

ZESPÓŁ OPIEKI ZDROWOTNEJ
78-449 BORNE SULINOWO
ul. Orła Białego 5
NIP 673-16-35-153 REGON. 330591296
tel./fax 094-373-35-89

RAPORT O SYTUACJI EKONOMICZNO – FINANSOWEJ
SAMODZIELNEGO PUBLICZNEGO ZAKŁADU OPIEKI
ZDROWOTNEJ
W BORNEM SULINOWIE ZA ROK 2022

Maj 2023

Ustawa z dnia 10 czerwca 2016r. o zmianie ustawy o działalności leczniczej wprowadziła zmiany w ustawie z dnia 15 kwietnia 2011r. o działalności leczniczej. Zmiany dotyczą dodania art.53a, który stanowi, że w terminie do dnia 31 maja każdego roku kierownik samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej zobowiązany jest do sporządzenia i przekazywania podmiotowi tworzącemu raport o sytuacji ekonomiczno- finansowej.

Poniższy raport został sporządzony na podstawie Rozporządzenia Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017r. w sprawie wskaźników ekonomiczno – finansowych niezbędnych do sporządzenia analizy oraz prognozy sytuacji ekonomiczno – finansowej samodzielnych zakładów opieki zdrowotnej

I. CZĘŚĆ OGÓLNA

Dane identyfikujące jednostkę

Nazwa jednostki:	Zespół Opieki Zdrowotnej
Adres siedziby:	78-449 Borne Sulinowo ul. Orła Białego 5
Forma prawna:	Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej, dla którego organem tworzącym jest Urząd Gminy Borne Sulinowo

Podstawa prawna działalności:

Podmiot działa w oparciu:

- zarządzenia Nr 77 z dnia 21 września 1998r. w sprawie przekształcenia Gminnego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Bornem Sulinowie w samodzielny publiczny zakład opieki zdrowotnej
- statut Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Bornem Sulinowie nadany Uchwałą Nr XXXIX/433/2017 Rady Miejskiej w Bornem Sulinowie z dnia 26 października 2017r. i opublikowany w Dzienniku Urzędowym województwa zachodniopomorskiego w dniu 1 grudnia 2017r. poz. 4954, ze zmianą Uchwała Nr III/41/2018 Rady Miejskiej w Bornem Sulinowie z dnia 20 grudnia 2018r.
- ustawę z dnia 15 kwietnia 2011r. o działalności leczniczej
- ustawę z dn. 27 sierpnia 2004r. o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych

Rejestracja w Krajowym Rejestrze Sądowym

- Sąd Rejonowy w Koszalinie, IX Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego rejestracja dn. 08 marzec 2001r. Numer KRS 0000002158.

Rejestr podmiotów prowadzących działalność leczniczą

- Wpis do rejestru prowadzonego przez Wojewodę zachodniopomorskiego nr 000000018245

Rada Społeczna:

- Organ inicjujący i opiniujący powoływany Uchwałą Rady Miejskiej w Bornem Sulinowie.

Miejsce świadczenia usług medycznych na terenie miasta i Gminy Borne Sulinowo

- Zespół Opieki Zdrowotnej w Bornem Sulinowie ul. Orła Białego 5
- Ośrodek Wiejski w Łubowie ul. Strzelecka 3
- Ośrodek Wiejski w Silnowie 19

Przedmiot działalności:

Przedmiotem działania jednostki jest udzielanie świadczeń zdrowotnych finansowanych ze środków publicznych osobom ubezpieczonym oraz innym osobom, uprawnionym do tych świadczeń na podstawie odrębnych przepisów – nieodpłatnie, za częściową odpłatnością lub całkowitą odpłatnością.

Zakres świadczeń obejmuje:

- **Podstawowa Opieka Zdrowotna**

- świadczenia lekarza POZ, położnej POZ, pielęgniarki POZ,
- świadczenia pielęgniarki szkolnej,
- świadczenia transportu sanitarnego.

- **Ambulatoryjna Opieka Specjalistyczna**

w zakresie świadczenia usług medycznych ambulatoryjnej opieki specjalistycznej, w obrębie której funkcjonują poradnie:

- chirurgii ogólnej,
- dermatologii i wenerologii,
- okulistyki,
- położnictwa i ginekologii.

- **Leczenie stomatologiczne**

- świadczenia ogólnostomatologiczne dla dzieci i młodzieży do 18 roku życia,
- świadczenia ogólnostomatologicznych.

II. ANALIZA FINANSOWA – SYTUACJA EKONOMICZNO FINANSOWA ZA ROK 2022.

Podstawą oceny sytuacji ekonomiczno – finansowej Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Bornem Sulinowie jest raport o sytuacji ekonomiczno – finansowej, przedłożony przez dyrektora w sposób i w terminie określonym w art. 53a ust. 1 ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 roku o działalności leczniczej (t.j. Dz. U. 2022r. poz. 633). Źródłem informacji o sytuacji oraz rezultatów działalności SP ZOZ w Bornem Sulinowie są dane określone w sprawozdaniach finansowych.

