

RAPORT PRZYCHODNI NOWINY SPZOZ ZA 2023 ROK CZĘŚĆ I:

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 KWIETNIA 2011 R. O DZIAŁALNOŚCI LECZNICZEJ (DZ. U. Z 2016 R. POZ. 1638, 1948 I 2260)

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 (%) = **0,63%**

Wynik netto x 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.

2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%) = **0,55%**

Wynik z działalności operacyjnej x 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.

3) wskaźnik zyskowności aktywów (%) = **0,82%**

Wynik netto x
100% , gdzie

Średni stan
aktywów

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.

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 = **6,68**

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

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.

2) wskaźnik szybkiej płynności = **6,59**

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.

3.

Wskaźniki efektywności

1) wskaźnik rotacji należności (w dniach) = **28**

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

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.

2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach) = **11**

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

Przychody netto ze sprzedaży produktów + 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.

4.

Wskaźniki zadłużenia

1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%) = **6%**

(Zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania) x 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.

2) wskaźnik wypłacalności = **0,09**

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.

TABELA PODSUMOWUJĄCA WSKAŹNIKI

NAZWA WSKAŹNIKA	WARTOŚĆ	OCENA	ocena max	%
-----------------	---------	-------	-----------	---

I. Wskaźniki zyskowności		9	15	60%
1) wskaźnik zyskowności netto = wynik netto * 100%/przychody ogółem	0,63%	3	5	60%
2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej = wynik z działalności operacyjnej * 100%/(przychody netto ze sprzedaży + pozostałe przychody operacyjne)	0,55%	3	5	60%

3) wskaźnik zyskowności aktywów = wynik netto * 100%/średni stan aktywów	0,82%	3	5	60%
---	-------	---	---	-----

II. Wskaźniki płynności		20	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	6,68	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	6,59	10	13	77%

III. Wskaźniki efektywności zarządzania przepływami pieniężnymi		10	10	100%
1) wskaźnik rotacji należności (w dniach) = średni stan należności z tytułu dostaw i usług * 366/przychody netto ze sprzedaży	28	3	3	100%
2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach) = średni stan zobowiązań z tyt. dostaw i usług * 365/przychody netto ze sprzedaży	11	7	7	100%

IV. Wskaźniki zadłużenia jednostki		20	20	100%
1) wskaźnik zadłużenia aktywów = (zob.długoterminowe + zob.krótkoterminowe + rezerwy)*100%/aktywa razem	6%	10	10	100%
2) wskaźnik wypłacalności = (zob.długoterminowe + zob.krótkoterminowe + rezerwy)*100%/kapitał własny	0,09	10	10	100%

RAPORT PRZYCHODNI NOWINY SPZOZ ZA 2023 ROK CZĘŚĆ II:

Prognoza sytuacji ekonomiczno-finansowej Przychodni Nowiny SPZOZ na kolejne lata obrotowe.

Ocena wskaźników w roku bazowym 2023 wskazuje na znaczącą zmianę sytuacji ekonomiczno-finansowej w porównaniu do lat poprzednich. W szczególności dotyczy to zyskowności jednostki. W roku 2023 odnotowano znacznie mniejszy zysk niż w roku poprzednim, co pokazuje iż w kolejnych latach należy spodziewać się wyniku ujemnego. Taki stan rzeczy spowodowany jest znaczącym wzrostem kosztów wynagrodzeń personelu medycznego, którego skutki będą odczuwalne dla budżetu i wyniku jednostki w ciągu najbliższych kilku lat. Zadawalające jest iż, płynność finansowa nie uległa pogorszeniu i wartość wskaźnika pozostaje na poziomie pozwalającym funkcjonować jednostce bez zatorów płatniczych. Również zadłużenie jednostki pozostaje na podobnym poziomie do roku poprzedniego co ma swoje odbicie we wskaźnikach zadłużenia i z pewnością jest jednym z największych atutów jednostki.

Samodzielny zakład opieki zdrowotnej prowadzi gospodarkę finansową na zasadach określonych w ustawie o działalności leczniczej. Podstawową działalnością SPZOZ jest działalność lecznicza polegająca na udzielaniu świadczeń zdrowotnych finansowanych ze środków publicznych. Samodzielny publiczny zakład opieki zdrowotnej nie jest jednostką nastawioną na osiągnięcie zysku. Zasadniczym celem działania podmiotów leczniczych realizujących usługi w całości finansowane ze środków NFZ jest zaspokajanie w sposób ciągły i trwały potrzeb obywateli w zakresie ochrony zdrowia w ramach gwarantowanych przez państwo świadczeń zdrowotnych. SPZOZ udziela świadczeń zdrowotnych finansowanych ze środków publicznych ubezpieczonym oraz innym osobom uprawnionym do tych świadczeń na podstawie odrębnych przepisów nieodpłatnie, za częściową lub całkowitą odpłatnością. **Celem Przychodni Nowiny SPZOZ jest równoważenie kosztów z przychodami.**

Prognoza na 2024-2026 została opracowana zgodnie z art. 52 ustawy o działalności leczniczej. SPZOZ pokrywa z posiadanych środków i uzyskiwanych przychodów koszty działalności i reguluje zobowiązania. W prognozach sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne trzy lata obrotowe należy niestety założyć podobną jak w poprzednich latach ilość i wartość umowy o świadczenie usług zdrowotnych zawartej z publicznym płatnikiem (NFZ) oraz wciąż rosnące koszty utrzymania Przychodni (tj. energia, ogrzewanie) oraz rosnące koszty wynagrodzeń.

