

RAPORT O SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ za 2023 rok

**Wojskowa Specjalistyczna Przychodnia Lekarska
Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej
w Siedlcach**



sporządzony na podstawie art. 53a ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 r.
o działalności leczniczej

1. Organizacja i zarządzanie.

1.1 Przedmiot działalności.

Wojskowa Specjalistyczna Przychodnia Lekarska Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej z siedzibą w Siedlcach zwany dalej **WSPL SP ZOZ w Siedlcach** został powołany w celu wykonywania działalności leczniczej, polegającej na udzielaniu świadczeń zdrowotnych, w szczególności przez organizowanie i prowadzenie:

1. działalności leczniczej w rodzaju:
 - a. stacjonarne i całodobowe świadczenia zdrowotne:
 - - ambulatoryjnych świadczeń zdrowotnych;
 - b. promocji zdrowia;
2. Zadania WSPL SP ZOZ w Siedlcach obejmują w szczególności:
 - 1) udzielanie ambulatoryjnych świadczeń zdrowotnych w rodzaju:
 - a) badania i porady lekarskie;
 - b) leczenie;
 - c) badania i terapia psychiatryczna i psychologiczna;
 - d) opieka nad kobietami ciężarnymi i ich płodami;
 - e) opieka nad zdrowymi i chorymi dziećmi;
 - f) pielęgnacja chorych;
 - g) pielęgnacja niepełnosprawnych i opieka nad nimi;
 - h) badania diagnostyczne;
 - i) orzekanie i opiniowanie o stanie zdrowia;
 - j) wykonywanie czynności z zakresu protetyki i stomatologii zachowawczej z endodoncją;
 - k) działania z zakresu medycyny pracy;
 - l) wykonywanie szczepień ochronnych;
 - 2) profilaktyka i promocja zdrowia.

WSPL SP ZOZ w Siedlcach udziela świadczeń opieki zdrowotnej:

- a) Podstawowa Opieka Zdrowotna;
- b) Ambulatoryjna Opieka Specjalistyczna;
- c) Leczenie Stomatologiczne;
- d) Opieka Psychiatryczna i Leczenie Uzależnień;
- e) Medycyna Pracy.

1.2 Struktura organizacyjna i zasady zarządzania.

Strukturę organizacyjną WSPL SP ZOZ w Siedlcach reguluje regulamin organizacyjny wprowadzony pierwotnie Zarządzeniem nr 5/2012 Dyrektora WSPL SP ZOZ w Siedlcach z dnia 28.08.2012 r., natomiast Zarządzeniem nr 25/2022 Dyrektora WSPL SP ZOZ w Siedlcach z dnia 30.11.2022 r. wprowadzono nowy Regulamin Organizacyjny WSPL SP ZOZ w Siedlcach.

W skład struktury organizacyjnej WSPL SP ZOZ w Siedlcach wchodzi:

1. dyrekcja
2. administracja
3. zakład leczniczy jako jednostka organizacyjna pn. „Wojskowa Specjalistyczna Przychodnia Lekarska SP ZOZ w Siedlcach”, w skład której wchodzi:
 - poradnie Podstawowej Opieki Zdrowotnej
 - poradnie Ambulatoryjnej Opieki Zdrowotnej
 - poradnie Leczenia Stomatologicznego
 - poradnia Opieki Psychiatrycznej i Leczenia Uzależnień
 - poradnia Medycyny Pracy i komercji

Dyrekcję Przychodni tworzy:

1. Dyrektor WSPL SP ZOZ w Siedlcach

Administrację Przychodni tworzą komórki organizacyjne i osoby funkcyjne podległe bezpośrednio Dyrektorowi WSPL SP ZOZ w Siedlcach:

1. Główna Księgowa
2. Starszy specjalista ds. kadrowo-płacowych
3. Nieetatowy specjalista ds. bezpieczeństwa i higieny pracy (BHP)
4. Nieetatowy inspektor ochrony danych

W skład zakładu leczniczego WSPL SP ZOZ w Siedlcach nad którym bezpośredni nadzór sprawuje Dyrektor Przychodni wchodzi:

| | |
|----------|--|
| 1 | Podstawowa Opieka Zdrowotna |
| 2 | Ambulatoryjna Opieka Specjalistyczna |
| | kardiologia |
| | neurologia |
| | reumatologia |
| | ginekologia |
| | chirurgia |
| | okulistyka |
| | laryngologia |
| | urologia |
| 3 | Leczenie stomatologiczne |
| | stomatologia |
| | protetyka |
| 4 | Opieka Psychiatryczna i Leczenie Uzależnień |
| 5 | Medycyna Pracy |

Ocena struktury organizacyjnej

Z uwagi na prowadzoną działalność struktura działalności jest optymalna, nie jest planowana rozbudowa struktur ze względu na brak możliwości powiększenia infrastruktury.