Raport został przygotowany na podstawie sprawozdań finansowych bilansu i rachunku zysku i strat za 2022r. oraz za poprzedni rok obrotowy i zawiera:

1. Analizę sytuacji ekonomiczno – finansową za rok 2022,
2. Analizę wskaźnikową,
3. Prognozę sytuacji ekonomiczno- finansowej na kolejne lata wraz z opisem przyjętych założeń,
4. Informację o istotnych zdarzeniach mających wpływ na sytuację ekonomiczno- finansową SP ZOZ.

Analiza oraz prognoza sytuacji ekonomiczno – finansowej zawarta w raporcie została przygotowana w oparciu o wskaźniki określone w rozporządzeniu Ministra Zdrowia

z dnia 12 kwietnia 2017r. w sprawie wskaźników ekonomiczno – finansowych niezbędnych do sporządzenia analizy oraz prognozy sytuacji ekonomiczno – finansowej samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej (Dz. U. z 2017r., poz. 832).

1.BILANS – ZMIANA I STRUKTURA POZYCJI

- Analiza aktywów, wielkość składników majątkowych dane porównawcze w latach 2021-2022

Aktywa	Stan na:		Struktura (%)	Dynamika (%)
	31.12.2022 (zł.)	31.12.2021 (zł.)	2022	2022/2021
A. Aktywa trwałe	691 341,97	822 680,75	33,96	84,04
1. wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,0	0,0
2. Rzeczowe aktywa trwałe	691 341,97	822 680,75	33,96	84,03
3. Należności długoterminowe	0,00	0,00	0,0	0,0
4. Inwestycje długoterminowe	0,00	0,00	0,0	0,0
B. Aktywa obrotowe	1 344 647,96	1 318 944,21	66,04	101,95
1. Zapasy	0,00	0,00	0,0	0,0
2. Należności krótkoterminowe	316 092,35	326 853,29	15,53	96,71
3. Inwestycje krótkoterminowe	1 025 535,61	988 740,92	50,37	103,72
4. Krótkoter. rozliczenia międzyokresowe	3 020,00	3 350,00	0,15	90,15
Suma aktywów	2 035 989,93	2 141 624,96	100	95,07

Powyższa tabela przedstawia wartość składników bilansu – aktywów i zmiany w poszczególnych grupach majątku. Majątek SP ZOZ w Bornem Sulimowie ogółem ujęty w aktywach bilansu za rok 2022 zmniejszył się w porównaniu ze stanem na koniec poprzedniego roku o kwotę 131 338,78 zł. Wartość aktywów trwałych oznacza, że nakłady inwestycyjne na zwiększenie wartości majątku trwałego w 2022r. były mniejsze od odpisów z tytułu amortyzacji tego majątku.

W strukturze aktywów przeważają aktywa obrotowe, które stanowią około 66% całości sumy bilansowej. Na aktywa obrotowe składają się należności bieżące od NFZ za wykonane świadczenia zdrowotne oraz środki zgromadzone na rachunku bankowym. Głównym źródłem należności są wpływy środków z Narodowym Funduszem Zdrowia za świadczone usługi zdrowotne realizowane na podstawie zawartych umów.

- Źródła finansowania składników majątkowych w latach 2021-2022

Pasywa	Stan na:		Struktura (%)	Dynamika (%)
	31.12.2022	31.12.2021		
A. Kapitał (fundusz) własny	1 926 839,53	2 018 998,80	94,64	95,43
1.Kapitał (fundusz) podstawowy	645 337,82	645 337,82	31,70	100
2. Kapitał (Fundusz) zapasowy	1 373 660,98	1 462 295,58	67,47	93,94
3.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00	0,00	0,00
4.Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0,00	0,00	0,00	0,00
5. Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00	0,00	0,00
6. Zysk (strata) netto	-92 159,27	-88 634,60	-4,43	103,98
7. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00	0,00	0,00
B. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	109 150,40	122 626,16	5,36	89,01
1. Rezerwy na zobowiązania	0,00	0,00	0,00	0,00
2. Zobowiązania długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00
3. Zobowiązania krótkoterminowe	109 150,40	122 626,16	5,36	89,01
4.Rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00	0,00	0,00
Pasywa	2 035 989,93	2 141 624,96	100	95,07

Korzystny stosunek kapitału własnego w stosunku do kapitału obcego dowodzi stabilności struktury finansowania działalności SP ZOZ Borne Sulinowo. Sytuacja ZOZ nie powoduje konieczności korzystania z finansowania ze źródeł zewnętrznych.

Wśród pozycji pasywów kapitał własny stanowi około 95% całości źródeł finansowania. Wartość kapitału zapasowego w całości składa się od wielu lat z wypracowanych corocznie zysków, natomiast drugi rok z rzędu kapitał zmniejszył się na skutek poniesionej straty. Zmniejszenie wartości zobowiązań w stosunku do roku poprzedniego spowodowane było dokonaniem wszelkich płatności przed dniem bilansowym.

Jak wykazano w sprawozdaniu rocznym Rb-Z nie wystąpiły zobowiązania przeterminowane -wymagalne.

2.RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT – ZMINA I STRUKTURA POZYCJI

Rachunek zysków i strat jest drugim po bilansie obligatoryjnym elementem sprawozdania finansowego jednostki gospodarczej. Sprawozdanie to jest podstawowym źródłem informacji na temat wyniku działalności jednostki. Ważnym źródłem informacji o czynnikach, które wpłynęły na wielkość osiągniętego wyniku finansowego, jest analiza struktury zysków i strat, polegająca na ustaleniu udziału poszczególnych elementów tego rachunku w wielkościach uznanych za wielkości całościowe, jak również podstawowym miernikiem oceny efektywności działalności prowadzonej przez podmioty funkcjonujące w oparciu o zasady rynkowe.

