



RAPORT O SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ
SAMODZIELNEGO PUBLICZNEGO ZAKŁADU OPIEKI ZDROWOTNEJ
W ŁUKOWIE
SPORZĄDZONY NA PODSTAWIE SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO ZA ROK 2021

ŁUKÓW, MAJ 2022R.

WPROWADZENIE

Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej w Łukowie w 2021 roku realizował zadania wynikające z przyjętego planu finansowego oraz planu inwestycji i zakupów środków trwałych. Na realizację planów w dużym stopniu oddziaływała sytuacja epidemiczna, która ukształtowała się wraz z wybuchem pandemii pod koniec I kwartału 2020 roku. Mimo ogólnie panującej, trudnej sytuacji w podmiotach leczniczych, SPZOZ zamknął rok 2021 zyskiem netto w wysokości 1.130.052,46 zł.

Podstawą oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Łukowie jest raport o sytuacji ekonomiczno-finansowej sporządzony w sposób i terminie określonym w art. 53a Ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 roku o działalności leczniczej (t.j. Dz. U. z 2022r. poz. 633). Raport jest przygotowany na podstawie, zweryfikowanego przez biegłego rewidenta, sprawozdania finansowego za rok 2021 i zawiera w szczególności analizę sytuacji ekonomiczno-finansowej za poprzedni rok obrotowy, prognozę sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne trzy lata obrotowe wraz z opisem przyjętych założeń o istotnych zdarzeniach mających wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Łukowie.

Raport sporządzono zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017 roku 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).

ANALIZA SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ SAMODZIELNEGO PUBLICZNEGO ZAKŁADU OPIEKI ZDROWOTNEJ W ŁUKOWIE ZA 2021 ROK

Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej w Łukowie jest podmiotem wykonującym działalność leczniczą niebędącym przedsiębiorcą, działającym na podstawie obowiązujących aktów prawnych. SPZOZ prowadzi działalność związaną z udzielaniem świadczeń zdrowotnych, polegających na zachowaniu i ratowaniu zdrowia i życia, przywracaniu i poprawie zdrowia oraz podejmowaniem innych działań medycznych wynikających z procesu leczenia lub przepisów odrębnych regulujących zasady ich wykonania.

Szpital realizował w 2021 roku sprzedaż usług w następujących obszarach:

- ✓ usługi medyczne w ramach kontraktu z Narodowym Funduszem Zdrowia, obejmujące usługi oddziałów i poradni specjalistycznych w zakresie objętym ryczałtem, świadczenia odrębnie finansowane, działalność oddziału ratunkowego, zabiegi rehabilitacyjne, leczenie psychiatryczne, ratownictwo medyczne i programy lekowe oraz nocną i świąteczną opiekę medyczną, a także diagnostykę i leczenie pacjentów zakażonych COVID-19 –przychody z realizacji umów z NFZ stanowią 92,7% ogółu przychodów,
- ✓ usługi medyczne na rzecz innych podmiotów medycznych oraz dla pacjentów indywidualnych- 1,7% ogółu przychodów,
- ✓ usługi niemedyczne (m.in. najem pomieszczeń, usługi prosektoryjne, usługi sterylizacji) – 0,4% wartości przychodów,

- ✓ pozostałe przychody stanowią 5,2% (to m.in. dofinansowanie wynagrodzeń lekarzy rezydentów i stażystów, dofinansowanie z PFRON-u wynagrodzeń z pochodnymi zatrudnionych pracowników niepełnosprawnych, rozliczenie dotacji równoległe do naliczanej amortyzacji, otrzymane darowizny rzeczowe...).

Struktura sprzedaży wskazuje, że posiadany przez Szpital potencjał wykonywanych usług medycznych jest niemal w całości absorbowany przez usługi wykonywane na rzecz pacjentów, dla których świadczenia realizowane są w ramach umów z Narodowym Funduszem Zdrowia.

