

Raport o sytuacji ekonomiczno-finansowej MSPZOZ Nr 2 w Wołominie za 2022 rok

1. Sytuacja ekonomiczna za 2022 rok.

1.1 Analiza sytuacji ekonomiczno-finansowej MSPZOZ nr 2.

1.1.1 Analiza pozycji kształtujących wynik finansowy.

Głównymi przychodami MSPZOZ Nr 2 w Wołominie są przychody ze sprzedaży usług medycznych zgodnie z umowami zawartymi z Narodowym Funduszem Zdrowia dla pacjentów zgłaszających się po poradę. Poza usługami ujętymi w umowach z NFZ pracownicy ZOZ biorą udział w akcjach profilaktycznych i promocji zdrowia. Wyniki na sprzedaży zwiększone zostały dzięki akcji szczepień przeciw SARS-COV2 73.731,45 zł, akcji profilaktyki 40+ 112.957,29, akcji profilaktyki gruźlicy 18.755,04 zł i szczepień przeciw grypie o 4.235,02 zł.

Tabela 1: Przychody ze sprzedaży, i dynamika w okresie 2021-2022.

Wyszczególnienie	2021	2022	zmiana 2022/2021 (zł)	zmiana 2022/2021 (%)
Przychody netto z tytułu świadczonych usług - kontrakt z NFZ	3 825 776,81	3 996 071,55	170 294,74	104,45
Inne	94 648,00	94 081,35	-566,65	99,40
Razem przychody:	3 920 424,81	4 090 152,90	169 728,09	104,33

Źródło: opracowano na podstawie sprawozdania finansowego MSPZOZ nr 2

W porównaniu do 2021 roku w 2022r. nastąpił wzrost przychodów o 4,33% spowodowany głównie środkami finansowymi uzyskanymi z akcji szczepień i programów profilaktycznych.

Tabela 2: Struktura przychodów ze sprzedaży w okresie 2021-2022.

Wyszczególnienie	2021	2022	struktura 2021(%)	struktura 2022 (%)
Przychody netto z tytułu świadczonych usług - kontrakt z NFZ	3 825 776,81	3 996 071,55	97,59	97,70
Inne	94 648,00	94 081,35	2,41	2,30
Razem przychody:	3 920 424,81	4 090 152,90	100,00	100,00

Źródło: opracowano na podstawie sprawozdania finansowego MSPZOZ nr 2

Analizując strukturę przychodów ze sprzedaży należy wskazać, iż jest ona względnie stała. Przychody ze świadczeń medycznych udzielanych w ramach umowy z Narodowym Funduszem Zdrowia stanowią około 96-98% przychodów ze sprzedaży usług ogółem.

Tabela 3: Koszty działalności operacyjnej, ich struktura i dynamika w okresie 2021-2022.

Wyszczególnienie	2021	2022	struktura 2021 (%)	struktura 2022 (%)	zmiana 2022/2021	zmiana 2022/2021 (%)
Amortyzacja	60 756,90	48 629,82	1,62	1,30	-12 127,08	80,04
Zużycie materiałów i energii	151 426,70	122 311,48	4,04	3,26	-29 115,22	80,77
Usługi obce	1 455 003,00	1 517 847,72	38,81	40,46	62 844,72	104,32
Podatki i opłaty	2 786,19	2 509,50	0,07	0,07	-276,69	90,07
Wynagrodzenia	1 724 871,31	1 698 629,92	46,00	45,29	-26 241,39	98,48
Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	328 636,87	330 342,02	8,76	8,81	1 705,15	100,52
Pozostałe koszty rodzajowe	26 328,76	30 386,84	0,70	0,81	4 058,08	115,41
Razem koszty operacyjne:	3 749 809,73	3 750 657,30	100,00	100,00	847,57	100,02

