



RAPORT
o sytuacji ekonomiczno-finansowej
Samodzielnego Publicznego
Zakładu Opieki Zdrowotnej
opracowany na podstawie danych za rok 2021

Podstawa prawna: art. 53 a ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 roku o działalności leczniczej (tekst jednolity Dz.U. 2022 poz. 633)

Nazwa : **Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej Miejska Przychodnia Zdrowia w Ząbkach**

Adres: **05-091 Ząbki ul. Orla 1**

Regon: **017348537**

NIP: **125-11-73-106**

KRS: **0000043516**

Numer Księgi Rejestrowej: **000000007295**

**Ewa
Cichowska**

Elektronicznie
podpisany przez
Ewa Cichowska
Data: 2022.06.28
20:37:18 +02'00'

Ząbki, dn. 27.06.2022 r.

Spis treści

I. WPROWADZENIE	3
II. ANALIZA SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ MIEJSKIEJ PRZYCHODNI ZDROWIA W ZĄBKACH W 2021 ROKU	5
III. ANALIZA WSKAŹNIKOWA ZA 2021 ROK	12
IV. IV. PROGNOZA EKONOMICZNO-FINANSOWA NA LATA 2022 – 2024	18
V. INFORMACJA O ISTOTNYCH ZDARZENIACH MAJĄCYCH WPLYW NA SYTUACJĘ EKONOMICZNO-FINANSOWĄ SP ZOZ MIEJSKIEJ PRZYCHODNI ZDROWIA W ZĄBKACH	25
VI. PODSUMOWANIE	26

I. WPROWADZENIE

Celem niniejszego opracowania jest przeprowadzenie i przedstawienie analizy oraz prognozy finansowej Miejskiej Przychodni Zdrowia w Ząbkach, zwanej dalej Przychodnią, na podstawie sprawozdania finansowego za 2021 rok.

Podstawowym zadaniem analizy finansowej jest określenie efektywności i sprawności funkcjonowania podmiotu oraz określenie stanu jego finansów i możliwości rozwoju.

Analizę oraz prognozę ekonomiczno – finansową, dokonano na podstawie wskaźników ekonomiczno – finansowych, ustalonych zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017 roku w sprawie wskaźników ekonomiczno – finansowych niezbędnych do sporządzenia analizy oraz prognozy sytuacji ekonomiczno - finansowej samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej (Dz.U. z 2017 poz.832).

Art. 53a ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 roku o działalności leczniczej zobowiązuje kierownika samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej do sporządzenia i przekazania podmiotowi tworzącemu raportu o sytuacji ekonomiczno-finansowej zakładu.

Miejska Przychodnia Zdrowia w Ząbkach jest podmiotem leczniczym niebędącym przedsiębiorcą prowadzonym w formie samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej.

Podmiotem tworzącym dla Przychodni jest Miasto Ząbki.

Podstawowym zadaniem statutowym Przychodni jest ochrona zdrowia poprzez udzielanie świadczeń zdrowotnych służących zachowaniu, przywracaniu i poprawie zdrowia pacjentów, działalność z zakresu profilaktyki, promocji zdrowia i oświaty zdrowotnej.

Głównymi odbiorcami usług medycznych świadczonych przez Przychodnię, są osoby objęte obowiązkowym ubezpieczeniem zdrowotnym, ubezpieczone w Narodowym Funduszu Zdrowia, z którym jednostka ma zawarte umowy w zakresie:

- podstawowa opieka zdrowotna (11 0289 pacjentów wg stanu na 31.12.2021r),
- ambulatoryjnej opieki specjalistycznej (poradnia ginekologiczna i poradnia chirurgiczna),
- poradni stomatologicznej.

Przychodnia udziela świadczeń bezpłatnych finansowanych ze środków publicznych osobom uprawnionym z tytułu ubezpieczenia społecznego lub odpłatnych na zasadach określonych w odrębnych przepisach.

Niniejszy raport został przygotowany na podstawie sprawozdania finansowego za 2021 rok na które składa się: bilans, rachunek zysków i strat oraz informacje dodatkowe.

Analiza i prognoza opierają się na wskaźnikach ekonomiczno-finansowych określonych w Rozporządzeniu Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017 r.

Analizę sytuacji ekonomiczno – finansowej za 2021rok, oraz prognozowane kolejne lata przeprowadzono w oparciu o punktowe oceny przypisane poszczególnym wskaźnikom zgodnie ze sposobem określonym w powyższym rozporządzeniu.

II. ANALIZA SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ MIEJSKIEJ PRZYCHODNI ZDROWIA W ZĄBKACH W 2021 ROKU

1. Informacje dodatkowe do bilansu za 2021 r.

1.1 Aktywa i ich struktura w latach 2020-2021 r.

Lp.	Aktywa	2020		2021	
		Wartość	Struktura (%)	Wartość	Struktura(%)
A	Aktywa trwałe	1 149 366,77	32,1	1 277 204,47	34,7
I	Wartości niematerialne i prawne	0	0,0	286 797,10	7,8
II	Rzeczowe aktywa trwałe	1 149 366,77	32,1	990 407,37	26,9
B	Aktywa obrotowe	2 431 350,46	67,9	2 403 313,57	65,3
I	Zapasy	21 973,74	0,6	18 035,51	0,5
II	Należności krótkoterminowe	379 505,36	10,6	436 162,42	11,9
III	Inwestycje krótkoterminowe	2 029 871,36	56,7	1 949 115,64	53,0
	Aktywa razem	3 580 717,23	100	3 680 518,04	100

Opracowano na podstawie sprawozdania finansowego SP ZOZ Miejskiej Przychodni Zdrowia w Ząbkach za 2021 rok.

