

**Raport o sytuacji
ekonomiczno - finansowej
Samorządowego Zakładu
Opieki Zdrowotnej w Wąchocku
za 2023 rok
wraz z prognozą na lata 2024-2026**

WSTĘP

Zgodnie z art. 53a Ustawy o działalności leczniczej wprowadzono dodatkowy obowiązek dla kierowników SP ZOZ, który w głównej mierze dotyczy sprawozdawczości oraz przygotowania i prezentacji analiz z zakresu sytuacji ekonomiczno – finansowej reprezentowanych jednostek. We wskazanym zakresie kierownicy SP ZOZ w terminie do 31 maja każdego roku sporządzają i przekazują podmiotowi tworzącemu raport, który musi zawierać informacje na temat sytuacji ekonomiczno-finansowej za poprzedni rok obrotowy oraz prognozę na kolejne trzy lata wraz z opisem przyjętych założeń, a także informację o istotnych zdarzeniach mających wpływ na kondycję jednostki.

Przyjęto cztery obszary analizy: zyskowość, płynność, efektywność i zadłużenie

- 1) Wskaźnik zyskowości: zyskowości netto, zyskowości działalności operacyjnej, zyskowości aktywów
- 2) Wskaźnik płynności: bieżącej płynności, szybkiej płynności
- 3) Wskaźnik efektywności: rotacji należności, rotacji zobowiązań
- 4) Wskaźnik zadłużenia: zadłużenia aktywów, wypłacalności

Zadaniem Samorządowego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Wąchocku jest udzielanie świadczeń zdrowotnych w zakresie podstawowej opieki zdrowotnej, stomatologii oraz ginekologii i położnictwa.

Celem zakładu jest udzielanie świadczeń zdrowotnych służących zachowaniu, ratowaniu, przywracaniu i poprawie zdrowia oraz podejmowanie innych działań medycznych wynikających z procesu leczenia, a w szczególności związanych z:

- badaniem i poradą lekarską,
- opieką nad kobietą ciężarną i noworodkiem,
- opieką pediatryczną,
- orzekaniem i opiniowaniem o stanie zdrowia,
- zapobieganiem powstawaniu urazów i chorób poprzez działania profilaktyczne oraz szczepienia ochronne,
- prowadzeniem działalności profilaktycznej i oświatowo-zdrowotnej,
- badaniami diagnostycznymi,

Zakres udzielania świadczeń zdrowotnych może być rozszerzony w zależności od potrzeb społecznych i możliwości finansowo- technicznych SZOZ w Wąchocku.

W 2023 roku świadczenia zdrowotne w zakresie POZ, Ginekologii i Stomatologii udzielane były w Ośrodku Zdrowia w Wąchocku (w dwóch lokalizacjach: do 30 czerwca: Starachowicka 60 i od 1 lipca: Błonie 24) i w Ośrodku Zdrowia w Parszowie.

Stan zatrudnienia w SZOZ w Wąchocku na dzień sporządzenia raportu:

- Lekarze POZ – 1 etat oraz w ramach umów zleceń i kontraktów łącznie 48 godz./tydz.,
- Lekarz stomatolog – 0,75 etatu oraz kontrakt stomatologiczny 6 h/tydz.,
- Asystentki stomatologiczne: 0,5 etatu oraz w ramach umowy-zlecenia 11 godz./tydz.
- Lekarz ginekolog-położnik – 0,5 etatu,
- Pielęgniarki – 4 etaty oraz w ramach umowy-zlecenia około 33 godz./tydz. w zależności od zapotrzebowania
- Sprzątaczkę – 1 etat oraz w ramach umowy zleceń 9 godz./tydz.
- Księgową/kadrową – 1 etat,
- Informatyk/konserwatora – 1 etat.

Źródłem finansowania działalności jednostki są przede wszystkim kontrakty zawarte ze Świętokrzyskim Oddziałem NFZ na świadczenie usług medycznych oraz w niewielkim stopniu przychody z własnej działalności.

Należy zwrócić uwagę, że jednostka działająca na rynku ochrony zdrowia funkcjonuje w oparciu o kontrakt z Narodowym Funduszem Zdrowia, który jest jednocześnie jedynym partnerem w zakresie finansowania świadczeń opieki zdrowotnej finansowanej ze środków publicznych. Przekłada się to na praktyczne możliwości narzucania finansowych warunków kontraktowania świadczeń i warunków ich realizacji. Ponadto mimo samodzielności wykazanej w nazwie, SP ZOZ-y nie są w pełni autonomiczne i podlegają podmiotom reprezentującym publicznego właściciela, a także centralnym regulacjom, znajdującym się poza zasięgiem ich oddziaływania, a wpływającym bezpośrednio na ich wyniki finansowe.