W 2021 roku znaczący wpływ na poziom przychodów i kosztów miały czynniki związane z wystąpieniem pandemii COVID-19. W zakresie przychodów Szpital uzyskiwał dodatkowe przychody związane z wykonywaniem świadczeń związanych z walką z pandemią oraz otrzymywał środki na wypłatę dodatkowego świadczenia pieniężnego - COVID -19. Łącznie z tych tytułów przychody wynoszą ponad 24 mln zł (w tym środki na wypłatę dodatków covidowych 22.003.792zł). Ponadto w 2021 roku SPZOZ był wspierany przez wielu darczyńców, którzy przekazali na funkcjonowanie podmiotu darowizny rzeczowe o wartości blisko 1 mln złotych.

W zakresie kosztów epidemia spowodowała znaczący wzrost kosztów środków ochrony indywidualnej i środków do dezynfekcji, nie tylko ze względu na wzrost ilości zużywanych środków, ale również epidemia spowodowała duży wzrost cen tych materiałów na rynku. Natomiast ilość zużywanych środków wpłynęła na znaczący wzrost kosztów odbioru i utylizacji odpadów medycznych.

W strukturze kosztów największy udział mają koszty osobowe (wynagrodzenia z pochodnymi), które stanowią 65% kosztów ogółem. Wzrost kosztów w tej grupie generowany był przez wzrost stawek płac pracowników, a z drugiej strony poprzez wypłatę dodatkowego świadczenia pieniężnego za pracę z pacjentami zakażonymi wirusem SARS-CoV2. Wartość tych dodatków w kosztach wynagrodzeń z narzutami wyniosła w 2021 roku 17.133.437 zł. Znaczący udział wykazują również usługi obce (20% kosztów ogółem), gdzie dominującą pozycją jest podwykonawstwo medyczne- kontrakty na usługi lekarskie, pielęgniarские, ratownicze oraz radiologów. Kontrakty stanowią blisko 16% kosztów funkcjonowania placówki. Podsumowując koszty zatrudnienia to należy zauważyć, że wszystkie jego formy wraz z pochodnymi są na poziomie prawie 81% kosztów ogółem, a w odniesieniu do sumy przychodów z NFZ stanowią 86% ich wartości.

Koszty materiałów i energii oscylują na poziomie 9,35% kosztów ogółem. Zaobserwowany wzrost w kwocie blisko 2,5 mln zł to przede wszystkim wzrost kosztów leków (blisko 700 tys. zł), jednorazowego sprzętu medycznego (ponad 700 tys. zł), odczynników i testów do badań (ponad 630 tys. zł) oraz energii elektrycznej (blisko 400 tys. zł)

Kolejną istotną pozycją kosztów rodzajowych jest amortyzacja. Stanowi ona prawie 5% kosztów ogółem, a jej wzrost w roku 2021 o kwotę 1.758.190zł w stosunku do roku 2020, wynika z zrealizowanych przez Szpital inwestycji oraz zakupionych środków trwałych w postaci sprzętu medycznego, sprzętu komputerowego, mebli medycznych oraz pozostałych środków trwałych. Pozostałe koszty rodzajowe (szkolenia, koszty BHP, podatki i opłaty...) to 0,65% ogółu poniesionych kosztów w roku 2021.

Pomimo trudnej sytuacji związanej z pandemią COVID-19 Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej w Łukowie w 2021 roku realizował szereg inwestycji w celu dostosowania

infrastruktury do obowiązujących przepisów jak również dla poprawy warunków i bezpieczeństwa dla pacjentów i pracującego personelu.

