

**SAMODZIELNY PUBLICZNY ZAKŁAD OPIEKI
ZDROWOTNEJ „PRZYCHODNIE MIEJSKIE”
W SKARŻYSKU-KAMIENNEJ**

**RAPORT O SYTUACJI
EKONOMICZNO – FINANSOWEJ ZA 2023 ROK**

ORAZ

PROGNOZA NA LATA 2024 - 2026

I. Wprowadzenie

Raport przedstawia analizę ekonomiczno - finansową Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej „Przychodnie Miejskie” w Skarżysku-Kamiennej wpisanego do rejestru stowarzyszeń i innych organizacji społecznych, publicznych zakładów opieki zdrowotnej pod numerem księgi rejestrowej 000000014742, NIP Zakładu 663-16-38-749. Zakład świadczy usługi medyczne z zakresu podstawowej opieki zdrowotnej oraz specjalistyki tj. stomatologii i ginekologii na terenie gminy Skarżysko-Kamienna.

Raport został przygotowany na podstawie sprawozdania finansowego za rok 2023 i zawiera:

- analizę sytuacji ekonomiczno-finansowej za 2023 r,
- prognozę sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne trzy lata obrotowe wraz z opisem przyjętych założeń.

Raport zostaje przedłożony przez dyrektora zgodnie z art. 53a pkt.1 i 4 ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 r. o działalności leczniczej (Dz. U. 2023 poz. 991 t.j. z późn. zm.).

II. Analiza sytuacji ekonomiczno-finansowej za poprzedni rok obrotowy

W raporcie zamieszczone są dane pozyskane ze sprawozdania finansowego za 2023 rok. Prezentowane interpretacje zwracają uwagę na obecną sytuację Zakładu oraz umożliwiają podjęcie szeregu działań usprawniających jego funkcjonowanie. Ocena sytuacji ekonomiczno-finansowej została opracowana w oparciu o teorię i zasady analizy wskaźnikowej, dostosowanej do warunków i specyfiki sektora ochrony zdrowia. Raport sporządzono zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017 r. w sprawie wskaźników ekonomiczno-finansowych niezbędnych do sporządzenia analizy oraz prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej (Dz. U. 2017 poz. 832). Analizę sytuacji ekonomiczno-finansowej za 2023 rok przeprowadzono w oparciu o punktowe oceny przypisane poszczególnym wskaźnikom wyliczonym zgodnie ze sposobem określonym w w/w rozporządzeniu.

W poniższym raporcie zostały zaprezentowane cztery główne kategorie analizy finansowej, czyli:

- wskaźnik zyskowności, tj. zdolności jednostki do generowania zysku,

- wskaźnik płynności finansowej, tj. zdolności do terminowego regulowania zaciągniętych zobowiązań,
- wskaźnik efektywności zarządzania przepływami finansowymi,
- wskaźnik zadłużenia, tj. stopnia finansowania aktywów kapitałami obcymi.

1. Analiza zyskowności zakładu

Wskaźniki zyskowności określają zdolność zakładu do generowania zysków, a zatem ekonomiczną efektywność działalności. Dodatnie wartości wskaźników informują o racjonalnym gospodarowaniu, gdzie przychody zakładu przewyższają koszty. Z uwagi na charakter działalności Zakładu, którego głównym celem jest udzielanie świadczeń zdrowotnych, nie zakłada się jego maksymalizacji.

a) wskaźnik zyskowności netto (%)

Wynik netto x 100% / Przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów + pozostałe przychody operacyjne + przychody finansowe

Wskaźnik zyskowności netto (%) pokazuje jaka część przychodów stanowi odnotowany zysk lub stratę. W ten sposób określana jest efektywność gospodarki finansowej w odniesieniu do relacji przychody ogółem – koszty ogółem zakładu. Pożądana jest wartość dodatnia i jak najwyższa.

Wskaźnik zyskowności netto (%) = 3,07%

Za wartość wskaźnika powyżej 2,0% do 4,0 zostaje przyznana ocena 4 punktów.

b) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)

Wynik działalności operacyjnej x 100% / Przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów + pozostałe przychody operacyjne

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

Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%) = 3,06%

Za wartość wskaźnika powyżej 3,0% do 5,0% zostaje przyznane 4 punkty.

