

SAMODZIELNEGO PUBLICZNEGO ZESPOŁU ZAKŁADÓW OPIEKI ZDROWOTNEJ W ZWOLENIU ZA 2023 R.

Podstawa prawna: art. 53 a ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 r. o działalności leczniczej

(t. j. Dz.U. 2023 poz. 991 z późn. zm.)

Wybrane informacje:

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

Wprowadzenie

Na podstawie art. 53a ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 r. o działalności leczniczej Samodzielny Publiczny Zespół Zakładów Opieki Zdrowotnej w Zwoleniu przedstawia raport o sytuacji ekonomiczno-finansowej Zakładu.

Raport został przygotowany w oparciu o sprawozdanie finansowe za rok 2023 i zawiera:

- I. Analizę sytuacji ekonomiczno - finansowej za 2023 r.;
- II. Prognozę sytuacji ekonomiczno – finansowej na kolejne lata obrotowe wraz z opisem przyjętych założeń;
- III. Informację o istotnych zdarzeniach mających wpływ na sytuację finansową zakładu.

I. Analiza sytuacji ekonomiczno - finansowej za 2023 r.

Samodzielny Publiczny Zespół Zakładów Opieki Zdrowotnej w Zwoleniu prowadzi działalność leczniczą w następujących obszarach:

- 1) usługi medyczne w ramach podpisanych umów z Narodowym Funduszem Zdrowia, obejmujące:
 - świadczenia podstawowej opieki zdrowotnej (świadczenia lekarza, pielęgniarki, położnej i Medycynę Szkolną);
 - nocną i świąteczną pomoc medyczną;
 - świadczenia oddziału chorób wewnętrznych (25 łóżek) i izby przyjęć;
 - opiekę długoterminową realizowaną przez Oddział Medycyny Paliatywnej (15 łóżek) oraz Zakład Pielęgnacyjno - Opiekuńczy (25 łóżek);
 - świadczenia specjalistyczne w ramach 14 poradni (od VI 2023 Zakład pozyskał kontrakt w NFZ na świadczenia Por. Urologicznej);
 - świadczenia rehabilitacyjne realizowane przez Pracownię Fizjoterapii oraz Ośrodek Rehabilitacji Diennej;
 - świadczenia wysokospecjalistyczne:
 - endoskopowe (kontrakt z NFZ od XII 2021r.)
 - tomografii komputerowej (kontrakt z NFZ od X 2022r.)
 - świadczenia w ramach poradni zdrowia psychicznego oraz poradni leczenia uzależnień.

Przychody z realizacji umów z NFZ stanowiły w 2023 r. 81,68 % ogółu przychodów.

- 2) usługi medyczne realizowane przez dwa podstawowe zespoły ratownictwa medycznego (typ „P”) w ramach umowy o udzielanie świadczeń opieki zdrowotnej z Radomską Stacją Pogotowia Ratunkowego w Radomiu. Umowa została zawarta w 2012 r. Przychody z tego tytułu stanowiły 11,52 % przychodów ogółem.
- 3) usługi medyczne na rzecz innych podmiotów oraz pacjentów indywidualnych, w tym usługi Medycyny Pracy, odpłatne usługi diagnostyczne, płatne świadczenia medyczne, dopłaty pacjentów do pobytu w ZPO. Łączny udział pozostałych usług medycznych w przychodach wyniósł 2,98 %.
- 4) usługi niemedyczne (w tym najem pomieszczeń) – 0,15 % wartości przychodów.
- 5) pozostałe przychody operacyjne (3,67% przychodów ogółem), w tym w szczególności: otrzymane dofinansowania do wynagrodzeń, szkoleń, darowizny, przychody ze zbycia środków trwałych oraz odpisy z kont rozliczeń międzyokresowych przychodów, na kontach których ewidencjonuje się wartość nieodpłatnie otrzymanych środków trwałych do rozliczenia w czasie.

