

RAPORT O SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ
SAMODZIELNEGO ZESPOŁU ZAKŁADÓW OPIEKI ZDROWOTNEJ W ZWOLENIU ZA 2021 R.

Podstawa prawna: art. 53 a ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 r. o działalności leczniczej
(Dz.U. 2021 poz. 711 t. j.)

Wybrane informacje:

1. Firma samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej:
Samodzielny Publiczny Zespół Zakładów Opieki Zdrowotnej w Zwoleniu.
2. Siedziba: Zwoleń, ul. Aleja Pokoju 5.
3. Numer identyfikacyjny REGON: 670204896.
4. Numer w Krajowym Rejestrze Sądowym: 0000158464.
5. Numer rejestru podmiotów wykonujących działalność leczniczą: 000000007188.

I. Wprowadzenie

Podstawą oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej Samodzielnego Publicznego Zespołu Zakładów Opieki Zdrowotnej w Zwoleniu jest raport o sytuacji ekonomiczno – finansowej sporządzony zgodnie z art. 53 a ustawy z dnia 15.04.2011 r. o działalności leczniczej. Raport został przygotowany na podstawie sprawozdania finansowego za rok 2021 i zawiera:

- analizę sytuacji ekonomiczno - finansowej za 2021r.;
- prognozę sytuacji ekonomiczno - finansowej na kolejne lata obrotowe wraz z opisem przyjętych założeń;
- informację o istotnych zdarzeniach mających wpływ na sytuację finansową zakładu.

II. Analiza sytuacji ekonomiczno- finansowej za 2021 r.

Analiza oraz prognoza sytuacji ekonomiczno - finansowej zawarta w raporcie została przygotowana w oparciu o wskaźniki określone w rozporządzeniu 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. 2017 r., poz. 832).

Rozporządzenie określiło cztery obszary analizy:

- 1) zyskowności,
 - 2) płynności,
 - 3) efektywności,
 - 4) zadłużenia,
- przypisując do każdego wskaźnika ocenę punktową.

1) Wskaźniki zyskowności za 2021 r.

Wskaźniki zyskowności określają zdolność jednostki do wypracowywania zysków. Podstawą oceny zyskowności działalności jest wynik finansowy. Dodatkowo wskaźniki występują w sytuacji osiągnięcia

dodatniego wyniku finansowego, tj. przewyższania przychodów nad kosztami. W sytuacji odwrotnej, gdzie koszty funkcjonowania są wyższe od osiągniętych przychodów, wskaźniki przyjmują wartości ujemne.

W 2021 r. SPZZOZ w Zwoleniu poniósł stratę na działalności operacyjnej (98,8 tys. zł), oraz stratę netto (123,4 tys. zł). W związku z tym wskaźniki oparte na wyniku finansowym przyjęły wartości ujemne i wyniosły:

a) Wskaźnik zyskowności netto (%) = - 0,43 %

$$\frac{\text{Wynik netto} \times 100\%}{\text{Przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów} + \text{pozostałe przychody operacyjne} + \text{przychody finansowe}}$$

b) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%) = - 0,34 %

$$\frac{\text{Wynik z działalności operacyjnej} \times 100\%}{\text{Przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów} + \text{pozostałe przychody operacyjne}}$$

c) wskaźnik zyskowności aktywów (%) = - 0,80 %

$$\frac{\text{Wynik netto} \times 100\%}{\text{Średni stan aktywów}}$$

gdzie

średni stan aktywów to suma aktywów razem na koniec poprzedniego roku obrotowego i aktywów razem na koniec bieżącego roku obrotowego podzielona przez 2.

Mimo ujemnych wartości wskaźników zyskowności ich wartość w porównaniu do roku poprzedniego uległa poprawie. W 2020 r. wskaźniki te przyjmowały wartości odpowiednio: -2,49%/ -2,44% /-5,03%. Poprawa ta wynikała lepszego wyniku finansowego za 2021 r. (strata za 2020 r. wynosiła 573,2 tys. zł).

