

RAPORT

Z SYTUACJI EKONOMICZNO – FINANSOWEJ

SP ZOZ z siedzibą

w Rudzie Śląskiej przy ul Sztolniowej 6

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 z siedzibą przy ul. Sztolniowej 6

41-705 Ruda Śląska

ulica Sztolniowa 6

NIP 641-21-86-922

KRS 0000041790

Numer wpisu do Rejestru Wojewody 000000012190

Rodzaj prowadzonej działalności: świadczenie usług medycznych w zakresie Podstawowej Opieki Zdrowotnej, Ambulatoryjnej Opieki Specjalistycznej, Leczenia stomatologicznego, Szkoły Rodzenia, diagnostyki obrazowej (PKD 8621Z)

Przychodnia jest prowadzona w formie samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej.

Działa od 01.01.2000 r. na podstawie Uchwały numer 153/XII/99 Rady Miejskiej w Rudzie Śląskiej z dnia 30.08.1999r.

Podstawy prawne działania:

Ustawa o działalności leczniczej z dnia 15 kwietnia 2011 r.
(tekst jednolity Dz. U. z 2022 r. poz. 633, 655, 974, 1079, 2280, 2705, 2770.)

Zakres świadczonych usług:

- I. W ramach kontraktu z Narodowym Funduszem Zdrowia
 1. Podstawowa Opieka Zdrowotna, świadcząca usługi medyczne dla pacjentów którzy złożyli deklaracje na lekarza podstawowej opieki zdrowotnej, pielęgniarki środowiskowo -rodzinnej i położnej środowiskowo -rodzinnej.
 2. Ambulatoryjna Opieka Specjalistyczna świadczy usługi z zakresu położnictwa i ginekologii oraz reumatologii.
 3. Leczenie stomatologiczne
- II. Poza kontraktem
 1. Leczenie stomatologiczne

Usług medycznych zwanych powyżej świadczeniami udziela się w budynku o powierzchni 1515,80 m², należącym do Urzędu Miasta Ruda Śląska, który został przekazany do świadczenia usług medycznych na podstawie Aktu Notarialnego.

Kierownikiem podmiotu leczniczego zwanego powyżej przychodnią jest mgr Gabriela Czyłok powołana dnia 15 maja 2023 roku po przeprowadzonym konkursie na stanowisko kierownika zgodnie z obowiązującymi przepisami.

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

4. 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 nie było skarg pacjentów ani kar z Narodowego Funduszu Zdrowia za nienależyte wykonywanie umowy.

Cele

Celem przychodni jest udzielanie świadczeń zdrowotnych obejmujących działania służące zachowaniu, ratowaniu, przywracaniu lub poprawie zdrowia oraz inne działania medyczne wynikające z procesu leczenia.

W latach 2023-2025 planuje się zakup aparatu ultrasonograficznego z funkcją Doppler, aparatu EKG oraz aparatu KTG, które pozwolą na świadczenie usług

medycznych przy wykorzystaniu nowoczesnej aparatury medycznej oraz wykonanie projektu ocieplenia budynku.

Przychodnia wystąpiła o dotację ze środków Unii Europejskiej w kwocie 150 000,00 złotych, które zamierza przeznaczyć między innymi na zakup fotela ginekologicznego, wymianę zużytego wyposażenia oraz poprawę komfortu pracy personelu (zakup ergonomicznych foteli biurowych, regulowanych biurków, oświetlenia led).

Charakterystyka branży

W dzielnicy Bykowina zamieszkuje obecnie około 18 000 mieszkańców.

W najbliższym otoczeniu przychodni działają 3 placówki medyczne o podobnym profilu działania.

Z roku na rok spada ilość zadeklarowanych pacjentów. Ma to w dużym stopniu związek z działalnością konkurencyjnych placówek.