Na budowę, rozbudowę i modernizację pomieszczeń Szpitala wydatkowano w 2021 roku 14.062.574zł

- ✓ Budowa POZ w Wojcieszku – 1 052 645,44 zł, w ramach zadania wykonano dokumentację projektową, zapłacono opłatę za przyłączenie do sieci dystrybucyjnej oraz fakturę częściową za roboty budowlane;
- ✓ Przebudowa i modernizacja pomieszczeń budynku C w celu dostosowania do potrzeb dezynfektorni w związku z COVID-19 – 705 843,00 zł, zadanie dofinansowane ze środków Funduszu Przeciwdziałania COVID-19;
- ✓ Przebudowa i modernizacja pomieszczeń szpitala w celu dostosowania do potrzeb przyjęć pacjentów w związku z COVID-19 wraz z wykonaniem systemu poczty pneumatycznej – 2 682 537,39 zł, dofinansowanie na realizację zadania ze środków Funduszu Przeciwdziałania COVID-19 – 2 482 789,39 zł. Wkład własny SPZOZ to 199 748,00 zł;
- ✓ Przebudowa i modernizacja pomieszczenia kotłowni – 23 995,50 zł, w ramach zadania wykonano dokumentację projektową;
- ✓ Przebudowa i modernizacja pomieszczeń szpitala w celu dostosowania do potrzeb OAiIT i jednosalowego Bloku Operacyjno-Zabiegowego – 7 367 135,77 zł, dofinansowanie na realizację zadania z Rządowego Funduszu Inwestycji Lokalnych – 6 414 106,07 zł oraz z dotacji Powiatu Łukowskiego – 384 389,42 zł. Wkład własny SPZOZ to 568 640,28 zł;
- ✓ Remont, rozbudowa, przebudowa i termomodernizacja oraz zmiana sposobu użytkowania części pomieszczeń budynku POZ w Stoczku Łukowskim – 2 230 416,79 zł. Zadanie współfinansowane środkami z Rządowego Funduszu Inwestycji Lokalnych – 1 935 289,38 zł oraz z dotacji Powiatu Łukowskiego – 116 148,39 zł. Wkład własny SPZOZ to 178 979,02 zł;

Zakup sprzętu medycznego – 10 108 298,05 zł, w tym między innymi:

- ✓ doposażenie SPZOZ w Łukowie w sprzęty medyczne – 3 712 083,60 zł:
 - dofinansowanie ze środków UE – 3 155 271,06 zł,
 - ze środków Powiatu Łukowskiego – 371 208,35 zł,
 - ze środków własnych – 185 604,19 zł.
- ✓ rezonans magnetyczny wraz z dostosowaniem infrastruktury technicznej – 5 262 247,30 zł:
 - dofinansowanie z budżetu państwa – 4 000 000,00 zł,
 - ze środków Powiatu Łukowskiego – 500 000,00 zł,
 - ze środków własnych – 762 247,30 zł.

- ✓ aparat USG – 239 000,00 zł:
 - dofinansowanie z Ministerstwa Zdrowia – 237 661,60 zł,
 - ze środków własnych – 1 338,40 zł.
- ✓ urządzenie rehabilitacyjno-diagnostyczne do wczesnej rehabilitacji neurologicznej –139 968,00 zł:
 - dofinansowanie z Ministerstwa Zdrowia – 138 808,30 zł,
 - ze środków własnych – 1 159,70 zł.
- ✓ aparat USG – 218 000,00 zł:
 - dofinansowanie ze środków Powiatu Łukowskiego – 100 000,00 zł,
 - ze środków własnych – 118 000,00 zł.
- ✓ wyposażenie dla celów dostosowania do potrzeb przyjęć pacjentów w związku z COVID-19 – 149 138,61 zł, finansowane ze środków Funduszu Przeciwdziałania COVID-19.
- ✓ stacja technika wraz z detektorami – 227 880,00 zł, zakupiona ze środków własnych.

Zakup mebli medycznych – 395 180,46 zł;

Zakup sprzętu informatycznego – 253 757,30 zł, w tym między innymi:

- ✓ zestawy komputerowe z urządzeniami peryferyjnymi – 157 504,21 zł,
- ✓ oprogramowanie – 44 154,09 zł,
- ✓ interfejs komunikacyjny z systemem TOPSOR – 49 200,00 zł:
 - dofinansowanie z NFZ – 40 650,41 zł,
 - ze środków własnych – 8 549,59 zł.

