

PROGRAM DZIAŁAŃ NAPRAWCZYCH

**Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki
Zdrowotnej Gminnego Ośrodka Zdrowia w
Koźminku**

SPIS TREŚCI

I. WSTĘP

II. ANALIZA SYTUACJI SPZOZ W KOŹMINKU.

1. INFORMACJE OGÓLNE.

2. ZAKRES DZIAŁALNOŚCI

3. STRUKTURA ORGANIZACYJNA.

4. ZASOBY - CHARAKTERYSTYKA, WYKORZYSTANIE

5. SYTUACJA FINANSOWA PODMIOTU

III. PLAN DZIAŁAŃ NAPRAWCZYCH

**IV. PROGNOZY FINANSOWE SPZOZ W KOŹMINKU PO WPROWADZENIU DZIAŁAŃ
NAPRAWCZYCH**

I. WSTĘP

Niniejszy Program naprawczy został opracowany na podstawie art. 59 ust. 4 Ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 r. o działalności leczniczej ((Dz. U. 2018 poz. 160) -w którym samodzielne publiczne zakłady opieki zdrowotnej zostały zobowiązane do sporządzenia programu naprawczego na okres nie dłuższy niż 3 lata, i przedstawienia go podmiotowi tworzącemu w celu zatwierdzenia, w przypadku wystąpienia straty netto, w terminie 3 miesięcy od upływu terminu do zatwierdzenia sprawozdania finansowego. SPZOZ w Koźminku w 2022 r. zanotował ujemny wynik finansowy w wysokości 333.494,71 PLN - co spowodowało konieczność opracowania niniejszego programu działań naprawczych.

II. ANALIZA SYTUACJI SPZOZ W KOŹMINKU

1. INFORMACJE OGÓLNE

Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej w Koźminku Zakład działa na podstawie: ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 r. o działalności leczniczej (Dz. U. 2018 poz. 160) oraz aktów wykonawczych do ustawy; wpisu do rejestru podmiotów wykonujących działalność leczniczą prowadzonego przez Wojewodę Wielkopolskiego - Nr Księgi Rejestrowej 0000001917; Podmiotem tworzącym dla Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Koźminku jest Rada Społeczna Gminy Koźminek. Podstawowym obszarem oddziaływania SPZOZ w Koźminku jest gmina Koźminek. który zamieszkuje 7.586,00 osób, w tym w samym Koźminku 1.800,00 (stan na 31-12-2017) na obszarze 88,65 km².

2. ZAKRES DZIAŁALNOŚCI

Celem działania SPZOZ jest prowadzenie działalności leczniczej poprzez:

1. udzielanie świadczeń zdrowotnych finansowanych ze środków publicznych osobom ubezpieczonym oraz innym osobom uprawnionym do tych świadczeń na podstawie odrębnych przepisów;
2. udzielanie świadczeń zdrowotnych na rzecz innych osób, w zakresie wynikającym z umów zawartych z podmiotami zlecającymi takie świadczenia;
3. wykonywanie zadań profilaktycznych, diagnostycznych, pielęgnacyjnych i rehabilitacyjnych;
4. prowadzenie działalności w zakresie promocji zdrowia.

W zakresie wynikającym z przepisów prawa i zobowiązań z tytułu zawartych umów SPZOZ realizuje w szczególności następujące zadania:

1. Udzielanie świadczeń zdrowotnych poprzez:

- a. świadczenie usług z zakresu leczenia podstawowej opieki zdrowotnej ;
- b. udzielanie świadczeń specjalistycznej opieki ambulatoryjnej, w tym konsultacje w specjalnościach medycznych funkcjonujących w SPZOZ;
- c. wykonywanie badań diagnostycznych;
- d. zapewnienie świadczeń z zakresu medycyny ratunkowej.

SPZOZ w Koźminku prowadzi ponadto działalność:

1. gospodarczą inną niż leczniczą w zakresie najmu nieruchomości.
2. leczniczą, polegającą na udzielaniu świadczeń zdrowotnych odpłatnych zgodnie z obowiązującymi przepisami.

Rodzaje prowadzonej działalności leczniczej i zakres udzielanych świadczeń zdrowotnych
Zakład udziela następujących rodzajów świadczeń zdrowotnych:

1. stacjonarne świadczenia zdrowotne;
2. świadczenia zdrowotne diagnostyki laboratoryjnej;
3. pomoc doraźna - udzielanie świadczeń zdrowotnych w przypadkach urazów oraz nagłych stanów zagrożenia zdrowia i życia.

Realizowana strategia i cele strategiczne

Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej w Koźminku nie posiada własnej sformułowanej strategii.

