



**CENTRUM MEDYCZNE**  
im. BITWY WARSZAWSKIEJ 1920 r.

**CENTRUM MEDYCZNE**  
**im. Bitwy Warszawskiej 1920 r.**  
**w Radzyminie**

Samodzielny Publiczny Zespół  
Zakładów Opieki Zdrowotnej

# **RAPORT**

**o sytuacji ekonomiczno-finansowej**

**za 2021 rok**



## Wprowadzenie

Zgodnie z art. 53a ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 roku o działalności leczniczej (t.j. Dz.U. z 2021 r. poz.711) kierownik samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej zobowiązany jest do sporządzenia i przekazania podmiotowi tworzącemu raportu o sytuacji ekonomiczno-finansowej zakładu w terminie 2 miesiące od dnia upływu terminu do sporządzenia rocznego sprawozdania finansowego.

Niniejszy raport składa się z trzech podstawowych elementów:

- **analizy sytuacji ekonomiczno-finansowej** za 2021 rok,
- **prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej** na lata 2022-2024 wraz z opisem założeń,
- **informacji o istotnych zdarzeniach** mających wpływ na sytuację ekonomiczno - finansową samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej.

Analiza i prognoza opierają się na wskaźnikach ekonomiczno-finansowych określonych w Rozporządzeniu Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017 r. (Dz. U. z 2017 r. poz. 832). Zgodnie z ww. rozporządzeniem, wartościom wskaźników w kolejnych latach, zarówno bazowym, jak i prognozowanych, przyporządkowano ocenę punktową.

Raport został przygotowany na podstawie sprawozdania finansowego za 2021 rok.

**Podstawowe informacje o samodzielnym publicznym zakładzie opieki zdrowotnej.**

1. Firma samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej:

**Centrum Medyczne im. Bitwy Warszawskiej 1920 r. w Radzyminie**

**Samodzielny Publiczny Zespół Zakładów Opieki Zdrowotnej**

2. Siedziba: Gmina Radzymin

3. Adres: Konstytucji 3-go Maja 17

4. Numer telefonu, faksu oraz adres poczty elektronicznej: 22 760 71 70

sekretariat@cmradzymin.pl

5. Numer identyfikacyjny: REGON 010124527, NIP 125-10-19-581

6. Numer w Krajowym Rejestrze Sądowym: 0000089110

7. Numer rejestru podmiotów wykonujących działalność leczniczą: 000000007183

**Analiza sytuacji ekonomiczno-finansowej za 2021 rok Centrum Medycznego w Radzyminie**

Ocena sytuacji ekonomiczno - finansowej została opracowana w oparciu o teorię i zasady analizy wskaźnikowej, dostosowanej do warunków i specyfiki sektora ochrony zdrowia.

Raport sporządzono zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017 roku w sprawie wskaźników ekonomiczno - finansowych niezbędnych do sporządzenia analizy oraz prognozy sytuacji ekonomiczno - finansowej samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej. Podstawą opracowania jest sprawozdanie finansowe Centrum Medycznego im. Bitwy Warszawskiej 1920 r. w Radzyminie SPZ ZOZ za rok 2021.



