

# ***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 2021 roku na podstawie sprawozdania finansowego

## **Prognoza na 2022 2023 i 2024 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 2021 r. poz. 711)

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 m<sup>2</sup>, należącym do Urzędu Miasta Ruda Śląska, który został przekazany do świadczenia usług medycznych na podstawie Aktu Notarialnego.

Kierownikiem podmiotu leczniczego zwanego powyżej przychodnią jest lek med. Dariusz Dworak na podstawie umowy powołania z dnia 18.03.2003r.

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 2021 roku nie było skarg pacjentów ani 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.

W latach 2022-2024 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.

#### Charakterystyka branży

W dzielnicy Bykowina zamieszkuje obecnie około 18 000 mieszkańców.

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

#### **Analiza strategiczna SWOT**

<b>Mocne strony przedsiębiorstwa S</b>	<b>Ranga</b>	<b>Słabe strony przedsiębiorstwa W</b>	<b>Ranga</b>
- 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		
<b>SUMA:</b>	<b>27</b>		<b>7</b>
<b>Szanse w otoczeniu O</b>	<b>Ranga</b>	<b>Zagrożenia w otoczeniu T</b>	<b>Ranga</b>
- 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
<b>SUMA:</b>	<b>10</b>		<b>6</b>
<b>ATRAKCYJNOŚĆ RYKOWA</b>			<b>27/7</b>
<b>POZYCJA RYNKOWA</b>			<b>10/6</b>

## Analiza wskaźnikowa na podstawie sprawozdania finansowego z 2021 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 2021 r. poz. 711)

### 1. Wskaźniki zyskowości

Wskaźniki zyskowości 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 zyskowości netto (%) =

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

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

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 zyskowości 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.

16 296 007

2 956 140,43

Wynik 5,51%

Ocena =5

2) wskaźnik zyskowości 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 zyskowości działalności operacyjnej (%) określa ekonomiczną efektywność działania podmiotu, z uwzględnieniem działalności podstawowej oraz pozostałej działalności operacyjnej.

16 292 207

2 902 399

Wynik=5,60%

Ocena=5

3) wskaźnik zyskowności aktywów (%) =  
 $\frac{\text{Wynik netto} \times 100 \%}{\text{Średni stan aktywów}}$

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.

16 296 007

1 505 569

Wynik=10,82%

Ocena= 5

## 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.

616 793

446 506

Wynik= 1,38

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.

616 793

446 506

Wynik=1,38

Ocena=13

## 5. 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

86 243 463

2 902 397



Wynik=29,71

Ocena=3

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) =

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

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.

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.

14 586 732

2 902 397

Wynik=5,03

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.

67 336 500

1 563 988

Wynik= 43%

Ocena= 8

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

673 365

880 915

Wynik=0,76

Ocena=8

Tabela podsumowująca wyniki oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej			
Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika	Ocena
1. Wskaźniki zyskowności	1) wskaźnik zyskowności netto (%)	5,51	5
	2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	5,6	5
	3) wskaźnik zyskowności aktywów (%)	10,8	5
		<b>1.Razem</b>	<b>15</b>
2. Wskaźniki płynności	1) wskaźnik bieżącej płynności	1,38	12
	2) wskaźnik szybkiej płynności	1,38	13
		<b>2.Razem</b>	<b>25</b>
3. Wskaźniki efektywności	1) wskaźnik rotacji należności (w dniach)	29,71	3
	2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	5,03	7
		<b>3.Razem</b>	<b>10</b>

<b>4. Wskaźniki zadłużenia</b>	1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	<b>44%</b>	<b>8</b>
	2) wskaźnik wypłacalności	<b>0,76</b>	<b>8</b>
		<b>4.Razem</b>	<b>16</b>
<b>Łączna ilość punktów</b>			<b>66</b>

Ocena wskaźnikowa w 2021 roku jest lepsza o 4 punkty w porównaniu do 2020 roku. Obecnie sytuacja finansowa jednostki ulega stopniowemu pogorszeniu co pokazuje wykonanie planu budżetu za I kwartał 2022 roku.

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 2021 roku 163 136 zł.

