

OPINIA

**z badania łącznego sprawozdania finansowego
NARODOWEGO FUNDUSZU ZDROWIA**

W WARSZAWIE

za rok obrotowy od 01.01.2012 r. do 31.12.2012 r.

OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA
dla MINISTRA FINANSÓW
o łącznym sprawozdaniu finansowym
NARODOWEGO FUNDUSZU ZDROWIA W WARSZAWIE
za rok obrotowy od 01.01.2012 r. do 31.12.2012 r.

Przeprowadziliśmy badanie łącznego sprawozdania finansowego Narodowego Funduszu Zdrowia z siedzibą w Warszawie przy ulicy Grójeckiej 186, na które składa się:

- 1) wprowadzenie do sprawozdania finansowego,
- 2) bilans sporządzony na dzień 31.12.2012 r., który po stronie aktywów i pasywów zamyka się sumą **8 748 162 292,86 zł**,
- 3) rachunek zysków i strat za rok obrotowy od 01.01.2012 r. do 31.12.2012 r. wykazujący zysk netto w wysokości **285 381 639,03 zł**,
- 4) zestawienie zmian w funduszu własnym za rok obrotowy od 01.01.2012 r. do 31.12.2012 r. wykazujące wzrost funduszu własnego o kwotę **285 381 639,03 zł**,
- 5) rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 01.01.2012 r. do 31.12.2012 r. wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych o kwotę **99 292 916,01 zł**,
- 6) dodatkowe informacje i objaśnienia.

Za sporządzenie zgodnego z obowiązującymi przepisami łącznego sprawozdania finansowego odpowiedzialny jest Prezes Narodowego Funduszu Zdrowia.

Prezes Narodowego Funduszu Zdrowia jest zobowiązany do zapewnienia, aby łączne sprawozdanie finansowe spełniało wymagania przewidziane w ustawie z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2009 r. Nr 152, poz. 1223, z późn. zm.), zwanej dalej „ustawą o rachunkowości”.

Naszym zadaniem było zbadanie i wyrażenie opinii o zgodności z wymagającymi zastosowania zasadami (polityką) rachunkowości tego łącznego sprawozdania finansowego oraz czy rzetelnie i jasno przedstawia ono, we wszystkich istotnych aspektach, sytuację majątkową i finansową, jak też wynik finansowy jednostki oraz o prawidłowości ksiąg rachunkowych stanowiących podstawę jego sporządzenia.

Badanie łącznego sprawozdania finansowego przeprowadziliśmy stosownie do postanowień:

- 1) przepisów rozdziału 7 ustawy o rachunkowości,

- 2) ustawy z dnia 7 maja 2009 roku o biegłych rewidentach i ich samorządzie, podmiotach uprawnionych do badania sprawozdań finansowych oraz o nadzorze publicznym (Dz. U. Nr 77 z 2009 roku, poz. 649 z późn. zm.),
- 3) krajowych standardów rewizji finansowej, wydanych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów w Polsce.

Badanie łącznego sprawozdania finansowego zaplanowaliśmy i przeprowadziliśmy w taki sposób, aby uzyskać racjonalną pewność, pozwalającą na wyrażenie opinii o sprawozdaniu.

W szczególności badanie obejmowało sprawdzenie poprawności zastosowanych przez jednostkę zasad (polityki) rachunkowości i znaczących szacunków, sprawdzenie - w przeważającej mierze w sposób wrywkowy - dowodów i zapisów księgowych, z których wynikają liczby i informacje zawarte w sprawozdaniu finansowym, jak i całościową ocenę łącznego sprawozdania finansowego.

Uważamy, że badanie dostarczyło wystarczającej podstawy do wyrażenia miarodajnej opinii.

Naszym zdaniem, zbadane łączne sprawozdanie finansowe, obejmujące dane liczbowe i objaśnienia słowne:

- a) przedstawia rzetelnie i jasno wszystkie informacje istotne dla oceny sytuacji majątkowej i finansowej badanej jednostki na dzień 31.12.2012 r., jak też jej wyniku finansowego za rok obrotowy od 01.01.2012 r. do 31.12.2012 r,
- b) zostało sporządzone zgodnie z wymagającymi zastosowania zasadami (polityką) rachunkowości oraz na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych,
- c) jest zgodne z wpływającymi na treść łącznego sprawozdania finansowego przepisami prawa i postanowieniami statutu jednostki.

Nie zgłaszając zastrzeżeń, do prawidłowości i rzetelności zbadanego łącznego sprawozdania finansowego niezbędne jest przedstawienie następujących objaśnień:

Jednostka zamieściła w łącznym sprawozdaniu finansowym informacje objęte ewidencją pozabilansową i pomocniczą, mające istotny wpływ na ocenę sytuacji majątkowej, finansowej oraz wyniku finansowego, a dotyczące:

- potencjalnych zobowiązań z tytułu zobowiązań warunkowych, w tym w szczególności wynikłych z roszczeń sądowych, wykazanych w nocie Nr 1.13 w kwocie 666 904 673,29 zł,
- wykonanych przez świadczeniodawców, a nie ujętych w księgach rachunkowych ponadumownych świadczeń zdrowotnych za 2012 r., wykazanych w nocie Nr 9.1 w kwocie 1 463 790 517,57 zł.

Sprawozdanie z działalności Narodowego Funduszu Zdrowia za 2012 rok nie zostało objęte badaniem. Zgodnie z art. 187 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2004 r.



o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych, termin sporządzenia sprawozdania z działalności NFZ upływa z dniem 30 czerwca 2013 r.

Kraków, 09.05.2013

Auxilium Audyt Sp. z o.o. Sp. k.

Krystyna Grzelak
Biegły Rewident
Nr ewidencyjny 5013

Jadwiga Michalak
Biegły Rewident
Nr ewidencyjny 2495

przeprowadzający badanie w imieniu
Auxilium Audyt Sp. z o.o. Sp. k
(dawniej: ECA Auxilium Seredyński Sp. z o.o., Barbara Szmurło Sp. k)
Nr 3436

R A P O R T

z badania łącznego sprawozdania finansowego

NARODOWEGO FUNDUSZU ZDROWIA

W WARSZAWIE

za rok obrotowy od 01.01.2012 r. do 31.12.2012 r.

Spis treści

A.	Część ogólna.....	3
	Informacje o badanej Jednostce	3
	Informacje o sprawozdaniu finansowym jednostki za rok poprzedzający.....	5
	Informacje identyfikujące podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych	6
	Informacje identyfikujące zbadane sprawozdanie finansowe i o dostępności danych	6
B.	Sytuacja majątkowa i finansowa NFZ	8
	1. Analiza	8
	2. Analityczne zestawienie przychodów i kosztów dotyczących świadczeń zdrowotnych	11
	3. Zestawienie podstawowych wskaźników ekonomicznych	13
C.	Część szczegółowa	15
	1. Ocena prawidłowości stosowanego systemu księgowości	15
	2. Informacja o wybranych pozycjach bilansu	18
	3. Informacje o wybranych pozycjach rachunku zysków i strat.....	21
	4. Badanie pozostałych części sprawozdania finansowego.....	22
	5. Zdarzenia po dacie bilansu.....	22
	6. Wnioski z przeprowadzonego badania.....	24 23

A. Część ogólna

Informacje o badanej Jednostce

1. Jednostką badaną jest Narodowy Fundusz Zdrowia z siedzibą w Warszawie przy ulicy Grójeckiej 186.
2. Narodowy Fundusz Zdrowia działa na podstawie ustawy z dnia 27 sierpnia 2004 roku o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych (Dz. U. z 2008 r. Nr 164, poz. 1027 z późn. zm.) oraz statutu nadanego rozporządzeniem Prezesa Rady Ministrów z dnia 29 września 2004 roku w sprawie nadania statutu Narodowemu Funduszowi Zdrowia (Dz. U. Nr 213, poz. 2161 z późn. zm.).