## Wybrane dane ze sprawozdania za 2021 rok:

WYBRANE POZYCJE SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO DO WYLICZENIA WSKAŹNIKÓW		2021
1	<b>Aktywa ogółem</b>	<b>18 990 034,68</b>
2	<b>Aktywa obrotowe</b>	<b>9 173 195,88</b>
3	<b>Średni stan aktywów ogółem</b> (suma aktywów ogółem na koniec poprzedniego roku obrotowego i aktywów ogółem na koniec bieżącego roku obrotowego podzielona przez 2)	<b>17 602 422,87</b>
a).	aktywa na koniec poprzedniego roku obrotowego	16 214 811,06
b).	aktywa na koniec bieżącego roku obrotowego	18 990 034,68
4	<b>Należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy</b>	<b>0,00</b>
5	<b>Zapasy</b>	<b>522 378,13</b>
6	<b>Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)</b>	<b>524 829,48</b>
7	<b>Średni stan należności z tytułu dostaw i usług</b> (suma tych należności na koniec poprzedniego roku obrotowego i na koniec bieżącego roku obrotowego podzielona przez 2)	<b>3 045 851,95</b>
a).	Należności na koniec poprzedniego roku obrotowego	2 534 635,23
b).	Należności na koniec bieżącego roku obrotowego	3 557 068,66
8	<b>Kapitał (fundusz) własny</b>	<b>7 823 210,16</b>
9	<b>Zobowiązania długoterminowe</b>	<b>677 289,86</b>
10	<b>Zobowiązania krótkoterminowe</b>	<b>3 280 453,65</b>
11	<b>Zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy</b>	<b>0,00</b>
12	<b>Rezerwy na zobowiązania</b>	<b>2 234 759,53</b>
13	<b>Rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe</b>	<b>1 356 488,53</b>
14	<b>Średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług</b> (suma tych zobowiązań na koniec poprzedniego roku obrotowego i na koniec bieżącego roku obrotowego podzielona przez 2)	<b>1 283 407,58</b>
a).	Zobowiązania na koniec poprzedniego roku obrotowego	1 035 911,95
b).	Zobowiązania na koniec bieżącego roku obrotowego	1 530 903,20
15	<b>Przychody netto ze sprzedaży produktów</b>	<b>30 194 453,94</b>
16	<b>Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów</b>	<b>0,00</b>
17	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>1 556 768,91</b>
18	<b>Przychody finansowe</b>	<b>1 137,43</b>
19	<b>Wynik z działalności operacyjnej</b>	<b>620 810,23</b>
20	<b>Wynik netto</b>	<b>493 297,16</b>

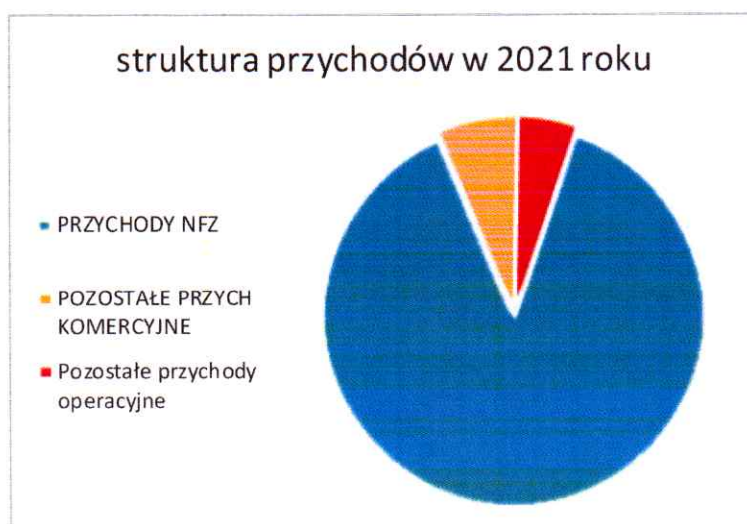


Struktura przychodów

<b>Przychody NFZ</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>
Podstawowa Opieka Zdrowotna	6 089 704,19	9 961 397,18
Leczenie Szpitalne	5 649 832,30	6 092 153,26
Specjalistyka AOS	3 101 206,92	4 963 149,87
Pracownia Endoskopii	372 750,56	467 270,96
Rehabilitacja Lecznicza	1 359 842,38	1 672 563,36
Opieka Psychiczna	486 845,43	711 379,87
Leczenie Stomatologiczne	536 987,66	846 287,70
Pielęgniarska Opieka Długoterminowa	708 411,34	448 068,10
NiŚOZ	1 001 840,00	1 069 162,56
Transport medyczny	95 196,00	107 408,16
pozostałe (śr na podwyżki, covid, POHP, profilaktyka )	1 584 152,53	1 723 844,16
<b>Przychody NFZ</b>	<b>20 986 769,31</b>	<b>28 062 685,18</b>
Przychody komercyjne	484 741,59	2 131 768,76
Pozostałe przychody operacyjne	895 594,04	1 556 768,91
Przychody finansowe	7 001,03	1 137,43
<b>Razem przychody</b>	<b>22 374 105,97</b>	<b>31 752 360,28</b>