2) Wskaźniki płynności za 2021 r.

Wskaźniki płynności oceniają zdolność jednostki do terminowego regulowania zaciągniętych zobowiązań krótkoterminowych. Obniżenie wskaźników świadczy o pogarszającej się sytuacji i wzrastającym ryzyku utraty płynności. Wskaźniki płynności w porównaniu do roku 2020 uległy niewielkiemu pogorszeniu (w 2020 r. wynosiły odpowiednio 0,89 i 0,76). W 2021 r. przyjęły wielkości jak poniżej:

a) wskaźnik bieżącej płynności = 0,92

$$\frac{\text{Aktywa obrotowe} - \text{należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy} - \text{krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)}}{\text{Zobowiązania krótkoterminowe} - \text{zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy} + \text{rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe}}$$

Wskaźnik bieżącej płynności wskazuje w jakiej części jednostka jest w stanie spłacić całość zobowiązań krótkoterminowych z posiadanego majątku obrotowego.

b) wskaźnik szybkiej płynności = 0,80

Aktywa obrotowe – należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy – krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne) – zapasy
Zobowiązania krótkoterminowe – zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe

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

Wskaźniki płynności finansowej za 2021 r. świadczą o tym, że Zakład utrzymał płynność finansową. Pomocą w tym zakresie było korzystanie z kredytu. W II półroczu 2021r. zaciągnięty został kredyt w rachunku bieżącym w kwocie 200.000 zł. Zobowiązania w większości regulowane były zgodnie z terminami płatności.

3) Wskaźniki efektywności za 2021 r.

a) wskaźnik rotacji należności (w dniach) = 34,32

$$\frac{\text{Średni stan należności z tytułu dostaw i usług} \times \text{liczba dni w okresie (365)}}{\text{Przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów}},$$

gdzie średni stan należności z tytułu dostaw i usług to suma tych należności na koniec poprzedniego roku obrotowego i na koniec bieżącego roku obrotowego podzielona przez 2.

Wskaźnik rotacji należności (w dniach) określa długość cyklu oczekiwania podmiotu na środki pieniężne za świadczone usługi. Informuje, w ciągu ilu dni następuje spłata należności. W przypadku SPZZOZ w Zwoleniu spłata następowała przeciętnie po 34 dniach.

b) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach) = 8,62

$$\frac{\text{Średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług} \times \text{liczba dni w okresie (365)}}{\text{Przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów}},$$

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.

Wskaźnik rotacji zobowiązań krótkoterminowych (bieżących) w dniach określa ile przeciętnie dni upływa w przedsiębiorstwie od momentu powstania zobowiązań bieżących do momentu ich spłaty. Wartości tych wskaźników w 2021 r. nie uległy znaczącym zmianom w odniesieniu do roku poprzedniego (w 2020 r. wynosiły 34,44/ 8,34).

4) Wskaźniki zadłużenia za 2020 r.

a) wskaźnik zadłużenia aktywów (%) = 36,85%

$$\frac{(\text{Zobowiązania długoterminowe} + \text{zobowiązania krótkoterminowe} + \text{rezerwy na zobowiązania}) \times 100\%}{\text{Aktywa razem}}$$

Wskaźnik zadłużenia aktywów informuje o stopniu finansowania aktywów kapitałami obcymi, a tym samym o stopniu zabezpieczenia spłaty całości zadłużenia Zakładu jego zasobami majątkowymi.

b) wskaźnik wypłacalności = - 3,22

Zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania
Fundusz własny

Wskaźnik wypłacalności określa wielkość funduszy obcych przypadającą na jednostkę funduszu własnego. Informuje, ile razy zobowiązania są większe od kapitałów własnych. Wartość wskaźnika za 2021 r. przyjęła wartość ujemną w związku z ujemną wartością kapitału własnego.

5) Podsumowanie

Tabela podsumowująca wyniki oceny sytuacji ekonomiczno - finansowej za 2021 r.