Ponadto *WSPL SP ZOZ w Siedlcach* realizuje niżej wymienione funkcje/zadania pomocnicze medyczne i niemedyczne w oparciu o zawarte umowy z podmiotami zewnętrznymi

Tabela nr 1 Realizacja podstawowych usług pomocniczych w oparciu o outsourcing w 2023 r.

| Funkcja pomocnicza* | Nazwa i adres podmiotu |
|----------------------------|--|
| Diagnostyka obrazowa | Centrum Medyczno-Diagnostyczne sp. z o.o., ul. Terespolska 12, 08-110 Siedlce; SPZOZ, ul. Kilińskiego 29, 08-110 Siedlce; Mazowiecki Szpital Wojewódzki im. św. Jana Pawła II sp. z o.o., ul. Poniatowskiego 26, 08-110 Siedlce; Gałczyński i Wspólnicy s.j., ul. Brzeska 131, 08-110 Siedlce |
| Laboratorium | Diagnostyka S.A., ul. prof. Michała Życzkowskiego 16, 31-864 Kraków. „ALAB Laboratoria” sp. z o.o., ul. Stępińska 22/30, 00-739 Warszawa |
| Transport medyczny | SP ZOZ „RM-Meditrans” Stacja Pogotowia Ratunkowego i Transportu Sanitarnego, ul. B. Świrskiego 38, 08-110 Siedlce |
| Obsługa prawna i RODO | Elżbieta Żochowska Kancelaria Prawna, ul. Pułaskiego 23, 08-110 Siedlce |
| Ochrona | SERIS Konsalnet Security sp. z o.o., ul. Kazimierza 55, 01-267 Warszawa |

* najważniejsze zakresy np. diagnostyka obrazowa, laboratorium, wyżywienie, pranie, ochrona, utrzymanie czystości, transport medyczny, obsługa prawna

| Ocena działalności pomocniczej realizowanej w outsourcingu |
|--|
| Przedstawiona powyżej działalność pomocnicza w pełni zabezpiecza potrzeby Przychodni. Outsourcing przynosi wymierne korzyści Przychodni – brak konieczności poszukiwania i zatrudniania osób z określonymi uprawnieniami kwalifikacjami. Przychodnia zakłada kontynuację współpracy. |

1.3 Informacja o posiadanych certyfikatach jakości .

| Certyfikat | TAK | Termin ważności | NIE | W trakcie | Uwagi |
|-------------------|------------|------------------------|------------|------------------|--------------|
| Akredytacyjny CMJ | X | 28.12.2025 | | | |
| | | | | | |

1.4 Polityka kadrowa – informacje ogólne.

1.4.1 Informacje o zatrudnieniu.

| Ocena stanu zatrudnienia |
|--|
| Stan zatrudnienia jest niewystarczający do rozszerzenia działalności w posiadanych poradniach. Przyczyną niedostosowania zatrudnienia jest problem z brakiem lekarzy na naszym terenie. Lekarze nie wyrażają chęci współpracy w ramach kontraktów z NFZ. |

Prognoza dotycząca zatrudnienia w okresie 2024 – 2026

Dotychczasowe zatrudnienie zabezpiecza wymagania i potrzeby jednostki, niemniej jednak, pozyskanie lekarzy zwiększyłoby zakres działalności. W dalszym ciągu, brakuje lekarzy specjalistów. Działania prowadzone są w sposób ciągły mające na celu pozyskanie dodatkowych lekarzy o odpowiednich kwalifikacjach. Poszukujemy obecnie lekarza dentystę, kardiologa, psychiatrę i specjalistę w zakresie medycyny pracy. Przyczyną wszelkich zmian są rezygnacje z pracy w Przychodni oraz wiek lekarzy.

2. Działalność medyczna.

2.1 Realizacja umów zawartych z NFZ.

WSPL SP ZOZ w Siedlcach zabezpiecza potrzeby zdrowotne Siedlec-miasta na prawach powiatu Siedlce i powiatu siedleckiego.

WSPL SP ZOZ w Siedlcach prowadzi działalność medyczną w oparciu o umowy zawarte z Mazowieckim Oddziałem Wojewódzkim NFZ, a także z innymi podmiotami (w ramach medycyny pracy): 28 Wojskowym Oddziałem Gospodarczym, 23 Bazą Lotnictwa Taktycznego. Działalność medyczna prowadzona jest na bazie 12 poradni specjalistycznych oraz POZ.

Wartość umów z NFZ na poszczególne rodzaje świadczeń w 2023 r. oraz 2024 r.

| Lp. | Rodzaj świadczeń | Wartość umowy w zł | | Struktura w % | | Dynamika |
|-----|---|--------------------|--------------|---------------|---------|-----------|
| | | 2023 r. | 2024 r. | 2023 r. | 2024 r. | 2023/2024 |
| 1 | Podstawowa opieka zdrowotna | 1 674 293,82 | 1 732 530,24 | 50,74 | 46,62 | 3,84% |
| 2 | Ambulatoryjna opieka specjalistyczna | 1 025 518,68 | 1 088 778,63 | 31,08 | 29,29 | 6,17% |
| 3 | Opieka psychiatryczna i leczenie uzależnień | 60 307,50 | 66 548,30 | 1,83 | 2,79 | 10,35% |
| 4 | Lecznictwo stomatologiczne | 539 880,00 | 828 675,60 | 16,36 | 22,3 | 53,49% |
| 5 | Ogółem | 3 300 000,00 | 3 716 532,77 | 100 | 100 | 12,62% |

Ocena wysokości umów zawartych z NFZ

Obecnie zawarte umowy z NFZ nie w pełni dają możliwość wykorzystania potencjału Przychodni. Posiadamy małe kontrakty w poradniach tj.: kardiologia, urologia, reumatologia oraz okulistyka. Dopóki NFZ płaci za nadwykonania to poradnie funkcjonują w miarę stabilnie, ale w momencie braku finansowania nadwykonań pojawiają się problemy. Wpływy z tytułu zawartych umów stanowią podstawowe źródło utrzymania Przychodni.