1.1.1 Aktywa trwałe

Wartości niematerialne i prawne wartość bilansowa 286 797,10

Wysokość brutto wartości niematerialnych i prawnych przychodni na dzień 31.12.2021r wynosi 337 890,68. Na pozycję tę składa się zakup w 2021 roku oprogramowania komputerowego związanego z wdrożeniem e-usług w przychodni, umorzenie wyniosło 51 093,58 zł.

Rzeczowe aktywa trwałe

Rzeczowe aktywa trwałe jednostki na dzień 31.12.2021r. posiadają wartość netto po odliczeniu umorzenia 990 407,37 zł. Ich struktura przedstawia się następująco:

Pozycja bilansu	Wartość w zł	Udział %
Grunty	0,00	0,00
Budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	664 311,72	59,50
Urządzenia techniczne i maszyny	321 134,65	19,89

Środki transportu	0,00	0,00
Inne środki trwałe	4 961,00	0,78
RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE RAZEM: 990 407,37		

Wartość majątku trwałego brutto na dzień 31.12.2021r wynosi **1 658 550,12**, wartość umorzenia **668 142,75**.

Wartość nie ujętych w powyższej tabeli niskowartościowych środków trwałych umorzonych w 100% na dzień 31.12.2021r. wyniosła 440 352,69.

1.1.2 Aktywa obrotowe

Krótkoterminowe aktywa finansowe 2 403 313,57

Wartość ta odpowiada wysokości zgromadzonych środków na rachunkach bankowych i w kasie Przychodni.

Zapasy 18 035,51

Kwota ta odpowiada nie zużytych na koniec 2021 roku materiałom medycznym (szczepionki)

Należności

Przychodnia nie posiada należności wymagalnych na dzień 31.12.2021r.

Należności krótkoterminowe na dzień 31.12.2021r. wyniosły 436 162,42 i dotyczą bieżącego rozliczania się z wykonanych usług medycznych na rzecz NFZ. Ich struktura przedstawia się następująco:

<i>Tytuł należności</i>	<i>Kwota w zł</i>	<i>Udział %</i>
Należności z tyt. sprzedaży – kontrakt NFZ	435 862,42	
Podstawowa Opieka Zdrowotna	339 116,02	77,8
Poradnia Stomatologiczna	10 457,68	2,4
Poradnia Ginekologiczna	21 778,47	5,0
Poradnia Chirurgiczna	5 734,00	1,3
Inne umowy z NFZ	58 776,25	13,4
Rozrachunki z innymi kontrahentami	300,00	0,1
NALEŻNOŚCI OGÓŁEM: 436 162,42		

1.2 Pasywa i ich struktura w latach 2020-2021.

Lp	Pasywa	2020		2021	
		Wartość	Struktura (%)	Wartość	Struktura (%)
A	Kapitały własne	3 153 126,78	88,1	3 313 508,65	90,0
I	Fundusze własne (podstaw. i zapasowy)	2 683 364,85	75,0	3 153 126,78	85,6
II	Wynik finansowy	469 761,93	13,1	160 381,87	4,4
B	Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	427 590,45	11,9	367 009,39	10,0
I	Zobowiązania krótkoterminowe	398 869,57	11,1	258 118,01	7,0
II	Rozliczenia międzyokresowe	28 720,88	0,8	108 891,38	3,0
	Pasywa razem	3 580 717,23	100	3 680 518,04	100

Opracowano na podstawie sprawozdania finansowego SP ZOZ Miejskiej Przychodni Zdrowia w Ząbkach za 2021 rok.

1.2.1 Struktura kapitałów na dzień 31.12.2021 r.

Pozycja bilansu	Wartość w zł	Udział %
Kapitał własny	3 313 508,65	90,0
w tym:		
- Kapitał podstawowy	26 000,00	0,7
- Kapitał zapasowy	3 127 126,78	84,9
- Zysk netto	160 381,87	4,4
Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	367 009,39	10,0
w tym:		
- Zobowiązania krótkoterminowe	258 118,01	7,0
- Rozliczenia międzyokresowe	108 891,38	3,0
PASYWA RAZEM: 3 680 518,04		

Udział kapitałów własnych stanowi 90% pasywów ogółem, z czego ponad 84% stanowią fundusze własne wypracowane z nadwyżek finansowych lat wcześniejszych.

Pozostałe źródła finansowania odpowiadające 7% pasywów stanowią krótkoterminowe zobowiązania Przychodni wobec jednostek i fundusz specjalny (ZFSS).

Rozliczenia międzyokresowe – kwota pozostała do rozliczenia z tyt. otrzymanej dotacji na termomodernizację budynku oraz wpływu w 2021 roku dotacji do wdrożenia e-usług w wysokości 132233,70 zł, oraz rozliczeniu jej w czasie.

1.2.2 Struktura zobowiązań na 31.12.2021r.

Przychodnia nie posiada *zobowiązań długoterminowych* na dzień 31.12.2021 r.

Zobowiązania krótkoterminowe na dzień 31.12.2021 r. wyniosły 258 118,01.

Struktura zobowiązań przedstawia się następująco:

Tytuł zobowiązania	Kwota w zł	Udział %
Zobowiązania z tyt. dostaw i usług	125 147,83	48,4
Zobowiązania z tyt. podatku PIT-4	28 698,00	11,1
Zobowiązania z tyt. ubezpieczeń społecznych	88 573,29	34,4
Pozostałe rozrachunki	139,70	0,1
Fundusz socjalny	15 559,19	6,0
ZOBOWIĄZANIA OGÓLEM: 258 118,01		

2. Informacje dodatkowe do rachunku zysku i start za 2021 rok

Rachunek zysków i strat za 2021 rok

Wiersz	Wyszczególnienie	Dane za rok:	
		2020	2021
A	Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	4 588 773,67	5 059 400,01
I	Przychody netto ze sprzedaży produktów	4 588 773,67	5 059 400,01
B	Koszty działalności operacyjnej	4 161 655,62	4 969 130,05
C	Zysk (strata) ze sprzedaży (A - B)	427 118,05	90 269,96
D	Pozostałe przychody operacyjne	42 899,81	70 091,31
E	Pozostałe koszty operacyjne	608,41	0,52
F	Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C + D - E)	469 409,45	160 360,75
G	Przychody finansowe	407,89	21,12
H	Koszty finansowe	0,41	0,00
I	Zysk (strata) brutto (F + G - H)	469 816,93	160 381,87
J	Podatek dochodowy	55,00	0,00
K	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	0,00	0,00
L	Zysk (strata) netto (I - J - K)	469 761,93	160 381,87

Opracowano na podstawie sprawozdania finansowego SP ZOZ Miejskiej Przychodni Zdrowia w Ząbkach za 2021 rok.