Wskaźnik ten jest istotny w przypadku jednostek ponoszących wysokie koszty finansowe związane z obsługą zadłużenia tj. odsetek od kredytów i od innych zobowiązań.

c) wskaźnik zyskowności aktywów (%)

Wynik netto x 100% / średni stan aktywów

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

wskaźnik zyskowności aktywów (%) = 5,37%

Za wartość wskaźnika powyżej 4,0% zostaje przyznana ocena 5 punktów.

2. Wskaźniki płynności

Wskaźniki płynności określają zdolność zakładu do terminowego regulowania zaciągniętych zobowiązań krótkoterminowych. Jeżeli poziom wskaźników obniża się, to występuje ryzyko utraty przez zakład zdolności do terminowego regulowania zobowiązań. To najważniejsze wskaźniki oceny bieżącej sytuacji finansowej, utrata możliwości terminowego regulowania zobowiązań prowadzi w krótkim czasie do poważnych zakłóceń w funkcjonowaniu jednostki oraz powstania zagrożenia dla prowadzenia działalności.

Poniższe wskaźniki obrazują, że zakład nie ma problemów z bieżącym regulowaniem zobowiązań. Zakład nasz nie posiada dużych zapasów materiałów medycznych i sprzętu jednorazowego dlatego wartość obu wskaźników jest podobna.

a) wskaźnik bieżącej płynności

Aktywa obrotowe – należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy – krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne) / zobowiązania krótkoterminowe – zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe

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

wskaźnik bieżącej płynności = 2,17

Za wartość wskaźnika powyżej 1,50 do 3,00 zostaje przyznana ocena 12 punktów.

b) wskaźnik szybkiej płynności

Aktywa obrotowe – należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy – krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne) – zapasy / zobowiązania krótkoterminowe – zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe

Wskaźnik szybkiej płynności określa zdolność zakładu do terminowego regulowania bieżących zobowiązań. W precyzyjny sposób odzwierciedla zmiany płynności. Jest jednym z najważniejszych wskaźników.

wskaźnik szybkiej płynności = 2,12

Za wartość wskaźnika powyżej 1,00 do 2,50 zostaje przyznana ocena 13 punktów.

3. Wskaźniki efektywności

Wskaźniki rotacji należności i zobowiązań opisują efektywność przyjętej polityki zarządzania przepływami pieniężnymi, tzn. mogą sygnalizować ryzyko utraty płynności finansowej lub gdy wskaźniki płynności finansowej już wyraźnie wskazują na brak płynności- określają przyczyny ich problemów.

a) wskaźnik rotacji należności (w dniach)

Średni stan należności z tytułu dostaw i usług x liczba dni w okresie (365) / Przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów

Wskaźnik rotacji należności (w dniach) określa długość cyklu oczekiwania zakładu na uzyskanie należności za świadczone usługi. Im wyższy poziom wskaźnika, tym zakład ma większe trudności ze ściąganiem swoich należności, co może obniżyć zdolność do terminowego regulowania zobowiązań. W przypadku naszego Zakładu odbiorcą usług są w przeważającej części pacjenci, natomiast płatnikiem Narodowy Fundusz Zdrowia. Wskaźnik ten ocenia oprócz sytuacji płynnościowej jakość współpracy z NFZ.

wskaźnik rotacji należności (w dniach) = 34,87

Za wartość wskaźnika poniżej 45 dni zostaje przyznana ocena 3 punktów.

b) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)

Średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług x liczba dni w okresie (365) / Przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów

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

wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach) = 20,26

Za wartość wskaźnika do 60 dni zostaje przyznana ocena 7 punktów.