Czas działania Narodowego Funduszu Zdrowia jest nieokreślony.

3. Zakres rzeczowy działalności NFZ jest zgodny z art. 97 ustawy i obejmuje:
 - 1) zarządzanie środkami pochodzącymi z:
 - a) należnych składek na ubezpieczenie zdrowotne;
 - b) odsetek od niezapłaconych w terminie składek na ubezpieczenie zdrowotne;
 - c) darowizn i zapisów;
 - d) środków przekazanych na realizację zadań zleconych w zakresie określonym w ustawie;
 - e) dotacji;
 - f) środków uzyskanych z tytułu roszczeń regresowych;
 - g) przychodów z lokat;
 - h) innych przychodów.
 - 2) określanie jakości i dostępności oraz analiza kosztów świadczeń opieki zdrowotnej w zakresie niezbędnym dla prawidłowego zawierania umów o udzielanie świadczeń opieki zdrowotnej;
 - 3) przeprowadzanie konkursów ofert, rokowań i zawieranie umów o udzielanie świadczeń opieki zdrowotnej, a także monitorowanie ich realizacji i rozliczanie;
 - 4) finansowanie świadczeń opieki zdrowotnej udzielonych osobom o których mowa w art. 12 ustawy o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych;
 - 5) finansowanie świadczeń opieki zdrowotnej udzielonych świadczeniobiorcom innym niż ubezpieczeni spełniających kryterium dochodowe, o którym mowa w art. 8 ustawy z dnia 12 marca 2004 r. o pomocy społecznej (Dz. U. z 2009 r. Nr 175, poz. 1362 z późn. zm.);
 - 6) finansowanie medycznych czynności ratunkowych świadczeniobiorcom;
 - 7) finansowanie świadczeń opieki zdrowotnej określonych w art. 26 ustawy o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych;
 - 8) wdrażanie, realizowanie, finansowanie, monitorowanie, nadzorowanie i kontrolowanie programów zdrowotnych;
 - 9) wykonywanie zadań zleconych, w tym finansowanych przez ministra właściwego do spraw zdrowia, w szczególności realizacja programów zdrowotnych;
 - 10) monitorowanie ordynacji lekarskich;
 - 11) promocja zdrowia;

- 12) prowadzenie Centralnego Wykazu Ubezpieczonych;
- 13) prowadzenie wydawniczej działalności promocyjnej i informacyjnej w zakresie ochrony zdrowia;
- 14) wyliczanie kwot, o których mowa w art. 4 i art. 34 ustawy o refundacji oraz w art. 102 ust. 5 pkt 29;
- 15) monitorowanie i koordynowanie realizacji uprawnień wynikających z art. 24a - art. 24c, art. 44 ust. 1a-1c, art. 47 ust. 2 i 2a oraz art. 57 ust. 2 pkt 12 i 13 ustawy o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych.

4. Narodowy Fundusz Zdrowia posiada następujące dokumenty legalizujące jego działalność :

- numer identyfikacji podatkowej NIP 1070001057 nadany decyzją Naczelnika Pierwszego Mazowieckiego Urzędu Skarbowego w Warszawie ul. Mazowiecka 9 dla celów rozliczania podatku dochodowego od osób prawnych, podatku od towarów i usług oraz pozostałych obciążeń publiczno - prawnych,
- numer identyfikacyjny REGON 015817985 nadany przez Główny Urząd Statystyczny w Warszawie, aktualizacja z dnia 26.01.2009 r.

5. Narodowym Funduszem Zdrowia kieruje Prezes przy pomocy Zastępców.

Zgodnie z art. 98 ust. 1 ustawy organami funduszu są:

- Rada Funduszu;
- Prezes Funduszu;
- rady oddziałów wojewódzkich Funduszu;
- dyrektorzy oddziałów wojewódzkich Funduszu.

W skład Kierownictwa NFZ badania roku objętym badaniem wchodzi:

Lp.	Imię i nazwisko	Stanowisko	Okres zajmowania stanowiska	
			od	do
1.	Jacek Paszkiewicz	Prezes	03.12.2007 r.	04.06.2012 r.
2.	Agnieszka Pachciarz	Prezes	28.06.2012 r.	nadal
3.	Maciej Dworski	Z-ca Prezesa ds. Medycznych	14.10.2009 r.	30.04.2012 r.
4.	Marcin Pakulski	Z-ca Prezesa ds. Medycznych	17.09.2012 r.	nadal
5.	Zbigniew Teter	Z-ca Prezesa ds. Służb Mundurowych	23.04.2008 r.	nadal
6.	Wiesława Kłós	Z-ca Prezesa ds. Finansowych	08.10.2012 r.	nadal

Funkcję Głównego Księgowego Centrali NFZ – Dyrektora Biura Księgowości w roku objętym badaniem pełnili:

- Zuzanna Świerc – Dyrektor Biura Księgowości – Główny Księgowy – 01.11.2011 r. – 18.09.2012 r.;
- Marzena Sierpińska – p.o. Dyrektora Biura Księgowości – Główny Księgowy – 19.09.2012 r. – 21.11.2012 r.;
- Andrzej Cichocki - p.o. Dyrektora Biura Księgowości – Główny Księgowy – 22.11.2012 r. – nadal.

Rada NFZ powołana w dniu 22 marca 2010 r. przez Prezesa Rady Ministrów pracowała w roku obrotowym 2012 w składzie :

Lp.	Imię i nazwisko	Stanowisko	Uwagi
1.	Renata Hajder	Przewodniczący Rady Funduszu	nadal
2.	Rudolf Borusiewicz	członek	nadal
3.	Ewelina Nojszewska	członek	nadal
4.	Małgorzata Gałązka-Sobotka	członek	nadal
5.	Szymon Jajko	członek	nadal
6.	Dominik Furman	członek	nadal
7.	Wojciech Kutyła	członek	do dnia 31 maja 2012 r.
8.	Artur Kołosowski	członek	nadal
9.	Dariusz Trzcionka	członek	nadal
10.	Wiesław Czarnecki	członek	nadal

6. Fundusze własne NFZ na dzień 31.12.2012 roku wynoszą 1.891.818.453,52 zł, w tym fundusz podstawowy utworzony z mienia otrzymanego od Skarbu Państwa, który na dzień bilansowy wynosi 141.549.868,09 zł, i który w roku 2012 nie uległ zmianie.
7. Dla realizacji celów wymienionych w punkcie 3 NFZ zatrudniał, w przeliczeniu na pełne etaty, przeciętnie w badanym roku obrotowym 5.056,27 pracowników, a w roku poprzednim 4.963,34 pracowników.
8. Rokiem obrotowym NFZ jest rok kalendarzowy, a okresem sprawozdawczym miesiąc.

Informacje o sprawozdaniu finansowym jednostki za rok poprzedzający

1. Łączne sprawozdanie finansowe NFZ za rok poprzedzający badany rok obrotowy, tj. za okres od 1 stycznia 2011 r. do 31 grudnia 2011 r., zostało zbadane przez podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych - Biegli Rewidenci Kielce Spółka z o. o. z siedzibą w Kielcach. Raport o tym sprawozdaniu nie zawierał zastrzeżeń oraz objaśnień.