#### 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:*

### *Środki własne przychodni*

## PLAN SPRZEDAŻY

### *Oferowane usługi*

**OPIS OFEROWANYCH USŁUG:**

1. Objęcie opieką w zakresie POZ- ilość deklaracji 2021, przewidywana ilość w 2022, 2023,2024

	2021	2022	2023	2024
Ilość deklaracji	4709	4700	4700	4700

Źródło: rachunek kosztów z 2021 roku

**Opis procedur wykonywanych w zakresie POZ**

	2021		2022		2023		2024	
Rodzaj procedury	porady	deklaracje	porady	deklaracje	porady	deklaracje	porady	deklaracje
Gabinet lekarza POZ	20068	4709	20000	4700	20000	4700	20000	4700
Rodzaj procedury	wizyty	deklaracje	wizyty	deklaracje	wizyty	deklaracje	wizyty	deklaracje
Gabinet pielęgniarki środowiskowo rodzinnej	736	4631	700	4600	700	4600	700	4600
	wizyty	deklaracje	wizyty	deklaracje	wizyty	deklaracje	wizyty	deklaracje
Gabinet położnej środowiskowo rodzinnej	185	3665	185	3600	185	3600	185	3600

Źródło: rachunek kosztów z 2021 roku

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

## Zakres procedur wykonywanych w ramach Punktu szczepień

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

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 2021 roku

	2021	2022	2023	2024
Ilość zabiegów				
Gabinet zabiegowy dla dorosłych i dla dzieci	13233	13200	13200	13200
Punkt szczepień	1668	2 200	2 200	2 200
Gabinet fizykoterapii	180	1 000	1 000	1 000
Pracownia USG	1304	1500	1500	1500

Źródło: rachunek kosztów z 2021 roku

Stawka kapitacyjna w 2022 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 2021, przewidywana ilość w 2022 , 2023, 2024 x cena za 1 punkt (obecna)

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

	2021 wykonanie	2022	2023	2024
Świadczenia zdrowotne z zakresu położnictwa i ginekologii	309 087	289 227	289000	289000
Świadczenia z zakresu reumatologii	81 260	71300	71300	71300

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

	2021	2022	2023	2024
Leczenie stomatologiczne	252674	249600	249600	249600

### *Analiza rynku*

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

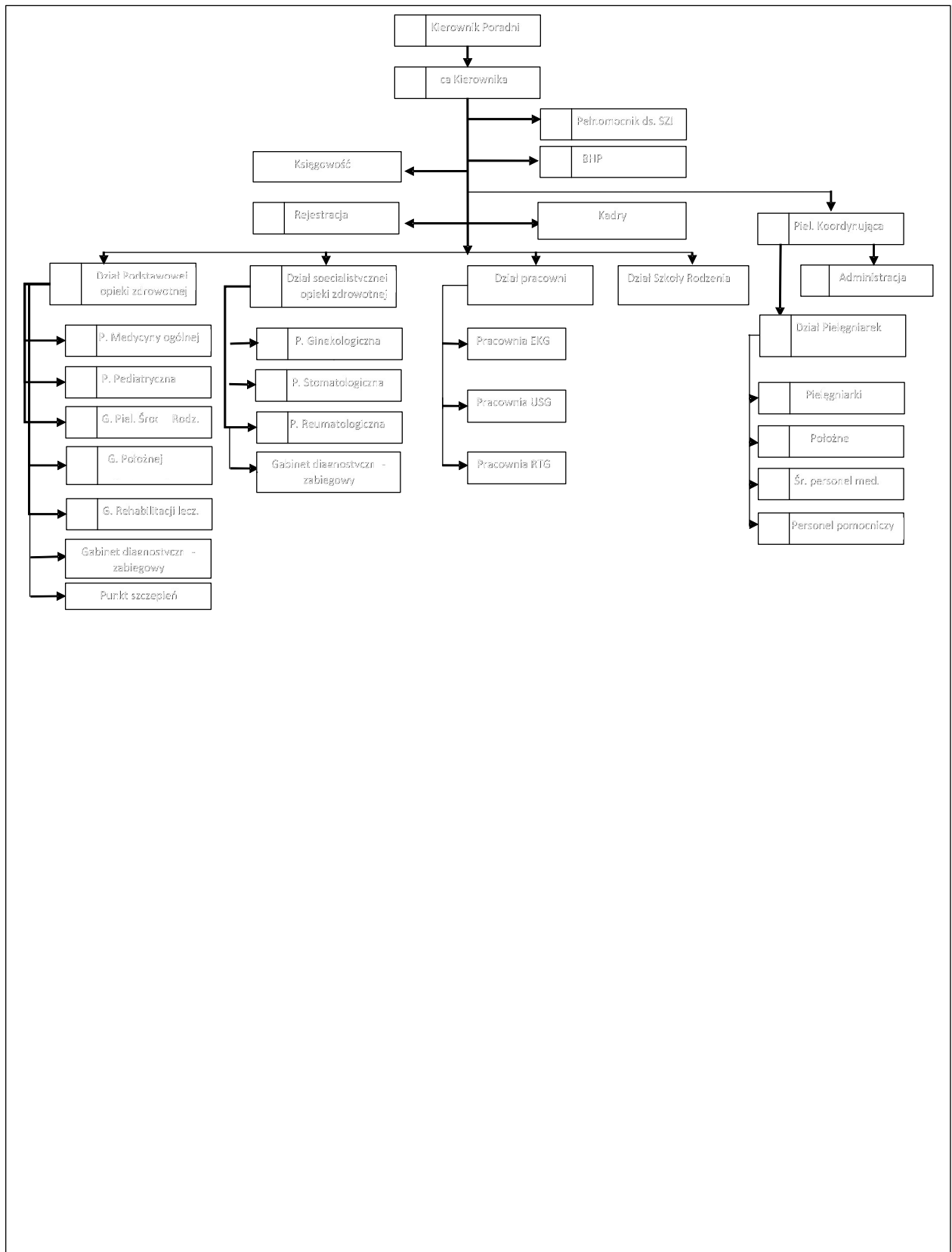
Lp.	Nazwa usługi				
1.	POZ	Przychodnia Rejonowa przy ulicy Siekiela	Szpakmed przy ulicy Szpaków 33	Unia Bracka przy ulicy Oddziałów Młodzieży Powstańczej	Poradnia Lekarza Rodzinnego przy ulicy Tunkla
2.	Poradnia ginekologiczno-położnicza	Przychodnia Rejonowa przy ulicy Siekiela		Unia Bracka przy ulicy 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 2022,2023,2024