Podsumowanie najważniejszych wydarzeń w roku obrotowym 2022

Najistotniejsze zdarzenia w działalności SPZOZ w Koźminku w 2022 r. to:

1. Wzrost wynagrodzeń zasadniczych zgodnie z postanowieniami ustawy z dnia 28 czerwca 2022 roku o sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego pracowników wykonujących zawody medyczne zatrudnionych w podmiotach leczniczych (Dz. U. 2022, poz. 1352) - w 2022 r. w SPZOZ w Koźminku zrealizowano podwyżki wynagrodzeń zasadniczych wszystkich pracowników. Kolejny etap podwyżek zrealizowano w lipcu 2023 roku. Podkreślić należy, że ustawa nakładając obowiązek zrealizowania wzrostu wynagrodzeń zasadniczych, nie wskazała źródła finansowania i przyczyniła się do znacznego pogorszenia sytuacji finansowej.
2. Braki kadrowe - w 2022 r. odczuwalne były narastające trudności w pozyskaniu personelu a przede wszystkim lekarzy oraz wysoka absencja pracowników. Wynikało to z wzrostu oczekiwań finansowych pracowników, wpływając na wysokość generowanej straty na działalności bieżącej zwiększając ponadnormatywnie koszty wynagrodzeń.
3. Brak wzrostu wyceny świadczeń medycznych - co przy rosnących kosztach pracy, konieczności pokrycia podwyżek wynikających z przyjętych przez rząd rozporządzeń i ustaw powodowało

uzyskanie istotnej straty z działalności oraz straty netto.

W 2022 roku Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej w Koźminku poniósł koszty na zakup wyposażenia, środków trwałych i remontu gabinetu. Najważniejsze koszty wykazano poniżej:

Zestawienie najważniejszych wydatków w 2022 roku

| | |
|-------------------------------|-------------------|
| Dacia Sanderro | 58 380,50 |
| Telefony samsung szt.2 | 1 830,24 |
| Meble biurowe | 1 014,98 |
| Fotele biurowe Supreme szt.2 | 2 890,00 |
| Komputer Dell Optiplex | 2 850,00 |
| Elektrokardiograf AsCard Grey | 5 563,32 |
| Koncentrator tlenu YUWELL | 2 661,99 |
| Telefony samsung szt.2 | 8 398,00 |
| Komputer Dell Latitude | 8 955,97 |
| Telefon Samsung Galaxy | 4 199,00 |
| Ekspres do kawy | 3 249,00 |
| Agregat prądotwórczy | 32 000,00 |
| Remont przychodni | |
| materiał | 9 608,98 |
| usługa | 14 760,00 |
| meble | 8 011,99 |
| | 32 380,97 |
| Drukarka | 369,00 |
| Pulsoksymetry | 912,10 |
| Łącznie | 165 655,07 |

Źródło: opracowanie własne

Odbiorcy

Najważniejszymi bezpośrednimi odbiorcami usług Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Koźminku są pacjenci. Największym odbiorcą i płatnikiem za usługi - świadczenia zdrowotne - jest Wielkopolski Oddział Wojewódzkiego Narodowego Funduszu Zdrowia.

W 2022 roku Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej w Koźminku uzyskał przychody wykazane w poniżej:

| Przychody zw sprzedaży usług medycznych | Kwota |
|--|---------------------|
| Narodowy Fundusz Zdrowia | 3 205 466,39 |
| Podstawowa opieka zdrowotna | 2 873 689,21 |
| Położnictwo i ginekologia | 149 515,04 |
| Stomatologia | 182 262,14 |
| Usługi medyczne indywidualne | 358 690,00 |
| Najem | 36 637,44 |
| łącznie | 3 600 793,83 |

Dostawcy

Kolejną istotną grupą interesariuszy SPZOZ w Koźminku stanowią dostawcy. W tej grupie największy udział w mają dostawcy leków, produktów farmaceutycznych na potrzeby działalności medycznej w zakresie podstawowej opieki zdrowotnej, ginekologii i stomatologii.

11.3. STRUKTURA ORGANIZACYJNA.

Organem założycielskim Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Koźminku jest Rada Społeczna w Koźminku

Organami zarządzającymi w Samodzielnym Publicznym Zakładzie Opieki Zdrowotnej w Koźminku są:

1. Kierownik,
2. Zastępca Kierownika

Samodzielnym Publicznym Zakładem Opieki Zdrowotnej w Koźminku kieruje Kierownik, który reprezentuje go na zewnątrz. Kierownik jest przełożonym pracowników Zakładu. Kierownik samodzielnie podejmuje decyzje dotyczące zarządzania Zakładem i ponosi za nie odpowiedzialność.

Kierownik zarządza Zakładem przy pomocy:

- 1) Zastępcy Kierownika,
- 2) Głównego Księgowego,

Organem inicjującym i opiniodawczym podmiotu tworzącego SPZOZ w Koźminku oraz organem doradczym Kierownika jest Rada Społeczna. Zasady i tryb działania Rady Społecznej określa ustawa. Radę Społeczną Zakładu powołuje, odwołuje oraz zwołuje jej pierwsze posiedzenie Rada Gminy Koźminek. Kadencja Rady Społecznej trwa 5 lata. Po upływie kadencji dotychczasowa Rada Społeczna wykonuje swoje uprawnienia do dnia powołania nowej Rady Społecznej.