Źródło: opracowano na podstawie sprawozdania finansowego MSPZOZ nr 2

Głównymi kosztami operacyjnymi MSPZOZ nr 2 są koszty wynagrodzeń, usług obcych, oraz ubezpieczeń społecznych, które stanowią łącznie 94,57% wszystkich kosztów operacyjnych. Na zużyciu materiałów i energii odnotowaliśmy spadek o 0,78%. Realizowaliśmy planowaną amortyzację, której spadek kosztów spowodowany był posiadaniem sprzętu, który w większości został już zamortyzowany. Koszty wynagrodzeń zmniejszyły się o około 26.000,00 zł z powodu braku wypłat nagród dla pracowników, które zostały przełożone na 2023, jako wypłaty nagród z zysku. Pozostałe koszty zwiększyły się nieznacznie o 0,11%. Przy wysokiej inflacji w 2022r. widoczne jest, że jednostka wypracowała bardzo duże oszczędności w kosztach, utrzymując poziom kosztów na poziomie podobnym do roku 2021.

Tabela 4: Wynik na pozostałej działalności operacyjnej w okresie 2021-2022 (zł).

Wyszczególnienie	2021	2022
Pozostałe przychody operacyjne:	99 684,06	69 111,25
Inne koszty operacyjne	60 660,06	132 139,26
Wynik na pozostałej działalności operacyjnej	39 024,00	-63 028,01

Źródło: opracowano na podstawie sprawozdania finansowego MSPZOZ nr 2

Pozostałe przychody operacyjne to rozwiązane rezerwy, wpływy z PFRON, dotacje i wynagrodzenie dla płatnika i podatnika.

Pozostałe koszty operacyjne w kwocie 132 139,26 zł składają się z następujących pozycji:

- rezerwy długoterminowe 36 695,15 zł
- rezerwy krótkoterminowe 95 444,11 zł

Wynik na działalności operacyjnej 2022 roku wykazuje większe koszty ze względu na zapotrzebowanie na przypadające na ten okres rezerwy na nagrody jubileuszowe i odprawy emerytalne.

Tabela 5: Wynik na działalności finansowej w okresie 2021-2022 (zł).

Wyszczególnienie	2021	2022
Przychody finansowe:	1 208,22	72 770,41
w tym: Inne przychody finansowe	1 208,22	72 770,41
Koszty finansowe:	0,00	0,00
w tym: Inne koszty finansowe	0,00	0,00
Wynik na działalności finansowej	1 208,22	72 770,41

Źródło: opracowano na podstawie sprawozdania finansowego MSPZOZ nr 2

Przychody finansowe w 2022 roku uległy znacznemu zwiększeniu. Przyczyną tego stanu rzeczy było podwyższenie oprocentowania lokat, które w roku wcześniejszym były z banków wycofywane, a tam gdzie zostawały było znaczne zmniejszenie oprocentowania.

1.1.2 Analiza pozycji bilansowych.

Główną pozycją aktywów MSP ZOZ Nr 2 są aktywa obrotowe, które stanowiły w 2022r. 97,84% wartości aktywów ogółem, jest to wyższy poziom do roku 2021 z wynikiem 96,20%. Przyczyną takiego stanu rzeczy jest fakt, że wartość aktywów trwałych spadła ze względu na amortyzację i brak zakupu w roku 2022r. nowych środków trwałych. Wartości niematerialne i prawne związane z zakupem oprogramowania ORAKLE wykazały niższą wartość niż w roku 2021 ze względu na ich planową amortyzację.

Główną pozycją aktywów obrotowych stanowią środki pieniężne w kasie i w banku składające się na krótkoterminowe aktywa finansowe. Pozycja ta stanowi 86,62% wszystkich aktywów obrotowych. Świadczy to o zabezpieczeniu finansowym jednostki. Należności krótkoterminowe, to głównie należności z NFZ i kształtują się na podobnym poziomie jak w ubiegłym roku. Zapasy na koniec roku były nieznacznie większe niż w 2021r., są to zazwyczaj niewielkie kwoty, gdyż nie posiadamy magazynu i wszelkie materiały zużywamy na bieżąco. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe to głównie rozliczenia dotacji i dofinansowania PFRON. W 2022r. kwota ta zwiększyła się o około 6.500,00 zł. Pozycja ta stanowiła 0,87% wartości wszystkich aktywów obrotowych.

Tabela 6: Aktywa i ich struktura w okresie 2021-2022.

