

RAPORT

Z SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ

Przychodni Rejonowej SPZOZ

w Rudzie Śląskiej z siedzibą przy ulicy Siekiela 13

SPIS TREŚCI:

- 1. Firma i branża**
 - a. Obecna sytuacja
 - b. Wizja, misja i cele do osiągnięcia
 - c. Charakterystyka branży
 - d. Analiza strategiczna SWOT
 - e. Wskaźniki osiągnięte w 2022 roku na podstawie sprawozdania finansowego

Prognoza na 2023, 2024 i 2025 rok

- 2. Inwestycje**
 - a. Zakres inwestycji
 - b. Źródło finansowania
- 3. Plan sprzedaży**
 - a. Oferowane usługi
 - b. Analiza rynku
- 4. Plan zarządzania i działania**
 - a. Zarządzanie firmą
 - b. Harmonogram działań
- 5. Plan finansowy**
 - a. Nakłady inwestycyjne i źródła finansowania
 - b. Prognozy finansowe
 - Rachunek zysków i strat
 - Bilans
- 6. Informacja o istotnych zdarzeniach mających wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową przyszłości**
- 7. Podsumowanie**

1. Firma i branża

Przychodnia Rejonowa Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej w Rudzie Śląskiej

41-705 Ruda Śląska

ulica Ryszarda Siekiela 13

NIP 641-215-17-92

KRS 0000042195

Numer wpisu do Rejestru Wojewody 000000012689

Rodzaj prowadzonej działalności: świadczenie usług medycznych w zakresie Podstawowej Opieki Medycznej, Ambulatoryjnej Opieki Specjalistycznej (PKD 8621Z).

Przychodnia jest prowadzona w formie samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej.

Działa od 15.06.1998 roku na podstawie Uchwały numer 484/LXI/98 z dnia 15.06.1998 roku Prezydenta Miasta Ruda Śląska.

Podstawy prawne działania:

Ustawa o działalności leczniczej z dnia 15 kwietnia 2011 r. o działalności leczniczej (tekst jednolity Dz. U. z 2022r. poz. 663, 655, 974, 1079, 2280, 2705, 2770).

Zakres świadczonych usług:

1. Podstawowa Opieka Medyczna, świadcząca usługi medyczne dla pacjentów, którzy złożyli deklaracje dla lekarza podstawowej opieki medycznej, pielęgniarki środowiskowo-rodzinnej i położnej środowiskowo-rodzinnej.
2. Ambulatoryjna Opieka Specjalistyczna świadczy usługi z zakresu położnictwa i ginekologii dla pacjentów, którzy korzystają z opieki w ramach kontraktu zawartego z Narodowym Funduszem Zdrowia (numer umowy 121/100649)

Usług medycznych zwanych powyżej świadczeniami udziela się w budynku o powierzchni 537 m² należącym do Urzędu Miasta Ruda Śląska, jego zarządcą jest Miejskie Przedsiębiorstwo Gospodarki Mieszkaniowej, na podstawie umowy użyczenia numer 1/2001.

Kierownikiem podmiotu leczniczego zwanego powyżej przychodnią jest lek. med. Ewa Sawalach-Tomanik na podstawie umowy powołania z dnia 27 kwietnia 2006 roku.

Obsługa kadrowo-płacowo-księgową jest prowadzona przez osoby zatrudnione w przychodni.

3. Wizja misja i cele do osiągnięcia.

Wizja

Przychodnia wykonuje świadczenia medyczne skierowane do mieszkańców Miasta Ruda Śląska, w szczególności do pacjentów z dzielnicy Bykowina.



Misja

Personel przychodni stara się zapewnić pacjentom jak najwyższy standard świadczonych usług.

W 2022 roku wpłynęła jedna skarga przez pacjenta, ale Narodowy Fundusz Zdrowia nie uznał zasadności wniesionych zarzutów w zakresie dostępności do świadczeń lekarza POZ.