Wynik finansowy ustalany jest w rachunku zysków i strat, w którym uwzględnia się wszystkie przychody i koszty związane z działalnością.

Pozycje rachunku ZIS	Stan na:		Różnica (zł.)	Dynamika (%)
	31.12.2022	31.12.2021	2022/2021	2022/2021
A. Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi	3 614 290,80	3 507 706,65	106 584,15	103,04
B. Koszty działalności operacyjnej	3 706 450,33	3 597 322,95	109 127,38	103,03
C. Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)	-92 159,53	-89 616,30	-2 543,23	102,84
D. Pozostałe przychody operacyjne	1,54	1 215,73	-1 214,19	0,13
E. Pozostałe koszty operacyjne	1,28	234,03	-232,75	0,55
F. Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)	-92 159,27	-88 634,60	-3 524,67	103,98
G. Przychody finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00
H. Koszty finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00
I. Zysk (strata) brutto (F+G-H)	-92 159,27	-88 634,60	-3 524,67	103,98
J. Podatek dochodowy	0,00	0,00	0,00	0,00
K. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00	0,00	0,00
L. Zysk (Strata) netto (I-J-K)	-92 159,27	-88 634,60	-3 524,67	103,98

W analizowanym roku w stosunku do roku 2021 nastąpił wzrost przychodów netto. Wzrost przychodów związany był przede wszystkim ze wzrostem stawki za 1 punkt procedur medycznych w ambulatoryjnej opiece specjalistycznej oraz udzielaniem świadczeń usług zdrowotnych w czasie pandemii SARS Cov -2 – szczepienia ochronne przez cały rok, teleporady,

testy do miesiąca marca 2022r. Świadczenia medyczne t.j. teleporady, porady, wizyty domowe dla chorych na Covid -19 oraz testy i szczepienia przeciw SARS COV-2 płatne były przez NFZ według określonych stawek zamieszczonych w zarządzeniu Prezesa NFZ. Podstawą wypłaty za realizację świadczeń były przekazywane do NFZ sporządzone zestawienia ilości wykonanych w danym zakresie usług medycznych.

W analizowanym okresie całkowite przychody kształtowały się w wysokości 3 614 290,80 zł., jak wykazano w tabeli powyżej.

W strukturze przychodów ogółem ponad 96,66% stanowią przychody z tytułu umów zrealizowanych z NFZ t.j. kwota w wysokości 3 493 701,67 zł., pozostałe przychody w wysokości 120 589,13 zł. tj. 3,34% stanowiły przychody ze sprzedaży pozostałych t.j. badania laboratoryjne, porady komercyjne oraz najmu gabinetów.

Równoznaczne z osiąganymi przychodami w powyższym zakresie było ponoszenie kosztów m.in. za świadczone usługi medyczne związane bezpośrednio z realizacją usług zdrowotnych, materiały medycznych, środki ochrony osobistej oraz środki do dezynfekcji, wobec powyższego nastąpił wzrost kosztów działalności operacyjnej.

Zgodnie z ustawą o podatkach od osób prawnych (CIT) dochody w części przeznaczonej na cele statutowe są wolne od podatku.

3. ANALIZA WSKAŹNIKOWA

1. Wskaźniki zyskowności

Ocena sytuacji ekonomiczno-finansowej została opracowana w oparciu o teorię i zasady analizy wskaźnikowej, dostosowanej do warunków i specyfikacji sektora ochrony zdrowia. Analiza wskaźnikowa wyodrębnia kilka rodzajów grup wskaźników, które mogą być wykorzystane w zarządzaniu działalnością podmiotu gospodarczego. Wskaźniki zyskowności określają zdolność podmiotu do generowania zysków, a zatem ekonomiczną efektywność działalności. Dodatkowo wartości wskaźników informują o racjonalnym gospodarowaniu, gdzie przychody podmiotu przewyższają koszty. 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.

Wskaźniki są najbardziej syntetycznymi wskaźnikami efektywności i opłacalności działalności jednostki. Odzwierciedlają zdolność jednostki do wypracowania zysków z zaangażowanych kapitałów, a zatem określają ekonomiczną efektywność działalności. Dodatkowo wartości wskaźników informują o racjonalnym gospodarowaniu, gdzie przychody podmiotu przewyższają koszty. Ogólnie można powiedzieć, że im większe wartości przyjmuje wskaźnik zyskowności, tym bardziej efektywna jest działalność podmiotu.

W analizowanym okresie SP ZOZ uzyskał ujemny wynik finansowy netto. W poprzednich latach Zespół osiągnął dodatnie wyniki finansowe, które według sprawozdań finansowych za lata ubiegłe i propozycji podziału zysku przekazywane były na zwiększenie kapitału zakładowego. Wobec podjętych decyzji ujemny wynik finansowy za 2022r. zostanie pokryty z wypracowanego przez lata funduszu zakładowego. Samodzielne publiczne zakłady opieki zdrowotnej pokrywają we własnym zakresie stratę netto w sposób określony w art. 57

ust. 2 pkt.1 ustawy o działalności leczniczej. W sporządzonym sprawozdaniu finansowym za rok 2022r. fundusz zakładu kształtował się w wysokości 1 373 660,98 zł.

