

Sprawozdanie finansowe Narodowego Funduszu Zdrowia za rok 2013



Marek Wójcik, wrzesień 2014r.

Analiza struktury rachunku zysków i strat

- Przychody ze sprzedaży i zrównane z nimi wzrosły w roku 2013 w stosunku do 2012 r. o 1 651 876,9 tys. zł, co stanowi 2,6 %;
- Koszty działalności operacyjnej w roku 2013 w porównaniu do 2012 r. wzrosły o 2 211 295,9 tys. zł, co stanowi 3,6 %. W efekcie spowodowało to wystąpienie straty na sprzedaży w kwocie 9 826,0 tys. zł, którą pokryły dodatnie wyniki na: pozostałej działalności operacyjnej (297,7 tys. zł) oraz działalności finansowej (95 tys. zł);
- Wynik finansowy – zysk na całej działalności NFZ za 2013 rok wynosi 382 825,5 tys. zł i jest wyższy od wyniku roku 2012 o 97 443,9 tys. zł, co stanowi 34,1 %;

Lp.	Przychody z tyt. składek oraz pozostałe przychody z tyt.puz	Wykonanie 2012 r.	Wykonanie 2013 r.	Dynamika 2013/2012 w %
1	2	3	4	5
1.	Przychody z tyt. składek na puz (bez windykacji z lat ubiegłych), w tym:	60 312 306,7	62 084 161,6	102,9
	a) ZUS	57 107 027,9	58 829 068,4	103,0
	b) KRUS	3 205 278,8	3 255 093,2	101,6
2.	Pozostałe przychody z tyt. puz, w tym:	2 241 662,2	2 122 712,8	94,7
	a) przychody z tytułu koordynacji	154 515,2	125 883,3	81,5
	b) dotacje z budżetu państwa	2 077 070,0	1 986 405,4	95,6
	c) pozostałe	10 077,0	10 424,1	103,4
3.	Razem	62 553 968,9	64 206 874,4	102,6

Koszty świadczeń zdrowotnych

- W 2013 r. koszty świadczeń zdrowotnych w stosunku do roku poprzedniego są wyższe o kwotę 2 194 904,9 tys. zł, co stanowi wzrost o 3,7 %.
- Największy wzrost kosztów wystąpił z tytułu:
 - kosztów leczenia szpitalnego – wzrost ten wynosi 1 121 765,6 tys. zł, co stanowi 3,8 %,
 - kosztów refundacji leków, środków oraz wyrobów medycznych – wzrost ten wynosi 320 704,0 tys. zł (4,7 %),
 - kosztów ambulatoryjnej opieki specjalistycznej – wzrost ten wynosi 204 576,9 tys. zł, co stanowi 4,1 %,
 - kosztów świadczeń zdrowotnych kontraktowanych odrębnie , wzrost o 96 864,2 tys. zł, co stanowi 6,2 %.

Lp.	Koszty świadczeń opieki zdrowotnej	Wykonanie 2012 r.	Wykonanie 2013 r.	Dynamika 2013/2012 (%)
1.	Podstawowa opieka zdrowotna	7 554 497,6	7 638 409,0	101,1
2.	Ambulatoryjna opieka specjalistyczna	5 046 360,7	5 250 937,6	104,1
3.	Leczenie szpitalne	29 437 144,7	30 558 910,3	103,8
4.	Opieka psychiatryczna i leczenie uzależnień	2 158 551,3	2 239 572,8	103,8
5.	Rehabilitacja lecznicza	1 997 101,7	2 073 520,4	103,8
6.	Świadczenia pielęgnacyjne i opiekuńcze w ramach opieki długoterminowej	1 020 811,1	1 074 938,7	105,3
7.	Opieka paliatywna i hospicyjna	331 409,1	355 473,5	107,3
8.	Leczenie stomatologiczne	1 771 376,0	1 773 079,0	100,1
9.	Lecznictwo uzdrowiskowe	584 440,4	602 120,3	103,0
10.	Pomoc doraźna i transport sanitarny	43 680,0	43 641,2	99,9
11.	Koszty profilaktycznych programów zdrowotnych (środki własne)	151 844,8	152 475,5	100,4
12.	Świadczenia zdrowotne kontraktowane odrębnie	1 564 225,5	1 661 089,7	106,2
13.	Zaopatrzenie w wyroby medyczne	668 151,9	703 168,0	105,2
14.	Refundacja leków, środków oraz wyrobów medycznych	6 863 070,5	7 183 774,5	104,7
15.	Koszty realizacji zadań wynikających z przepisów o koordynacji	265 361,4	341 821,1	128,8
16.	Razem	59 458 026,7	61 652 931,6	103,7

Bez kosztów realizacji zadań zespołów ratownictwa medycznego oraz kosztów profilaktycznych programów zdrowotnych realizowanych na zlecenie

Wynik finansowy – zysk 382 825 478,79 zł

- Wynik z podstawowej działalności (strata) - 9 826 022,93 zł;
- Wynik z pozostałej działalności operacyjnej (zysk) - 297 674 301,19 zł;
- Wynik z działalności finansowej (zysk) - 94 977 200,53 zł;