2.1 Przychody 2021 r.

Miejska Przychodnia Zdrowia w Ząbkach uzyskała w ub. roku przychody ogółem w wysokości 5 129 512,44.

Poniższa tabela przedstawia uzyskane w 2021 roku przychody wg źródeł uzyskania.

<i>Źródło przychodów</i>	<i>Kwota w zł</i>	<i>Udział % w przychodach</i>
I. Zrealizowane świadczenia opieki zdrowotnej finansowane ze środków publicznych – umowy z NFZ:	4 934 197,69	96,2
Podstawowa opieka zdrowotna	4 065 447,43	79,26
Ambulatoryjna opieka specjalistyczna, stomatologiczna i pozostałe umowy	868 750,26	16,94
II. Usługi medyczne poza NFZ:	125 202,32	2,44
Pozostałe usługi medyczne odpłatne i Komercyjne	125 202,32	2,44
III. Pozostałe przychody:	70 091,31	1,36
Najem gabinetów lekarskich	10 800,00	0,21
Pozostałe przychody	148,11	0,01
Dotacje Projekt E-usługi	58 380,72	1,13
Przychody równoważne umorzenia dofinansowania śr. trwałych – termomodernizacja	762,48	0,01
IV. Przychody finansowe:	21,12	
Odsetki bankowe	21,12	0,00
RAZEM PRZYCHODY: 5 129 512,44		

Najważniejsze przychody jednostki (ok. 96%) stanowią przychody z tytułu realizacji umów na wykonywanie świadczeń opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych z Narodowego Funduszu Zdrowia.

W 2021r z uwagi na kolejne fale pandemii koronawirusa przychodnia uzyskiwała dodatkowe wpływy z NFZ tzw. „utrzymanie stanu gotowości w epidemii, porady pacjentom z dodatnim wynikiem na COVID-19 oraz szczepienia przeciw COVID. Wielkość dopłat z tego tytułu wyniosła ok. 375 tys. zł.

Pozostałe usługi medyczne – wpływy z tego tytułu dotyczą przede wszystkim szczepień dzieci spoza obowiązkowego kalendarza szczepień.

Pozostałe przychody jednostki pochodzą z wynajmu gabinetów medycznych, refundacji wydatków Projekt E-usługi.

2.2 Koszty 2021 r.

Przychodnia realizując zadania statutowe w ub. roku poniosła koszty w związku z prowadzoną działalnością w wysokości ogółem 4 969 130,57 zł.

Poniższa tabela przedstawia strukturę poniesionych kosztów w 2021r.

<i>Rodzaj kosztów</i>	<i>Kwota w zł</i>	<i>Udział % w kosztach</i>
Amortyzacja	206 564,45	4,16
Zużycie materiałów i energii	271 466,84	5,46
Usługi obce	1 501 279,83	30,22
Podatki i opłaty	4 432,00	0,09
Wynagrodzenia	2 489 186,31	50,09
Ubezpieczenia i inne świadczenia	484 599,09	9,75
Pozostałe koszty operacyjne	11 601,53	0,23
Koszty finansowe	0,52	0,00
RAZEM KOSZTY: 4 969 130,57		

Charakter działalności odzwierciedla struktura poniesionych kosztów, z czego wynagrodzenia wraz ze świadczeniami na rzecz pracowników stanowią prawie 60% ogółu kosztów i wynoszą 2 973 785,40 zł.

Wynagrodzenia lekarzy zatrudnionych w ramach kontraktów wyniosły 943 008,29 zł, udział ich w kosztach ogółem wyniósł 19%.

Koszty diagnostyki medycznej w 2021 roku obciążąły budżet kwotą 345 741,95 zł, co odpowiada 7% ogółu kosztów.

Wydatki poniesione na zakup materiałów medycznych stanowiły ponad 3% ogółu kosztów i wyniosły 159 619,20 zł.

W bieżących kosztach utrzymania obiektu zużycie materiałów niemedycznych wyniosło 47 613,66 i stanowiło 0,95% poniesionych kosztów ogółem.

Koszty zakupu usług niemedycznych w ponad 4% obciążały koszty ogólne i wyniosły 206 479,59 zł. W grupie tych kosztów mieszczą się wydatki związane z bieżącym utrzymaniem obiektu: tj. opłaty comiesięczne związane z konserwacją windy, systemu monitoringu, przeglądy techniczne aparatury medycznej, naprawy sprzętu medycznego i biurowego, przeglądy budynku, klimatyzacji, naprawa szlabanu wjazdowego na teren przychodni. Ponadto w pozycji tej znajdują się wydatki związane z opłatą usług Inspektora ochrony danych osobowych, usługi informatyczne w tym wykonaniem strony internetowej przychodni.

W kosztach usług obcych wykazane są wydatki związane z zakupem usług dot. informatyzacji przychodni (koszty zarządzania projektem na łączną kwotę 10 885,50).

W 2021 roku przychodnia dokupiła drobny sprzęt biurowy, wyposażenie komputerowe, pojedyncze meble na kwotę ok. 16 tys. zł. W wydatkach tych ujęty jest zakup 9 telefonów komórkowych do udzielania teleporad, utrzymanie licencji na zdalne łączenie oraz wsparcie routera kosztowało przychodnię 8307 zł.