Nie było kar z Narodowego Funduszu Zdrowia za nienależyte wykonywanie umowy.

Cele

W najbliższym czasie planuje się przede wszystkim zachowanie obecnej ilości pacjentów zadeklarowanych i leczących się w przychodni, a tym samym utrzymanie miejsc pracy i źródła utrzymania dla personelu w niej zatrudnionego.

Charakterystyka branży

W dzielnicy Bykowina zamieszkuje obecnie około 18 000 mieszkańców.

W najbliższym otoczeniu przychodni działają 2 placówki medyczne o podobnym profilu działania.

Analiza strategiczna SWOT

Mocne strony przedsiębiorstwa S	Ranga	Słabe strony przedsiębiorstwa W	Ranga
- dogodna lokalizacja,	5	- trudności z zatrudnianiem personelu lekarskiego,	5
- jakość wykonywanych usług,	5	- ograniczone możliwości zastępstwa pracowników,	3
- udział w rynku,	3	- wysoka średnia wieku personelu zatrudnionego w przychodni.	3
- struktura organizacyjna,	5		
- majątek trwały,	5		
- kadra kierownicza.	5		
SUMA:	28		11
Szanse w otoczeniu O	Ranga	Zagrożenia w otoczeniu T	Ranga
- stały rozwój nowoczesnych technologii,	5	- restrykcyjne przepisy dla podmiotów leczniczych,	2
- wzrost liczby urodzin.	5	- ograniczony dostęp do wykwalifikowanej kadry,	1
		- niestabilność przepisów prawnych w zakresie podmiotów leczniczych.	3
SUMA:	10		6

Analiza wskaźnikowa na podstawie sprawozdania finansowego z 2022 roku

WSKAŹNIKI EKONOMICZNO-FINANSOWE, SPOSÓB ICH OBLICZANIA ORAZ PRZYPISANE IM PUNKTOWE OCENY, KTÓRE SŁUŻĄ DO ANALIZY ORAZ PROGNOZY SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ, O KTÓRYCH MOWA W ART. 53A UST. 2 USTAWY Z DNIA 15 KWIECZNIA 2011 R. O DZIAŁALNOŚCI LECZNICZEJ (tekst jednolity Dz. U. z 2022r. poz. 663, 655, 974, 1079, 2280, 2705, 2770).

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 (%) =
 $\frac{\text{Wynik netto}}{\text{Przychody netto}} \times 100\%$

Przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów + pozostałe przychody operacyjne + przychody finansowe

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 przychody ogółem – koszty ogółem podmiotu.

-285805

2255684

Wynik = -12,67%

Ocena = 0

2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%) =
 $\frac{\text{Wynik z działalności operacyjnej}}{\text{Przychody netto}} \times 100\%$

Przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów + pozostałe przychody operacyjne

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 działania podmiotu, z uwzględnieniem działalności podstawowej oraz pozostałej działalności operacyjnej.

-290955

2250334

Wynik = -12,93 %

Ocena = 0

3) wskaźnik zyskowności aktywów (%) =

$\frac{\text{Wynik netto}}{\text{Średni stan aktywów}}$

gdzie

średni stan aktywów to suma aktywów razem na koniec poprzedniego roku obrotowego i aktywów razem na koniec bieżącego roku obrotowego podzielona przez 2.

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.

-285805

1095429

Wynik = -26,09 %

Ocena = 0

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 =

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

lp	Przedziały wartości	ocena
1	poniżej 0,60	0
2	od 0,60 do 1,00	4
3	powyżej 1,00 do 1,50	8
4	powyżej 1,50 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.

726516

374470

Wynik = 1,94

Ocena = 12

2) 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

lp	Przedziały wartości	ocena
1	poniżej 0,50	0
2	od 0,50 do 1,00	8
3	powyżej 1,00 do 2,50	13
4	powyżej 2,50 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.

