

PROJEKT PROGRAMU RESTRUKTURYZACYJNEGO

1. Szczegółowy opis sytuacji ekonomiczno - finansowej zakładu.

Szpital Rejonowy Zespołu Opieki Zdrowotnej w Busku Zdroju jest największym ponad powiatowym szpitalem w południowej części województwa Świętokrzyskiego. Zapewnia opiekę stacjonarną na 10 oddziałach mieszkańcom powiatu buskiego oraz powiatów ościennych. Przy szpitalu działają poradnie specjalistyczne oraz dział rehabilitacji, który świadczy usługi dla pacjentów hospitalizowanych i ambulatoryjnych.

Od 1998 roku funkcjonuje 7-stanowiskowa Stacja Dializ, a w roku 2004 rozpoczął działalność Zakład Opiekuńczo Leczniczy. Od 01.01.2002 roku ze struktur ZOZ została wydzielona Podstawowa Opieka Zdrowotna.

Aby przeprowadzić szczegółową analizę bilansu oraz rachunku zysków i strat do potrzeb restrukturyzacji, istnieje konieczność odniesienia danych zawartych w tych arkuszach do parametrów charakteryzujących funkcjonowanie ZOZ na przestrzeni porównywanych lat. Takimi parametrami szczególnie charakteryzującymi sytuację ekonomiczno - finansową ZOZ oraz jego wyniki w tym okresie są:

- ilość przyjętych pacjentów,
- wypracowane punkty (wyliczone dla poszczególnych lat w sposób rzeczywisty i statystyczny),
- ilość zatrudnionych pracowników,
- niezapłacone przez Kasę Chorych i NFZ nadwykonania.

Dane takie na przestrzeni lat 1999-2004 obrazuje poniższa tabela:

Dane na dzień	31-12-1999	31-12-2000	31-12-2001	31-12-2002	31-12-2003	31-12-2004
Ilość przyjętych pacjentów	12 638	12 981	13 019	13 536	13 281	14 595
Wypracowane punkty	2 198 658,03	2 216 414,37	2 167 838,35	2 356 188,24	2 280 380,80	2 676 578,76
Zatrudnione osoby na etat przeliczen.	882	887	823	645	647	578
Niezapłacone nadwykonania w zł.	0,00	608 316,07	814 743,05	217 466,20	0,00	535 210,00

Z przedstawionych powyżej danych wynika, że w trzech pierwszych latach omawianego okresu ilość przyjętych pacjentów, wypracowane punkty jak i liczba zatrudnionych pracowników kształtują się na podobnym poziomie. Zasadnicza zmiana nastąpiła od roku 2002 - z chwilą utworzenia POZ oraz wdrożenia programu restrukturyzacji ZOZ. Ilość przyjętych pacjentów i wypracowanych punktów wzrosła, zaś w znacznym stopniu zmniejszyło się zatrudnienie.

Tendencje te miały również swoje przełożenie na przychody, koszty i wyniki finansowe w tym okresie. Pokazuje to poniższa tabela, która, jest skróconym Rachunkiem Zysków i Strat za analizowany okres.

Przychody za pierwsze trzy lata kształtowały się na jednakowym poziomie co było odzwierciedleniem ilości przyjętych pacjentów i wypracowanych punktów. Ostatnie trzy lata charakteryzują się jednak drastycznym obniżeniem finansowania Szpitala. Świadczą o tym dużo mniejsze przychody w porównaniu do ilości przyjętych pacjentów i wypracowanych punktów.

Diametralnej zmianie uległy natomiast koszty działalności podstawowej, które w pierwszych trzech latach drastycznie wzrosły czego konsekwencją była osiągnięta strata. Inaczej kształtowały się koszty w pozostałych trzech latach. Ich wysokość w wyniku przeprowadzonej restrukturyzacji spadła o ponad 6 mln zł w stosunku do poprzedniego okresu i na przestrzeni tych lat wykazuje pełną stabilizację. Przekłada się to również na osiągnięte dodatnie wyniki finansowe.

Pozostałe przychody operacyjne i finansowe kształtowały się w poszczególnych latach w zależności od ogólnej sytuacji gospodarczej (odsetki uzyskane) lub działań jakie były podjęte ze strony ZOZ-u (dotacje, finansowanie przez Ministerstwo odpraw pracowników zwalnianych).

Natomiast pozostałe koszty operacyjne i finansowe obciążały ZOZ szczególnie w ostatnich trzech latach. Związane to było z postępowaniem restrukturyzacyjnym, którego jednym z punktów było zaciągnięcie kredytu i uporządkowanie sytuacji finansowej. Konsekwencją tego postępowania był wzrost płaconych odsetek, utworzenie rezerw na wynagrodzenia za lata 2001, 2002, 2003, jak również zajęcia komornicze od niewypłaconych wynagrodzeń z tytułu tzw. Ustawy „203” i „13”.

Skrócony Rachunek Zysków i Strat za lata 1999-2004

Rok obrotowy (rok zakończenia)	1999-12-31	2000-12-31	2001-12-31	2002-12-31	2003-12-31	2004-12-31
PRZYCHODY RAZEM	29 401 452,1	29 297 164,0	29 357 652,2	27 778 676,9	25 671 665,8	29 407 216,5
Przychody ze sprzed. na działal. Podstaw.	28 745 411,4	28 435 170,1	29 158 307,7	27 256 102,0	25 397 625,9	29 138 927,0
Koszty działal. podstaw.	29 290 630,8	32 836 481,2	32 264 200,6	25 874 207,9	25 339 451,8	25 760 249,1
Zysk/Strata na działal. podstaw.	-545 219,3	-4 401 311,1	-3 105 892,9	1 381 894,1	58 174,1	3 378 677,9
Pozostałe przychody operacyjne	529 652,7	757 541,5	123 561,2	503 891,9	237 015,4	169 082,8
Pozostałe koszty operacyjne	47 187,3	24 832,5	1 703 038,8	1 050 356,1	4 262 898,2	449 744,1
Zysk/Strata z działal. operacyjnej	-62 753,9	-3 668 602,1	-4 685 370,5	835 429,9	-3 967 708,7	3 098 016,6
Przychody finansowe	126 387,9	104 452,4	75 783,4	18 683,0	37 024,4	99 206,7
Koszty finansowe	2 282,8	7 997,7	425 383,8	1 126 963,4	1 781 093,7	1 000 905,4
Zysk/Strata netto	61 351,3	-3 572 147,4	-5 034 971,0	-272 850,4	-5 711 778,0	2 137 354,8

Analizując stronę aktywów za w/w okres należy szczególnie zwrócić uwagę na:

- wzrost środków trwałych od roku 2002. Było to związane z przekazaniem przez organ założycielski majątku Szpitala (grunty, budynki),
- znaczny wzrost zapasów do roku 2002, a następnie w ostatnich dwóch latach ich spadek (związane to było z przekazaniem Szpitalowi częściowego wyposażenia

na Oddział Ratownictwa Medycznego – rozdysponowanego później na funkcjonujące oddziały oraz zmniejszenie zapasów w związku z restrukturyzacją i pełniejszym ich monitorowaniem po wprowadzeniu komputeryzacji magazynów), wzrost należności krótkoterminowych w roku 2004 w stosunku do lat poprzednich był wynikiem uznania przez NFZ nadwykonań za ten rok, a które to nadwykonania zostały zapłacone w roku następnym.

Aktywa za lata 1999-2004

Rok obrotowy (rok zakończenia)	1999-12-31	2000-12-31	2001-12-31	2002-12-31	2003-12-31	2004-12-31
AKTYWA TRWAŁE	2 888 199,4	4 321 564,9	3 987 378,4	8 568 433,0	9 734 435,5	9 101 269,2
Wartości Niemat. i Prawne	20 475,0	14 175,0	7 875,0	1 575,0	36 089,6	25 643,5
Rzeczowe Aktywa Trwałe	2 867 724,4	4 307 389,9	3 979 503,4	8 566 858,0	9 698 345,9	9 075 625,7
Środki trwałe	2 867 724,4	2 461 572,9	3 979 503,4	8 336 383,4	9 537 151,3	8 920 982,4
Należności długoterminowe	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
AKTYWA OBROTOWE	3 574 891,4	2 385 128,7	4 389 517,7	4 632 106,6	3 210 245,8	5 131 606,0
Zapasy	497 791,8	661 883,8	1 240 594,9	1 204 129,1	396 046,1	386 835,0
Należności krótkoterminowe	1 768 478,7	1 009 794,9	2 606 611,4	2 729 994,4	2 340 799,8	4 161 493,4
Środki pieniężne i inne aktywa pien.	1 292 168,9	695 879,9	524 654,8	676 914,4	448 545,9	556 311,4
Krótkot. rozliczenia międzyokresowe	16 452,1	17 570,1	17 656,6	21 068,7	24 854,0	26 966,3
Suma aktywów	6 463 090,8	6 706 693,6	8 376 896,1	13 200 539,6	12 944 681,3	14 232 875,2

Analizy pasywów dokonana na podstawie poniższej tabeli w pozycji Kapitał - Fundusz Własny na koniec opisywanego okresu wykazuje wartość ujemną w wysokości 5 647 408,00 zł. Na taką wartość funduszu miały wpływ osiągnięte wyniki finansowe w poszczególnych latach oraz utworzone w roku 2003 rezerwy na wszystkie zobowiązania wobec pracowników ZOZ łącznie z ZUS i odsetkami.

Pozycja zobowiązań długoterminowych i krótkoterminowych wykazuje zaciągnięty kredyt w roku 2002 którym zostały zapłacone zobowiązania wobec dostawców co doprowadziło do zmniejszenia kwot wymagalnych wobec tej grupy kontrahentów.

Zobowiązania z tyt. ZUS i podatków pokazują bieżące wymagalne płatności, pozycja Fundusze Specjalne pokazuje odpisy na Fundusz Świadczeń Socjalnych..

Pasywa za lata 1999-2004

Rok obrotowy (rok zakończenia)	1999-12-31	2000-12-31	2001-12-31	2002-12-31	2003-12-31	2004-12-31
KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY	3 350 844,9	2 219 874,0	(1 537 450,2)	3 398 874,9	(7 896 443,5)	(5 647 408,0)
Kapitał (fundusz) podstawowy	565 191,2	2 408 070,0	3 180 827,9	8 090 235,2	9 319 955,7	9 830 676,7
Kapitał (fundusz) zapasowy	2 724 302,5	3 383 951,4	316 692,9	616 461,0	1 216 962,4	1 565 443,2

Zysk (strata) z lat ubiegłych				(5 034 971,0)	(12 721 583,7)	(19 180 882,7)
Zysk (strata) netto	61 351,3	(3 572 147,4)	(5 034 971,0)	(272 850,4)	(5 711 777,9)	2 137 354,8
ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA	3 112 245,9	4 486 819,6	9 914 346,3	9 801 664,8	20 841 124,9	19 880 283,2
Rezerwa na zaległe wynagrodzenia					11 471 122,2	11 829 646,4
Zobowiązania długoterminowe	0,0	0,0	0,0	3 420 000,0	2 560 000,0	1 440 000,0
kredyty i pożyczki				3 420 000,0	2 560 000,0	1 440 000,0
Zobowiązania krótkotermin.	3 112 245,9	4 486 819,6	9 914 346,3	6 381 664,8	6 810 002,7	6 610 636,7
kredyty i pożyczki				180 000,0	860 000,0	1 120 000,0
zobow. z tytułu dostaw i usług	1 013 025,3	3 631 828,0	8 961 664,2	4 439 367,2	4 102 630,1	3 550 942,2
zobow. z tyt. podatków, ubezpiecz. społeczn.	1 203 150,9	633 116,9	685 541,8	1 214 465,2	1 004 430,4	634 844,1
zobow. z tytułu wynagr.	731 501,0					
inne	18 186,0	30 046,9	41 831,3	26 289,1	78 362,5	162 250,9
Fundusze specjalne	146 382,7	191 827,8	225 309,0	521 543,2	764 579,7	1 142 599,6
Suma pasywów	6 463 090,8	6 706 693,6	8 376 896,1	13 200 539,6	12 944 681,4	14 232 875,2

Wskaźniki rentowności:

zyskowność sprzedaży = wynik ze sprzedaży / przychody ze sprzedaży

Wskaźnik	1999 r.	2000 r.	2001 r.	2002 r.	2003 r.	2004 r.
zyskowność sprzedaży = wynik ze sprzedaży / przychody ze sprzedaży	-1,90	-15,48	-11,65	5,07	0,23	11,60

Wskaźnik zyskowności sprzedaży to relacja zysku netto do wartości sprzedaży netto. Informuje on o wielkości zysku, jaka przypada na jednostkę sprzedaży. Jak pokazuje przedstawiona powyżej tabela wskaźnik ten na przestrzeni lat 1999 – 2004 ewoluował od wartości minusowych w pierwszych trzech latach do wartości plusowych w ostatnich trzech latach osiągając w roku 2004 poziom 11,60 %.