Wskaźniki	Przedziały wartości	Ocena punktowa	Wskaźnik	Ocena
Wskaźniki zyskowności				
Zyskowności netto	poniżej 0,0%	0	-0,43	0
	od 0,0% do 2,0%	3		
	powyżej 2,0% do 4,0%	4		
	powyżej 4,0%	5		
Zyskowności działalności operacyjnej	poniżej 0,0%	0	-0,34	0
	od 0,0% do 3,0%	3		
	powyżej 3,0% do 5,0%	4		
	powyżej 5,0%	5		
Zyskowności aktywów	poniżej 0,0%	0	-0,80	0
	powyżej 0,0% do 2,0%	3		
	powyżej 2,0% do 4,0%	4		
	powyżej 4,0%	5		
Razem wskaźniki zyskowności	Maksymalna ocena pkt	15	Punkty uzyskane	0
Wskaźniki płynności				
Płynności bieżącej	poniżej 0,6	0	0,92	4
	od 0,6 do 1,0	4		
	powyżej 1,0 do 1,50	8		
	powyżej 1,5 do 3,0	12		
	powyżej 3,0 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł	10		
Płynności szybkiej	poniżej 0,5	0	0,80	8
	powyżej 0,50 do 1,0	8		
	powyżej 1,0 do 2,5	13		
	powyżej 2,5 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł	10		
Razem wskaźniki płynności	Maksymalna ocena pkt	25	Punkty uzyskane	12
Wskaźniki efektywności				
Rotacji należności (w dniach)	poniżej 45 dni	3	34,32	3
	od 45 dni do 60 dni	2		
	od 61 dni do 90 dni	1		

	powyżej 90 dni	0		
Rotacji zobowiązań (w dniach)	do 60 dni	7	8,62	7
	od 61 dni do 90 dni	4		
	powyżej 90 dni	0		
Razem wskaźniki efektywności	Maksymalna ocena pkt	10	Punkty uzyskane	10
Wskaźniki zadłużenia				
Zadłużenia aktywów %	poniżej 40%	10	36,85	10
	od 40% do 60%	8		
	powyżej 60% do 80%	3		
	powyżej 80%	0		
Wypłacalności	od 0,0 do 0,5	10	-3,22	0
	od 0,51 do 1,0	8		
	od 1,01 do 2,0	6		
	od 2,01 do 4,0	4		
	powyżej 4,0 lub poniżej 0,00	0		
Razem wskaźniki zadłużenia	Maksymalna ocena pkt	20	Punkty uzyskane	10
Suma uzyskanych punktów				32

SPZZOZ w Zwoleniu w 2021 r. uzyskał 32 punkty, co stanowiło 46% maksymalnej wartości punktowej możliwej do uzyskania.

II. Prognoza sytuacji ekonomiczno-finansowej na lata 2022-2024

W prognozowanym okresie 2022-2024 duży wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową SPZZOZ w Zwoleniu będą miały kwestie związane:

- z realizacją ustawy o sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego niektórych pracowników zatrudnionych w podmiotach leczniczych. Planowane zmiany w ustawie zgodnie z projektem z dnia 09.05.2022 r. wprowadzają wzrost współczynników pracy dla pracowników medycznych oraz personelu działalności podstawowej nie wykonujących zawodów medycznych. Projekt odnosi się również do wzrostu wynagrodzeń dla personelu pomocniczego (administracji, pracowników technicznych), którzy do tej pory byli wyłączeni spod regulacji ustawowej. Nowelizacja ustawy daje podstawę do podwyższenia wynagrodzeń dla tej grupy w wartości średniej. W chwili obecnej jednak brak jest wiążących informacji o źródle finansowania podwyżek dla tej grupy pracowników.

- ze wzrostem poziomu cen oraz ewentualnymi zmianami w wycenie świadczeń medycznych.