Opis ewentualnych problemów w zakresie realizacji umowy/umów z NFZ.

Podstawowym problemem systemu są niedobory wykwalifikowanego personelu medycznego oraz jego nierównomierne rozmieszczenie, zaś funkcjonujący obecnie system kształcenia i szkolenia zawodowego kadr medycznych nie zapewnia przygotowania wystarczającej liczby odpowiednio wykształconych specjalistów, stosownie do zmieniających się potrzeb zdrowotnych społeczeństwa. Efektem niedoborów fachowego personelu medycznego, stają się wysokie oczekiwania płacowe. Lekarze specjaliści wybierają jako miejsce pracy placówki, gdzie świadczone są usługi komercyjne, gdzie warunki płacowe są niejednokrotnie korzystniejsze.

**Łączna wartość nadwykonań nierozliczonych na dzień 31.12.2023 r. wynosi 0 zł,
Łączna wartość nadwykonań dochodzonych na drodze sądowej wynosi 0 zł.**

Wykaz działań, jakie będą podejmowane celem uzyskania zapłaty za nadwykonania
Nie dotyczy

2.2 Lecznictwo stacjonarne. Nie dotyczy

2.3 Lecznictwo ambulatoryjne.

Tabela nr 2.- Informacje dotyczące leczenia ambulatoryjnego – dane za 2023 r.

| Nazwa | Przychody | | Koszty ogółem | Wynik finansowy | Liczba porad |
|---|--------------|---------------------------|---------------|-----------------|--------------|
| | Ogółem | w tym wartość umowy z NFZ | | | |
| Podstawowa opieka Zdrowotna | 1 668 844,31 | 1 674 293,82 | 1 629 271,94 | 39 572,37 | 21139 |
| Ambulatoryjna Opieka Specjalistyczna | 1 869 139,04 | 1 025 518,68 | 1 680 569,06 | 188 569,98 | 12339 |
| Lecznictwo Stomatologiczne | 958 422,36 | 60 307,50 | 882 890,98 | 7 5531,38 | 19288 |
| Opieka psychiatryczna i leczenie uzależnień | 59 568,30 | 539 880,00 | 55 898,28 | 3 670,02 | 519 |
| Ogółem | 4 555 974,01 | 3 300 000,00 | 4 248 630,26 | 307 343,75 | 53285 |

Ocena funkcjonowania lecznictwa ambulatoryjnego

Poradnie i gabinety zostały rozmieszczone w taki sposób, aby w sposób optymalny dostosować do potrzeb pacjentów. Dzięki zbudowanej windzie zapewniamy należyty dostęp dla osób z niepełnosprawnościami ruchowymi (z podjazdu dla niepełnosprawnych znajdującego się od strony WCR pacjenci mogli korzystać tylko do godziny 15), natomiast Przychodnia otwarta jest również w godzinach popołudniowych. Obecnie ze zbudowanego podjazdu w ogóle nie korzystamy ponieważ decyzją Szefa WCR podjazd ma być rozebrany.

Gabinety odpowiadają normom określonym przepisami NFZ i Ministra Zdrowia. Na bieżąco modernizujemy i doposażamy Przychodnię, tak aby w jak najlepszym stopniu zabezpieczała potrzeby pacjentów. Mimo zawartych umów z instytucjami wojskowymi na świadczenie usług w ramach medycyny pracy w 2023 na wniosek Szefa WCR SZI wypowiedział umowę użyczenia zajmowanych przez nas pomieszczeń znajdujących się na pierwszym piętrze, które musieliśmy opuścić co znacznie utrudnia nam działalność w tym zakresie.

Stale i precyzyjne monitorowanie realizacji umów pozwala na stosowanie optymalnych rozwiązań w zakresie realizacji świadczeń zdrowotnych na rzecz NFZ.

2.4 Lecznictwo dzienne. Nie dotyczy

Ocena funkcjonowania lecznictwa dziennego

Nie dotyczy

2.5 Blok operacyjny. Nie dotyczy

Ocena funkcjonowania bloku operacyjnego

Nie dotyczy

3. Plany dotyczące rozszerzenia lub ograniczenia działalności medycznej w latach 2024 – 2026.

WSPL SP ZOZ w Siedlcach kładzie głównie nacisk na rozwój podstawowej opieki zdrowotnej. Finansowanie oparte na stawce kapitacyjnej pozwala na stabilne i bezpieczne funkcjonowanie. Porównując rok 2023 do roku poprzedniego zauważamy wzrost liczby pacjentów. Przychodnia podejmuje działania mające na celu ich wzrost, zachęca do wypełnienia deklaracji do lekarza pierwszego kontaktu żołnierzy korzystających z badań w zakresie MP. Tak jak dotychczas rozszerzenie usług medycznych w pozostałym zakresie wiąże się z ryzykiem braku kadry medycznej, tj. lekarzy specjalistów. Szczególny nacisk kładziemy na rozwój medycyny pracy jako dodatkowego źródła dochodu.