2. Łączne sprawozdanie finansowe NFZ po zasięgnięciu opinii Ministra Zdrowia – zostało zatwierdzone przez Ministra Finansów decyzją nr FS12-6163-1-2/STD/12/7364 z dnia 29 czerwca 2012 r. i opublikowane w Monitorze Polskim B Nr 2148 z dnia 19.09.2012 r.

Zgodnie z uchwałą Nr 31/2012/II Rady Narodowego Funduszu Zdrowia z dnia 3 października 2012 r. – po wyrażeniu pisemnych opinii Ministra Zdrowia i Ministra Finansów – strata netto została pokryta z części zysku Narodowego Funduszu Zdrowia za 2006 r. w kwocie 60.000.000,00 zł oraz z funduszu zapasowego w kwocie 139.914.262,51 zł.

Informacje identyfikujące podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych

1. Niniejsze badanie zgodnie z umową z dnia 18.10.2012 r. zostało przeprowadzone przez podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych - Auxilium Audyt Sp. z o.o. Sp. k (dawniej: ECA Auxilium Seredyński Sp. z o.o., Barbara Szmurło Sp. k.), wpisany przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów na listę podmiotów uprawnionych pod numerem 3436.
2. Wyboru podmiotu uprawnionego do badania sprawozdania finansowego za 2012 r. dokonała Rada Narodowego Funduszu Zdrowia Uchwałą nr 32/2012/II z dnia 3 października 2012 r.
3. Badanie zostało przeprowadzone w siedzibie NFZ w okresie od dnia 29 kwietnia 2013 r. do 9 maja 2013 r.
4. Zarówno podmiot audytorski, jak i badający w jego imieniu biegli rewidenci oświadczają, że pozostają niezależni od badanej jednostki, w rozumieniu przepisów art. 56 ust. 3 ustawy z dnia 7.05.2009 r. o biegłych rewidentach i ich samorządzie, podmiotach uprawnionych do badania sprawozdań finansowych oraz o nadzorze publicznym.

Informacje identyfikujące zbadane sprawozdanie finansowe i o dostępności danych

Łączne sprawozdanie finansowe NFZ sporządzone na dzień 31.12.2012 roku obejmuje:

- wprowadzenie do sprawozdania finansowego;
- bilans sporządzony na dzień 31.12.2012 r., wykazujący po stronie aktywów i pasywów sumę 8.748.162.292,86 zł;
- rachunek zysków i strat za okres od 01.01.2012 r. do 31.12.2012 r. wykazujący wynik finansowy netto 285.381.639,03 zł;
- zestawienie zmian w funduszu własnym, wykazujące zwiększenie funduszu własnego o kwotę 285.381.639,03 zł;
- rachunek przepływów pieniężnych, wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych o kwotę 99.292.916,01 zł;
- dodatkowe informacje i objaśnienia.

Kompletne księgi rachunkowe i dokumentację finansowo - księgową, na podstawie których sporządzono powyższe sprawozdanie, przedstawiono do badania w dniu 29 kwietnia 2013 r.

Nie stwierdzono ograniczeń badania.

Zgodnie z art. 67 ustawy o rachunkowości Narodowy Fundusz Zdrowia udostępnił biegłym prowadzone księgi rachunkowe i dokumenty stanowiące podstawę ich sporządzenia oraz udzielił

informacji niezbędnych do sporządzenia raportu z badania sprawozdania finansowego.

Prezes Funduszu potwierdził pisemnie kompletność sporządzonego łącznego sprawozdania finansowego oraz wykazania wszelkich zobowiązań warunkowych oraz poinformował o istotnych zdarzeniach, które nastąpiły po dacie 31.12.2012 r. do dnia złożenia oświadczenia.

Niniejszy raport został opracowany przez biegłych rewidentów na podstawie rewizji dokumentacji roboczej, wymaganej przez przepisy art. 65 ust. 6 ustawy o rachunkowości z uwzględnieniem:

- a) stosownych prób badawczych w zakresie wiarygodności i zgodności, w tym pozycji dominujących kwotowo;
- b) poziomu istotności ustalonego dla łącznego sprawozdania finansowego NFZ;
- c) zawodowego osądu zdarzeń gospodarczych z operacjami księgowymi.

B. Sytuacja majątkowa i finansowa NFZ

Sytuację majątkową i finansową NFZ przedstawiają dane ujawnione w sprawozdaniu finansowym oraz dane zawarte w poniższych tabelach.

1. Analiza

1.1. Analiza - Struktura bilansu (w zł i gr)

Bilans (dane w złotych i groszach)	2012-12-31	%	2011-12-31	%
	Kwota		Kwota	
A. Aktywa trwałe	284 555 279,14	3,3	299 956 276,19	3,6
I. Wartości niematerialne i prawne	28 412 368,68	0,3	30 872 044,28	0,4
II. Rzeczowe aktywa trwałe	255 372 519,47	3,0	268 947 286,32	3,2
III. Należności długoterminowe	765 590,99	0,0	132 145,59	0,0
IV. Inwestycje długoterminowe	4 800,00	0,0	4 800,00	0,0
V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,0	0,00	0,0
B. Aktywa obrotowe	8 463 607 013,72	96,7	8 125 403 560,96	96,4
I. Zapasy	1 300 083,94	0,0	1 606 255,68	0,0
II. Należności krótkoterminowe, w tym:	5 664 014 861,74	64,7	5 425 320 414,71	64,4
- należności z tytułu dostaw i usług	5 617 493 432,87	64,2	5 407 865 122,01	64,2
III. Należności wewnętrzne NFZ	0,00	0,0	0,00	0,0
IV. Inwestycje krótkoterminowe	2 795 050 401,62	32,0	2 695 757 485,61	32,0
V. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	3 241 666,42	0,0	2 719 404,96	0,0
Aktywa razem	8 748 162 292,86	100,0	8 425 359 837,15	100,0
A. Fundusz własny	1 891 818 453,52	21,6	1 606 436 814,49	19,1
I. Fundusz podstawowy	141 549 868,09	1,6	141 549 868,09	1,7
II. Fundusz zapasowy	1 464 886 946,40	16,7	1 451 175 184,25	17,2
III. Fundusz rezerwowy	0,00	0,0	153 626 024,66	1,8
IV. Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,0	60 000 000,00	0,8
V. Zysk (strata) netto	285 381 639,03	3,3	-199 914 262,51	-2,4
VI. Pozostałe kapitały	0,00	0,0	0,00	0,0
B. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	6 856 343 839,34	78,4	6 818 923 022,66	80,9
I. Rezerwy na zobowiązania	1 282 355 900,87	14,7	1 305 833 783,33	15,5
II. Zobowiązania długoterminowe	639 930,83	0,0	522 567,47	0,0
III. Zobowiązania krótkoterminowe, w tym:	5 567 309 198,36	63,6	5 505 956 867,77	65,3
- zobowiązania z tytułu dostaw i usług	5 522 026 442,74	63,1	5 461 046 440,84	64,8
IV. Fundusz wydzielony	0,00	0,0	0,00	0,0
V. Zobowiązania wewnętrzne NFZ	0,00	0,0	0,00	0,0
VI. Rozliczenia międzyokresowe	6 038 809,28	0,1	6 609 804,09	0,1
Pasywa razem	8 748 162 292,86	100,0	8 425 359 837,15	100,0