Raport o sytuacji ekonomiczno – finansowej SZOZ Wąchock sporządzony został zgodnie z wytycznymi zawartymi w Rozporządzeniu Ministra Zdrowia z dn. 12 kwietnia 2017 w sprawie wskaźników ekonomiczno-finansowych niezbędnych do sporządzenia analizy oraz prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej.

Analiza wskaźnikowa jest powszechnie znanym narzędziem oceny kondycji finansowej podmiotu. Pozwala uzyskać syntetyczne informacje świadczące przede wszystkim o efektywności prowadzonej działalności. Dane wykorzystywane do analizy zaczerpnięte są bezpośrednio ze sprawozdań finansowych, tj. bilansu i rachunku zysków i strat, jak również dokumentów pomocniczych: planów finansowych obejmujących przychody i koszty, tabele amortyzacyjne, dane statystyczne i ogólne informacje dotyczące bieżącej sytuacji gospodarczej kraju.

Analiza sytuacji ekonomiczno – finansowej za 2023 rok przeprowadzona została w oparciu o punktowe oceny przypisane poszczególnym wskaźnikom wyliczonym zgodnie ze sposobem określonym w w/w rozporządzeniu.

Należy wspomnieć, że rok 2023 był czasem w którym jednostka nasza musiała zmierzyć się z przeprowadzką do nowej lokalizacji. Wiązało się to z przymusowymi kosztami których poniesienie pozwoliło zwrócić użytkowany budynek w należytym porządku i jednocześnie rozpocząć działalność w nowel lokalizacji.

Koszty przeniesienia wyposażenia do nowego budynku ośrodka zdrowia oraz utylizacji wyposażenia likwidowanego – 9.600,00 zł

W 2023 roku Samorządowy Zakład Opieki Zdrowotnej zakupił z własnych środków:

1. System alarmowy z instalacją (z sygnalizacją włamania i napadu) – 3.852,54 zł
2. Internet światłowodowy – koszt instalacji – 500,00 zł
3. Monitoring wizyjny z instalacją – 11.990,00 zł
4. Meble do nowego ośrodka zdrowia – koszt wykonania i montażu – 65.700,00 zł
5. Szafa na dokumenty spełniająca wymagania RODO – 1.791,22 zł,
6. Stolik do badania niemowląt – 899,00 zł
7. Asystor stomatologiczny – 1.780,00 zł
8. Tablica informacyjna wymagana przez NFZ - 231,24 zł
9. Switch Lanberg RSFE-16P-2C-150 - 16x PoE+ - 495,00 zł
10. Telefony VoIP FANVIL X3SP V2 - 4 szt. - 572,20
11. Aparat USG Philips Affiniti 30 z dwiema głowicami: C6-2 i L12-5– 169.000,00 zł
12. Niszczarka dokumentów HSM Shredstar X12pro - 1.277,89 zł
13. Szafy ubraniowe +szafka do pomieszczenia socjalnego - 6.455,04 zł
14. Żaluzje okienne - 1.174,99 zł
15. Drukarka HP LaserJet Pro M402dne 2 szt – 1398,00 zł
16. Rolety przeciwsłoneczne – 3 szt. – 707,99 zł
17. Fotel lekarski – 2szt oraz taboret do badania pacjenta – 1.197,00 zł

1. WSKAŹNIKI ZA ROK 2023

1. Wskaźniki zyskowności

1) wskaźnik zyskowności netto (%) =

Wynik netto x 100%

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

$$= \frac{127830,69 \times 100\%}{2375557,43 + 0 + 67253,97 + 565,49} = \frac{12783069\%}{2443376,89} = 5,23 \%$$

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

Podstawą oceny zyskowności działalności gospodarczej jest wynik finansowy, który może być dodatni (zysk) lub ujemny (strata). Wskaźniki te są odzwierciedleniem efektywności i opłacalności działalności jednostki. Odzwierciedlają zdolność jednostki do wypracowania zysków z zaangażowanych kapitałów.

Dodatnie wartości wskaźników informują o racjonalnym gospodarowaniu, gdzie przychody podmiotu przewyższają koszty. Ogólnie można powiedzieć, że im większe wartości przyjmuje wskaźnik zyskowności, tym bardziej efektywna jest działalność jednostki.

Dla firm wskaźnikiem optymalnym jest wskaźnik powyżej 4%, ale podmiot leczniczy, jakim jest SZOZ Wąchock w oczywisty sposób nie stawia sobie za podstawowy cel maksymalizacji zysku lecz świadczenie usług medycznych i sukcesywne zwiększanie użyteczności świadczeń zdrowotnych, tzn. maksymalizację rozmiarów i jakości realizowanych usług.

2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%) =

Wynik z działalności operacyjnej x 100%

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

$$= \frac{127265,20 \times 100\%}{2375557,43 + 0 + 67253,97} = \frac{12726520\%}{2442811,40} = 5,21 \%$$

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.

