

CENTRUM MEDYCZNE
im. Bitwy Warszawskiej 1920 r.
w Radzyminie
Samodzielny Publiczny Zespół
Zakładów Opieki Zdrowotnej

RAPORT
o sytuacji ekonomiczno-finansowej
za 2023 rok

Radzymiń, maj 2024 r.

Wprowadzenie

Zgodnie z art. 53a ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 roku o działalności leczniczej (t.j. Dz.U. z 2023 r. poz. 991 z późn. zm.) kierownik samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej zobowiązany jest do sporządzenia i przekazania podmiotowi tworzącemu raportu o sytuacji ekonomiczno-finansowej zakładu w terminie 2 miesięcy od dnia upływu terminu do sporządzenia rocznego sprawozdania finansowego.

Niniejszy raport składa się z trzech podstawowych elementów:

- **analizy sytuacji ekonomiczno-finansowej** za 2023 rok,
- **prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej** na lata 2024-2026 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 2023 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 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 2023 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 2023.

Wybrane dane ze sprawozdania za 2023 rok:

WYBRANE POZYCJE SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO DO WYLICZENIA WSKAŹNIKÓW		2023
1	Aktywa ogółem	22 465 256,32
2	Aktywa obrotowe	11 000 892,20
3	Średni stan aktywów ogółem (suma aktywów ogółem na koniec poprzedniego roku obrotowego i aktywów ogółem na koniec bieżącego roku obrotowego podzielona przez 2)	21 142 413,27
a).	aktywa na koniec poprzedniego roku obrotowego	19 819 570,22
b).	aktywa na koniec bieżącego roku obrotowego	22 465 256,32
4	Należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy	0,00
5	Zapasy	416 919,92
6	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)	39 615,38
7	Średni stan należności z tytułu dostaw i usług (suma tych należności na koniec poprzedniego roku obrotowego i na koniec bieżącego roku obrotowego podzielona przez 2)	3 487 424,70
a).	Należności na koniec poprzedniego roku obrotowego	3 322 100,23
b).	Należności na koniec bieżącego roku obrotowego	3 652 749,17
8	Kapitał (fundusz) własny	12 071 663,95
9	Zobowiązania długoterminowe	0,00
10	Zobowiązania krótkoterminowe	2 518 142,10
11	Zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy	0,00
12	Rezerwy na zobowiązania	2 285 926,00
13	Rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe	378 911,00
14	Średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług (suma tych zobowiązań na koniec poprzedniego roku obrotowego i na koniec bieżącego roku obrotowego podzielona przez 2)	1 264 691,05
a).	Zobowiązania na koniec poprzedniego roku obrotowego	1 158 686,12
b).	Zobowiązania na koniec bieżącego roku obrotowego	1 370 695,98
15	Przychody netto ze sprzedaży produktów	38 197 280,07
16	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0,00
17	Pozostałe przychody operacyjne	1 112 428,69
18	Przychody finansowe	284 895,41
19	Wynik z działalności operacyjnej	1 465 239,14
20	Wynik netto	1 692 666,71

Tabela nr 1.

Struktura i zmiany pozycji bilansowych i wynikowych:

Pozycje Bilansu	2022	2023	Dynamika 2023-2022 w %	Dynamika 2023-2022 wartościowo	Udział % pozycji roku 2023 w sumach ogółem
Aktywa trwałe	10 906 262	11 464 364	1,05%	558 102	51%
Wartości niematerialne i prawne	153 242	373 028	2,43%	219 786	2%
rzeczowe aktywa trwałe	10 753 020	11 091 336	1,03%	338 316	49%
Aktywa obrotowe	8 913 308	11 000 892	1,23%	2 087 584	49%
Zapasy	466 416	416 920	0,89%	-49 496	2%
Należności krótkoterminowe	3 372 609	3 719 116	1,10%	346 507	17%
Inwestycje krótkoterminowe	5 011 430	6 825 241	1,36%	1 813 811	30%
Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	62 853	39 615	0,63%	-23 238	0%
Suma aktywów	19 819 570	22 465 256	1,13%	2 645 686	100%
Kapitały własne	8 418 121	12 071 664	1,43%	3 653 543	54%
Kapitał (fundusz) podstawowy	7 769 292	7 769 292	1%	0	35%
Kapitał (fundusz) zapasowy	53 918	532 189	9,87	478 271	2%
Zysk/ strata netto	478 271	1 692 667	3,54%	1 214 396	8%
Rezerwy na zobowiązania	3 684 368	2 285 926	0,62%	-1 398 442	10%
Zobowiązania długoterminowe	100 067	0	0%	-100 067	0%
Zobowiązania krótkoterminowe	2 601 778	2 518 142	0,97%	-83 636	11%
Rozliczenia międzyokresowe	5 015 236	5 589 524	1,11%	-574 288	25%
Suma pasywów	19 819 570	22 465 256	1,13%	2 645 686	100%

Tabela nr 2.

Największą pozycję aktywów jednostki stanowią rzeczowe aktywa trwałe. W głównej mierze są to budynki, sprzęt medyczny i wyposażenie. W roku 2023 CM przeprowadził szereg inwestycji z własnych środków oraz finansowanych ze źródeł zewnętrznych w postaci dotacji. Na pozycje aktywów obrotowych składają się przede wszystkim należności od NFZ, pozostałych odbiorców, zapasy materiałów oraz środków pieniężnych na rachunkach bankowych i w kasie jednostki.

Największą pozycją pasywów są kapitały własne. Rezerwy na świadczenie pracownicze są pozycją obciążającą wynik finansowy, która będzie miała istotny wpływ na sytuację finansową jednostki w latach przyszłych. Na rozliczenia międzyokresowe przychodów

składają się rozliczane współmiernie do amortyzacji finansowanych dotacją środków trwałych i WNIP.

Wyszczególnienie	2022	2023	Dynamika 2023-2022 %	Dynamika 2023-2022 wartościowo	Udział % pozycji za 2023 w sumach ogółem
Przychody ze sprzedaży produktów	33 049 219	38 459 735	1,16%	5 410 516	96%
Amortyzacja	1 070 515	1 299 659	1,21%	229 144	3%
Zużycie materiałów i energii	2 344 965	2 852 967	1,22%	508 002	8%
Usługi obce	11 848 152	14 637 853	1,24%	2 789 701	39%
Podatki i opłaty	159 826	131 967	0,83%	-27 859	0%
Wynagrodzenia	13 714 451	15 647 251	1,14%	1 932 800	41%
Ubezpieczenia i inne świadczenia	2 730 450	3 099 428	1,14%	368 978	8%
Pozostałe koszty rodzajowe	148 501	156 718	1,06%	8 217	0%
Zysk/Strata ze sprzedaży	1 032 358	371 437	0,36%	-660 921	x
Pozostałe przychody operacyjne	1 986 401	1 112 429	0,56%	-873 973	3%
Pozostałe koszty operacyjne	2 613 831	18 626	0,01%	-2 595 204	0%
Zysk/Strata na działalności operacyjnej	404 929	1 465 239	3,62%	1 060 310	x
Przychody finansowe	170 319	284 895	1,67%	114 577	1%
Koszty finansowe	66 130	28 286	0,43%	-37 844	0%
Zysk/strata brutto	509 118	1 721 849	3,38%	1 212 731	x
Podatek dochodowy	30 847	29 182	0,95%	-1 665	x
Zysk/Strata netto	478 271	1 692 667	3,54%	1 214 396	x

Tabela nr 3.