W związku z powyższym z uwagi na zmieniające się uwarunkowania ekonomiczne niezależne od jednostki, wszystkie przyjęte w następnych punktach założenia obarczone są dużym prawdopodobieństwem błędu. Wszystkie założenia opierają się na uzyskanych danych odpowiadającym sytuacji na dzień tworzenia raportu. Dane dot. roku 2022 r. przedstawiono na podstawie planu finansowego natomiast prognozy dotyczące lat 2023-2024 po skorygowaniu o trendy w przychodach i kosztach jakie nastąpiły w ostatnim czasie. Prognozę sporządzono przy założeniu kontynuacji działalności w dotychczasowej strukturze.

1. Prognoza rachunku zysków i strat na lata 2022-2024.

Założenia:

- tempo wzrostu kosztów rodzajowych (koszty rzeczowe, usługi obce, pozostałe koszty) ustalono na podstawie danych historycznych po korekcie o planowany wskaźnik inflacji (prognozowana przez ekonomistów inflacja roczna w 2022 r. 12,9% , w 2023 r. 9,6%, 2024 r. 6,2%);
- w 2022 r. wzrost kosztów wynagrodzeń w związku z realizacją ustawy o sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego założono w wysokości 7%. W obecnym projekcie nowelizującej ustawę zwiększeniu uległy współczynniki pracy będące podstawą do ustalenia wynagrodzeń zasadniczych. Jednak z uwagi na brak danych niezbędnych do aktualizacji planu, dane dot. 2022 r. ustalone zostały na podstawie planu finansowego. W kolejnych latach, w związku z osiągnięciem przeciętnego wynagrodzenia minimalnego przez pracowników medycznych i pracowników działalności podstawowej, wzrosty będą związane ze zmianą przeciętnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej. Wg prognoz wzrosty wynagrodzeń w gospodarce narodowej będą niższe niż poziom inflacji (na potrzeby raportu założono wzrost przeciętnego wynagrodzenia w 2022r. o 11,1%, w 2023r. 9,3%);
- w prognozie na 2022 r. wartość dodatkowych środków na wynagrodzenia zaplanowano w wysokościach wynikających z zawartych umów z NFZ. W przypadku zwiększenia środków (w związku z zmianami współczynników pracy oraz objęciem zakresem ustawy pracowników pomocniczych) planowany na 2022 r. wynik finansowy powinien ulec poprawie.
- w prognozie na 2023-2024 założono wzrost przychodów o równowartość wzrostu kosztów wynagrodzeń dokonanych w wyniku realizacji ustawy o sposobie ustalania minimalnego wynagrodzenia.

Prognoza rachunku zysków i strat 2022 -2024.

	Wyszczególnienie	Plan 2022 r.	Plan 2023 r.	Plan 2024 r.
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>
A	Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi	28 328 002,00	32 514 300,00	36 165 400,00
B	Koszty działalności operacyjnej	31 472 902,00	35 023 400,00	38 198 400,00
C	Zysk/ strata ze sprzedaży (A-B)	-3 144 900,00	-2 509 100,00	-2 033 000,00
D	Pozostałe przychody operacyjne	1 260 000,00	1 250 000,00	1 250 000,00
E	Pozostałe koszty operacyjne	10 000,00	10 000,00	10 000,00
F	Zysk/ strata z działalności operacyjnej (C+D-E)	-1 894 900,00	-1 269 100,00	-793 000,00
G	Przychody finansowe	0,00	0,00	0,00
H	Koszty finansowe	4 500,00	5 000,00	5 000,00
I	Zysk/strata brutto (F+G-H)	-1 899 400,00	-1 274 100,00	-798 000,00
J	Podatek dochodowy od osób prawnych	1 000,00	2 000,00	2 000,00
K	Zysk/strata netto (I-J)	-1 900 400,00	-1 276 100,00	-800 000,00

2. Prognoza bilansu na lata 2022-2024.

Założenia:

- zmiana aktywów trwałych o wartość modernizacji sieci komputerowej 2022r. (dofinansowanie NFZ 300.000 zł)
- modernizacja budynku szpitala związana z przebudową pomieszczeń po kuchni szpitalnej 2023r. (dofinansowanie przez Powiat Zwoleński).