725675

374470

Wynik = 1,94

Ocena = 12

4. Wskaźniki efektywności

1) 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

gdzie

średni stan należności z tytułu dostaw i usług to suma tych należności na koniec poprzedniego roku obrotowego i na koniec bieżącego roku obrotowego podzielona przez 2.

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.

71258037

2234964

Wynik = 31,88

Ocena = 3

2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach) =

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

gdzie, średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług to suma tych zobowiązań na koniec poprzedniego roku obrotowego i na koniec bieżącego roku obrotowego podzielona przez 2.

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.

68841007

2234964

Wynik = 30,80

Ocena = 7

4. Wskaźniki zadłużenia

1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%) =

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

Aktywa razem

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.

65061200

919461

Wynik = 70,76%

Ocena = 3

2) wskaźnik wypłacalności =

*Zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe +
rezerwy na zobowiązania*

Fundusz własny

lp	Przedziały wartości	ocena
1	od 0,00 do 0,50	10
2	od 0,51 do 1,00	8
3	od 1,01 do 2,00	6
4	od 2,01 do 4,00	4
5	powyżej 4,00 lub poniżej 0,00	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

650612

554654

Wynik = 1,17

Ocena = 6

Tabela podsumowująca wyniki oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej			
Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika	Ocena
1. Wskaźniki zyskowności	1) wskaźnik zyskowności netto (%)	-12,67	0
	2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	-12,93	0
	3) wskaźnik zyskowności aktywów (%)	-26,09	0
		1.Razem 0	

2. Wskaźniki płynności	1) wskaźnik bieżącej płynności	1,94	12
	2) wskaźnik szybkiej płynności	1,94	12
		2.Razem 24	
3. Wskaźniki efektywności	1) wskaźnik rotacji należności (w dniach)	31,88	3
	2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	30,80	7
		3.Razem 10	
4. Wskaźniki zadłużenia	1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	70,76	3
	2) wskaźnik wypłacalności	1,73	6
		4.Razem 9	
Łączna ilość punktów 43			

Ważnym dla oceny sytuacji finansowo-ekonomicznej jednostki jest wskaźnik EBITDA, pokazujący rzeczywiste możliwości spoz, jego rentowność opartą na podstawowej działalności. Wskaźnik ten jest oparty na podstawowych, powtarzalnych przychodach.

Jest próbą ustalenia uproszczonych podstawowych przepływów pieniężnych jednostki.

Dla przychodni wskaźnik ten wynosi w 2022 roku -258 408 zł i wskazuje, że kurczą się środki finansowe na działalność bieżącą.

Sytuacja finansowa jednostki ulega pogorszeniu. Potwierdza to wykonanie planu budżetu za I kwartał na 2023 roku.

Ciągły wzrost cen towarów i usług oraz coraz wyższe oczekiwania płacowe powodują, że sytuacja finansowa jednostki ulega pogorszeniu.

Stały odpływ pacjentów spowodowany przez rosnącą konkurencję sprawia, że wpływy maleją w porównaniu do wzrostu kosztów.

PROGNOZA FINANSOWA NA KOLEJNE 3 LATA

INWESTYCJE

Nie planuje się żadnych zakupów inwestycyjnych w związku z pogorszeniem się kondycji ekonomiczno-finansowej jednostki.

PLAN SPRZEDAŻY

Oferowane usługi

OPIS OFEROWANYCH USŁUG:

1. Objęcie opieką w zakresie POZ - ilość deklaracji 2022, przewidywana ilość w 2023, 2024, 2025

	2021	2022	2023	2024
Ilość deklaracji	4339	4149	4000	4000

Źródło: rachunek kosztów z 2022r.

Opis procedur wykonywanych w zakresie POZ

	2021		2022		2023		2024	
Rodzaj procedury	porady	deklaracje	porady	deklaracje	porady	deklaracje	porady	deklaracje
Gabinet lekarza POZ	22355	4249	22300	4200	22300	4200	22300	4200
Rodzaj procedury	wizyty	deklaracje	wizyty	deklaracje	wizyty	deklaracje	wizyty	deklaracje
Gabinet pielęgniarki środowiskowo-rodzinnej	2371	4219	2300	4200	2300	4200	2300	4200
Rodzaj procedury	wizyty	deklaracje	wizyty	deklaracje	wizyty	deklaracje	wizyty	deklaracje
Gabinet położnej środowiskowo-rodzinnej	407	2771	400	2700	400	2700	400	2700

Źródło: rachunek kosztów z 2022r.