Pozostałe koszty dotyczą bieżących wydatków zapewniających ciągłość udzielanych świadczeń zdrowotnych i utrzymanie bazy materialnej.

2.3 Wynik finansowy

Wynik finansowy netto za 2021 rok wyniósł **160 381,87 zł**.

III. ANALIZA WSKAŹNIKOWA ZA 2021 ROK

Rozporządzenie Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017 roku w sprawie wskaźników ekonomiczno - finansowych niezbędnych do sporządzenia analizy oraz prognozy sytuacji ekonomiczno – finansowej sp zoz -ów uczyniło analizę wskaźnikową podstawowym narzędziem syntetycznej oceny kondycji finansowej podmiotów leczniczych (sp zoz).

Zasady analizy wskaźnikowej uwzględniają warunki i specyfikę działalności sektora ochrony zdrowia. Wartości poszczególnych wskaźników przypisano oceny punktowe, które składają się na łączną ocenę sytuacji ekonomiczno – finansowej jednostki.

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.

Wskaźniki płynności określają zdolność podmiotu do terminowego regulowania zaciągniętych zobowiązań krótkoterminowych. Jeśli poziom się obniża, występuje ryzyko utraty zdolności do terminowego regulowania zobowiązań.

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 skutkować zdolnością do regulowania własnych zobowiązań.

Wskaźnik rotacji zobowiązań w dniach określa okres, jaki jest potrzebny podmiotowi do spłaty swoich zobowiązań krótkoterminowych. Zbyt wysoka wartość może świadczyć o trudności w regulowaniu swoich bieżących zobowiązań.

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

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

Poniżej przedstawione jest zestawienie wskaźników obrazujące kondycję ekonomiczno – finansową Miejskiej Przychodni Zdrowia w Ząbkach, wraz z oceną punktową za 2021 rok.

NAZWA WSKAŹNIKA	wartość	Ocena	ocena max	%
I. Wskaźniki zyskowności	13	15	15	87%
1) wskaźnik zyskowności netto = wynik netto * 100%/przychody ogółem	3,13%	4	5	80%
2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej = wynik z działalności operacyjnej * 100%/(przychody netto ze sprzedaży + pozostałe przychody operacyjne)	3,13%	4	5	80%
3) wskaźnik zyskowności aktywów = wynik netto * 100%/średni stan aktywów	4,42%	5	5	100%
II. Wskaźniki płynności	20	25	25	80%
1) wskaźnik bieżącej płynności = aktywa obrotowe – nal. o okresie spłaty pow.12 mies. – RMK (czynne) /zobowiązania krótkoterminowe - zob. o okresie wym. pow. 12 mies. + rezerwy krótkoterminowe	9,31	10	12	83%
2) wskaźnik szybkiej płynności = (aktywa obrotowe – nal. o okresie spłaty pow.12 mies. – RMK (czynne)- zapasy)/zobowiązania krótkoterminowe - zob. o okresie wym. pow. 12 mies. + rezerwy krótkoterminowe	9,24	10	13	77%
III. Wskaźniki efektywności zarządzania przepływami pieniężnymi	10	10	10	100%
1) wskaźnik rotacji należności (w dniach) = średni stan należności z tytułu dostaw i usług * 366/przychody netto ze sprzedaży	30	3	3	100%
2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach) = średni stan zobowiązań z tyt. dostaw i usług * 366/przychody netto ze sprzedaży	15	7	7	100%
IV. Wskaźniki zadłużenia jednostki	20	20	20	100%
1) wskaźnik zadłużenia aktywów = (zob.długoterminowe + zob.krótkoterminowe + rezerwy)*100%/aktywa razem	7%	10	10	100%
2) wskaźnik wypłacalności = (zob.długoterminowe + zob.krótkoterminowe + rezerwy)*100%/kapitał własny	0,08	10	10	100%
OCENA ŁĄCZNA	63	70	70	90%

1. Wskaźniki zyskowności

1.1 Wskaźnik zyskowności netto, wytyczne do oceny wskaźnika:

Lp.	Przedział wartości	Ocena
1	Poniżej 0,0%	0
2	Od 0,0%do 2,0%	3
3	Powyżej2,0% do 4%	4
4	powyżej 4%	5

Wskaźnik zyskowności wynosi 3,13% uzyskując wysoką ocenę 4 pkt., co obrazuje, że zysk stanowi 3,13 wszystkich przychodów przychodni, wysoka ocena świadczy o efektywności gospodarki finansowej.

1.2 Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej, wytyczne do oceny wskaźnika:

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

Wskaźnik zyskowności operacyjnej mierzy działanie, którego celem jest osiągnięcie najlepszego rezultatu przy wykorzystaniu jak najmniejszej ilości dostępnych zasobów. Przychodnia uzyskuje głównie przychody z działalności podstawowej, wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej nie odbiega znacząco od wskaźnika zyskowności netto i uzyskał 4 punkty oceny.

1.3 Wskaźnik zyskowności aktywów, wytyczne do oceny wskaźnika:

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

Wskaźnik zyskowności aktywów wyznacza ogólną zdolność aktywów podmiotu do generowania zysku.

Wskaźnik zyskowności aktywów mieści się w najwyższym przedziale i wynosi 4,42% uzyskując 5 pkt oceny, wysoka ocena świadczy o dużej zdolności do generowania zysku przez aktywa.

2. Wskaźniki płynności

2.1 Wskaźnik bieżącej płynności, wytyczne do oceny wskaźnika:

Lp.	Przedział 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 3,0	12
5	Powyżej 3,0 albo zob. krótkoterm. = 0	10

Wskaźnik bieżącej płynności mieści się w 5 przedziale i wynosi 9,31, co oznacza wysoką zdolność do regulowania zobowiązań krótkoterminowych dokonywanych przez upłynnienie środków obrotowych.