1.2. Analiza - Struktura bilansu (zmiana kwotowa i procentowa) (w zł i gr)

Bilans (dane w złotych i groszach)	31-12-2012	31-12-2011	Odchylenia 2012/2011	
	Kwota	Kwota	Kwota	%-100
A. Aktywa trwałe	284 555 279,14	299 956 276,19	-15 400 997,05	-5,1
I. Wartości niematerialne i prawne	28 412 368,68	30 872 044,28	-2 459 675,60	-8,0
II. Rzeczowe aktywa trwałe	255 372 519,47	268 947 286,32	-13 574 766,85	-5,0
III. Należności długoterminowe	765 590,99	132 145,59	633 445,40	479,4
IV. Inwestycje długoterminowe	4 800,00	4 800,00	0,00	0,0
V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00	0,00	-
B. Aktywa obrotowe	8 463 607 013,72	8 125 403 560,96	338 203 452,76	4,2
I. Zapasy	1 300 083,94	1 606 255,68	-306 171,74	-19,1
II. Należności krótkoterminowe, w tym:	5 664 014 861,74	5 425 320 414,71	238 694 447,03	4,4
- należności z tytułu dostaw i usług	5 617 493 432,87	5 407 865 122,01	209 628 310,86	3,9
III. Należności wewnętrzne NFZ	0,00	0,00	0,00	-
IV. Inwestycje krótkoterminowe	2 795 050 401,62	2 695 757 485,61	99 292 916,01	3,7
V. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	3 241 666,42	2 719 404,96	522 261,46	19,2
Aktywa razem	8 748 162 292,86	8 425 359 837,15	322 802 455,71	3,8
A. Fundusz własny	1 891 818 453,52	1 606 436 814,49	285 381 639,03	17,8
I. Fundusz podstawowy	141 549 868,09	141 549 868,09	0,00	0,0
II. Fundusz zapasowy	1 464 886 946,40	1 451 175 184,25	13 711 762,15	0,9
III. Fundusz rezerwowy	0,00	153 626 024,66	-153 626 024,66	-100,0
IV. Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	60 000 000,00	-60 000 000,00	-100,0
V. Zysk (strata) netto	285 381 639,03	-199 914 262,51	485 295 901,54	242,8
VI. Pozostałe kapitały	0,00	0,00	0,00	-
B. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	6 856 343 839,34	6 818 923 022,66	37 420 816,68	0,5
I. Rezerwy na zobowiązania	1 282 355 900,87	1 305 833 783,33	-23 477 882,46	-1,8
II. Zobowiązania długoterminowe	639 930,83	522 567,47	117 363,36	22,5
III. Zobowiązania krótkoterminowe, w tym:	5 567 309 198,36	5 505 956 867,77	61 352 330,59	1,1
- zobowiązania z tytułu dostaw i usług	5 522 026 442,74	5 461 046 440,84	60 980 001,90	1,1
IV. Fundusz wydzielony	0,00	0,00	0,00	-
V. Zobowiązania wewnętrzne NFZ	0,00	0,00	0,00	-
VI. Rozliczenia międzyokresowe	6 038 809,28	6 609 804,09	-570 994,81	-8,6
Pasywa razem	8 748 162 292,86	8 425 359 837,15	322 802 455,71	3,8

1.3. Analiza – Struktura rachunku zysków i strat (w zł i gr)

Rachunek zysków i strat (dane w zł i gr)	31-12-2012	31-12-2011	Odchylenia 2012/2011	
	Kwota	Kwota	Kwota	%-100
A. Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi	62 554 713 964,37	60 349 382 573,07	2 205 331 391,30	3,7
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów – ze składek na puz oraz pozostałe z tyt. puz	62 553 968 902,92	60 349 714 293,13	2 204 254 609,79	3,7
II. Zmiana stanu produktów	714 364,55	-384 631,97	1 098 996,52	285,7
III. Koszty wytworzenia produktów na własne potrzeby	0,00	0,00	0,00	-
IV. Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	30 696,90	52 911,91	-22 215,01	-42,0
B. Koszty działalności operacyjnej	62 005 120 941,41	60 561 201 933,62	1 443 919 007,79	2,4
I. Amortyzacja	81 948 931,31	79 293 173,91	2 655 757,40	3,3
II. Zużycie materiałów i energii	18 903 187,11	18 496 032,83	407 154,28	2,2
III. Usługi obce	61 530 518 962,53	60 100 928 466,11	1 429 590 496,42	2,4
IV. Podatki i opłaty	3 324 369,43	2 654 908,65	669 460,78	25,2
V. Wynagrodzenia	305 105 055,79	300 396 419,25	4 708 636,54	1,6
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	61 942 819,50	55 665 238,19	6 277 581,31	11,3
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	3 373 134,00	3 762 595,37	-389 461,37	-10,4
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	4 481,74	5 099,31	-617,57	-12,1
C. Zysk (strata) ze sprzedaży	549 593 022,96	-211 819 360,55	761 412 383,51	359,5
D. Pozostałe przychody operacyjne	244 331 887,14	226 703 462,64	17 628 424,50	7,8
E. Pozostałe koszty operacyjne	636 758 276,49	318 241 021,07	318 517 255,42	100,1
F. Zysk (strata) z działalności operacyjnej	157 166 633,61	-303 356 918,98	460 523 552,59	151,8
G. Przychody finansowe	165 956 423,30	146 196 399,77	19 760 023,53	13,5
H. Koszty finansowe	37 741 417,88	42 753 743,30	-5 012 325,42	-11,7
I. Zysk (strata) z działalności gospodarczej	285 381 639,03	-199 914 262,51	485 295 901,54	242,8
J. Wynik zdarzeń nadzwyczajnych	0,00	0,00	0,00	-
K. Zysk (strata) brutto	285 381 639,03	-199 914 262,51	485 295 901,54	242,8
L. Podatek dochodowy	0,00	0,00	0,00	-
M. Pozostałe obowiązkowe obciążenia	0,00	0,00	0,00	-
N. Zysk (strata) netto	285 381 639,03	-199 914 262,51	485 295 901,54	242,8

Rachunek zysków i strat w analizowanym okresie wskazuje, że przychody ze sprzedaży i zrównane z nimi wzrosły w stosunku do roku 2011 o kwotę 2.205.331.391,30 zł, co stanowi wzrost o 3,7%.

Koszty działalności operacyjnej w roku 2012 w porównaniu do 2011 r. wzrosły o kwotę 1.443.919.007,79 (2,4% w ujęciu względnym). Mniejsze tempo wzrostu kosztów od przychodów spowodowało uzyskanie dodatniego wyniku finansowego ze sprzedaży wynoszącego 549.593.022,96 zł.

Osiągnięty za rok 2012 zysk ze sprzedaży w kwocie skorygowały zmiany o:

- stratę na pozostałej działalności operacyjnej 392.426.389,35 zł,
- zysk na działalności finansowej 128.215.005,42 zł.

Wynik finansowy netto – zysk na całej działalności NFZ za 2012 rok wynosi 285.381.639,03 zł i jest wyższy od wyniku netto - roku 2011 o 485.295.901,54 zł, co oznacza poprawę wyniku finansowego netto NFZ do roku 2011 r.

1.4. Analiza - podsumowanie

Analizując strukturę aktywów i pasywów za lata 2012 - 2011 należy wskazać na wysoki udział aktywów obrotowych w aktywach ogółem wynoszący odpowiednio w 2012 r. 96,7% oraz w 2011 r. 96,4%.

Suma bilansowa w roku 2012 wzrosła w stosunku do roku 2011 o 322.802.455,71 zł, co stanowi wzrost o 3,8%. W aktywach bilansu wzrost sumy bilansowej dotyczy głównie należności z tytułu dostaw i usług, które w odniesieniu do roku 2011 wykazują wzrost o kwotę 209.628.310,86 zł, co stanowi 3,9%. Zwiększeniu uległ stan środków pieniężnych o kwotę 99.292.916,01 zł, co stanowi wzrost 3,7%.