Efektywność ekonomiczna w tym podejściu przejawia się w osiągnięciu określonego celu przy wykorzystaniu do tego w sposób najbardziej racjonalny posiadanych zasobów.

Przy obliczaniu tego wskaźnika podstawowe znaczenie mają przychody z działalności podstawowej oraz z pozostałej działalności operacyjnej. Podstawowa działalność naszej jednostki to świadczenie usług medycznych zgodnie z umowami z NFZ. W związku z tym nie mamy możliwości zwiększania przychodów gdyż nie możemy jednocześnie świadczyć medycznych usług komercyjnych. Natomiast pozostała działalność operacyjna stanowi niewielki procent naszych przychodów.

3) wskaźnik zyskowności aktywów (%) =

$$= \frac{\text{Wynik netto} \times 100\%}{\text{Średni stan aktywów}}$$

$$= \frac{127830,69 \times 100\%}{(1390398,54 + 5917064,06) / 2} = \frac{12783069\%}{3653731,30} = \mathbf{3,50\%}$$

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. Informuje o efektywności gospodarowania powierzonymi środkami, tzn. mierzy efektywność zarządzania posiadanymi zasobami. Im wyższa jest wartość wskaźnika, tym korzystniejsza jest sytuacja podmiotu.

Przedstawiony powyżej wynik wskazuje na fakt, że w SZOZ Wąchock aktywa są wykorzystywane w należyty sposób. Dodatnia wartość wskaźnika informuje że jednostka generuje zysk, pomimo misji polegającej tylko na udzielaniu świadczeń zdrowotnych na rzecz pacjentów.

2. Wskaźniki płynności

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

$$= \frac{1298136,43 - 0 - 0}{35355,03 - 0 + 65309} = \frac{1298136,43}{100664,03} = \mathbf{12,90}$$

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

Drugą grupę wskaźników wykorzystywanych do analizy raportu stanowią wskaźniki płynności finansowej. Są one wykorzystywane w analizie do ustalania zdolności podmiotu do terminowego regulowania zobowiązań. Płynność finansowa podmiotu jest oceniana na podstawie relacji aktywów obrotowych do zobowiązań krótkoterminowych. Płynność finansowa jest więc wyznaczana przez stopień płynności aktywów obrotowych i stopień wymagalności zobowiązań. Jeżeli poziom wskaźników obniża się, to występuje ryzyko utraty przez podmiot zdolności do terminowego regulowania zobowiązań.

Obliczony wskaźnik oznacza, że posiadane aktywa obrotowe wystarczają na pokrycie zobowiązań krótkoterminowych. Statystycznie dobry wskaźnik powinien mieścić się w przedziale 1,5 – 3,00. Wyższy wskaźnik płynności w SZOZ wynika z faktu zgromadzenia na rachunku lokat bankowych na dzień 31.12.2023 r., kwoty 1.047 983,11 zł. Jest to rezerwa, która zabezpiecza rozliczenia w przypadkach nieterminowych płatności dokonywanych przez kontrahentów. W przypadku braku zabezpieczenia finansowego SZOZ mógłby znaleźć się w niebezpieczeństwie utraty płynności finansowej.

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

$$= \frac{1298136,43 - 0 - 0 - 12476,36}{35355,03 - 0 + 65309} = \frac{1285660,07}{100664,03} = \mathbf{12,77}$$

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. Statystycznie najlepszy wynik wskaźnika dla firmy mieści się w przedziale od 1 do 2,50. Wynik SZOZ na poziomie 12,77 świadczy o tym, że na koniec 2023 r., sytuacja finansowa była stabilna.

3. 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

$$= \frac{[(209663,79 + 237676,96) / 2] \times 365}{2375557,43 + 0} = \frac{81639686,875}{2375557,43} = \mathbf{34,37 \text{ dnia}}$$

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. Wskazuje ile czasu upływa od wystawienia faktury z tytułu sprzedaży do momentu otrzymania zapłaty. Uzyskany wskaźnik uważa się za bardzo dobry, ponieważ mieści się w pierwszym przedziale wartości co skutkuje najwyższą oceną.

2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach) =

Średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług x liczba dni w okresie (365)

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

$$= \frac{[(36822,87 + 34249,53) / 2] \times 365}{2375557,43 + 0} = \frac{12970713}{2375557,43} = \mathbf{5,46 \text{ dnia}}$$

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.

Optymalny wskaźnik dla firm powinien być niższy niż 60 dni, taki też wynik uzyskała nasza jednostka. Nasze zobowiązania regulowane są terminowo. Niska wartość wskaźnika świadczy o tym, że jednostka nie posiada żadnych trudności w regulowaniu swoich bieżących zobowiązań. Nadmienić należy, że wszystkie zobowiązania rozliczane są zgodnie z terminami zawartymi w umowach z kontrahentami lub zgodnie z terminami ustalonymi w fakturach sprzedaży.