Przychody udział procentowy

<b>Przychody udział procentowy</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>
Przychody NFZ	93,80%	88,38%
Przychody komercyjne	2,17%	6,71%
Pozostałe przychody operacyjne	4,00%	4,90%
Przychody finansowe	0,03%	0,01%
<b>Razem przychody</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>



Struktura kosztów

Koszty	2020	2021
Amortyzacja	785 601,42	964 244,88
Zużycie materiałów i energii	1 792 417,82	2 955 785,32
Usługi obce	7 722 581,26	11 261 187,45
Podatki i opłaty	174 840,23	134 133,84
Wynagrodzenia	9 389 140,05	12 115 495,79
Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	1 799 877,20	2 347 055,17
Pozostałe koszty rodzajowe	108 243,64	122 605,33
<b>Koszty działalności operacyjnej</b>	<b>21 772 701,62</b>	<b>29 900 507,78</b>
Pozostałe koszty operacyjne	125 191,56	1 229 904,84
Koszty finansowe	134 534,03	101 490,50
<b>Razem koszty</b>	<b>22 032 427,21</b>	<b>31 231 903,12</b>

Koszty udział procentowy

Procentowy udział kosztów	2020	2021
Koszty działalności operacyjnej	98,82%	95,74%
Pozostałe koszty operacyjne	0,57%	3,94%
Koszty finansowe	0,61%	0,32%
<b>Razem koszty</b>	<b>100,00 %</b>	<b>100,00%</b>





**ANALIZA WSKAŹNIKOWA I PUNKTOWA SYTUACJI FINANSOWEJ ZA ROK 2021**

I. WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI				%	PKT
Zyskowność netto	wynik netto x 100%				
	przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów + pozostałe przychody operacyjne + przychody finansowe	poniżej 0,0 % od 0,0% do 2,0 % powyżej 2,0% do 4,0% powyżej 4,0%	0 3 4 5	1,55%	3
Zyskowność działalności operacyjnej	wynik z działalności operacyjnej x 100%				
	przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów + pozostałe przychody operacyjne	poniżej 0,0 % od 0,0% do 3,0 % powyżej 3,0% do 5,0% powyżej 5,0%	0 3 4 5	1,96%	3
Zyskowność aktywów	wynik netto x 100%				
	średni stan aktywów	poniżej 0,0 % powyżej 0,0% do 2,0 % powyżej 2,0% do 4,0% powyżej 4,0%	0 3 4 5	2,80%	4
<b>RAZEM WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI</b>		Maksymalna ocena pkt.	15	Uzyskane pkt.	10

**Wskaźnik zyskowności netto** pokazuje jaką część przychodów stanowi odnotowany zysk lub strata. W ten sposób określana jest efektywność gospodarki finansowej w odniesieniu do relacji przychody ogółem, a kosztami ogółem. Wartość wskaźnika wynosi 1,55%, co daje ocenę 3. Ze względu na znaczne uzależnienie zyskowności od specyfiki branży, należy go porównać ze wskaźnikami innych podmiotów leczniczych, ponieważ w zależności od rodzaju świadczonych usług i cen narzucanych przez NFZ, daje niską zyskowność. Polityka zdrowotna nakierowana jest na działalność non-profit.

**Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej** określa ekonomiczną efektywność działania przychodni z uwzględnieniem działalności podstawowej oraz pozostałej działalności operacyjnej. Poziom tego wskaźnika 1,96% wskazuje na uzyskiwanie dostatecznej zyskowności w działalności operacyjnej CM.

**Wskaźnik zyskowności aktywów** informuje o wielkości zysku lub straty przypadającej na jednostkę wartości zaangażowanych aktywów w zespole. Uzyskano 2,80% co daje 4 punkty na 5 możliwych.