Do zadań Rady Społecznej należy:

1. przedstawianie podmiotowi tworzącemu wniosków i opinii w sprawach:
 - a) zbycia aktywów trwałych oraz zakupu lub przyjęcia darowizny nowej aparatury i sprzętu medycznego,
 - b) związanych z przekształceniem lub likwidacją, rozszerzeniem lub ograniczeniem działalności,
 - c) przyznawania Kierownikowi nagród,
 - d) rozwiązania stosunku pracy lub umowy cywilnoprawnej z Kierownikiem,
2. przedstawianie Kierownikowi wniosków i opinii w sprawach:
 - a) planu finansowego, w tym planu inwestycyjnego,
 - b) rocznego sprawozdania z realizacji planu finansowego w tym inwestycyjnego, kredytów bankowych lub dotacji,
 - c) podziału zysku,
 - d) zbycia aktywów trwałych oraz zakupu lub przyjęcia darowizny nowej aparatury medycznego,
 - e) regulaminu organizacyjnego. i sprzętu
3. dokonywanie okresowych analiz skarg i wniosków wnoszonych przez pacjentów z wyłączeniem spraw podlegających nadzorowi medycznemu,
4. opiniowanie wniosku w sprawie czasowego zaprzestania działalności leczniczej,
5. wykonywanie innych zadań określonych w ustawie o działalności leczniczej i Statucie.

II.4. ZASOBY CHARAKTERYSTYKA, WYKORZYSTANIE

W Samodzielnym Publicznym Zakładzie Opieki Zdrowotnej w Koźminku na dzień 31 grudnia 2022 roku, zatrudnionych jest 21 osób na podstawie umowy o pracę oraz 6 osób na podstawie umów cywilnoprawnych.

Zatrudnienie utrzymuje się na porównywalnym poziomie do lat ubiegłych, zapewniając optymalny poziom.

Pracownicy w podziale na formy zatrudnienia:

| L.p. | Podział form zatrudnienia | Umowa o pracę | Umowa zlecenia |
|------|--|---------------|----------------|
| 1 | <i>Kierownik jednostki</i> | 0 | 1 |
| 2 | <i>Lekarze</i> | 4 | 2 |
| 3 | <i>Pielęgniarki</i> | 6 | 0 |
| 4 | <i>Położna</i> | 1 | 0 |
| 5 | <i>Technik analityk</i> | 1 | 1 |
| 6 | <i>Rejestratorki medyczne</i> | 4 | 0 |
| 7 | <i>Higienistka i pomoc stomatologiczna</i> | 2 | 0 |
| 8 | <i>Obsługa</i> | 3 | 1 |
| 9 | <i>Informatyk</i> | 0 | 1 |

Źródło: opracowanie własne

II.5. SYTUACJA FINANSOWA PODMIOTU

W celu analizy sytuacji finansowej Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Koźminku obliczono kluczowe wskaźniki ekonomiczno-finansowe - zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017 roku w sprawie wskaźników ekonomiczno-finansowych niezbędnych do zakładów opieki zdrowotnej (Dz. U. z 2017 r. poz. 832).

Rozporządzenie Ministra Zdrowia w sprawie wskaźników ekonomiczno-finansowych niezbędnych do sporządzenia analizy oraz prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej zawiera dziewięć wskaźników finansowych podzielonych na cztery podstawowe grupy:

1. Wskaźniki zyskowności
 - Wskaźnik zyskowności netto
 - Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej
 - Wskaźnik zyskowności aktywów
2. Wskaźniki płynności
 - Wskaźnik bieżącej płynności
 - Wskaźnik szybkiej płynności
3. Wskaźniki efektywności
 - Wskaźnik rotacji należności
 - Wskaźnik rotacji zobowiązań
4. Wskaźniki zadłużenia
 - Wskaźnik zadłużenia aktywów
 - Wskaźnik wypłacalności

Wskaźniki zyskowności

Wskaźnik zyskowności netto pokazuje jaką część przychodów stanowi odnotowany zysk lub strata. W ten sposób jest określona efektywność gospodarki finansowej w odniesieniu do relacji przychody ogółem - koszty ogółem podmiotu.

Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej w Koźminku za rok 2022 wykazuje wskaźniki ujemne oznaczające występowanie straty.

Wskaźnik na poziomie -0,09% w roku 2022 oznacza trudności jednostki w generowaniu zysku - koszty ogółem działalności zakładu przewyższają przychody ogółem. Analizując 2-letni okres sprawozdawczy, wskaźnik ten wykazuje tendencję negatywną ale wystąpienie straty za rok 2022 oraz dochodu w 2021 roku pokazuje, że jest to zdarzenie jednorazowe..

Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej określa ekonomiczną efektywność działania podmiotu, z uwzględnieniem działalności podstawowej oraz pozostałej działalności operacyjnej. Podobnie jak w przypadku wskaźnika zyskowności netto, wskaźnik ten dla SPZOZ w Koźminku wykazuje wielkość ujemną tj. 0,09%, oznaczającą występowanie straty z tytułu prowadzonej działalności podstawowej i pozostałej działalności operacyjnej. Analizując 2-letni okres sprawozdawczy, wskaźnik ten wykazuje tendencję negatywną ale wystąpienie straty za rok 2022 oraz dochodu w 2021 roku pokazuje nam, że jest to zdarzenie jednorazowe.