Zakup pozostałych środków trwałych – 158 986,88 zł, w tym między innymi:

- ✓ klimatyzatory – 108 366,69 zł,
- ✓ system monitoringu – 17 428,80 zł,
- ✓ system kontroli dostępu do obiektów SPZOZ – 11 955,60 zł.

Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej w Łukowie w 2021 roku wydatkował, na inwestycje oraz zakup środków trwałych, ogółem kwotę 24 978 796,58 zł, w tym 20 749 917,98 zł ze źródeł zewnętrznych.

Duża część wydatków inwestycyjnych została sfinansowana środkami zewnętrznymi. Procentowa struktura poniesionych nakładów na inwestycje i zakup środków trwałych przedstawia się następująco:

- ✓ środki z Rządowego Funduszu Inwestycji Lokalnych – 8 349 395,45 zł (33,43%),

- ✓ środki z budżetu państwa – 4 000 000,00 zł (16,01%),
- ✓ środki z Unii Europejskiej – 3 155 271,06 zł (12,63% całości nakładów na inwestycje oraz zakup środków trwałych),
- ✓ środki z Funduszu Przeciwdziałania COVID-19 – 3 337 771,00 zł (13,36%),
- ✓ dotacje celowe z Powiatu Łukowskiego – 1 471 746,16 zł (5,89%),
- ✓ środki z Ministerstwa Zdrowia – 376 469,90 zł (1,51%),
- ✓ środki z NFZ – 40 650,41 zł (0,16%),
- ✓ darowizny pieniężne – 18 614,00 zł (0,08%).

Ze środków własnych SPZOK sfinansował inwestycje oraz zakup środków trwałych w kwocie 4 228 878,60 zł, co stanowi 16,93 % nakładów ogółem na ten cel.

ANALIZA WSKAŹNIKOWA

Gospodarka finansowa Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Łukowie jest prowadzona na zasadach określonych w ustawie o rachunkowości oraz w ustawie o działalności leczniczej.

Analizę sytuacji ekonomiczno-finansowej za 2021 rok przeprowadzono w oparciu o punktowe oceny przypisane poszczególnym wskaźnikom wyliczonym zgodnie z w/w rozporządzeniem. Przyjęto cztery obszary analizy:

1. Wskaźniki zyskowności:
 - a) wskaźnik zyskowności netto (%),
 - b) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%),
 - c) wskaźnik zyskowności aktywów (%).
2. Wskaźniki płynności:
 - a) wskaźnik bieżącej płynności,
 - b) wskaźnik szybkiej płynności.
3. Wskaźniki efektywności:
 - a) wskaźnik rotacji należności (w dniach),
 - b) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach).
4. Wskaźniki zadłużenia:
 - a) wskaźnik zadłużenia aktywów (%),
 - b) wskaźnik wypłacalności .

Wskaźniki zyskowności

Wskaźniki zyskowności określają zdolność podmiotu do generowania zysków, a zatem ekonomiczną efektywność prowadzonej działalności. Dodatkowo wartości wskaźników informują o racjonalnym gospodarowaniu, gdzie przychody przewyższają koszty. Ogólnie można określić, że im większe wartości przyjmuje wskaźnik zyskowności, tym bardziej efektywna jest działalność podmiotu. Należy jednak zauważyć, że w przypadku samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej jako instytucji, której celem nie jest maksymalizacja zysku, istotniejszym jest fakt bilansowania się prowadzonej działalności. Szpitale publiczne są organizacjami „non profit” i najistotniejszym celem jest zwiększenie użyteczności świadczeń medycznych. Rozumie się przez to maksymalizację ilości i jakości realizowanych usług.

