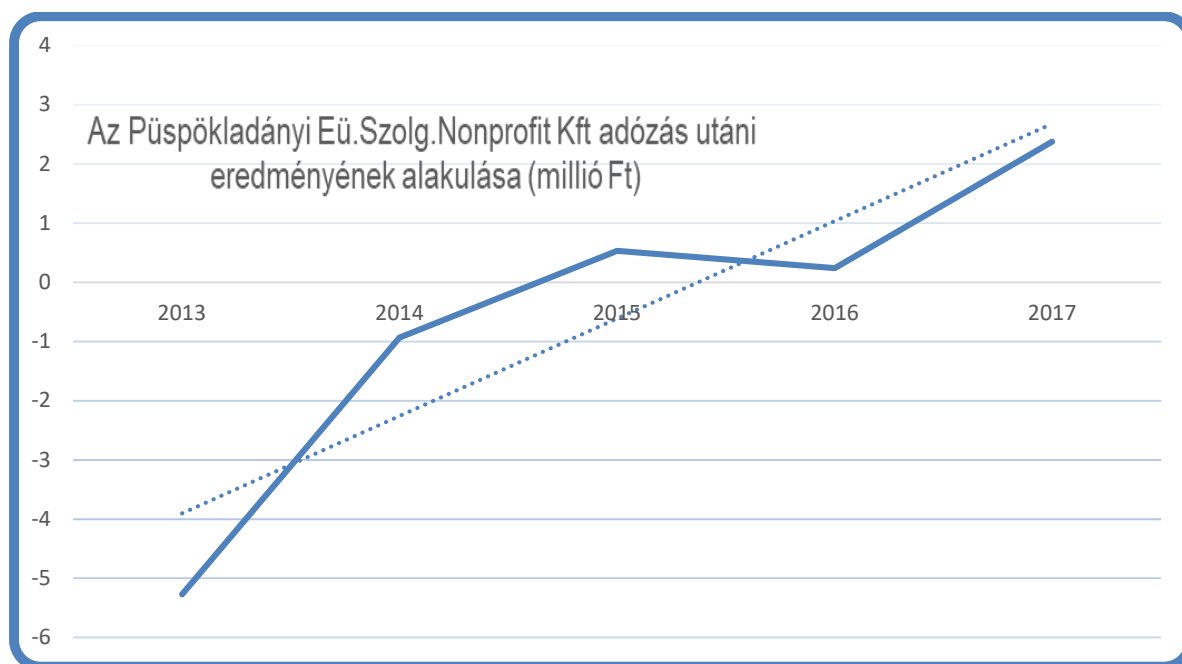
Fő Tevékenységi kör: 8622'08 Szakorvosi járóbeteg-ellátás

A Kft gazdálkodása az előző években

A Kft bevételei folyamatos növekedést mutatnak az elmúlt 5 évben. Hangsúlyozandó azonban, hogy a bevételek legnagyobb része a NEAK (Nemzeti Egészségbiztosítási Alapkezelő) finanszírozás, melynek mértékére az Eü.Kft-nek minimális befolyása van.



A bevétellel szemben az **eredményre annál inkább befolyása van a menedzsmentnek**, hiszen racionális gazdálkodással, jó munkaszervezéssel csökkenthetők a költségek, melyek egyébként a bevétellel arányosan növekednek. (közreműködői díjak) A külső hatások itt is jelentősek (minimálbér emelés, bérkompenzációs program, közüzemi díjak) Az ábrából jól látható, hogy a menedzsmentváltással (2013 december 1.) az Eü. Kft eredményessége nagymértékben javult.



Likviditási helyzet

Lejárt szállítói tartozással nem rendelkezünk, fizetési kötelezettségeinket határidőben teljesítettük 2014-től kezdődően minden évben. Hitelfelvételre nem szorultunk, folyószámlahitelünk sincs. Tartozásaink behajtása ütemezetten zajlik, vagyonszűrés mindeztidáig nem ért.