II. WSKAŹNIKI PLYNNOŚCI					PKT
Płynności bieżącej	aktywa obrotowe - należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy - krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)	poniżej 0,6 od 0,60 do 1,00 powyżej 1,00 do 1,50 powyżej 1,5 do 3,00 powyżej 3,00 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł	0 4 8 12 10	1,87	12
	zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe				
Płynności szybkiej	aktywa obrotowe - należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy - krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne) - zapasy	poniżej 0,50 powyżej 0,50 do 1,00 powyżej 1,00 do 2,50 powyżej 2,50 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł	0 8 13 10	1,75	13
	zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe				
<b>RAZEM WSKAŹNIKI PLYNNOŚCI</b>		Maksymalna ocena pkt.	<b>25</b>	Uzyskane pkt.	<b>25</b>

**Wskaźnik bieżącej płynności** określa zdolność CM do spłaty zobowiązań krótkoterminowych poprzez upłynnienie wszystkich środków obrotowych. Przychodnia uzyskała bardzo wysoką ocenę - 12 punktów, czyli posiada płynność finansową i nie ma problemów ze spłatą bieżących zobowiązań finansowych.

**Wskaźnik szybkiej płynności** określa zdolność do spłacenia zobowiązań krótkoterminowych najbardziej płynnymi aktywami, to jest krótkoterminowymi należnościami i aktywami finansowymi. Ponieważ CM posiada natychmiastową zdolność do spłaty zobowiązań, otrzymał maksymalną ocenę – 13 punktów.

III. WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA					Pkt
Zadłużenia aktywów %	$\frac{\text{(zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania)}}{\text{aktywa razem}} \times 100\%$	poniżej 40 % od 40% do 60% powyżej 60% do 80% powyżej 80%	10 8 3 0	33%	10
Wyplacalności	$\frac{\text{zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania}}{\text{fundusz własny}}$	od 0,00 do 0,50 od 0,51 do 1,00 od 1,01 do 2,00 od 2,01 do 4,00 powyżej 4,00 lub poniżej 0,00	10 8 6 4 0	0,79	8
<b>RAZEM WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA</b>		Maksymalna ocena pkt.	<b>20</b>	Uzyskane pkt.	<b>18</b>



**Wskaźnik zadłużenia aktywów** informuje o stopniu finansowania aktywów kapitałami obcymi, ukazuje również stopień zabezpieczenia spłaty całości zadłużenia CM jego zasobami majątkowymi. Poziom zadłużenia ma istotne znaczenie w przyznawaniu kredytów. Wskaźnik ten dla CM wynosi 33% co daje najwyższą ocenę - 10 punktów.

**Wskaźnik wypłacalności** określa wielkość funduszy obcych przypadających na jednostkę funduszu własnego. Wysoka wartość wskaźnika wskazuje na małą możliwość utraty zdolności do regulowania zobowiązań. Centrum Medyczne mieści się w przedziale od 0,51 do 1,00 co daje 8 punktów.

IV. WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI					Pkt
Rotacji należności (w dniach)	średni stan należności z tytułu dostaw i usług x liczba dni w okresie (365)	poniżej 45 dni od 45 dni do 60 dni od 61 dni do 90 dni powyżej 90 dni	3 2 1 0	37	3
	przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów				
Rotacji zobowiązań (w dniach)	średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług x liczba dni w okresie (365)	do 60 dni od 61 dni do 90 dni powyżej 90 dni	7 4 0	16	7
	przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów				
<b>RAZEM WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI</b>		Maksymalna ocena pkt.	<b>10</b>	Uzyskane pkt.	<b>10</b>

**Wskaźnik rotacji należności** określa długość cyklu oczekiwania na należności za świadczone usługi. Im wyższy poziom wskaźnika tym większe trudności ze ściągalnością swoich należności. W przypadku CM wskaźnik wynosi 37 dni, co daje dobrą ocenę – 3 punkty.

**Wskaźnik rotacji zobowiązań** określa okres jaki potrzebny jest CM do spłacenia swoich zobowiązań krótkoterminowych. Wskaźnik ten wyniósł 15 dni co daje najwyższą ocenę - 7 punktów.

**SUMA UZYSKANYCH PUNKTÓW**

**63**

Maksymalna ocena punktowa wskaźników ekonomiczno-finansowych wynikająca z rozporządzenia Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017 r. wynosi łącznie 70 punktów.

Łączna ocena punktowa uzyskana za rok 2021 przez Centrum Medyczne w Radzyminie wyniosła 63 punktów.



