

RAPORT

O SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ SAMODZIELNEGO PUBLICZNEGO ZAKŁADU PODSTAWOWEJ OPIEKI ZDROWOTNEJ W PARCZEWIE.

Raport ,o którym mowa w art.53a ust.1 ustawy z dnia 15 kwietnia 2011r.o działalności leczniczej (Dz.U.z 2023r. poz.991)samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej został przygotowany na podstawie sprawozdania finansowego za 2023r.i zawiera w szczególności analizę sytuacji ekonomiczno-finansowej za poprzedni rok obrotowy, prognozę sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne trzy lata obrotowe (2024r.,2025r.,2026r.)wraz z opisem przyjętych założeń oraz informację o istotnych zdarzeniach mających wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową samodzielnego publicznego zakładu podstawowej opieki zdrowotnej.

Analizy oraz prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej dokonano na podstawie wskaźników ekonomiczno-finansowych określonych w Rozporządzeniu Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017r.(Dz.U.poz.832).

I. WSKAŹNIKI EKONOMICZNO-FINANSOWE ZA ROK 2023

1. Wskaźniki zyskowności

Wskaźniki zyskowności określają zdolność podmiotu do generowania zysków, a zatem ekonomiczną efektywność działalności. Dodatkowo wartości wskaźników informują o racjonalnym gospodarowaniu, gdzie przychody podmiotu przewyższają koszty.

1) Wskaźnik zyskowności netto (%) =

$$\frac{\text{Wynik netto} \times 100 \%}{\text{Przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów} + \text{przychody finansowe}}$$
$$\frac{56759,46 \times 100 \%}{5325697,58 + 21514,46} = \mathbf{1,06 \%}$$

Lp.	Przedziały wartości	Ocena
1.	Poniżej 0,0 %	0
2.	Od 0,0 % do 2,0 %	3
3.	Powyżej 2,0 % do 4,0 %	4
4.	Powyżej 4,0 %	5

Wskaźnik zyskowności netto (%) pokazuje jaką część przychodów stanowi odnotowany zysk lub strata. W ten sposób jest określona efektywność gospodarki finansowej w odniesieniu do relacji przychodów ogółem – koszty ogółem podmiotu.

2) Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%) =

$$\frac{\text{Wynik z działalności operacyjnej} \times 100 \%}{\text{Przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów} + \text{pozostałe przychody operacyjne}}$$
$$\frac{35245,00 \times 100 \%}{5325697,58 + 77201,24} = \mathbf{0,65 \%}$$

Lp.	Przedziały wartości	Ocena
1.	Poniżej 0,0 %	0
2.	Od 0,0 % do 3,0 %	3
3.	Powyżej 3,0 % do 5,0 %	4
4.	Powyżej 5,0 %	5

Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%) określa ekonomiczną efektywność działalności podmiotu, z uwzględnieniem działalności podstawowej oraz pozostałej działalności operacyjnej.

3) Wskaźnik zyskowności aktywów (%) =

$$\frac{\text{Wynik netto} \times 100 \%}{\text{Średni stan aktywów}}$$

$$\frac{56759,46 \times 100 \%}{1183650,98} = \mathbf{4,80 \%}$$

Lp.	Przedziały wartości	Ocena
1.	Poniżej 0,0 %	0
2.	Od 0,0 % do 2,0 %	3
3.	Powyżej 2,0 % do 4,0 %	4
4.	Powyżej 4,0 %	5

Wskaźnik zyskowności aktywów (%) informuje o wielkości zysku lub straty przypadającej na jednostkę wartości zaangażowanych w podmiocie aktywów, czyli wyznacza on ogólną zdolność aktywów podmiotu do generowania zysku.

2. Wskaźniki płynności

Wskaźniki płynności określają zdolność podmiotu do terminowego regulowania zaciągniętych zobowiązań krótkoterminowych. Jeżeli poziom wskaźników obniża się, to występuje ryzyko utraty przez podmiot zdolności do terminowego regulowania zobowiązań. W przypadku gdy wskaźniki są zbyt wysokie, może to świadczyć o nieefektywnym gospodarowaniu posiadanymi środkami obrotowymi, takimi jak zapasy, należności lub środki finansowe.