Przyczyną takiego kształtowania się jego tendencji w pierwszych trzech latach były wysokie koszty ponoszone przez ZOZ w związku z prowadzoną działalnością, które nie były w tych latach rekompensowane odpowiednio wysokimi przychodami za wykonane procedury medyczne. Po wdrożeniu programu restrukturyzacji, tendencja ta (wynik minusowy) została odwrócona, co pokazują dodatnie wskaźniki za okres ostatnich trzech lat.

zyskowność działalności gospodarczej = wynik na działalności gospodarczej/przychody ogółem

Wskaźnik	1999 r.	2000 r.	2001 r.	2002 r.	2003 r.	2004 r.
zyskowność działalności gospodarczej = wynik na działalności gospodarczej / przychody ogółem	0,21	-12,19	-17,15	-0,98	-22,25	7,47

Zyskowności działalności gospodarczej jest najważniejszym wskaźnikiem wskazującym na jakość zarządzania firmą i zyskowność jej podstawowej działalności. Uwzględnia ona saldo osiągnięte z operacji finansowych. W związku z bardzo dużymi obciążeniami finansowymi (odsetki od zaciągniętych kredytów, zajęcia komornicze i inne) wskaźnik ten jest niższy od wskaźnika zyskowności sprzedaży. Jednakże w roku 2004 osiągnął zadowalający wynik 7,47%.

zyskowność netto = wynik netto / przychody ogółem

Wskaźnik	1999 r.	2000 r.	2001 r.	2002 r.	2003 r.	2004 r.
zyskowność netto = wynik netto / przychody ogółem	0,21	-12,56	-17,27	-1,00	-22,49	7,34

Wskaźnik ten to relacja zysku netto do wartości sprzedaży netto. Informuje o wielkości zysku, jaka przypada na jednostkę sprzedaży. Jest odzwierciedleniem funkcjonowania ZOZ na przestrzeni ostatnich lat i w roku 2004 wyniósł 7,34 %.

zyskowność aktywów = wynik netto / aktywa

Wskaźnik	1999 r.	2000 r.	2001 r.	2002 r.	2003 r.	2004 r.
zyskowność aktywów = wynik netto / aktywa ogółem	0,95	-53,26	-60,11	-2,07	-44,12	15,02

Wskaźnik rentowności aktywów określa stosunek wielkości zysku netto, wypracowanego przez jednostkę, do wartości zaangażowanego majątku. Informuje o zdolności firmy do generowania zysku. Pokazuje, jak efektywnie firma zarządza swoim majątkiem. Im wyższy poziom rentowności aktywów, tym lepsza sytuacja finansowa przedsiębiorstwa. Uwzględniając przyczyny osiągniętej straty w roku 2003 (rezerwy za lata 2001, 2002, 2003) tendencja tego wskaźnika w ZOZ od trzech lat jest wzrastająca.

Wskaźniki płynności:

wskaźnik płynności bieżącej = aktywa obrotowe / zobowiązania krótkoterminowe

Wskaźnik	1999 r.	2000 r.	2001 r.	2002 r.	2003 r.	2004 r.
wskaźnik płynności bieżącej = aktywa obrotowe / zobowiązania krótkoterminowe	1,15	0,53	0,44	0,73	0,47	0,78

Wskaźnik bieżącej płynności, pokazuje zdolność firmy do regulowania swoich zobowiązań środkami obrotowymi. Jest on traktowany jako wskaźnik bezpieczeństwa. Jego zadowalający poziom waha się w przedziale 1,2 -2,0, co oznacza, że zachowanie równowagi finansowej firmy wymaga około dwukrotnego pokrycia bieżących pasywów bieżącymi aktywami. W ZOZ Busko Zdrój wskaźnik ten waha się w poszczególnych latach od 1,15 w 1999 roku do 0,78 w roku 2004. Głównymi przyczynami takich wahań jest sposób zbilansowania bieżącej działalności firmy, (straty na działalności bieżącej w trzech pierwszych latach, zyski w trzech ostatnich) oraz realizowanie zajęć komorniczych z tyt. „203” i „13” w różnych kwotach w poszczególnych latach. Powoduje to brak możliwości realizacji bieżących płatności związanych z prowadzoną działalnością. Nie istnieje możliwość wygenerowania dodatkowych wpływów w związku z charakterem prowadzonej działalności. (zawarte kontrakty, ustawowe ograniczenia płatnych procedur)

wskaźnik szybki = należności krótkoterminowe + inwestycje krótkoterminowe /
zobowiązania krótkoterminowe

Wskaźnik	1999 r.	2000 r.	2001 r.	2002 r.	2003 r.	2004 r.
wskaźnik szybki = należności krótkoterminowe + inwestycje krótkoterminowe / zobowiązania krótkoterminowe	0,98	0,38	0,32	0,53	0,41	0,71

Wskaźnik ten jest stosunkiem najbardziej płynnych aktywów (gotówki, należności krótkoterminowe) do pasywów bieżących. Wartość wskaźnika płynności szybkiej powinna kształtować się w okolicach jedności, jednak jest to poziom idealny, rzadko spotykany w praktyce. Z tendencji, jakie wynikają z powyższej tabeli wynika, iż w pierwszym roku po przekształceniach wskaźnik ten był bliski ideałowi jednakże następne lata charakteryzują się drastycznym jego spadkiem, co spowodowały przytoczone wyżej przyczyny, by stopniowo od roku 2002 (zaciągnięcie kredytu, uporządkowanie zobowiązań poprzez porozumienia i ugody z dostawcami) wrócić na ścieżkę wzrostu do 0,71 % w roku 2004.

wskaźnik gotówki = środki pieniężne / zobowiązania krótkoterminowe

Wskaźnik	1999 r.	2000 r.	2001 r.	2002 r.	2003 r.	2003 r.
wskaźnik gotówki = środki pieniężne / zobowiązania krótkoterminowe	0,42	0,16	0,05	0,11	0,07	0,08

Wskaźnik ten jest uzupełnieniem dwóch podstawowych wskaźników pomiaru płynności finansowej, to jest wskaźnika płynności bieżącej i wskaźnika szybkiego. Przedstawia relację natychmiast wymagalnych aktywów do bieżących pasywów. Określa, jaką część zobowiązań przedsiębiorstwo jest w stanie uregulować w momencie, gdy stają się one wymagalne. Wskaźnik ten jest na niskim poziomie, co jest wynikiem sytuacji finansowej w jakiej znajduje się ZOZ przez ostatnie lata, a jego tendencję pokazuje powyższa tabela.

Wskaźniki sprawności finansowej:

rotacja należności krótkoterminowych (w dniach) = przeciętny stan należności krótkoterminowych x 360 / przychody ze sprzedaży

Wskaźnik	1999 r.	2000 r.	2001 r.	2002 r.	2003 r.	2004 r.
rotacja należności krótkoterminowych (w dniach) = przeciętny stan należności krótkoterminowych x360 / przychody ze sprzedaży	22,15	12,78	32,18	36,06	33,18	51,41

Wskaźnik rotacji należności krótkoterminowych w dniach, informuje o okresie oczekiwania na uzyskanie należności za swoją sprzedaż kredytową lub wykonane usługi. W jednostkach służby zdrowia powinien się on kształtować w przedziale 25-30 dni zgodnie z zawartymi umowami. W związku z brakiem realizacji przez NFZ nadwykonań lub ich późniejszą realizacją jego wysokość kształtuje się w różny sposób. Jego tendencje pokazuje powyższa tabela, a zawyżony wynik w roku 2004 jest pochodną zapłaty nadwykonań za rok 2004 w m-cu lutym i marcu.

rotacja zobowiązań (w dniach) = przeciętny stan zobowiązań krótkoterminowych x 360 / przychody ze sprzedaży

Wskaźnik	1999 r.	2000 r.	2001 r.	2002 r.	2003 r.	2004 r.
rotacja zobowiązań (w dniach) = przeciętny stan zobowiązań krótkoterminowych x 360 / przychody ze sprzedaży	38,98	56,80	122,41	84,29	96,53	81,67

Wskaźnik ten informuje przez ile średnio dni kredytują firmę jej dostawcy. Zwiększanie się tego wskaźnika sygnalizuje powstające napięcia płatnicze. Jak pokazuje powyższa tabela wskaźnik ten jest wysoki. Co odzwierciedla kłopoty finansowe ZOZ z bieżącą płynnością. Przedsięwzięte jednak działania na przestrzeni ostatnich trzech lat stabilizują tę sytuację. Wskaźnik ten ulega systematycznemu obniżeniu.

rotacja zapasów (w dniach) = przeciętny stan zapasów x 360 / przychody ze sprzedaży

Wskaźnik	1999 r.	2000 r.	2001 r.	2002 r.	2003 r.	2004 r.
rotacja zapasów (w dniach) = przeciętny stan zapasów x 360 / przychody ze sprzedaży	6,23	8,38	15,32	15,90	5,61	4,78

Wskaźnik ten pokazuje na ile dni wystarcza firmie zapasów. Duża wartość wskaźnika zwiększa bezpieczeństwo funkcjonowania Szpitala ale jednocześnie stanowi duże obciążenie w postaci zamrożonego kapitału. Dlatego też w warunkach stabilnej gospodarki, dobrej organizacji, ilość zapasów powinno zmniejszać się do niezbędnego minimum. Taka tendencję pokazuje powyższa tabela.

Wskaźnik zadłużenia:

wskaźnik pokrycia aktywów kapitałem własnym = kapitał własny / aktywa

Wskaźnik	1999 r.	2000 r.	2001 r.	2002 r.	2003 r.	2004 r.
wskaźnik pokrycia aktywów kapitałem własnym = kapitał własny / aktywa	116,02	51,37	-38,56	39,67	-81,12	-62,05

Wskaźnik ten obrazuje relację kapitału własnego do majątku trwałego. Powyższa tabela (szczególnie lata 2003, 2004) w sposób rzeczywisty odzwierciedlają pokrycie aktywów kapitałem własnym. Tendencja spadkowa wynika z osiągniętego zysku w roku 2004 i jest pozytywnym objawem w działalności ZOZ.

wskaźnik zadłużenia ogółem = zobowiązania ogółem / pasywa

Wskaźnik	1999 r.	2000 r.	2001 r.	2002 r.	2003 r.	2004 r.
wskaźnik zadłużenia ogółem = zobowiązania ogółem / pasywa	48,15	66,90	118,35	70,30	66,48	48,54

Wskaźnik ten informuje o stopniu zadłużenia jednostki tj. obciążeniu majątku zobowiązaniami i w jakim stopniu przedsiębiorstwo finansuje posiadany majątek pożyczonym kapitałem. Im wskaźnik jest mniejszy tym mniejszy jest udział kapitałów obcych w finansowaniu majątku. Jak pokazuje tabela jest on stosunkowo wysoki dla jednakże od roku 2002 ulega stopniowemu obniżeniu.

Wskaźniki produktywności (sprawności działania):

wskaźnik produktywności aktywów = przychody ogółem / aktywa

Wskaźnik	1999 r.	2000 r.	2001 r.	2002 r.	2003 r.	2004 r.
wskaźnik produktywności aktywów = przychody ogółem / aktywa	4,55	4,37	3,50	2,10	1,98	2,07

Wskaźnik ten określa, ile złotych wykonanych usług (sprzedaży) osiągnęte jest z każdej złotówki zaangażowanej w aktywa firmy, czyli jaka jest ich produktywność. Ponieważ jednak majątek ZOZ ma charakter bardziej trwały, właściwsza jest analiza wskaźnika produktywności odnoszącego się wyłącznie do aktywów trwałych co pokazuje poniższa tabela. W obydwu tabelach na przestrzeni lat 1999 – 2004 widać tendencję spadkową .

wskaźnik produktywności rzeczowych aktywów trwałych = przychody ze sprzedaży / rzeczowe aktywa trwałe

Wskaźnik	1999 r.	2000 r.	2001 r.	2002 r.	2003 r.	2004 r.
wskaźnik produktywności rzeczowych aktywów trwałych = przychody ze sprzedaży / rzeczowe aktywa trwałe	10,25	6,80	7,38	3,24	2,65	3,24

2. Analiza przyczyn wystąpienia trudnej sytuacji ekonomiczno - finansowej zakładu.

Zmiana ustawy o Zakładach Opieki Zdrowotnej m.in. ustawą z dnia 24 lipca 1998 r w związku z reformą ustrojową państwa (Dz.U. Nr 106.poz.668) i utworzenie Samodzielnych Publicznych Zespołów Opieki Zdrowotnej postawiło przed tymi jednostkami nowe zadania i wyzwania. Zmienił się sposób finansowania ZOZ jego kontrola, nadzór, jak również sposób kierowania zakładem. Jego organem założycielskim jest Samorząd Powiatowy, który ma prawo do jego kontroli i oceny prowadzonej działalności oraz pracy kierownika zakładu, a w szczególności:

- realizacji zadań statutowych, dostępności i poziomu udzielanych świadczeń;
- prawidłowości gospodarowania mieniem zakładu;
- gospodarki finansowej zakładu.