Analiza strategiczna SWOT

Mocne strony przedsiębiorstwa S	Ranga	Słabe strony przedsiębiorstwa W	Ranga
- dogodna lokalizacja,	5	- trudności z zatrudnianiem personelu lekarskiego	4
- jakość wykonywanych usług,	5	- ograniczone możliwości zastępstwa pracowników	3
- udział w rynku,	3		
- struktura organizacyjna,	4		
- majątek trwały	5		
- kadra kierownicza	5		
SUMA:	27		7
Szanse w otoczeniu O	Ranga	Zagrożenia w otoczeniu T	Ranga
- ustawiczne szkolenia pracowników	5	- restrykcyjne przepisy dla podmiotów leczniczych	2
- wzrost liczby urodzin,	5	- ograniczony dostęp do wykwalifikowanej kadry,	3
.		- niestabilność przepisów prawnych w zakresie podmiotów leczniczych	1
		- spadek liczby deklaracji	5

SUMA:	10		11
ATRAKCYJNOŚĆ RYKOWA			27/7
POZYCJA RYNKOWA			10/11

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 KWIETNIA 2011 R. O DZIAŁALNOŚCI LECZNICZEJ (tekst jednolity Dz. U. z 2022 r. poz. 633, 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 (%) =

$\text{Wynik netto} \times 100\%$

$\frac{\text{Przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów} + \text{pozostałe przychody operacyjne} + \text{przychody finansowe}}{\text{Przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów} + \text{pozostałe przychody operacyjne} + \text{przychody finansowe}}$

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 (%) =

$\text{Wynik z działalności operacyjnej} \times 100\%$

$\frac{\text{Przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów} + \text{pozostałe przychody operacyjne}}{\text{Przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów} + \text{pozostałe przychody operacyjne}}$

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 (%) =

$\text{Wynik netto} \times 100\%$

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

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.

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 =

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 =

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.

5. Wskaźniki efektywności

1) wskaźnik rotacji należności (w dniach) =

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

gdzie

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

gdzie

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 ściągalnością swoich należności, co może obniżyć zdolność do terminowego regulowania zobowiązań.

2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach) =

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

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.

4. Wskaźniki zadłużenia

1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%) =

(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 =

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 wyniki oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej

--	--	--	--

Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika 2022	Ocena
1. Wskaźniki zyskowności	1) wskaźnik zyskowności netto (%)	-1,56%	0
	2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	-1,57%	0
	3) wskaźnik zyskowności aktywów (%)	-3,13%	0
		1. Razem:	0
2. Wskaźniki płynności	1) wskaźnik bieżącej płynności	1,23	8
	2) wskaźnik szybkiej płynności	1,23	13
		2. Razem:	21
3. Wskaźniki efektywności	1) wskaźnik rotacji należności (w dniach)	30,64	3
	2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	6,51	7
		3. Razem:	10
4. Wskaźniki zadłużenia	1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	49%	8
	2) wskaźnik wypłacalności	96%	8
		4. Razem:	16
łącznie wartość punktów			47

Ocena wskaźnikowa w 2022 roku mocno się pogorszyła. W porównaniu do 2021 roku spadła o 19 punktów. Sytuacja finansowa jednostki nadal ulega stopniowemu pogorszeniu co pokazuje wykonanie planu budżetu za I kwartał 2023 roku.

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.

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 jest ujemny i wynosi -4 022,00 złotych.

PROGNOZA FINANSOWA NA KOLEJNE 3 LATA

INWESTYCJE

Zakres inwestycji

Lp.	Nazwa	ilość	Cena jednostkowa	Wartość	Dostawca
1.	Zakup aparatu USG	1		150 000,00	Zostanie wyłoniony w przetargu nieograniczonym
3.	KTG	1		15 000,00	Zostanie wyłoniony w postępowaniu zgodnie z regulaminem zamówień do 130 000,00 złotych
	Razem:			165 000,00	

Źródło finansowania:

Zewnętrzne źródło finansowania

PLAN SPRZEDAŻY

Oferowane usługi

OPIS OFEROWANYCH USŁUG:

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

	2022	2023	2024	2025
Ilość deklaracji	4316	4300	4300	4300

Źródło: rachunek kosztów z 2022 roku

Opis procedur wykonywanych w zakresie POZ

	2022		2023		2024		2025	
Rodzaj procedury	porady	deklaracje	porady	deklaracje	porady	deklaracje	porady	deklaracje
Gabinet lekarza POZ	19290	4316	19000	4300	19000	4300	19000	4300
Rodzaj procedury	wizyty	deklaracje	wizyty	deklaracje	wizyty	deklaracje	wizyty	deklaracje
Gabinet pielęgniarki środowiskowo rodzinnej	355	3949	350	3900	350	3900	350	3900
	wizyty	deklaracje	wizyty	deklaracje	wizyty	deklaracje	wizyty	deklaracje
Gabinet położnej środowiskowo rodzinnej	2461	3355	2400	3300	2400	3300	2400	3300

Źródło: rachunek kosztów z 2022 roku

W ramach Podstawowej Opieki Medycznej działają również: Gabinet zabiegowy dla dorosłych i dla dzieci, 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 i dla dzieci :

1. profilaktyka i promocja zdrowia,
2. Elektrokardiogram nieokreślony,
3. Ocena ciśnienia w tętnicach obwodowych,
4. Ocena tętna obwodowego,
5. Założenie opatrunku na ranę,
6. Wstrzyknięcia lub wlew substancji leczniczej lub profilaktycznej,
7. Szczepienia przeciw grypie,
8. Podanie anatoksyny przeciw tężcowej,
9. Inne szczepienia i wszczepienia,
10. Inne zabiegi
11. Profilaktyka i promocja zdrowia
12. Elektrokardiogram nieokreślony,
13. Ocena ciśnienia w tętnicach obwodowych,
14. Ocena tętna obwodowego,

15. Założenie opatrunku na ranę,
16. Wstrzyknięcia lub wlew substancji leczniczej lub profilaktycznej,
17. Izolacja,
18. Inne zabiegi,

Zakres procedur wykonywanych w ramach Punktu szczepień

1. Szczepienia p/ gruźlicy, błonicy, tężcowi, dipertę, polio, odrze, śwince, różyczce, grypie, FSME Junior,
2. Inne szczepienia i wszczepienia,

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

Do wyliczenia planowanej ilości posłużono rachunkiem kosztów z 2022 roku

	2022	2023	2024	2025
Ilość zabiegów				
Gabinet zabiegowy dla dorosłych i dla dzieci	4773	4700	4700	4700
Punkt szczepień	8145	8100	8100	8100
Pracownia USG	931	900	900	900

Źródło: rachunek kosztów z 2022 roku

Stawka kapitacyjna w 2023 roku :

- 14,90 zł świadczenia lekarza POZ
- 3,65 zł świadczenia pielęgniarki POZ
- 2,41 zł świadczenia położnej POZ
- 6,24 zadania koordynatora

1. Świadczenia zdrowotne w zakresie AOS ilość 2022, przewidywana ilość w 2023 , 2024, 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	2024	2025
Świadczenia zdrowotne z zakresu położnictwa i ginekologii	387 283	392 200	392 200	392 200
Świadczenia z zakresu reumatologii	102 711	106 300	106 300	106 300

Opis procedur wykonywanych w ramach AOS

W ramach AOS jednostka wykonuje procedury zawarte w załączniku numer 1 do umowy na świadczenie usług w tym zakresie.