4. Wskaźnik zadłużenia

Poniższe wskaźniki obrazują niski poziom zadłużenia, co daje poczucie bezpieczeństwa oraz uniezależnienia się od banków.

a) wskaźnik zadłużenia aktywów (%)

(Zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania) x 100% / Aktywa razem

Wskaźnik zadłużenia aktywów (%) informuje o stopniu finansowania aktywów zakładu kapitałem obcym, czyli jaka część posiadanego majątku nie stanowi jego własności lub stanowi zabezpieczenie spłaty zobowiązań. Zbyt wysoka wartość wskaźnika podważa wiarygodność finansową jednostki. W przypadku samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej wysoka wartość wskaźnika wystąpi w tych jednostkach, które notowały w przeszłości lub nadal notują straty, konsumując swój fundusz zakładowy.

wskaźnik zadłużenia aktywów (%) = 22,47%

Za wartość wskaźnika poniżej 40% zostaje przyznana ocena 10 punktów.

b) wskaźnik wypłacalności

Zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania / Fundusz własny

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

wskaźnik wypłacalności = 0,29

Za wartość wskaźnika od 0,00 do 0,50 zostaje przyznana ocena 10 punktów

W tabeli zaprezentowano wyniki oceny sytuacji ekonomiczno – finansowej.

Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika	ocena
1. Wskaźniki zyskowności	1) wskaźnik zyskowności netto (%)	3,07%	4
	2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	3,06%	4
	3) wskaźnik zyskowności aktywów	5,37%	5
		1. Razem	13
2. Wskaźniki płynności	1) wskaźnik bieżącej płynności	2,17	12
	2) wskaźnik szybkiej płynności	2,12	13
		2. Razem	25
3. Wskaźniki efektywności	1) wskaźnik rotacji należności (w dniach)	34,87	3
	2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	20,26	7
		3. Razem	10
4. Wskaźniki zadłużenia	1) wskaźnik zadłużenia aktywów(%)	22,47%	10
	2) wskaźnik wypłacalności	0,29	10
		4. Razem	20
Łączna wartość produktów			68

W wyniku analizy wskaźników sporządzonej na podstawie sprawozdania finansowego za 2023 rok przy zastosowaniu metody punktowej uzyskano 68 punktów na 70 możliwych co stanowi 97 % maksymalnej liczby punktów możliwych do uzyskania i świadczy o stabilności ekonomiczno-finansowej zakładu.

Analiza przypisanych punktów pomiędzy poszczególne grupy wskaźników ekonomicznych odzwierciedla ich znaczenie w ocenie ekonomiczno – finansowej spzoz. Samodzielne publiczne zakłady opieki zdrowotnej zgodnie z ustawą o działalności leczniczej nie są nastawione na osiągnięcie zysku.

Uzyskanie 100% punktów w kategorii wskaźników płynności, efektywności oraz zadłużenia przy punktacji 87% w kategorii wskaźników zyskowności świadczy o wysokiej stabilności ekonomiczno-finansowej zakładu i sprawności bieżącego zarządzania.

III. Prognoza sytuacji ekonomiczno-finansowej na trzy kolejne lata obrotowe

Opis przyjętych założeń.

SPZOZ „Przychodnie Miejskie” prowadzi gospodarkę finansową na zasadach określonych w ustawie o działalności leczniczej. Prognoza na okres 2024-2026 została opracowana zgodnie z art. 52 ustawy o działalności leczniczej. Zakład pokrywa z posiadanych środków i uzyskanych przychodów koszty działalności i reguluje zobowiązania.

Założenia do prognozy przychodów i kosztów.

Do prognozy przychodów na lata 2024-2026 przyjęto, że zakres realizowanych świadczeń ze środków publicznych będzie obejmował wszystkie zakresy dotychczasowej działalności zakładu.

Prognoza przychodów poz została sporządzona wg zasad rozliczeń wynikających z obecnie obowiązującej umowy, jednak w podstawowej opiece zdrowotnej finansowanie jest uzależnione od ilości zadeklarowanych pacjentów i od tego czy zadeklarowany pacjent jest ubezpieczony. Na przestrzeni ostatnich trzech lat obserwujemy tendencję malejącą, ujemny przyrost naturalny, migracja ludności.

Prognoza przychodów na stomatologię opiera się na umowie, która obowiązuje do 31.12.2024 roku. W 2023 roku kontrakt na stomatologię zrealizowano w ponad 100%.