4. Wskaźniki zadłużenia

1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%) =

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

$$= \frac{(0 + 35355,03 + 244599) \times 100\%}{5917064,06} = 4,73 \%$$

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 określa udział wszystkich zobowiązań w finansowaniu przedsiębiorstwa. Za bardzo dobry poziom tego wskaźnika uważa się wartości poniżej 40%, co oznacza, że w przeciętne przedsiębiorstwo firma powinna zaangażować do 40% kapitału własnego. W SZOZ Wąchock uzyskany wskaźnik daje najwyższą liczbę punktów = 10.

2) wskaźnik wypłacalności =

$$\frac{\text{Zobowiązania długoterminowe} + \text{zobowiązania krótkoterminowe} + \text{rezerwy na zobowiązania}}{\text{Fundusz własny}}$$

$$= \frac{0 + 35355,03 + 244599}{1249066,38} = 0,22$$

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 (np. zobowiązań długo i krótkoterminowych) przypadającą na jednostkę funduszu własnego. Wysoka wartość wskaźnika wskazuje na możliwość utraty zdolności do regulowania przez podmiot zobowiązań.

Wskaźnik wypłacalności opisuje wielkość kapitałów obcych biorących udział w finansowaniu jednostki wobec kapitałów własnych.

Jako najlepszą wartość tego wskaźnika w analizach finansowych przyjmuje się poziom od 0,00 do 0,50. W naszym przypadku niska wartość wskaźnika informuje o tym, że jednostka nie ma problemów z regulowaniem zobowiązań, natomiast wysoka wartość wskaźnika wskazywałaby na utratę zdolności do regulowania zobowiązań.

Tabela podsumowująca wyniki oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej za 2023 rok			
Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika	Ocena
1. Wskaźniki zyskowności	1) wskaźnik zyskowności netto (%)	5,23 %	5
	2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	5,21 %	5
	3) wskaźnik zyskowności aktywów (%)	3,50 %	4
		1. Razem:	14
2. Wskaźniki płynności	1) wskaźnik bieżącej płynności	12,90	10
	2) wskaźnik szybkiej płynności	12,77	10
		2. Razem:	20
3. Wskaźniki efektywności	1) wskaźnik rotacji należności (w dniach)	34,37 dnia	3
	2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	5,46 dnia	7
		3. Razem:	10

4. Wskaźniki zadłużenia	1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	4,73 %	10
	2) wskaźnik wypłacalności	0,22	10
		4. Razem:	20
Łączna wartość punktów:			64

2. Prognoza sytuacji ekonomiczno – finansowej na trzy kolejne lata obrotowe wraz z opisem założeń

Bazą do przygotowania prognozy o sytuacji ekonomiczno-finansowej na lata 2024-2026 jest Plan finansowy SZOZ na rok 2024, dane pobrane ze sprawozdania finansowego za 2023 rok, jak również wszystkie znane na dzień sporządzenia raportu okoliczności mające wpływ na dane niezbędne do wyliczenia sprawozdań finansowych.

PRZYCHODY:

Głównym źródłem finansowania działalności SZOZ są przychody z Narodowego Funduszu Zdrowia. Samodzielny publiczny zakład opieki zdrowotnej prowadzi gospodarkę finansową na zasadach określonych w Ustawie o działalności leczniczej. SZOZ pokrywa z posiadanych środków i uzyskiwanych przychodów koszty działalności i reguluje zobowiązania. W prognozach sytuacji ekonomiczno-finansowej jednostka nasza założyła utrzymanie stabilności finansowej i osiągnięcie w kolejnych latach dodatniego wyniku finansowego.

Prognozując przychody na kolejne trzy lata uwzględniono następujące założenia:

1. Kontrakt z NFZ w poszczególnych zakresach świadczeń zostanie wykonany w 100 %.
2. Przychody dla poszczególnych zakresów świadczeń przyjęto bazując na wielkości przychodów określonych w Planie finansowym na rok 2024 zwiększając corocznie ich wartość o planowany, wzrost na obowiązkowe podwyżki dla personelu medycznego i niemedyceznego, których obowiązek naliczenia wynika z przepisów prawa i datą graniczną co do wypłaty tego świadczenia jest 31 lipca.
3. Do prognozy przychodów na lata 2024-2026 przyjęto, że zakres realizowanych świadczeń ze środków publicznych będzie obejmował wszystkie zakresy dotychczasowej działalności podmiotu.
4. Przychody z działalności własnej i przychody finansowe ustalono analizując przychody za poprzednie lata.
5. Wielkość pozostałych przychodów operacyjnych została ustalona na podstawie analizy przychodów za poprzednie lata jak również na podstawie tabel amortyzacyjnych sporządzonych na kolejne lata objęte raportem w związku z przekazaniem przez Gminę Wąchock środków trwałych których amortyzacja nie będzie w kolejnych latach stanowić kosztów uzyskania przychodów, co wiąże się z ewidencją księgową wartości amortyzacji tych środków na koncie pozostałych przychodów operacyjnych.