Finansowanie ZOZ w pierwszych latach po w/w zmianach oparte było o kontrakty zawierane z Kasą Chorych, a następnie z Narodowym Funduszem Zdrowia. Kontrakty te zawierane były

na świadczenie określonej w umowie ilości procedur medycznych, które wówczas jak i w chwili obecnej nie pokrywały w pełni poniesionych kosztów na ich wykonanie. Określenie w umowie konkretnej ilości procedur medycznych i płacenie tylko za te procedury spowodowało, iż ZOZ niejednokrotnie mając obowiązek ratowania ludzkiego życia przekraczał ich ilość. Niestety te dodatkowe nadwykonania nie były płacone w związku z czym do dnia dzisiejszego toczą się procesy sądowe, jednakże jak na razie bez pozytywnego rezultatu dla ZOZ.

Tabela niezapłaconych nadwykonań ZOZ w Busku Zdroju za lata 1999-2004:

Rok obrotowy (rok zakończenia)	1999-12-31	2000-12-31	2001-12-31	2002-12-31	2003-12-31	2004-12-31
Niezapłacone nadwykonania	0,00	608 316,07	814 743,05	217 466,20	0,00	535 210,00

Przejęcie ZOZ w Busku Zdroju do nowej struktury organizacyjnej nastąpiło z bagażem wszelkich zaszłości z lat ubiegłych, a mianowicie:

- zdewastowana infrastruktura budowlaną (wszystkie budynki i cała infrastruktura budowlana wymagała remontów i modernizacji, gdyż nie odpowiadała normom sanitarnym i bezpieczeństwa,;
 - wyeksploatowana i nie odpowiadająca współczesnym wymogom leczenia aparatura medyczna,
 - przejęcie całej załogi wraz z uprawnieniami nabytymi w systemie budżetowym.
- Sytuacja ta wymuszała na ZOZ dostosowywanie funkcjonowania zakładu do wszelkich wymogów wynikających z obowiązujących przepisów. Jednakże obowiązki te spadały wyłącznie na ZOZ, który nie miał żadnego zabezpieczenia środków finansowych z zewnątrz. Były one realizowane głównie kosztem zadłużania się u dostawców usług i towarów. Narastało również zadłużenie wobec pracowników z tyt. nie wypłacanej trzynastej pensji, co do której w tym czasie nie było jasnych interpretacji czy się należy pracownikom czy nie. Pomimo tego, iż nie była ona ujmowana w sprawozdaniach finansowych wyniki finansowe pierwszych trzech lat były ujemne i doprowadziły do ponad 8,5 milionowego zadłużenia ZOZ. Duży wpływ również na taką sytuację miało złe zarządzanie zakładem niedostosowane do wymogów „innej rzeczywistości” w jakiej znalazł się ZOZ. Brak kontroli kosztów prowadzonej działalności w stosunku do uzyskiwanych przychodów doprowadził do lawinowego narastania długu.

Strajki pielęgniarek, które doprowadziły do uchwalenia tzw. Ustawy „203”, pod koniec roku 2000 doprowadziły do powstania kolejnych długów, gdyż ZOZ z ówczesną kondycją finansową i zaległościami płatniczymi wobec dostawców nie był w stanie realizować na zakład wypłat dodatkowych wynagrodzeń na które nie otrzymał zadnych środków finansowych z zewnątrz.

Zmiana Dyrekcji, która wprowadziła program restrukturyzacji i znaczne oszczędności doprowadziła do zahamowania procesu narastania długu i osiągnięcia dodatnich wyników finansowych (rok 2004 osiągnięty zysk 2 137 354,80).

3. Wskazanie zamierzonych działań zakładu, które mają na celu poprawę sytuacji ekonomicznej.

Zespół Opieki Zdrowotnej w Busku Zdroju rozpoczął proces restrukturyzacji zakładu już w roku 2002. W tym czasie zostało dokonanych szereg przedsięwzięć, które doprowadziły do bilansowania się zakładu, a nawet osiągnięcia zysków na działalności operacyjnej oraz zysków netto. Pomimo tego w dalszym ciągu są realizowane lub planowane następne przedsięwzięcia restrukturyzacyjne, które mają na celu doprowadzenie do poprawy funkcjonowania ZOZ oraz osiągnięcia jeszcze lepszych wyników finansowych, a co za tym idzie szybszego wyjścia z trudnej sytuacji finansowej. Do przedsięwzięć tych należą:

- zwiększenie kontraktu zawartego z NFZ poprzez:

- przekazanie do funkcjonowania pododdziału endoprotez realizowanego w ramach programu europejskiego przy współudziale Starostwa Powiatowego termin 01.01.2006 r.
- utworzenie Szpitalnego Oddziału Ratunkowego termin 01.01.2008 r.

- poprawę warunków realizowanych świadczeń

- poprzez rozszerzenie zakresu diagnostyki i poprawę komfortu obsługi pacjentów,

- restrukturyzację finansową:

1. rozłożenie na miesięczne raty z wydłużeniem terminu spłaty do 28 m-cy. pozostałą do uregulowania części kredytu zaciągniętego w roku 2002 na spłatę zobowiązań wobec dostawców,
2. uregulowanie zadłużenia wobec pracowników z tyt. Ustawy „203” i „13” wraz z odsetkami. Będzie ona możliwa do zrealizowania poprzez:
 - zaciągnięcie niskooprocentowanej pożyczki z Budżetu Państwa na mocy Ustawy o pomocy publicznej i restrukturyzacji zakładów opieki zdrowotnej z 15 .04. 2005 r.
 - zaciągnięcie kredytu poręczonego przez organ założycielski celem uregulowania w całości zobowiązań wobec pracowników
 - umorzenie zobowiązań publiczno-prawnych na podstawie ustawy z 15 .04. 2005 r.

- zakończenie kompleksowej komputeryzacji Szpitala (część biała) poprzez wdrożenie modułów:

1. Izba Przyjęć,
2. Oddziały,
3. Statystyka Medyczna,
4. Apteczka Oddziałowa.

4. Określenie sytuacji ekonomicznej zakładu, możliwej do osiągnięcia po zakończeniu postępowania restrukturyzacyjnego i przedstawienie prognoz finansowych.

Jedną z głównych bolączek ZOZ w Busku Zdroju, tak jak większości Szpitali w Polsce był brak możliwości sfinansowania podwyżek narzuconych tzw. Ustawą „203” oraz brak bilansowania zakładu na działalności podstawowej. Podjęte działania restrukturyzacyjne doprowadziły do zbilansowania działalności podstawowej, jednakże z uwagi na katastrofalny stan zadłużenia nie mogły doprowadzić do jego oddłużenia. Analizując dotychczasowe wyniki przeprowadzonych procesów restrukturyzacyjnych oraz osiągniętych wyników (zbilansowanie działalności zakładu od roku 2002) należy stwierdzić, że większość planowanych na te lata przedsięwzięć została z pozytywnym rezultatem wykonana. Oczywiście część przedsięwzięć z braku możliwości szybkiego sfinansowania nie została ukończona. Przedsięwzięcia te zostały wpisane do programu



restrukturyzacyjnego celem ich zakończenia, a co za tym idzie osiągnięcia przez zakład lepszych wyników ekonomiczno-finansowych.

Stworzenie ustawowego mechanizmu zaciągnięcia pożyczki ze Skarbu Państwa oraz dodatkowego kredytu daje nadzieję na uregulowanie najbardziej palącego na dzień dzisiejszy problemu tj. wypłaty zaległych wynagrodzeń wobec pracowników. To ta kwestia doprowadziła do powstania największych problemów finansowych w obecnej chwili. (windykacja należnych wynagrodzeń przez część pracowników poprzez komornika - w roku 2004 - ok. 2,5 mln zł, a za 5 m-cy roku 2005 - ok. 1,3 mln zł)

Przeprowadzenie restrukturyzacji finansowej poprzez zaciągnięcie pożyczki i kredytu oraz rozłożenie ich spłaty na raty to podstawowy problem dla ustabilizowania i bieżącego funkcjonowania ZOZ.

Oddanie do eksploatacji „pododdziału” endoprotez remontowanego i wyposażonego w ramach funduszy europejskich, doprowadzi do zmniejszenia ponad dwu letnich kolejek oczekujących pacjentów oraz do zwiększenia kontraktu, a co za tym idzie również lepszego wykorzystania istniejącej infrastruktury ZOZ.

Dokończenie rozpoczętej i częściowo wdrożonej (część administracyjna i apteka) komputeryzacji Szpitala umożliwi pełniejsze monitorowanie ponoszonych kosztów (apteczki oddziałowe, przypisywanie kosztów bezpośrednio do każdego pacjenta).

Dla oceny sytuacji w jaki sposób proces restrukturyzacji wpłynie na sytuację finansową ZOZ przeprowadzono pełną symulację ekonomiczno – finansową za okres od roku 2005 do roku 2015. W skład tej symulacji wchodzi następujące załączniki:

- rozpisanie na miesięczne raty pozostałej do spłaty części kredytu w Raiffeisen Bank zał. Nr 1,
- rozpisanie na miesięczne raty pożyczki ze Skarbu Państwa zał. Nr 2,
- rozpisanie na miesięczne raty kredytu komercyjnego zał. Nr 3,
- prognoza kosztów bezpośrednich rodzajowych za w/w okres zał. Nr 4,
- zbiorcze zestawienie kosztów bezpośrednich (koszty stałe i zmienne) zał. Nr 5,
- prognoza wyniku na działalności podstawowej Zał. Nr 6,
- prognoza przepływów pieniężnych za ten okres Zał. Nr 7.

Po przeanalizowaniu w/w prognoz można stwierdzić, że pozbycie się balastu zaległych wynagrodzeń, doprowadzi do (jak wspomniano wcześniej) normalnego funkcjonowania sfery finansów ZOZ-u (bez zajęć Komorniczych).

Planowane działania w ramach restrukturyzacji nie są działaniami szczególnie zagrożonymi pod względem realizacji. Są to działania które w dużym stopniu już są realizowane. Największym problemem mogą być problemy z restrukturyzacją finansową czyli z pozyskaniem kredytu komercyjnego oraz ewentualnie pożyczki. Inną sprawą jest finansowanie służby zdrowia przez Narodowy Fundusz Zdrowia w perspektywie najbliższych 10 lat. Jest to wielka niewiadoma, ale nie dotyczy to tylko ZOZ w Busku Zdroju lecz wszystkich Szpitali w kraju. Dlatego też w przeprowadzonej symulacji ekonomiczno – finansowej wzrost kontraktów założony został jedynie o 1,5 % rocznie co nie odpowiada na dzień dzisiejszy nawet wskaźnikowi inflacji.

5. Określenie źródeł uzyskania środków finansowych na restrukturyzację finansową.

Aby przeprowadzić restrukturyzację finansową, jak to było wspomniane wyżej, należy uregulować zaległości związane z wynagrodzeniami pracowniczymi z tyt. „203” i „13”. Niestety wyliczona zgodnie z ustawą o restrukturyzacji pożyczka pokryje jedynie ok. 50 % zaległości z tego tytułu. Dlatego też koniecznym jest zaciągnięcie dodatkowego kredytu

komercyjnego w wysokości 4,8 mln złotych. Mając na uwadze dotychczasowe osiągnięcia w restrukturyzacji za ostatnie trzy lata można stwierdzić, że przy zrealizowaniu założonych działań restrukturyzacyjnych oraz dużej dyscyplinie finansowej Zespół Opieki Zdrowotnej w Busku Zdroju jest na najlepszej drodze by osiągnąć założony w restrukturyzacji cel. Ważnym elementem w realizacji tego celu jest rola Organu Założycielskiego, gdyż to kwestie zabezpieczeń i poręczeń w głównej mierze pozostaną w jego gestii.