1. Wskaźnik zyskowności netto (%)

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. Wskaźnik zyskowności netto Szpitala w 2021 roku wynosi 0,01%, uzyskując tym samym ocenę 3 punkty.

2. Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)

Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej określa ekonomiczną efektywność działania podmiotu, z uwzględnieniem działalności podstawowej oraz pozostałej działalności operacyjnej. W 2021 roku wskaźnik ten wynosi 0,01%, uzyskując ocenę 3 punkty. Wartość wskaźnika wskazuje, że działalność operacyjna przyniosła zysk.

2. Wskaźnik zyskowności aktywów (%)

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. Im wyższa jest wartość wskaźnika, tym korzystniejsza jest sytuacja finansowa podmiotu. Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej w Łukowie w roku 2021 osiągnął ten wskaźnik na poziomie 0,01 i jednocześnie ocenę 3 punkty. Oznacza to, że majątek pracujący w Szpitalu generował zysk 0,01 zł na jedną złotówkę zaangażowaną w aktywa. Dodatnia wartość tego wskaźnika informuje, że Szpital generuje zysk.

Ocena punktowa wskaźników zyskowności kształtuje się na poziomie 9 punktów (w 2020 roku było to również 9 punktów).

Wskaźniki płynności

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. W przypadku gdy wskaźniki są zbyt wysokie, może to świadczyć o nieefektywnym gospodarowaniu posiadanymi środkami obrotowymi, takimi jak zapasy, należności lub środki finansowe.

Analiza wskaźników płynności Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Łukowie pokazuje, że w Szpitalu nie wystąpiły problemy z terminowym regulowaniem zobowiązań.

1. *Wskaźnik bieżącej płynności*

Wskaźnik bieżącej płynności określa zdolność podmiotu do spłaty zobowiązań krótkoterminowych poprzez upłynnienie wszystkich środków obrotowych. Wskaźnik ten informuje, w jakim stopniu aktywa obrotowe pokrywają zobowiązania krótkoterminowe, daje ogólny pogląd na płynność finansową jednostki. Wzrost wartości bieżącej płynności wskazuje na poprawę zdolności jednostki do regulowania bieżących zobowiązań. Z kolei spadek wartości tego wskaźnika sygnalizuje pogorszenie się tej zdolności. Zatem z punktu widzenia płynności finansowej korzystne są jak najwyższe wartości opisywanego wskaźnika. Wartość wskaźnika SPZOZ w 2021 roku wynosi 1,18 uzyskując tym samym ocenę 8 punktów i jest to wartość optymalna.

2. *Wskaźnik szybkiej płynności*

Wskaźnik szybkiej płynności określa zdolność podmiotu do spłacania zobowiązań krótkoterminowych najbardziej płynnymi aktywami, tj. krótkoterminowymi należnościami i aktywami finansowymi. Wysokość tego wskaźnika w 2021 roku ukształtowała się na poziomie 1,06 (13 punktów) i oznacza, że Szpital w danym roku posiadał dobrą płynność finansową. Spadek wartości poniżej 1,0 oznacza zachwianie płynności finansowej zakładu.

Ocena punktowa wskaźników płynności kształtuje się na poziomie 21 punktów przy 25 możliwych do uzyskania.

Wskaźniki efektywności

Ważnym czynnikiem wpływającym na sytuację finansową podmiotu jest sprawność jego działalności. Ocena sprawności działania podmiotu obejmuje badanie rotacji należności i zobowiązań.

1. *Wskaźnik rotacji należności (w dniach)*

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. W związku z tym wskaźnik ten powinien być możliwie najniższy. Wskaźnik SPZOZ w 2021 roku wynosi 31,21 (3 punkty-maksymalna ilość), czyli Szpital oczekiwał 31,21 dni na uzyskanie należności od kontrahentów. Nastąpiło skrócenie okresu rozliczenia należności o 3,76 dnia w stosunku do ubiegłego roku. Prawidłowa ocena wskaźnika wymaga jednakże dodatkowej analizy struktury należności. W przypadku samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej głównym płatnikiem należności jest Narodowy Fundusz Zdrowia.