1) Wskaźnik bieżącej płynności =

$$\frac{\text{Aktywa obrotowe} - \text{należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy} - \text{krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)}}{\text{Zobowiązania krótkoterminowe} - \text{zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy} + \text{rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe}}$$

$$\frac{1045066,77 - 22295,22}{372796,93} = \mathbf{2,74}$$

Lp.	Przedziały wartości	Ocena
1.	Poniżej 0,60	0
2.	Od 0,60 do 1,0	4
3.	Powyżej 1,0 do 1,5	8
4.	Powyżej 1,5 do 3,00	12
5.	Powyżej 3,00 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł	10

Wskaźnik bieżącej płynności określa zdolność podmiotu do spłaty zobowiązań krótkoterminowych poprzez upłynnienie wszystkich środków obrotowych.

2) Wskaźnik szybkiej płynności =

$$\frac{\text{Aktywa obrotowe – należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy – krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne) – zapasy}}{\text{Zobowiązania krótkoterminowe – zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe}}$$

$$\frac{1045066,77 - 22295,22 - 7856,58}{372796,93} = \mathbf{2,72}$$

Lp.	Przedziały wartości	Ocena
1.	Poniżej 0,50	0
2.	Od 0,50 do 1,0	8
3.	Powyżej 1,0 do 2,5	13
4.	Powyżej 2,5 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł	10

Wskaźnik szybkiej płynności określa zdolność podmiotu do spłacania zobowiązań krótkoterminowych najbardziej płynnymi aktywami tj. krótkoterminowymi należnościami i aktywami finansowymi.

3. Wskaźniki efektywności

1) Wskaźnik rotacji należności (w dniach) =

$$\frac{\text{Średni stan należności z tytułu dostaw i usług x liczba dni w okresie (365)}}{\text{Przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody ze sprzedaży towarów i materiałów}}$$

$$\frac{442109,38 \times 365}{5325697,58} = \mathbf{30 \text{ dni}}$$

Lp.	Przedziały wartości	Ocena
1.	Poniżej 45 dni	3
2.	Od 45 dni do 60 dni	2
3.	Od 61 dni do 90 dni	1
4.	Powyżej 90 dni	0

Wskaźnik rotacji należności (w dniach) określa długość cyklu oczekiwania podmiotu na uzyskanie należności za świadczone usługi. Im wyższy poziom wskaźnika, tym podmiot ma większe trudności ze ściąganiem swoich należności co może obniżyć zdolność do terminowego regulowania zobowiązań.

2) Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach) =

$$\frac{\text{Średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług x liczba dni w okresie (365)}}{\text{Przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów}}$$

$$\frac{157214,58 \times 365}{5325697,58} = \mathbf{11 \text{ dni}}$$

Lp.	Przedziały wartości	Ocena
1.	Do 60 dni	7
2.	Od 61 dni do 90 dni	4
3.	Powyżej 90 dni	0

Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach) określa okres, jaki jest potrzebny podmiotowi do spłacenia swoich zobowiązań krótkoterminowych. Zbyt wysoka wartość wskaźnika może świadczyć o trudnościach podmiotu w regulowaniu swoich bieżących zobowiązań.

4. Wskaźniki zadłużenia

1) Wskaźnik zadłużenia aktywów (%) =

$$\frac{\text{Zobowiązania długoterminowe} + \text{zobowiązania krótkoterminowe} + \text{rezerwy na zobowiązania}}{\text{Aktywa razem}} \times 100 \%$$

$$\frac{(372796,93 + 102670,24) \times 100 \%}{1303306,97} = \mathbf{36,48 \%}$$

Lp.	Przedziały wartości	Ocena
1.	Poniżej 40 %	10
2.	Od 40 % do 60 %	8
3.	Powyżej 60 % do 80 %	3
4.	Powyżej 80 %	0

Wskaźnik zadłużenia aktywów (%) informuje o stopniu finansowania aktywów kapitałami obcymi. Zbyt wysoka wartość wskaźnika podważa wiarygodność finansową podmiotu.