2.2 Wskaźnik szybkiej płynności, wytyczne do oceny wskaźnika:

Lp.	Przedział 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 jeśli zob. krótkoterm. = 0	10

Wskaźnik szybkiej płynności określa zdolność do spłacania zobowiązań krótkoterminowych najbardziej płynnymi aktywami tj. krótkoterminowymi należnościami i aktywami finansowymi. Poziom tego wskaźnika wynosi 9,24 co informuje o nieograniczonej zdolności do regulowania bieżących zobowiązań łatwo upłynnianymi aktywami finansowymi.

3. Wskaźniki efektywności

3.1 Wskaźnik rotacji należności w dniach

Wskaźnik ten określa długość cyklu oczekiwania podmiotu na uzyskanie należności za świadczone usługi.

Wytyczne do oceny wskaźnika:

Lp.	Przedział wartości	Ocena
1	Poniżej 45 dnia	3
2	Od 45 dnia do 60 dni	2
3	Od 61 dni do 90 dni	1
4	Powyżej 91 dni	0

Wskaźnik rotacji należności w dniach w naszej przychodni wynosi 30 oznacza to, że spłata należności przysługujących przychodni następuje przeciętnie w okresie 30 dni i przychodnia nie ma trudności w otrzymaniu należności.

3.2 Wskaźnik rotacji zobowiązań w dniach

Wskaźnik ten określa okres jaki jest potrzebny przychodni do spłacania swoich zobowiązań krótkoterminowych.

Wytyczne do oceny wskaźnika:

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

Wskaźnik rotacji zobowiązań w Miejskiej Przychodni Zdrowia w Ząbkach wynosi 13, uzyskując maksymalną ocenę 7 pkt. (w roku 2019 wyniósł 4) oznacza to, że spłata zobowiązań wobec wierzycieli przychodni z osiąganego przychodu netto może nastąpić co 10 dni.

4. Wskaźniki zadłużenia

4.1 Wskaźnik zadłużenia aktywów

Wytyczne do oceny wskaźnika:

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

Wskaźnik zadłużenia aktywów w Miejskiej Przychodni Zdrowia w Ząbkach wyniósł 7 %, uzyskując maksymalną ocenę 10 pkt. oznacza to, bardzo niski poziom finansowania aktywów kapitałami obcymi. Finansowanie opiera się prawie na środkach własnych przychodni. Oznacza to bardzo wysoką wiarygodność podmiotu, jak również zdolność kredytową.

4.2 Wskaźnik wypłacalności, wytyczne do oceny wskaźnika:

Lp.	Przedział wartości	Ocena
1	Od 0,00 do 0,50	10
2	Od 0,51 do 1	8
3	Od 1,01 do 2,00	6
4	Od 2,01 do 4,00	4
5	Powyżej 4,01 lub poniżej 0,00	0

Wskaźnik wypłacalności w Miejskiej Przychodni Zdrowia w Ząbkach wynosi 0,08%, uzyskując maksymalną ocenę 10 pkt. oznacza to, niską wartość funduszy obcych przypadających na 1 jednostkę funduszu własnego. Oznacza on również wysoką zdolność do regulowania zobowiązań.

Podsumowując wyniki oceny sytuacji ekonomiczno finansowej, należy stwierdzić, że wszystkie wskaźniki uzyskały bardzo wysokie oceny zdobywając 63 punkty na 70 możliwych. Wskaźnik płynności wręcz wskazuje o nadwyżce krótkoterminowych aktywów finansowych. Analiza wskaźników finansowych za 2021 rok wskazuje o stabilności finansowej j Przychodni i sprawności bieżącego zarządzania.

IV. IV. PROGNOZA EKONOMICZNO-FINANSOWA NA LATA 2022 – 2024

1. Założenia prognozy na lata 2022 – 2024

SP ZOZ Miejska Przychodnia Zdrowia w Ząbkach prowadzi gospodarkę finansową na zasadach określonych w ustawie o działalności leczniczej. Prognoza na okres 2022-2024 została opracowana zgodnie z art. 52 ustawy o działalności leczniczej. Przychodnia z posiadanych środków i uzyskiwanych przychodów pokrywa koszty działalności i reguluje zobowiązania.

Podstawą określenia prognozowanych przychodów jest plan finansowy, plan ten w ciągu roku może ulec zmianie w przypadku modyfikacji wysokości bądź sposobu finansowania świadczeń zdrowotnych przez NFZ.

Do prognozy przychodów na kolejne trzy lata przyjęto, że zostanie utrzymany obecnie realizowany zakres świadczeń.

W prognozie na trzy lata zakładamy utrzymanie stabilności finansowej i dążenie do osiągnięcia dodatniego wyniku finansowego, pomimo, że SP ZOZ nie jest jednostką nastawioną na zysk. Celem ekonomicznym jest równoważenie kosztów przychodni. W prognozach sytuacji ekonomiczno – finansowej na kolejne trzy lata obrotowe założono utrzymanie stabilności ekonomiczno finansowej.

2. Prognoza rachunku zysków i strat

2.1 Przychody

2.1.1 Podstawą określenia prognozowanych przychodów jest plan finansowy na 2022 rok.

Do prognozy przychodów na lata 2022-2024 przyjęto, że zakres realizowanych świadczeń ze środków publicznych będzie obejmował wszystkie zakresy dotychczasowej działalności Przychodni. Prognoza przychodów na lata 2022-2024 została sporządzona wg zasad rozliczeń wynikających z obecnie zawartych umów z płatnikiem publicznym. Na lata 2023-2024

założono wzrost przychodów odpowiadający wskaźnikom inflacyjnym prognozowanych przez Ministra Finansów na rok 2023 w wysokości 7,8% i w 2024 roku 4,8%.

2.1.2 Pozostałe przychody ze sprzedaży w kolejnych latach oszacowano również na podstawie planu roku 2022 z uwzględnieniem powyższych wskaźników inflacyjnych.