W pasywach bilansu za 2012 zmiany dotyczą głównie:

- wzrostu funduszu własnego o 17,8%, co stanowi kwotę 285.381.639,03 zł;
- wzrostu wyniku finansowego netto o 485.295.901,54 zł, tj. o 242,8%;
- wzrostu zobowiązań i rezerw na zobowiązania o 37.420.816,68 zł co stanowi wzrost o 0,5%;
- wzrostu zobowiązań długoterminowych o 117.363,36 zł – tj. 22,5%.

2. Analityczne zestawienie przychodów i kosztów dotyczących świadczeń zdrowotnych

2.1. Przychody z tytułu składek oraz pozostałe (w zł i gr)

Przychody z tytułu składek oraz pozostałe przychody z tytułu puz (dane w złotych i groszach)	31-12-2012	31-12-2011	Odchylenia 2012/2011	
	Kwota	Kwota	Kwota	%-100
1) Przychody z tyt. składek na puz, w tym:	60 312 306 720,58	58 238 309 067,90	2 073 997 652,68	3,6
1a) ZUS	57 107 027 925,06	55 084 370 592,90	2 022 657 332,16	3,7
1b) KRUS	3 205 278 795,52	3 153 938 475,00	51 340 320,52	1,6
2) Pozostałe przychody z tyt. puz, w tym:	2 241 662 182,34	2 111 405 225,23	130 256 957,11	6,2
2a) koordynacji	154 515 152,78	117 883 503,68	36 631 649,10	31,1
2b) dotacji budżetu państwa	2 077 070 029,63	1 984 936 487,93	92 133 541,70	4,6
2c) pozostałe	10 076 999,93	8 585 233,62	1 491 766,31	17,4
3) Razem	62 553 968 902,92	60 349 714 293,13	2 204 254 609,79	3,7

Z powyższego zestawienia wynika, że zrealizowane w 2012 r. przychody w stosunku do roku poprzedniego są wyższe o kwotę 2.204.254.609,79 zł, co stanowi wzrost o 3,7%.

Największy wzrost przychodów wystąpił z tytułu należnych składek na ubezpieczenie zdrowotne od ZUS. Wzrost ten wynosi 2.022.657.332,16 zł, co stanowi wzrost o 3,7%.

Natomiast przychody z tytułu otrzymanych składek od KRUS porównaniu z rokiem poprzednim wzrosły o kwotę 51.340.320,52 zł, tj. 1.6%.

Pozostałe przychody z tytułu ubezpieczeń zdrowotnych, w tym głównie z tytułu dotacji otrzymanych z budżetu państwa wzrosły o kwotę 130.256.957,11 zł, co stanowi zwiększenie o 6,2%.

2.2. Koszty świadczeń opieki zdrowotnej (w zł i gr)

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

Koszty świadczeń opieki zdrowotnej (dane w zł i gr)	31-12-2012	31-12-2011	Odchylenia 2012/2011	
	Kwota	Kwota	Kwota	%-100
Podstawowa opieka zdrowotna	7 554 497 563,17	7 334 748 983,34	219 748 579,83	3,0
Ambulatoryjna opieka specjalistyczna	5 046 360 674,49	4 437 171 669,08	609 189 005,41	13,7
Leczenie szpitalne	29 437 144 651,76	27 552 056 810,46	1 885 087 841,30	6,8
Opieka psychiatryczna	2 158 551 339,03	2 015 191 924,58	143 359 414,45	7,1
Rehabilitacja lecznicza	1 997 101 714,26	1 829 838 642,70	167 263 071,56	9,1
Świadczenia pielęgnacyjne i opiekuńcze w ramach opieki długoterminowej	1 020 811 121,63	947 028 551,21	73 782 570,42	7,8
Opieka paliatywna i hospicyjna	331 409 114,83	294 668 099,80	36 741 015,03	12,5
Leczenie stomatologiczne	1 771 376 022,42	1 710 332 928,27	61 043 094,15	3,6
Lecznictwo uzdrowiskowe	584 440 412,00	560 888 459,00	23 551 953,00	4,2
Pomoc doraźna i transport sanitarny	43 680 018,73	36 158 291,03	7 521 727,70	20,8
Koszty profilaktycznych programów zdrowotnych finansowanych ze środków własnych	151 844 764,31	146 749 293,07	5 095 471,24	3,5
Świadczenia zdrowotne kontraktowane odrębnie	1 564 225 533,80	1 463 937 232,21	100 288 301,59	6,9
Zaopatrzenie w sprzęt ortopedyczny, środki pomocnicze i lecznicze środki techniczne	668 151 834,92	623 785 410,84	44 366 424,08	7,1
Refundacja cen leków	6 863 070 516,14	8 831 868 013,72	-1 968 797 497,58	-22,3
Koszty świadczeń i leków wynikające z koordynacji	265 361 407,93	320 351 468,77	-54 990 060,84	-17,2
Inne koszty związane ze świadczeniami zdrowotnymi	0,00	0,00	0,00	-
Razem	59 458 026 689,42	58 104 775 778,08	1 353 250 911,34	2,3%

Z powyższego zestawienia wynika, że poniesione w 2012 r. koszty świadczeń opieki zdrowotnej w porównaniu do roku poprzedniego są wyższe o kwotę 1.353.250.911,34 zł, co stanowi wzrost o 2,3%.

Największy wzrost kosztów świadczeń opieki zdrowotnej w porównaniu do roku 2011 wystąpił w rodzaju „leczenie szpitalne” o kwotę 1.885.087.841,30 zł, co stanowi 6,8%. Przedmiotowe koszty w 2012 r. stanowiły największy udział, tj. 49,5% w kosztach świadczeń opieki zdrowotnej ogółem.

Spadek kosztów wystąpił z tytułu refundacji cen leków. Spadek ten wynosi 1.968.797.497,58 zł, co stanowi 22,3%.

3. Zestawienie podstawowych wskaźników ekonomicznych

Nazwa	Formuła	2012	2011
Wskaźnik płynności finansowej (bieżącej)	$\frac{\text{aktywa obrotowe}}{\text{zobowiązania krótkoterminowe} + \text{zobowiązania wewnętrzne}}$	1,20	1,22
Stopa zadłużenia (%)	$\frac{\text{zobowiązania krótkoterminowe} + \text{zobowiązania wewnętrzne}}{\text{pasywa bilansu ogółem}}$	81,64 %	80,24 %
Wskaźnik samofinansowania aktywów obrotowych (%)	$\frac{\text{zobowiązania krótkoterminowe} + \text{zobowiązania wewnętrzne}}{\text{aktywa obrotowe}}$	83,01 %	81,90 %
Wskaźnik zadłużenia z tytułu świadczeń zdrowotnych – w dniach	$\frac{\text{zobowiązania z tytułu dostaw i usług} \times 365}{\text{wartość kosztów świadczeń zdrowotnych (wraz z kosztami profilaktycznych programów zdrowotnych realizowanych na zlecenie, kosztami realizacji zadań zespołów ratownictwa medycznego oraz kosztami świadczeń zdrowotnych z lat ubiegłych)}}$	32,67 %	33,23 %
Wskaźnik udziału kosztów świadczeń zdrowotnych w przychodach z tytułu powszechnego ubezpieczenia zdrowotnego - w pkt	$\frac{\text{wartość kosztów świadczeń zdrowotnych (wraz z kosztami profilaktycznych programów zdrowotnych realizowanych na zlecenie, kosztami realizacji zadań zespołów ratownictwa medycznego oraz kosztami świadczeń zdrowotnych z lat ubiegłych)}}{\text{przychody ze składek, pozostałe przychody z tytułu puz oraz przychody z tytułu składek z lat ubiegłych}}$	0,98	0,99
Koszty świadczeń zdrowotnych na 1 mieszkańca kraju (w złotych)	$\frac{\text{wartość kosztów świadczeń zdrowotnych (wraz z kosztami profilaktycznych programów zdrowotnych realizowanych na zlecenie, kosztami realizacji zadań zespołów ratownictwa medycznego oraz kosztami świadczeń zdrowotnych z lat ubiegłych)}}{\text{liczba mieszkańców kraju na początek roku}}$	1 602,54	1 570,23