Lp.	Aktywa	2021		2022	
		wartość	struktura (%)	wartość	struktura (%)
A.	Aktywa trwałe	123 883,22	3,80	79 451,40	2,16
I	Wartości niematerialne i prawne	15 153,60	0,41	11 365,20	0,31
II	Rzeczowe aktywa trwałe	108 729,62	2,96	68 086,20	1,85
B.	Aktywa obrotowe	3 140 483,89	96,20	3 599 729,70	97,84
I	Zapasy	1 020,70	0,03	4 539,41	0,12
II	Należności krótkoterminowe	349 537,04	10,71	376 193,46	10,23
III	Inwestycje krótkoterminowe	2 764 324,23	84,68	3 186 853,09	86,62
IV	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	25 601,92	0,78	32 143,74	0,87
	Aktywa razem	3 264 367,11	100,00	3 679 181,10	100,00

Źródło: opracowano na podstawie sprawozdania finansowego MSPZOZ nr 2

Tabela 7: Pasywa oraz ich struktura w okresie 2021-2022

Lp.	Pasywa	2021		2022	
		wartość	struktura (%)	wartość	struktura (%)
A.	Kapitał (fundusz) własny	3 052 400,02	93,51	3 362 294,15	91,39
I	Fundusz podstawowy	2 841 611,86	87,05	3 013 192,15	81,90
VII	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00	0,00	0,00
VIII	Zysk (strata) netto	210 788,16	6,46	349 102,00	9,49
B.	Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	211 967,09	6,49	316 886,95	8,61
II	Zobowiązania długoterminowe	31 040,00	0,95	59 860,15	1,63
III	Zobowiązania krótkoterminowe	152 233,65	4,66	234 709,68	6,38
IV	Rozliczenia międzyokresowe	28 693,44	0,88	22 317,12	0,60
	Pasywa razem	3 264 367,11	100,00	3 679 181,10	100,00

Źródło: opracowano na podstawie sprawozdania finansowego MSPZOZ nr 2

Główną pozycją pasywów MSPZOZ Nr 2 jest kapitał własny, który z roku na rok kwotowo rośnie.

MSPZOZ Nr 2 na bieżąco spłaca wszystkie krótkoterminowe zobowiązania i nie posiada zobowiązań wymagalnych. W zobowiązaniach krótkoterminowych występuje pozycja zobowiązań wobec pozostałych jednostek w kwocie 122.203,17 zł, funduszy specjalnych ZFŚS w kwocie 9.187,40 zł, oraz pozycja utworzonych rezerw krótkoterminowych w kwocie 103.319,11 zł. W zobowiązaniach długoterminowych ujęta jest pozycja rezerw długoterminowych 59.860,15 zł. Pozycja rozliczenia międzyokresowe, to koszty rozliczane w czasie jak np. prenumeraty, abonamenty, subskrypcje roczne na oprogramowanie.

1.1.3 Analiza wskaźników sytuacji majątkowo – finansowej w 2022 roku.

Tabela 8: Wyniki oceny ekonomiczno-finansowej MSPZOZ nr 2

Lp.	Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika	Ocena
1.	Wskaźniki zyskowności	1) wskaźnik zyskowności netto (%)	8,25	5
		2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	6,65	5
		3) wskaźnik zyskowności aktywów (%)	10,06	5
			1. Razem:	15
2.	Wskaźniki płynności	1) wskaźnik bieżącej płynności	15,20	10
		2) wskaźnik szybkiej płynności	15,18	10
			2. Razem:	20
3.	Wskaźniki efektywności	1) wskaźnik rotacji należności (w dniach)	32,38	3
		2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	4,88	7
			3. Razem:	10
4.	Wskaźniki zadłużenia	1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	8,01	10
		2) wskaźnik wypłacalności	0,09	10
			4. Razem:	20
Łączna wartość punktów:				65

Źródło: Rozporządzenie Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017 r. w sprawie wskaźników ekonomiczno-finansowych niezbędnych do sporządzenia analizy oraz prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej (Dz.U. z 25.04.2017 poz. 832)

Wskaźnik zyskowności netto wyniósł 8,25%, co obrazuje, że zysk za 2022 rok stanowi 8,25% wszystkich przychodów jednostki. Ocena 5 tego wskaźnika jest najwyższą notą i świadczy o wysokiej efektywności gospodarki finansowej.

Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej wynosi 6,65%, co wskazuje na efektywność działania jednostki z uwzględnieniem działalności podstawowej i działalności operacyjnej. Ocena 5 tego wskaźnika świadczy o wysokiej efektywności i również jest najwyższą notą.

Wskaźnik zyskowności aktywów wynosi 10,06%. Wskaźnik ten wyznacza ogólną zdolność aktywów podmiotu do generowania zysku. Ocena 5 tego wskaźnika jest najwyższa i świadczy o dużej zdolności do generowania zysku przez aktywa.

Wskaźnik bieżącej płynności wynosi 15,20%, a dobra ocena jest już powyżej 3%. Ocena wskaźnika wynosi 10, co oznacza, że podmiot ma wysoką zdolność do spłacenia zobowiązań krótkoterminowych dokonywanych przez upłynnienie środków obrotowych. Otrzymana ocena oznacza, że wysokość aktywów obrotowych jest na tyle duża, że nie ma zagrożeń co do braku płynności bieżącej.

Wskaźnik szybkiej płynności wynosi 15,18% i również dostał ocenę 10, która jest nadawana powyżej 2,50%. Oznacza to, że jednostka ma wysoką zdolność do spłacenia zobowiązań

krótkoterminowych płynnymi aktywami, czyli aktywami finansowymi (środki pieniężne w kasie i na rachunku bankowym) i krótkoterminowymi należnościami.

Wskaźniki efektywności, czyli wskaźnik rotacji należności wynoszący 32,38 dnia otrzymał ocenę 3, oraz wskaźnik rotacji zobowiązań wynoszący 4,88 dnia ocenę 7. Obydwa wskaźniki pokazują, że podmiot nie ma trudności w ściąganiu należności, a tym bardziej regulowaniu swoich zobowiązań. Zobowiązania są regulowane w granicach 5 dni.

Wskaźnik zadłużenia aktywów wyniósł 8,01%, co daje ocenę 10 i świadczy o tym, że jest bardzo niski poziom finansowania aktywów kapitałami obcymi. Finansowanie opiera się głównie na środkach własnych podmiotu w 91,99%. Oznacza to bardzo wysoką wiarygodność podmiotu.

Wskaźnik wypłacalności wyniósł 0,09, co również daje ocenę 10. Wskaźnik ten określa jaka wielkość funduszy obcych przypada na jednostkę funduszu własnego. Taki wynik daje gwarancję, że jednostka nie ma zagrożenia utraty zdolności regulowania swoich zobowiązań. Podsumowując warto zauważyć, że podmiot uzyskał podobnie jak w latach ubiegłych we wszystkich wskaźnikach najwyższe oceny. Bardzo dobrze świadczy to o gospodarce finansowej.

2. Prognoza planu finansowego na lata 2023 – 2026.

Wyszczególnienie	Wykonanie 2022	Prognoza 2023	Prognoza 2024	Prognoza 2025
Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	4 090 152,90	4 110 000,00	4 130 000,00	4 150 000,00
od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
Przychody netto ze sprzedaży produktów	4 090 152,90	4 110 000,00	4 130 000,00	4 150 000,00
Zmiana stanu produktów (zwiększenie - wartość dodatnia, zmniejszenie)	0,00	0,00	0,00	0,00
Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	0,00	0,00	0,00	0,00
Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0,00	0,00	0,00	0,00
Koszty działalności operacyjnej	3 750 657,30	4 685 571,00	4 112 650,00	4 149 700,00
Amortyzacja	48 629,82	169 000,00	70 000,00	70 000,00
Zużycie materiałów i energii	122 311,48	233 000,00	160 000,00	162 000,00
Usługi obce	1 517 847,72	1 889 700,00	1 587 000,00	1 600 000,00
Podatki i opłaty, w tym:	2 509,50	2 547,00	2 650,00	2 700,00
podatek akcyzowy	0,00	0,00	0,00	0,00
Wynagrodzenia	1 698 629,92	1 982 000,00	1 870 000,00	1 883 000,00
Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	330 342,02	373 244,00	382 000,00	387 000,00