Lp.	Opis źródła finansowania	Wysokość	Forma	Termin	Podstawa prawna
1.	Pomoc publiczna, w tym: Emitowanie obligacji	-			art. 34 ustawy
	Zaciągnięcie pożyczki z budżetu państwa	4 375 084,-	Pozyczka	X,XI,XII 2005	
	Przejęcie zobowiązań zakładu przez podmiot, który utworzył zakład, a w przypadku szpitali klinicznych także przez Ministra Zdrowia	-			art. 13 ust. 1 pkt 4, 5 ustawy
	Zamiana zobowiązań na obligacje				
2.	Zaciągnięcie kredytu bankowego	4 800000,-	Kredyt	Styczeń 2006	art. 34 ustawy
3.	Inne	-			

Z-CIA DYREKTORA
ds. FINANSOWYCH

Zespołu Opieki Zdrowotnej w Busku Zdroju

mgr Zbigniew Pietraszewski

data i podpis głównego księgowego



Podpis kierownika zakładu
DYREKTOR

Zespołu Opieki Zdrowotnej
w Busku Zdroju

lek. med. Ryszard Strzypek



Sporządził:.....
tel.....

Z-CIA DYREKTORA
ds. FINANSOWYCH

Zespołu Opieki Zdrowotnej w Busku Zdroju

mgr Zbigniew Pietraszewski

Zal. Nr 1 Spłata pozostałej części kredytu z Raiffaisen Bank

Kapitał 2 000 000,00
 Rata kapitału 71 430,00
 Okres trwania umowy 2lata 4m-ce
 Spłata kredytu w 2005 r. 560 000,00
 Stopa procentowa 0,08
 Dzienna stopa oprocentowania 0,00021918
 System spłaty miesięczny

Rok	Miesiąc	Miesiąc wyk. Kredytu	Saldo kapitału	Kapitał spłacony	Rata kapitału	Rata odsetek	Ilość dni w m-cu	Razem kapitał i odsetki
2005	7	1	2 000 000,00	0,00	0,00	13 589,04	31	13 589,04
	8	2	2 000 000,00	0,00	0,00	13 589,04	31	13 589,04
	9	3	2 000 000,00	71 430,00	71 430,00	13 150,68	30	111 758,77
	10	4	1 928 570,00	142 860,00	71 430,00	13 103,71	31	84 533,71
	11	5	1 857 140,00	214 290,00	71 430,00	12 211,33	30	83 641,33
	12	6	1 785 710,00	285 720,00	71 430,00	12 133,04	31	83 563,04
					285 720,00	77 776,85	184	363 496,85
2006	1	7	1 714 280,00	357 150,00	71 430,00	12 133,04	31	83 563,04
	2	8	1 642 850,00	428 580,00	71 430,00	10 520,51	28	81 950,51
	3	9	1 571 420,00	500 010,00	71 430,00	11 162,38	31	82 592,38
	4	10	1 499 990,00	571 440,00	71 430,00	10 332,62	30	81 762,62
	5	11	1 428 560,00	642 870,00	71 430,00	10 191,71	31	81 621,71
	6	12	1 357 130,00	714 300,00	71 430,00	9 393,27	30	80 823,27
	7	13	1 285 700,00	785 730,00	71 430,00	9 221,05	31	80 651,05
	8	14	1 214 270,00	857 160,00	71 430,00	8 735,72	31	80 165,72
	9	15	1 142 840,00	928 590,00	71 430,00	7 984,24	30	79 414,24
	10	16	1 071 410,00	1 000 020,00	71 430,00	7 765,05	31	79 195,05
	11	17	999 980,00	1 071 450,00	71 430,00	7 044,89	30	78 474,89
	12	18	928 550,00	1 142 880,00	71 430,00	6 794,38	31	78 224,38
					857 160,00	111 278,87	365	968 438,87
2007	1	19	857 120,00	1 214 310,00	71 430,00	6 309,05	31	77 739,05
	2	20	785 690,00	1 285 740,00	71 430,00	5 260,13	28	76 690,13
	3	21	714 260,00	1 357 170,00	71 430,00	5 338,39	31	76 768,39
	4	22	642 830,00	1 428 600,00	71 430,00	4 696,50	30	76 126,50
	5	23	571 400,00	1 500 030,00	71 430,00	4 367,72	31	75 797,72
	6	24	499 970,00	1 571 460,00	71 430,00	3 757,15	30	75 187,15
	7	25	428 540,00	1 642 890,00	71 430,00	3 397,06	31	74 827,06
	8	26	357 110,00	1 714 320,00	71 430,00	2 911,72	31	74 341,72
	9	27	285 680,00	1 785 750,00	71 430,00	2 348,12	30	73 778,12
	10	28	214 250,00	1 857 180,00	71 430,00	1 941,06	31	73 371,06
	11	29	142 860,00	1 928 570,00	71 390,00	1 408,77	30	72 798,77
	12	30	71 430,00	2 000 000,00	71 430,00	970,67	31	72 400,67
					857 120,00	42 706,34	365	899 826,34
			RAZEM		2 000 000,00	231 762,06		2 231 762,06

Sporządził:
Z-CIA DYREKTORA
ds. FINANSOWYCH
 Zespołu Opieki Zdrowotnej w Busku Zdroju
 mgr **Zbigniew Pietraszewski**



Zatwierdził
DYREKTOR
 Zespołu Opieki Zdrowotnej
 lek. med. **Ryszard Skrzypek**



Pożyczka ze Skarbu Państwa

Kapitał	4 375 084,00
Rata kapitału	37 393,88
Okres trwania umowy	10 lat
Karencja w spłacie kredytu	0,00
Stopa procentowa	0,03
Dzienna stopa oprocentowania	0,00008219
System spłaty	miesięczny

Rok	Miesiąc	Miesiąc wyk. Kredytu	Saldo kapitału	Kapitał spłacony	Rata kapitału	Rata odsetek	Ilość dni w m-cu	Razem kapitał i odsetki
2005	7		0,00	0,00	0,00	0,00	31,00	0,00
	8		0,00	0,00	0,00	0,00	31,00	0,00
	9		0,00	0,00	0,00	0,00	30,00	0,00
	10	1	2 187 542,00	0,00	0,00	16 541,41	31,00	16 541,41
	11	2	1 093 771,00	0,00	0,00	5 483,84	30,00	5 483,84
	12	3	1 093 771,00	0,00	0,00	2 786,87	31,00	2 786,87
			4 375 084,00		0,00	24 812,12	184,00	24 812,12
2006	1	4	4 337 690,12	37 393,88	37 393,88	11 147,47	31,00	48 541,35
	2	5	4 300 296,24	74 787,76	37 393,88	9 982,63	28,00	47 376,51
	3	6	4 262 902,36	112 181,64	37 393,88	10 956,92	31,00	48 350,80
	4	7	4 225 508,48	149 575,52	37 393,88	10 511,27	30,00	47 905,15
	5	8	4 188 114,60	186 969,40	37 393,88	10 766,36	31,00	48 160,24
	6	9	4 150 720,72	224 363,28	37 393,88	10 326,86	30,00	47 720,74
	7	10	4 113 326,84	261 757,16	37 393,88	10 575,81	31,00	47 969,69
	8	11	4 075 932,96	299 151,04	37 393,88	10 480,53	31,00	47 874,41
	9	12	4 038 539,08	336 544,92	37 393,88	10 050,25	30,00	47 444,13
	10	13	4 001 145,20	373 938,80	37 393,88	10 289,98	31,00	47 683,86
	11	14	3 963 751,32	411 332,68	37 393,88	9 865,84	30,00	47 259,72
	12	15	3 926 357,44	448 726,56	37 393,88	10 099,42	31,00	47 493,30
					448 726,56	125 053,33	365,00	573 779,90
2007	1	16	3 888 963,56	486 120,44	37 393,88	10 004,14	31,00	47 398,02
	2	17	3 851 569,68	523 514,32	37 393,88	8 949,94	28,00	46 343,82
	3	18	3 814 175,79	560 908,21	37 393,88	9 813,59	31,00	47 207,47
	4	19	3 776 781,91	598 302,09	37 393,88	9 404,82	30,00	46 798,70
	5	20	3 739 388,03	635 695,97	37 393,88	9 623,03	31,00	47 016,91
	6	21	3 701 994,15	673 089,85	37 393,88	9 220,41	30,00	46 614,29
	7	22	3 664 600,27	710 483,73	37 393,88	9 432,48	31,00	46 826,36
	8	23	3 627 206,39	747 877,61	37 393,88	9 337,20	31,00	46 731,08
	9	24	3 589 812,51	785 271,49	37 393,88	8 943,80	30,00	46 337,68
	10	25	3 552 418,63	822 665,37	37 393,88	9 146,65	31,00	46 540,53
	11	26	3 515 024,75	860 059,25	37 393,88	8 759,39	30,00	46 153,27
	12	27	3 477 630,87	897 453,13	37 393,88	8 956,09	31,00	46 349,97
					448 726,56	111 591,53	365,00	560 318,10
2008	1	28	3 440 236,99	934 847,01	37 393,88	8 860,81	31,00	46 254,69
	2	29	3 402 843,11	972 240,89	37 393,88	7 917,26	28,00	45 311,14
	3	30	3 365 449,23	1 009 634,77	37 393,88	8 670,26	31,00	46 064,14
	4	31	3 328 055,35	1 047 028,65	37 393,88	8 298,37	30,00	45 692,25
	5	32	3 290 661,47	1 084 422,53	37 393,88	8 479,70	31,00	45 873,58
	6	33	3 253 267,59	1 121 816,41	37 393,88	8 113,96	30,00	45 507,84
	7	34	3 215 873,71	1 159 210,29	37 393,88	8 289,15	31,00	45 683,03
	8	35	3 178 479,83	1 196 604,17	37 393,88	8 193,87	31,00	45 587,75
	9	36	3 141 085,95	1 233 998,05	37 393,88	7 837,35	30,00	45 231,23