Podstawowe wskaźniki ekonomiczne 2012 roku w porównaniu do roku 2011 ukształtowały się na poziomie:

- 1) wskaźnik płynności finansowej bieżącej wynosi 1,20 pkt i uległ obniżeniu w porównaniu do roku 2011 ubiegłego 0,02 p.p.;

- 2) stopa ogólnego zadłużenia w latach 2012 - 2011 wykazuje odpowiednio wielkości 81,64 % i 80,24 %, i określa jaką część pasywów bilansu stanowią zobowiązania krótkoterminowe i wewnętrzne Funduszu;
- 3) wskaźnik samofinansowania aktywów obrotowych w latach 2012 - 2011 ukształtował się na poziomie: 83,01% i 81,90%. Wskaźnik ten informuje, w jakiej wysokości zobowiązania krótkoterminowe finansują majątek obrotowy;
- 4) wskaźnik zadłużenia z tytułu świadczeń zdrowotnych wynosi 32,67 i jest niższy o 0,56 p.p. w porównaniu do wartości wskaźnika określonej na poprzedni dzień bilansowy. Wskaźnik ten informuje, w jakim okresie (w dniach) regulowane są zobowiązania z tytułu świadczeń zdrowotnych;
- 5) wskaźnik udziału kosztów świadczeń zdrowotnych w przychodach z tytułu puz za rok badany wynosi 0,98 i jest niższy od wskaźnika ubiegłorocznego o 0,01 p.p.;
- 6) wskaźnik kosztów świadczeń zdrowotnych na 1 mieszkańca kraju w roku 2012 wynosi 1.602,54 zł. W stosunku do roku poprzedniego wskaźnik statystycznego nakładu na jednego obywatela uległ zwiększeniu o 32,31 zł.

C. Część szczegółowa

1. Ocena prawidłowości stosowanego systemu księgowości

1.1. Księgi rachunkowe

Badana jednostka posiada dokumentację opisującą przyjęte zasady (politykę) rachunkowości wprowadzoną zarządzeniem Nr 76/2009/BK Prezesa Narodowego Funduszu Zdrowia z dnia 26 listopada 2009 r. w sprawie ustalenia zasad rachunkowości w Narodowym Funduszu Zdrowia, zmienionymi zarządzeniami Nr 24/2010/BK, Nr 58/2010/BK, Nr 76/2010/BK, Nr 26/2011/BK, Nr 64/2011/BK, Nr 98/2011/BK, Nr 30/2012/BK oraz Nr 99/2012/BK.

Integralną częścią zasad są:

- przyjęte przez Jednostkę podstawowe zasady prowadzenia ksiąg rachunkowych,
- wykaz kont księgi głównej wraz z wykazem obligatoryjnych kont pomocniczych,
- zasady ujmowania zdarzeń w księgach rachunkowych,
- wykaz rocznych stawek amortyzacyjnych,
- opis systemu informatycznego przetwarzania danych,
- terminy przyjęte do szacowania przychodów należnych za miesiąc kalendarzowy ze składek na ubezpieczenie zdrowotne oraz terminy sporządzania zestawień obrotów i sald kont księgi głównej,
- system ochrony danych i ich zbiorów,
- zasady rachunkowości dotyczące programu lub projektu finansowanego ze środków pieniężnych pochodzących z budżetu Unii Europejskiej (UE) lub Europejskiego Porozumienia o Wolnym Handlu (EFTA), zakładającego całkowite lub częściowe pokrycie wydatków kwalifikowanych.

1.2. W zakresie prawidłowości stosowanego systemu księgowości biegli potwierdzają, że w NFZ:

Księgi rachunkowe jednostek organizacyjnych prowadzone są w sposób rzetelny, bezbłędny i sprawdzalny, przy zastosowaniu komputerowych systemów finansowo – księgowych licencjonowanych przez firmę Assecó Poland S.A. z siedzibą w Rzeszowie oraz firmę Kamsóft SA z siedzibą w Katowicach.

Zapisy w księgach dokonywane są w sposób trwały. Sposób ewidencji zdarzeń gospodarczych w księgach rachunkowych pozwala na identyfikację daty dokonania operacji gospodarczej, dokumentu źródłowego, a także kwoty oraz oznaczenia kont księgowych, na których dana operacja została ujęta. Zapisy w księgach rachunkowych są kompletne, prawidłowe i odpowiednio powiązane z fakturami bądź innymi dokumentami źródłowymi.

Stwierdza się, że księgi rachunkowe wraz z dokumentacją stanowiącą podstawę do ewidencji operacji gospodarczych są prawidłowe w rozumieniu art. 24 ustawy o rachunkowości i stanowią podstawę do sporządzenia zbadanego łącznego sprawozdania finansowego.

1.3. Inne zagadnienia

Zgodnie z uregulowaniem zawartym w § 23 pkt 3 „Zasad rachunkowości”, NFZ nie tworzy rezerw na świadczenia pracownicze wynikające z kodeksu pracy oraz zakładowego układu zbiorowego pracy - świadczenia te w całości obciążają koszty roku, którego dotyczą. Uregulowanie to jest zgodne z posiadaną przez NFZ opinią firmy audytorskiej z dnia 7 października 2011 r., opracowaną na zlecenie NFZ. W myśl opinii, uproszczenie powyższe w przypadku Funduszu, nie wywiera istotnego ujemnego wpływu na rzetelne przedstawienie sytuacji finansowej oraz wyniku finansowego NFZ.

1.4. Inwentaryzacja aktywów i pasywów

Zasady inwentaryzacji aktywów i pasywów reguluje zarządzenie Nr 90/2009/BK Prezesa NFZ z dnia 18 grudnia 2009 r. w sprawie przeprowadzania i rozliczania inwentaryzacji składników aktywów i pasywów. W roku 2012 inwentaryzację przeprowadzono zgodnie z zatwierdzonymi planami inwentaryzacji Centrali oraz oddziałów wojewódzkich oraz w oparciu o zarządzenie Nr 58/2012/BK Prezesa NFZ z dnia 9 października 2012 r. i zarządzenia Dyrektorów poszczególnych OW NFZ w sprawie inwentaryzacji.

Wykonane przez nas badania potwierdziły, że NFZ spełnił obowiązek przeprowadzenia inwentaryzacji aktywów i pasywów z uwzględnieniem wymaganej jej częstotliwości, przedmiotu oraz terminów, zgodnie z przepisami art. 26 ustawy o rachunkowości.

Wyniki inwentaryzacji zostały odpowiednio udokumentowane, rozliczone, zweryfikowane i wprowadzone do ksiąg rachunkowych roku badanego.