W wyniku analizy wskaźników sporządzonej na podstawie sprawozdania finansowego za 2021 r. przy zastosowaniu metody punktowej uzyskano 63 punktów, co stanowi 90% maksymalnej liczby punktów możliwej do uzyskania.

Uzyskanie maksymalnej punktacji wskaźników efektywności i płynności świadczy o stabilności ekonomiczno – finansowej Centrum Medycznego w Radzyminie.

**TABELA PODSUMOWUJĄCA WYNIKI OCENY SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ za 2021 rok**

Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika	Ocena uzyskana
<b>I. WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI</b>	Wskaźnik zyskowności netto (%)	1,55%	3
	Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	1,96%	3
	Wskaźnik zyskowność aktywów (%)	2,80%	4
<b>I. Razem</b>			<b>10</b>
<b>II. WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI</b>	Wskaźnik bieżącej płynności	1,87	12
	Wskaźnik szybkiej płynności	1,75	13
<b>II. Razem</b>			<b>25</b>
<b>III. WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA</b>	Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	33%	10
	Wskaźnik wypłacalności	0,79	8
<b>III. Razem</b>			<b>18</b>
<b>IV. WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI</b>	Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	37	3

	Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	16	7
		<b>IV. Razem</b>	<b>10</b>
<b>Łączna wartość punktów</b>			<b>63</b>

### **Prognoza sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne trzy lata obrotowe**

#### **Opis przyjętych założeń.**

Centrum Medyczne w Radzyminie prowadzi gospodarkę finansową na zasadach określonych w ustawie o działalności leczniczej. Prognoza na okres 2022 - 2024 rok została opracowana zgodnie z art. 52 ustawy o działalności leczniczej, co oznacza, że CM pokrywa z posiadanych środków i uzyskiwanych przychodów koszty działalności i reguluje zobowiązania. W prognozach sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne trzy lata obrotowe założono utrzymanie stabilności ekonomiczno-finansowej.

Projekcja przyszłych wyników finansowych została sporządzona w sposób szacunkowy na bazie rzeczywistych wyników w latach ubiegłych, z uwzględnieniem wstępnych dostępnych danych i uzyskanych wyników w I kwartale 2022 r. a także planu finansowego na rok 2022.

Przyszłe wartości oszacowano na bazie kontraktu z NFZ na rok 2022 z uwzględnieniem historycznych danych i trendów występujących CM w Radzyminie, skorygowaną do wartości urealnionych, możliwych do uzyskania przychodów.

W prognozach uwzględniono uchwalone przez sejm zmiany w zasadach finansowania świadczeń ze środków publicznych oraz opublikowane założenia makroekonomiczne określone przez Radę Ministrów w Wieloletnim Planie Finansowym Państwa na lata 2021 - 2023. Planuje się stopniowe zwiększenie nakładów na ochronę zdrowia. Projekt ustawy o świadczeniach zdrowotnych proponuje docelowo do 2025 r. osiągnąć nakłady na ochronę zdrowia w wysokości 6% PKB.

Niezależnie od sytuacji finansowej jednostki, podmiot leczniczy jest zobowiązany realizować ustawowy wzrost wynagrodzeń pracowników wykonujących zawody medyczne (pielęgniarki, położne, lekarze specjaliści, lekarze rezydenci, ratownicy medyczni) oraz pozostałych pracowników Zakładu w zakresie nałożonym przez obowiązujące przepisy



prawa.

Wskutek realizacji ustawy z dnia 8 czerwca 2017 r. o sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego pracowników wykonujących zawody medyczne zatrudnionych w podmiotach leczniczych (Dz. U. 2017, poz. 1473, ze zm.); ustawy z dnia 5 lipca 2018 r. o zmianie ustawy o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. 2018 poz. 1532, ze zm.), następuje stopniowe zwiększanie kosztów CM. Wzrost minimalnego wynagrodzenia przekłada się na wyższe koszty zakupu usług między innymi takich jak: usługi pralnicze, przygotowania posiłków, napraw i konserwacji, usług informatycznych, odbioru odpadów medycznych. Wzrost kosztów nie jest waloryzowany przez płatnika - Narodowy Fundusz Zdrowia. W 2021 roku z powodu inflacji oraz pandemii wzrosły ceny energii, środków ochrony osobistej, leków oraz usług.