2. *Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)*

Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach) określa okres, jaki jest potrzebny podmiotowi do spłacenia swoich zobowiązań krótkoterminowych. Zbyt wysoka wartość wskaźnika może świadczyć o trudnościach zakładu w regulowaniu swoich bieżących zobowiązań. Wskaźnik rotacji zobowiązań Szpitala za 2021 rok wynosi 14,76 z oceną 7 punktów (wartość maksymalna). Wskaźnik informuje, że spłata zobowiązań wobec wierzycieli zakładu z osiąganego przychodu netto ze sprzedaży następuje co 14,76 dni. Za modelową relację uznaje się, gdy wskaźnik rotacji zobowiązań z tytułu dostaw i usług jest wyższy lub równy

wskaźnikowi rotacji należności. Oznaczałoby to, że środki ze sprzedaży wpływają przed terminem regulowania zobowiązań.

Ocena punktowa wskaźników efektywności kształtuje się na maksymalnym, możliwym do uzyskania poziomie 10 punktów.

Wskaźniki zadłużenia

Stabilność finansowa podmiotu w dużej mierze zależy 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 wykorzystywanym w analizie zadłużenia jest wskaźnik wypłacalności opisujący zdolność podmiotu do spłaty długu.

1. Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)

Wskaźnik zadłużenia aktywów (%) informuje o stopniu finansowania aktywów kapitałami obcymi. Zbyt wysoka wartość wskaźnika podważa wiarygodność finansową jednostki. Wskaźnik zadłużenia aktywów ukazuje również stopień zabezpieczenia spłaty całości zadłużenia szpitala jego zasobami majątkowymi. Poziom zadłużenia samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej ma istotnie znaczenie w przypadku ubiegania się o kredyt. Niska wartość tego wskaźnika, świadczy o małym uzależnieniu finansowym podmiotu, gdyż jego aktywa są finansowane w większym stopniu ze źródeł własnych. Wskaźnik zadłużenia aktywów Szpitala w Łukowie w 2021 roku wynosi 38,53%, uzyskując ocenę 10 punktów (maksymalna ilość i poprawa o 2 punkty w stosunku do roku 2020). Nie bez wpływu na tak wysoki wskaźnik pozostaje fakt rosnących z roku na rok rezerw na zobowiązania z tytułu przyszłych świadczeń pracowniczych, na co z kolei przekładają się wciąż rosnące koszty wynagrodzeń. Jednakże jest to jeszcze wartość optymalna wskaźnika.

2. Wskaźnik wypłacalności

Wskaźnik wypłacalności określa wielkość funduszy obcych przypadającą na jednostkę funduszu własnego. Wysoka wartość wskaźnika wskazuje na możliwość utraty zdolności do regulowania przez podmiot zobowiązań. Wskaźnik wypłacalności SPZOZ w Łukowie wynosi 1,45 z oceną 6 punktów. Wartość taka wskazuje, że Szpital nie ma trudności z wywiązywaniem się ze swoich zobowiązań.

Wskaźniki zadłużenia-punktacja wyniosła 16 punktów na 20 możliwych do uzyskania (wzrost o 2 punkty w stosunku do roku ubiegłego).

WNIOSKI

W wyniku analizy wskaźników sporządzonej na podstawie sprawozdania finansowego za 2021 rok przy zastosowaniu metody punktowej uzyskano 56 punktów (maksymalna ilość punktów to 70) co stanowi 80% maksymalnej liczby punktów możliwej do uzyskania. Analiza pokazuje, że sytuacja finansowa Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Łukowie poprawiła się w stosunku do ubiegłego roku (wzrost oceny punktowej o 2). Jednakże należy zwrócić uwagę na znacząco rosnące koszty wynagrodzeń wynikające z przepisów prawa (wzrost stawki godzinowej, wzrost wynagrodzeń pracowników wykonujących zawody medyczne oraz pozostałych pracowników zakładu) bez zapewnionego w pełni ich finansowania. Wzrostowi

ulegają także koszty energii, zużycia materiałów czy też usług obcych (w znacznej mierze umowy cywilno-prawne z lekarzami). W ślad za rosnącymi kosztami działalności nie wrastają kontrakty NFZ.