Pozostałe koszty rodzajowe	30 386,84	36 080,00	41 000,00	45 000,00
Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00	0,00	0,00	0,00
Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)	339 495,60	-575 571,00	17 350,00	300,00
Pozostałe przychody operacyjne	69 111,25	549 000,00	70 000,00	65 000,00
Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00	0,00	0,00
Dotacje	6 376,32	411 270,00	30 000,00	30 000,00
Inne przychody operacyjne	62 734,93	137 730,00	40 000,00	35 000,00
Pozostałe koszty operacyjne	132 139,26	32 000,00	35 000,00	30 000,00
Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00	0,00	0,00
Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
Inne koszty operacyjne	132 139,26	32 000,00	35 000,00	30 000,00
Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)	276 467,59	-58 571,00	52 350,00	35 300,00
Przychody finansowe	72 770,41	70 000,00	50 000,00	45 000,00
Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00
od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
Odsetki, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00
od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
Zysk ze zbycia inwestycji	0,00	0,00	0,00	0,00
Aktualizacja wartości inwestycji	0,00	0,00	0,00	0,00
Inne	72 770,41	70 000,00	50 000,00	45 000,00
Koszty finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00
Odsetki, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00
dla jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
Strata ze zbycia inwestycji	0,00	0,00	0,00	0,00
Aktualizacja wartości inwestycji	0,00	0,00	0,00	0,00
Inne	0,00	0,00	0,00	0,00
Zysk (strata) z działalności gospodarczej (F+G-H)	349 238,00	11 429,00	102 350,00	80 300,00
Wynik zdarzeń nadzwyczajnych (J.I.-J.II.)	0,00	0,00	0,00	0,00
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00	0,00	0,00
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00	0,00	0,00
Zysk (strata) brutto (I±J)	349 238,00	11 429,00	102 350,00	80 300,00
Podatek dochodowy	136,00	0,00	0,00	0,00
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	0,00	0,00	0,00	0,00
Zysk (strata) netto (K-L-M)	349 102,00	11 429,00	102 350,00	80 300,00

2.1 Założenia do prognozy finansowej na lata 2023 -2026.

2.1.1 Założenia do prognozy na 2023 rok.

Zaplanowano wzrost przychodów o 0,5 % w stosunku do 2022r.

Założono wzrost kosztów amortyzacji o około 120.000,00 zł, przyjmując założenie, że zakupy urządzeń i sprzętu medycznego realizowane będą z programu Dostępność Plus dla Zdrowia.

Odnosnie zużycia materiałów i energii zwiększono koszty o kwotę około 111.000,00 dotyczącą realizacji Programu Dostępność Plus, oraz wzrostem kosztów energii o VAT.

Usługi obce zaplanowano w kwocie większej o około 372.000,00 zł. Związane jest to z realizacją programu Dostępność Plus dla Zdrowia, gdzie wchodzi usługi remontowe, inspektora nadzoru, oraz wzrost kosztów usług bieżących spowodowanych inflacją.

Podatki i opłaty stanowią przybliżony koszt, zwiększony o ewentualne skutki inflacji.

Wynagrodzenia zaplanowano na poziomie wyższym o około 283.000,00 zł do roku 2022. W prognozie uwzględniono fakt, że w 2022r. pomimo podwyżek ustawowych w lipcu koszty wynagrodzeń za rok 2022 w stosunku do roku 2021 były niższe o około 23.000,00 zł, ze względu np. na sporą absencję chorobową i zmniejszenie premii. Wzięto pod uwagę również możliwość wypłat nagród jubileuszowych i odpraw emerytalnych w kwocie około 166,00,00 zł, na które została założona rezerwa w 2022r i w latach wcześniejszych. Do prognozy doliczono również koszty wynagrodzeń związanych z obsługą projektu Dostępność Plus dla Zdrowia w kwocie 45.000,00 zł, oraz uwzględniono wzrost kosztów wynagrodzeń o 49.000,00 na przewidziane ustawowe podwyżki personelu medycznego od lipca 2023r.