Wskaźnik zyskowności aktywów informuje o wielkości zysku lub straty przypadającej na jednostkę wartości zaangażowanych w podmiocie aktywów, czyli wyznacza on ogólną zdolność aktywów podmiotu do generowania zysku.

Dla SPZOZ w Koźminku wielkość analizowanego wskaźnika za rok 2022 wynosi -0,23%. a w 2021 roku 0,28%

Wskaźniki płynności

Wskaźnik bieżącej płynności określa zdolność podmiotu do spłaty zobowiązań krótkoterminowych poprzez upłynnienie wszystkich środków obrotowych.

Osiągany przez Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej w Koźminku wskaźnik na poziomie 6,71% wskazuje na bardzo dobrą zdolność podmiotu do terminowego regulowania zobowiązań krótkoterminowych. Poziom wskaźnika świadczy o efektywnym gospodarowaniu przez SPZOZ w Koźminku posiadanymi środkami obrotowymi takimi jak zapasy, należności i środki finansowe. W przypadku tego wskaźnika SPZOZ w Koźminku uzyskał prawie maksymalną ilość punktów tj. 10

Wskaźnik szybkiej płynności określa zdolność podmiotu do spłacania zobowiązań krótkoterminowych najbardziej płynnymi aktywami, tj. krótkoterminowymi należnościami i aktywami finansowymi.

Uzyskana wielkość tego wskaźnika dla Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej w Koźminku za rok 2022 wynosi 6,71% określa bardzo dobrą zdolność podmiotu do spłacania zobowiązań krótkoterminowych najbardziej płynnymi aktywami tj. krótkoterminowymi należnościami oraz aktywami finansowymi. Poziom wskaźnika świadczy o efektywnym gospodarowaniu przez SPZOZ w Koźminku posiadanymi środkami obrotowymi. W przypadku tego wskaźnika SPZOZ w Koźminku uzyskał również 10 punktów, czyli prawie maksymalną możliwą do uzyskania dla tego rodzaju wskaźnika.

W grupie wskaźników płynności Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej w Koźminku uzyskał prawie maksymalną możliwą do uzyskania liczbę punktów tj. 20.

Wskaźniki efektywności

Wskaźnik rotacji należności (w dniach) określa długość cyklu oczekiwania podmiotu na uzyskanie należności za świadczone usługi. Im wyższy poziom wskaźnika, tym podmiot ma większe trudności ze ściąganiem swoich należności, co może obniżyć zdolność do terminowego regulowania zobowiązań.

Wskaźnik ten dla Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Koźminku za rok

2022 wynosi 27,83 i wskazuje, że Zakład nie ma żadnych trudności ze ściąganiem swoich należności. Dla tego wskaźnika SPZOZ w Koźminku uzyskał maksymalną liczbę punktów tj. 3, Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach) określa okres, jaki jest potrzebny podmiotowi do spłacenia swoich zobowiązań krótkoterminowych.

Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach) dla SPZOZ w Koźminku za rok 2022 wynosi 9,73. Wartość wskaźnika świadczy o wysokiej zdolności SPZOZ w Koźminku do regulowania swoich bieżących zobowiązań. Liczba uzyskanych punktów jest maksymalna z możliwych do uzyskania tj. 7.

W grupie wskaźników efektywności Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej w Koźminku uzyskał maksymalną możliwą do uzyskania liczbę punktów tj. 10. W przypadku tego wskaźnika liczba punktów jest taka sama dla wszystkich trzech ostatnich lat działalności.

Wskaźniki zadłużenia

Wskaźnik zadłużenia aktywów (%) informuje o stopniu finansowania aktywów kapitałami obcymi. Niska wartość wskaźnika potwierdza wiarygodność finansową podmiotu.

Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej w Koźminku za rok 2022 uzyskał wskaźnik na poziomie 0,00%, co pozytywnie ocenia stopień finansowania aktywów kapitałami obcymi. Uzyskano maksymalną możliwą do uzyskania liczbę punktów, tj. 10.

Wskaźnik wypłacalności określa wielkość funduszy obcych przypadającą na jednostkę funduszu własnego. Wysoka wartość wskaźnika wskazuje na możliwość utraty zdolności do regulowania przez podmiot zobowiązań.

Dla Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Koźminku wskaźnik ten za rok 2022 wyniósł 0,10. Uzyskana wielkość wskazuje o wysokiej zdolności do regulowania przez SPZOZ w Koźminku zobowiązań oraz na efektywne wykorzystanie finansowania zewnętrznego.

Uzyskana liczba punktów to 10

W grupie wskaźników zadłużenia Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej w Koźminku uzyskał 20 punktów.