Prognoza przychodów na lata 2022 - 2024 sporządzona na zawartych umowach z NFZ na 2022 rok i wykonaniu za I kwartał 2022 roku

Umowy z NFZ		kwota
1	Podstawowa Opieka Zdrowotna	9 970 123,00 zł
2	AOS	5 166 105,60 zł
3	NiŚOZ	1 201 564,11 zł
4	Pracownia Endoskopii	533 382,72 zł
5	Leczenie Szpitalne	6 856 093,47 zł
6	Opieka Psychiczna	719 840,00 zł
7	Rehabilitacja lecznicza	1 859 021,80 zł
8	Leczenie stomatologiczne	1 574 433,84 zł
9	Izba Przyjęć	1 155 217,25 zł
10	Pielęgniarska opieka Długoterminowa	839 255,10 zł
<b>Suma</b>		<b>29 875 036,89 zł</b>

Do obliczenia prognozowanych wartości kosztów zakupu materiałów i usług, ubezpieczeń i innych świadczeń oraz pozostałych kosztów rodzajowych zastosowano wskaźnik inflacji.

W związku z niepewną sytuacją koszty mogą być dużo wyższe niż prognozowane wg wskaźnika inflacji na dzień dzisiejszy.

Do ustalenia prognozowanych wartości przychodów ze względu na niepewną sytuację gospodarczą kraju zakłada się utrzymanie wartości przychodów na poziomie 2021 roku. Ponieważ branża działa w warunkach quasi rynkowych, wyniki faktyczne uzyskiwane



w kolejnych latach przez Centrum Medyczne będą zależały od polityki państwa w zakresie opieki zdrowotnej.

WYBRANE POZYCJE SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO		2022	2023	2024
1	<b>Aktywa ogółem</b>	18 914 171,30	19 871 010,62	19 691 582,83
2	<b>Aktywa obrotowe</b>	9 160 136,47	10 080 870,40	9 843 200,53
3	<b>Średni stan aktywów ogółem</b> (suma aktywów ogółem na koniec poprzedniego roku obrotowego i aktywów ogółem na koniec bieżącego roku obrotowego podzielona przez 2)	18 952 102,99	19 392 590,96	19 781 296,72
a).	aktywa na koniec poprzedniego roku obrotowego	18 990 034,68	18 914 171,30	19 871 010,62
b).	aktywa na koniec bieżącego roku obrotowego	18 914 171,30	19 871 010,62	19 691 582,83
4	<b>Należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy</b>	0,00	0,00	0,00
5	<b>Zapasy</b>	527 601,91	527 601,91	532 877,93
6	<b>Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)</b>	514 332,89	504 046,23	493 965,32
7	<b>Średni stan należności z tytułu dostaw i usług</b> (suma tych należności na koniec poprzedniego roku obrotowego i na koniec bieżącego roku obrotowego podzielona przez 2)	3 574 854,00	3 610 602,54	3 646 708,57
a).	Należności na koniec poprzedniego roku obrotowego	3 557 068,66	3 592 638,35	3 628 565,74
b).	Należności na koniec bieżącego roku obrotowego	3 592 639,35	3 628 565,74	3 664 851,40
8	<b>Kapitał (fundusz) własny</b>	8 321 439,44	8 809 704,97	9 288 205,19
9	<b>Zobowiązania długoterminowe</b>	539 379,00	677 289,00	677 289,00
10	<b>Zobowiązania krótkoterminowe</b>	3 329 413,91	3 371 584,92	3 416 134,49
11	<b>Zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy</b>	0,00	0,00	0,00
12	<b>Rezerwy na zobowiązania</b>	2 279 454,72	2 325 043,82	2 371 544,69
13	<b>Rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe</b>	1 383 618,30	1 411 290,67	1 439 516,48
14	<b>Średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług</b> (suma tych zobowiązań na koniec poprzedniego roku obrotowego i na koniec bieżącego roku obrotowego podzielona przez 2)	1 546 212,23	1 577 136,48	1 608 679,21
a).	Zobowiązania na koniec poprzedniego roku obrotowego	1 530 903,20	1 561 521,26	1 592 751,59
b).	Zobowiązania na koniec bieżącego roku obrotowego	1 561 521,26	1 592 751,69	1 624 606,72
15	<b>Przychody netto ze sprzedaży produktów</b>	30 496 389,48	31 411 290,43	32 353 629,15
16	<b>Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów</b>	0,00	0,00	0,00
17	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	796 446,62	689 192,76	586 844,51
18	<b>Przychody finansowe</b>	2 000,00	2 000,00	2 000,00
19	<b>Wynik z działalności operacyjnej</b>	689 230,06	675 265,56	661 500,31
20	<b>Wynik netto</b>	498 230,06	488 265,56	478 500,31