	10	37	3 103 692,07	1 271 391,93	37 393,88	8 003,31	31,00	45 397,20
	11	38	3 066 298,19	1 308 785,81	37 393,88	7 652,94	30,00	45 046,82
	12	39	3 028 904,31	1 346 179,69	37 393,88	7 812,76	31,00	45 206,64
					448 726,56	98 129,74	365,00	546 856,30
2009	1	40	2 991 510,43	1 383 573,57	37 393,88	7 717,48	31,00	45 111,36
	2	41	2 954 116,55	1 420 967,45	37 393,88	6 884,57	28,00	44 278,45
	3	42	2 916 722,67	1 458 361,33	37 393,88	7 526,93	31,00	44 920,81
	4	43	2 879 328,79	1 495 755,21	37 393,88	7 191,92	30,00	44 585,80
	5	44	2 841 934,91	1 533 149,09	37 393,88	7 336,37	31,00	44 730,25
	6	45	2 804 541,03	1 570 542,97	37 393,88	7 007,51	30,00	44 401,39
	7	46	2 767 147,15	1 607 936,85	37 393,88	7 145,82	31,00	44 539,70
	8	47	2 729 753,26	1 645 330,74	37 393,88	7 050,54	31,00	44 444,42
	9	48	2 692 359,38	1 682 724,62	37 393,88	6 730,90	30,00	44 124,78
	10	49	2 654 965,50	1 720 118,50	37 393,88	6 859,98	31,00	44 253,86
	11	50	2 617 571,62	1 757 512,38	37 393,88	6 546,49	30,00	43 940,37
	12	51	2 580 177,74	1 794 906,26	37 393,88	6 669,43	31,00	44 063,31
					448 726,56	84 667,94	365,00	533 394,51
2010	1	52	2 542 783,86	1 832 300,14	37 393,88	6 574,15	31,00	43 968,03
	2	53	2 505 389,98	1 869 694,02	37 393,88	5 851,89	28,00	43 245,77
	3	54	2 467 996,10	1 907 087,90	37 393,88	6 383,60	31,00	43 777,48
	4	55	2 430 602,22	1 944 481,78	37 393,88	6 085,47	30,00	43 479,35
	5	56	2 393 208,34	1 981 875,66	37 393,88	6 193,04	31,00	43 586,92
	6	57	2 355 814,46	2 019 269,54	37 393,88	5 901,06	30,00	43 294,94
	7	58	2 318 420,58	2 056 663,42	37 393,88	6 002,49	31,00	43 396,37
	8	59	2 281 026,70	2 094 057,30	37 393,88	5 907,21	31,00	43 301,09
	9	60	2 243 632,82	2 131 451,18	37 393,88	5 624,45	30,00	43 018,33
	10	61	2 206 238,94	2 168 845,06	37 393,88	5 716,65	31,00	43 110,53
	11	62	2 168 845,06	2 206 238,94	37 393,88	5 440,04	30,00	42 833,92
	12	63	2 131 451,18	2 243 632,82	37 393,88	5 526,10	31,00	42 919,98
					448 726,56	71 206,14	365,00	519 932,71
2011	1	64	2 094 057,30	2 281 026,70	37 393,88	5 430,82	31,00	42 824,70
	2	65	2 056 663,42	2 318 420,58	37 393,88	4 819,20	28,00	42 213,08
	3	66	2 019 269,54	2 355 814,46	37 393,88	5 240,27	31,00	42 634,15
	4	67	1 981 875,66	2 393 208,34	37 393,88	4 979,02	30,00	42 372,90
	5	68	1 944 481,78	2 430 602,22	37 393,88	5 049,71	31,00	42 443,59
	6	69	1 907 087,90	2 467 996,10	37 393,88	4 794,61	30,00	42 188,49
	7	70	1 869 694,02	2 505 389,98	37 393,88	4 859,16	31,00	42 253,04
	8	71	1 832 300,14	2 542 783,86	37 393,88	4 763,88	31,00	42 157,76
	9	72	1 794 906,26	2 580 177,74	37 393,88	4 518,00	30,00	41 911,88
	10	73	1 757 512,38	2 617 571,62	37 393,88	4 573,32	31,00	41 967,20
	11	74	1 720 118,50	2 654 965,50	37 393,88	4 333,59	30,00	41 727,47
	12	75	1 682 724,62	2 692 359,38	37 393,88	4 382,77	31,00	41 776,65
					448 726,56	57 744,35	365,00	506 470,91
2012	1	76	1 645 330,74	2 729 753,26	37 393,88	4 287,49	31,00	41 681,37
	2	77	1 607 936,85	2 767 147,15	37 393,88	3 786,51	28,00	41 180,39
	3	78	1 570 542,97	2 804 541,03	37 393,88	4 096,93	31,00	41 490,82
	4	79	1 533 149,09	2 841 934,91	37 393,88	3 872,57	30,00	41 266,45
	5	80	1 495 755,21	2 879 328,79	37 393,88	3 906,38	31,00	41 300,26
	6	81	1 458 361,33	2 916 722,67	37 393,88	3 688,16	30,00	41 082,04
	7	82	1 420 967,45	2 954 116,55	37 393,88	3 715,82	31,00	41 109,71
	8	83	1 383 573,57	2 991 510,43	37 393,88	3 620,55	31,00	41 014,43
	9	84	1 346 179,69	3 028 904,31	37 393,88	3 411,55	30,00	40 805,43
	10	85	1 308 785,81	3 066 298,19	37 393,88	3 429,99	31,00	40 823,87
	11	86	1 271 391,93	3 103 692,07	37 393,88	3 227,14	30,00	40 621,02
	12	87	1 233 998,05	3 141 085,95	37 393,88	3 239,44	31,00	40 633,32
					448 726,56	44 282,55	365,00	493 009,11

Handwritten signature or initials

2013	1	88	1 196 604,17	3 178 479,83	37 393,88	3 144,16	31,00	40 538,04
	2	89	1 159 210,29	3 215 873,71	37 393,88	2 753,83	28,00	40 147,71
	3	90	1 121 816,41	3 253 267,59	37 393,88	2 953,60	31,00	40 347,48
	4	91	1 084 422,53	3 290 661,47	37 393,88	2 766,12	30,00	40 160,00
	5	92	1 047 028,65	3 328 055,35	37 393,88	2 763,05	31,00	40 156,93
	6	93	1 009 634,77	3 365 449,23	37 393,88	2 581,71	30,00	39 975,59
	7	94	972 240,89	3 402 843,11	37 393,88	2 572,49	31,00	39 966,37
	8	95	934 847,01	3 440 236,99	37 393,88	2 477,22	31,00	39 871,10
	9	96	897 453,13	3 477 630,87	37 393,88	2 305,10	30,00	39 698,98
	10	97	860 059,25	3 515 024,75	37 393,88	2 286,66	31,00	39 680,54
	11	98	822 665,37	3 552 418,63	37 393,88	2 120,69	30,00	39 514,57
	12	99	785 271,49	3 589 812,51	37 393,88	2 096,11	31,00	39 489,99
				448 726,56	30 820,75	365,00	479 547,32	
2014	1	100	747 877,61	3 627 206,39	37 393,88	2 000,83	31,00	39 394,71
	2	101	710 483,73	3 664 600,27	37 393,88	1 721,14	28,00	39 115,02
	3	102	673 089,85	3 701 994,15	37 393,88	1 810,27	31,00	39 204,15
	4	103	635 695,97	3 739 388,03	37 393,88	1 659,67	30,00	39 053,55
	5	104	598 302,09	3 776 781,91	37 393,88	1 619,72	31,00	39 013,60
	6	105	560 908,21	3 814 175,79	37 393,88	1 475,27	30,00	38 869,15
	7	106	523 514,32	3 851 569,68	37 393,88	1 429,16	31,00	38 823,04
	8	107	486 120,44	3 888 963,56	37 393,88	1 333,89	31,00	38 727,77
	9	108	448 726,56	3 926 357,44	37 393,88	1 198,65	30,00	38 592,53
	10	109	411 332,68	3 963 751,32	37 393,88	1 143,33	31,00	38 537,21
	11	110	373 938,80	4 001 145,20	37 393,88	1 014,24	30,00	38 408,13
	12	111	336 544,92	4 038 539,08	37 393,88	952,78	31,00	38 346,66
				448 726,56	17 358,96	365,00	466 085,52	
2015	1	112	299 151,04	4 075 932,96	37 393,88	857,50	31,00	38 251,38
	2	113	261 757,16	4 113 326,84	37 393,88	688,46	28,00	38 082,34
	3	114	224 363,28	4 150 720,72	37 393,88	666,94	31,00	38 060,82
	4	115	186 969,40	4 188 114,60	37 393,88	553,22	30,00	37 947,10
	5	116	149 575,52	4 225 508,48	37 393,88	476,39	31,00	37 870,27
	6	117	112 181,64	4 262 902,36	37 393,88	368,82	30,00	37 762,70
	7	118	74 787,76	4 300 296,24	37 393,88	285,83	31,00	37 679,71
	8	119	37 393,88	4 337 690,12	37 393,88	190,56	31,00	37 584,44
	9	120	0,00	4 375 084,00	37 393,88	92,20	30,00	37 486,08
	10		0,00	0,00	0,00	0,00	31,00	0,00
	11		0,00	0,00	0,00	0,00	30,00	0,00
	12		0,00	0,00	0,00	0,00	31,00	0,00
				336 544,92	4 179,92	365,00	340 724,84	
		RAZEM		4 375 084,00	669 847,34		5 044 931,34	

Sporządził:

Z-Ca DYREKTORA
ds. FINANSOWYCH
Zespołu Opieki Zdrowotnej w Duszy Zdroju
mgr Zbigniew Pietraszewski



DYREKTOR
Zatwierdził
Zespołu Opieki Zdrowotnej
w Duszy Zdroju

lek. med. Rydzarda Skrzypek



ZaŁ. Nr 3

Kredyt komercyjny w kwocie 4 800 000,00 zł

Kapitał 4 800 000,00
 Rata kapitału 41 025,64
 Okres trwania umowy 10 lat
 Karencja w spłacie kredytu 1 miesiąc
 Stopa procentowa 0,08
 Dzienna stopa oprocentowania 0,00021918
 System spłaty miesięczny

Rok	Miesiąc	Miesiąc wyk. Kredytu	Saldo kapitału	Kapitał spłacony	Rata kapitału	Rata odsetek	Ilość dni w m-cu	Razem kapitał i odsetki
2005	7		0,00	0,00	0,00	0,00	31,00	0,00
	8		0,00	0,00	0,00	0,00	31,00	0,00
	9		0,00	0,00	0,00	0,00	30,00	0,00
	10		0,00	0,00	0,00	0,00	31,00	0,00
	11		0,00	0,00	0,00	0,00	30,00	0,00
	12		0,00	0,00	0,00	0,00	31,00	0,00
2006	1		0,00	0,00	0,00	0,00	31,00	0,00
	2	1	4 800 000,00	0,00	0,00	0,00	28,00	0,00
	3	2	4 758 974,36	41 025,64	41 025,64	32 613,70	31,00	73 639,34
	4	3	4 717 948,72	82 051,28	41 025,64	31 291,89	30,00	72 317,53
	5	4	4 676 923,08	123 076,92	41 025,64	32 056,20	31,00	73 081,84
	6	5	4 635 897,44	164 102,56	41 025,64	30 752,37	30,00	71 778,01
	7	6	4 594 871,79	205 128,21	41 025,64	31 498,70	31,00	72 524,34
	8	7	4 553 846,15	246 153,85	41 025,64	31 219,95	31,00	72 245,59
	9	8	4 512 820,51	287 179,49	41 025,64	29 943,10	30,00	70 968,74
	10	9	4 471 794,87	328 205,13	41 025,64	30 662,45	31,00	71 688,09
	11	10	4 430 769,23	369 230,77	41 025,64	29 403,58	30,00	70 429,22
	12	11	4 389 743,59	410 256,41	41 025,64	30 104,95	31,00	71 130,59
2007					410 256,41	309 546,89	365,00	719 803,30
	1	12	4 348 717,95	451 282,05	41 025,64	29 826,20	31,00	70 851,84
	2	13	4 307 692,31	492 307,69	41 025,64	26 688,02	28,00	67 713,66
	3	14	4 266 666,67	533 333,33	41 025,64	29 268,70	31,00	70 294,34
	4	15	4 225 641,03	574 358,97	41 025,64	28 054,79	30,00	69 080,44
	5	16	4 184 615,38	615 384,62	41 025,64	28 711,20	31,00	69 736,85
	6	17	4 143 589,74	656 410,26	41 025,64	27 515,28	30,00	68 540,92
	7	18	4 102 564,10	697 435,90	41 025,64	28 153,71	31,00	69 179,35
	8	19	4 061 538,46	738 461,54	41 025,64	27 874,96	31,00	68 900,60
	9	20	4 020 512,82	779 487,18	41 025,64	26 706,01	30,00	67 731,65
	10	21	3 979 487,18	820 512,82	41 025,64	27 317,46	31,00	68 343,10
	11	22	3 938 461,54	861 538,46	41 025,64	26 166,49	30,00	67 192,13
12	23	3 897 435,90	902 564,10	41 025,64	26 759,96	31,00	67 785,60	
2008					492 307,69	333 042,78	365,00	825 350,47
	1	24	3 856 410,26	943 589,74	41 025,64	26 481,21	31,00	67 506,85
	2	25	3 815 384,62	984 615,38	41 025,64	23 666,74	28,00	64 692,38
	3	26	3 774 358,97	1 025 641,03	41 025,64	25 923,71	31,00	66 949,35
	4	27	3 733 333,33	1 066 666,67	41 025,64	24 817,70	30,00	65 843,34
	5	28	3 692 307,69	1 107 692,31	41 025,64	25 366,21	31,00	66 391,85
	6	29	3 651 282,05	1 148 717,95	41 025,64	24 278,19	30,00	65 303,83
	7	30	3 610 256,41	1 189 743,59	41 025,64	24 808,71	31,00	65 834,35
	8	31	3 569 230,77	1 230 769,23	41 025,64	24 529,96	31,00	65 555,60
	9	32	3 528 205,13	1 271 794,87	41 025,64	23 468,91	30,00	64 494,56
	10	33	3 487 179,49	1 312 820,51	41 025,64	23 972,46	31,00	64 998,10
	11	34	3 446 153,85	1 353 846,15	41 025,64	22 929,40	30,00	63 955,04
12	35	3 405 128,21	1 394 871,79	41 025,64	23 414,96	31,00	64 440,60	
2009					492 307,69	293 658,17	365,00	785 965,86
	1	36	3 364 102,56	1 435 897,44	41 025,64	23 116,21	31,00	64 161,85
	2	37	3 323 076,92	1 476 923,08	41 025,64	20 645,45	28,00	61 671,09
	3	38	3 282 051,28	1 517 948,72	41 025,64	22 578,71	31,00	63 604,36
	4	39	3 241 025,64	1 558 974,36	41 025,64	21 580,61	30,00	62 606,25
	5	40	3 200 000,00	1 600 000,00	41 025,64	22 021,22	31,00	63 046,86
	6	41	3 158 974,36	1 641 025,64	41 025,64	21 041,10	30,00	62 066,74
	7	42	3 117 948,72	1 682 051,28	41 025,64	21 463,72	31,00	62 489,36
	8	43	3 076 923,08	1 723 076,92	41 025,64	21 184,97	31,00	62 210,61
	9	44	3 035 897,44	1 764 102,56	41 025,64	20 231,82	30,00	61 257,46
	10	45	2 994 871,79	1 805 128,21	41 025,64	20 627,47	31,00	61 653,11
	11	46	2 953 846,15	1 846 153,85	41 025,64	19 692,31	30,00	60 717,95
12	47	2 912 820,51	1 887 179,49	41 025,64	20 069,97	31,00	61 095,61	
2010					492 307,69	254 273,55	365,00	746 581,24
	1	48	2 871 794,87	1 928 205,13	41 025,64	19 791,22	31,00	60 816,86
	2	49	2 830 769,23	1 969 230,77	41 025,64	17 624,17	28,00	58 649,81
	3	50	2 789 743,59	2 010 256,41	41 025,64	19 233,72	31,00	60 259,36
	4	51	2 748 717,95	2 051 282,05	41 025,64	18 343,52	30,00	59 369,16
	5	52	2 707 692,31	2 092 307,69	41 025,64	18 676,22	31,00	59 701,86
	6	53	2 666 666,67	2 133 333,33	41 025,64	17 804,00	30,00	58 829,65
	7	54	2 625 641,03	2 174 358,97	41 025,64	18 118,72	31,00	59 144,36
	8	55	2 584 615,38	2 215 384,62	41 025,64	17 839,97	31,00	58 865,61
	9	56	2 543 589,74	2 256 410,26	41 025,64	16 994,73	30,00	58 020,37
	10	57	2 502 564,10	2 297 435,90	41 025,64	17 282,47	31,00	58 308,11
	11	58	2 461 538,46	2 338 461,54	41 025,64	16 455,22	30,00	57 480,86
12	59	2 420 512,82	2 379 487,18	41 025,64	16 724,97	31,00	57 750,61	
					492 307,69	214 888,94	365,00	707 196,63
	1	60	2 379 487,18	2 420 512,82	41 025,64	16 446,22	31,00	57 471,87
	2	61	2 338 461,54	2 461 538,46	41 025,64	14 602,88	28,00	55 628,52
	3	62	2 297 435,90	2 502 564,10	41 025,64	15 888,72	31,00	56 914,37
	4	63	2 256 410,26	2 543 589,74	41 025,64	15 106,43	30,00	56 132,07
5	64	2 215 384,62	2 584 615,38	41 025,64	15 331,23	31,00	56 356,87	