Należy podkreślić, że z grupy czterech podlegających ocenie wskaźników w przypadku dwóch z nich Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej w Koźminku uzyskał wysoką bo 84% w 2021 i 71% w 2022. Niewielki spadek wskaźników, świadczy o niewielkim pogorszeniu się sytuacji ale ze względu tylko na uzyskaną stratę w 2022 roku.

Łącznie za 2022 roku Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej w Koźminku uzyskał 50 punktów na 70 możliwych do uzyskania.

Analiza wskaźników za 2021 rok i 2022 rok przedstawiono poniżej:

ANALIZA WSKAŹNIKOWA I PUNKTOWA SYTUACJI FINANSOWEJ za 2021r.

| Lp. | Wskaźniki | Metoda ustalenia | Przedziały wartości | Ocena punktowa | Wskaźnik | Ocena |
|---------------------------------|--------------------------------------|---|--|------------------|----------|-------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| I. WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI | | | | | | |
| 1 | Zyskowności netto | Wynik netto x 100% przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów + pozostałe przychody operacyjne + przychody finansowe | Poniżej 0,0% Od 0,0% do 2,0% od 2,0% do 4,0% powyżej 4,0% | 0 3 4 5 | 0,14% | 3 |
| 2 | Zyskowności działalności operacyjnej | Wyniki działalności operacyjnej x 100% przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów + pozostałe przychody | Poniżej 0,0% Od 0,0% do 3,0% od 3,0% do 5,0% powyżej 5,0% | 0 3 4 5 | 0,15% | 3 |

| | | | | | | |
|------------------------------------|--------------------|--|--|------------------------|-------|---|
| | | operacyjne | | | | |
| 3 | Zyskowność aktywów | $\frac{\text{Wynik netto} \times 100\%}{\text{średni stan aktywów}}$ | Poniżej 0,0% Od 0,0% do 2,0% od 2,0% do 4,0% powyżej 4,0% | 0 3 4 5 | 0,28% | 3 |
| RAZEM WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI | | | Maksymalna ocena pkt. 15 | Uzyskane pkt. 9 | | |

| | | | | | | |
|----------------------------------|--------------------|---|--|-------------------------|-------|----|
| II. WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI | | | | | | |
| 1 | Płynności bieżącej | Aktywa obrotowe – należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy – krótkoterminowe rozliczenia <u>miedzyokresowe (czynne)</u> – zobowiązania krótkoterminowe – zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe | Poniżej 0,6% od 0,6% do 1,0% powyżej 1,0%, do 1,5% powyżej 1,5% do 3,0% powyżej 3,0% lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0zł | 0 4 8 12 10 | 3,70% | 10 |
| 2 | Płynności szybkiej | Aktywa obrotowe – należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy – krótkoterminowe rozliczenia <u>miedzyokresowe (czynne)</u> – <u>zapasy</u> – zobowiązania krótkoterminowe – zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe | Poniżej 0,5% od 0,5% do 1,0% powyżej 1,0%, do 2,5% powyżej 2,5% lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0zł | 0 8 13 10 | 3,70% | 10 |
| RAZEM WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI | | | Maksymalna ocena pkt. 25 | Uzyskane pkt. 20 | | |

| | | | | | | |
|-------------------------------------|-------------------------------|---|--|-------------------------|-------|---|
| III. WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI | | | | | | |
| 1 | Rotacji należności (w dniach) | $\frac{\text{Średni stan należności z tytułu dostaw i usług} \times \text{liczba dni w okresie (365)}}{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów}}$ | Poniżej 45dni od 45 dni do 60 dni od 61 dni do 90 dni powyżej 90dni | 3 2 1 0 | 33,14 | 3 |
| 2 | Rotacji zobowiązań (w dniach) | $\frac{\text{Średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług} \times \text{liczba dni w okresie (365)}}{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów}}$ | Do 60 dni od 61 dni do 90 dni powyżej 90 dni | 7 4 0 | 11,30 | 7 |
| RAZEM WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI | | | Maksymalna ocena pkt. 10 | Uzyskane pkt. 10 | | |

| | | | | | | |
|-----------------------------------|----------------------|--|--|-------------------------|-------|----|
| IV. WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA | | | | | | |
| 1 | Zadłużenia aktywów % | $\frac{\text{(zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania)} \times 100\%}{\text{aktywa razem}}$ | Poniżej 40% od 40% do 60% od 60% do 80% powyżej 80% | 10 8 3 0 | 0,06% | 10 |
| 2 | Wypłacalności | $\frac{\text{Zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania}}{\text{fundusz własny}}$ | Od 0,00 do 0,50 od 0,51 do 1,0 od 1,01 do 2,0 od 2,01 do 4,0 powyżej 4,0 lub poniżej 0,0 | 10 8 6 4 0 | 0,07 | 10 |
| RAZEM WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA | | | Maksymalna ocena pkt. 20 | Uzyskane pkt. 20 | | |

| | | | | | | |
|--------------------------------|--|--|--|--|--|-----------|
| SUMA UZYSKANYCH PUNKTÓW | | | | | | 59 |
|--------------------------------|--|--|--|--|--|-----------|