Pozycja dotycząca ubezpieczeń społecznych i innych świadczeń została zwiększona o około 43.000,00 zł. Koszty te związane są ze wzrostem planowanych kosztów wynagrodzeń, oraz realizacją szkoleń z programu Dostępność Plus dla zdrowia w kwocie 28.000,00 zł.

Inne koszty rodzajowe zostały zwiększone nieznacznie o około 5.700,00 zł, co jest związane z inflacją i wyższymi kosztami ubezpieczeń OC podmiotu i personelu.

Pozostałe przychody operacyjne są wyższe o około 480.000,00 zł ze względu ujęte w planach rozliczenie bieżącej dotacji w roku 2023, oraz o pozostałe przychody operacyjne z rozwiązania rezerw na nagrody jubileuszowe i odprawy.

Pozostałe koszty operacyjne zaplanowano mniejsze o około 100.000,00 zł ze względu na mniejsze potrzeby tworzenia rezerw na nagrody jubileuszowe i odprawy emerytalne.

Pozostałe przychody finansowe zaplanowano na podobnym poziomie, co w roku ubiegłym.

Zysk zaplanowano na poziomie 11.429,00 zł. Jest to wariant ostrożny, ze względu na fakt, że część kosztów dotyczącą remontów przychodni nie objętej programem Dostępność Plus dla Zdrowia będziemy musieli pokryć z własnych źródeł.

2.1.2 Założenia do prognozy na 2024 rok.

Zaplanowano wzrost przychodów na podobnym poziomie, czyli o 0,5 % w stosunku do 2023r.

Założono zmniejszenie kosztów amortyzacji o około 99.000,00 zł, przyjmując założenie, że będziemy kontynuowali planowaną amortyzację liniową i nie nabędziemy nowego sprzętu amortyzowanego jednorazowo.

Odnosnie zużycia materiałów i energii odniesiono się do roku 2022r gdzie nie było kosztów realizacji programu dotacji i zwiększono koszty o kwotę około 38.000,00 zł kierując się od tego czasu wzrostem kosztów energii, ogrzewania i cen materiałów.

Usługi obce zaplanowano w kwocie większej o około 70.000,00 zł w stosunku do roku 2022r. gdyż rok 2023 miał zwiększone koszty ze względu na realizację dotacji. Kwota ta zawiera wzrost kosztu usług w przeciągu tych 2 lat.

Podatki i opłaty stanowią przybliżony koszt, zwiększony o ewentualne skutki inflacji.

Wynagrodzenia zaplanowano na poziomie niższym o około 112.000,00 zł do roku 2023, ze względu na mniejsze obciążenie wynagrodzeń skutkami wypłat nagród jubileuszowych i odpraw emerytalnych.

Pozycja dotycząca ubezpieczeń społecznych i innych świadczeń została zwiększona o około 9.000,00 zł. Koszty te związane są ze wzrostem ustawowych planowanych kosztów wynagrodzeń przewidywanych na lipiec.

Inne koszty rodzajowe zostały zwiększone nieznacznie o około 5.000,00 zł w stosunku do roku 2023, co jest związane z inflacją i wyższymi kosztami ubezpieczeń OC podmiotu i personelu.

Pozostałe przychody operacyjne są niższe o około 98.000,00 zł do roku wcześniejszego ze względu na mniejsze planowane kwoty rozwiązania rezerw na nagrody jubileuszowe i odprawy.

Pozostałe koszty operacyjne zaplanowano na podobnym poziomie jak w roku 2023r.

Pozostałe przychody finansowe zaplanowano mniejsze o 20.000,00 zł ze względu na fakt, że przy stabilizacji inflacji i sytuacji bankowej związanej z umarzeniem kredytów banki mogą obniżyć trochę oprocentowanie z lokat.

Zysk zaplanowano na poziomie 102.350,00 zł. Jest to wariant optymistyczny przy założeniu otrzymania planowanych przychodów i oszczędności na kosztach.