2.1.3 Planowane pozostałe przychody operacyjne w części odpowiadającej przychodom z dotacji. Środki pieniężne otrzymane w latach 2021-2022 w wysokości 352tys.zł w ramach dofinansowania z UE do projektu „Wdrożenie e-usług dla Miejskiej Przychodni Zdrowia w Ząbkach” będą równolegle zwiększały pozostałe przychody rozliczane w czasie do odpisów umorzeniowych majątku zakupionego z tego dofinansowania. Dane zaprezentowane w prognozie odzwierciedlają faktycznie kwoty które będą rozliczane w okresie prognozy. Dotacja do termomodernizacji budynku w wysokości 30500,00 zł rozliczana będzie według tej samej zasady.

2.1.4 Przychody finansowe zaplanowane są na poziomie zbliżonym do 2022 roku, z uwagi na aktualnie niską stopę procentową środków pieniężnych na rachunkach bankowych.

2.2 Koszty

2.2.1 Prognoza kosztów na 2022 rok i lata następne została oparta na przyjętym planie finansowym na bieżący rok. Plan ten w ciągu roku na bieżąco jest korygowany i ulega zmianie.

2.2.2 Do prognozy kosztów przyjęto następujące założenia:

Koszty pracy pracowników zatrudnionych na umowę o pracę ustalono biorąc pod uwagę obowiązujący Regulamin Wynagradzania, zawarte porozumienia dotyczące wzrostu płac i ustalenia minimalnego wynagrodzenia pracowników ochrony zdrowia oraz zawarte umowy cywilnoprawne. W 2022 roku oczekuje się jeszcze wzrostu przeciętnego wynagrodzenia o ok. 6%, w 2023 roku wzrost o 5,8 w 2024 roku o 5,3%.

Koszty amortyzacji ustalono zgodnie z planem umorzenia posiadanego majątku trwałego przychodni na lata 2022-2024.

Koszty zakupu materiałów i energii, oraz usług obcych oparte są na kwotach wynikających z planu finansowego 2022 roku, z uwzględnieniem podanych wcześniej wskaźników inflacyjnych.

W strukturze kosztów w dalszym ciągu koszty osobowe będą stanowiły największy udział procentowy. W planowanych kwotach wynagrodzeń ujęte są podwyżki personelu medycznego zgodnie z rozporządzeniem Ministra Zdrowia regulującym tę kwestię. Wysokości funduszu wynagrodzeń w omawianych latach zwiększą przypadające na ten okres wypłaty z tytułu nagród jubileuszowych i odprawy emerytalnej.

3. Wynik finansowy

Zakładany w planach budżetu ujemny wynik finansowy 2022 roku będzie pokryty w całości środkami własnymi funduszu zapasowego Przychodni wypracowanego w latach wcześniejszych. Prognozowana strata netto nie przekracza planowanej kwoty amortyzacji, prognozowane kolejne lata wskazują na podniesienie wskaźników zysku i uzyskanie nadwyżki przychodów nad kosztami.

Prognoza planu finansowego na lata 2022-2024.

Wiersz	Wyszczególnienie	Dane planowane za rok:		
		2022	2023	2024
A	Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	5 162 532,00	5 591 627,00	5 890 652,00
I	Przychody netto ze sprzedaży produktów	5 162 532,00	5 591 627,00	5 890 652,00
B	Koszty działalności operacyjnej	5 400 819,00	5 681 372,00	5 977 211,00
I	Amortyzacja	222 624,00	196 589,00	215 089,00
II	Zużycie materiałów i energii	307 555,00	331 544,00	347 458,00
III	Usługi obce	1 817 000,00	1 912 410,00	2 004 205,00
IV	Podatki i opłaty, w tym:	5 000,00	5 000,00	5 000,00
V	Wynagrodzenia	2 535 588,00	2 716 008,00	2 858 808,00
VI	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	500 552,00	507 321,00	534 151,00
VII	Pozostałe koszty rodzajowe	12 500,00	12 500,00	12 500,00
C	Zysk (strata) ze sprzedaży (A - B)	-238 287,00	-89 745,00	-86 559,00
D	Pozostałe przychody operacyjne	135 673,00	91 090,00	91 090,00
I	Dotacje	124 673,00	77 090,00	77 090,00
II	Inne przychody operacyjne	11 000,00	14 000,00	14 000,00

E	Pozostałe koszty operacyjne	4 600,00	1 600,00	1 600,00
I	Inne koszty operacyjne	4 600,00	1 600,00	1 600,00
F	Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C + D - E)	-107 214,00	-255,00	2 931,00
G	Przychody finansowe	1 000,00	1 300,00	1 300,00
I	Odsetki, w tym:	1000,00	1 300,00	1 300,00
H	Koszty finansowe	500,00	500,00	500,00
I	Inne	500,00	500,00	500,00
I	Zysk (strata) brutto (F + G - H)	-106 714,00	545,00	3 731,00
J	Podatek dochodowy	0	0,00	0,00
K	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)		0,00	0,00

4. Prognoza aktywów i pasywów na lata 2022-2024.

4.1 Aktywa

4.1.1 Wartość aktywów trwałych określono na podstawie aktualnego stanu majątku przychodni, uwzględniając plan amortyzacji na prognozowane lata poszczególnych składników majątku trwałego przychodni.

4.1.2 Stan zapasów dla uproszczenia odpowiada wartości roku bazowego przy uwzględnieniu prognozowanych wskaźników inflacyjnych.

4.1.3 Prognoza stanu należności uwzględnia średniomiesięczną wartość planowanej sprzedaży na rzecz Narodowego Funduszu Zdrowia.

4.2 Pasywa

4.2.1 Wynik finansowy za poszczególne lata w przypadku dodatniego wyniku finansowego będzie uznawał fundusz zapasowy, w przypadku nadwyżki kosztów nad przychodami obciążał ten fundusz.