Prognoza przychodów na ginekologię została sporządzona na podstawie umowy która obowiązuje do 30.06.2024 r. W 2023 roku kontrakt na ginekologię został wykonany zgodnie z umową.

Dużym zagrożeniem dla Zakładu jest duża konkurencja niepublicznych zakładów opieki zdrowotnej w Skarżysku-Kamiennej, które oferują ten sam zakres świadczeń.

Niebagatelne znaczenie ma również brak na rynku pracy lekarzy i lekarzy pediatrów, których chcielibyśmy zatrudnić w podstawowej opiece zdrowotnej. Lekarska kadra medyczna w całym kraju to grupa zawodowa, gdzie średnia wieku jest wysoka. Lekarze wolą pracować w lecznictwie zamkniętym. Do podstawowej opieki zdrowotnej trafiają lekarze z długoletnią praktyką i po zrobieniu specjalizacji. Taka sytuacja jest również w naszym mieście, gdzie pozyskanie lekarza chociaż na „godziny” wymaga długotrwałych poszukiwań i negocjacji.

Planujemy poszerzyć zakres działalności o poradnię neurologiczną, ze względu na rosnące zapotrzebowanie na usługi w powyższym zakresie. Niezbędne dokumenty zostały już złożone w NFZ.

W 2020 roku Zakład utworzył Dzienny Dom Opieki Medycznej w ramach dofinansowania unijnego. Całkowita wartość projektu wynosi 3.305.744 zł z czego na realizację projektu środki w łącznej kwocie 3.057.544 zł były sukcesywnie przekazywane

przez Zarząd Województwa Świętokrzyskiego pełniącego rolę Instytucji Zarządzającej Regionalnym Programem Operacyjnym Województwa Świętokrzyskiego. Zakład zobowiązał się do wniesienia wkładu własnego pieniężnego w kwocie 248.200 zł. Projekt realizowany był od września 2020 roku do lutego 2023 roku. Planowana liczba pacjentów to do 20 osób dziennie z możliwością pozostawiania pod opieką do 4 miesięcy.

Kwoty kosztów i wydatków ujęte w prognozie stanowią koszty i wydatki związane z realizacją umów z płatnikiem publicznym oraz innych przychodów.

Prognoza rachunku zysków i strat na trzy kolejne lata w zł

		2024 rok	2025 rok	2026 rok
A	Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	3.519.500	3.570.000	3.620.000
I	Przychody netto ze sprzedaży produktów	3.519.500	3.570.000	3.620.000
B	Koszty działalności operacyjnej	3.545.000	3.580.000	3.650.000
C	Zysk(strata) ze sprzedaży (A-B)	-25.500	-10.000	-30.000
D	Pozostałe przychody operacyjne	90.000	110.000	130.000
II	Dotacje	60.000	70.000	80.000
III	Inne przychody operacyjne	30.000	40.000	50.000
E	Pozostałe koszty operacyjne	5.000	10.000	10.000
III	Inne koszty operacyjne	5.000	10.000	10.000
F	Zysk(strata) z działalności operacyjnej(C+D-E)	59.500	100.000	90.000
G	Przychody finansowe	500	1.000	1.000
H	Koszty finansowe	-	-	-
I	Zysk(strata) z działalności gospodarczej(F+G-H)	60.000	101.000	91.000
K	Zysk(strata) brutto	60.000	101.000	91.000
L	Podatek dochodowy	0	0	0
N	Zysk(strata) netto (K-L)	60.000	101.000	91.000