W ramach Podstawowej Opieki Medycznej działają również: Gabinet zabiegowy dla dorosłych, Gabinet zabiegowy dla dzieci, Punkt Szczepień i Gabinet Fizykoterapii, które wykonują świadczenia medyczne na rzecz pacjentów zadeklarowanych do lekarza podstawowej opieki medycznej, pielęgniarki środowiskowo-rodzinnej i położnej środowiskowo-rodzinnej.

Zakres procedur wykonywanych w ramach Gabinetu Zabiegowego dla dorosłych:

- 1 Wstrzyknięcia lub wlewy substancji o działaniu miejscowym podskórnym, domięśniowym, dożylnym.
- 2 Ocena tętna w tętnicach obwodowych
- 3 Elektrokardiogram
- 4 Szczepienia
- 5 Spirometria
- 6 Poziom glukozy

7 Poziom saturacji

8 Założenie opatrunku

9 Inne zabiegi (waga/wzrost, temperatura, pędzłowanie, wymiana cewnika, usuwanie szewków chirurgicznych, kleszczy...)

Zakres procedur wykonywanych w ramach Gabinetu zabiegowego dla dzieci:

1 Wstrzyknięcia lub wlewy substancji leczniczo lub profilaktycznie

2 Ocena tętna w tętnicach obwodowych

3 Założenie opatrunku

4 Inne zabiegi (waga/wzrost, temperatura, pędzłowanie, nebulizacje, usuwanie szewków chirurgicznych, kleszczy...)

5 Poziom glukozy

6 Szczepienia

7 Profilaktyka i promocja zdrowia

Zakres procedur wykonywanych w ramach Punktu szczepień

1 Szczepienia

2 Profilaktyka i promocja zdrowia

Zakres procedur wykonywanych w ramach Gabinetu Fizykoterapii

1 Elektroterapia

2 Jontoforeza

3 Ultradźwięki (fonoforeza)

4 Światłolecznictwo (laser)

5 Masaż

6 Pole magnetyczne

7 Taping

8 Inne

Poniższa tabela przedstawia zakres i ilość wykonanych procedur w wyżej wymienionych gabinetach oraz planowaną ilość na najbliższe lata.

Do wyliczenia planowanej ilości postużono się wykonaniem z 2022r.

	2022	2023	2024	2025
Gabinet zabiegowy	2114	2100	2100	2100
Rodzaj procedury	Ilość zabiegów	Ilość zabiegów	Ilość zabiegów	Ilość zabiegów
Punkt szczepień	2600	2500	2500	2500
Rodzaj procedury	Ilość zabiegów	Ilość zabiegów	Ilość zabiegów	Ilość zabiegów
Gabinet fizykoterapii	7551	7500	7500	7500
Rodzaj procedury	Ilość zabiegów	Ilość zabiegów	Ilość zabiegów	Ilość zabiegów

Źródło: rachunek kosztów z 2022r.

Stawka kapitaacyjna w 2023 roku:

- 15,99 zł świadczenia lekarza POZ
- 3,92 zł świadczenia pielęgniarki POZ
- 2,59 zł świadczenia położnej POZ
- 0,56 zł zadania koordynatora

Stawka kapitaacyjna jest korygowana o współczynnik wynikający z grup wiekowych, który wynosi od 1-2,7.

2. Świadczenia zdrowotne w zakresie AOS ilość 2022, przewidywana ilość w 2023, 2024 i 2025 x cena za 1 punkt (obecna)

W zakresie Ambulatoryjnej Opieki Specjalistycznej placówka podpisała kontrakt na świadczenie usług z zakresu położnictwa i ginekologii.