Zatem na dzień sporządzenia raportu należy założyć, iż koszty na lata 2024– 2026 będą wzrastały niewspółmiernie do uzyskiwanych przychodów. Przyjęte założenie niezmienności kwoty uzyskiwanych przychodów pozwala uznać, iż uzyskane wskaźniki ekonomiczno-finansowe będą się pogarszać. Natomiast rosnące koszty w znacznej mierze pogorszą wskaźniki zyskowności i tym samym ogólna punktacja analizy wskaźnikowej będzie osiągać niższy poziom. Dla porównania:

1) **Wskaźniki zyskowności:**

- wskaźnik zyskowności za rok 2022 wynosił 2,34 % a za rok 2023 spadł do poziomu 0,63 % - tym samym efektywność gospodarki finansowej spadła w odniesieniu do relacji przychody ogółem minus koszty ogółem;
- wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej w 2022 wyniósł: 2,30% a za 2023 rok : 0,55% ;

- wskaźnik zyskowności aktywów w 2022 osiągnął pułap 2,78% a za 2023 rok 0,82% co jest prawie 50% spadkiem wartości tego wskaźnika.

- 2) **Wskaźniki płynności** : osiągają nieco wyższy poziom w porównaniu z poprzednim okresem. Określają one zdolność Przychodni do terminowego regulowania zaciągniętych zobowiązań krótkoterminowych. W praktyce oznacza to, iż bieżące środki pieniężne wystarczyłyby na pokrycie krótkoterminowych (bieżących) zobowiązań jednostki. W ocenie punktowej nadpłynność, czyli wartość wskaźników powyżej 3, oznacza 10 pkt.
- 3) **Wskaźniki efektywności**: świadczą o tym, iż Przychodnia nie ma problemu ze ściąganiem swoich należności oraz nie występują problemy z regulowaniem zobowiązań. Wartości wskaźników efektywności informują, iż w roku bazowym jednostka regulowała swoje zobowiązania średnio w ciągu 11 dni i ściągała należności w ciągu 28 dni. W obu wskaźnikach jednostka uzyskuje maksymalną ocenę
- 4) **Wskaźniki zadłużenia**: Zarówno wskaźnik zadłużenia aktywów jak i wskaźnik wypłacalności są na bardzo dobrym poziomie zapewniającym optymalną punktację. Oznacza to stabilną i bezpieczną sytuację jednostki, brak ewentualnego zagrożenia prowadzenia działalności w razie roszczeń wierzycieli, a także możliwość pozyskania zewnętrznego finansowania (w formie kredytu lub pożyczki) na rozwój i inwestycje.

Przychodnia Nowiny SPZOZ posiada potencjał zarówno ludzki jak i organizacyjno-techniczny by z powodzeniem zrealizować podjęte zadania. Niestety przy obecnej sytuacji gospodarczej, można założyć, że w najbliższych latach, jednostka nie uzyska tak stabilnej sytuacji finansowo – ekonomicznej jak w poprzednich latach.

RAPORT PRZYCHODNI NOWINY SPZOZ ZA 2022 ROK CZĘŚĆ III: Informacja o istotnych zdarzeniach mających wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową

W perspektywie lat 2024-2026 mogą wystąpić zdarzenia, które mają istotny wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową tj:

- 1) Wyceny świadczeń medycznych w zakresie położnictwa i ginekologii oraz rehabilitacji leczniczej, niedostosowane do obecnych wynagrodzeń personelu, który te świadczenia wykonuje;
- 2) Rosnące stawki za godzinę pracy lekarzy kontraktowych;
- 3) Wzrost wynagrodzenia minimalnego;
- 4) Podwyżki płac dla personelu medycznego i niemedycznego, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa;
- 5) Wysoka inflacja, niepewna sytuacja gospodarcza;
- 6) Stale rosnące koszty utrzymania Przychodni;
- 7) Koszty serwisu i napraw sprzętu, głównie dźwigu osobowego. Nadmienić należy, że dźwig osobowy w tym roku kończy 25 lat, tym samym kończy się jego rezerwa. Konieczna jest jak najszybsza wymiana dźwigu na nowy, który nie będzie zagrażał bezpieczeństwu Pacjentów.

- 8) Koszty remontów i drobnych napraw budynku. Stan techniczny budynku, szczególnie elewacji frontowej w formie stolarki okiennej aluminiowej jest zły. Stan ten wpływa na wysokie koszty ogrzewania i jest powodem dodatkowych kosztów generowanych przez remonty.
- 9) Konieczność sukcesywnej wymiany sprzętu do rehabilitacji, który ulega usterkom i wymaga coraz większych nakładów finansowych. Niektóre ze sprzętów mają blisko 20 lat, a wszystkie co najmniej 10 lat.