3. Leczenie stomatologiczne

	2022	2023	2024	2025

Leczenie stomatologiczne	424 960	405 600	405 600	405 600

Analiza rynku

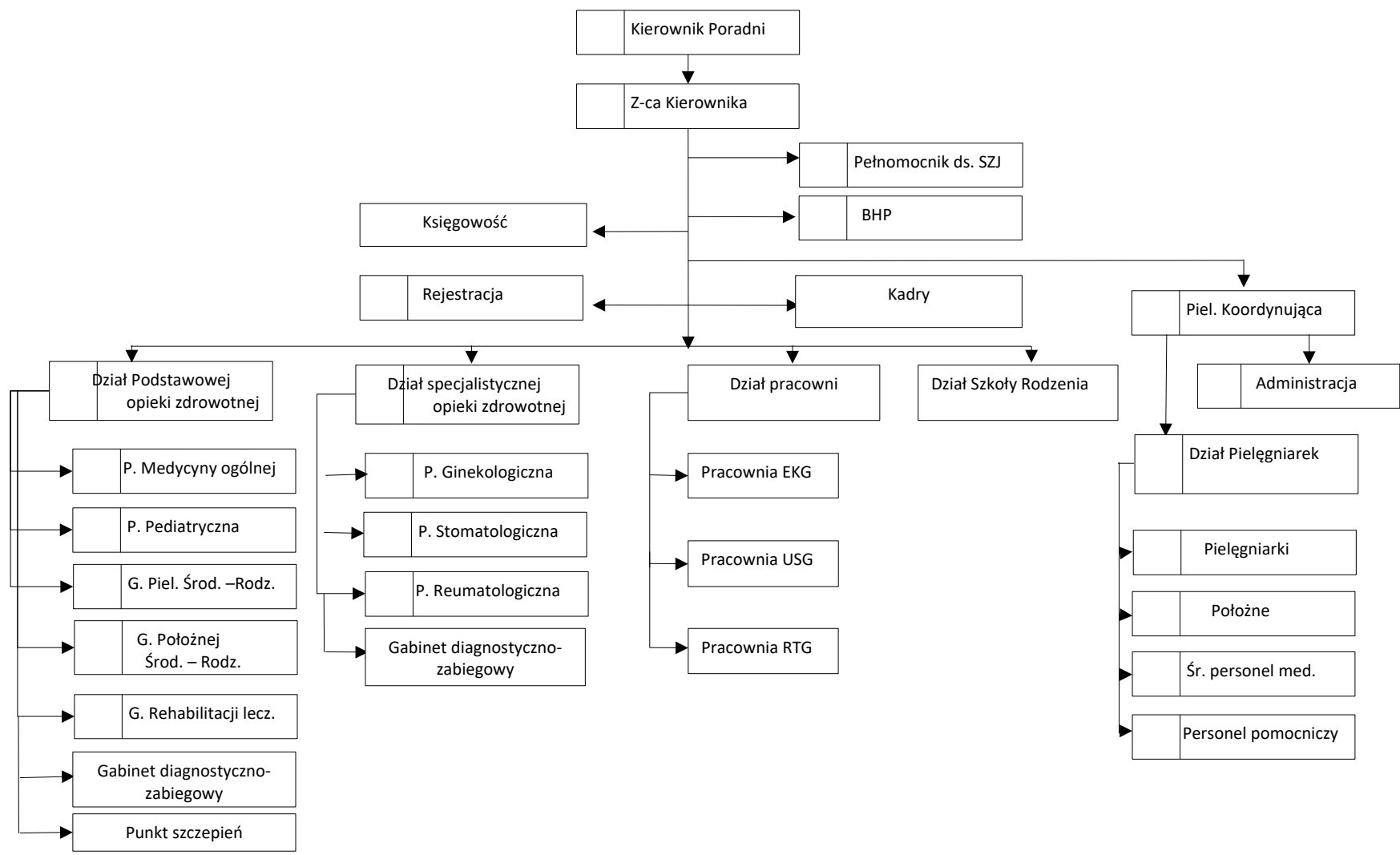
Wykaz placówek z najbliższego otoczenia oferujących usługi zbieżne z usługami oferowanymi przez Przychodnię Rejonową :

Lp.	Nazwa usługi				
1.	POZ	Przychodnia Rejonowa przy ulicy Siekiela	Szpakmed przy ulicy Szpaków 33	Unia Bracka przy ulicy Oddziałów Młodzieży Powstańczej	Poradnia Lekarza Rodzinnego przy ulicy Tunkla
2.	Poradnia ginekologiczno położnicza	Przychodnia Rejonowa przy ulicy Siekiela		Unia Bracka przy ulicy Oddziałów Młodzieży Powstańczej	
3.	Poradnia reumatologiczna				
4.	Poradnia stomatologiczna			Unia Bracka Przy ulicy Oddziałów Młodzieży Powstańczej	

PLAN ZARZĄDZANIA I DZIAŁANIA

Zarządzanie firmą:

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



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), opłata za certyfikat ISO, 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 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	27,90	4300	192 917	192 917	0
Poradnia ginekologiczno-położnicza	1,54	21 223	32 683	32 683	0
Poradnia reumatologiczna	1,55	5715	8 858	8 858	0
Poradnia Stomatologiczna	1,49	30 000	33 800	33 800	0

Planowany zysk miesięczny wynosi 0 zł, przy założeniu, że nie ma fundamentalnych zmian w przepisach dotyczących finansowania

PLAN FINANSOWY

Nakłady inwestycyjne i źródła finansowania

rok	Nazwa wydatku	Kwota do zapłaty	Źródło finansowania inwestycji
2023,2024	Zakup aparatu USG	150 000,00	Środki zewnętrzne
2023,2024	Zakup aparatu KTG	15 000,00	Środki zewnętrzne

Prognoza finansowa

Rachunek zysków i strat	2022	2023	2024	2025
A. Przychody ze sprzedaży i zrównane z nimi	2 870 796	3 244 100	3 276 541	3 309 306
I. Przychód netto ze sprzedaży produktów	2 899 275	3 244 100	3 276 541	3 309 306
II. Zmiana stanu produktów (zwiększenie – wartość dodatnia, zmniejszenie – wartość ujemna,	-28 479	0	0	0
III. Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki				
IV. Przychód netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0	0	0	0
B. Koszty działalności operacyjnej	2 916 142	3 390 800	3 494 089	3 528 480
I. Amortyzacja	41 103	55 000	55 000	55 000
II. Zużycie materiałów i energii	129 813	168 500	170 185	171 887
III. Usługi obce	571 865	540 000	545 400	550 854
IV. Podatki i opłaty	10 155	11 500	11 615	11 731
V. Wynagrodzenia	1 815 292	2 183 600	2 205 436	2 227 490
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	334 933	412 900	486 960	491 830
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	12 981	19 300	19 493	19 688
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0	0	0	0
C. Zysk/Strata ze sprzedaży	-45 346	-146 700	-217 548	-219 174
D. Pozostałe przychody operacyjne	71	152 100	0	0
I. Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych				
II. Dotacje	0	0	0	0
III. Inne przychody operacyjne	71	152 100	0	0
E. Pozostałe koszty operacyjne	113	1 000	1 010	1 020
I. Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych				
II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych				
III. Inne koszty operacyjne	113	1 000	1 010	1 020
F. Zysk/Strata na działalności operacyjnej	-45 388	4 400	-218 558	-220 194
G. Przychody finansowe	263	300	303	306
I. Dywidendy i udziały w zyskach				
II. Odsetki	263	300	303	306
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	-45 125	4 700	-218 255	-219 888
J. PODATEK DOCHODOWY				
K. POZOSTAŁE OBOWIĄZKOWE ZMNIJSZENIA ZYSKU (ZWIĘKSZENIA STRATY)				
L. ZYSK (STRATA) NETTO (K-L-M)	-45 125	4 700	-218 255	-219 888

wynik + amortyzacja -4 022 59 700 -163 255 -164 888

Bilans				
Aktywa	2 022	2 023	2 024	2 025
A. Aktywa trwałe	902 884	843 579	793 279	738 279
I. Wartości niematerialne i prawne	0	0	0	0
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych				
2. Wartość firmy				
3. Inne wartości niematerialne i prawne	0	0	0	0
4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne				
II. Rzeczowe aktywa trwałe	902 884	843 579	793 279	738 279
1. Środki trwałe	898 579	843 579	793 279	738 279
2. Środki trwałe w budowie				
3. Zaliczki na środki trwałe w budowie	4 305	0		
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				
B. Aktywa obrotowe	416 326	385 000	235 000	235 000
I. Zapasy	0	0	0	0
1. Materiały	0	0	0	0
2. Półprodukty i produkty w toku				
3. Produkty gotowe				
4. Towary				
5. Zaliczki na dostawy				
II. Należności krótkoterminowe	233 646	235 000	235 000	235 000
1. Należności od jednostek powiązanych	540	0	0	0
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	540	0	0	0
- do 12 miesięcy	540			
- powyżej 12 miesięcy				
b) inne				
2. Należności od pozostałych jednostek	233 106	235 000	235 000	235 000
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	233 106	235 000	235 000	235 000
- do 12 miesięcy	233 106	235 000	235 000	235 000
- 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	170 735	150 000	0	0
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	170 735	150 000	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	170 735	150 000	0	0
- Środki pieniężne w kasie i na rachunkach bankowych	170 735	150 000	0	0
- inne środki pieniężne				
- inne środki pieniężne	0	0	0	0
- inne aktywa pieniężne				
2. Inne inwestycje krótkoterminowe				
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	11 945	0	0	0
C. Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawy				
D. Udziały (akcje) własne				
Aktywa razem	1 319 210	1 228 579	1 028 279	973 279
Pasywa-	2 022	2 023	2 024	2 025
A. Kapitał (fundusz) własny	673 790	678 490	406 535	351 535
I. Kapitał (fundusz) podstawowy	718 915	673 790	624 790	571 423
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	-45 125	4 700	-218 255	-219 888
B. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	645 420	550 089	621 744	621 744
I. Rezerwy na zobowiązania	325 108	187 589	259 244	259 244
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego				
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	325 108	187 589	259 244	259 244