Po pokryciu ujemnego wyniku finansowego za rok 2022r. wysokość funduszu zakładowego daje pozytywne perspektywy dla kontynuacji działalności przez SP ZOZ Borne Sulinowo. Wskaźniki zyskowności SPZOZ w Bornem Sulinowie, w związku z poniesioną w 2022 roku stratą finansową, uzyskały wartości ujemne. Zakup aparatury medycznej, karetki transportu sanitarnego, które według przyjętych zasad amortyzujemy metodą liniową, spowodował wyższe koszty działalności (koszty amortyzacji), co jednocześnie ma wpływ na sumaryczną wysokość poniesionych kosztów i w rezultacie wynik finansowy.

1) wskaźnik zyskowności netto (%) = -2,55%

wynik netto x 100% / przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów + pozostałe przychody operacyjne + przychody finansowe

Lp.	PRZEDZIAŁY WARTOŚCI	OCENA
1	poniżej 0,0%	0
2	od 0,0% do 2,0%	3
3	powyżej 2,0% do 4,0%	4
4	powyżej 4,0%	5

2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%) = -2,55%

wynik z działalności operacyjnej x 100% / przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów + pozostałe przychody operacyjne

Lp.	PRZEDZIAŁY WARTOŚCI	OCENA
1	poniżej 0,0%	0
2	od 0,0% do 3,0%	3
3	powyżej 3,0% do 5,0%	4
4	powyżej 5,0%	5

Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%) określa ekonomiczną efektywność działania podmiotu, z uwzględnieniem działalności podstawowej oraz pozostałej działalności operacyjnej.

3) wskaźnik zyskowności aktywów (%) = -4,42%

wynik netto x 100% / 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.

Lp.	PRZEDZIAŁY WARTOŚCI	OCENA
1	poniżej 0,0%	0
2	od 0,0% do 2,0%	3

3	powyżej 2,0% do 4,0%	4
4	powyżej 4,0%	5

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. Poziom wskaźnika powinien być rozpatrywany w stosunku do wartości osiąganych przez inne podmioty leczniczej o tym samym charakterze działalności leczniczej. Z uwagi na charakter działalności placówek ambulatoryjnych nie zakłada się jego maksymalizacji. W przypadku danego wskaźnika również nie zostały określone wartości oczekiwane, zatem im jest on wyższy, tym korzystniejsza jest sytuacja finansowa zakładu. Na podstawie uzyskanych wyników możliwe jest dokładne określenie, jaki zysk lub strata zostały osiągnięte na każdej złotówce zainwestowanego majątku. Niewielki ujemny wskaźnik zyskowności nie wpływa znacząco na kondycję podmiotu tym bardziej, że ma pokrycie w funduszu zakładu.

2. Wskaźniki płynności

Analiza płynności finansowej to nic innego, jak ciągłe badanie i monitorowanie zdolności zakładu do terminowego regulowania bieżących zobowiązań. Utrzymywanie płynności finansowej jest jednym z najważniejszych celów zarządzania finansami w krótkim okresie. Posiadanie płynności finansowej jest warunkiem sprawnego przebiegu bieżącej działalności przedsiębiorstwa. Płynność finansowa jest więc wyznaczana przez stopień płynności aktywów obrotowych i stopień wymagalności zobowiązań bieżących. W celu zachowania płynności finansowej powinna być utrzymywana odpowiednia relacja między wpływami i wydatkami środków pieniężnych, tak aby osiągnięte na bieżąco wpływy pokryły niezbędne wydatki. Powinna przy tym istnieć rezerwa środków pieniężnych, która pozwoli na wywiązanie się z bieżących zobowiązań w razie zachwiania w spłatach należności.

Wskaźniki płynności określają zdolność podmiotu do terminowego regulowania zaciągniętych zobowiązań krótkoterminowych. Jeżeli poziom wskaźników obniża się, to występuje ryzyko utraty przez podmiot zdolności do terminowego regulowania zobowiązań.

1) wskaźnik bieżącej płynności = 12,29

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

Lp.	PRZEDZIAŁY WARTOŚCI	OCENA
1	poniżej 0,60	0
2	od 0,60 do 1,00	4
3	powyżej 1,00 do 1,50	8
4	powyżej 1,50 do 3,00	12
5	powyżej 3,00 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł	10

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

2) wskaźnik szybkiej płynności = 12,29

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

Lp.	PRZEDZIAŁY WARTOŚCI	OCENA
1	poniżej 0,50	0
2	od 0,50 do 1,00	8
3	powyżej 1,00 do 2,50	13
4	powyżej 2,50 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł	10

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

3. Wskaźniki efektywności

Ważnym czynnikiem wpływającym na sytuację finansową podmiotu jest sprawność jego działalności. Ocena sprawności działania podmiotu obejmuje badanie rotacji należności i zobowiązań. Wskaźniki te opisują efektywność przyjętej polityki zarządzania przepływami pieniężnymi tzn. mogą sygnalizować ryzyko utraty płynności finansowej przez jednostkę.