KOSZTY:

Prognozując koszty działalności uwzględniono następujące założenia:

1. Amortyzacja- wysokość określono na podstawie wyliczeń (tabela amortyzacji środków trwałych na kolejne trzy lata). Uwzględniono znaczący wzrost kosztów amortyzacji w związku z przekazaniem przez Gminę Wąchock środków trwałych – nowa lokalizacja SZOZ ul. Błonie 24 (budynek OZ Wąchock, garaż, teren przy budynku, ogrodzenie działki, agregat prądowłórczy, oświetlenie terenu). Znaczący wzrost kosztów amortyzacji na kolejne lata nastąpi również w związku z zakupem 2 sztuk aparatów USG (do Gabinetu USG i do poradni ginekologiczno-położniczej).
2. Zużycie materiałów i energii - wysokość określono analizując koszty z trzech poprzednich lat, biorąc pod uwagę te koszty które dają się przewidzieć w okresie objętym raportem. Uwzględniono również dynamikę cen towarów i usług konsumpcyjnych na lata 2025 (4,1%) ,2026 (3,1%) -

wytyczne Ministra Finansów w październiku 2023- jednolite wskaźniki makroekonomiczne będące podstawą szacowania skutków finansowych.

3. Usługi obce – wielkość zaplanowano na podstawie wykonania planu kosztów dotyczących danego rodzaju kosztów jak również szacując wielkość kosztów kontraktów medycznych (planowana ilość godzin świadczenia usług medycznych przez lekarzy na rzecz pacjentów Ośrodka Zdrowia w Wąchocki i w Parszowie).
4. Podatki i opłaty- wysokość określono na podstawie Planu finansowego sporządzonego na rok 2024 w którym uwzględniony został wzrost kosztów podatku od nieruchomości ze względu na przeniesienie jednostki do nowej lokalizacji.
5. Wynagrodzenia na kolejne lata – ustalono na podstawie analizy kosztów poniesionych w poprzednich latach i planu finansowego na rok 2024, biorąc jednocześnie pod uwagę wzrost wynagrodzeń (zmiana minimalnego wynagrodzenia w kolejnych latach, obowiązkowy wzrost minimalnego wynagrodzenia w służbie zdrowia dla pracowników medycznych i niemedycznych), wypłaty obowiązkowych świadczeń na rzecz pracowników (m.in. nagrody jubileuszowe).
6. Składki ZUS i inne świadczenia na rzecz pracowników – określając wysokość tej pozycji kosztów wzięto pod uwagę obowiązkowe obciążenia wynagrodzeń wynikające z obowiązujących przepisów (naliczanie składek na ubezpieczenia społeczne oraz Fundusz Pracy od naliczonych i wypłaconych świadczeń na rzecz pracowników).
7. Pozostałe koszty rodzajowe - zaplanowano na podstawie kosztów uwzględnionych w Planie finansowym na 2024 rok (obowiązkowe ubezpieczenie OC i majątkowe zakładu, koszty podróży służbowych i ryczałtów samochodowych oraz inne pozostałe koszty rodzajowe związane z bieżącą działalnością jednostki).

PROGNOZOWANE WSKAŹNIKI

2024

1. Wskaźniki zyskowności

1) wskaźnik zyskowności netto (%) =

Wynik netto x 100%

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

$$= \frac{20812 \times 100\%}{2397439 + 0 + 142773 + 600} = \frac{2081200\%}{2540812} = \mathbf{0,82\%}$$

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

2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%) =

Wynik z działalności operacyjnej x 100%

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

$$= \frac{20212 \times 100\%}{2397439 + 0 + 142773} = \frac{2021200\%}{2540212} = \mathbf{0,80\%}$$

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

3) wskaźnik zyskowności aktywów (%) =

$$\frac{\text{Wynik netto} \times 100\%}{\text{Średni stan aktywów}}$$

$$= \frac{20812 \times 100\%}{(5917064,06 + 5809549,14) / 2} = \frac{2081200\%}{5863306,60} = \mathbf{0,35\%}$$

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

2. Wskaźniki płynności

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

$$= \frac{1288780,77 - 0 - 0}{35000 - 0 + 61000} = \frac{1288780,77}{96000} = \mathbf{13,42}$$

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

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

$$= \frac{1288780,77 - 0 - 0 - 12000}{35000 - 0 + 61000} = \frac{1276780,77}{96000} = \mathbf{13,30}$$