[Handwritten signature]
12

		System spłaty		miesięczny					
2011	6	65	2 174 358,97	2 625 641,03	41 025,64	14 566,91	30,00	55 592,55	
	7	66	2 133 333,33	2 666 666,67	41 025,64	14 773,73	31,00	55 799,37	
	8	67	2 092 307,69	2 707 692,31	41 025,64	14 494,98	31,00	55 520,62	
	9	68	2 051 282,05	2 748 717,95	41 025,64	13 757,64	30,00	54 783,28	
	10	69	2 010 256,41	2 789 743,59	41 025,64	13 937,48	31,00	54 963,12	
	11	70	1 969 230,77	2 830 769,23	41 025,64	13 218,12	30,00	54 243,77	
	12	71	1 928 205,13	2 871 794,87	41 025,64	13 379,98	31,00	54 405,62	
					492 307,69	175 504,32	365,00	667 812,01	
	2012	1	72	1 887 179,49	2 912 820,51	41 025,64	13 101,23	31,00	54 126,87
		2	73	1 846 153,85	2 953 846,15	41 025,64	11 581,59	28,00	52 607,24
		3	74	1 805 128,21	2 994 871,79	41 025,64	12 547,73	31,00	53 569,37
		4	75	1 764 102,56	3 035 897,44	41 025,64	11 869,34	30,00	52 894,98
5		76	1 723 076,92	3 076 923,08	41 025,64	11 986,23	31,00	53 011,87	
6		77	1 682 051,28	3 117 948,72	41 025,64	11 329,82	30,00	52 355,46	
7		78	1 641 025,64	3 158 974,36	41 025,64	11 428,73	31,00	52 454,37	
8		79	1 600 000,00	3 200 000,00	41 025,64	11 149,98	31,00	52 175,67	
9		80	1 558 974,36	3 241 025,64	41 025,64	10 520,55	30,00	51 546,19	
10		81	1 517 948,72	3 282 051,28	41 025,64	10 597,48	31,00	51 618,12	
11		82	1 476 923,08	3 323 076,92	41 025,64	9 981,03	30,00	51 006,67	
12		83	1 435 897,44	3 364 102,56	41 025,64	10 034,98	31,00	51 060,63	
				492 307,69	136 119,70	365,00	628 427,40		
2013	1	84	1 394 871,79	3 405 128,21	41 025,64	9 756,23	31,00	50 781,88	
	2	85	1 353 846,15	3 446 153,85	41 025,64	8 560,31	28,00	49 585,95	
	3	86	1 312 820,51	3 487 179,49	41 025,64	9 198,74	31,00	50 224,38	
	4	87	1 271 794,87	3 528 205,13	41 025,64	8 632,24	30,00	49 657,89	
	5	88	1 230 769,23	3 569 230,77	41 025,64	8 641,24	31,00	49 666,88	
	6	89	1 189 743,59	3 610 256,41	41 025,64	8 092,73	30,00	49 118,37	
	7	90	1 148 717,95	3 651 282,05	41 025,64	8 083,74	31,00	49 109,38	
	8	91	1 107 692,31	3 692 307,69	41 025,64	7 804,99	21,00	48 830,63	
	9	92	1 066 666,67	3 733 333,33	41 025,64	7 283,46	30,00	48 309,10	
	10	93	1 025 641,03	3 774 358,97	41 025,64	7 247,49	31,00	48 273,13	
	11	94	984 615,38	3 815 384,62	41 025,64	6 743,94	30,00	47 769,58	
	12	95	943 589,74	3 856 410,26	41 025,64	6 689,99	31,00	47 715,63	
				492 307,69	96 735,09	365,00	589 042,78		
2014	1	96	902 564,10	3 897 435,90	41 025,64	6 411,24	31,00	47 436,88	
	2	97	861 538,46	3 938 461,54	41 025,64	5 539,02	28,00	46 564,66	
	3	98	820 512,82	3 979 487,18	41 025,64	5 853,74	31,00	46 879,38	
	4	99	779 487,18	4 020 512,82	41 025,64	5 395,15	30,00	46 420,79	
	5	100	738 461,54	4 061 538,46	41 025,64	5 296,24	31,00	46 321,88	
	6	101	697 435,90	4 102 564,10	41 025,64	4 855,61	30,00	45 881,28	
	7	102	656 410,26	4 143 589,74	41 025,64	4 738,74	31,00	45 764,38	
	8	103	615 384,62	4 184 615,38	41 025,64	4 459,99	31,00	45 485,63	
	9	104	574 358,97	4 225 641,03	41 025,64	4 046,36	30,00	45 072,01	
	10	105	533 333,33	4 266 666,67	41 025,64	3 902,49	31,00	44 928,13	
	11	106	492 307,69	4 307 692,31	41 025,64	3 506,85	30,00	44 532,49	
	12	107	451 282,05	4 348 717,95	41 025,64	3 344,99	31,00	44 370,64	
				492 307,69	57 350,47	365,00	549 658,17		
2015	1	108	410 256,41	4 389 743,59	41 025,64	3 066,25	31,00	44 091,89	
	2	109	369 230,77	4 430 769,23	41 025,64	2 517,74	28,00	43 543,38	
	3	110	328 205,13	4 471 794,87	41 025,64	2 508,75	31,00	43 534,39	
	4	111	287 179,49	4 512 820,51	41 025,64	2 158,06	30,00	43 183,70	
	5	112	246 153,85	4 553 846,15	41 025,64	1 951,25	31,00	42 976,89	
	6	113	205 128,21	4 594 871,79	41 025,64	1 618,55	30,00	42 644,19	
	7	114	164 102,56	4 635 897,44	41 025,64	1 393,75	31,00	42 419,39	
	8	115	123 076,92	4 676 923,08	41 025,64	1 115,00	31,00	42 140,64	
	9	116	82 051,28	4 717 948,72	41 025,64	809,27	30,00	41 834,91	
	10	117	41 025,64	4 758 974,36	41 025,64	557,50	31,00	41 583,14	
	11	118	0,00	4 800 000,00	41 025,64	269,76	30,00	41 295,40	
	12		0,00	0,00	0,00	0,00	31,00	0,00	
				451 282,05	17 965,86	365,00	469 247,91		
		RAZEM		4 800 000,00	1 889 085,77		6 689 085,77		

Sporządził:
Z-CĄ DYREKTORA
ds. FINANSOWYCH
 Zespołu Opieki Zdrowotnej w Busku Zdroju
 mgr *Zbigniew Pietraszewski*

Zbigniew Pietraszewski

Zatwierdził:
DYREKTOR
 Zespołu Opieki Zdrowotnej
 w Busku Zdroju
 lek. med. *Ryszard Skrzypek*

Zal. Nr 4

ZESPÓŁ OPIEKI ZDROWOTNEJ
28-100 Busko-Zdrój, ul. Boh. Wajszawy 67
woj. świętokrzyskie

REGON 000311467 NIP 655-19-62-105
tel. centr. (041) 278-24 01-08
tel./fax (041) 328-27-68
Nr rej. PZOZ20

Prognoza Kosztów Bezpośrednich wg rodzajów na lata 2005-2015

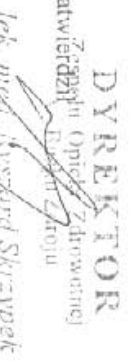
L.p.	Nr konta	Rodzaj kosztów	Prognoza kosztów po wprowadze									
			Koszty ogółem szpitala	Prognoza kosztów	2006	2007	2008	2009	2010			
			2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10			
1	100_10	Zużycie materiałów	1 455 819,08	1 497 553,00	1 534 991,83	1 563 185,63	1 592 033,38	1 616 185,66	1 646 255,84			
2	100_1	Materiały techniczne i biurowe	294 202,60	300 000,00	307 500,00	315 187,50	323 087,19	331 143,87	339 422,47			
3	100_2	Żywność	489 106,13	496 634,00	509 049,85	511 505,10	514 153,08	516 723,85	519 307,47			
4	100_6	Paliwo	172 157,51	187 299,00	191 981,48	196 781,02	201 700,55	206 743,06	211 911,64			
5	100_8	Środki czystości	148 474,88	155 066,00	158 942,85	162 916,22	166 989,13	171 163,86	175 442,96			
6	101_1	Odzież ochronna i robocza - BHP	10 105,14	18 934,00	19 407,35	19 892,53	20 389,84	20 899,59	21 422,08			
7	101_2	Bielizna	87 067,37	90 500,00	92 762,50	95 081,56	97 458,60	99 895,07	102 392,45			
8	101_3	Pozostałe	254 705,45	249 120,00	255 348,00	261 731,70	268 274,99	269 616,36	276 356,77			
9		Leki i środki pomocnicze	6 078 433,67	6 253 966,00	6 369 710,97	6 528 953,76	6 692 177,61	6 859 482,05	7 030 969,11			
10	100_3	Leki	3 419 272,41	3 461 184,00	3 582 325,44	3 671 883,58	3 763 680,67	3 857 772,69	3 954 217,01			
11	100_4	Sprzęt jednorazowego użytku	1 019 736,00	1 090 617,00	1 128 788,60	1 157 008,32	1 185 933,53	1 215 581,87	1 245 971,42			
12	100_5	Odczynniki chem. i materiały diagn.	472 012,65	476 398,00	493 071,93	506 398,73	518 033,70	530 984,54	544 259,15			
13	100_7	Sprzęt wielorazowego użytku	14 884,22	15 000,00	15 525,00	15 913,13	16 310,96	16 718,73	17 136,70			
14	100_9	Pozostałe - środki pomocnicze	1 152 528,39	1 210 767,00	1 150 000,00	1 178 750,00	1 208 218,75	1 238 424,22	1 269 384,83			
15	200_*	Zużycie energii	902 827,04	905 000,00	927 625,00	950 815,63	974 586,03	998 950,68	1 023 924,45			
16	200_1	Energia elektryczna	284 147,52	280 000,00	287 000,00	294 175,00	301 529,38	309 067,61	316 794,30			
17	200_2	Energia ciepła	552 408,58	560 000,00	574 000,00	588 350,00	603 058,75	618 135,22	633 588,60			
18	200_3	Woda	66 270,94	65 000,00	66 625,00	68 290,63	69 997,90	71 747,85	73 541,55			
19	300_*	Usługi obce	1 773 021,85	1 810 000,00	1 855 250,00	1 901 631,25	1 949 172,03	1 997 901,33	2 047 848,87			
20	300_1	Usługi remontowe	200 150,20	240 000,00	248 000,00	252 150,00	258 453,75	264 915,09	271 537,97			
21	300_2	Usługi transportowe	54 290,51	60 000,00	61 500,00	63 037,50	64 613,44	66 228,78	67 884,50			
22	300_3	Pozostałe usługi medyczne obce	358 902,00	370 000,00	379 250,00	388 731,25	398 449,53	408 410,77	418 621,04			
23		Usługi obce - dzierżury kontraktowe	541 374,00	530 000,00	543 250,00	556 831,25	570 752,03	585 020,83	599 646,35			
24		Pozostałe usługi	618 305,14	610 000,00	625 250,00	640 881,25	656 903,28	673 325,86	690 159,01			