Prognoza bilansu na trzy kolejne lata

AKTYWA		Rok 2024	Rok 2025	Rok 2026
A	AKTYWA TRWAŁE	1.370.000	1.350.000	1.310.000
B	AKTYWA OBROTOWE	925.000	970.000	1.060.000
I	Zapasy	10.000	10.000	10.000
1.	Materiały	10.000	10.000	10.000
II	Należności krótkoterminowe	465.000	480.000	520.000
3.	Należności od pozostałych jednostek	465.000	480.000	520.000
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	450.000	470.000	510.000
-	-do 12 miesięcy	440.000	460.000	500.000
-	-powyżej 12 miesięcy	10.000	10.000	10.000
c)	inne	15.000	10.000	10.000
III	Inwestycje krótkoterminowe	450.000	480.000	530.000
1.	Krótkoterminowe aktywa finansowe	450.000	480.000	530.000
c)	Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	450.000	480.000	530.000
IV	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	-	-	-
C	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-	-
D	Udziały(akcje) własne	-	-	-
	Aktywa razem	2.295.000	2.320.000	2.370.000
PASYWA		2024 rok	2025 rok	2026 rok
A	KAPITAŁ (fundusz) WŁASNY	1.860.000	1.920.000	1.970.000
B	ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOB.	435.000	400.000	400.000
I	Rezerwy na zobowiązania	120.000	130.000	110.000
2	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	120.000	130.000	110.000
	- długoterminowa	80.000	100.000	80.000
	- krótkoterminowa	40.000	30.000	30.000
II	Zobowiązania długoterminowe	0	0	0
III	Zobowiązania krótkoterminowe	315.000	270.000	290.000
3.	Wobec pozostałych jednostek			
d	Z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalno.	245.000	190.000	205.000
-	do 12 miesięcy	245.000	190.000	205.000
-	powyżej 12 miesięcy		-	-
g	Z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń i innych św.	65.000	75.000	80.000
h	Z tytułu wynagrodzeń		-	-
4	Fundusze specjalne	5.000	5.000	5.000
IV	Rozliczenia międzyokresowe			-
	Pasywa razem	2.295.000	2.320.000	2.370.000

**Tabela podsumowująca wyniki oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej
prognozowanych na lata 2024-2026**

Tabela podsumowująca wyniki oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej na lata 2024-2026							
Grupa	Wskaźniki	Wartość 2024	Ocena 2024	Wartość 2025	Ocena 2025	Wartość 2026	Ocena 2026
1. Wskaźniki zyskowności	a) wskaźnik zyskowności netto (%)	1,66	3	2,74	4	2,42	4
	b) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	1,65	3	2,72	3	2,40	3
	c) wskaźnik zyskowności aktywów	2,60	4	4,37	5	3,88	4
		Razem	10	Razem	12	Razem	11
2. Wskaźniki płynności	1) wskaźnik bieżącej płynności	2,58	12	3,20	10	3,28	10
	2) wskaźnik szybkiej płynności	2,08	13	2,38	13	2,60	10
		Razem	25	Razem	23	Razem	20
3. Wskaźniki efektywności	1) wskaźnik rotacji należności (w dniach)	47,80	2	47,03	2	49,40	2
	2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	24,65	7	22,24	7	19,91	7
		Razem	9	Razem	9	Razem	9
4. Wskaźniki zadłużenia	1) wskaźnik zadłużenia aktywów(%)	18,95	10	17,24	10	16,88	10
	2) wskaźnik wypłacalności	0,23	10	0,21	10	0,20	10
		Razem	20	Razem	20	Razem	20
Łączna wartość produktów			64		64		60

Podstawową działalnością zakładu jest działalność lecznicza polegająca na udzielaniu świadczeń zdrowotnych finansowanych ze środków publicznych. Zakład nie jest nastawiony na osiągnięcie zysku. Celem Zakładu jest równoważenie kosztów z przychodami. Przedstawiona w powyższej tabeli ocena sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne trzy lata funkcjonowania Zakładu jest pomyślna. Łączna wartość punktów w kolejnych latach utrzymuje się na podobnym poziomie i mieści się w górnej granicy oceny punktowej. Wyliczone wskaźniki na podstawie dotychczasowej działalności jak również prognozy finansowej na następne lata wskazują na stabilną sytuację finansową Zakładu. Pomimo dużej niewiadomej, na czas sporządzenia raportu, dotyczącej sposobu i wielkości finansowania świadczeń zdrowotnych, nie przewiduje się załamania finansowego a tym samym zachwiania stabilności gospodarczej Zakładu.

DYREKTOR
SPZOZ "PRZYCHODNIE MIEJSKIE"

Sorbian
Dorota Sorbian