W 2023 r., podobnie jak w roku poprzednim, znaczący wpływ na sytuację finansową Zakładu miały następstwa *Ustawy z dnia 26.05.2022 r. o zmianie ustawy o sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego niektórych pracowników zatrudnionych w podmiotach leczniczych oraz innych ustaw*, która zobligowała podmioty lecznicze do corocznej - na dzień 1 lipca, waloryzacji wynagrodzeń zasadniczych pracowników zatrudnionych na podstawie umów o pracę. Wynagrodzenia zasadnicze pracowników medycznych i działalności podstawowej uzależnione zostały od wysokości przeciętnego wynagrodzenia w Gospodarce Narodowej w poprzednim roku i współczynnika pracy ustalonego dla danej grupy zawodowej. Przeciętne wynagrodzenie będące kwotą bazową do ustalenia wynagrodzeń w ostatnich latach kształtowało się następująco : 5.167,47 zł (2021r.), 5.662,53 zł (2022r.), 6.346,15 (2023r.), 7.155,48 (2024r.). Współczynniki pracy zawierają się obecnie w przedziale od 0,65 do 1,45 kwoty bazowej.

W 2022 r. na znaczący wzrost wynagrodzeń wpłynęła zmiana przeciętnego wynagrodzenia w GN, podniesienie przez ustawodawcę współczynników pracy we wszystkich grupach zawodowych oraz objęcie regulacją pracowników niemedycznych (obsługi technicznej, administrację). Iloczyn przeciętnego wynagrodzenia w GN i współczynnika pracy stanowi najniższe wynagrodzenie zasadnicze, które jest podstawą do ustalenia innych składowych wynagrodzenia pracownika, takich jak dodatku za wysługę lat, dodatku funkcyjnego, nocnego, świątecznego, wyjazdowego, dyżurów, nagród jubileuszowych, odpraw. Wzrost kosztów pracy w 2022 w stosunku do 2021r. wyniósł 18,4%, w 2023 r. kolejne 14,6%.

W związku ze zbyt niskim wzrostem przychodów w stosunku do rosnących potrzeb związanych ze wzrostem wynagrodzeń pogorszyła się sytuacja finansowa Zakładu. Szczególnie było to dotkliwe w 2022 r., który zamknął się stratą w wysokości 1,32 mln zł.

W 2023 r. kolejna wycena świadczeń w niektórych zakresach usług przyniosła lekką poprawę. Dotyczyło to wyceny świadczeń w Izbie Przyjęć, Nocnej i Świątecznej Opiece Medycznej, Oddziale Medycyny Paliatywnej. W niektórych zakresach świadczeń poprawa rentowności wynikała w większym stopniu ze zwiększenia ilości realizowanych usług, a nie ze wzrostu wyceny świadczeń. Wzrosty przychodów w 2023 r. zabezpieczyły bieżące potrzeby podwyżkowe, jednak nie zrekomensowały luki powstałej w 2022 r. Wynikało to w szczególności ze znaczącego niedofinansowania w niektórych zakresach usług, takich jak świadczeń Zakładu Pielęgnacyjno - Opiekuńczego (spadek przychodów w II półroczu 2023 w porównaniu do I półrocza 2023r. o 3,1%) czy Oddziału Chorób Wewnętrznych (wzrost przychodów jedynie o 4,7%). Wzrostu cen punktu/ ryczałtu w tych zakresach nie przyniósł wymiernego efektu, został zniwelowany w związku z likwidacją środków przekazywanych przez NFZ od IX 2022 r. w formie współczynnika korygującego. Zarządzeniem Prezesa NFZ współczynnik został przyznany jednostkom, w których wzrost wartości umów wg nowej wyceny świadczeń w okresie VII – XII 2022 był

niższy niż 16 %. W przypadku SPZZOZ w Zwoleniu wzrost nie przekroczył 14 %. Przyznane środki Zakład otrzymywał okresie od IX 2022r. do VI 2023 r. w kwocie 129,9 tys. zł miesięcznie. Likwidacja współczynnika korygującego spowodowała cofnięcie wsparcia finansowego wprowadzonego dla złagodzenia skutków zmian w finansowaniu z lipca 2022r.