Prognoza bilansu 2022-2024			dane w zł
AKTYWA	Wartość prognozowana		
	2022	2023	2024
2	3	4	5
A. Aktywa trwałe	12 500 000,00	12 008 000,00	10 733 000,00
B. Aktywa obrotowe	2 835 000,00	3 229 000,00	3 564 000,00
I. Zapasy	465 000,00	510 000,00	541 000,00
II. Należności krótkoterminowe	2 360 000,00	2 709 000,00	3 013 000,00
III. Inwestycje krótkoterminowe	0,00	0,00	0,00
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	10 000,00	10 000,00	10 000,00
Aktywa razem	15 335 000,00	15 237 000,00	14 297 000,00
PASYWA	Wartość prognozowana		
2	2022	2023	2024
3	4	5	
A. Kapitał (fundusz) własny	-3 754 789,65	-4 245 767,97	-5 845 767,97
I. Kapitał (fundusz) podstawowy	2 920 332,03	2 920 332,03	2 920 332,03
II. Kapitał (fundusz) zapasowy	0,00	0,00	0,00
III. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00	0,00
IV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0,00	0,00	0,00
V. Zysk (strata) z lat ubiegłych	-4 774 721,68	-5 890 000,00	-7 966 100,00
VI. Zysk (strata) netto	-1 900 400,00	-1 276 100,00	-800 000,00
B. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	19 089 789,65	19 482 767,97	20 142 767,97
I. Rezerwy na zobowiązania	2 720 000,00	3 220 000,00	3 720 000,00
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00	0,00
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	2 720 000,00	3 220 000,00	3 720 000,00
3. Pozostałe rezerwy	0,00	0,00	0,00
II. Zobowiązania długoterminowe	0,00	0,00	0,00
III. Zobowiązania krótkoterminowe	4 837 389,65	5 212 767,97	6 547 767,97
IV. Rozliczenia międzyokresowe	11 532 400,00	11 050 000,00	9 875 000,00
Pasywa razem	15 335 000,00	15 237 000,00	14 297 000,00

III. Informacja o istotnych zdarzeniach mających wpływ na sytuację ekonomiczno – finansową SPZZOZ w Zwoleniu.

Sytuacja finansowa Zakładu jest w dużej mierze zdeterminowana czynnikami zewnętrznymi. Wśród najistotniejszych zagrożeń należy wymienić:

1. Wzrost kosztów towarów, materiałów i usług, oraz dalsze decyzje w sprawie przedłużenia obowiązywania tarcz antyinflacyjnych (najistotniejsze dla jednostki: VAT na paliwa 8%, VAT na energię elektryczną 5%, VAT na gaz 0%);
2. Wprowadzenie ustawy o minimalnym wynagrodzeniu w ochronie zdrowia, zmiany w ustawie podnoszące wartość współczynników pracy przy ustalaniu wynagrodzeń zasadniczych, objęcie regulacją wynagrodzeń pracowników pomocniczych oraz oczekiwane decyzje ws. przyznania dodatkowych środków na realizację ustawowych podwyżek wynagrodzeń;

3. Oczekiwanie na zmiany poziomu finansowania świadczeń opieki zdrowotnej w związku z nadzwyczajnym wzrostem kosztów funkcjonowania (urealnienie przez NFZ wyceny świadczeń).
4. Braki kadrowe, szczególnie w chwili obecnej odczuwalny deficyt lekarzy;
5. Wzrastające żądania płacowe pracowników;

Natomiast wśród szans wymienić można:

1. Wprowadzenie KPO, co spowoduje możliwość pozyskania środków na inwestycje;
2. Planowane wprowadzenie ustawy o modernizacji i poprawie efektywności szpitalnictwa w latach 2023-2025.