4.2.2 Stany zobowiązań z tytułu dostaw i usług na poszczególne lata będą wzrastać w tempie planowanego wskaźnika inflacyjnego.

4.2.3 Stan zobowiązań z tytułu wynagrodzeń oraz podatków i składek ZUS uwzględnia poziom planowanego miesięcznego wynagrodzenia wraz z pochodnymi.

4.2.4 Wartość rozliczeń międzyokresowych jest wypadkową rozliczania dotacji zadań inwestycyjnych oraz stopniowej amortyzacji środków trwałych zakupionych przy ich udziale.

I. Ocena sytuacji ekonomiczno-finansowej prognoza na lata 2022-2024

Nazwa wskaźników	2021	2022	2023	2024
------------------	------	------	------	------

I. Wskaźniki zyskowności

	Wartość	Ocena	Wartość	Ocena	Wartość	Ocena	Wartość	Ocena
1) wskaźnik zyskowności netto	3,13%	4	-2,01%	0	0,01%	3	0,06%	3
2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej	3,13%	4	-2,02%	0	0,00%	0	0,05%	3
3) wskaźnik zyskowności aktywów	4,42%	4	-2,90%	0	0,01%	3	0,10%	3

II. Wskaźniki płynności

	Wartość	Ocena	Wartość	Ocena	Wartość	Ocena	Wartość	Ocena
1) wskaźnik bieżącej płynności	9,31	10	9,74	10	9,58	10	9,46	10
2) wskaźnik szybkiej płynności	9,24	10	9,67	10	9,51	10	9,39	10

III. Wskaźniki efektywności zarządzania przepływami pieniężnymi

	Wartość	Ocena	Wartość	Ocena	Wartość	Ocena	Wartość	Ocena
1) wskaźnik rotacji należności	30	3	30	3	28,00	3	29,00	3
2) wskaźnik rotacji zobowiązań	15	7	9	7	9,00	7	9,00	7

IV. Wskaźniki zadłużenia

	Wartość	Ocena	Wartość	Ocena	Wartość	Ocena	Wartość	Ocena
1) wskaźnik zadłużenia aktywów	7,00%	10	7,00%	10	8,00%	10	8,00%	10
2) wskaźnik wypłacalności	0,08	10	0,08	10	0,09	10	0,09	10

	Wartość	Ocena	Wartość	Ocena	Wartość	Ocena	Wartość	Ocena
OCENA ŁĄCZNA	90%	63	71%	50	80%	56	84%	59

*Zg. z Rozporz. Max. Ocena w punktach wynosi 70

Ocena poszczególnych obszarów działalności przedstawia się następująco:

Wskaźniki zyskowności

Wskaźniki rentowności w okresie prognozy na rok 2022 będzie kształtować się na poziomie ujemnym, zatem ocena w raporcie w tym okresie równa się zero, w kolejnych latach wskaźniki zyskowności będą się systematycznie poprawiać i są wartościami dodatnimi, uzyskując w ten sposób dodatnią ocenę punktową (3).

Ocena wskaźników zyskowności lat 2022-2024 do roku bazowego (2021) wskazuje na znaczącą zmianę sytuacji ekonomiczno-finansowej w przyszłych okresach. Na planowany ujemny wynik finansowy w roku 2022 wpływ ma przede wszystkim wzrost kosztu usług obcych lekarzy tzw. kontraktowych, oraz planowane prace modernizacyjne teleinformatyczne, jak również wzrost kosztów wynagrodzeń z pochodnymi od nich. Kadra

pracująca w naszej przychodni jest doświadczoną grupą zawodową, co wiąże się z systematycznym podwyższaniem wynagrodzeń i gratyfikacjami z tytułu długoletniego zatrudnienia.

Kolejna grupa kosztów operacyjnych jaką jest amortyzacja, tylko z samym projektem e-Usługi generuje koszt dodatkowo ok. 41 tys. rocznie z tyt. umorzenia nabytego sprzętu teleinformatycznego i oprogramowania e – usług w części pokrytej własnymi środkami pieniężnymi, nie dotowanymi. Okres odtworzeniowy dla sprzętu teleinformatycznego zakończy się w czerwcu 2024, natomiast amortyzacja wartości niematerialnych wynosi 5 lat.

Plan finansowy na 2022 rok wskazuje że, strata z działalności jest kwotowo niższa, jak wartości planowanej amortyzacji w tym okresie.

SP ZOZ we własnym zakresie jest w stanie jednorazowo w każdym roku obrotowym pokryć ujemny wynik finansowy, wypracowanymi środkami z lat ubiegłych obciążając tymi kwotami własny kapitał zapasowy.

Wskaźniki płynności

Wskaźniki te w okresie prognozy wykazują podobną wysoką wartość, informując o wypłacalności i wysokiej zdolności przychodni do regulowania bieżących zobowiązań. W analizowanym czasie cały czas uzyskują wartość 10 punktów za każdy rok.

Wskaźniki efektywności

Wskaźnik rotacji należności informuje, że przez cały analizowany okres przychodnia średnio oczekuje nie dłużej niż 30 dni na spłatę własnych należności, natomiast zobowiązania jest w stanie uregulować praktycznie natychmiastowo (9 dni w okresie prognozowanym). Przychodnia w dalszym ciągu będzie uzyskiwać maksymalną ocenę punktową tego obszaru – 10 punktów.

Wskaźniki zadłużenia

Wskaźnik zadłużenia aktywów będzie kształtował się na wysokim poziomie w całym okresie prognozowanym uzyskując maksymalną liczbę 10 punktów, co oznacza wysoką zdolność zabezpieczenia zadłużenia własnymi środkami.

Wskaźnik wypłacalności w okresie prognozy wnosi 0,07 do 0,08, uzyskując przez cały okres maksymalną ocenę 10 pkt. Oznacza on najwyższą zdolność regulowania zobowiązań własnymi kapitałami.