	2022 wykonanie		2023 prognoza		2024 prognoza		2025 prognoza	
	Cena 1 punktu	wartość	Cena 1 punktu	wartość	Cena 1 punktu	wartość	Cena 1 punktu	wartość
Świadczenia zdrowotne z zakresu położnictwa i ginekologii	1,65	280 294	1,65	241 000	1,65	241 000	1,65	241 000

Opis procedur wykonywanych w ramach AOS

W ramach AOS jednostka wykonuje procedury zawarte w załączniku do umowy na świadczenie usług w tym zakresie.

Analiza rynku

Wykaz placówek z najbliższego otoczenia oferujących usługi zbieżne z usługami oferowanymi przez Przychodnię Rejonową:

Lp.	Nazwa usługi	1	1
1.	POZ	Szpakmed spółka z o.o. ul. Szpaków 33	Przychodnia Rejonowa SPZOZ ul. Sztolniowa 6
2.	Poradnia ginekologiczno- położnicza	Szpakmed spółka z o.o. ul. Szpaków 33	Przychodnia Rejonowa SPZOZ ul. Sztolniowa 6

PLAN ZARZĄDZANIA I DZIAŁANIA

Zarządzanie firmą:

Zakład jest prowadzony w formie samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej. Schemat organizacyjny:

Schemat organizacyjny:

Wykaz komórek organizacyjnych zakładu leczniczego podmiotu leczniczego
Poradni Podstawowej Opieki Zdrowotnej i Ambulatoryjnej

1. Jednostki podstawowej i specjalistycznej opieki zdrowotnej:
 - 1) poradnia lekarza POZ,
 - 2) gabinet pielęgniarki rodzinnej i położnej rodzinnej,
 - a) gabinet pielęgniarki rodzinnej,
 - b) gabinet położnej rodzinnej,
 - 3) poradnia położniczo-ginekologiczna,
 - 4) dział fizjoterapii,
 - 5) gabinet diagnostyczno-zabiegowy.
2. Dział diagnostyczny:
 - 1) pracownia USG,
 - 2) pracownia EKG.
3. Pion pielęgniarki koordynującej.
4. Główna księgowa.
5. Stanowisko służby pracowniczej i płac.
6. Stanowisko ds. administracyjno-gospodarczych.

PROGNOZOWANE KOSZTY STAŁE:

1. Amortyzacja.
2. Energia w tym energia elektryczna, ciepła , zużycie wody.
3. Materiały: środki czystości, materiały biurowe, drobne wyposażenie.
4. Usługi obce: usługi telefonii stacjonarnej, monitorowanie, czynsz-dzierżawa, opłaty pocztowe (RTV, znaczki), opłaty bankowe, utylizacja odpadów medycznych, serwisowanie sprzętu komputerowego, serwisowanie sprzętu medycznego (paszporty sprzętu), przeglądy budynku (zgodnie z obowiązującymi przepisami w tym zakresie), usługi z zakresu BHP.
5. Podatki i opłaty - podatek od nieruchomości, opłaty skarbowe, urzędowe opłaty rejestracyjne, podatek od środków transportu.
6. Wynagrodzenia z tytułu umów o pracę i zlecenie.
7. Narzuty na wynagrodzenia (składki ZUS pracodawca), świadczenia z zakresu BHP (odzież ochronna, woda mineralna, świadczenie urlopowe), badania profilaktyczne.
8. Pozostałe koszty: delegacje, bilety, ubezpieczenia OC i majątkowe.
9. Część kosztów stałych będzie również kosztem zmiennym.

PROGNOZOWANE KOSZTY ZMIENNE

1. Energia w tym energia elektryczna, zużycie wody.
2. Materiały biurowe, środki dezynfekcyjne, leki materiały jednorazowego użytku.
3. Utylizacja odpadów medycznych.
4. Część ruchoma wynagrodzenia pracowników i zleceniobiorców uzależniona od ilości wykonanych usług.
5. Narzuty na wynagrodzenia od części ruchomej wynagrodzenia.