1) wskaźnik rotacji należności (w dniach) = 32,46 dni

Średni stan należności z tytułu dostaw i usług x liczba dni w okresie (365) /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.

Lp.	PRZEDZIAŁY WARTOŚCI	OCENA
1	poniżej 45 dni	3
2	od 45 dni do 60 dni	2
3	od 61 dni do 90 dni	1
4	powyżej 90 dni	0

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.

Niski wskaźnik cyklu rotacji należności oznacza stabilną sytuację zakładu i brak problemów z płynnością finansową.

2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach) = 11,70 dni

średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług x liczba dni w okresie (365)/ przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów,

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

Lp.	PRZEDZIAŁY WARTOŚCI	OCENA
1	do 60 dni	7
2	od 61 dni do 90 dni	4
3	powyżej 90 dni	0

Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach) określa okres, jaki jest potrzebny podmiotowi do spłacenia swoich zobowiązań krótkoterminowych. Zbyt wysoka wartość wskaźnika może świadczyć o trudnościach podmiotu w regulowaniu swoich bieżących zobowiązań.

4. Wskaźniki zadłużenia

Stabilność finansowa podmiotu zależy w dużym stopniu od poziomu jego zadłużenia. W analizie wskaźnikowej samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej został wykorzystany wskaźnik zadłużenia aktywów, informujący, jaki jest udział zobowiązań w finansowaniu aktywów jednostki. Drugim wskaźnikiem wykorzystanym w analizie zadłużenia jest wskaźnik wypłacalności opisujący zdolność podmiotu do spłaty długów.

1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%) = 5,36%

zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania x 100% / aktywa razem

Lp	PRZEDZIAŁY WARTOŚCI	OCENA
1	poniżej 40%	10
2	od 40% do 60%	8
3	powyżej 60% do 80%	3
4	powyżej 80%	0

Wskaźnik zadłużenia aktywów (%) informuje o stopniu finansowania aktywów kapitałami obcymi. Zbyt wysoka wartość wskaźnika podważa wiarygodność finansową podmiotu. Niska wartość tego wskaźnika, co ma miejsce w przypadku SP ZOZ świadczy o braku uzależnienia finansowego podmiotu, gdyż jego aktywa finansowane są ze źródeł własnych.

2) wskaźnik wypłacalności = 0,06

zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania / fundusz własny

Lp.	PRZEDZIAŁY WARTOŚCI	OCENA
1	od 0,00 do 0,50	10
2	od 0,51 do 1,00	8
3	od 1,01 do 2,00	6
4	od 2,01 do 4,00	4
5	powyżej 4,00 lub poniżej 0,00	0

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

Tabela podsumowująca wyniki oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej za rok 2022			
Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika	Ocena
1. Wskaźniki zyskowności (%)	1) wskaźnik zyskowności netto	-2,55%	0
	2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej	-2,55%	0
	3) wskaźnik zyskowności aktywów	-4,42%	0
		1. Razem:	0
2. Wskaźniki płynności	1) wskaźnik bieżącej płynności	12,29	10
	2) wskaźnik szybkiej płynności	12,29	10
		2. Razem:	20
3. Wskaźniki efektywności	1) wskaźnik rotacji należności	32,46	3
	2) wskaźnik rotacji zobowiązań	11,70	7
		3. Razem:	10
4. Wskaźniki zadłużenia (%)	1) wskaźnik zadłużenia aktywów	5,36	10
	2) wskaźnik wypłacalności	0,06	10
		4. Razem:	20
Suma uzyskanych punktów			50

W wyniku analizy wskaźników sporządzonej na podstawie sprawozdania finansowego za 2022r. przy zastosowaniu metody punktowej uzyskano 50 punktów (przy maksymalnej ilości 70 pkt.), co stanowi 71,43% maksymalnej liczby punktów możliwej do uzyskania i świadczy o stabilności ekonomiczno-finansowej jednostki.

Rozróżnienie czterech grup wskaźników finansowych ma przyczynić się do skutecznego diagnozowania przyczyn niestabilności finansowej SP ZOZ w przypadku, gdy takie problemy wystąpią. Syntetyczny obraz kondycji finansowej, którą daje analiza wskaźnikowa, umożliwia podmiotom tworzącym szybkie reagowanie w przypadku zagrożenia utratą płynności, zadłużania się SP ZOZ, bądź innych zjawisk niepożądanych wynikających z nieumiejętnego gospodarowania środkami finansowymi i zarządzania.

Z uzasadnienia do przedmiotowego rozporządzenia wynika, że wybrane wskaźniki pozwolą w przejrzysty i pełny sposób zobrazować, a następnie ocenić kondycję finansową SP ZOZ w Bornem Sulinowie. W rozporządzeniu brakuje wzoru interpretacji i scenariusza, co należy robić w sytuacji, gdy ocena osiągnie wartości mniejsze lub większe.

Jak wynika z podsumowania wyniku oceny sytuacji ekonomiczno- finansowej w SP ZOZ w Bornem Sulinowie ten problem nie występuje.

III. PROGNOZĘ SYTUACJI EKONOMICZNO- FINANSOWEJ NA KOLEJNE LATA WRAZ Z OPISEM PRZYJĘTYCH ZAŁOŻEŃ

Samodzielny publiczny zakład opieki zdrowotnej prowadzi gospodarkę finansową na zasadach określonych w ustawie o działalności leczniczej. Prognoza na kolejne lata została opracowana zgodnie z art. 52 ustawy o działalności leczniczej, w której SPZOZ nie będący przedsiębiorcą, pokrywa z posiadanych środków i uzyskanych przychodów koszty działalności i reguluje zobowiązania.