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	27,20	4700	188900	188900	0,00
Poradnia ginekologiczno-położnicza	1,04	23175	24100	24100	0,00
Poradnia reumatologiczna	1,17	5078	5942	5942	0,00
Poradnia Stomatologiczna	1,09	19082	20 800,00	20 800,00	0,00

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 własne
2023,2024	Zakup aparatu KTG	15 000,00	Środki własne

## Prognoza finansowa -wariant realny

Rachunek zysków i strat	2021	2022	2023	2024
<b>A. Przychody ze sprzedaży i zrównane z nimi</b>	2 956 100	2 897 127	2 984 041	3 073 562
I. Przychód netto ze sprzedaży produktów	2 902 397	2 897 127	2 984 041	3 073 562
II. Zmiana stanu produktów (zwiększenie – wartość dodatnia, zmniejszenie – wartość ujemna,	53 703		0	0
III. Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki				
IV. Przychód netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0	0	0	0
<b>B. Koszty działalności operacyjnej</b>	<b>2 792 686</b>	<b>2 894 796</b>	<b>2 965 384</b>	<b>3 052 695</b>
I. Amortyzacja	39 376	55 000	55 000	55 000
II. Zużycie materiałów i energii	146 243	168 500	173 555	178 762
III. Usługi obce	458 832	504 996	520 146	535 750
IV. Podatki i opłaty	9 581	10 500	10 815	11 139
V. Wynagrodzenia	1 809 478	1 782 000	1 835 460	1 890 524
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	313 848	354 500	350 529	361 045
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	15 329	19 300	19 879	20 475
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0	0	0	0
<b>C. Zysk/Strata ze sprzedaży</b>	<b>163 414</b>	<b>2 331</b>	<b>18 657</b>	<b>20 867</b>
<b>D. Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>2</b>	<b>100</b>	<b>103</b>	<b>106</b>
I. Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych				
II. Dotacje	0	0	0	0
III. Inne przychody operacyjne	2	100	103	106
<b>E. Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>494</b>	<b>1 000</b>	<b>1 030</b>	<b>1 061</b>
I. Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych				
II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych				
III. Inne koszty operacyjne	494	1 000	1 030	1 061
<b>F. Zysk/Strata na działalności operacyjnej</b>	<b>162 922</b>	<b>1 431</b>	<b>17 730</b>	<b>19 912</b>
<b>G. Przychody finansowe</b>	<b>38</b>	<b>100</b>	<b>103</b>	<b>106</b>
I. Dywidendy i udziały w zyskach				
II. Odsetki	38	100	103	106
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				
<b>I. Zysk/Strata brutto na działalności gospodarczej</b>	<b>162 960</b>	<b>1 531</b>	<b>17 833</b>	<b>20 018</b>
<b>J. PODATEK DOCHODOWY</b>				
<b>K. POZOSTAŁE OBOWIĄZKOWE ZMNIJSZENIA ZYSKU (ZWIĘKSZENIA STRATY)</b>				
<b>L. ZYSK (STRATA) NETTO (K-L-M)</b>	<b>162 960</b>	<b>1 531</b>	<b>17 833</b>	<b>20 018</b>
wynik + amortyzacja	202 336	56 531	72 833	75 018