W związku z powyższym nadal przychody nie pokrywały kosztów funkcjonowania Zakładu, a strata finansowa w 2023 r. wyniosła 557 tys. zł. Zakład miał trudności z terminowym regulowaniem zobowiązań. W 2023 r. została podpisana z ZUS umowa o rozłożenie zobowiązania w kwocie 750.917,22 zł na 36 rat miesięcznych. Podobnie jak w II półroczu 2022 r., część wynagrodzeń z tyt. umów o pracę (ok. 20%) wypłacanych było po upływie terminów płatności. Spłata następowała zwykle po uzyskaniu dodatkowych środków np. otrzymaniu zapłaty za nadwykonania.

Poziom przychodów i kosztów, w tym kosztów pracy w latach 2021-2023 zaprezentowano w tabeli 1.

Tabela 1. Przychody i koszty w latach 2021-2023						
	Wyszczególnienie	2021	2022	2023	Zmiana 2022-2021	Zmiana 2023-2022
	Przychody ze sprzedaży i zrównane z nimi w tym:					
1.	Przychody ze sprzedaży w ramach kontraktów NFZ	21 332 976,19	25 941 447,24	30 947 347,37	4 608 471,05	5 005 900,13
2.	Przychody ze sprzedaży świadczeń z Radomskiej Stacji Pogotowia Ratunkowego	2 923 355,81	3 809 160,60	4 365 282,00	885 804,79	556 121,40
3.	Pozostała działalność medyczna – wyodrębnione środki na dodatkowe wynagrodzenia dla ZRM, Izby Przyjęć, lekarzy O/Wewnętrzny oraz przyznany grant dla ZPOw związku z COVID-19	1 693 040,98	140 861,99	0	-1 552 178,99	-140 861,99
4.	Pozostała działalność medyczna	1 010 937,60	1 031 471,74	1 128 047,22	20 534,14	96 575,48
5.	Przychody ze sprzedaży usług o charakterze bytowym	63 342,63	48 891,10	59 952,29	-14 451,53	11 061,19
6.	Przychody ze sprzedaży (poz.1+2+3+4+5)	27 023 653,21	30 971 832,67	36 500 628,88	3 948 179,46	5 528 796,21
7.	Zmiana stanu produktu <i>Kierany</i>	-531 980,41	-654 395,00	-371 323,00	-122 414,59	283 072,00
I	Przychody ze sprzedaży i zrównane z nimi (poz.6+poz.7)	26 491 672,80	30 317 437,67	36 129 305,88	3 825 764,87	5 811 868,21
II	Pozostałe przychody operacyjne	1 898 998,40	1 388 933,63	1 388 066,73	-510 064,77	-866,90
III	Przychody finansowe	2 116,73	902,58	2,17	-1 214,15	-900,41
	Razem przychody	28 392 787,93	31 707 273,88	37 517 374,78	3 314 485,95	5 810 100,90
I	Koszty pracy razem, w tym:	23 721 104,94	28 091 536,55	32 199 291,49	4 370 431,61	4 107 754,94
	umowy o pracę	13 122 050,68	16 373 423,03	18 277 453,07	3 251 372,35	1 904 030,04
	nagrody jubileuszowe	189 488,80	435 895,47	359 213,45	246 406,67	-76 682,02
	odprawy emerytalne	148 415,43	201 102,38	170 603,75	52 686,95	-30 498,63
	umowy zlecenie	2 851 326,85	2 363 281,16	3 551 374,75	-488 045,69	1 188 093,59
	składki ZUS	2 807 143,23	3 392 660,56	3 985 939,70	585 517,33	593 279,14
	pozostałe koszty pracy (ZFŚS, świadczenia BHP, szkolenia i in.)	466 230,30	443 485,50	495 659,47	-22 744,80	52 173,97
	kontrakty medyczne	4 136 449,65	4 881 688,45	5 359 047,30	745 238,80	477 358,85
II	Pozostałe koszty rodzajowe	4 725 968,45	4 904 863,87	5 781 447,76	178 895,42	876 583,89
III	Pozostałe koszty operacyjne	42 421,98	22 202,65	19 308,73	-20 219,33	-2 893,92
IV	Koszty finansowe	26 249,01	3 641,92	65 626,85	-22 607,09	61 984,93
	Razem koszty (poz. I+II+III+IV)	28 515 744,38	33 022 244,99	38 065 674,83	4 506 500,61	5 043 429,84
	Podatek dochodowy	454,00	1 841,00	8 696,00	1 387,00	6 855,00
	Wynik finansowy netto	-123 410,45	-1 316 812,11	-556 996,05	-1 193 401,66	759 816,06