Prowadzenie działalności leczniczej znacząco odbiega od charakteru działalności prowadzonej przez większość jednostek sektora finansów publicznych, które są urzędami i jednostkami administracyjnymi. Podstawową działalnością jest działalność lecznicza polegająca na udzielaniu świadczeń zdrowotnych finansowanych ze środków publicznych. Samodzielny publiczny zakład opieki zdrowotnej nie jest jednostką nastawioną na osiągnięcie zysku. Celem jest równoważenie kosztów przychodami. Tymczasem SPZOZ-y funkcjonują w sposób zbliżony do podmiotów prowadzących działalność gospodarcze. Wiąże się to z dużą większą nieprzewidywalnością i trudnościami w racjonalnym planowaniu.

Ubiegłe lata pokazały, że udaje się równoważyć przychody z kosztami, natomiast poprzedni rok (jak i 2021rok) zakończył się wynikiem ujemnym m.in. spowodowanym zwiększonymi kosztami amortyzacji środków trwałych oraz zwiększonymi kosztami płac wynagrodzeń pracowników medycznych i niemiedycznych związanych z działalnością medyczną. Niezależnie od sytuacji finansowej jednostki, podmiot leczniczy jest zobowiązany realizować ustawowy wzrost wynagrodzeń pracowników wykonujących zawody medyczne oraz pozostałych pracowników. Wzrost kosztów nie jest waloryzowany przez płatnika – Narodowy Fundusz Zdrowia. Od lipca 2022r. w ramach umowy na realizację POZ otrzymujemy miesięcznie kwotę około 15 500,00 zł. miesięcznie, natomiast realny wzrost wynagrodzeń pracowników kształtuje się w wysokości około 28 500,00zł. miesięcznie. Obecnie nie ma

zagwarantowania wzrostu przychodów za świadczone usługi medyczne, a regulacje płacowe przypuszczalnie spowodują, że SP ZOZ będzie w dalszym generował straty z działalności z tego powodu. Resort zdrowia zapewniał, że koszty podwyżek zostały precyzyjnie policzone, a podmioty medyczne, mające kontrakt z NFZ otrzymają środki nie tylko gwarantujące wypłatę wyższych wynagrodzeń, ale też ponad, która częściowo zrekompensuje wysoki poziom inflacji. Okazało się, że wycena dokonana przez AOTMiT nie odpowiada realnym kosztom podwyżek i zupełnie nie oddaje ogólnego poziomu wzrostu kosztów działania placówek medycznych.

Stawki wyceny za punkt w znaczącej części wykonywanych procedur nie zapewniają odpowiedniego poziomu finansowania w pełni zabezpieczającego w obecnym czasie koniecznych do ponoszonych w związku z ich realizacją kosztów.

Priorytetowym celem jest podjęcie takich działań, które pozwolą w przyszłości utrzymać równowagę ekonomiczną, zachować płynność finansową i zapewnić rozwój zakładu. Zamierza się utrzymanie racjonalnej gospodarki finansowej, przy jednoczesnym w pełni zabezpieczającym potrzeby świadczeniobiorców (pacjentów) i pracowników zakładu w każdym zakresie działalności. Dokonujemy zakupu nowego sprzętu medycznego oraz wraz z potrzebami dokonujemy wymiany na nowy. Podnoszeniu jakości świadczonych usług towarzyszyć musi nie tylko coraz bardziej specjalistyczny sprzęt, ale również coraz lepiej wykształcony personel medyczny.

Zespół czyni wszelkie starania w celu pozyskania lekarzy, którzy udzielają porad i sprawują opiekę nad pacjentami. W 2022 roku udało się nam zatrudnić dwóch lekarzy – cudzoziemców za pośrednictwem firmy rekrutacyjnej. Lekarza z Białorusi do poradni podstawowej opieki zdrowotnej oraz lekarza stomatologa z Ukrainy. W bieżącym roku również czynimy starania o pozyskanie kolejnych lekarzy do pracy w POZ oraz do poradni specjalistycznych. Nasze poszukiwania koncentrują się nie tylko na pozyskaniu lekarzy polskich ale również spoza naszej granicy.

Jeśli chodzi o ochronę zdrowia, to co rok w raporcie o sytuacji ekonomiczno – finansowej będziemy podkreślać brak na rynku pracy przedstawicieli każdego zawodu z dziedziny ochrony zdrowia. Od stycznia tego roku również czynimy usilne starania w poszukiwaniu lekarza specjalisty z dziedziny okulistyki do pracy w poradni. W chwili obecnej udzielanie świadczeń zdrowotnych poradni okulistyki jest zawieszona.

Te problemy, pogłębiające istniejące już przed epidemią niedofinansowanie poradni AOS, stwarzają realną groźbę, że w najbliższym czasie może dojść do znacznego przyspieszenia obserwowanego od wielu lat zjawiska odpływu personelu zatrudnionego w poradniach AOS do placówek funkcjonujących na rynku usług komercyjnych oraz zamykania tych pierwszych. Z tego powodu musieliśmy zawiesić działalność poradni neurologicznej.