2) Wskaźnik wypłacalności =

$$\frac{\text{Zobowiązania długoterminowe} + \text{zobowiązania krótkoterminowe} + \text{rezerwy na zobowiązania}}{\text{Fundusz własny}}$$

$$\frac{372796,93 + 102670,24}{827839,80} = \mathbf{0,57}$$

Lp.	Przedziały wartości	Ocena
1.	Od 0 do 0,5	10
2.	Od 0,51 do 1,0	8
3.	Od 1,01 do 2,0	6
4.	Od 2,01 do 4,0	4
5.	Powyżej 4,0 lub poniżej 0	0

Wskaźnik wypłacalności określa wielkość funduszy obcych przypadającą na jednostkę funduszu własnego. Wysoka wartość wskaźnika wskazuje na możliwość utraty zdolności do regulowania przez podmiot zobowiązań.

Tabela podsumowująca wyniki oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej			
Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika	Ocena
1. Wskaźniki zyskowności	1) Wskaźnik zyskowności netto (%)	1,06	3
	2) Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	0,65	3
	3) Wskaźnik zyskowności aktywów (%)	4,80	5
		1. Razem:	11
2. Wskaźniki płynności	1) Wskaźnik bieżącej płynności	2,74	12
	2) Wskaźnik szybkiej płynności	2,72	10
		2. Razem:	22
3. Wskaźniki efektywności	1) Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	30	3
	2) Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	11	7
		3. Razem:	10
4. Wskaźniki zadłużenia	1) Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	36,48	10
	2) Wskaźnik wypłacalności	0,57	8
		4. Razem:	18
Łączna wartość punktów			61

SPZPOZ uzyskał 61 punktów, tj. 87,14 % maksymalnej ilości, co świadczy o dobrej sytuacji ekonomicznej zakładu. Wysokie oceny wskaźników płynności, efektywności oraz zadłużenia wskazują na to, że nie istnieje zagrożenie dla możliwości kontynuowania działalności zakładu w latach 2024 – 2026.

II. PROGNOZA SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ ZAKŁADU NA LATA 2024 – 2026

Prognoza została sporządzona na podstawie danych za 4 miesiące roku 2024r. i planu finansowego na 2024r. Obecnie nie ma prognoz na podwyższenie stawki kapitacyjnej w latach 2024-2026. Nie jest również znany wpływ na finanse zakładu projekt wejścia w życie opieki koordynowanej lekarza podstawowej opieki zdrowotnej. Można sądzić, że kwota bazowa na jednego pacjenta wzrośnie. Wzrosną koszty usług lekarzy na kontrakcie w związku z koniecznością podniesienia stawki godzinowej, wynikającej z aktualnej sytuacji na rynku usług medycznych - odczuwalny brak lekarzy w podstawowej opiece zdrowotnej. Wzrosną również koszty wynagrodzeń w związku z projektem ustawy o zmianie ustawy o sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego pracowników zatrudnionych w podmiotach leczniczych. W założeniach przyjęto wzrost kosztów o 200 000,00 zł i przychodów o 200 000,00zł

1. Założenia przychodów

2024 rok

Planowane przychody na 2024r.-5 934 500,00.

2025 rok

Przychody w roku 2025 zwiększono w stosunku do 2024 roku o 200 000,00 zł.

2026 rok

Przychody w 2026 roku przychody pozostaną na poziomie 2025 roku.

2. Założenia kosztów

2024 rok

Ogółem przewidywane koszty z działalności operacyjnej 5906800,00 zł. Zakład zamierza przeznaczyć 5 000,00 zł na remont pomieszczeń wykorzystywanych do świadczenia usług medycznych w Parczewie. Nie przewiduje kosztów finansowych. Przewidywane pozostałe koszty operacyjne 4500,00 -to koszty energii elektrycznej podlegające refakturowaniu.