Lp.	Nazwa	Formuła	2012 r.	2013 r.
1.	Wskaźnik płynności finansowej (bieżącej) w pkt	$\frac{\text{aktywa obrotowe}}{\text{zobowiązania krótkoterminowe} + \text{zobowiązania wewnętrzne}}$	1,20	1,21
2.	Stopa ogólnego zadłużenia (%)	$\frac{\text{zobowiązania krótkoterminowe} + \text{zobowiązania wewnętrzne}}{\text{pasywa bilansu ogółem}}$	81,64	81,38
3.	Wskaźnik samofinansowania aktywów obrotowych (%)	$\frac{\text{zobowiązania krótkoterminowe} + \text{zobowiązania wewnętrzne}}{\text{aktywa obrotowe}}$	83,01	82,74
4.	Wskaźnik zadłużenia z tytułu świadczeń zdrowotnych – w dniach	$\frac{\text{zobowiązania z tytułu dostaw i usług} \times 365}{\text{wartość kosztów świadczeń zdrowotnych}}$	32,67	34,41
5.	Wskaźnik udziału kosztów świadczeń zdrowotnych w przychodach z tytułu powszechnego ubezpieczenia zdrowotnego w pkt	$\frac{\text{wartość kosztów świadczeń zdrowotnych wraz z kosztami świadczeń zdrowotnych z lat ubiegłych}}{\text{przychody ze składek, pozostałe przychody z tytułu puz oraz przychody z tytułu składek z lat ubiegłych}}$	0,98	0,99
6.	Koszty świadczeń zdrowotnych na 1 mieszkańca kraju (w złotych)	wartość kosztów świadczeń zdrowotnych (wraz z kosztami profilaktycznych programów zdrowotnych realizowanych na zlecenie oraz kosztami realizacji zadań zespołów ratownictwa medycznego oraz kosztami świadczeń zdrowotnych z lat ubiegłych)	1 602,54	1 658,64

Analiza wskaźników

- Wskaźnik płynności finansowej bieżącej wynosi 1,21 i jest nieznacznie wyższy niż w roku poprzednim (stopień pokrycia zobowiązań krótkoterminowych majątkiem obrotowym. Wskaźnik prawidłowy wynosi 1,2 – 2,0;
- Stopa ogólnego zadłużenia w latach 2012 - 2013 wykazuje wielkości 81,64 % i 81,38 % i określa jaką część pasywów bilansu stanowią zobowiązania krótkoterminowe (bieżące);
- Wskaźnik samofinansowania aktywów obrotowych w latach 2012 – 2013 ukształtował się na poziomie: 83,01 % i 82,74 %.
Wskaźnik ten informuje w jakiej wysokości zobowiązania krótkoterminowe finansują majątek obrotowy;

Analiza wskaźników

- Wskaźnik zadłużenia z tytułu świadczeń zdrowotnych w dniach w latach 2012 – 2013 wynosi odpowiednio: 32,67 i 34,41 dnia (w takim okresie regulowane są zobowiązania z tytułu świadczeń zdrowotnych);
- Wskaźnik udziału kosztów świadczeń zdrowotnych w przychodach z tytułu puz w latach 2012 – 2013 wynosi odpowiednio: 0,98 i 0,99 i informuje w jakiej relacji pozostają koszty w stosunku do przychodów. Wskaźnik ten kształtuje się na poziomie poniżej jedności, co oznacza pokrycie kosztów świadczeń zdrowotnych w całości przychodami z tytułu puz;

Wielkość funduszy własnych

L.p.	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2013 r.
1.	Fundusz podstawowy	141 549 868,09
2.	Fundusz zapasowy	1 750 268 585,43
3.	Wynik finansowy netto roku obrotowego	382 825 478,79
	Razem:	2 274 643 932,31

Fundusz zapasowy rośnie

- Wykazany w sprawozdaniu fundusz podstawowy został utworzony w latach poprzednich i stanowi wartość majątku trwałego netto otrzymanego od Skarbu Państwa. Fundusz ten w roku 2013 nie zmienił się;
- Fundusz zapasowy utworzony został w wyniku podziału zysku netto za lata poprzednie z przeznaczeniem na świadczenia opieki zdrowotnej, zgodnie z uchwałami Rady NFZ. W roku 2013 został zwiększony o zysk netto za 2012 rok w kwocie 285 381 639,03 zł;
- Wykazany w bilansie zysk w kwocie 382 825 478,79 zł wynika z rachunku zysków i strat za rok 2013;

Minister finansów zadowolony

Inwestycje krótkoterminowe:

- środki pieniężne w kasie - 69 810,71;
- środki pieniężne na rachunkach bankowych - 3 538 185,21;
- inne środki pieniężne - 3 689 145 081,92;

Inne środki pieniężne dotyczą utworzonych krótkoterminowych lokat bankowych oraz depozytów terminowych u Ministra Finansów;

Inne ciekawe informacje

- NFZ zatrudniał, na koniec 2013 roku ,w przeliczeniu na pełne etaty 5 083,08 pracowników (w 2012 - 5 056,27);
- Należności dochodzone na drodze sądowej - 222 006,63 zł (wykazana w bilansie kwota obejmuje należności po wyrokach sądowych z terminem spłaty w 2014 roku);
- Przychody finansowe - 127 189 972,60 zł (obejmują wiarygodne korzyści uzyskane przez jednostkę z operacji finansowych w roku 2013, w tym głównie odsetki od lokat i depozytów środków pieniężnych oraz od należności);
- Koszty finansowe - 32 212 772,07 zł (obejmują głównie naliczone odsetki i utworzone rezerwy na odsetki z tytułu rozrachunków ze świadczeniodawcami usług zdrowotnych oraz ujemne różnice kursowe);



Dziękuję za uwagę
Marek Wójcik
mw@zpp.pl