- długoterminowe	306 893	155 000	226 655	226 655
- krótkoterminowe	18 215	32 589	32 589	32 589
3. Pozostałe rezerwy	0	0	0	0
- długoterminowe	0	0	0	0
- krótkoterminowe	0	0	0	0
II. Zobowiązania długoterminowe	0	0	0	0
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			
III. Zobowiązania krótkoterminowe	320 312	362 500	362 500	362 500
1. Wobec jednostek powiązanych	8 497	8 500	8 500	8 500
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	8 497	8 500	8 500	8 500
- do 12 miesięcy				
- powyżej 12 miesięcy	8 497	8 500	8 500	8 500
b) inne				
2. Wobec pozostałych jednostek	311 815	354 000	354 000	354 000
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:	39 977	41 500	41 500	41 500
- do 12 miesięcy	39 977	41 500	41 500	41 500
- powyżej 12 miesięcy				
e) zaliczki otrzymane na dostawy				
f) zobowiązania wekslowe				
g) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń i innych świadczeń	117 002	150 000	150 000	150 000
h) z tytułu wynagrodzeń	152 663	160 000	160 000	160 000
i) inne	2 173	2 500	2 500	2 500
3. Fundusze specjalne	0	0	0	0
IV. Rozliczenia międzyokresowe	0	0	0	0
1. Ujemna wartość firmy				
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	0	0	0	0
Pasywa razem	1 319 210	1 228 579	1 028 279	973 279

Prognozy finansowe są przyjęte w wariancie realnym, kiedy zakładana ilość usług standardowych i niestandardowych zostanie osiągnięta.

Informacja o istotnych zdarzeniach mających wpływ na sytuację ekonomiczno finansową przedsiębiorstwa

Czynniki zewnętrzne

- Możliwość zatorów płatniczych ze strony płatnika,
- Wzrost kosztów świadczenia usług medycznych
- Niekontrolowany wzrost cen towarów i usług spowodowany galopującym wzrostem inflacji
- Odptyw pacjentów do konkurencyjnych podmiotów
- Stawki za udzielanie świadczeń nie zapewniają odpowiedniego poziomu finansowania w pełni zabezpieczających kosztów w związku z ich realizacją

Czynniki wewnętrzne

- Brak możliwości zatrudnienia odpowiednio wykwalifikowanego personelu,
- Absencja chorobowa personelu,
- Błędy decyzyjne osób zarządzających zakładem,
- Narastające zniecierpliwienie i postawa roszczeniowa pacjentów (odszkodowania).

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.

W 2021 roku ze środków własnych dokonano wymiany elewacji na budynku.

Koszt tej wymiany oraz docieplenia budynku wyniósł 576 000,00 złotych.

Obecnie podmiot nie dysponuje wystarczającymi środkami finansowymi na zabezpieczenie bieżących remontów i wymiany zużytego sprzętu medycznego i wyposażenia. Wdrożenie planu naprawczego powinno zmienić tę niekorzystną sytuację.

Podpis Głównego Księgowego

Podpis Kierownika