Polska polityka zdrowotna zasadniczo ograniczyła się do realizacji dwóch tylko celów. Celem polityki ministrów zdrowia jest zabieganie o to, aby był spokój, a celem NFZ jest, aby wydatki równoważyły się z przychodami. W ten właśnie sposób narzędzia, którymi należy posługiwać się w polityce zdrowotnej stały się celami tej polityki.

W październiku 2021r. weszła w życie ustawa, która zakłada przekazanie 7% PKB na ochronę zdrowia do roku 2027. Jak wykazują analitycy Federacji Przedsiębiorców Polskich, aby zapewnić gwarantowany ustawowo wzrost, w ciągu 5 lat wydatki na zdrowie muszą wzrosnąć o 88,8 mld zł. Poziom wydatków na ochronę zdrowia w Polsce mierzony w odniesieniu do PKB w kolejnym roku jest nadal jednym z najniższych w Europie. W przedstawionym niedawno programie partii rządzącej na najbliższe lata, zwanym „Polskim Ładem” na plan pierwszy wysunięto ochronę zdrowia, podkreślając, że jest ona pierwszym filarem tego programu. Miało to dać do zrozumienia, że wszystko lub prawie wszystko co się proponuje, w tym zwłaszcza dodatkowe ciężary fiskalne podporządkowane są temu celowi – poprawie funkcjonowania publicznej ochrony zdrowia.

Podstawowym źródłem finansowania wydatków na ochronę zdrowia jest Narodowy Fundusz Zdrowia, który odpowiada za 82,9% nakładów na zdrowie mają trafić do niego środki ze składki zdrowotnej oraz dodatkowe wynikające ze zmian w systemie podatkowo-ubezpieczeniowym wprowadzonych w ramach realizacji programu „Polski Ład”. W każdym jednak przypadku konieczne jest zapewnienie równowagi między ilością pieniędzy przeznaczonych na opiekę zdrowotną a zakresem i liczbą świadczeń, które za te pieniądze muszą być sfinansowane. W przypadku świadczeń finansowanych ze środków publicznych ilość tych środków musi zapewnić sfinansowanie wszystkich świadczeń medycznych bezpłatnie udzielanych bez administracyjnej reglamentacji - limitowania.

Samodzielny publiczny zakład opieki zdrowotnej prowadzi gospodarkę finansową na zasadach określonych w ustawie o działalności leczniczej. Prognoza na lata 2023—2025 została opracowana zgodnie z art.53a ustawy o działalności leczniczej. SPZOZ pokrywa z posiadanych środków i uzyskanych przychodów koszty działalności i reguluje swoje zobowiązania. W prognozach sytuacji ekonomiczno – finansowej na kolejne lata obrotowe założono poprawę lub utrzymanie stabilności ekonomiczno – finansowej, osiągnięcie dodatniego wyniku finansowego prognozowanego na kolejne lata.

Prognoza została sporządzona przy założeniu kontynuowania działalności przez SP ZOZ w dającej się przewidzieć przyszłości, gdyż nie istnieją przesłanki wskazujące na zagrożenie kontynuacji działalności. Wszystkie wielkości do prognoz finansowych przyjęto w oparciu o dane historyczne z działalności leczniczej zakładu. Znajomość rodzaju prowadzonej działalności oraz wiedza na temat podejmowanych przez nią działań, pozwala na właściwą ocenę relacji zachodzących pomiędzy poszczególnymi składnikami przychodów i kosztów. Nie zamierza ograniczać zakresu realizowania świadczeń, na tej podstawie prognozowano wartość przychodów ze sprzedaży w/w produktów w każdym kolejnym roku bazując na wykonaniu z roku 2022 roku., w tym na wartości zawartych umów z NFZ.

Wykaz umów z NFZ na świadczenie usług finansowanych ze środków publicznych zawartych na dzień sporządzenia raportu:

Lp.	Finansowanie	Zakres świadczeń	Termin obowiązywania umowy
1.	NFZ	Podstawowa Opieka Zdrowotna	Czas nieokreślony
2.	NFZ	Ambulatoryjna Opieka Specjalistyczna	31.12.2023
3.	NFZ	Stomatologia	31.12.2023

Od kwietnia 2022r. nie są finansowane przez NFZ świadczenia zdrowotne realizowane przez lekarzy i pielęgniarki związane ze zwalczaniem pandemii SARS COV -2. Jedynie pozostały finansowane przez NFZ szczepienia przeciw SARS COV-2, które były wykonywane od początku 2022 roku w minimalnych ilościach., ze względu na brak zainteresowania.

W przypadku przychodów ze sprzedaży produktów i usług przyjęto założenie wzrostu w każdym kolejnym roku o 4,5 % w stosunku do roku poprzedniego. Przyjęto wskaźnik w takiej wielkości ze względu na wzrost stawki kapitacyjnej w ramach umowy podstawowej opieki zdrowotnej, oraz wyceny za punkt rozliczeniowy w pozostałych zakres umów. Natomiast dla przychodów z pozostałych usług medycznych i innych założono w podobnej wysokości jak w latach poprzednich. Prognozy przedstawiono w oparciu o realizację świadczeń w ramach podstawowej opieki zdrowotnej. Jeśli chodzi o przychody w ramach specjalistycznej opieki zdrowotnej, przedstawione są w wersji optymalnej.

