

Püspökladányi Egészségügyi Szolgáltató Nonprofit

Korlátolt Felelősségű Társaság

ÜZLETI TERV

2019. év

"Ez a feladatunk most: annyit fejlődni egyéni emberként, egyfolytában megújulva, hogy a technológia vállára állva még tovább lássunk. Néha az is a vállunkra fog állni, de aztán a kihívás, hogy újra felálljunk, és mi álljunk a technológia vállára, hogy az egészsítsen ki minket. Ne lecseréljen, hanem többé tegyen minket, agyunkat, kezünket toldja meg a végtelenségig."

Meskó Bertalan

Dr.Komoróczy Károly, ügyvezető
Készült: 2019. április 8.

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

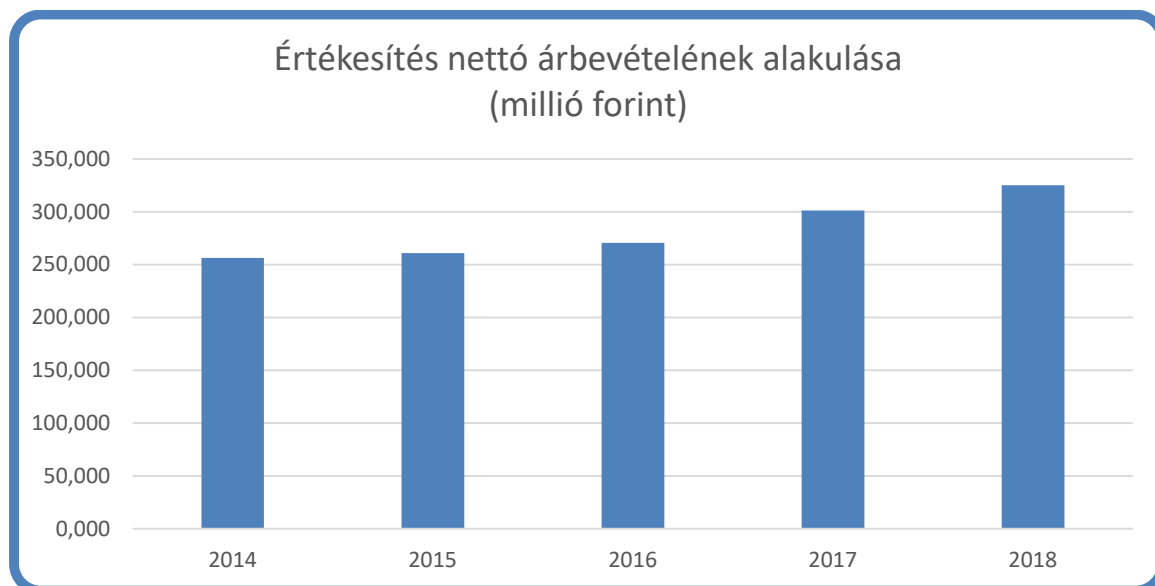
Adószám: 14009411-2-09

Cégjegyzékszám: 09-09-013717

Fő Tevékenységi kör: 8622'08 Szakorvosi járóbeteg-ellátás

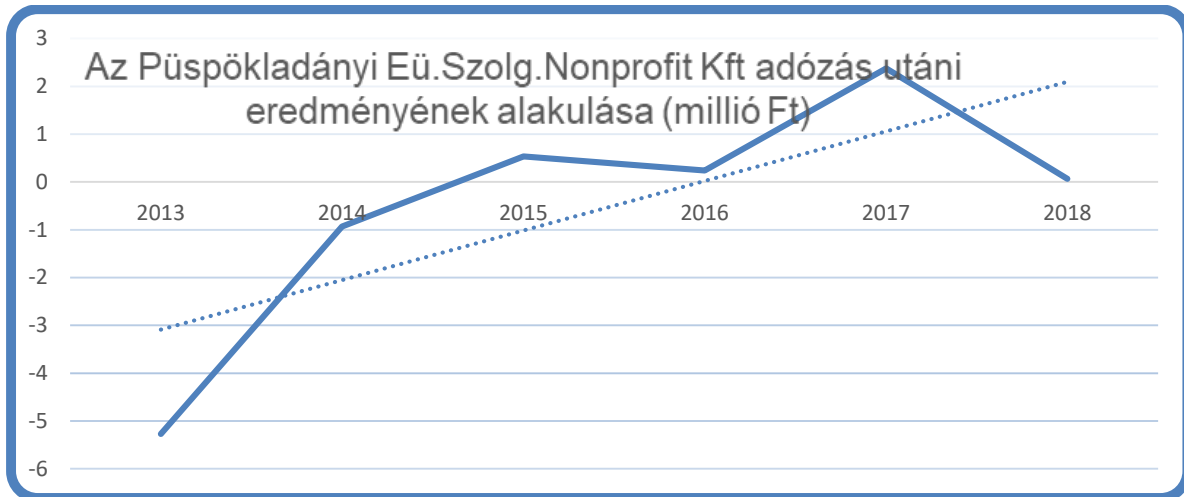
A Kft gazdálkodása az előző években

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 új feladatok természetesen új költségekkel is járnak. A prevenció rövid távon mindenhol költségnövekedést

eredményez, hosszú távon azonban a társadalom számára megtérülnek ezek a befektetések. Az Eü. Kft eredményessége ennek ellenére az utóbbi években nagymértékben javult, **az elmúlt 4 év mindegyikében pozitív mérleggel zártuk az évet, mindezt külső önkormányzati működési támogatás nélkül.**



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, vagyonvesztés mindezig nem ért.