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

3. 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

$$= \frac{[(237676,96 + 200000,00) / 2] \times 365}{2397439 + 0} = \frac{79875045,20}{2397439} = \mathbf{33,32 \text{ dnia}}$$

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

2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach) =

Średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług x liczba dni w okresie (365)

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

$$= \frac{[(34249,53 + 35000,00) / 2] \times 365}{2397439 + 0} = \frac{12638039,225}{2397439} = \mathbf{5,27 \text{ dnia}}$$

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

4. Wskaźniki zadłużenia

1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%) =

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

$$= \frac{(0 + 35000 + 240000) \times 100\%}{5809549,14} = \mathbf{4,73\%}$$

Lp.	PRZEDZIAŁY WARTOŚCI	OCENA
1	poniżej 40%	10
2	od 40% do 60%	8
3	powyżej 60% do 80%	3
4	powyżej 80%	0

2) wskaźnik wypłacalności =

$$\frac{\text{Zobowiązania długoterminowe} + \text{zobowiązania krótkoterminowe} + \text{rezerwy na zobowiązania}}{\text{Fundusz własny}}$$

$$= \frac{0 + 35000 + 240000}{1269878,38} = \mathbf{0,22}$$

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

2025

1. Wskaźniki zyskowności

1) wskaźnik zyskowności netto (%) =

Wynik netto x 100%

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

$$= \frac{17300 \times 100\%}{2497000,00 + 0 + 123700,00 + 600,00} = \frac{1730000\%}{2621300,00} = \mathbf{0,66\%}$$

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

2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%) =

Wynik z działalności operacyjnej x 100%

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

$$= \frac{16700 \times 100\%}{2497000,00 + 0 + 123700,00} = \frac{1670000\%}{2620700,00} = \mathbf{0,64\%}$$

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

3) wskaźnik zyskowności aktywów (%) =

$$\frac{\text{Wynik netto} \times 100\%}{\text{Średni stan aktywów}}$$

$$= \frac{17300,00 \times 100\%}{(5809549,14 + 5703476,25) / 2} = \frac{1730000\%}{5756512,695} = 0,30 \%$$

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

2. Wskaźniki płynności

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

$$= \frac{1379560,38 - 0 - 0}{35000 - 0 + 61000} = \frac{1379560,38}{96000} = 14,37$$

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

2) wskaźnik szybkiej płynności =

$$\frac{\text{Aktywa obrotowe - należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy - krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne) - zapasy}}{\text{Zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe}} = \frac{1379560,38 - 0 - 0 - 12000}{35000 - 0 + 61000} = \frac{1367560,38}{96000} = \mathbf{14,25}$$

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

3. Wskaźniki efektywności

1) wskaźnik rotacji należności (w dniach) =

$$\frac{\text{Średni stan należności z tytułu dostaw i usług x liczba dni w okresie (365)}}{\text{Przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów}} = \frac{[(200000 + 224000) / 2] \times 365}{2497000 + 0} = \frac{77380000}{2497000} = \mathbf{30,99 \text{ dnia}}$$

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

2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach) =

$$\frac{\text{Średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług x liczba dni w okresie (365)}}{\text{Przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów}} = \frac{[(35000 + 35000) / 2] \times 365}{2497000 + 0} = \frac{12775000}{2497000} = \mathbf{5,12 \text{ dnia}}$$

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

4. Wskaźniki zadłużenia

1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%) =

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

$$= \frac{(0 + 35000 + 240000) \times 100\%}{5703476,25} = 4,82 \%$$

Lp.	PRZEDZIAŁY WARTOŚCI	OCENA
1	poniżej 40%	10
2	od 40% do 60%	8
3	powyżej 60% do 80%	3
4	powyżej 80%	0

2) wskaźnik wypłacalności =

$$\frac{\text{Zobowiązania długoterminowe} + \text{zobowiązania krótkoterminowe} + \text{rezerwy na zobowiązania}}{\text{Fundusz własny}}$$

$$= \frac{0 + 35000 + 240000}{1287178,38} = 0,21$$

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

2026

1. Wskaźniki zyskowności

1) wskaźnik zyskowności netto (%) =

Wynik netto x 100%

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

$$= \frac{3500 \times 100\%}{2535400 + 0 + 124000 + 600} = \frac{350000\%}{2660000} = \mathbf{0,13\%}$$

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

2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%) =

Wynik z działalności operacyjnej x 100%

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

$$= \frac{2900 \times 100\%}{2535400 + 0 + 124000} = \frac{290000\%}{2659400} = \mathbf{0,11\%}$$

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

3) wskaźnik zyskowności aktywów (%) =

$$\frac{\text{Wynik netto} \times 100\%}{\text{Średni stan aktywów}}$$

$$= \frac{3500 \times 100\%}{(5703476,25 + 5583603,36) / 2} = \frac{350000\%}{5643539,805} = \mathbf{0,06\%}$$