ANALIZA WSKAŹNIKOWA I PUNKTOWA SYTUACJI FINANSOWEJ za 2022r.

| Lp. | Wskaźniki | Metoda ustalenia | Przedziały wartości | Ocena punktowa | Wskaźnik | Ocena |
|------------------------------------|--------------------------------------|--|--|------------------------|----------|-------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| I. WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI | | | | | | |
| 1 | Zyskowności netto | $\frac{\text{Wynik netto} \times 100\%}{\text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów} + \text{pozostałe przychody operacyjne} + \text{przychody finansowe}}$ | Poniżej 0,0% Od 0,0% do 2,0% od 2,0% do 4,0% powyżej 4,0% | 0 3 4 5 | -0,09% | 0 |
| 2 | Zyskowności działalności operacyjnej | $\frac{\text{Wyniki działalności operacyjnej} \times 100\%}{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów} + \text{pozostałe przychody operacyjne}}$ | Poniżej 0,0% Od 0,0% do 3,0% od 3,0% do 5,0% powyżej 5,0% | 0 3 4 5 | -0,09% | 0 |
| 3 | Zyskowność aktywów | $\frac{\text{Wynik netto} \times 100\%}{\text{średni stan aktywów}}$ | Poniżej 0,0% Od 0,0% do 2,0% od 2,0% do 4,0% powyżej 4,0% | 0 3 4 5 | -0,23% | 0 |
| RAZEM WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI | | | Maksymalna ocena pkt. 15 | Uzyskane pkt. 0 | | |

| | | | | | | |
|----------------------------------|--------------------|--|---|-------------------------|-------|----|
| II. WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI | | | | | | |
| 1 | Płynności bieżącej | $\frac{\text{Aktywa obrotowe} - \text{należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy} - \text{krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)}}{\text{zobowiązania krótkoterminowe} - \text{zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy} + \text{rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe}}$ | Poniżej 0,6% od 0,6% do 1,0% powyżej 1,0% , do 1,5% powyżej 1,5% do 3,0% powyżej 3,0% lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0zł | 0 4 8 12 10 | 6,71% | 10 |
| 2 | Płynności szybkiej | $\frac{\text{Aktywa obrotowe} - \text{należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy} - \text{krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)} - \text{zapasy}}{\text{zobowiązania krótkoterminowe} - \text{zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy} + \text{rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe}}$ | Poniżej 0,5% od 0,5% do 1,0% powyżej 1,0% , do 2,5% powyżej 2,5% lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0zł | 0 8 13 10 | 6,71% | 10 |
| RAZEM WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI | | | Maksymalna ocena pkt. 25 | Uzyskane pkt. 20 | | |

| | | | | | | |
|-------------------------------------|-------------------------------|---|--|-------------------------|-------|---|
| III. WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI | | | | | | |
| 1 | Rotacji należności (w dniach) | $\frac{\text{Średni stan należności z tytułu dostaw i usług} \times \text{liczba dni w okresie (365)}}{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów}}$ | Poniżej 45dni od 45 dni do 60 dni od 61 dni do 90 dni powyżej 90dni | 3 2 1 0 | 27,83 | 3 |
| 2 | Rotacji zobowiązań (w dniach) | $\frac{\text{Średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług} \times \text{liczba dni w okresie (365)}}{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów}}$ | Do 60 dni od 61 dni do 90 dni powyżej 90 dni | 7 4 0 | 9,73 | 7 |
| RAZEM WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI | | | Maksymalna ocena pkt. 10 | Uzyskane pkt. 10 | | |

| IV. WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA | | | | | | |
|----------------------------|----------------------|---|--|------------------------|------------------|----|
| 1 | Zadłużenia aktywów % | (zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania) x 100% aktywa razem | Poniżej 40% od 40% do 60% od 60% do 80% powyżej 80% | 10 8 3 0 | 0,0% | 10 |
| 2 | Wypłacalności | Zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania fundusz własny | Od 0,00 do 0,50 od 0,51 do 1,0 od 1,01 do 2,0 od 2,01 do 4,0 powyżej 4,0 lub poniżej 0,0 | 10 8 6 4 0 | 0,10 | 10 |
| RAZEM WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA | | | Maksymalna ocena pkt. 20 | | Uzyskane pkt. 20 | |

| | | | | | | |
|-------------------------|--|--|--|--|--|----|
| SUMA UZYSKANYCH PUNKTÓW | | | | | | 50 |
|-------------------------|--|--|--|--|--|----|

W prognozach sytuacji finansowej, w przypadku braku realizacji programu działań naprawczych przyjęto następujące założenia:

- wskaźniki makroekonomiczne (dynamika PKB, inflacja, realny wzrost płac) przyjęto na podstawie wytycznych Ministerstwa Rozwoju (warianty rozwoju gospodarczego Polski z lipca 2023r. gdzie spodziewany jest wzrost PKB na poziomie 0,07% w 2023 i 2,2 w 2024 roku);
- koszty bieżące: w 2023 r. zakłada się zachowanie poziomu kosztów z 2022r., natomiast w kolejnych latach planowana jest następująca dynamika kosztów:

| L. p. | Koszty bieżące – zmiany realne | 2023 | 2024 |
|--|----------------------------------|---------|---------|
| 1 | Zużycie materiałów i energii | 101,00% | 101,00% |
| 2 | Usługi obce | 101,10% | 101,10% |
| 3 | Wynagrodzenia | 103,30% | 104,00% |
| 4 | Świadczenia na rzecz pracowników | 103,30% | 104,00% |
| 5 | Podatki i opłaty | 100,00% | 100,00% |
| 6 | Pozostałe koszty | 100,00% | 100,00% |
| Koszty bieżące – zmiany nominalne | | | |
| 1 | Zużycie materiałów i energii | 104,00% | 104,50% |
| 2 | Usługi obce | 105,55% | 106,00% |
| 3 | Wynagrodzenia | 105,60% | 105,80% |
| 4 | Świadczenia na rzecz pracowników | 105,60% | 105,80% |
| 5 | Podatki i opłaty | 102,00% | 102,00% |
| 6 | Pozostałe koszty | 102,00% | 102,50% |

3. poziom inwestycji wynika z potrzeb podmiotu w tym zakresie oraz z wysokości środków do dyspozycji.

Poniżej prezentowane są podstawowe sprawozdania finansowe podmiotu za ostatnie 2 lata oraz prognoza finansowanie na kolejne 3 lata – w przypadku braku realizacji jakichkolwiek działań naprawczych.

Jednorazowa w 2022 roku strata w SPZOZ zmusza do podjęcia działań i do zmniejszenia nakładów inwestycyjnych - co odbije się negatywnie na jakości usług medycznych i bezpieczeństwa pacjentów, prowadząc w dłuższym okresie do ograniczenia możliwości konkurencji na rynku medycznym oraz zmniejszenia wartości kontraktów i przychodów. Wykazane w latach poprzednich zyski, przeznaczone na działania inwestycyjne w 2022 roku, a to działanie wygenerowało nam stratę.

III. PLAN DZIAŁAŃ NAPRAWCZYCH

mo relatywnie dobrej – jak wynika z analizy wskaźnikowej – sytuacji finansowej SPZOZ, jednostka w związku z osiągnięciem ujemnego wyniku finansowego netto w 2022r. jest zmuszona do podjęcia działań naprawczych. Brak realizacji działań naprawczych w połączeniu z niekorzystnymi zmianami zachodzącymi w obszarze opieki zdrowotnej ogólnie (zmiany w finansowaniu POZ i stomatologii, rosnące koszty bieżące, zmniejszająca się podaż kadry medycznej) oraz w bezpośrednim otoczeniu jednostki (coraz większe wymagania placowe kadry medycznej, ograniczone możliwości konkurowania o wykwalifikowany personel z placówkami o wyższym stopniu referencyjności) skutkować może pogorszeniem sytuacji finansowej podmiotu. Potencjalne, możliwe do realizacji działania naprawcze zostały zestawione poniżej. Szczegółowe efekty realizacji działań naprawczych przedstawiono poniżej:

| | |
|------------------------|---|
| III 1.1 | Wzrost świadczeń w zakresie komercyjnym |
| Opis | Obecnie podmiot świadczy usługi medyczne w zakresie komercyjnym ale planuje wzrost świadczeń w zakresie świadczeń specjalistów, tj.: |
| | kardiolog, pulmonolog, ortopeda, endokrynolog |
| Efekty finansowe | - dodatkowe przychody ze sprzedaży usług komercyjnych |
| | - zwiększenie kosztów bieżących - bezpośrednich kosztów realizacji świadczeń |
| Harmonogram realizacji | 2023 i 2024 |

| | |
|---|--|
| III 1.2 Rozszerzenie zakresu działań ośrodka | |
| Opis | Rozszerzono zakres świadczonych usług – badanie moczu ogólne |
| | ocena manualna |
| Efekty finansowe | - dodatkowe przychody ze sprzedaży usług komercyjnych |
| | - zamówienie na 2000 badań w cenie 40,00 |
| Harmonogram realizacji | 2023 i 2024 |

Źródło: opracowanie własne

| | |
|--|---|
| III 1.3 Wzrost ilości pacjentów korzystających z usług placówki | |
| Opis | Podmiot planuje, w oparciu o posiadane zasoby, |
| | pozyskać większą liczbę potencjalnych pacjentów korzystających z usług placówki |
| Efekty finansowe | - wzrost przychody ze sprzedaży usług podstawowej opieki zdrowotnej korzystających w oparciu o Narodowy Fundusz Zdrowia |
| | - wzrost kosztów materiałów i energii o 500,00 miesięcznie |
| | - wzrost kosztów usług obcych - koszty kontraktów lekarskich 170,00/h |
| | x 2 lekarzy x 5 godzin dziennie |
| Harmonogram realizacji | 2023 i 2024 |