Prognoza finansowa na lata 2023-2025 została sporządzona w sposób szacunkowy. Koszty funkcjonowania jednostki będą stale rosły. Taka sytuacja determinowana jest zmieniającą się sytuacją społeczno – ekonomiczną.

Realizacja przedstawionych prognoz jest obarczona czynnikami ryzyka, do których możemy zaliczyć m.in. nieznaną poziom kontraktów z NFZ na kolejne lata, wpływ zmian w ogólnej polityce zdrowotnej, w tym poziom finansowania świadczeń, polityka kadrowa, wysokość inflacji, drastyczny wzrost cen energii i paliw, wzrost minimalnego wynagrodzenia, wzrost wynagrodzeń pracowników medycznych narzuconych przepisami prawa. Do prognozy na rok 2024r. przyjęto 4,5% wzrost wartości umów zawieranych z NFZ oraz wzrost pozostałych przychodów i kosztów o 6% t.j. wzrost inflacji – szacunek na rok 2024 podawany przez Komisję Europejską

Struktura przychodów netto w/g rodzajów działalności:

I.p	Wyszczególnienie	Prognoza 2023	Prognoza 2024	Prognoza 2025
1	Przychody ze sprzedaży świadczeń zdrowotnych – kontraktowanych NFZ	3 568 160,00	3 728 727,00	3 896 520,00
2	Przychody ze sprzedaży pozostałych usług medycznych i inne razem	125 100,00	132 606,00	140 562,00
3	Razem	3 693 260,00	3 861 333,00	4 037 082,00

Struktura kosztów rodzajowych według działalności podstawowej:

I.p	Wyszczególnienie	Prognoza 2023	Prognoza 2024	Prognoza 2025
1	Zużycie materiałów i energii	208 400,00	220 904,00	234 158,00
2	Usługi obce	1 456 200,00	1 543 572,00	1 636 186,00
3	Podatki opłaty	8 040,00	8 522,00	9 033,00
4	Wynagrodzenia	1 769 460,00	1 875 627,00	1 988 165,00
5	Ubezpieczenia i inne świadczenia	308 700,00	327 222,00	346 855,00
6	Pozostałe koszty rodzajowe i inne	17 500	18 550,00	19 663,00
	Razem	3 768 300,00	3 994 397,00	4 234 060,00

Na koniec każdego miesiąca przeprowadzana jest analiza rachunku zysków i strat, która obejmuje:

- ustalenie i ocenę zmian w wielkościach strumieni przychodów ze sprzedaży i poniesionych kosztów,
- badanie struktury przychodów i kosztów.

Wstępna analiza rachunku zysków i strat daje ogólne pojęcie o sytuacji finansowej SP ZOZ oraz o tendencjach i kierunkach, w których się ono rozwija. Analiza ta wskazuje również aspekty, którym należy przyrzeć się dokładniej w dalszych etapach analizy finansowej.

Niezależnie od sytuacji finansowej jednostki, podmiot leczniczy jest zobowiązany realizować ustawowy wzrost wynagrodzeń pracowników wykonujących zawody medyczne oraz pozostałych pracowników podmiotu w zakresie nałożonym przez obowiązujące przepisy prawa.

Z dniem 8 czerwca 2017 weszła w życie ustawa o sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego niektórych pracowników zatrudnionych w podmiotach leczniczych oraz w oparciu o rozporządzenie Min. Zdrowia z dnia 1 grudnia 2020r. zmieniające rozporządzenie w sprawie ogólnych warunków umów o udzielanie świadczeń opieki zdrowotnej zapewnia środki na wzrost miesięcznego wynagrodzenia wraz z pochodnymi w przeliczeniu na etat albo równoważnik etatu pracownika działalności medycznej, na podstawie których dokonujemy przeliczenia wzrostu wynagrodzenia pracowników działalności medycznej z dniem 01 lipca. Podwyższenia wynagrodzenia dokonujemy w oparciu o przeliczenie ustalonego ustawowo wskaźnika i kwoty przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej w roku poprzedzającym ustalenia.

Na chwile obecną trwają ustalenia rządowe i nie wiemy jak będą przekazywane środki finansowe z NFZ na wzrost wynagrodzeń pracowników medycznych od 1 lipca 2023r., i czy w ogóle będą.

W chwili obecnej zbyt dużo czynników mających wpływ na prognozy jest nieprzewidywalna, stąd wynika duże prawdopodobieństwo, że wystąpią rozbieżności z przedstawionymi powyżej prognozami.

Generowanie od kilku lat zysku z prowadzonej działalności daje zabezpieczenie finansowe naszej jednostki w przypadku nieprzewidzianych zdarzeń losowych. Mimo ustalonej dobrej prognozy na lata 2023-2025 istnieją pewne zagrożenia, o których wspomnieliśmy powyżej treści raportu.

Borne Sulinowo, dnia 25.05.2023r.

sporządził:

zatwierdził:

GLÓWNY KSIĘGOWY
Zespołu Opieki Zdrowotnej
w Bornem Sulinowie
mgr Beata Mill

DYREKTOR
Zespołu Opieki Zdrowotnej
lek. chorób wew. Magdalena Bardua