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

2. Wskaźniki płynności

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

$$= \frac{1431955,45 - 0 - 0}{35000 - 0 + 61000} = \frac{1431955,45}{96000} = \mathbf{14,92}$$

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

2) wskaźnik szybkiej płynności =

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

$$= \frac{1431955,45 - 0 - 0 - 12000}{35000 - 0 + 61000} = \frac{1419955,45}{96000} = \mathbf{14,79}$$

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

3. Wskaźniki efektywności

1) wskaźnik rotacji należności (w dniach) =

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

$$= \frac{[(224000 + 248000) / 2] \times 365}{2535400 + 0} = \frac{86140000}{2535400} = \mathbf{33,97 \text{ dnia}}$$

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

2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach) =

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

$$= \frac{[(35000 + 35000) / 2] \times 365}{2535400 + 0} = \frac{12775000}{2535400} = \mathbf{5,04 \text{ dnia}}$$

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

4. Wskaźniki zadłużenia

1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%) =

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

$$= \frac{(0 + 35000 + 240000) \times 100\%}{5583603,36} = 4,93 \%$$

Lp.	PRZEDZIAŁY WARTOŚCI	OCENA
1	poniżej 40%	10
2	od 40% do 60%	8
3	powyżej 60% do 80%	3
4	powyżej 80%	0

2) wskaźnik wypłacalności =

$$\frac{\text{Zobowiązania długoterminowe} + \text{zobowiązania krótkoterminowe} + \text{rezerwy na zobowiązania}}{\text{Fundusz własny}}$$

$$= \frac{0 + 35000 + 240000}{1290678,38} = 0,21$$

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

3. PODSUMOWANIE

Ocena sytuacji ekonomiczno – finansowej dokonana na podstawie w/w wskaźników pokazuje, że sytuacja finansowa SZOZ Wąchock jest zadowalająca i stabilna. W wyniku analizy wskaźnikowej na podstawie sprawozdania finansowego za 2023 przy zastosowaniu metody punktowej uzyskano 64 punkty co stanowi 91,43% maksymalnej liczby punktów możliwej do uzyskania (maksymalna ilość możliwych punktów 70).

Samodzielny Publiczny zakład opieki zdrowotnej prowadzi gospodarkę finansową na zasadach określonych w ustawie o działalności leczniczej. Zgodnie z art. 52 ustawy pokrywa z posiadanych środków i uzyskiwanych przychodów koszty działalności i reguluje zobowiązania.

Na dzień sporządzenia raportu nie są znane okoliczności i zdarzenia, które świadczyłyby o istnieniu poważnych zagrożeń dla kontynuowania przez jednostkę działalności w najbliższych latach.

Analizę sytuacji ekonomiczno – finansowej SZOZ w Wąchocku za rok 2023 przeprowadzono na podstawie: sprawozdania finansowego za 2023 rok na który składają się: bilans i rachunku zysków i strat.

Podstawą określenia prognozowanych przychodów jest Plan finansowy na 2024 rok. Plan ten może w ciągu roku ulegać zmianie w przypadku modyfikacji wysokości bądź sposobu finansowania świadczeń zdrowotnych przez NFZ, a także w przypadku zrealizowania innych przychodów w wysokości wyższej niż prognozowane. Do prognozy przychodów na kolejne trzy lata przyjęto, że zakres obecnie realizowanych świadczeń pozostanie bez znaczących zmian. Główne źródło przychodów stanowią środki pochodzące z Narodowego Funduszu Zdrowia. Pozostałe przychody to środki pochodzące m.in. z odpłatnych badań laboratoryjnych, porad lekarskich na rzecz pacjentów nieubezpieczonych lub których nie ma na naszej liście aktywnej, terminowej wpłaty podatku dochodowego do Urzędu Skarbowego, itp.

Usługi medyczne w SZOZ w Wąchocku finansowane są w całości ze środków NFZ lub dofinansowane ze środków własnych. Jednostka udziela świadczeń zdrowotnych finansowanych ze środków publicznych ubezpieczonym oraz innym osobom uprawnionym do tych świadczeń na podstawie odrębnych przepisów. Prognozy na lata 2024-2026 oparte są na bardzo ostrożnych szacunkach w zakresie poziomu przewidywanych przychodów i poniesionych kosztów.

W 2023 udało się zatrudnić w naszej jednostce dwóch lekarzy: lekarza przyjmujący pacjentów w Poradni dziecięcej i w Poradni lekarza POZ. Są to lekarze którzy nie posiadają specjalizacji w związku z czym nie spełniają wymogów stawianych przez przepisy prawne. Dlatego też koszty ponoszone w związku z zatrudnieniem nie mają pokrycia w przychodach otrzymywanych z NFZ. Stanowi to duże obciążenie finansowe dla jednostki i jeżeli taka sytuacja nie ulegnie zmianie (np. nowe ustalenia prawne) może to mieć znaczący wpływ na sytuację finansową jednostki.