4. Analiza sytuacji ekonomiczno-finansowej za 2023 r.

4.1 Informacja o istotnych zdarzeniach, które miały wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej

Ogólny wynik jednostki za 2023 r. ostatecznie zamyka się zyskiem w wysokości 1 144 191,91zł. Plan przychodów i koszt podlegał stałemu monitoringowi i analizie. Pierwotne założenia odnośnie przychodów z tytułu świadczeń opieki zdrowotnej wykonano w ok. 106%. Realne przychody Przychodni ze sprzedaży usług medycznych w 2023 roku były o ok. 2 100 000 zł. wyższe w porównaniu do roku 2022, łącznie z badaniami z zakresu Medycyny Pracy.

Udział przychodów ze sprzedaży w ogólnej wartości przychodów (97%) jest współmierny do udziału kosztów związanych z podstawową działalnością w ogólnej kwocie kosztów (blisko 100%).

Bieżące monitorowanie prawidłowej realizacji kontraktu z NFZ, pozyskane szeregi umów z zakresu Medycyny Pracy, a z drugiej strony racjonalizacja zakupów przyczyniły się do uzyskania uzyskanie znacznie wyższego zysku niż pierwotnie założono.

Aktywa trwałe stanowią ok. 36% aktywów. WSPL SP ZOZ w Siedlcach nie posiada gruntów i budynków, działalność medyczna prowadzona jest w budynkach użyczonych przez podmiot tworzący. Przychodnia mieści się w wielopiętrowym budynku sztabowo-biurowym z wieloma instytucjami wojskowymi, takimi jak WCR. Przychodnia przystosowana jest do obsługi osób niepełnosprawnych. Na pozycje aktywów składają się w głównej mierze sprzęt medyczny i wyposażenie.

Na pozycje aktywów obrotowych składają się przede wszystkim środki pieniężne na rachunkach bankowych oraz należności od NFZ.

R/r zauważalny jest wzrost kapitału własnego Przychodni, z uwagi na cykliczne przeksięgowywanie części osiągniętego zysku.

Na istotne pozycje zobowiązań krótkoterminowych w łącznej wysokości 315 818,57 zł. składają się:

- zobowiązania bieżące z tytułu dostaw i usług w wysokości 194 412,11 zł.,
- zobowiązania z tytułu podatków i ubezpieczeń społecznych w łącznej wysokości 111 145,58 zł.

Rezerwy na świadczenia pracownicze są pozycją obciążającą wynik finansowy, która będzie miała wpływ na sytuację finansową jednostki w latach przyszłych. W 2023 r dokonano aktualizacji rezerw na świadczenia pracownicze – odprawy emerytalne i nagrody jubileuszowe. Rezerwy wyceniono metodą aktuarialną.

Na pozycję rozliczeń międzyokresowych przychodów składa się rozliczane wspólnie do amortyzacji zewnętrzne finansowanie środków trwałych.

Analizując kontrakty z NFZ zauważalna jest niska wycena świadczeń realizowanych w ramach umów w AOS, która nie rośnie proporcjonalnie do wynagrodzenia personelu medycznego. Stąd dążenie Przychodni do dywersyfikacji źródeł przychodów. Narasta problem z zatrudnianiem lekarzy, utrudniający realizację kontraktów z NFZ oraz uniemożliwiający ewentualne rozszerzenie działalności. Pojawia się coraz więcej prywatnych przychodni, które oferują bardzo korzystne warunki zatrudnienia i tym samym obserwuje się brak zainteresowania lekarzy pracą w oparciu o fundusz.

4.2 Analiza wskaźnikowa.

1) Wskaźniki zyskowności.

| WSKAŹNIK | FORMUŁA | WARTOŚĆ | OCENA |
|---|---|---------|-------|
| wskaźnik zyskowności netto (%) | Wynik netto x 100% | 17,17% | 5 |
| | $\frac{\text{Przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów + pozostałe przychody operacyjne + przychody finansowe}}{\text{Przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów + pozostałe przychody operacyjne}}$ | | |
| wskaźnik zyskowności działalności i operacyjnej (%) | Wynik z działalności operacyjnej x 100% | 15,30% | 5 |
| | $\frac{\text{Przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów + pozostałe przychody operacyjne}}{\text{Przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów + pozostałe przychody operacyjne}}$ | | |
| wskaźnik zyskowności aktywów (%) | Wynik netto x 100% | 26,03% | 5 |
| | $\frac{\text{Wynik netto}}{\text{średni stan aktywów,}}$ gdzie średni stan aktywów to suma aktywów razem na koniec poprzedniego roku obrotowego i aktywów razem na koniec bieżącego roku obrotowego podzielona przez 2 | | |

Interpretacja wyników

Uzyskane wartości wskaźników za '23 wskazują na rentowność Przychodni na każdym poziomie działalności, co świadczy o racjonalnym gospodarowaniu, gdzie przychody podmiotu przewyższają koszty. Należy zauważyć, że pomimo wzrostu poziomu przychodów r/r, wynik finansowy jednostki jest wyższy w porównaniu do roku poprzedniego, co wynika ze znacznego wzrostu przychodów mimo wzrostu kosztów osobowych (ustawa o wynagradzaniu w podmiotach leczniczych). Wprawdzie celem samym w sobie nie jest maksymalizacja zysków, jednak aby zapewnić rentowność, Przychodnia monitoruje realizację kontraktów, pozyskuje dodatkowe źródła przychodów (MP), tak aby generowane zyski pokrywały wynagrodzenia pracowników (stanowiące główną pozycję w kosztach) oraz dały możliwość utrzymywania Przychodni na wysokim poziomie konkurencyjności, poprzez inwestowanie w wysokiej klasy sprzęt medyczny.