1.5. Kontrola wewnętrzna

W NFZ realizowana jest kontrola wewnętrzna zarówno w formie kontroli instytucjonalnej, jak i kontroli funkcjonalnej. Kontrola wewnętrzna w NFZ jest prawidłowo sprawowana w oparciu o zarządzenie Nr 72/2007/ZKW Prezesa NFZ z dnia 27 września 2007 r. w sprawie regulaminu kontroli wewnętrznej w Narodowym Funduszu Zdrowia i Nr 87/2012/ZKW Prezesa NFZ z dnia 6 grudnia 2012 r. w sprawie regulaminu kontroli wewnętrznej w Narodowym Funduszu Zdrowia.

Stwierdzono, że kontrola wewnętrzna zapewnia identyfikację i zapis operacji gospodarczych, jednoznaczne ich zaklasyfikowanie, prawidłowe udokumentowanie, poprawne wykazanie danych w sprawozdaniu finansowym i zaliczenie operacji do właściwych okresów.

Badanie systemu kontroli wewnętrznej było przeprowadzone w takim zakresie, w jakim wiąże się ona ze sprawozdaniem finansowym i dotyczyło kontroli wewnętrznej w zakresie:

- zakupu i jego rozliczenia oraz związanych z tym faktur,
- sprzedaży i jej rozliczenia oraz związanych z tym faktur;
- przychodów i rozchodów środków pieniężnych;
- systemu naliczania i wypłaty wynagrodzeń za pracę.

Nie miało ono na celu ujawnienia wszystkich ewentualnych nieprawidłowości tego systemu. Przeprowadzone badanie nie ujawniło nieprawidłowości w działaniu systemu kontroli wewnętrznej.

1.6. Zakładowa instrukcja obiegu dowodów księgowych

Oddziały wojewódzkie NFZ posiadają „Zakładową instrukcję obiegu dowodów księgowych” wprowadzoną zarządzeniem Nr 33/2010/BK Prezesa NFZ z dnia 20.07.2010 r. zmienionym zarządzeniami Nr 27/2011/BK z dnia 10.06.2011 r. oraz Nr 61/2011/BK z dnia 13.10.2011 r. Centrala NFZ posiada „Zakładową instrukcję obiegu dowodów księgowych” oraz „Zakładowy schemat obiegu dowodów księgowych” wprowadzone zarządzeniem Nr 75/2008/BK z dnia 30.09.2008 r. W oparciu o zarządzenie Nr 33/2010/BK Prezesa NFZ, dyrektorzy oddziałów wojewódzkich wprowadzili do stosowania „Zakładowe schematy obiegu dowodów księgowych”. Powyższe uregulowania określają obowiązki i zadania w zakresie kontroli i akceptacji dowodów księgowych.

W trakcie badania stwierdzono, że w jednostce przestrzegane są procedury związane ze sprawdzaniem i zatwierdzaniem źródłowych dowodów zakupu świadczeń opieki zdrowotnej i pozostałych dostaw i usług, zgodnie z obowiązującą „Zakładową instrukcją obiegu dowodów księgowych” oraz „Zakładowym schematem obiegu dowodów księgowych”. Dokumenty te są kontrolowane pod względem merytorycznym i formalno-rachunkowym, a następnie zatwierdzane do wypłaty.

1.7. Podatek od towarów i usług (VAT)

W wyniku dokonanych badań ustalono, że NFZ poprawnie prowadzi ewidencję dla celów rozliczenia podatku od towarów i usług, a sporządzone deklaracje VAT – 7 wynikają z tej ewidencji.

2. Informacja o wybranych pozycjach bilansu

2.1. Wartości niematerialne i prawne

Do wartości niematerialnych i prawnych zaliczane są głównie licencje, oprogramowanie komputerowe oraz autorskie prawa majątkowe.

2.2. Rzeczowe aktywa trwałe

Na dzień bilansowy wartość netto rzeczowego majątku trwałego stanowi 3,0% sumy aktywów i obejmuje głównie środki trwałe, w tym największa pozycja to budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej.

Zmiany wartości początkowych i umorzenia rzeczowych aktywów trwałych zawarte są w nocie nr 1.1., w „Informacji dodatkowej i objaśnieniach” do sprawozdania finansowego.

Inwentaryzacji rzeczowych aktywów trwałych dokonano zgodnie z ustawą o rachunkowości i uregulowaniami wewnętrznymi. Nie wnosi się uwag co do terminowości przeprowadzenia inwentaryzacji.

W trakcie badania nie stwierdzono nieprawidłowości pozycji bilansowej.

2.3. Należności krótkoterminowe

Należności na dzień bilansowy stanowią 64,7% sumy aktywów i na koniec badanego roku kształtowały się w sposób następujący:

Należności krótkoterminowe (dane w złotych i groszach)	Kwota netto	%
Należności z tytułu dostaw i usług	5 617 493 432,87	99,2
Należności z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń	11 414 934,31	0,2
Należności inne	34 654 654,40	0,6
Należności dochodzone na drodze sądowej	451 840,16	0,0
Razem	5 664 014 861,74	100,0

Należności z tytułu dostaw i usług obejmują:	
należności z tytułu składek od ZUS	4 878 055 710,91
należności z tytułu składek od KRUS	263 524 808,94
należności z tytułu rozliczeń z instytucjami łącznikowym UE	208 582 293,01
pozostałe należności	267 330 620,01
Razem	5 617 493 432,87

W badanych pozycjach nie stwierdzono nieprawidłowości.

2.4. Inwestycje krótkoterminowe

Inwestycje krótkoterminowe stanowią na dzień bilansowy 32,0% sumy aktywów i obejmują:

Inwestycje krótkoterminowe (dane w złotych i groszach)	Kwota brutto wg ksiąg	%
Środki pieniężne w kasie	63 599,82	0,0
Środki pieniężne na rachunkach bankowych	3 336 637,33	0,1
Inne środki pieniężne	2 791 650 164,47	99,9
Razem	2 795 050 401,62	100,00

Stan środków pieniężnych na poszczególnych rachunkach bankowych na ostatni dzień badanego roku według ksiąg rachunkowych jest zgodny z ewidencją księgową i potwierdzeniami z banków oraz z wyciągami bankowymi z poszczególnych kont na dzień 31.12.2012 r.

Salda na dzień bilansowy zostały potwierdzone przez bank.

Saldo środków pieniężnych w kasach w kwocie 63 599,82 zł, zgodne jest z raportami kasowymi sporządzonymi na dzień 31.12.2012 r. oraz z protokołami inwentaryzacji gotówki przeprowadzonej na ten dzień w jednostkach organizacyjnych Funduszu.

2.5. Fundusz własny

Wielkość funduszy własnych na dzień bilansowy stanowi 21,6% sumy pasywów i na koniec badanego okresu kształtowała się następująco:

Fundusz własny (dane w złotych i groszach)	Kwota wg ksiąg
Kapitał podstawowy	141 549 868,09
Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)	0,00
Udziały (akcje) własne (wielkość ujemna)	0,00
Kapitał zapasowy	1 464 886 946,40
Kapitał z aktualizacji wyceny	0,00
Pozostałe kapitały rezerwowe	0,00
Zysk z lat ubiegłych	0,00
Zysk netto	285 381 639,03
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00
Razem	1 891 818 453,52

Fundusz podstawowy w kwocie 141.549.868,09 zł nie uległ w badanym okresie zmianom. Wynik finansowy roku badanego Narodowego Funduszu Zdrowia wynosi 285.381.639,03 zł. Fundusze zostały zinwentaryzowane na dzień bilansowy w drodze ich weryfikacji.

Stan funduszy i ich zmiany w roku obrotowym jest zgodny z przedstawionym do badania zestawieniem zmian w funduszach własnych.

