



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 2022 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 miesięcy 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 2022 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 2022 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 2022.

Wybrane dane ze sprawozdania za 2022 rok:

WYBRANE POZYCJE SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO DO WYLICZENIA WSKAŹNIKÓW		2022
1	Aktywa ogółem	19 819 570,22
2	Aktywa obrotowe	8 913 308,37
3	Średni stan aktywów ogółem (suma aktywów ogółem na koniec poprzedniego roku obrotowego i aktywów ogółem na koniec bieżącego roku obrotowego podzielona przez 2)	19 404 802,45
a).	aktywa na koniec poprzedniego roku obrotowego	18 990 034,68
b).	aktywa na koniec bieżącego roku obrotowego	19 819 570,22
4	Należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy	0,00
5	Zapasy	466 416,48
6	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)	62 852,67
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)	3 439 584,45
a).	Należności na koniec poprzedniego roku obrotowego	3 557 068,66
b).	Należności na koniec bieżącego roku obrotowego	3 322 100,23
8	Kapitał (fundusz) własny	8 418 120,96
9	Zobowiązania długoterminowe	100 067,10
10	Zobowiązania krótkoterminowe	2 601 778,11
11	Zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy	0,00
12	Rezerwy na zobowiązania	3 684 367,78
13	Rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe	2 019 004,78
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)	1 344 794,66
a).	Zobowiązania na koniec poprzedniego roku obrotowego	1 530 903,20
b).	Zobowiązania na koniec bieżącego roku obrotowego	1 158 686,12
15	Przychody netto ze sprzedaży produktów	33 049 218,92
16	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0,00
17	Pozostałe przychody operacyjne	1 986 401,47
18	Przychody finansowe	170 318,69
19	Wynik z działalności operacyjnej	404 928,91
20	Wynik netto	478 270,80

Tabela nr 1

Struktura i zmiany pozycji bilansowych i wynikowych:

Pozycje Bilansu	2021	2022	Dynamika 2022-2021 w %	Dynamika 2022-2021 wartościowo	Udział % pozycji roku 2022 w sumach ogółem
Aktywa trwałe	9 816 839	10 906 262	1,11%	1 089 423	55%
Wartości niematerialne i Prawne	150 405	153 242	1,02%	2 837	1%
rzeczowe aktywa trwałe	9 666 433	10 753 020	1,11%	1 086 586	54%
Aktywa obrotowe	9 173 196	8 913 308	0,97%	-259 888	45%
Zapasy	522 378	466 416	0,89%	-55 962	2%
Należności krótkoterminowe	3 590 680	3 372 609	0,94%	-218 070	17%
Inwestycje krótkoterminowe	4 535 309	5 011 430	1,10%	476 121	25%
Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	524 829	62 853	0,12%	-461 977	0%
Suma aktywów	18 990 035	19 819 570	1,04%	829 536	100%
Kapitały własne	7 823 210	8 418 121	1,08%	594 911	42%
Kapitał (fundusz) podstawowy	7 769 292	7 769 292	1,00%	0	39%
Kapitał (fundusz) zapasowy	0	53 918		53 918	0%
Zysk/ strata netto	493 297	478 271	0,97%	-15 026	2%
Rezerwy na zobowiązania	2 234 760	3 684 368	1,65%	1 449 608	19%
Zobowiązania długoterminowe	677 290	100 067	0,15%	-577 223	1%
Zobowiązania krótkoterminowe	3 280 454	2 601 778	0,79%	-678 676	13%
Rozliczenia międzyokresowe	4 974 321	5 015 236	1,01%	40 915	25%
Suma pasywów	18 990 035	19 819 570	1,04%	829 536	100%

Tabela nr 2

Największą pozycję aktywów jednostki stanowią rzeczowe aktywa trwałe. W głównej mierze są to budynki, sprzęt medyczny i wyposażenie. W roku 2022 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 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 wspólnie do amortyzacji finansowanych dotacją środków trwałych i WNIP.