2) Wskaźniki płynności.

| WSKAŹNIK | FORMUŁA | Wartość | Ocena |
|-----------------------------|---|---------|-------|
| wskaźnik bieżącej płynności | Aktywa obrotowe – należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy – krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne) | 8,77 | 10 |
| | Zobowiązania krótkoterminowe – zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe | | |
| wskaźnik szybkiej płynności | Aktywa obrotowe – należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy – krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne) - zapasy | 8,76 | 10 |
| | Zobowiązania krótkoterminowe – zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe | | |

Interpretacja wyników

Wartość wskaźników jest zdeterminowana przez posiadane środki finansowe na rachunkach bankowych. Przychodnia osiąga bardzo wysoki poziom wskaźników płynności, co z jednej strony świadczy o zdolności do terminowego regulowania zobowiązań (przychodnia posiada zdolność do natychmiastowego spłacenia wszystkich swoich zobowiązań krótkoterminowych, najbardziej płynnymi aktywami, tj. krótkoterminowymi należnościami i aktywami finansowymi), z drugiej strony wysoki poziom wskaźników świadczy o mało efektywnym gospodarowaniu środkami finansowymi. Wysoki poziom wskaźników utrzymuje się od wielu lat. Nie występują należności/zobowiązania przeterminowane. Poziom wskaźnika płynności bieżącej z szybkością jest porównywalny, ze względu na stosunkowo niski poziom zapasów. Zapasy Przychodni to głównie leki i szczepionki.

3) Wskaźniki efektywności.

| WSKAŹNIK | FORMUŁA | Wartość | Ocena |
|--|--|---------|-------|
| Wskaźnik rotacji należności (w dniach) | Średni stan należności z tytułu dostaw i usług x liczba dni w okresie (365) | 43,66 | 3 |
| | Przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów | | |
| wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach) | Średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług x liczba dni w okresie (365) | 10,36 | 7 |
| | Przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów, | | |
| | gdzie średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług to suma tych zobowiązań na koniec poprzedniego roku obrotowego i na koniec bieżącego roku obrotowego podzielona przez 2 | | |

Interpretacja wyników

Poziom rotacji należności jest wysoki, ale należności handlowe Przychodni stanowią głównie należności z NFZ, co można uznać jako mitygant wysokiej rotacji (pewny Płatnik, dobra, wieloletnia współpraca). Wszystkie podmioty realizujące świadczenia finansowane ze środków publicznych mają ten sam, 14-dniowy termin płatności z NFZ. Zobowiązania Przychodni regulowane są najczęściej w przedziale 7- 14 dni, Przychodnia nie ma trudności płatniczych.

Pomimo, że relacja między wskaźnikami rotacji nie układa się korzystnie (Przychodnia musi spłacić szybciej swoje zobowiązania handlowe niż następuje spływ należności), to Przychodnia nie ma żadnych trudności w regulowaniu zobowiązań.

4) Wskaźniki zadłużenia.

| WSKAŹNIK | FORMUŁA | Wartość | Ocena |
|---------------------------------|--|---------|-------|
| wskaźnik zadłużenia aktywów (%) | $\frac{(\text{Zobowiązania długoterminowe} + \text{zobowiązania krótkoterminowe} + \text{rezerwy na zobowiązania}) \times 100\%}{\text{Aktywa razem}}$ | 13,78% | 10 |
| wskaźnik wypłacalności | $\frac{\text{Zobowiązania długoterminowe} + \text{zobowiązania krótkoterminowe} + \text{rezerwy na zobowiązania}}{\text{Fundusz własny}}$ | 0,19 | 10 |

Interpretacja wyników

Zachowana złota reguła bilansowa. Przychodnia nie korzysta z zewnętrznych źródeł finansowania, poziom KW jest wysoki i w wyniku przekazywania r/r części wypracowanego zysku na jego zasilenie, widzimy rosnący trend KW. Znajdująca się w rozliczeniach międzyokresowych dotacja stanowi dodatkowo parakapitał Przychodni.

Podsumowanie wyników oceny sytuacji ekonomiczno – finansowej.

| Wskaźnik | | Uzyskane oceny za 2023 r. | Maksymalna ocena do osiągnięcia |
|-------------------------------|---|---------------------------|---------------------------------|
| Wskaźniki zyskowności | Wskaźnik zyskowności netto | 5 | 5 |
| | Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej | 5 | 5 |
| | Wskaźnik zyskowności aktywów | 5 | 5 |
| | Razem | 15 | 15 |
| Wskaźniki płynności | Wskaźniki bieżącej płynności | 10 | 12 |
| | Wskaźnik szybkiej płynności | 10 | 13 |
| | Razem | 20 | 25 |
| Wskaźnik efektywności | Wskaźnik rotacji należności | 3 | 3 |
| | Wskaźnik rotacji zobowiązań | 7 | 7 |
| | Razem | 10 | 10 |
| Wskaźniki zadłużenia | Wskaźnik zadłużenia aktywów | 10 | 10 |
| | Wskaźnik wypłacalności | 10 | 10 |
| | Razem | 20 | 20 |
| Łączna wartość punktów | | 65 | 70 |

Podsumowanie: Analizę wskaźnikową przeprowadzono na podstawie sprawozdania finansowego za 2023 r. Przychodnia posiada dobrą sytuację ekonomiczno-finansową, łączna wartość punktów uzyskana w przeprowadzonej analizie kształtuje się na poziomie **65** pkt przy maksymalnej ocenie punktowej **70**. Nie istnieje zagrożenie dla możliwości kontynuowania działalności podmiotu w następnych latach.