25	400_*	Podatki i opłaty	64 544,44	67 528,00	70 942,04	74 536,35	78 320,67	82 305,24	86 500,88
26	400_1	Podatek od nieruchomości	54 593,40	57 528,00	60 692,04	64 030,10	67 551,76	71 267,11	75 186,80
27	400_2	Opłata za wieczyste użytkowanie							
28	400_3	PFRON							
29	400_4	VAT nie podlegający odliczeniu							
30	400_5	Pozostałe opłaty	9 951,04	10 000,00	10 250,00	10 506,25	10 768,91	11 038,13	11 314,08
31	500_*	Wynagrodzenia i pochodne	12 226 214,49	11 967 089,22	12 703 800,00	12 957 876,00	14 378 119,92	14 665 682,32	14 958 995,96
32	0_1 i 600	Wynagr. wynikające ze stos. pracy	10 441 122,67	11 680 907,00	12 400 000,00	12 648 000,00	12 900 960,00	13 158 979,20	13 422 158,78
33	500_1	Fundusz pracy	245 311,64	286 162,22	303 800,00	309 876,00	316 073,52	322 394,99	328 842,89
34	500_2	Wynagrodzenia dodatkowe premia					1 161 086,40	1 184 308,13	1 207 994,29
35	500_3	Wynagrodzenia wynikające z umów z							
36	0_5 i 600	Wynikające z egzekucji komorniczych							
37	0_6 i 600	Wynagr. z tyt.203 rezerwa	1 231 228,31						
38	0_7 i 600	Składka na ub. z tyt.203 rezerwa	258 551,87						
39	0_8 i 600	Wynikające z egzekucji komorniczych							
40	600_*	Świadczenia na rzecz pracowników	2 102 658,75	1 899 315,48	2 016 240,00	2 456 564,80	2 548 696,10	2 601 925,02	2 656 274,89
41	600_2	Odpisy na ZFSS	404 885,73		0,00	440 000,00	451 000,00	462 275,00	473 831,88
42	600_3	Skł.z tyt.ubezp.społ	1 697 772,99	1 899 315,48	2 016 240,00	2 056 564,80	2 097 696,10	2 139 650,02	2 182 443,02
43	700_*	Pozostałe koszty	48 416,73	54 000,00	55 350,00	56 733,76	58 152,10	59 605,90	61 096,05
44	700_1	Podróże służbowe	3 505,21	7 000,00	7 175,00	7 354,38	7 538,24	7 726,70	7 919,87
45	700_2	Ryczałty samochodowe							
46	700_3	Ubezpieczenia majątkowe i OC	31 500,95	32 000,00	32 800,00	33 620,00	34 460,50	35 322,01	36 205,06
47	700_4	Inne	13 410,57	15 000,00	15 375,00	15 759,38	16 153,36	16 557,19	16 971,12
48	800_*	Amortyzacja	1 108 313,04	1 044 888,00	1 071 010,20	1 093 184,58	1 115 821,29	1 138 930,07	1 162 520,84
49	800_1	Amortyzacja nie będąca kosztem użyt	963 671,26	897 732,00	920 175,30	938 578,81	957 350,38	976 497,39	996 027,34
50	800_2	Pozostałe	144 641,78	147 156,00	150 834,90	154 605,77	158 470,91	162 432,68	166 493,50
RAZEM KOSZTY BEZPOŚREDNIE			25 760 249,09	25 499 339,70	26 604 920,04	27 623 481,76	29 387 079,13	30 020 968,27	30 674 386,89

Sporządził: **DYREKTORA**
DR. J. J. J. J. J.
 Zespołu Opieki Zdrowotnej w Jastce Zdroju



DYREKTOR
 Zatwierdził: **DR. J. J. J. J. J.**
 Zespołu Opieki Zdrowotnej w Jastce Zdroju



aniu programu restrukturyzacyjnego

2011	2012	2013	2014	2015
11	12	13	14	15
1 677 026,08	1 702 848,35	1 734 929,28	1 767 759,79	1 801 358,35
347 908,03	356 605,73	365 520,87	374 658,89	384 025,35
521 904,01	524 513,53	527 136,10	529 771,78	532 420,64
217 209,43	222 639,67	228 205,66	233 910,80	239 758,57
179 829,03	184 324,76	188 932,88	193 656,20	198 497,81
21 957,63	22 506,57	23 069,23	23 645,96	24 237,11
104 952,26	107 576,07	110 265,47	113 022,11	115 847,66
283 265,69	284 682,02	291 799,07	299 094,05	306 571,40
7 091 386,13	7 152 736,78	7 215 041,53	7 278 321,32	7 342 597,62
3 973 988,10	3 993 858,04	4 013 827,33	4 033 696,47	4 054 065,95
1 277 120,71	1 309 048,73	1 341 774,95	1 375 319,32	1 409 702,30
546 980,45	549 715,35	552 463,93	555 226,25	558 002,38
17 565,12	18 004,25	18 454,36	18 915,72	19 388,61
1 275 731,75	1 282 110,41	1 288 520,96	1 294 963,55	1 301 438,38
1 049 522,57	1 075 760,63	1 102 654,64	1 130 221,01	1 158 476,53
324 714,16	332 832,01	341 152,81	349 681,63	358 423,67
649 428,32	665 664,03	682 305,63	699 363,27	716 847,35
75 380,09	77 264,59	79 196,20	81 176,11	83 205,51
2 099 045,10	2 151 521,22	2 205 309,25	2 260 441,98	2 316 953,02
278 326,42	286 284,58	292 416,69	299 727,11	307 220,29
69 581,61	71 321,15	73 104,18	74 931,78	76 805,07
429 086,57	439 813,73	450 809,07	462 079,30	473 631,28
614 637,51	630 003,45	645 753,54	661 897,38	678 444,81
	725 098,31	743 225,77	761 806,41	780 851,57

90 919,00	95 571,63	100 471,46	105 631,87	111 066,97
79 322,07	83 684,78	88 287,44	93 143,25	98 266,13
11 596,93	11 836,85	12 184,02	12 488,62	12 800,84
15 258 175,88	15 563 339,40	15 874 606,19	16 192 098,32	16 515 940,29
13 690 601,96	13 964 414,00	14 243 702,28	14 528 576,33	14 819 147,86
335 419,75	342 128,14	348 970,71	355 950,12	363 069,12
1 232 154,18	1 256 797,26	1 281 933,21	1 307 571,87	1 333 723,31
2 711 769,55	2 768 433,33	2 826 291,09	2 885 368,24	2 945 690,72
485 677,67	497 819,61	510 265,10	523 021,73	535 097,27
2 226 091,88	2 270 613,72	2 316 025,99	2 362 346,51	2 409 593,44
62 523,46	64 189,05	65 793,78	67 438,62	69 124,58
8 117,87	8 320,82	8 528,84	8 742,06	8 960,61
37 110,19	38 037,94	38 988,89	39 963,61	40 992,70
17 395,40	17 830,29	18 276,05	18 732,95	19 201,27
1 186 603,72	1 211 189,08	1 236 287,48	1 261 909,70	1 288 066,78
1 015 947,88	1 036 266,84	1 056 992,18	1 078 132,02	1 099 694,66
170 655,84	174 922,24	179 295,30	183 777,68	188 372,12
31 227 071,50	31 785 589,48	32 361 384,70	32 949 190,86	33 549 274,86

Handwritten signature

ZESPÓŁ OPREKI ZDROWOTNEJ
28-100 Buszewice, ul. Boni, Warszawa 67

Wzrost: 500cm, Ciężar ciała: 75kg
Tel. (022) 795 34 01-08
Fax: (022) 795 34 01-08
Załącznik nr 5-62-705
REGON: 00031167

Prognoza Kosztów (koszty stałe i zmienne zbiorczo) na lata 2005-2015

L.p.	Rodzaj kosztów	Koszty 2004	Prognoza kosztów po wprowadzeniu programu restrukt.								
			2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011		
KOSZTY STAŁE			16 994 348,49	16 467 820,70	17 388 217,24	18 186 542,37	19 724 448,14	20 132 420,06	20 548 959,42	20 974 251,70	
1	Wynagrodzenia i pochodne	14 328 873,24	13 866 404,70	14 720 040,00	15 454 440,80	16 926 816,02	17 267 607,34	17 615 270,85	17 969 945,43		
2	Odprawy z tytułu rozszczeń										
3	Usługi obce - dyżurny, kontraktowe *	541 374,00	530 000,00	543 250,00	556 831,25	570 752,03	585 020,83	599 646,35	614 637,51		
4	Zużycie energii	902 827,04	905 000,00	927 625,00	950 815,63	974 586,03	998 950,68	1 023 924,45	1 049 522,57		
5	Podatki i opłaty	64 544,44	67 528,00	70 942,04	74 536,35	78 320,67	82 305,24	86 500,88	90 919,00		
6	Amortyzacja	1 108 313,04	1 044 888,00	1 071 010,20	1 093 184,58	1 115 821,29	1 138 930,07	1 162 520,84	1 186 603,72		
7	Pozostałe koszty	48 416,73	54 000,00	55 350,00	56 733,76	58 152,10	59 605,90	61 096,05	62 623,46		
KOSZTY ZMIENNE			8 765 900,60	9 031 519,00	9 216 702,80	9 436 939,39	9 662 630,99	9 888 548,21	10 125 427,47	10 252 819,80	
8	Leki i środki pomocnicze	6 078 433,67	6 253 966,00	6 369 710,97	6 528 953,76	6 692 177,61	6 859 482,05	7 030 969,11	7 091 386,13		
9	Zużycie materiałów	966 712,95	1 000 919,00	1 025 941,98	1 051 590,53	1 077 880,30	1 099 461,81	1 126 948,37	1 155 122,07		
10	Żywność	489 106,13	496 634,00	509 049,85	511 595,10	514 153,08	516 723,85	519 307,47	521 904,01		
11	Usługi obce	1 231 647,85	1 280 000,00	1 312 000,00	1 344 800,00	1 378 420,00	1 412 880,50	1 448 202,52	1 484 407,59		
RAZEM KOSZTY WŁASNE			25 760 249,09	25 499 339,70	26 604 920,04	27 623 481,76	29 387 079,13	30 020 968,27	30 674 386,89	31 227 071,50	

Sporządził:

Z-CIA DYREKTORA
ds. FEMANSOWYCH
Zespołu Opieki Zdrowotnej w Buszowie
mgr Zbigniew Pietrzewski



Zatwierdził:

DYREKTOR
Zespołu Opieki Zdrowotnej
w Buszowie
lek. med. Ryszard Kozłowski



dyrtyzacyjnego

2012	2013	2014	2015
21 408 486,58	21 851 858,18	22 304 565,15	22 766 810,68
18 331 772,73	18 700 897,29	19 077 466,56	19 461 631,01
630 003,45	645 753,54	661 897,38	678 444,81
1 075 760,63	1 102 654,64	1 130 221,01	1 158 476,53
95 571,63	100 471,46	105 631,87	111 066,97
1 211 189,08	1 236 287,48	1 261 909,70	1 288 066,78
64 189,05	65 793,78	67 438,62	69 124,58
10 377 102,90	10 509 526,52	10 644 625,71	10 782 464,18
7 152 736,78	7 215 041,53	7 278 321,32	7 342 597,52
1 178 334,82	1 207 793,18	1 237 988,01	1 268 937,71
524 513,53	527 136,10	529 771,78	532 420,54
1 521 517,77	1 559 555,71	1 598 544,60	1 638 508,21
31 785 589,48	32 361 384,70	32 949 190,86	33 549 274,86