A tervezett eredmény alakulása:

Az Eü.Kft. 2018. évre tervezett eredmény levezetését az alábbi táblázat tartalmazza:
(a számok ezer forintban értendők)

	2016	2017 terv	2017 tény	2018 terv
I. Értékesítés nettó árbevétele	270 596	288 000	301 084	323 000
II. Aktivált saját teljesítmények értéke	0	0	0	0
III. Egyéb bevételek	803	800	2 273	2 500
IV. Anyagjellegű ráfordítások	202 897	212 000	229 621	247 000
V. Személyi jellegű ráfordítások	62 388	66 500	64 341	69 000
VI. Értékcsökkenési leírás	3 587	5 000	4 542	4 500
VII. Egyéb ráfordítások	1 750	4000	1 931	4 000
A. ÜZEMI (ÜZLETI) TEVÉKENYSÉG EREDMÉNYE	777	1 300	3 021	1 000
VIII. Pénzügyi műveletek bevételei	5	5	1	1
IX. Pénzügyi műveletek ráfordításai	0	0	0	0
B. PÉNZÜGYI MŰVELETEK EREDMÉNYE (VIII-IX. sor) 47 - 421	5	5	1	1
C. SZOKÁSOS VÁLLALKOZÁSI EREDMÉNY (+-A+-B sor)	782	1 305	3 022	1 001
X. Rendkívüli bevételek	0	0	0	0
XI. Rendkívüli ráfordítások	0	0	0	0
D. RENDKÍVÜLI EREDMÉNY (X-XI. sor)	0	0	0	0
E. ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY (+-C+-D. sor)	543	1 305	3 022	1 001
F. ADÓZOTT EREDMÉNY (+-E-XII.sor)	239	750	2 477	500

Jelen üzleti terv teljesülése esetén fél millió forint adózott eredménnyel számolhatunk.

Az Egészségfejlesztési pályázatunk (EFOP 1.8.19-17) bevételeivel nem számoltunk, hiszen nincs még aláírt szerződésünk. Az eredményt az esetleges bevételnövekmény nem fogja befolyásolni, hiszen kiadási oldalon is megjelenik majd. Mivel a pályázati támogatás elsősorban bér jellegű ezek a költségek a támogatás évében fel is használnak. Az előkészítés kiadásait azonban már beterveztem, hiszen a tervezett felújítások, karbantartások eszközbeszerzések nagy része akkor is szükségszerű ha esetlegesen nem lesz sikeres a pályázatunk, **ezen fejlesztések miatt tervezek szerényebb nyereséget a 2018-as évre.**

Az eredmény kimutatás fő sorai:

Értékesítés nettó árbevétele

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

A NEAK bevételeink az alábbi fő területekből származnak:

- Védőnői ellátást igyekszünk **nullszaldósan** üzemeltetni, a jelenleg gyermekvállalás miatt tartósan betöltetlen státuszú körzeteinket betölteni. A bérfejlesztés költségeit eddig a finanszírozás fedezte.
- Iskola-egészségügyi ellátás finanszírozása évek óta **minimális veszteséget** termelt köszönhetően a banki költségeknek és a helyi adónak.
- A labor kasszát igyekszünk **nullszaldósan** üzemeltetni, a közreműködő jelentős bérleti díjjal járul hozzá intézményünk működéséhez.
- A járóbeteg szakellátás bevétele a pont/forint érték %-os növekedése miatt jelentősen változhat, de az eredményt ezen bevétel növekedés nem befolyásolja, hiszen kötelezően bérfejlesztésre kell költenünk, illetve szerződés szerint továbbszámlázzuk közreműködő orvosaink felé.
- További NEAK bevétel az úgynevezett fix díj melynek segítségével a minimálbér emelkedéséből eredő többlet költségeinket, illetve fejlesztési, karbantartási feladatokat szeretnénk megoldani.

Értékesítés nettó árbevétele főbb területeként táblázatos formában (millió forint)	2015 tény	2016 tény	2017 terv	2017 tény	2018 terv
NEAK bevétel összesen	211,6	214	236,5	234,5	252
védőnői ellátás díja:	28,7	30,6	32	31,8	32
iskolaeü., MSZSZ díja:	2,3	2,4	2,5	2,6	2,6
labor kassza bevétele:	21,0	20,3	22	21,5	22
járóbeteg ellátás bevétele:	157,1	157,4	175	177,6	188
bértámogatás:	2,5	3,3	5	1	0
Bérleti díjakból származó bevételek:	37,6	37,8	38	38	39
Térítéses egészségügyi ellátás:	11,6	12,9	13,5	13	14