Założenia przyjęte do prognozy finansowej:

Ilość prognozowanych deklaracji, procedur i punktów w 2023, 2024, 2025

Nazwa produktu/usługi	Cena jednostkowa	Planowana ilość w skali 1 miesiąca	Planowany przychód w skali 1 miesiąca	Planowany koszt w skali 1 miesiąca	Planowany zysk w skali 1 miesiąca
Świadczenia zdrowotne w zakresie POZ	24,20 (x współczynnik korygujący)	4200	165619		0,00
Świadczenia zdrowotne w zakresie Ambulatoryjnej Opieki Specjalistycznej	1,65	13041	20083		0,00

Prognozowane w latach 2023-2025 są ujemne wyniki finansowe.

Zgodnie z art. 59 ustawy z dnia 15 kwietnia o działalności leczniczej jeżeli w sprawozdaniu finansowym wystąpiła strata netto, należy w terminie 3 miesięcy od upływu terminu do zatwierdzenia sprawozdania finansowego przedstawić podmiotowi tworzącemu program naprawczy.

Obecnie program ten jest opracowany i wdrażany.

PLAN FINANSOWY

Nakłady inwestycyjne i źródła finansowania

W latach 2023-2025 nie planuje się żadnych zakupów ani remontów inwestycyjnych.

Prognoza finansowa - wariant realny

Rachunek zysków i strat	2022	2023	2024	2025
A. Przychody ze sprzedaży i zrównane z nimi	2 234 964	2 302 013	2 325 034	2 348 284
I. Przychód netto ze sprzedaży produktów	2 231 513	2 298 458	2 321 443	2 344 657
II. Zmiana stanu produktów (zwiększenie – wartość dodatnia, zmniejszenie – wartość ujemna,	3 452	3 555	3 591	3 627
III. Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki				
IV. Przychód netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0	0	0	0
B. Koszty działalności operacyjnej	2 540 959	2 616 366	2 693 391	2 720 050
I. Amortyzacja	27 399	27 399	27 399	27 399
II. Zużycie materiałów i energii	80 551	82 968	83 797	84 635
III. Usługi obce	370 314	381 423	385 238	389 090
IV. Podatki i opłaty	7 212	7 428	7 503	7 578
V. Wynagrodzenia	1 709 824	1 761 119	1 778 730	1 796 517
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	328 375	338 226	392 744	396 671
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	17 284	17 803	17 981	18 160
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0	0	0	0
C. Zysk/Strata ze sprzedaży	-305 995	-314 352	-368 357	-371 767
D. Pozostałe przychody operacyjne	15 570	16 037	16 197	16 359
I. Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych				
II. Dotacje	0	0	0	
III. Inne przychody operacyjne	15 570	16 037	16 197	16 359
E. Pozostałe koszty operacyjne	530	546	551	557
I. Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych				
II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych				
III. Inne koszty operacyjne	530	546	551	557
F. Zysk/Strata na działalności operacyjnej	-290 955	-298 861	-352 711	-355 964
G. Przychody finansowe	5 150	5 305	5 464	5 518
I. Dywidendy i udziały w zyskach				
II. Odsetki	5 150	5 305	5 464	5 518
III. Zysk ze zbycia inwestycji				
IV. Aktualizacja wartości inwestycji				
V. Inne				
H. Koszty finansowe	0	0	0	0
I. Odsetki	0	0	0	0
II. Strata ze zbycia inwestycji				
III. Aktualizacja wartości inwestycji				
IV. Inne				
I. Zysk/Strata brutto na działalności gospodarczej	-285 805	-293 557	-347 247	-350 446
J. PODATEK DOCHODOWY				
K. POZOSTAŁE OBOWIĄZKOWE ZMNIJSZENIA ZYSKU (ZWIĘKSZENIA STRATY)				
L. ZYSK (STRATA) NETTO (K-L-M)	-285 805	-293 557	-347 247	-350 446
wynik + amortyzacja	-258 406	-266 158	-319 848	-323 047