Zestawienie głównych kategorii bilansowych przedstawia Tabela 2.

Tabela 2. Zestawienie głównych kategorii bilansowych w latach 2021-2023.

Wyszczególnienie	2021	2022	2023
1. Aktywa trwałe	13 034 348,84	13 446 059,53	13 217 967,35
2. Aktywa obrotowe	3 376 284,63	3 403 698,07	4 058 990,81
w tym:			
a) Zapasy	411 958,50	418 786,90	378 024,46
b) Należności krótkoterminowe	2 617 558,25	2 633 553,81	3 476 992,99
c) Środki pieniężne	336 003,69	338 480,60	187 050,86
d) Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	10 764,19	12 876,76	16 922,5
3. Fundusz własny	- 1 878 317,49	-3 171 201,76	-3 563 451,97
4. Rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe <i>do 12 m-cy</i>	612 677,00	671 724,00	704 600,53
5. Rezerwy na zobowiązania długoterminowe <i>pow. 12 mies</i>	2 378 320,00	2 973 668,00	3 338 519,00
6. Zobowiązania krótkoterminowe <i>do 12 m-cy</i>	3 051 549,09	3 834 331,82	4 509 769,69
7. Rozliczenia międzyokresowe <i>Σ</i>	12 241 199,38	12 541 235,54	12 287 520,91

W 2023 r. nastąpił spadek aktywów trwałych o 228 tys. zł i wzrost aktywów obrotowych, wynikający ze wzrostu należności. Pozostałe kategorie, zapasy i środki pieniężne uległy zmniejszeniu. Na koniec 2023 r. fundusz własny pozostał ujemny. Fundusz własny obejmuje wkład wniesiony do jednostki w momencie jej założenia oraz zyski lub straty prowadzonej działalności w sposób narastający. Minusowa wartość funduszu powiększyła się o niepokrytą stratę netto za 2023r.

W 2023 r. zwiększył się stan rezerw. Zakład ustawą o rachunkowości jest zobligowany do corocznej aktualizacji stanu rezerw na świadczenia pracownicze. Zakład tworzy i aktualizuje przy pomocy aktuarusza rezerwy na świadczenia jubileuszowe i odprawy emerytalne. Wzrost wyniósł 397,7 tys. zł. Zwiększeniu uległy również zobowiązania, wzrost w stosunku do roku ubiegłego o 675,4 tys. zł. Największy przyrost zanotowały zobowiązania publicznoprawne (+480,8 tys.zł), zobowiązania wobec pracowników (+123,7 tys.zł), zobowiązanie z tyt. pożyczek (+107,9 tys.zł). Spadek wystąpił w grupie zobowiązań z tytułu dostaw i usług (-31,8 tys.zł). Na koniec 31.12.2023 r. były to zobowiązania niewymagalne. Zobowiązanie wymagalne wobec pracowników za XI 2023 zostało uregulowane z zaliczki otrzymanej z NFZ.

Znaczącą pozycją w bilansie jednostki stanowią rozliczenia międzyokresowe przychodów. Rozliczenia stanowią równowartość nieodpłatnie otrzymanych środków trwałych. Odpisy z konta rozliczeń powiększają pozostałe przychody operacyjne danego roku, równoległe do odpisów amortyzacyjnych tych środków. Wartość rozliczeń pomniejszyła się o 253,7 tys. zł.