Wyszczególnienie	2021	2022	Dynamika 2022-2021 %	Dynamika 2022-2021 wartościowo	Udział % pozycji za 2022 w sumach ogółem
Przychody ze sprzedaży	30 194 454	33 049 219	1,09%	2 854 765	94%
Amortyzacja	964 245	1 070 515	1,11%	106 270	3%
Zużycie materiałów i energii	2 955 785	2 344 965	0,79%	-610 820	7%
Usługi obce	11 261 187	11 848 152	1,05%	586 965	34%
Podatki i opłaty	134 134	159 826	1,19%	25 692	0%
Wynagrodzenia	12 115 496	13 714 451	1,13%	1 598 955	40%
Ubezpieczenia i inne świadczenia	2 347 055	2 730 450	1,16%	383 395	8%
Pozostałe koszty rodzajowe	122 605	148 501	1,21%	25 896	0%
Zysk/Strata ze sprzedaży	293 946	1 032 358	3,51%	738 412	x
Pozostałe przychody operacyjne	1 556 769	1 986 401	1,28%	429 633	6%
Pozostałe koszty operacyjne	1 229 905	2 613 831	2,13%	1 383 926	8%
Zysk/Strata na działalności operacyjnej	620 810	404 929	0,65%	-215 881	x
Przychody finansowe	1 137	170 319	149,74%	169 181	0%
Koszty finansowe	101 491	66 130	0,65%	-35 361	0%
Zysk/strata brutto	520 457	509 118	0,98%	-11 339	x
Podatek dochodowy	27 160	30 847	1,14%	3 687	x
Zysk/Strata netto	493 297	478 271	0,97%	-15 026	x

Tabela nr 3

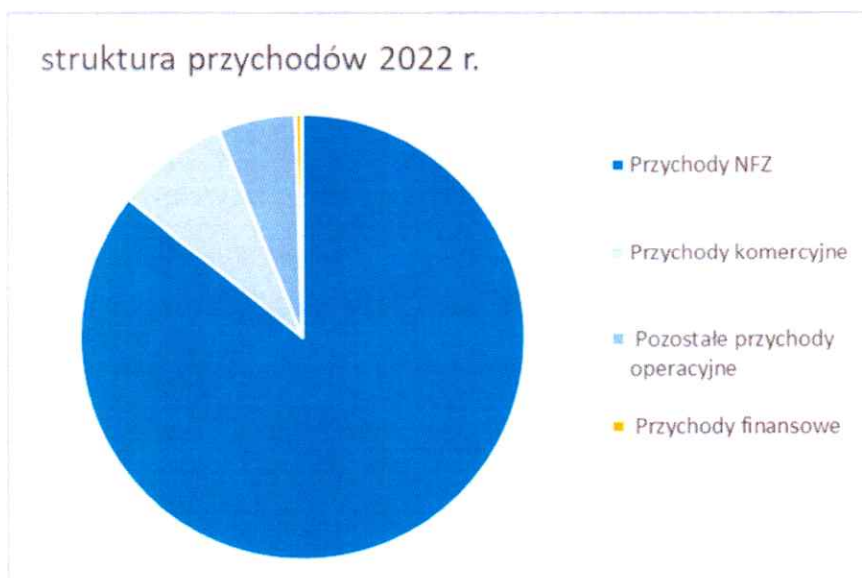
Ogólny wynik za 2022 rok zamyka się zyskiem netto w wysokości 478 271 zł. Udział przychodów ze sprzedaży wynosi 94 % ogólnej wartości przychodów, a udział kosztów związanych z podstawową działalnością w ogólnej kwocie kosztów wynosi 92 %.

Struktura przychodów

Przychody NFZ	2021	2022
Podstawowa Opieka Zdrowotna	9 961 397,18	7 919 531,71
Leczenie Szpitalne	6 092 153,26	6 988 182,39
Specjalistyka AOS	4 963 149,87	7 076 350,27
Pracownia Endoskopii	467 270,96	638 183,96
Rehabilitacja Lecznicza	1 672 563,36	2 251 772,78
Opieka Psychiczna	711 379,87	341 763,22
Leczenie Stomatologiczne	846 287,70	994 534,09
Pielęgniarska Opieka Długoterminowa	448 068,10	529 212,22
NiŚOZ	1 069 162,56	1 344 952,41
Transport medyczny	107 408,16	120 101,01
pozostałe (śr na podwyżki, covid, POHP)	1 723 844,16	1977349,73
Przychody NFZ	28 062 685,18	30 181 933,79
Przychody komercyjne	2 131 768,76	2 867 285,13
Pozostałe przychody operacyjne	1 556 768,91	1 986 401,47
Przychody finansowe	1 137,43	170 318,69
Razem przychody	31 752 360,28	35 205 939,08
Przychody udział procentowy	2021	2022
Przychody NFZ	88,38%	85,73%
Przychody komercyjne	6,71%	8,14%
Pozostałe przychody operacyjne	4,90%	5,64%
Przychody finansowe	0,01%	0,48%
Razem przychody	100,00%	100,00%

Tabela nr 4

W strukturze przychodów największą pozycję zajmują przychody zakontraktowane z NFZ, stanowią 85,73 % całości przychodów osiągniętych w 2022 roku.