Z analizy trendu wynika, że przychodnia dążyć będzie systematycznie w kierunku poprawy wskaźników zyskowności przy utrzymaniu dotychczasowego poziomu pozostałych wskaźników na optymalnym poziomie.

V. INFORMACJA O ISTOTNYCH ZDARZENIACH MAJĄCYCH WPŁYW NA SYTUACJĘ EKONOMICZNO-FINANSOWĄ SP ZOZ MIEJSKIEJ PRZYCHODNI ZDROWIA W ZĄBKACH

Wśród istotnych czynników i zdarzeń mających wpływ na sytuację ekonomiczno- finansową Miejskiej Przychodni Zdrowia w Ząbkach, które nastąpiły w 2021 roku zidentyfikowano następujące czynniki ryzyka:

- Sytuacja przychodni przede wszystkim zależna jest od polityki zdrowotnej Państwa i Narodowego Funduszu Zdrowia, rozwój lub ograniczenie działalności zależy od czynników zewnętrznych, na które przychodnia nie ma wpływu,
- Trudno przewidzieć jaki wpływ na sytuację finansową przychodni mogą mieć systemowe rozwiązania dotyczące płacy minimalnej,
- Nie jest znany wpływ skutków regulacji płacowych w zakresie wzrostu wynagrodzenia pielęgniarek, położnych, lekarzy na roszczenia płacowe kierowane przez innych pracowników przychodni,
- Zagrożenie zmniejszenia kadry medycznej może skutkować pogorszeniem dostępności do lekarza POZ, w konsekwencji ilość zadeklarowanych pacjentów może ulec zmianie,
- Biorąc pod uwagę planowane dalsze podwyżki wynagrodzeń minimalnych pracowników działalności podstawowej, sytuacja ekonomiczno - finansowa może ulec pogorszeniu, w przypadku nie otrzymania z NFZ środków na pełne pokrycie tych kosztów,
- Brak na rynku pracy wysoko wykwalifikowanej kadry medycznej- poważny problem w zapewnieniu ciągłości i dostępności usług medycznych, wpływający również na szybko rosnące koszty zatrudnienia,
- Niekontrolowany wzrost cen rynkowych materiałów, energii i usług,
- Wzrost konkurencji - stale rosnąca liczba niepublicznych podmiotów leczniczych w Ząbkach i okolicach oferujących zarówno bezpłatne jak odpłatne świadczenia medyczne, często w szerszym zakresie specjalistycznym.
- Rozwój sytuacji związanej z powracającymi zakażeniami pandemii koronawirusa, która to w znaczącym stopniu może wpłynąć na organizację pracy przychodni, jak również warunki przychodowo kosztowe funkcjonowania, nieprzewidywalne też skutki może przynieść wojna w Ukrainie,

VI. PODSUMOWANIE

Głównym źródłem przychodów SP ZOZ Miejskiej Przychodni Zdrowia w Ząbkach są środki pochodzące z realizacji świadczeń medycznych na rzecz NFZ. Wiodącym rodzajem działalności jest podstawowa opieka zdrowotna. Dodatkowym źródłem przychodów są świadczenia specjalistyczne z zakres ginekologii, chirurgii ogólnej i zabiegowej oraz stomatologii.

Miejska Przychodnia Zdrowia w Ząbkach stale podnosi dostępność i poziom naszych usług, mając nadzieję na utrzymanie podobnego poziomu finansowania i zwiększenia liczby pacjentów.

Wychodząc naprzeciw oczekiwaniom pacjentów, zwiększyliśmy liczbę numerów telefonicznych, wprowadziliśmy system rejestrujący rozmowy, jak również informujący o czasie oczekiwania na połączenie telefoniczne.

Wdrożyliśmy e-usługi w naszej przychodni umożliwiające pacjentom rejestrację drogą elektroniczną. W ramach projektu poprawiona będzie jakość komunikacji z pacjentem, poprzez informowanie oraz przypominanie o zbliżającej się wizycie za pomocą sms'a lub e-maila.

System poprawi przepływ informacji o stanie zdrowia pacjenta, przebytych chorobach, zażywanych lekach i konsultacjach medycznych. Moduł pielęgniarka szkolna zapewni natychmiastową informację zdrowotną o dziecku, moduł ten pozwoli również na komunikację pomiędzy pielęgniarką szkolną a opiekunem prawnym dziecka.

W trosce o naszego pacjenta, ale i dla zachęcenia do zapisania się do naszego POZ w przychodni funkcjonuje prywatny gabinet kardiologiczny przyjmujący w preferencyjnych cenach. Gabinet ten jest wyposażony w nowoczesny niezbędny sprzęt kardiologiczny łącznie z wykonywaniem USG serca.

W celu ułatwienia i skrócenia czasu oczekiwania na badanie USG wykonujemy je również w naszej przychodni na wysokospecjalistycznym urządzeniu. Pacjenci mogą również wykonać badania ultrasonograficzne odpłatnie.

Chcąc należycie wykonywać usługi medyczne stale dbamy o jakość naszych świadczeń. Nie tylko wyposażamy przychodnię w nowy sprzęt medyczny, zapewniamy również należyte

wynagrodzenie naszym pracownikom, utrzymujemy wysoko wykwalifikowaną kadre medyczną stale podnoszącą swój zasób wiedzy medycznej.

Dbając o konkurencyjność naszej przychodni w planowanych kosztach na najbliższe lata zapewnione są zawsze środki na szkolenie personelu.

Dbając o mienie publiczne cały czas angażujemy własne środki pieniężne w budynek, zapewniając wyższy komfort korzystania z obiektu, jak również podnoszący estetykę otoczenia w centralnym miejscu Ząbek.

W kolejnych latach funkcjonowania naszej przychodni, planujemy jak najlepiej kontynuować działalność medyczną, założenia ekonomiczne, inwestycje poczynione w obiekt i udogodnienia teleinformatyczne, jak również wypracowany kapitał własny pozwolą nam na kontynuację naszych celów.