5. Analiza SWOT – wstęp do prognozy na lata 2024-2026.

| Mocne strony | Kierunek działania | Ocena wpływu na sytuację ekonomiczno-finansową* |
|---|---|---|
| Korzystna lokalizacja, blisko komunikacji miejskiej, centrum miasta | | 3 |
| Podpisane z NFZ umowy na świadczenia zdrowotne | Wzmocnienie pozycji Przychodni na rynku usług medycznych, ciągły monitoring poprawnej realizacji kontraktów, negocjacje | 3 |
| Duża ilość poradni specjalistycznych (12), gabinet zabiegowy, punkt pobrań materiału do badań diagnostycznych | Utrzymanie bazy podstawowych świadczeń medycznych | 3 |
| Bardzo dobra sytuacja ekonomiczno-finansowa, osiąganie dodatnich wyników finansowych, utrzymywanie płynności finansowej | Prowadzenie zrównoważonej działalności gospodarczej, polegającej na ogólnym bilansowaniu przychodów i kosztów | 3 |
| Zdywersyfikowane źródła przychodów | Utrzymanie dotychczas zawartych umów | 3 |
| Wysokie kwalifikacje personelu, zarówno medycznego jak i administracyjnego | Utrzymanie obecnego poziomu zatrudnienia, zatrudnienie nowych specjalistów- lekarzy, rozwój pracowników poprzez kształcenie | 3 |

*3 – duży wpływ, 2 – średni wpływ, 1-mały wpływ, 0-brak wpływu

| Słabe strony | Kierunek działania | Ocena wpływu na sytuację ekonomiczno-finansową* |
|---|---|---|
| Istnienie silnej konkurencji na rynku | Podnoszenie jakości usług medycznych, celem podniesienie konkurencyjności Przychodni | 3 |
| Brak własnego laboratorium | Mit.: podpisane umowy outsourcingowe, negocjacja warunków umowy, utrzymanie współpracy | 3 |
| Brak niektórych specjalistów | Podjęcie działań w kierunku pozyskania specjalistów – poszukiwania poprzez Izby Lekarskie i środki masowego przekazu. | 3 |
| Wysoka średnia wieku kadry medycznej, starzenie się personelu | Podjęcie działań w zakresie zatrudnienia personelu medycznego | 2 |
| Oczekiwania płacowe lekarzy specjalistów | | 3 |

*3 – duży wpływ, 2 – średni wpływ, 1-mały wpływ, 0-brak wpływu

| Szanse | Kierunek działania | Ocena wpływu na sytuację ekonomiczno-finansową* |
|---|---|---|
| Rozwój Garnizonu Siedlce – pojawienie się nowych grup pacjentów | Pozyskanie pacjentów, w szczególności do poradni POZ | 3 |
| Uczestnictwo w procesie Program Operacyjny Polska Cyfrowa | Wdrożenie rozwiązań informatycznych zakładających poprawę dostępności, jakości i efektywności realizowanych świadczeń opieki zdrowotnej | 2 |
| Możliwość rozszerzenia oferty świadczonych usług poza umową z NFZ w ramach medycyny pracy | Działania w kierunku rozbudowy komórki medycyny pracy | 2 |
| Stale rosnące zapotrzebowanie na usługi zdrowotne (starzenie się społeczeństwa) | Realizacja programów profilaktycznych | 2 |

*3 – duży wpływ, 2 – średni wpływ, 1-mały wpływ, 0-brak wpływu

| Zagrożenia | Kierunek działania | Wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową* |
|---|--|--|
| Niekorzystne zmiany w służbie zdrowia- zbyt niskie stawki za udzielanie świadczeń, zbyt niska wartość zakontraktowanych świadczeń zdrowotnych w stosunku do zgłaszanego na nie zapotrzebowania, regulacje płacowe w zakresie wzrostu wynagrodzenia pielęgniarzek. | Stały monitoring liczby świadczeń i ich rodzaju, negocjacje kontraktów | 3 |
| Możliwość pojawienia się nowych specjalistycznych przychodni | Analiza rynku, podejmowanie działań marketingowych, badanie satysfakcji pacjentów celem wzmocnienia pozycji Przychodni na rynku usług medycznych | 2 |
| Rosnące koszty utrzymania pacjentów przy jednoczesnym braku dostatecznego wzrostu wartości usług medycznych płaconych przez NFZ | Poszukiwanie najtańszych produktów, negocjacje umów z podwykonawcami | 2 |
| Ryzyko ograniczenia działalności medycznej w związku z brakami kadrowymi w niektórych specjalnościach medycznych | Stwarzanie dobrych warunków pracy sprzyjających identyfikacji z naszą przychodnią | 3 |

*3 – duży wpływ, 2 – średni wpływ, 1-mały wpływ, 0-brak wpływu

6. Prognoza sytuacji ekonomiczno-finansowej na lata 2024-2026.

6.1 Opis przyjętych założeń do prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej.

Sporządzenia prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej przyjęto następujące założenia ogólne:

Projekcja przyszłych wyników finansowych została sporządzona w sposób szacunkowy na bazie rzeczywistych wyników w latach ubiegłych, a także planu finansowego na rok 2023. Przyszłe wartości oszacowano na bazie możliwego do uzyskania kontraktu z NFZ na rok 2023 z uwzględnieniem historycznych danych i trendów występujących w Przychodni, skorygowaną do wartości urealnionej, możliwych do uzyskania przychodów.