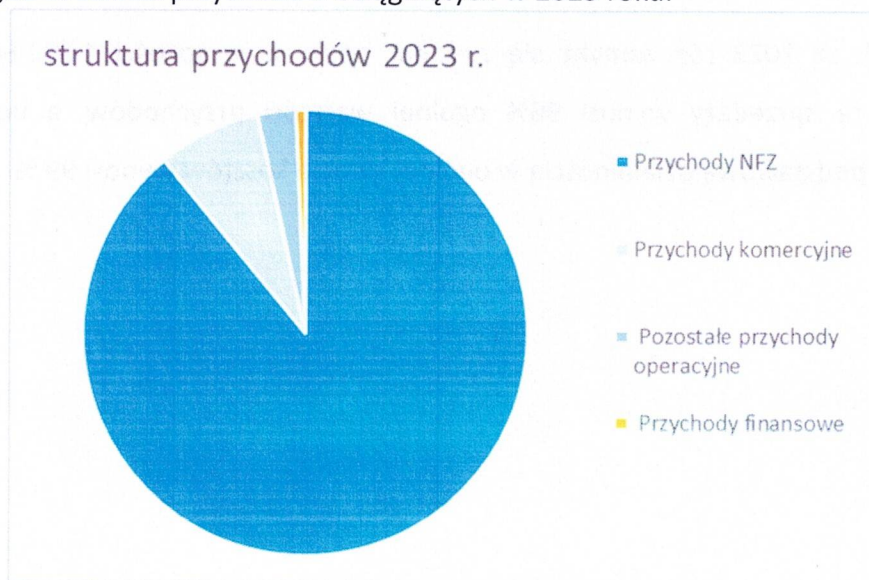
Ogólny wynik za 2023 rok zamyka się zyskiem netto w wysokości 1 692 667 zł. Udział przychodów ze sprzedaży wynosi 96% ogólnej wartości przychodów, a udział kosztów związanych z podstawową działalnością w ogólnej kwocie kosztów wynosi 99 %.

Struktura przychodów

Przychody NFZ	2022	2023
Podstawowa Opieka Zdrowotna	7 919 531,71	9 210 996,59
Leczenie Szpitalne	6 988 182,39	8 776 829,50
Specjalistyka AOS	7 076 350,27	9 135 211,42
Pracownia Endoskopii	638 183,96	1 092 658,54
Rehabilitacja Lecznicza	2 251 772,78	2 798 167,18
Opieka Psychiatryczna	341 763,22	378 021,36
Leczenie Stomatologiczne	994 534,09	1 610 747,67
Pielęgniarska Opieka Długoterminowa	529 212,22	705 518,58
NiŚOZ	1 344 952,41	1 588 123,74
Transport medyczny	120 101,01	136 891,60
pozostałe (śr na podwyżki, covid, POHP)	1977349,73	50498,88
Przychody NFZ	30 181 933,79	35 483 665,06
Przychody komercyjne	2 867 285,13	2 976 070,01
Pozostałe przychody operacyjne	1 986 401,47	1 112 428,69
Przychody finansowe	170 318,69	284 895,41
Razem przychody	35 205 939,08	39 857 059,17
Przychody udział procentowy	2022	2023
Przychody NFZ	85,73%	89,03%
Przychody komercyjne	8,14%	7,47%
Pozostałe przychody operacyjne	5,64%	2,79%
Przychody finansowe	0,48%	0,71%
Razem przychody	100,00%	100,00%

Tabela nr 4.

W strukturze przychodów największą pozycję zajmują przychody zakontraktowane z NFZ, stanowią 89,03 % całości przychodów osiągniętych w 2023 roku.



Wykres nr 1.