NEAK bevételeink növekedésének hátterében a már ismert és minden bizonnyal folytatódó kormányzati bérfejlesztési program áll, melyet az előző években a pont/forintérték emelésével oldottak meg, ezért ezzel kalkulálunk most is. Hangsúlyozandó, hogy ez a faktor rajtunk kívül álló tényező, a mindenkori Kormányzat által meghatározott mértékű, az elmúlt évek gyakorlatát vettük figyelembe a számítás során. **Eredményünket mindenesetre nem befolyásolja** lényegesen, hiszen a plusz bevétel legnagyobb részét továbbadjuk közreműködőink felé, illetve a kötelező béremelések finanszírozására fordítódik. Amire mi törekedhetünk, az a teljesítményünk 100%-os TVK szint fölött tartása, mely a degressziós szabályok figyelembe vételével még mindig egy számottevő bevétel lehet. A 100-110%-os sávban a finanszírozás 30%-át kapjuk meg, de a 110-120%-os sávban már csak 20%-ot, e fölött pedig egyáltalán nem jár finanszírozás. Tehát egy **kényes egyensúlyt kell tartanunk**, nehogy a még gazdaságosan finanszírozható betegellátás veszteségessé váljon.

Bérleti díjak, egyéb bevételek:

- A bérleti díjakat csak a felmerült tényleges pluszköltségekkel lehet és kell emelni, a 2017. évhez képest **többletbevétel nem várható**, illetve ha nominálisan keletkezik is, az a másik oldalon hasonló kiadással jár.
- A dologi kiadások esetében egy **infláció arányos** emelkedéssel számoltunk takarékos gazdálkodás mellett.
- Egy-egy klinikai vizsgálat lezárása további bevételt jelenthet

Térítéses díjak:

- Nem NEAK finanszírozottak a magánrendelések, és a foglalkozás-egészségügyi ellátás. Ezek díjain – a lakosság teherbíró képességét figyelembe véve - lényegi változtatásokat nem tervezünk, igyekszünk versenyképesek maradni a többi szolgáltatóval szemben és új cégeket bevonni az együttműködésekbe.

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 NEAK bevételek növekedésével ezek nagy része is arányosan növekszik.

Anyagjellegű ráfordítások másik része a működési engedélyhez kötött kötelező feladat (lift, kötelező rágcsőirtás, 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 százezettől milliós nagyságrendig terjedhet a beszerzendő gépek ára.

Személyi jellegű ráfordítások:

A minimálbér várható emelkedése, illetve a bérkompenzációs programban való részvételünk miatt nőni fog ez a költségsor. Az egészségügyben általános munkaerőhiány miatt új munkatársak bevonása ezen felül is többletkiadásokkal járhat. Amennyiben egészségfejlesztési pályázatunk támogatást nyer, legalább **4 főnek munkahelyet tudunk teremteni**, akik közül legalább 2 alkalmazotti jogviszonyban lesz.

Amortizáció, egyéb ráfordítások

Az értékcsökkenési leírás tekintetében a megnövekedett eszközállomány miatt a tavalyihoz képest nagyobb kiadással számoltam. 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

Bevételi oldal:

- Az elmúlt évekből kiindulva a tervezés során a bevételeink növekedése bizonytalan tényező, azonban működésünk jellegéből adódóan eredményünk elsősorban nem a bevételünk nagyságától, hanem annak takarékos felhasználásából származik. Bevételecsökkenéssel semmiképpen nem számolunk.

Kiadási oldal:

- nem várt műszerbeszerzés, meghibásodás vagy a minimumfeltételek változása miatt
- nem tervezett átépítések a szabályozók szigorodása miatt
- egy-egy szakorvos kiesése, pótlása során felmerülő többletköltségek.
- egy-egy szakdolgozó kiesése, pótlása során felmerülő többletköltségek (védőnők tartós helyettesítése esetén a NEAK finanszírozás 40%-kal csökkenhet!)
- az épület korából adódó meghibásodások, javítások
- természeti károk

Bevételi és kiadási oldalt egyaránt érintő:

- az EFOP 1.8.19-17 Egészségfejlesztési irodák kialakítása és működtetése pályázatban való részvétel mindenképpen csökkenti majd az eredményünket, hiszen a pályázati finanszírozás nem tudja tekintetbe venni minden költségünket. A pályázat céljait is figyelembe véve **(egészségfejlesztés fontossága, munkahelyek teremtése, demográfiai mutatók javítása) azonban vállalnunk kell ezen többletköltségeket,** és likviditási gondokat. Szerencsére a 2017-es év eredményes gazdálkodása enged némi mozgásteret ebben a kérdésben.