Bilans				
Aktywa	2 021	2 022	2 023	2 024
A. Aktywa trwałe	943 987	914 201	879 201	844 201
II. Rzeczowe aktywa trwałe	943 987	914 201	879 201	844 201
1. Środki trwałe	943 987	914 201	879 201	844 201
2. Środki trwałe w budowie				
B. Aktywa obrotowe	620 001	609 752	689 437	753 674
II. Należności krótkoterminowe	253 946	235 000	235 000	230 517
1. Należności od jednostek powiązanych	320	0	0	0
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	320	0	0	0
- do 12 miesięcy	320			
- powyżej 12 miesięcy				

b) inne				
2. Należności od pozostałych jednostek	253 626	235 000	235 000	230 517
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	253 626	235 000	235 000	230 517
- do 12 miesięcy	253 626	235 000	235 000	230 517
- powyżej 12 miesięcy				
b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń				
c) inne				0
d) dochodzone na drodze sądowej				
III. Inwestycje krótkoterminowe	362 848	371 449	451 035	519 653
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	362 848	371 449	451 035	519 653
c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	362 848	371 449	451 035	519 653
- Środki pieniężne w kasie i na rachunkach bankowych	362 848	371 449	451 035	519 653
- inne środki pieniężne				
- inne środki pieniężne	0	0	0	0
- inne aktywa pieniężne				
2. Inne inwestycje krótkoterminowe				
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	3 207	3 303	3 402	3 504
<b>C. Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawy</b>				
<b>D. Udziały (akcje) własne</b>				
Aktywa razem	1 563 988	1 523 953	1 568 638	1 597 875
Pasywa-	2 021	2 022	2 023	2 024
A. Kapitał (fundusz) własny	880 915	816 266	841 341	861 359
I. Kapitał (fundusz) podstawowy	717 955	814 735	823 508	841 341
VIII. Zysk (strata) netto	162 960	1 531	17 833	20 018
<b>B. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania</b>	<b>683 073</b>	<b>707 687</b>	<b>727 298</b>	<b>736 517</b>
I. Rezerwy na zobowiązania	296 799	375 000	375 000	375 000
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego				
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	296 799	375 000	375 000	375 000
- długoterminowe	226 567	275 000	275 000	275 000
- krótkoterminowe	70 232	100 000	100 000	100 000
III. Zobowiązania krótkoterminowe	<b>386 274</b>	<b>332 687</b>	<b>352 298</b>	<b>361 517</b>
1. Wobec jednostek powiązanych	9 526	0	0	0
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	9 526	0	0	0
- do 12 miesięcy	9 526			
- powyżej 12 miesięcy				
b) inne				
2. Wobec pozostałych jednostek	<b>376 566</b>	<b>332 500</b>	<b>352 105</b>	<b>361 318</b>
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:	45 486	45 000	45 000	45 000
- do 12 miesięcy	45 486	45 000	45 000	45 000
- powyżej 12 miesięcy				
e) zaliczki otrzymane na dostawy				
f) zobowiązania wekslowe				
g) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń i innych świadczeń	165 869	150 000	182 166	187 631
h) z tytułu wynagrodzeń	163 019	135 000	122 364	126 035
i) inne	2 192	2 500	2 575	2 652
3. Fundusze specjalne	182	187	193	199
IV. Rozliczenia międzyokresowe	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
1. Ujemna wartość firmy				
2. Inne rozliczenia międzyokresowe				
Pasywa razem	1 563 988	1 523 953	1 568 639	1 597 876
	0	0	0	0

Trudno oszacować stopień inflacji w obecnej sytuacji gospodarczej i politycznej dlatego założenia do wyliczenia prognozowanych zysków oraz stanu aktywów i

pasywów w kolejnych latach działalności opierają się na przyjęciu 3% stopnia inflacji.

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 przychodni**

#### **Czynniki zewnętrzne**

- Możliwość zatorów płatniczych ze strony płatnika,
- Wzrost kosztów świadczenia usług medycznych
- Niekontrolowany wzrost cen towarów i usług spowodowany galopującym wzrostem inflacji

#### **Czynniki wewnętrzne**

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

### **PODSUMOWANIE**

Do konsultacji społecznych trafił projekt nowelizacji ustawy o sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego niektórych pracowników zatrudnionych w podmiotach leczniczych. Określa on siatkę płac dla medyków. Nowe wynagrodzenia mają obowiązywać od 1 lipca 2022 roku.

Lekarz, lekarz dentyista ze specjalizacją ,lekarz, lekarz, lekarza dentyisty z I stopniem specjalizacji

obecne gwarantowane ustawowo najniższe wynagrodzenia zasadnicze - 6769,39 zł;  
6200,96 zł od 01 lipca wzrosnie 2009,70 zł

gwarantowane ustawowo najniższe wynagrodzenia zasadnicze na 1 lipca 2022 r. -  
8 210,67 zł od 01 lipca 2022 wzrost o 1441,28 zł

Źródło: Puls Medycyny

Podobna sytuacja dotyczy również pozostałego personelu medycznego. Jeżeli NFZ jako monops nie zmieni stawek kapitaacyjnych ani cen za procedury medyczne kontraktowane w ramach umowy sytuacja finansowa ulegnie gwałtownemu pogorszeniu.

Podpis Głównego Księgowego

Podpis Kierownika