2. 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 2023 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 2023 r. SPZZOZ w Zwoleniu poniósł stratę na działalności operacyjnej (482,7 tys. zł), oraz stratę netto (557 tys. zł). W związku z tym wskaźniki oparte na wyniku finansowym przyjęły wartości ujemne i wyniosły:

a) Wskaźnik zyskowności netto (%) = - 1,47 %

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

b) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%) = - 1,47 %

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

c) wskaźnik zyskowności aktywów (%) = - 3,26 %

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

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 nadal ujemnego wyniku finansowego, w 2023 r. zmniejszeniu uległa strata Zakładu.

W 2022 r. wynik finansowy netto wynosił -1,32 mln zł, a wskaźniki przyjmowały wartości odpowiednio: -4,15% / -4,14% / -7,92%.

2) Wskaźniki płynności za 2023 r.

Wskaźniki płynności oceniają zdolność jednostki do terminowego regulowania zaciągniętych zobowiązań krótkoterminowych. Wskaźniki informują o możliwości spłaty zobowiązań krótkoterminowych, w przypadku gdy stałyby się natychmiast wymagalne, np. poprzez upłynienie majątku obrotowego, bez konieczności upłynniania części aktywów trwałych. Obniżenie wskaźników świadczy o pogarszającej się sytuacji i wzrastającym ryzyku utraty płynności.

Wskaźniki płynności w 2023 r. w porównaniu poprzedniego uległy niewielkiej poprawie (w 2022 r. wynosiły odpowiednio 0,75 i 0,66). W 2023 r. przyjęły wartości jak poniżej:

a) wskaźnik bieżącej płynności = 0,78

Aktywa obrotowe – należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy – krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)
Zobowiązania krótkoterminowe – zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + 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 = 0,70

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 wyłącza z aktywów obrotowych najmniej płynne aktywa jakimi są zapasy i określa zdolność podmiotu do spłacania zobowiązań krótkoterminowych najbardziej płynnymi aktywami, tj. krótkoterminowymi należnościami i aktywami finansowymi.

Wskaźniki płynności finansowej za 2022 i 2023 r. świadczą o tym, że poziom płynności finansowej w ostatnich dwóch latach jest bardzo niski i istnieje duże ryzyko jej utraty. Rosnąca tendencja wskaźników płynności w 2023 r. jest korzystna i świadczy o niewielkiej poprawie płynności finansowej.

Pomocą w utrzymaniu płynności finansowej było korzystanie z kredytu w rachunku bieżącym, zaliczek z NFZ, rozłożenie na raty zobowiązania wobec ZUS. Dla zapewnienia ciągłości świadczeń medycznych zobowiązania z tyt. dostaw i usług regulowane były zgodnie z terminami płatności. Natomiast podobnie jak w 2022 r., Zakład posiadał trudności w spłacie zobowiązań wobec pracowników, które w części były płacone po upływie terminów płatności.

3) Wskaźniki efektywności za 2023 r.

a) wskaźnik rotacji należności (w dniach) = 30,55

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

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 określa w ciągu ilu dni następuje spływ należności z tytułu wykonania świadczeń zdrowotnych oraz z tytułu działalności pozaszpitalnej i informuje o tym, w jakim stopniu jednostka kredytuje płatnika lub inne podmioty.

W przypadku SPZZOZ w Zwoleniu spłata następowała przeciętnie po 31 dniach.

b) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach) = 7,15

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

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) z tyt. dostaw i usług w dniach określa ile przeciętnie dni upływa od momentu powstania zobowiązań bieżących do momentu ich spłaty.

Wartości tych wskaźników w 2023 r. nie uległy znaczącym zmianom w porównaniu do roku poprzedniego (w 2022 r. wynosiły 30,94/ 8,41).

4) Wskaźniki zadłużenia za 2023 r.

a) wskaźnik zadłużenia aktywów (%) = 49,50%

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

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 = - 2,40

$$\frac{\text{Zobowiązania długoterminowe} + \text{zobowiązania krótkoterminowe} + \text{rezerwy na zobowiązania}}{\text{Fundusz własny}}$$

Wskaźnik wypłacalności określa wielkość funduszy obcych -zobowiązań i rezerw, przypadającą na jednostkę funduszu własnego. W związku z ujemnymi wynikami finansowymi zakładu od 2017 r. również fundusz własny od 2017 r. przyjmuje wartość ujemną.