TABELA PODSUMOWUJĄCA WYNIKI OCENY SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ -  
PROGNOZA NA LATA 2022-2024

Grupa	Wskaźniki	2022		2023		2024	
		Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów
<b>I. WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI</b>	Wskaźnik zyskowności netto (%)	1,59%	3	1,52%	3	1,45%	3
	Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	2,20%	3	2,10%	3	2,01%	3
	Wskaźnik zyskowność aktywów (%)	2,63%	4	2,52%	4	2,42%	4
	<b>Razem</b>		<b>10</b>		<b>10</b>		<b>10</b>
<b>II. WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI</b>	Wskaźnik bieżącej płynności	1,85	12	2,00	12	1,93	12
	Wskaźnik szybkiej płynności	1,74	13	1,89	13	1,82	13
	<b>Razem</b>		<b>25</b>		<b>25</b>		<b>25</b>
<b>III. WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI</b>	Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	43	3	42	3	41	3
	Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	19	7	18	7	18	7
	<b>Razem</b>		<b>10</b>		<b>10</b>		<b>10</b>
<b>IV. WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA</b>	Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	32%	10	32%	10	33%	10
	Wskaźnik wypłacalności	0,73	8	0,72	8	0,70	8
	<b>Razem</b>		<b>18</b>		<b>18</b>		<b>18</b>
<b>Łączna wartość punktów</b>			<b>63</b>		<b>63</b>		<b>63</b>

Jak wskazuje powyższa tabela sytuacja finansowa Centrum Medycznego jest stabilna, a wyniki prognozy wskazują, że nie powinna ulec w najbliższym czasie znaczącej zmianie.

TABELA PUNTÓW OGÓŁEM ZA LATA 2021-2024

Wskaźniki	2021	2022	2023	2024
Wskaźnik zyskowności netto (%)	3	3	3	3
Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	3	3	3	3
Wskaźnik zyskowność aktywów (%)	4	4	4	4
Wskaźnik bieżącej płynności	12	12	12	12
Wskaźnik szybkiej płynności	13	13	13	13
Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	3	3	3	3
Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	7	7	7	7
Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	10	10	10	10
Wskaźnik wypłacalności	8	8	8	8
<b>RAZEM</b>	<b>63</b>	<b>63</b>	<b>63</b>	<b>63</b>

## **ISTOTNE ZDARZENIA MAJĄCE WPLYW NA SYTUACJĘ EKONOMICZNO-FINANSOWĄ**

### **Niepewność w zakresie poziomu kontraktowania świadczeń przez NFZ**

Nie jest znany w chwili obecnej możliwy do uzyskania w kolejnych latach poziom kontraktu z NFZ. Praktyka wskazuje, że Narodowy Fundusz Zdrowia zawiera umowy na bazie bieżących umów o udzielanie świadczeń opieki zdrowotnej, z uwzględnieniem poziomu wykonania kontraktu, w roku 2022 na poziomie wykonania z roku 2021.

NFZ kontraktuje świadczenia na kolejne lata nie zapewniając realnego przyrostu kontraktu.



Nie jest znany również wpływ zmian w ogólnej polityce zdrowotnej na poziom finansowania świadczeń.

### **Wzrost kosztów prowadzonej działalności**

Ustawodawca podwyższył stawki minimalne wynagrodzeń zarówno w zakresie pracowników etatowych, jak i zatrudnionych na zlecenie. Obowiązuje ustawa o sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego pracowników wykonujących zawody medyczne zatrudnionych w podmiotach leczniczych.