Struktura kosztów

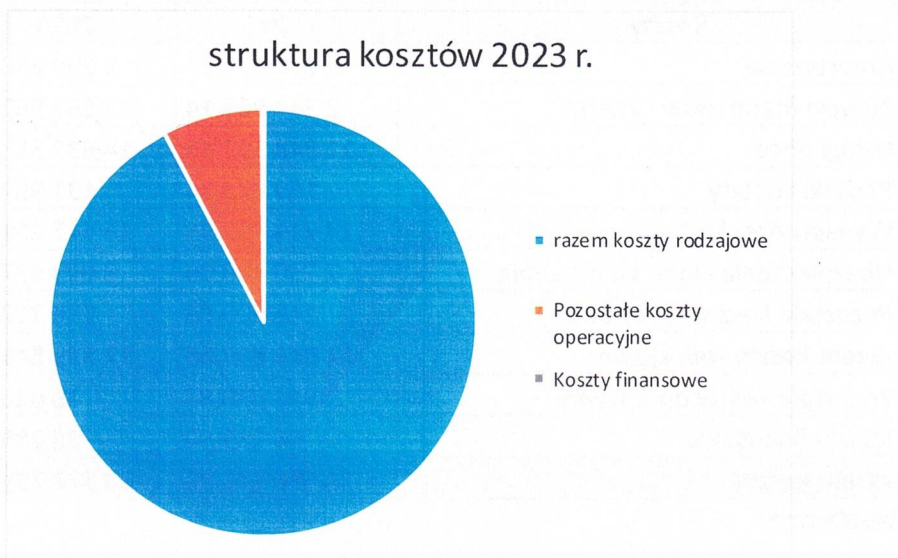
Koszty	2022	2023
Amortyzacja	1 070 515,37	1 299 658,99
Zużycie materiałów i energii	2 344 965,14	2 852 967,40
Usługi obce	11 848 152,43	14 637 853,04
Podatki i opłaty	159 825,84	131 967,07
Wynagrodzenia	13 714 450,95	15 647 251,29
Ubezpieczenia i inne świadczenia	2 730 450,06	3 099 427,71
Pozostałe koszty rodzajowe	148 500,86	156 717,78
razem koszty rodzajowe	32 016 860,65	37 825 843,28
Pozostałe koszty operacyjne	2 613 830,83	18 626,34
Koszty finansowe	66 129,80	28 285,84
razem koszty	34 696 821,28	37 872 755,46

Tabela nr 5

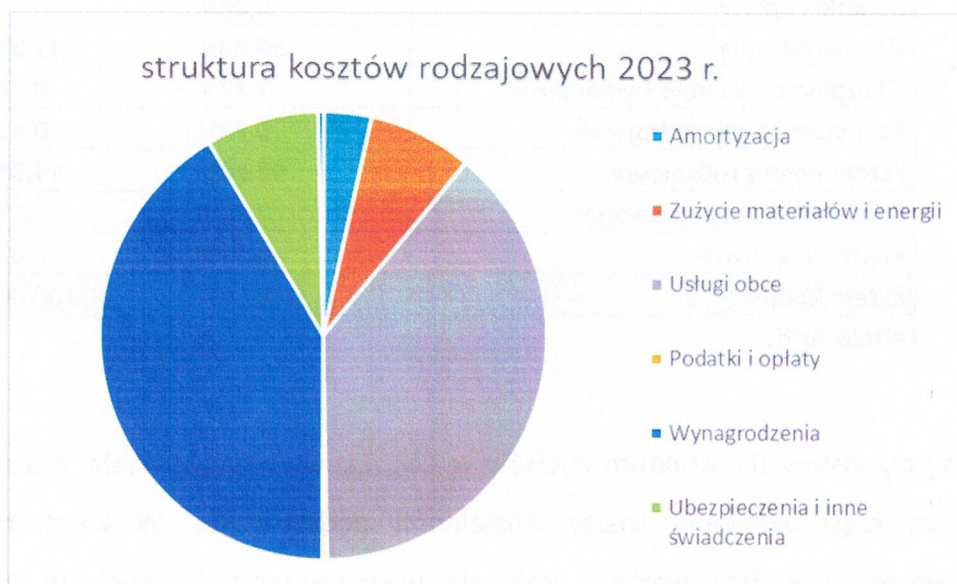
koszty udział procentowy	2022	2023
Amortyzacja	3,09%	3,43%
Zużycie materiałów i energii	6,76%	7,53%
Usługi obce	34,15%	38,65%
Podatki i opłaty	0,46%	0,35%
Wynagrodzenia	39,53%	41,32%
Ubezpieczenia i inne świadczenia	7,87%	8,18%
Pozostałe koszty rodzajowe	0,43%	0,41%
razem koszty rodzajowe	92,28%	99,88%
Pozostałe koszty operacyjne	7,53%	0,05%
Koszty finansowe	0,19%	0,07%
razem koszty	100,00%	100,00%

Tabela nr 6.