2025 rok

Ogółem przewidywane koszty z działalności operacyjnej 6 106 300,00 zł. Zakład planuje przeznaczyć 10 000,00 zł na odnowienie elewacji budynku w Sosnowicy. Nie przewiduje kosztów finansowych Pozostałe koszty operacyjne- na poziomie 2024 roku.

2026 rok

Ogółem przewidywane koszty z działalności operacyjnej 6 107 000,00zł.Pozostałe koszty operacyjne 4500,00zł

3. Prognoza wyników finansowych

Prognozowany wynik finansowy w roku **2024** – zysk w kwocie 23200,00 zł,
w tym zysk:

- z działalności operacyjnej 2000,00 zł,
- z działalności finansowej 21 200,00 zł

Prognozowany wynik finansowy w roku **2025** – zysk w kwocie 23700,00 zł,

w tym zysk:

- z działalności operacyjnej 2 500,00 zł

- z działalności finansowej 21 200,00 zł.

Prognozowany wynik finansowy w roku **2026** – zysk w kwocie 23 000,00 zł,

w tym zysk:

- z działalności operacyjnej 1 800,00 zł

- z działalności finansowej 21 200,00 zł.

A. PROGNOZOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT NA LATA 2024-2026

	Wyszczególnienie	01.01.- 31.12.2023	01.01.- 31.12.2024	01.01.- 31.12.2025	01.01.- 31.12.2026
A	Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi tym:	5 325 697,58	5 908 000,00	6 108 000,00	6 108 000,00
I.	Przychody netto ze sprzedaży produktów	5 325 697,58	5 908 000,00	6 108 000,00	6 108 000,00
B	Koszty działalności operacyjnej	5 347 486,90	5 906 800,00	6 106 300,00	6 107 000,00
I.	Amortyzacja	56 726,66	64 900,00	46 300,00	47 000,00
II.	Zużycie materiałów i energii	414 895,50	240 000,00	250 000,00	250 000,00
III.	Usługi obce	1 480 585,72	1 900 000,00	2 000 000,00	2 000 000,00
IV.	Podatki i opłaty	11 622,52	11 800,00	12 000,00	12 000,00
V.	Wynagrodzenia	2 848 312,87	3 090 000,00	3 180 000,00	3 180 000,00
VI.	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	482 966,84	541 100,00	558 000,00	558 000,00
VII.	Pozostałe koszty rodzajowe	52 376,79	59 000,00	60 000,00	60 000,00
C	Zysk(strata) ze sprzedaży (A-B)	-21 789,32	1 200,00	1 700,00	1 000,00
D	Pozostałe przychody operacyjne	77 201,24	5 300,00	5 300,00	5 300,00
E	Pozostałe koszty operacyjne	20 166,92	4 500,00	4 500,00	4 500,00
III.	Inne koszty operacyjne				
F	Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)	35 245,00	2 000,00	2 500,00	1 800,00
G	Przychody finansowe	21 514,46	21 200,00	21 200,00	21 200,00
II.	Odsetki	21 514,46	21 200,00	21 200,00	21 200,00
I	Zysk (strata) brutto (F+G-H)	56 759,46	23 200,00	23 700,00	23 000,00
L	Zysk (strata) netto (I-J-K)	56 759,46	23 200,00	23 700,00	23 000,00