Przełożyło się to w szczególności na znaczący wzrost wynagrodzeń, żywienia, a także innych usług świadczonych przez usługodawców.

### **INFORMACJE O ISTOTNYCH CZYNNIKACH RYZYKA**

Istotne czynniki ryzyka, które mogą zaważyć na prawidłowym funkcjonowaniu Centrum Medycznego i mieć wpływ na jego sytuację ekonomiczno - finansową w latach przyszłych.

- Sytuacja CM w znacznym stopniu jest uzależniona od polityki zdrowotnej realizowanej przez Państwo i Narodowy Fundusz Zdrowia. Rozwój lub ograniczanie wykonywanych w przyszłości świadczeń w medycznych zależy od czynników zewnętrznych, na które CM nie ma wpływu;
- Ryzyko dekapitalizacji sprzętu i aparatury medycznej; konieczność zwiększenia nakładów finansowych na utrzymanie adekwatnego optymalnego stanu technicznego;
- Ryzyko dekapitalizacji budynków oraz wzrost kosztów związanych z utrzymaniem ich we właściwym stanie technicznym;
- Ograniczone zasoby lokalowe - brak możliwości rozszerzenia zakresu świadczeń opieki zdrowotnej;
- Brak środków finansowych ( własnych i od Organu Tworzącego) na rozbudowę;
- Stawki ryczałtowe za udzielanie świadczeń w znaczącej części wykonywanych procedur nie zapewniają odpowiedniego poziomu finansowania w pełni zabezpieczającego koniecznych do poniesienia w związku z ich realizacją kosztów;
- Zbyt niska wartość środków finansowych, w odniesieniu do niezbędnych do zrealizowanie świadczeń zdrowotnych w związku ze zgłaszanym na nie zapotrzebowaniem społecznym, może wpływać na pogarszanie sytuacji finansowej CM, który ma potencjał by wykonywać odpowiednio wyższą liczbę świadczeń, jednak

występujące ograniczenia w postaci braku ich finansowania i zbyt niskiej wyceny mają wpływ na bieżącą sytuację finansową;

- Systemowe rozwiązania dotyczące płacy minimalnej będą miały wpływ na wzrost wynagrodzeń w całej gospodarce;
- Wpływ skutków regulacji płacowych w zakresie wzrostu wynagrodzenia pielęgniarek, położnych, lekarzy specjalistów, lekarzy rezydentów na roszczenia płacowe kierowane przez innych pracowników Szpitala. Nie jest znany w chwili obecnej wpływ jaki będą miały przyszłe roszczenia finansowe pracowników na sytuację finansową CM;
- Nie ma pewności jak będzie wyglądał rynek usług świadczeń medycznych w Polsce w najbliższym czasie. Proponowane zmiany mogą w istotny sposób narzucić dodatkowe obciążenia podmiotom leczniczym bez zapewnienia dodatkowego finansowania. Wpływać to może zarówno na rentowność bieżącą jednostki, jak i na możliwość oferowania dodatkowych usług nie objętych kontraktem z NFZ;

## **PODSUMOWANIE RAPORTU**

Centrum Medyczne im. Bitwy Warszawskiej 1920 r. w Radzyminie Samodzielny Publiczny Zespół Zakładów Opieki Zdrowotnej prezentuje stabilną sytuację finansową, utrzymywaną od wielu lat. Posiada dobre zaplecze sprzętowe, infrastrukturę oraz zasoby osobowe. Pomimo niekorzystnego dla niej otoczenia zewnętrznego związanego z niestabilnością rozwiązań prawnych, niedoszacowaniem wartości oraz ilości kontraktowanych świadczeń Centrum Medyczne optymistycznie patrzy w przyszłość.

Centrum Medyczne stale się rozwija i zmienia zgodnie z potrzebami lokalnej społeczności przy wsparciu podmiotu tworzącego jakim jest Rada Miasta w Radzyminie.

GŁÓWNA KSIĘGOWA  
*Elżbieta Rymut*  
Elżbieta Rymut

**DYREKTOR**  
Centrum Medycznego im. Bitwy Warszawskiej 1920 r.  
w Radzyminie  
*Krzysztof Jarząbek*  
**Krzysztof Jarząbek**