Wykresy przedstawiają strukturę kosztów w CM. Zauważalna jest stała struktura, w której najwyższą część stanowią koszty działalności podstawowej. W kosztach działalności podstawowej najwyższą wartość stanowią wynagrodzenia i usługi (w tym kontrakty lekarskie).



Wykres nr 2.



Wykres nr 3.

ANALIZA WSKAŹNIKOWA I PUNKTOWA SYTUACJI FINANSOWEJ ZA ROK 2023

I. WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI		Przedziały wartości	Ocena punktowa	Wartość	PKT
Zyskowności 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	4,25%	5
Zyskowności 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	3,70%	4
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	8,01%	5
RAZEM WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI		Maksymalna ocena pkt.	15	Uzyskane pkt.	14

Tabela nr 7.

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. Odnotowano wzrost wskaźnika zyskowności netto w stosunku do roku poprzedniego, który wynosi 4,25% i daje maksymalną ilość punktów w ocenie punktowej, określonej w rozporządzeniu MZ.

Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej określa ekonomiczną efektywność działania przychodni z uwzględnieniem działalności podstawowej oraz pozostałej działalności operacyjnej. Poziom wskaźnika 3,70% wskazuje na uzyskiwanie dobrej zyskowności w działalności operacyjnej CM i przyjmuje również wysoką ilość punktów w ocenie punktowej określonej w rozporządzeniu MZ – 4 pkt.

Wskaźnik zyskowności aktywów informuje o wielkości zysku lub straty przypadającej na jednostkę wartości zaangażowanych aktywów w zespole. Uzyskano 8,01% co daje 5 punktów na 5 możliwych i co oznacza dalszą zdolność Przychodni do generowania zysku netto z zaangażowanych aktywów.

Zakład nie jest podmiotem nastawionym na maksymalizację zysku ale bilansowania się prowadzonej działalności, która jest służbą publiczną.

II. WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI		Przedziały wartości	Ocena punktowa	Wartość	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	3,78	10
	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	3,64	10
	zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe				
RAZEM WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI		Maksymalna ocena pkt.	25	Uzyskane pkt.	20

Tabela nr 8.

Wskaźnik bieżącej płynności określa zdolność CM do spłaty zobowiązań krótkoterminowych poprzez upłynnienie wszystkich środków obrotowych. Przychodnia uzyskała wysoką ocenę - 10 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. CM nadal posiada zdolność do terminowego regulowania zobowiązań i otrzymała wysoką ocenę – 10 punktów.

III. WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA		Przedziały wartości	Ocena punktowa	Wartość	Pkt
Zadłużenia aktywów %	(zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania) x 100%	poniżej 40 % od 40% do 60% powyżej 60% do 80% powyżej 80%	10 8 3 0	21%	10
	aktywa razem				
Wypłacalności	zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania	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	0,40	10
	fundusz własny				
RAZEM WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA		Maksymalna ocena pkt.	20	Uzyskane pkt.	20

Tabela nr 9.

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 21% 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 0,00 do 0,50, co daje również optymalną ilość punktów.