B. PROGNOZOWANY STAN AKTYWÓW I PASYWÓW NA LATA 2024-2026

BILANS-Aktywa

	Wyszczególnienie	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2026
		Kwota	Kwota	Kwota	Kwota
A	Aktywa trwałe	258 240,20	256 715,20	255 415,20	253 415,20
II.	Rzeczowe aktywa trwałe	258 240,20	256 715,20	255 415,20	253 415,20
B	Aktywa obrotowe	1 045 066,77	996 994,84	1 034 794,84	1 059 794,84
I.	Zapasy	7 856,58	12 000,00	12 500,00	12 500,00
II.	Należności krótkoterminowe	505 909,24	510 000,00	540 000,00	550 000,00
3.	Należności od pozostałych jednostek	505 909,24	510 000,00	540 000,00	550 000,00
a)	Z tytułu dostaw i usług o okresie spłaty	505 909,24	510 000,00	540 000,00	550 000,00
	- do 12 miesięcy	505 909,24	510 000,00	540 000,00	550 000,00
III.	Inwestycje krótkoterminowe	509 005,73	451 994,84	458 294,04	473 294,84
IV.	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	22 295,22	23 000,00	24000,00	24 000,00
Aktywa razem		1 303 306,97	1 253 710,04	1 290 210,04	1 313 210,04

BILANS-Pasywa

	Wyszczególnienie	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2026
		Kwota	Kwota	Kwota	Kwota
A	Kapitał (fundusz) własny	827 839,80	851 039,80	874 739,80	897 739,80
I.	Kapitał (fundusz) podstawowy	771 080,34	827 839,80	851 039,80	874 739,80
V.	Zysk (strata) z lat ubiegłych				
VI.	Zysk (strata) netto	56 759,46	23 200,00	23 700,00	23 000,00
B	Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	475 467,17	402 670,24	415 470,24	415 470,24
I.	Rezerwy na zobowiązania	102 670,24	102 670,24	102 670,24	102 670,24
2.	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	102 670,24	102 670,24	102 670,24	102 670,24
	- długoterminowa	102 670,24	102 670,24	102 670,24	102 670,24
	- krótkoterminowa				
III.	Zobowiązania krótkoterminowe	372 796,93	300 000,00	312 800,00	312 800,00
3.	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek	372 796,93	300 000,00	302 800,00	302 800,00
d)	Z tytułu dostaw i usług o okresie wymagalności	213 436,73	167 200,00	170 000,00	170 000,00
	- do 12 miesięcy	213 436,73	167 200,00	170 000,00	170 000,00
g)	Z tytułu podatków, ceł i ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publiczno-prawnych	125 305,23	130 000,00	140 000,00	140 000,00
i)	inne	34 054,97	2 800,00	2800,00	2 800,00
Pasywa razem		1303 306,97	1 253 710,04	1290210,04	1313210,04

III. PROGNOZOWANE WSKAŹNIKI EKONOMICZNO-FINANSOWE W LATACH 2024-2026

		2024		2025		2026	
		Wartość wskaźnika	Ocena	Wartość wskaźnika	Ocena	Wartość wskaźnika	Ocena
Wskaźniki zyskowności	1)Wskaźnik zyskowności netto (%)	0,39	4	0,39	4	0,38	4
	2)Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	0,03	3	0,04	3	0,03	3
	3)Wskaźnik zyskowności aktywów (%)	1,81	3	1,86	3	1,77	3
1. Razem			10		10		10
Wskaźniki płynności	1)Wskaźnik bieżącej płynności	3,25	10	3,23	10	3,31	10
	2)Wskaźnik szybkiej płynności	3,21	10	3,19	10	3,27	10
2. Razem			20		20		20
Wskaźniki efektywności	1)Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	31	3	31	3	33	3
	2)Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	12	7	10	7	10	7
3. Razem			10		10		10
Wskaźniki zadłużenia	1)Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	32,12	10	32,20	10	31,64	10
	2)Wskaźnik wypłacalności	0,47	10	0,47	10	0,46	10
4. Razem			20		20		20
łącznie wartość punktów			60		60		60

Wyliczenia prognozowanych wskaźników ekonomiczno-finansowych na lata 2024, 2025, 2026 stanowi załącznik nr 1, 2 i 3 do raportu.

IV. PROGNOZA INWESTYCJI W LATACH 2024-2026

W 2024 roku Zakład planuje przeznaczyć 70000,00 zł na zakup ultrasonografu .

W 2025 roku zakup centrali telefonicznej kwota około 45 000,00 zł.

W 2026 roku zakup 3 szt. EKG do Parczewa, Sosnowicy i Jabłonia kwota 45000,00 zł