Bilans				

Aktywa	2022	2023	2024	2025
A. Aktywa trwałe	188 713	181 314	173 915	166 516
I. Wartości niematerialne i prawne				
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych				
2. Wartość firmy				
3. Inne wartości niematerialne i prawne				
4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne				
II. Rzeczowe aktywa trwałe	188 713	181 314	173 915	166 516
1. Środki trwałe	188 713	181 314	173 915	166 516
2. Środki trwałe w budowie				
3. Zaliczki na środki trwałe w budowie				
III. Należności długoterminowe	0	0	0	0
1. Od jednostek powiązanych				
2. Od pozostałych jednostek				
IV. Inwestycje długoterminowe	0	0	0	0
1. Nieruchomości				
2. Wartości niematerialne i prawne				
3. Długoterminowe aktywa finansowe				
4. Inne inwestycje długoterminowe				
V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	0	0	0	0
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego				
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	0			
B. Aktywa obrotowe	730 748	477 655	178 511	180 296
I. Zapasy	841			
1. Materiały	841			
2. Półprodukty i produkty w toku				
3. Produkty gotowe				
4. Towary				
5. Zaliczki na dostawy				
II. Należności krótkoterminowe	177 917	191 538	174 108	175 849
1. Należności od jednostek powiązanych	0	0	0	0
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0	0	0	0
- do 12 miesięcy				
- powyżej 12 miesięcy				
b) inne				
2. Należności od pozostałych jednostek	177 917	191 538	174 108	175 849
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	177 917	191 538	174 108	175 849
- do 12 miesięcy	177 917	191 538	174 108	175 849
- powyżej 12 miesięcy				
b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń				
c) inne	0	0	0	0
d) dochodzone na drodze sądowej				
III. Inwestycje krótkoterminowe	547 758	281 758	0	0
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	547 758	281 758	0	0
a) w jednostkach powiązanych	0	0	0	0
- udziały lub akcje				
- inne papiery wartościowe				
- udzielone pożyczki				
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe				
b) w pozostałych jednostkach	0	0	0	0
- udziały lub akcje				
- inne papiery wartościowe				
- udzielone pożyczki				
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe				
c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	547 758	281 758	0	0
- Środki pieniężne w kasie i na rachunkach bankowych	547 758	281 758	0	0
- inne środki pieniężne				
- inne środki pieniężne	0	0	0	0
- inne aktywa pieniężne				
2. Inne inwestycje krótkoterminowe				
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	4 232	4 359	4 403	4 447

C. Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawy				
D. Udziały (akcje) własne				
Aktywa razem	919 461	658 969	352 426	346 812
Pasywa-	2022	2023	2024	2025
A. Kapitał (fundusz) własny	268 849	122 931	-190 833	-199 480
I. Kapitał (fundusz) podstawowy	554 654	416 488	156 414	150 966
II. Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)				
III. Udziały (akcje) własne (wielkość ujemna)				
IV. Kapitał (fundusz) zapasowy	0	0	0	0
V. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny				
VI. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe				
VII. Zysk (strata) z lat ubiegłych	0	0	0	0
VIII. Zysk (strata) netto	-285 805	-293 557	-347 247	-350 446
B. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	650 612	536 038	543 259	546 292
I. Rezerwy na zobowiązania	377 311	222 000	222 000	222 000
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego				
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	377 311	222 000	222 000	222 000
- długoterminowe	276 142	150 000	150 000	150 000
- krótkoterminowe	101 169	72 000	72 000	72 000
3. Pozostałe rezerwy	0	0	0	0
- długoterminowe	0	0	0	0
- krótkoterminowe				
II. Zobowiązania długoterminowe				
1. Wobec jednostek powiązanych				
2. Wobec pozostałych jednostek	0	0	0	0
a) kredyty i pożyczki				
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych				
c) inne zobowiązania finansowe				
d) inne	0	0		
III. Zobowiązania krótkoterminowe	273 301	314 038	321 259	324 292
1. Wobec jednostek powiązanych	2 562	0	0	0
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	2 562	0	0	0
- do 12 miesięcy	2 562			
- powyżej 12 miesięcy				
b) inne				
2. Wobec pozostałych jednostek	268 449	311 679	318 877	321 886
a) kredyty i pożyczki	0	0	0	0
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych				
c) inne zobowiązania finansowe				
d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	20 248	18 000	18 000	18 000
- do 12 miesięcy	20 248	18 000	18 000	18 000
- powyżej 12 miesięcy				
e) zaliczki otrzymane na dostawy				
f) zobowiązania wekslowe				
g) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń i innych świadczeń	138 748	174 945	180 956	182 766
h) z tytułu wynagrodzeń	108 166	117 408	118 582	119 768
i) inne	1 287	1 326	1 339	1 352
3. Fundusze specjalne	2 290	2 359	2 382	2 406
IV. Rozliczenia międzyokresowe	0	0	0	0
Pasywa razem	919 461	658 969	352 426	346 812
	0	0	0	0