IV. WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI		Przedziały wartości	Ocena punktowa	Wartość	Pkt
Rotacji należności (w dniach)	średni stan należności z tytułu dostaw i usług x liczba dni w okresie (365)	poniżej 45 dni	3	33	3
		od 45 dni do 60 dni	2		
	przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	od 61 dni do 90 dni	1		
		powyżej 90 dni	0		
Rotacji zobowiązań (w dniach)	średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług x liczba dni w okresie (365)	do 60 dni	7	12	7
		od 61 dni do 90 dni	4		
		przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	powyżej 90 dni		
RAZEM WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI		Maksymalna ocena pkt.	10	Uzyskane pkt.	10

Tabela nr 10.

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 33 dni, co daje dobrą ocenę – 3 punkty.

Wskaźnik rotacji zobowiązań określa okres jaki potrzebny jest CM do spłacenia swoich zobowiązań krótkoterminowych. Wskaźnik ten wyniósł 12 dni, co daje najwyższą ocenę - 7 punktów.

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 2023 przez Centrum Medyczne w Radzyminie wyniosła 64 punktów.

W wyniku analizy wskaźników sporządzonej na podstawie sprawozdania finansowego za 2022 r. przy zastosowaniu metody punktowej uzyskano 63 punktów.

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

TABELA PODSUMOWUJĄCA WYNIKI OCENY SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ za 2023 rok

Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika	Ocena uzyskana
I. WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI	Wskaźnik zyskowności netto (%)	4,25%	5
	Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	3,70%	4
	Wskaźnik zyskowność aktywów (%)	8,01%	5
I. Razem			14
II. WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI	Wskaźnik bieżącej płynności	3,78	10
	Wskaźnik szybkiej płynności	3,64	10
II. Razem			20
III. WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA	Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	21%	10
	Wskaźnik wypłacalności	0,40	10
III. Razem			20
IV. WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI	Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	33	3
	Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	12	7
IV. Razem			10
łącna wartość punktów			64

Tabela nr 11.

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 2024 - 2026 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 2024 r. a także planu finansowego na rok 2024.

Przyszłe wartości oszacowano na bazie kontraktu z NFZ na rok 2023 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 2024 - 2026. Planuje się stopniowe zwiększenie nakładów na ochronę zdrowia.

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.

W skutek realizacji ustawy z dnia 8 czerwca 2017 r. o sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego pracowników wykonujących zawody medyczne zatrudnionych w podmiotach leczniczych (tj. Dz. U. 2022, poz. 2139); 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 w pełni waloryzowany przez płatnika - Narodowy Fundusz Zdrowia.

Prognoza przychodów na lata 2024 - 2026 sporządzona na podstawie zawartych umów z NFZ na 2024 rok i wykonania za I kwartał 2024 roku, przy założeniu utrzymania wszystkich zakresów dotychczasowej działalności Zakładu oraz zrealizowaniu wszystkich świadczeń zawartych w umowach. Jest to założenie optymistyczne, aczkolwiek możliwe do zrealizowania pod warunkiem, że sytuacja polityczna kraju nie wpłynie negatywnie na działalność Zakładu.

Przychody NFZ	2024
Podstawowa Opieka Zdrowotna	9 304 027,66
Leczenie Szpitalne	8 776 829,50
Specjalistyka AOS	9 135 211,42
Pracownia Endoskopii	1 092 658,54
Rehabilitacja Lecznicza	2 798 167,18
Opieka Psychiatryczna	378 021,36
Leczenie Stomatologiczne	1 610 747,67
Pielęgniarska Opieka Długoterminowa	705 518,58
NiŚOZ	1 588 123,74
Transport medyczny	136 891,60
pozostałe (POHP, profilaktyka jelita grubego)	50 498,88
Przychody NFZ	35 576 696,13

Tabela nr 12.

Koszty ujęte w prognozie na lata 2024-2026 oszacowano na podstawie danych historycznych oraz dotychczasowych wykonaniach, z założeniem wzrostu poziomu inflacji, a co za tym idzie wzrostu cen materiałów, energii oraz usług.