Wykres nr 1

Struktura kosztów

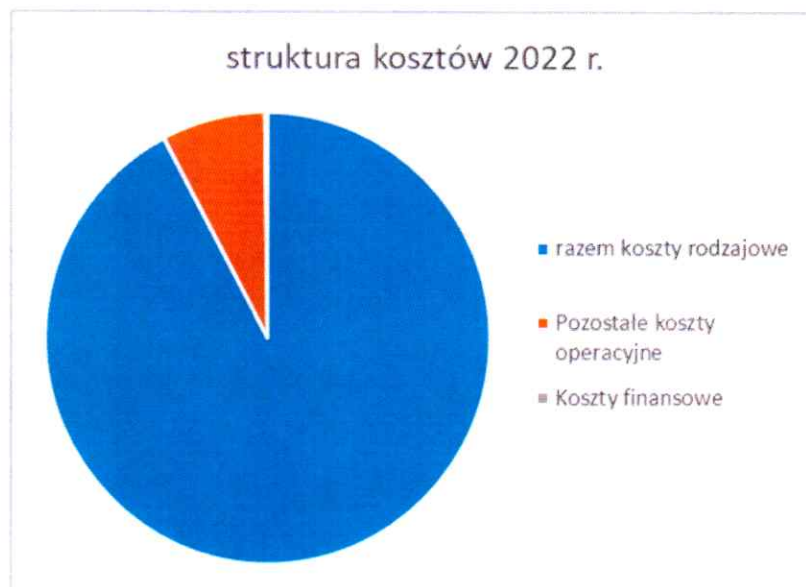
Koszty	2021	2022
Amortyzacja	964 244,88	1 070 515,37
Zużycie materiałów i energii	2 955 785,32	2 344 965,14
Usługi obce	11 261 187,45	11 848 152,43
Podatki i opłaty	134 133,84	159 825,84
Wynagrodzenia	12 115 495,79	13 714 450,95
Ubezpieczenia i inne świadczenia	2 347 055,17	2 730 450,06
Pozostałe koszty rodzajowe	122 605,33	148 500,86
razem koszty rodzajowe	29 900 507,78	32 016 860,65
Pozostałe koszty operacyjne	1 229 904,84	2 613 830,83
Koszty finansowe	101 490,50	66 129,80
razem koszty	31 231 903,12	34 696 821,28

Tabela nr 5

koszty udział procentowy	2021	2022
Amortyzacja	3,09%	3,09%
Zużycie materiałów i energii	9,46%	6,76%
Usługi obce	36,06%	34,15%
Podatki i opłaty	0,43%	0,46%
Wynagrodzenia	38,79%	39,53%
Ubezpieczenia i inne świadczenia	7,51%	7,87%
Pozostałe koszty rodzajowe	0,39%	0,43%
razem koszty rodzajowe	95,74%	92,28%
Pozostałe koszty operacyjne	3,94%	7,53%
Koszty finansowe	0,32%	0,19%
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.



Wykres nr 2



Wykres nr 3

ANALIZA WSKAŹNIKOWA I PUNKTOWA SYTUACJI FINANSOWEJ ZA ROK 2022

I. WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI				%	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	1,36%	3
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	1,16%	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	2,46%	4
RAZEM WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI		Maksymalna ocena pkt.	15	Uzyskane pkt.	10

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. Wartość wskaźnika wynosi 1,36%, 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 1,16% 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 2,46% co daje 4 punkty na 5 możliwych.

II. WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI					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	1,92	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	1,81	13
	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.	25

Tabela nr 8

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 %	(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	32%	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	0,76	8
	fundusz własny				
RAZEM WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA		Maksymalna ocena pkt.	20	Uzyskane pkt.	18

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 32% 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	38	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	15	7
	przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów				
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 38 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.

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 2022 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 2022 rok

Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika	Ocena uzyskana
I. WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI	Wskaźnik zyskowności netto (%)	1,36%	3
	Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	1,16%	3
	Wskaźnik zyskowność aktywów (%)	2,46%	4
		I. Razem	10
II. WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI	Wskaźnik bieżącej płynności	1,92	12
	Wskaźnik szybkiej płynności	1,81	13
		II. Razem	25
III. WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA	Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	32%	10
	Wskaźnik wypłacalności	0,76	8
		III. Razem	18
IV. WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI	Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	38	3
	Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	15	7
		IV. Razem	10
Łączna wartość punktów			63

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 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 2023 r. a także planu finansowego na rok 2023.

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 2023 - 2026. 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 w pełni waloryzowany przez płatnika - Narodowy Fundusz Zdrowia. W 2023 roku z powodu agresji Rosji na Ukrainę oraz sytuacji po Covid-owej uruchomiły wzrost inflacji w wyniku, której wzrosły ceny energii, środków ochrony osobistej, leków oraz usług.