Projekcja przychodów na lata przyszłe została opracowana przy założeniu nie zmienionych w przyszłości warunków prawnych i gospodarczych działalności Przychodni, w tym przy niezmienionym istotnie profilu, rodzaju i poziomowi działalności. Prognoza została sporządzona przy założeniu kontynuowania działalności przez WSPL SP ZOZ w Siedlcach w dającej się przewidzieć przyszłości, gdyż nie istnieją przesłanki wskazujące na zagrożenie kontynuacji działania. Podmiot nie zamierza ograniczać zakresu realizowania świadczeń, jednak ze względu na aktualną sytuację gospodarczą w Polsce i na świecie sytuacja jest nieprzewidywalna. Wojna ma negatywny wpływ na gospodarkę, rosnący poziom inflacji przekłada się na wyższe koszty jednostki, które nie są waloryzowane przez płatnika – NFZ. Stan ten będzie miał istotny wpływ na sytuację Przychodni w latach kolejnych.

Niezależnie od sytuacji finansowej jednostki, podmiot leczniczy jest zobowiązany realizować ustawowy wzrost wynagrodzeń pracowników wykonujących zawody medyczne oraz pozostałych pracowników w zakresie nałożonym przez obowiązujące przepisy prawa. Zagwarantowany wzrost wynagrodzeń dla zawodów medycznych wpływa na oczekiwania finansowe innych grup personelu. Sektor prywatny wpływa również na oczekiwania finansowe lekarzy, których coraz trudniej jest pozyskać.

Ponadto przyjęto następujące założenia w zakresie:

- przychodów ze sprzedaży:

Zasadniczym założeniem jakie przyjęto przy planowaniu przychodów to uzyskanie kontraktu w Narodowym Funduszu Zdrowia na istotnie nie zmienionym poziomie oraz wykonanie za 2023 r.

- kosztów działalności podstawowej:

Koszty rodzajowe oszacowano na bazie struktury kosztów w przychodach okresów ubiegłych. Nadal największy udział kosztów przypadają będzie na koszty bezpośrednie. Największy wzrost kosztów związany jest z wynagrodzeniami. Determinują one również wysokość składek społecznych. Kolejna grupa wydatków to koszty związane z usługami obcymi – są to koszty z tytułu udzielanych świadczeń medycznych (głównie kontrakty).

- pozostałych przychodów operacyjnych:

W pozostałych przychodach operacyjnych ujęto wartość naliczonej amortyzacji środków trwałych sfinansowanych dotacją celową (która zgodnie z ustawą o działalności leczniczej księgowana jest równoczesnym zapisem, po jednej stronie koszty amortyzacji, po drugiej stronie przychody operacyjne).

Ujęto tu także zaplanowaną kwotę dotacji celowej na szkolenia pracowników. W 2023 przyznana dotacja na kwotę 6000,00 zł. przeznaczona została na kontynuację studiów pielęgniarskich i położniczych pracowników Przychodni. Zaplanowana dotacja na kolejne lata będzie przeznaczona na kontynuację nauki.

- pozostałych kosztów operacyjnych:

Ze względu na marginalny udział pozostałych kosztów operacyjnych w kosztach ogółem okresów ubiegłych, nie zaplanowano pozostałych kosztów operacyjnych.

- przychodów finansowych:

Ujęto odsetki bankowe uzyskiwane od wolnych środków finansowych złożonych w depozyt u Ministra Finansów oraz odsetki od posiadanej lokaty.

- kosztów finansowych:

Ze względu na marginalny udział kosztów finansowych w kosztach ogółem okresów ubiegłych, nie zaplanowano kosztów finansowych.

- stanu aktywów:
 - Aktywa trwałe będą równoważone rozliczeniami międzyokresowymi przychodów, gdyż wszystkie istotne inwestycje będą współfinansowane z funduszy zewnętrznych.
- w tym należności z tytułu dostaw i usług:
 - Poziom aktywów w pozycji należności z tytułu dostaw i usług będzie zależał od uzyskanego kontraktu z NFZ.
- stanu zobowiązań:
 - Poziom zobowiązań będzie przyrastał współmiernie do poziomu prowadzonej działalności. WSPL SP ZOZ w Siedlcach nie planuje w latach 2024-2026 zaciągnąć zobowiązania z tytułu kredytu lub pożyczki.
- stanu rezerw na zobowiązania:
 - Rezerwy na zobowiązania to zaplanowane rezerwy na świadczenia emerytalne pracowników Przychodni, ich wycena jest corocznie uaktualniana przez Biuro Aktuarialne.
- funduszu własnego:
 - Poziom kapitałów własnych będzie uzależniony od osiągniętych wyników. Analizując dane finansowe jednostki, widoczny jest wzrost poziomu kapitałów r/r.