Przy planowaniu kosztów wynagrodzeń wzięto pod uwagę plan zatrudnienia, wymagania wynikające z realizacji umów z Narodowym Funduszem Zdrowia oraz konsekwencje finansowe planowanych wzrostów płacy minimalnej oraz wzrostu kwoty bazowej od której naliczane są minimalne wynagrodzenia zasadnicze dla osób wykonujących zawody medyczne.

Zaplanowane wzrosty kosztów usług obcych dotyczą głównie wzrostu kosztów z tyt. umów cywilno-prawnych, tzw. kontraktów z lekarzami na wykonywanie usług medycznych. Wzrost tej pozycji kosztów skorelowany jest ze zwiększonymi przychodami.

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

WYBRANE POZYCJE SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO DO WYLICZENIA WSKAŹNIKÓW		2024	2025	2026
1	Aktywa ogółem	21 607 362,36	22 324 562,58	22 905 647,23
2	Aktywa obrotowe	10 018 295,52	10 482 846,14	10 775 189,26
3	Średni stan aktywów ogółem (suma aktywów ogółem na koniec poprzedniego roku obrotowego i aktywów ogółem na koniec bieżącego roku obrotowego podzielona przez 2)	22 036 309,34	21 965 962,47	22 615 104,91
a).	aktywa na koniec poprzedniego roku obrotowego	22 465 256,32	21 607 362,36	22 324 562,58
b).	aktywa na koniec bieżącego roku obrotowego	21 607 362,36	22 324 562,58	22 905 647,23
4	Należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
5	Zapasy	421 089,12	421 089,12	425 300,01
6	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)	38 823,07	38 046,61	37 666,14
7	Średni stan należności z tytułu dostaw i usług (suma tych należności na koniec poprzedniego roku obrotowego i na koniec bieżącego roku obrotowego podzielona przez 2)	3 671 012,92	3 707 723,05	3 744 800,28
a).	Należności na koniec poprzedniego roku obrotowego	3 652 749,17	3 689 276,66	3 726 169,43
b).	Należności na koniec bieżącego roku obrotowego	3 689 276,66	3 726 169,43	3 763 431,12
8	Kapitał (fundusz) własny	12 306 946,20	12 885 301,72	13 839 248,43
9	Zobowiązania długoterminowe	109 902,00	61 057,00	12 212,00
10	Zobowiązania krótkoterminowe	2 377 386,05	2 312 538,16	2 347 839,61
11	Zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
12	Rezerwy na zobowiązania	2 331 644,52	2 378 277,41	2 425 842,96
13	Rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe	386 489,22	394 219,00	402 103,38
14	Średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług (suma tych zobowiązań na koniec poprzedniego roku obrotowego i na koniec bieżącego roku obrotowego podzielona przez 2)	1 349 377,49	1 282 255,50	1 248 816,52
a).	Zobowiązania na koniec poprzedniego roku obrotowego	1 370 695,98	1 328 059,00	1 236 452,00
b).	Zobowiązania na koniec bieżącego roku obrotowego	1 328 059,00	1 236 452,00	1 261 181,04
15	Przychody netto ze sprzedaży produktów	38 552 766,00	39 323 821,32	40 110 297,75
16	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0,00	0,00	0,00
17	Pozostałe przychody operacyjne	1 116 597,02	1 086 742,99	1 088 960,42
18	Przychody finansowe	287 744,36	290 621,81	293 528,03
19	Wynik z działalności operacyjnej	12 122,00	354 906,87	730 200,50
20	Wynik netto	235 282,25	578 355,52	953 946,71

Tabela nr 13.