Założenia do wyliczenia prognozowanych zysków oraz stanu aktywów i pasywów w kolejnych latach działalności opierają się na przyjęciu 3% stopnia inflacji. W obecnej sytuacji politycznej i gospodarczej trudno przewidzieć jaką wartość przyjmie inflacja i jakie skutki to spowoduje.

Prognoza została sporządzona przy założeniu kontynuowania działalności, gdyż nie istnieją przesłanki wskazujące na zagrożenie kontynuacji działania. Niezależnie od sytuacji finansowej jednostki, podmiot leczniczy jest zobowiązany realizować ustawy wzrost wynagrodzeń pracowników wykonujących zawód medyczny w zakresie nałożonym przez obowiązujące przepisy prawa.

Wzrost minimalnego wynagrodzenia przekłada się na wyższe koszty zakupu usług i nie jest waloryzowany przez płatnika - Narodowy Fundusz Zdrowia.

INFORMACJA O ISTOTNYCH ZDARZENIACH MAJĄCYCH WPLYW NA SYTUACJĘ EKONOMICZNO- FINANSOWĄ PRZYCHODNI.

6. Prognozowane czynniki wpływające na sytuację ekonomiczno-finansową przychodni.

Czynniki zewnętrzne

- Możliwość zatorów płatniczych ze strony płatnika,
- Wzrost kosztów świadczenia usług medycznych,
- Niekontrolowany wzrost cen towarów i usług spowodowany galopującym wzrostem inflacji,
- Zagrożenia wynikające z sytuacji epidemiologicznej.

Czynniki wewnętrzne

- Brak możliwości zatrudnienia odpowiednio wykwalifikowanego personelu,
- Absencja chorobowa personelu,
- Błędy decyzyjne osób zarządzających zakładem,
- Narastające zniecierpliwienie i postawa roszczeniowa pacjentów (odszkodowania),
- Narażenia epidemiologiczne personelu w związku z charakterem wykonywanej pracy.

PODSUMOWANIE

Prognoza została sporządzona przy założeniu kontynuowania działalności, gdyż nie istnieją przesłanki wskazujące na zagrożenie kontynuacji działania. Niezależnie od

sytuacji finansowej jednostki, podmiot leczniczy jest zobowiązany realizować ustawowy wzrost wynagrodzeń pracowników wykonujących zawód medyczny w zakresie nałożonym przez obowiązujące przepisy prawa.

Wzrost minimalnego wynagrodzenia przekłada się na wyższe koszty zakupu usług i nie jest waloryzowany przez płatnika - Narodowy Fundusz Zdrowia. Na skutek tego jednostka w 2022 roku poniosła stratę.

Wdrożenie planu naprawczego powinno zmienić tę niekorzystną sytuację.