6.2 Analiza wskaźnikowa.

1) Wskaźniki zyskowności.

| Wskaźniki zyskowności | WARTOŚĆ WSKAŹNIKA | | |
|---|-------------------|---------|---------|
| | 2024 r. | 2025 r. | 2026 r. |
| wskaźnik zyskowności netto (%) | 9,56% | 9,08% | 9,10% |
| wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%) | 7,36% | 6,86% | 6,89% |
| wskaźnik zyskowności aktywów (%) | 12,04% | 11,92% | 11,95% |

Interpretacja wyników

Wskaźniki zyskowności określają zdolność placówki do generowania zysków, a zatem powyższe wskaźniki wskazują, że w perspektywie najbliższych lat w przychodni należy spodziewać się racjonalnej i ekonomicznej gospodarki.

2) Wskaźniki płynności.

| Wskaźniki płynności | WARTOŚĆ WSKAŹNIKA | | |
|-----------------------------|-------------------|---------|---------|
| | 2024 r. | 2025 r. | 2026 r. |
| wskaźnik bieżącej płynności | 10,10 | 13,70 | 15,82 |
| wskaźnik szybkiej płynności | 10,07 | 13,67 | 15,79 |

Interpretacja wyników

Prognozowane poziomy wskaźników przyjmują wartości powyżej optymalnych, trend ten utrzymuje się od lat. Podmiot zdolny jest do terminowego regulowania wszystkich zobowiązań.

3) Wskaźniki efektywności.

| Wskaźniki efektywności | WARTOŚĆ WSKAŹNIKA | | |
|--|-------------------|---------|---------|
| | 2024 r. | 2025 r. | 2026 r. |
| wskaźnik rotacji należności (w dniach) | 73,57 | 89,13 | 99,43 |
| wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach) | 10,48 | 8,52 | 7,91 |

Interpretacja wyników

Brak istotnych odchyłeń w poziomie wskaźników r/r. Utrzymująca się niekorzystna relacja pomiędzy cyklami należności/zobowiązania. Główny Płatnik Przychodni to NFZ, jakość współpracy dobra, brak ryzyka braku płatności, co stanowi swego rodzaju mitygant. Wszystkie podmioty realizujące świadczenia finansowane ze środków publicznych mają ten sam termin płatności z NFZ. Podmiot działa w warunkach monopsonu.

4) Wskaźniki zadłużenia.

| Wskaźniki zadłużenia | WARTOŚĆ WSKAŹNIKA | | |
|---------------------------------|-------------------|---------|---------|
| | 2024 r. | 2025 r. | 2026 r. |
| wskaźnik zadłużenia aktywów (%) | 17,47% | 18,07% | 18,19% |
| wskaźnik wypłacalności | 0,22 | 0,23 | 0,23 |

Interpretacja wyników

Prognozowane wskaźniki przyjmują wartości optymalne, co należy ocenić pozytywnie. Aktywa finansowane są ze źródeł własnych Przychodni, sytuacja SP ZOZ nie powoduje konieczności korzystania z finansowania zewnętrznego.

Planowane wskaźniki Przychodni zamierza osiągnąć poprzez stałą racjonalizację i analizę zasadności wydatków, powiększenie dodatkowych komercyjnych źródeł przychodów a przede wszystkim poprzez podpisanie (utrzymanie) kontraktów z NFZ na poziomie nie niższym niż obecnie.

7. Podsumowanie

Sytuacja finansowa **WSPL SP ZOZ w Siedlcach** jest bardzo dobra, jednostka corocznie odnotowuje dodatni wynik finansowy. Przychodnia utrzymuje płynność finansową, nie posiada zobowiązań wymagalnych, jakość należności handlowych jest bardzo dobra, zachowana jest złota reguła bilansowa.

Ponieważ branża nie działa w warunkach rynkowych, wyniki faktycznie uzyskiwane w kolejnych latach przez WSPL SPZOZ w Siedlcach będą zależały od polityki państwa w zakresie opieki zdrowotnej. Rozwój lub ograniczenie w przyszłości świadczeń medycznych zależy od czynników zewnętrznych, na które Przychodnia nie ma wpływu. Nie ma pewności jak będzie wyglądał rynek usług świadczeń medycznych w najbliższym czasie. Skala finansowania potrzeb zdrowotnych, wyrażona jako udział wydatków systemu ochrony zdrowia w PKB, jest niska w porównaniu do innych krajów europejskich.

Prognozy na lata 2024-2026 oparte zostały na bardzo ostrożnych szacunkach w zakresie poziomu przewidywalności przychodów, przy jednoczesnym realnym poziomie kosztów. Dane historyczne wskazują na to, że przyjęte założenia są realne. Zakłada się kontynuowanie działalności oraz realizacji misji, do której Przychodnia została powołana. Istotne znaczenie dla Przychodni ma fakt otrzymania akredytacji POZ, co niewątpliwie przełoży się do podniesienia jakości świadczonych usług w tym zakresie, oraz zwiększone źródło przychodów. W odniesieniu do sytuacji finansowej i majątkowej, nie występuje bezpośrednio zagrożenie kontynuacji działalności Wojskowej Specjalistycznej Przychodni Lekarskiej SP ZOZ w Siedlcach w zakładanej perspektywie lat 2024-2026.

DYREKTOR
Wojskowej Specjalistycznej
Przychodni Lekarskiej
SP ZOZ w Siedlcach
Miroslaw Urban

.....
podpis i pieczęć kierownika zakładu