5) Podsumowanie

Tabela podsumowująca wyniki oceny sytuacji ekonomiczno - finansowej za 2023 r.

Wskaźniki	Przedziały wartości	Ocena punktowa	Wskaźnik	Ocena
Wskaźniki zyskowności				
Zyskowności netto	poniżej 0,0%	0	-1,47	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	-1,47	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	-3,26	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	0,78	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	0,70	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	30,55	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	7,15	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	49,5	8
	od 40% do 60%	8		
	powyżej 60% do 80%	3		
	powyżej 80%	0		
Wypłacalności	od 0,0 do 0,5	10	-2,4	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	8
Suma uzyskanych punktów				30

SPZZOZ w Zwoleniu w 2023 r. uzyskał 30 punktów z 70 możliwych, co stanowiło 42,85% maksymalnej wartości punktowej możliwej do uzyskania. Taką samą ocenę punktową Zakład uzyskał w 2022 r.

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

Prognozę finansową na kolejne lata opracowano przyjmując jako podstawę:

1) na rok 2024 założenia planu finansowego;

Plan sporządzono w oparciu o zawarte umowy, dane historyczne oraz prognozy. W planie finansowym na 2024 r. założono wzrost kosztów pracy o 11,7%, materiałów i energii o 9%, usług obcych 8,7%. Pozostałe koszty oraz amortyzacja naliczone wg posiadanych danych (w tym tabeli amortyzacji, polis ubezpieczeniowych). W planie przychodów założono finansowanie przez NFZ tak jak do tej pory realizowanych nadwykonań oraz niewielki wzrost przychodów z NFZ w związku ze zmianą wyceny usług od lipca 2024 r.

2) na lata 2025-2026 założenia j.n.

W prognozie przychodów na lata 2025-2026 przyjęto, że zakres realizowanych świadczeń nie ulegnie znaczącym zmianom. Podstawą oszacowania przychodów są zawarte umowy przy założeniu corocznego wzrostu średnio o 8%. Przy oszacowaniu kosztów na kolejne lata wzięto pod uwagę prognozy Ministerstwa Finansów przedstawione w Wieloletnim Planie Finansowym Państwa na lata 2024-2027 w zakresie :

- inflacji, której prognozowana wielkość w poszczególnych latach ma wynieść : 2024r. 5,2%, 2025r. 4,1%, 2026r. 3,3%

- prognozowanego wzrostu przeciętnego wynagrodzenia w GN: 2024r.11,9%, 2025r.7,10%, 2026r. 6,3%.

W przedstawionej prognozie założono wzrost wynagrodzeń z umów o pracę, jak i z tytułów cywilnoprawnych (umowy zlecenie, kontrakty medyczne).

Z uwagi na to, że duży wpływ na sytuację finansową mają czynniki niezależne do jednostki (sytuacja makroekonomiczna, uzależnienie od zakresu finansowania usług przez NFZ) wszystkie przyjęte założenia obarczone są dużym prawdopodobieństwem błędu.

1. Prognoza rachunku zysków i strat na lata 2024-2026.

Prognoza rachunku zysków i strat na lata 2024-2026.

L.p.	Wyszczególnienie	Plan 2024	Plan 2025	Plan 2026
1	2	3	4	5
A	Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi	39 726 900,90	42 905 052,97	46 337 457,21
B	Koszty działalności operacyjnej	42 321 593,23	45 136 058,14	47 781 456,50
C	Zysk/strata ze sprzedaży (A-B)	-2 594 692,33	-2 231 005,17	-1 443 999,29
D	Pozostałe przychody operacyjne	1 372 000,00	1 372 000,00	1 372 000,00
E	Pozostałe koszty operacyjne	10 000,00	10 000,00	10 000,00
F	Zysk/strata z działalności operacyjnej (C+D-E)	-1 232 692,33	-869 005,17	-81 999,29
G	Przychody Finansowe	0,00	0,00	0,00
H	Koszty finansowe	35 000,00	35 000,00	35 000,00
I	Zysk/strata brutto (F+G-H)	-1 267 692,33	-904 005,17	-116 999,29
J	Podatek dochodowy	8 000,00	8 000,00	8 000,00
K	Zysk/strata netto (I+/-J)	-1 275 692,33	-912 005,17	-124 999,29