Źródło: opracowanie własne

| | |
|--|--|
| III 1.4 Rozszerzenie czasu działalności ośrodka | |
| Opis | Rozszerzenie czasu działalności ośrodka |
| | o dodatkowy dzień (sobota) |
| Efekty finansowe | - dodatkowe przychody ze sprzedaży usług komercyjnych |
| | - zwiększenie kosztów bieżących - bezpośrednich kosztów realizacji świadczeń |
| | - dodatkowe przychody ze sprzedaży usług komercyjnych |
| | - zwiększenie kosztów bieżących - bezpośrednich kosztów realizacji |
| Harmonogram realizacji | 2023 i 2024 |

Źródło: opracowanie własne

| | |
|---|--|
| III 1.5 Rozszerzenie zakresu działań ośrodka | |
| Opis | Rozszerzono zakres świadczonych usług z rehabilitacji |
| | lecniczej w ramach kontraktu z Narodowym Funduszem Zdrowia |
| Efekty finansowe | - dodatkowe przychody ze sprzedaży usług w ramach NFZ |
| | - dodatkowe koszty lekarzy kontraktowych |
| Harmonogram realizacji | IV kwartał 2024 i 2025 |

Źródło: opracowanie własne

IV. PROGNOZY FINANSOWE SPZOZ W KOŹMINKU PO WPROWADZENIU DZIAŁAŃ NAPRAWCZYCH

W wyniku realizacji działań naprawczych opisanych w poprzednim rozdziale sytuacja finansowa podmiotu powinna się istotnie poprawić. W wariancie realizacji działań naprawczych planowany jest wzrost przychodów, oraz nieznaczny wzrost kosztów bieżących, a w perspektywie do 2023 r. - uzyskanie dochodu.

Łączne efekty przychodowo - kosztowe działań naprawczych w okresie 2023-2025 r. przedstawiono poniżej:

Rachunek zysków i strat na 3 lata następne – działania naprawcze

| L. p. | Przychody | 2023 | 2024 | 2025 |
|-------|--|--------------|--------------|--------------|
| 1 | Amortyzacja | 57 000,00 | 57 000,00 | 59 000,00 |
| 2 | Zużycie materiałów i energii | 323 700,00 | 324 800,00 | 335 100,00 |
| 3 | Usługi obce | 1 170 500,00 | 1 180 700,00 | 1 195 000,00 |
| 4 | Podatki i opłaty | 7 503,69 | 7 503,69 | 7 503,69 |
| 5 | Wynagrodzenia | 2 124 882,50 | 2 209 877,81 | 2 210 100,00 |
| 6 | Świadczenia na rzecz pracowników | 344 793,09 | 358 584,81 | 361 000,00 |
| 7 | Pozostałe koszty rodzajowe | 9 010,57 | 9 010,57 | 9 010,57 |
| D | Pozostałe przychody operacyjne | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 1 | Zysk ze zbycia niematerialnych aktywów trwałych | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 2 | Dotacje | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 3 | Inne przychody operacyjne | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 1 | Strata z tytułu rozchodów niematerialnych aktywów trwałych | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 2 | Aktualizacja wartości aktywów niematerialnych | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 3 | Inne koszty operacyjne | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| J | Podatek dochodowy | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| K | Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku | 0,00 | 0,00 | 0,00 |

Główne założenia do prognoz finansowych przy założeniu realizacji działań są co do zasady takie same, jak dla scenariusza braku podejmowania działań naprawczych. W wyniku realizacji działań naprawczych wzrosnie stan środków pieniężnych podmiotu do dyspozycji, w związku z tym w przypadku podjęcia działań naprawczych zaktada się możliwość realizacji dodatkowych inwestycji modernizacyjnych.

Najważniejsze wnioski z przedstawionych prognoz finansowych:

- realizacja działań naprawczych spowoduje powrót na ścieżkę zysku netto w 2021 r.;
- saldo skumulowanych środków pieniężnych w prognozowanym okresie wzrasta, utrzymując się jednocześnie na bezpiecznym, stabilnym poziomie;
- podjęcie działań naprawczych pozwoli na realizację szerszego zakresu inwestycji odtworzeniowych i modernizacyjnych, co jest warunkiem koniecznym do utrzymania wysokiej pozycji konkurencyjnej na rynku medycznym zarówno w sensie konkurencji o pacjenta — (zwłaszcza w obszarach, w których nie obowiązuje rejonizacja, a procedury są nielimitowane), jak i o wykwalifikowaną kadre medyczną (dla której istotne są również lepsze warunki pracy).

Samodzielny Publiczny Zdział Opiekę Zdrowotnej
KIEROWNIK
Gminnego Ośrodka Zdrowia
w Kiszyniu
mgr Magdalena Adamus

GŁÓWNY KIEROWNIK
mgr Ewa Jaszczak
SW. Kwalifik. 14286/99