Prognoza przychodów na lata 2023 - 2025 sporządzona na zawartych umowach z NFZ na 2023 rok i wykonaniu za I kwartał 2023 roku

Umowy z NFZ		kwota
1	Podstawowa Opieka Zdrowotna	9 643 068,25 zł
2	AOS	3 723 224,30 zł
3	NiŚOZ	3 280 726,42 zł
4	Pracownia Tomografii	417 519,34 zł
5	Leczenie Szpitalne	12 368 049,36 zł
6	Opieka Psychiczna	390 911,66 zł
7	Rehabilitacja lecznicza	1 356 274,74 zł
8	Leczenie stomatologiczne	1 496 000,00 zł
9	szczepienia	11 000,00 zł
10	Pielęgniarska opieka Długoterminowa	683 331,40 zł
Suma		33 370 105,47 zł

Tabela nr 12

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 2022 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 DO WYLICZENIA WSKAŹNIKÓW		2023	2 024	2025
1	Aktywa ogółem	19 438 470,95	20 110 252,69	20 120 477,36
2	Aktywa obrotowe	8 463 360,64	8 945 274,51	8 737 109,23
3	Średni stan aktywów ogółem (suma aktywów ogółem na koniec poprzedniego roku obrotowego i aktywów ogółem na koniec bieżącego roku obrotowego podzielona przez 2)	19 629 020,58	19 774 361,82	20 115 365,03
a).	aktywa na koniec poprzedniego roku obrotowego	19 819 570,22	19 438 470,95	20 110 252,69
b).	aktywa na koniec bieżącego roku obrotowego	19 438 470,95	20 110 252,69	20 120 477,36
4	Należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
5	Zapasy	471 080,64	471 080,64	475 791,45
6	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)	61 595,62	60 363,70	59 760,07
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)	3 355 321,23	3 405 484,95	3 439 539,80
a).	Należności na koniec poprzedniego roku obrotowego	3 322 100,23	3 388 542,23	3 422 427,66
b).	Należności na koniec bieżącego roku obrotowego	3 388 542,23	3 422 427,66	3 456 651,93
8	Kapitał (fundusz) własny	8 502 081,68	8 940 085,36	9 246 763,47
9	Zobowiązania długoterminowe	0,00	0,00	0,00
10	Zobowiązania krótkoterminowe	2 696 850,50	2 649 563,08	2 683 329,43
11	Zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
12	Rezerwy na zobowiązania	3 758 055,14	3 833 216,24	3 909 880,56
13	Rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe	2 059 384,88	2 100 572,57	2 142 584,02
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)	1 243 372,56	1 282 255,50	1 248 816,52
a).	Zobowiązania na koniec poprzedniego roku obrotowego	1 158 686,12	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	32 270 000,00	33 883 500,00	35 577 675,00
16	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0,00	0,00	0,00
17	Pozostałe przychody operacyjne	1 943 620,31	1 952 492,71	1 561 542,57
18	Przychody finansowe	100 000,00	150 000,00	150 000,00
19	Wynik z działalności operacyjnej	82 960,72	342 003,68	206 678,12
20	Wynik netto	83 960,72	438 003,68	306 678,12

Tabela nr 13

TABELA PODSUMOWUJĄCA WYNIKI OCENY SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ - PROGNOZA NA LATA 2023-2025

Grupa	Wskaźniki	2023		2024		2025	
		Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów
I. WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI	Wskaźnik zyskowności netto (%)	0,24%	3	1,22%	3	0,82%	3
	Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	0,24%	3	0,95%	3	0,56%	3
	Wskaźnik zyskowność aktywów (%)	0,43%	3	2,22%	4	1,52%	4
Razem			9		10		10
II. WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI	Wskaźnik bieżącej płynności	1,77	12	1,87	12	1,80	12
	Wskaźnik szybkiej płynności	1,64	13	1,77	13	1,70	13
Razem			25		25		25
III. WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI	Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	38	3	37	3	35	3
	Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	14	7	14	7	13	7
Razem			10		10		10
IV. WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA	Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	33%	10	32%	10	33%	10
	Wskaźnik wypłacalności	0,76	8	0,73	8	0,71	8
Razem			18		18		18
Łączna wartość punktów			62		63		62

Tabela nr 14

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 2022-2025

Wskaźniki	2022	2023	2024	2025
Wskaźnik zyskowności netto (%)	3	3	3	3
Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	3	3	3	3
Wskaźnik zyskowność aktywów (%)	4	3	4	3
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
RAZEM	63	62	63	62

Tabela nr 15

ISTOTNE ZDARZENIA MAJĄCE WPŁYW NA SYTUACJĘ EKONOMICZNO-FINANSOWA

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 2023 na poziomie wykonania z roku 2022.

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 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 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 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 Centrum Medyczne z umiarkowanym optymizmem 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.

GLÓWNA KSIĘGOWA

Elżbieta Rymut

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


Krzysztof Jarząbek