ZESPÓŁ OPREKI ZDROWOTNEJ
28-100 Busko-Zdrój ul. Bona, Warszawa 67

wpis: sędziowski
tel. opreki: 041 379-0001-08
tel./fax: 041 379-0709
REGON 000311487 NIP: 655-16-62-705

Prognoza wyniku na działalności podstawowej ZOZ w Busku Zdroju na lata 2005-2015

	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010
Pozycja rachunku wyników							
NFZ	27 766 121,70	26 768 678,10	27 170 208,27	27 577 761,40	27 991 427,82	28 411 299,23	28 837 468,72
Pozyskany kontrakt dla Oddziału Endoprotez i O.R.M.			1 200 000,00	1 565 000,00	1 565 000,00	1 565 000,00	1 565 000,00
Pozostałe przychody	1 372 805,27	1 094 571,72	1 110 990,30	1 127 655,15	1 144 569,98	1 161 738,53	1 179 164,61
Pozostałe przychody		200 860,00	200 000,00	200 000,00	200 000,00	200 000,00	200 000,00
Przychody Rezydentów, Stażyстів i Orzony Cywilnej	29 138 926,97	28 064 109,82	29 681 198,57	30 470 416,55	30 900 997,79	31 338 037,76	31 781 633,33
Razem przychody ze sprzedaży usług	169 082,80	70 000,00	71 050,00	72 115,75	73 197,49	74 295,45	75 409,88
Pozostałe przychody operacyjne	99 206,68	65 000,00	65 975,00	66 964,63	67 969,09	68 988,63	70 023,46
Przychody finansowe	29 407 216,45	28 199 109,82	29 818 223,57	30 609 496,92	31 042 164,37	31 481 321,84	31 927 066,67
PRZYCHODY RAZEM	16 994 348,49	16 467 820,70	17 388 217,24	18 186 542,37	18 724 448,14	20 132 420,06	20 548 959,42
KOSZTY STAŁE	14 328 875,24	13 866 404,70	14 720 640,00	15 454 440,80	16 926 816,02	17 267 607,34	17 615 270,85
Wynagrodzenia i podobne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Koszty odpłatne dla pracowników	541 374,00	530 000,00	543 250,00	556 831,25	570 752,03	585 020,83	599 646,35
Usługi obce - Dyżury medyczne	902 827,04	905 000,00	927 625,00	950 815,63	974 586,03	998 950,68	1 023 924,45
Zużycie energii	64 544,44	67 528,00	70 942,04	74 536,35	78 320,67	82 305,24	86 500,88
Podatki i opłaty	1 108 313,04	1 044 888,00	1 071 010,20	1 093 184,58	1 115 821,29	1 138 930,07	1 162 520,84
Amortyzacja	48 416,73	54 000,00	55 350,00	56 733,76	58 152,10	59 605,90	61 096,05
Pozostałe koszty	8 765 900,60	9 031 519,00	9 216 702,80	9 436 939,39	9 662 630,99	9 888 548,21	10 125 427,47
KOSZTY ZMIENNE	6 078 433,67	6 253 966,00	6 369 710,97	6 528 953,76	6 528 953,76	6 589 482,05	7 030 969,11
Leki i środki pomocnicze	966 712,95	1 000 919,00	1 025 941,98	1 051 590,53	1 077 880,30	1 099 461,81	1 126 948,37
Zużycie materiałów	489 106,13	496 634,00	509 049,85	511 595,10	514 153,08	516 723,85	519 307,47
Artykuły żywnościowe	1 231 647,85	1 280 000,00	1 312 000,00	1 344 800,00	1 378 420,00	1 412 880,50	1 448 202,52
Usługi obce	25 760 249,09	25 499 339,70	26 604 920,04	27 623 481,76	29 387 079,13	30 020 968,27	30 674 386,89
KOSZTY RODZAJOWE RAZEM	3 378 677,88	2 564 770,12	3 076 278,53	2 846 934,79	2 846 934,79	2 938 709,13	1 107 246,44
Wynik na sprzedaży usług	449 744,13	400 000,00	595 879,09	537 340,66	441 787,90	388 941,49	336 095,08
Koszty operacyjne	1 000 905,44	402 588,97	30 000,00	30 000,00	30 000,00	30 000,00	30 000,00
Koszty finansowe	529 601,06	170 000,00	20 000,00	20 000,00	20 000,00	20 000,00	20 000,00
Odsetki do zaplacenja	471 304,38	170 000,00	20 000,00	20 000,00	20 000,00	20 000,00	20 000,00
Pozostałe		77 776,85	111 278,87	42 706,34	98 129,74	84 667,94	71 206,14
Odsetki od kredytu Raiffeisen		24 812,12	125 053,33	111 591,53	293 658,17	254 273,55	214 888,94
Odsetki od pożyczki z Ustawy "Restrukt"		0,00	309 546,89	333 042,78	29 828 867,03	30 409 909,76	31 010 481,97
Odsetki od kredytu 4,8 mln	27 210 898,66	26 301 928,67	27 200 799,13	28 160 822,41	29 828 867,03	30 409 909,76	31 010 481,97
KOSZTY OGÓLNE	2 196 317,79	1 897 181,15	2 617 424,44	2 448 674,51	1 213 297,34	1 071 412,08	916 584,70
Wynik finansowy							

Sporządził:

Z-CIA DYREKTORA

dr **FINANSOWYCH**
Zespołu Opieki Zespołowej w Busku Zdroju

mgr **Zbigniew Pietrzyszewski**

DYREKTOR

Zespołu Opieki Zespołowej
w Busku Zdroju

lek med. **dr hab. Andrzej Szymczek**

2011	2012	2013	2014	2015
29 270 030,75	29 709 081,21	30 154 717,43	30 607 038,19	31 066 143,77
1 565 000,00	1 565 000,00	1 565 000,00	1 565 000,00	1 565 000,00
1 196 852,07	1 214 804,86	1 233 026,93	1 251 522,33	1 270 295,17
200 000,00	200 000,00	200 000,00	200 000,00	200 000,00
32 231 882,83	32 688 886,07	33 152 744,36	33 623 560,53	34 101 438,93
76 541,03	77 689,14	78 854,48	80 037,30	81 237,86
71 073,81	72 139,92	73 222,02	74 320,35	75 435,15
32 379 497,67	32 838 715,13	33 304 820,86	33 777 918,17	34 258 111,95
20 974 251,70	21 408 486,58	21 851 858,18	22 304 565,15	22 766 810,68
17 969 945,43	18 331 772,73	18 700 897,29	19 077 466,56	19 461 631,01
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
614 637,51	630 003,45	645 753,54	661 897,38	678 444,81
1 049 522,57	1 075 760,63	1 102 654,64	1 130 221,01	1 158 476,53
90 919,00	95 571,63	100 471,46	105 631,87	111 066,97
1 186 603,72	1 211 189,08	1 236 287,48	1 261 909,70	1 288 066,78
62 623,46	64 189,05	65 793,78	67 438,62	69 124,58
10 252 819,80	10 377 102,90	10 509 526,52	10 644 625,71	10 782 464,18
7 091 386,13	7 152 736,78	7 215 041,53	7 278 321,32	7 342 597,62
1 155 122,07	1 178 334,82	1 207 793,18	1 237 988,01	1 268 937,71
521 904,01	524 513,53	527 136,10	529 771,78	532 420,64
1 484 407,59	1 521 517,77	1 559 555,71	1 598 544,60	1 638 508,21
31 227 071,50	31 785 589,48	32 361 384,70	32 949 190,86	33 549 274,86
1 004 811,33	903 296,59	791 359,66	674 369,67	552 164,07
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
283 248,67	230 402,26	177 555,84	124 709,43	72 145,78
30 000,00	30 000,00	30 000,00	30 000,00	30 000,00
20 000,00	20 000,00	20 000,00	20 000,00	20 000,00
57 744,35	44 282,55	30 820,75	17 358,96	4 179,92
175 504,32	136 119,70	96 735,09	57 350,47	17 965,86
31 510 320,17	32 015 921,73	32 538 940,55	33 073 900,29	33 621 420,64
869 177,50	822 723,40	765 880,31	704 017,89	636 691,31

Handwritten signature or initials

Prognoza przepływów pieniężnych ZOZ w Busku Zdroju na lata 2005-2015

	2005	2006	2007	2008	2009	2010
I Wpływy	32 574 193,82	34 618 223,57	30 609 496,92	31 042 164,37	31 481 321,84	31 927 066,67
1. Przychody razem	28 199 109,82	29 818 223,57	30 609 496,92	31 042 164,37	31 481 321,84	31 927 066,67
2. Pozytskane środki	4 375 084,00	4 800 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.1. Pożyczka z Usługi "Restrukturyzacyjnej"	4 375 084,00					
2.2. "Kredyt" na zobow. wymagalne		4 800 000,00				
II Wydatki	32 079 022,83	32 690 297,10	29 065 792,09	29 854 080,00	30 412 013,94	30 988 995,39
1. Koszty (bez amortyzacji)	24 454 451,70	25 533 909,84	26 530 297,18	28 271 257,84	28 882 038,20	29 511 866,05
2. Spłata odsetek	402 588,97	595 879,09	537 340,66	441 787,90	388 941,49	336 095,08
3. Spłata kredytów i pożyczek	941 570,00	1 716 102,97	1 798 154,26	941 034,26	941 034,26	941 034,26
3.1. Pożyczka z Usługi "Restrukturyzacyjnej"		448 726,56	448 726,56	448 726,56	448 726,56	448 726,56
3.2. "Kredyt" na zobowiązania wymagalne 4,8		410 256,41	492 307,69	492 307,69	492 307,69	492 307,69
3.3. Spłata Kredytu Raiffeisen Bank	845 720,00	857 120,00	857 120,00			
3.4. Spłata kredytu w B.O.S. W Częstochowie	95 850,00					
4. Spłata zobowiązań z tyt. "13-tyf"		1 945 500,53				
5. Spłata "203"	4 678 412,16	2 052 410,78				
6. Spłata nalizconych odsetek od "203" i "13"	1 602 000,00					
7. Spłata wymaganych		646 493,88				
8. Spłata składek emerytalnych		200 000,00				
9. Inwestycje odryworzone		200 000,00	200 000,00	200 000,00	200 000,00	200 000,00
III Nadwyżka Wpływów nad wydatkami	495 170,99	1 927 926,47	1 543 704,83	1 188 084,38	1 069 307,90	938 071,28
IV Skumulowane saldo gotówkowe	495 170,99	2 423 097,46	3 966 802,29	5 154 886,67	6 224 194,56	7 162 265,84

Szacowane zobowiązania przeterminowane, które musi obsługiwać Szpital:

1. Publicznooprawne - w tym	1 336 705,58
Umorzenie zobowiązań publicznooprawnych*	690 211,70
Składki emerytalne	646 493,88
2. Cywilnooprawne - wymagalne, w tym:	1 602 000,00
Cywilnooprawne wymagalne na koniec 2004 roku, w tym:	
Naliczone odsetki	
Cywilnooprawne - przesunięte terminy wymagalności	1 602 000,00
3. Wobec pracowników, w tym:	8 676 323,47
"13-ka"	1 945 500,53
"203"	4 678 412,16
Naliczone odsetki	2 052 410,78
Razem do uregulowania po uwzględnieniu umorzenia	10 924 817,35

* - po zakończeniu procesu restrukturyzacji

Sporządził:

Z-~~SP~~ DYREKTORA
FINANSOWYCH
Zespołu Opieki Zdrowotnej w Busku Zdroju

mgr Zbigniew Pietruszewski

DYREKTOR
Zespołu Opieki Zdrowotnej
w Busku Zdroju

tek. mgr. Katarzyna Skrzypczak

2011	2012	2013	2014	2015
32 379 497,67	32 838 715,13	33 304 820,86	33 777 918,17	34 258 111,95
32 379 497,67	32 838 715,13	33 304 820,86	33 777 918,17	34 258 111,95
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
31 016 024,13	31 497 110,34	31 994 960,76	32 504 298,28	32 984 635,91
30 040 467,77	30 574 400,39	31 125 097,23	31 687 281,15	32 261 208,08
283 248,67	230 402,26	177 555,84	124 709,43	72 145,78
492 307,69	492 307,69	492 307,69	492 307,69	451 282,05
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
492 307,69	492 307,69	492 307,69	492 307,69	451 282,05
200 000,00	200 000,00	200 000,00	200 000,00	200 000,00
1 363 473,53	1 341 604,79	1 309 860,10	1 273 619,90	1 273 476,04
8 525 739,37	9 867 344,17	11 177 204,26	12 450 824,16	13 724 300,20

Handwritten signature