2.6. Rezerwy na zobowiązania

Rezerwy na zobowiązania na dzień bilansowy obejmują:

Rezerwy i bierne rozliczenia kosztów (dane w złotych i groszach)	Kwota wg ksiąg
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00
Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne w tym:	0,00
-	0,00
-	0,00
Pozostałe rezerwy w tym:	1 282 355 900,87
- na pewne lub prawdopodobne przyszłe zobowiązania, w tym:	
a. rezerwa na postępowania sądowe za świadczenia zdrowotne ponadumowne	128 254 475,04
b. rezerwa na postępowania sądowe za pozostałe świadczenia zdrowotne	9 090 850,09
c. rezerwa na postępowania sądowe - inne	13 432 327,50
d. rezerwa na nieprawomocne wyroki z tytułu "ustawy 203"	14 411 821,33
e. pozostałe	4 878 748,17
- pozostałe rezerwy	3 351 204,52
- bierne rozliczenia międzyokresowe kosztów działalności operacyjnej, w tym:	1 108 936 474,22
a. z tytułu świadczeń zdrowotnych	1 108 361 512,38
b. z tytułu kosztów administracyjnych	574 961,84
Razem	1 282 355 900,87

Utworzone rezerwy na pewne lub prawdopodobne przyszłe zobowiązania zostały w sposób wiarygodny oszacowane i udokumentowane. Zmiany w stanie rezerw na zobowiązania za okres badany zostały poprawnie ujęte w księgach rachunkowych.

Szczegółowe informacje o stanie rezerw i rozliczeń międzyokresowych zawierają noty nr 1.8 i 1.11.

2.7. Zobowiązania krótkoterminowe

Zobowiązania krótkoterminowe wykazane na dzień bilansowy stanowią 63,6% pasywów i obejmują:

Zobowiązania krótkoterminowe (dane w złotych i groszach)	Kwota netto	%
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	5 522 026 442,74	99,2
Zobowiązania z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń i innych świadczeń	14 505 478,52	0,3
Zobowiązania z tytułu wynagrodzeń	3 140 095,34	0,1
Zobowiązania inne	23 801 185,40	0,3
Zobowiązania finansowe i podobne	0,00	0,0
Fundusze specjalne	3 835 996,36	0,1

Razem	5 567 309 198,36	100,0
--------------	-------------------------	--------------

Szczegółowe informacje dotyczące zobowiązań z tytułu dostaw i usług, podatków, ceł i ubezpieczeń społecznych, wynagrodzeń oraz innych zobowiązań zamieszczone są w notach nr 1.10 informacji dodatkowej łącznego sprawozdania finansowego NFZ.

Fundusze specjalne obejmują Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych.

3. Informacje o wybranych pozycjach rachunku zysków i strat

Przychody i koszty zostały ujęte kompletnie i wynikają z prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych.

Kwalifikacja kosztów do odpowiednich pozycji układu rodzajowego jest prawidłowa.

Główną pozycją pozostałych przychodów operacyjnych są otrzymane przez NFZ przychody z tytułu:

Pozostałe przychody operacyjne (dane w złotych i groszach)	Kwota wg ksiąg
Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	0,00
Dotacje	648 944,55
Inne przychody operacyjne, w tym:	243 682 942,59
- przychody ze składek z tytułu ubezpieczenia zdrowotnego za lata poprzednie (uzyskane w wyniku egzekucji)	89 949 331,36
- otrzymane kary i odszkodowania	23 575 638,05
- rozwiązane odpisy aktualizujące	1 014 894,25
- rozwiązane rezerwy	4 584 585,93
- przychody z tytułu ustawy refundacyjnej	124 236 003,62
- pozostałe przychody	322 489,38
Razem	244 331 887,14

Analogicznie, do pozostałych kosztów operacyjnych zaliczono:

Pozostałe koszty operacyjne (dane w złotych i groszach)	Kwota wg ksiąg
Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	2 815 013,22
Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	61 391 625,31
Inne koszty operacyjne, w tym:	572 551 637,96
- koszty lat ubiegłych dotyczące kosztów świadczeń zdrowotnych	417 520 441,83
- koszty lat ubiegłych dotyczące kosztów pozostałych	16 219,69
- utworzone rezerwy	144 790 995,16
- koszty pozostałe	10 223 981,28

Razem	636 758 276,49
--------------	-----------------------

Przychody finansowe dotyczą przede wszystkim naliczonych odsetek od depozytów terminowych utworzonych u Ministra Finansów oraz odsetek od składek na ubezpieczenie zdrowotne, natomiast koszty finansowe dotyczą utworzonych rezerw na odsetki. Szczegółowa specyfikacja przychodów i kosztów finansowych znajduje się w nocie nr 9.2 Informacji dodatkowej.

Kalkulacja podatku dochodowego od osób prawnych znajduje się w dodatkowych informacjach i objaśnieniach w nocie 2.5, w której, po uwzględnieniu pozycji korygujących przychody i koszty bilansowe, poprawnie wykazano dochód podatkowy.

4. Badanie pozostałych części łącznego sprawozdania finansowego

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego stanowiące integralną składową część łącznego sprawozdania finansowego zostało opracowane zgodnie z postanowieniami art. 48 ustawy o rachunkowości.

Zestawienie zmian w kapitale własnym

Zestawienie zmian w funduszu własnym zostało sporządzone prawidłowo, zgodnie z postanowieniami art. 48a ustawy o rachunkowości.

Rachunek przepływów pieniężnych

Rachunek przepływów pieniężnych został sporządzony prawidłowo. Stwierdzono jego powiązanie z bilansem, rachunkiem zysków i strat oraz księgami rachunkowymi.

Informacja dodatkowa

Informacja dodatkowa stanowiąca integralną składową część łącznego sprawozdania finansowego została opracowana zgodnie z postanowieniami art. 48 ustawy o rachunkowości i zawiera noty objaśniające do poszczególnych pozycji bilansu oraz rachunku zysków i strat, a także przekształcenie wyniku finansowego brutto w podstawę opodatkowania podatkiem dochodowym.

Sprawozdanie z działalności jednostki

Sprawozdanie z działalności w roku obrotowym nie zostało zweryfikowane przez biegłego rewidenta o czym biegły rewident poinformował w opinii o łącznym sprawozdaniu finansowym NFZ.

5. Zdarzenia po dacie bilansu

Nie stwierdzono zdarzeń po dniu bilansowym mających istotny wpływ na sumę bilansową



lub wysokość wyniku finansowego za rok badany.

6. Wnioski z przeprowadzonego badania

Na podstawie przeprowadzonego badania ksiąg rachunkowych Narodowego Funduszu Zdrowia, z siedzibą w Warszawie stwierdza się, że:

1. Łączne sprawozdanie finansowe za rok obrotowy 2012 zostało sporządzone prawidłowo, dane zawarte w sprawozdaniu finansowym są zgodne z odpowiednimi saldami i obrotami w księgach rachunkowych,
2. została zachowana zasada ciągłości bilansowej,
3. łączne sprawozdanie finansowe zostało podpisane przez upoważnione osoby,
4. nie wystąpiły zjawiska i zdarzenia wskazujące na naruszenie obowiązującego prawa.

Raport zawiera 23 stron podpisane przez biegłego rewidenta

Kraków, 9.05.2013 r.

Auxilium Audyt Sp. z o.o. Sp. k.

Krystyna Grzelak
Biegły Rewident
Nr ewidencyjny 5013

Jadwiga Michalak
Biegły Rewident
Nr ewidencyjny 2495

przeprowadzający badanie w imieniu
Auxilium Audyt Sp. z o.o. Sp. k
(dawniej: ECA Auxilium Seredyński Sp. z o.o., Barbara Szmurło Sp. k)
Nr 3436