2. Prognoza bilansu na lata 2024-2026.

Założenia:

W związku z niepewną sytuacją finansową zakładu i brakiem środków na działalność inwestycyjną w prognozie nie uwzględniono realizacji inwestycji ze środków własnych.

Zmiany w poszczególnych pozycjach bilansu wynikają z przyjętych założeń dotyczących RZiS, poziomu inflacji, planowanego wyniku finansowego i oddziaływania ujemnego wyniku na poziom zobowiązań.

Prognoza bilansu 2024-2026

dane w zł

AKTYWA	Wartość prognozowana		
	2024	2025	2026
1	2	3	4
A. Aktywa trwałe	12 239 167,00	12 239 167,00	12 239 167,00
B. Aktywa obrotowe w tym:	4 280 442,64	4 480 534,77	4 687 054,01
I. Zapasy	411 200,00	428 000,00	442 000,00
II. Należności krótkoterminowe	3 350 842,64	3 833 384,77	4 025 054,01
III. Inwestycje krótkoterminowe	200 000,00	200 000,00	200 000,00
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	18 400,00	19 150,00	20 000,00
Aktywa razem	16 519 609,64	16 719 701,77	16 926 221,01

PASYWA	Wartość prognozowana		
	2024	2025	2026
1	2	3	4
A. Kapitał (fundusz) własny	-4 839 144,30	-5 751 149,47	-5 876 148,76
I. Kapitał (fundusz) podstawowy	2 920 332,03	2 920 332,03	2 920 332,03
II. Kapitał (fundusz) zapasowy	0	0	0
III. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	0	0	0
IV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0	0	0
V. Zysk (strata) z lat ubiegłych	-6 483 784,00	-7 759 476,33	-8 671 481,50
VI. Zysk (strata) netto	-1 275 692,33	-912 005,17	-124 999,29
B. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania			
I. Rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe	725 738,55	747 510,7	769 936,02
II. Rezerwy na zobowiązania długoterminowe	3 438 575,00	3 541 732,25	3 647 984,22
II. Zobowiązania długoterminowe	0	0	0
III. Zobowiązania krótkoterminowe	5 824 797,91	4 411 966,29	3 214 807,53
IV. Rozliczenia międzyokresowe	11 369 642,48	13 769 642,00	15 169 642,00
Pasywa razem	16 519 609,64	16 719 701,77	16 926 221,01

3. Prognoza wskaźników na lata 2024-2026.

Na podstawie prognozowanych danych finansowych wyznaczono wartości wskaźników dla poszczególnych lat oraz przypisaną im wartość punktową.

Prognoza kształtowania się wskaźników na lata 2024-2026

Grupa	Wskaźniki	2024		2025		2026	
		Wskaźnik	Ocena uzyskana	Wskaźnik	Ocena uzyskana	Wskaźnik	Ocena uzyskana
Wskaźniki zyskowności	Wskaźnik zyskowności netto (%)	-3,1	0	-2,06	0	-0,26	0
	Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	-3	0	-1,96	0	-0,17	0
	Wskaźnik Zyskowności aktywów (%)	-7,55	0	-5,49	0	-0,74	0
Razem wskaźniki zyskowności (maksymalna ocena 15 pkt.)			0		0		0
Wskaźniki płynności	Płynności bieżącej	0,65	4	0,86	4	1,17	8
	Płynności szybkiej	0,59	8	0,79	8	1,07	13
Razem wskaźniki płynności (maksymalna ocena pkt. 25)			12		12		21
Wskaźniki efektywności	Rotacji należności (w dniach)	32,74	3	31,83	3	30,95	3
	Rotacji zobowiązań (w dniach)	7,73	7	7,48	7	6,93	7
Razem wskaźniki efektywności (maksymalna ocena pkt.10)			10		10		10
Wskaźniki zadłużenia	Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	60,47	3	52,04	8	45,09	8
	Wskaźnik wypłacalności	-2,06	0	-1,51	0	-1,3	0
Razem wskaźniki zadłużenia (maksymalna ocena pkt.20)			3		8		8
Suma uzyskanych punktów			25		30		39