2.1.3 Założenia do prognozy na 2025 rok.

Zaplanowano wzrost przychodów na podobnym poziomie, czyli o 0,5 % w stosunku do 2024r.

Koszty amortyzacji ustalono na takim poziomie jak rok wcześniej, przyjmując założenie, że będziemy kontynuowali planowaną amortyzację liniową i nie nabędziemy nowego sprzętu amortyzowanego jednorazowo.

Zużycie materiałów i energii ustalono na podobnym poziomie jak rok wcześniej zwiększając kwotę tylko o 2.000,00 zł.

Usługi obce zaplanowano w kwocie większej o 13.000,00 zł w stosunku do roku 2024r. biorąc pod uwagę wzrost kosztów usług, szczególnie usług medycznych, które są niezbędne do realizacji działalności przychodni.

Podatki i opłaty stanowią przybliżony koszt, zwiększony o ewentualne skutki inflacji.

Wynagrodzenia zaplanowano o 13.000,00 zł większe niż w roku 2024, przyjmując niewielkie koszty podwyżek.

Pozycja dotycząca ubezpieczeń społecznych i innych świadczeń została zwiększona o około 5.000,00 zł. Koszty te związane są ze wzrostem ustawowych planowanych kosztów wynagrodzeń przewidywanych na lipiec.

Inne koszty rodzajowe zostały zwiększone nieznacznie o około 4.000,00 zł w stosunku do roku 2024, co jest związane z inflacją i wyższymi kosztami ubezpieczeń OC podmiotu i personelu.

Pozostałe przychody operacyjne są niższe o 5.000,00 zł od przychodów w 2024r. ze względu mniejsze planowane kwoty rozwiązania rezerw na nagrody jubileuszowe i odprawy.

Pozostałe koszty operacyjne zaplanowano na podobnym poziomie o 5.000,00 niższym niż w roku 2024r.

Pozostałe przychody finansowe zaplanowano mniejsze o 5.000,00 zł ze względu na fakt, że przy stabilizacji inflacji i sytuacji bankowej związanej z umarzaniem kredytów banki mogą obniżyć trochę oprocentowanie z lokat.

Zysk zaplanowano na poziomie 80.300,00 zł.

3. Istotne informacje mające wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową MSP ZOZ nr 2.

3.1 Kadra

Stan zatrudnienia w MSP ZOZ Nr 2 w Wołominie jest dostosowany do prawidłowego działania dwóch przychodni tj. w Zagościńcu i w Wołominie. Stale na bieżąco analizowane są potrzeby zapewnienia opieki, szczególnie w okresach wzmożonych zachorowań.

3.2 Zobowiązania

ZOZ posiada zdolność finansową i zawsze reguluje w terminie wszystkie zobowiązania. W najbliższych latach będzie przeznaczał środki finansowe na działalność statutową oraz na bieżące zakupy sprzętu jak również w miarę możliwości remonty obiektów.

3.3 Należności

Należności to przede wszystkim środki z Narodowego Funduszu Zdrowia. Zmieniły się sposoby rozliczeń, gdyż wszedł budżet powierzony i opieka koordynowana. Duże znaczenia w pozyskaniu środków ma udział w programach profilaktyczno-zdrowotnych, które zespół placówki starał się realizować.

3.4 Epidemia, stan wojny i inflacja

Nie bez znaczenia na sytuację jednostki pozostaje niepewna sytuacja dalszych zachorowań na COVID-19, stan zagrożenia epidemiologicznego cały czas obowiązuje. Na obecną sytuację wpływ ma też wojna za naszą wschodnią granicą i napływ uchodźców do naszego kraju. Dodatkowym zagrożeniem jest stale rosnąca inflacja, co wpływa głównie na ceny energii i kosztów ogrzewania. Trudno przewidzieć jak sytuacja będzie się dalej rozwijała i jakie przyniesie skutki gospodarcze. W tej chwili zastosowane są dla podmiotów wrażliwych tarcze ochronne redukujące koszty. W planach zastosowane zostały założenia, że sytuacja będzie stabilna, na podobnym poziomie. Negatywne skutki mogłyby pogorszyć założenia budżetowe.

Wołomin, 20.04.2023