W prognozie na kolejne trzy lata zakładamy utrzymanie stabilności ekonomiczno-finansowej i osiągnięcie niewielkiego dodatniego wyniku finansowego, pomimo tego, że szpox nie jest jednostką nastawioną na zysk. Zasadniczym celem naszego działania jest zaspokojenie w sposób ciągły i trwały potrzeb pacjentów

w zakresie ochrony zdrowia w ramach gwarantowanych przez państwo świadczeń zdrowotnych. Celem ekonomicznym jest równoważenie kosztów przychodami. Uzyskanie w 2023 roku i w prognozach na lata 2024-2026 zadowalających wartości punktowych w kategorii wyliczonych wskaźników ekonomicznych świadczy o stabilności ekonomiczno - finansowej i sprawności bieżącego zarządzania jednostką.

SZOZ w Wąchocku na bieżąco analizuje sytuację finansową jednostki i przykłada wiele starań, aby równoważyć swoje koszty przychodami. Jednakże nie bez znaczenia pozostaje obowiązek wynikający z ustawy o rachunkowości w zakresie tworzenia rezerw na przyszłe świadczenia pracownicze z tytułu nagród jubileuszowych, odpraw emerytalno-rentowych i pośmiertnych. Naliczane corocznie z tego tytułu rezerwy mogą mieć istotny wpływ na wynik finansowy jednostki. Wartość naliczanych corocznie rezerw na świadczenia pracownicze ma wpływ na wynik finansowy (może go zmniejszyć lub zwiększyć).

Przedstawiona prognoza dotycząca przyszłej sytuacji ekonomiczno- finansowej jednostki obarczona jest ryzykiem przeszacowania lub niedoszacowania planowanych wielkości. Wobec tego w przypadku zmian finansowania świadczeń czy wielkości kosztów, konieczne będą aktualizacje planów finansowych jednostki.

Do celów oceny przyjęto cztery podstawowe obszary analizy: zyskowość, płynność, efektywność i zadłużenie. Analiza wskaźnikowa nie sygnalizuje zagrożenia dla kontynuowania przez SZOZ działalności w dającej przewidzieć się przyszłości.

Wskaźniki o których mowa w niniejszym raporcie mogą ulegać zmianom na skutek :

1. corocznego wzrostu minimalnego wynagrodzenia za pracę jak również minimalnego wynagrodzenia w służbie zdrowia, co niesie za sobą wzrost kosztów wynagrodzeń i pochodnych,
2. braku gwarancji na początku każdego roku co do wielkości środków przeznaczonych na obowiązkowy wzrost minimalnego wynagrodzenia w służbie zdrowia dla personelu medycznego i niemedyceznego, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa. Podwyższenie minimalnego wynagrodzenia może skutkować pogorszeniem sytuacji finansowej jednostki bez dostatecznego zabezpieczenia środków na ten cel,
3. monopolistycznej pozycji NFZ objawiająca się m.in. ograniczonymi możliwościami finansowania świadczeń oraz zbyt niską wyceną punktową poszczególnych świadczeń (świadczenia w zakresie stomatologii i ginekologii) oraz braku wiarygodnych informacji w zakresie finansowania nadwykonań,
4. wzrostu kosztów serwisów, przeglądów i konserwacji oraz napraw sprzętu medycznego,
5. wzrostu kosztów usług, dostaw i podatków (w związku z przeprowadzką do nowego budynku wzrosły koszty, m.in. amortyzacji przekazanych przez Gminę Wąchock środków trwałych) , koszty przeglądów, opłat różnego rodzaju, m.in. podatku od nieruchomości, zużycia gazu, wody i ścieków,

materiałów do utrzymania czystości, zakupu leków, materiałów medycznych , stomatologicznych itp).

Dużym problemem jest utrzymanie i zagospodarowanie terenu przy nowym budynku ośrodka zdrowia w Wąchocku (m.in. koszenie trawy, odśnieżanie parkingu i ciągów pieszych). Orientując się na obecnym rynku byłyby to duże koszty. Należy jednak pamiętać, że Spzoz-y mogą przeznaczać środki finansowe jedynie na działalność statutową (udzielanie świadczeń medycznych na rzecz pacjentów),

6. braku możliwości realizowania świadczeń zdrowotnych odpłatnych (taką możliwość mają podmioty niepubliczne – Nzoz-y),
7. wysokości stawek narzucanych przez NFZ (brak możliwości negocjacji stawek czy wielkości kontraktów na poszczególne zakresy działalności jednostki).