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

1. Zagrożenia/ źródła problemów:

- 1) Niedościgowe wyceny procedur medycznych w zakresach istotnych w SPZZOZ w Zwoleniu (O/Chorób wewnętrznych, ZPO);
- 2) Długi czas realizacji płatności za nadwykonania, a także niepewność dotycząca zapłaty w sytuacji świadczeń nie ratujących życia (np. świadczenia rehabilitacyjne);
- 3) Braki kadrowe, w tym w szczególności lekarzy, powodują brak możliwości poprawy dostępności do świadczeń i mogą wpływać na zmniejszenie przychodów z realizacji usług w związku z odpływem

pacjentów do jednostek konkurencyjnych, a także powodują wzrost zagrożenia funkcjonowania poszczególnych komórek organizacyjnych Zakładu;

- 4) Niepewność dotycząca wysokości środków przyznawanych przez płatnika na coroczną realizację obligatoryjnych podwyżek wynagrodzeń;
- 5) Brak środków na inwestycje, modernizacje i remonty bazy medycznej;
- 6) Stale zmniejszająca się liczba osób zapisanych do POZ wynikająca ze zmian demograficznych, małej liczby urodzeń i wielkości zgonów;
- 7) Brak zainteresowania w kwestii niesienia pomocy małym ośrodkom ochrony zdrowia przez NFZ, Ministerstwo Zdrowia oraz Urząd Wojewódzki;
- 8) Brak polityki ratowania małych szpitali powiatowych przez instytucje odpowiedzialne za ochronę zdrowia.

2. Proponowane działania i kierunki rozwoju.

- 1) Przeprofilowanie usług z obecnie realizowanych na zakres opieki długoterminowej i hospicyjnej, w tym rozbudowa zakładu pielęgnacyjno-opiekuńczego i oddziału paliatywnego pod warunkiem poprawy wyceny świadczeń przez płatnika, w szczególności świadczeń realizowanych przez ZPO;
- 2) Przeprofilowanie oddziału wewnętrznego w oddział wewnętrzny z pododdziałem gastroenterologicznym;
- 3) Zwiększenie zakresu usług w zakresie rehabilitacji w ośrodku dziennym poprzez przeniesienie lokalizacji do nowego budynku, co może przełożyć się na zwiększenie liczby usług i przychodów;
- 4) Poszerzenie usług specjalistycznych, o nowe procedury dotychczas nierealizowane, w zakresach
 - kardiologicznym,
 - okulistycznym,
 - chirurgicznym,
 - urologicznym,
 - laryngologicznym,
- 5) Zwiększenie usług komercyjnych do maksymalnego możliwego poziomu. Pozyskanie środków na modernizację i doposażenie bazy informatycznej, infrastruktury technicznej, remont kompleksowy poradni i POZ, powyższe przyczyni się do zwiększenia liczby osób korzystających z naszych usług;
- 6) Ciągłe zabieganie o poprawę wizerunku zakładu leczniczego aby zapobiec odpływowi pacjentów;
- 7) Prowadzenie ustawicznych i permanentnych działań zmierzających do zwiększenia ilości środków przekazywanych z Narodowego Funduszu Zdrowia, grantów europejskich i innych możliwych źródeł, co przyczyni się do zwiększenia posiadanych środków możliwych do wykorzystania w procesie wytwarzania usług w zakresie ochrony zdrowia.

mgr inż. Zdzisław BLYNEK

29 MAJ 2024