A tervezett eredmény alakulása:

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

	2017	2018	2019 <i>terv</i>
I. Értékesítés nettó árbevétele	301 184	325 069	330 000
II. Aktivált saját teljesítmények értéke	0		
III. Egyéb bevételek	2 273	24 719	46 000
IV. Anyagjellegű ráfordítások	229 621	254 400	267 000
V. Személyi jellegű ráfordítások	64 341	86 483	99 000
VI. Értékcsökkenési leírás	4 542	6 085	6 000
VII. Egyéb ráfordítások	1 931	2 127	3 000
A. ÜZEMI (ÜZLETI) TEVÉKENYSÉG EREDMÉNYE	3 021	683	1 000
VIII. Pénzügyi műveletek bevételei	1	1	1
IX. Pénzügyi műveletek ráfordításai	0	0	0
B. PÉNZÜGYI MŰVELETEK EREDMÉNYE (VIII-IX. sor) 47 - 421	1	1	1
C. SZOKÁSOS VÁLLALKOZÁSI EREDMÉNY (+-A+-B sor)	3 022	693	1 001
X. Rendkívüli bevételek	0	0	0
XI. Rendkívüli ráfordítások	0	0	0
D. RENDKÍVÜLI EREDMÉNY (X-XI. sor)	0	0	0
E. ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY (+-C+-D. sor)	3 022	693	1 001
F. ADÓZOTT EREDMÉNY (+-E-XII.sor)	2 477	63	300

Jelen üzleti terv teljesülése esetén 300 ezer forint adózott eredménnyel számolhatunk.

Az Egészségfejlesztési Iroda növeli bevételeinket de ugyanilyen – sőt nagyobb ! - mértékben kiadásainkat is, ezért nem számolok jelentős adózott eredményt a 2019-es 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.

Kasszánkénti NEAK bevétel (tbiz tabló alapján)	2015	2016	2017	2018	2019 terv
védőnői ellátás	28 699	30 587	31 780	34 883	35 000
iskolaeü., MSZSZ	2 263	2 428	2 630	2 597	2 600
labor	20 964	20 306	21 494	21 265	21 500
járóbeteg	157 118	157 378	177 585	190434	192 000
bértámogatás	2 534	3 371	1 056	1 794	2 000
összesen (ezer Ft)	211 578	214 070	234 545	250 953	253 100

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 pluszkiadásokkal lehet és kell emelni, a 2018. évhez képest (38,86 mio Ft) mérsékelt **többletbevétel várható, cél a 40 millió forint elérése.**
- 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 rágszálóirtás, 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:

A minimálbér várható emelkedése, illetve a bérkompenzációs programban való részvételünk miatt nőni fog ez a költség sor. Az egészségügyben általános munkaerőhiány miatt új munkatársak bevonása ezen felül is többletkiadásokkal járhat.

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..

Mindezeket 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 megvalósítása során a számunkra megítélt **90 millió forint fölött is** hajlandóak vagyunk forrásokat mozgósítani, amennyiben a lakosság számára fontos és kézzel fogható egészségmegőrző, betegségmegelőző programokról van szó.
- 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 2018-as szinten tartása illetve szerény növelése a 2019-es célunk.
- 6.) Folytatjuk a **már megkezdett felújításokat, 2019-ben a belgyógyászat, laboratórium, az orvosi ügyelet bejárata** illetve a **lapostető** legalább részleges felújítása kerül majd sorra előreláthatólag.
- 7.) További **parkolóhelyek** kialakítása udvarunkon racionálisan nem megvalósítható. Egy szomszédos **telek teljes vagy részbeni megvásárlásával** a Battyhány utca felől is bejáratot nyithatnánk, és a TOP-os pályázat építkezésének is megfelelő felvonulási területet lehetne kialakítani. Tekintettel a költségekre ezen tervek megvalósítása **csak Önkormányzati segítséggel** lehetséges.
- 8.) Részt veszünk a helyi akciócsoport programjaiban, melynek keretében a szabadidő aktív eltöltését, valamint az egészség-, környezet- és sportkultúra népszerűsítését szolgáló programok és kezdeményezések támogatására, és a várótermi kultúra fejlesztésére nyújtottunk be támogatási igényeket.
- 9.) Informatikai hálózatunkat folyamatosan fejleszteniünk kell hiszen az új szoftverek egyre hardverigényesebbek, és az egészségügyben nagyon aktívak az informatikai fejlesztések. szoftverek.
- 10.) Az Európai Unió **GDPR** (General Data Protection Regulation) rendszerének való megfelelés igen nagy kihívás elé állítja majd cégünket, hiszen fokozottan érzékeny adatokat kell kezelnünk.

11.) 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, 2019. április 8.

Dr. Komoróczy Károly, ügyvezető