**TABELA PODSUMOWUJĄCA WYNIKI OCENY SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ - PROGNOZA
NA LATA 2024-2026**

Grupa	Wskaźniki	2024		2025		2026	
		Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów
I. WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI	Wskaźnik zyskowności netto (%)	0,59%	3	1,42%	3	2,30%	4
	Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	0,03%	3	0,88%	3	1,77%	3
	Wskaźnik zyskowność aktywów (%)	1,07%	3	2,63%	4	4,22%	5
Razem			9		10		12
II. WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI	Wskaźnik bieżącej płynności	3,61	10	3,86	10	3,90	10
	Wskaźnik szybkiej płynności	3,46	10	3,70	10	3,75	10
Razem			20		20		20
III. WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI	Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	35	3	34	3	34	3
	Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	13	7	12	7	11	7
Razem			10		10		10
IV. WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA	Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	22%	10	21%	10	21%	10
	Wskaźnik wypłacalności	0,39	10	0,37	10	0,35	10
Razem			20		20		20
Łączna wartość punktów			59		60		62

Tabela nr 14.

Jak wskazuje powyższa tabela sytuacja majątkowa i finansowa Centrum Medycznego na dzień sporządzenia raportu jest stabilna, a wyniki prognozy wskazują, że nie ma zagrożenia kontynuowania działalności w 2023 roku i w latach następnych objętych analizą.

TABELA PUNTÓW OGÓŁEM ZA LATA 2024-2026

Wskaźniki	2024	2025	2026
Wskaźnik zyskowności netto (%)	3	3	4
Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	3	3	3
Wskaźnik zyskowność aktywów (%)	3	4	5
Wskaźnik bieżącej płynności	10	10	10
Wskaźnik szybkiej płynności	10	10	10
Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	3	3	3
Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	7	7	7
Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	10	10	10
Wskaźnik wypłacalności	10	10	10
RAZEM	59	60	62

Tabela nr 15.

ISTOTNE ZDARZENIA MAJĄCE WPŁYW NA SYTUACJĘ EKONOMICZNO-FINANSOWĄ**Niepewność w zakresie poziomu kontraktowania świadczeń przez NFZ**

Nie jest znana oraz możliwa do oszacowania wartość kontraktu z NFZ. Praktyka wskazuje, że Narodowy Fundusz Zdrowia zawiera umowy na bazie bieżących umów o udzielanie świadczeń opieki zdrowotnej, z uwzględnieniem poziomu wykonania, niedow wykonania i nadwykonania kontraktów w poprzednim roku – praktyka ta może ulec zmianie.

NFZ kontraktuje świadczenia na kolejne lata nie zapewniając realnego wzrostu kosztów realizacji poszczególnych procedur medycznych.

Nie jest znany również wpływ zmian w ogólnej polityce zdrowotnej na poziom, zakres oraz ilość finansowania świadczeń opieki zdrowotnej.

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 – Ministerstwo Zdrowia 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, bez planowanej rozbudowy;
- Stawki ryczałtowe za udzielanie świadczeń w znaczącej części wykonywanych procedur mogą nie zapewnić 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 mogą mieć wpływ na przyszłą sytuację finansową;

- Nie jest znany wpływ ustawowych regulacji płacowych w zakresie wzrostu wynagrodzenia pielęgniarek, położnych, lekarzy specjalistów, lekarzy rezydentów na roszczenia płacowe kierowane przez innych pracowników Centrum Medycznego. Nie jest znany wpływ inflacji na gospodarkę, co przekłada się na działalność CM i ma wpływ na pracę w warunkach niepewności i stałego wzrostu cen;
- 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 bieżącej 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 kilku lat. Posiada dobre zaplecze sprzętowe, infrastrukturę oraz zasoby osobowe. Pomimo niekorzystnego dla niej otoczenia zewnętrznego związanego z niestabilnością rozwiązań prawnych, inflacji oraz z niedoszacowaniem wartości kontraktowanych świadczeń Dyrekcja Centrum Medycznego z umiarkowanym optymizmem patrzy w przyszłość.

Centrum Medyczne stale się rozwija i zmienia zgodnie z potrzebami lokalnej społeczności przy wsparciu podmiotu tworzącego.

GLÓWNA KSIĘGOWA
Ewa Błotnick
Ewa Błotnick

DYREKTOR
Centrum Medyczne im. Bitwy Warszawskiej 1920 r.
Krzysztof Jarząbek
Krzysztof Jarząbek