Mіндеzeket figyelembe véve jelentős NEAK bevétel növekedés mellett **szolid nyereséggel számoltam, hiszen a bevétel növekedésünk bérfejlesztésre illetve közreműködő orvosaink finanszírozásának megemelkedésére lesz fordítva,** esetleges nyereségünk jelentős részét pedig egészségfejlesztési céljaink megvalósítására fogjuk költeni.

Fejlesztési tervek:

- 1.) A Kft. **eredményének pozitív** tartományban tartása, **likviditásunk** megőrzése, a **betegellátás színvonalának** további **javítása** az elsődleges célom.
- 2.) A Püspökladányi Egészségügyi Szolgáltató Nonprofit Kft. rendelkezései megfelelnek és azon leszünk, hogy folyamatosan megfeleljenek a szakmai minimumfeltételeknek, melyeknek nemcsak tárgyi, hanem humán vonatkozásuk is egyre szigorodik. Mindkét feladat menedzselése komoly munkát igényel.
- 3.) NEAK bevételeink növelése mindenképpen prioritás, ehhez szükséges a teljesítményünk **100% TVK fölötti** szinten tartása.
- 4.) Egészségfejlesztési pályázatunk támogatásában nagyon bízunk, úgy véljük a kistérség **mentálhigiénés és egészségfejlesztési** projektjei nálunk lennének a legjobb kezekben. A pályázat **90 millió forintról** szól, de ezen – a lakosság számára fontos és kézzel fogható - célok megvalósítására a pályázaton túli forrásokat is hajlandóak vagyunk mozgósítani.
- 5.) Nem NEAK bevételeink jelentős része a foglalkozás-egészségügyi rendelésből származik, amit érzékenyen érinthet a közmunkaprogram feltételeinek szűkülése. Mi továbbra is a rugalmas ügyintézással, a betegutak lerövidítésével, korszerű technológiák alkalmazásával a páciensek meg jobb kiszolgálására szeretnénk törekedni. Ezen bevételünk 2017-es szinten tartása illetve szerény növelése a 2018-as célunk.
- 6.) Folytatjuk a **már megkezdett felújításokat, 2018-ban a nőgyógyászat, szemészet, tüdőgondozó** egyes helyiségei illetve a lapostető legalább részleges felújítása kerül majd sorra előreláthatólag.
- 7.) Udvarunk részleges bekerítése és zárhatóvá tétele vagyonvédelmi szempontból is fontos, ugyanúgy ahogy az épület biztonsági rendszereinek korszerűsítése. További **parkolóhelyek** kialakítását tervezzük.
- 8.) Az udvaron biztonsági okokból történt fakivágások miatt (melyek után még több fa került elültetésre) sok rendelő az eddigieknél jobban ki van téve a napfény hőhatásának. **Új klímaberendezéseket tervezünk ezekbe a rendelőkbe és az emeleti váróterembe is.**
- 9.) Informatikai hálózatunkat folyamatosan fejlesztenünk kell hiszen az új szoftverek egyre hardverigényesebbek, és az egészségügyben nagyon aktívak az informatikai fejlesztések. szoftverek. Az EESZT miatti informatikai nagyüzem miatt 2018-ra csúszik a **smart váróterem** (ingyenes wifi és mobiltöltési lehetőség) kialakítása.
- 10.) A 2018-as évben át kell térnünk a **digitális adatrögzítésre** és adatszolgáltatásra a foglalkozás-egészségügyi rendelőben is, melyekhez szoftvert és hardvert is be kell szereznünk.

- 11.)Az Európai Unió **GDPR** (General Data Protection Regulation) rendszerének való megfelelés igen nagy kihívás elé állítja majd cégünket, hiszen fokozottan érzékeny adatokat kell kezelnünk.
- 12.)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.

Püspökladány, 2018.május 11.

Dr. Komoróczy Károly, ügyvezető