PROGNOZA SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ NA KOLEJNE TRZY LATA OBROTOWE 2022-2024 WRAZ Z OPISEM ZAŁOŻEŃ.

Opis przyjętych założeń

Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej w Łukowie prowadzi gospodarkę finansową na zasadach określonych w ustawie o działalności leczniczej. Prognoza na lata 2022-2024 została opracowana zgodnie z art. 52 tej ustawy, który mówi, że „Samodzielny publiczny zakład opieki zdrowotnej pokrywa z posiadanych środków i uzyskiwanych przychodów koszty działalności i reguluje zobowiązania”.

Dynamika zmian zachodzących w funkcjonowaniu publicznej służby zdrowia tj. zmiana wyceny świadczeń medycznych, czy też narzucone przepisami prawa podwyżki wynagrodzeń bez zapewnionego ich finansowania, może wpłynąć na zmianę prognoz na lata 2022-2024.

Założenia do prognozy przychodów i kosztów

Prognozę finansową na kolejne trzy lata opracowano przyjmując jako podstawę założenia planu finansowego oraz planu inwestycji i zakupów środków trwałych na rok 2021 z uwzględnieniem zmian wynikających z bieżącej sytuacji pandemicznej.

Prognozując przychody na lata 2022-2024 przyjęto, że zakres realizowanych świadczeń ze środków publicznych będzie obejmował wszystkie zakresy dotychczasowej działalności Szpitala. Podstawą oszacowania przychodów są podpisane kontrakty z Narodowym Funduszem Zdrowia z założeniem corocznego wzrostu średnio o 8%. Przewiduje się, że w warunkach stopniowego wygasania epidemii COVID-19, przychody z kontraktu NFZ z diagnostyki i leczenia tej choroby, obejmujące również dodatki płacowe dla personelu medycznego, będą stopniowo się zmniejszały. Jednocześnie zakłada się wzrost przychodów z możliwości powrotu do wykonywania wszystkich świadczeń medycznych sprzed stanu pandemii.

Prognoza pozostałych przychodów została opracowana na podstawie zawartych umów oraz założono wzrost ilości świadczeń w zakresie diagnostyki, wykonywanych na rzecz niepublicznych podmiotów leczniczych oraz pacjentów indywidualnych. Plan pozostałych przychodów obejmuje dofinansowanie wynagrodzeń lekarzy rezydentów, a nadto głównie wartość odpisów amortyzacyjnych od aktywów trwałych i zakończonych inwestycji sfinansowanych przy udziale dotacji, darowizn i innych środków zewnętrznych.

Koszty zostały zaplanowane w oparciu o zawarte umowy z uwzględnieniem wzrostu cen dóbr oraz usług.

Przy szacowaniu kosztów na kolejne lata wzięto pod uwagę następujące czynniki:

- ✓ prognozowany dalszy wzrost cen: paliw, leków, sprzętu jednorazowego użytku i drobnego sprzętu medycznego,
- ✓ prognozowany dalszy wzrost kosztów usług odbioru i utylizacji odpadów medycznych, usług prania bielizny szpitalnej, żywienia pacjentów,
- ✓ znaczący wzrost kosztów wynagrodzeń osobowych i cywilnoprawnych,
- ✓ zmiana poziomu amortyzacji, związana bezpośrednio z realizacją założonych nakładów inwestycyjnych i zakupów środków trwałych,

- ✓ zaplanowano koszty finansowe w postaci odsetek od długoterminowego kredytu inwestycyjnego, zaciągniętego na wykonanie zadania pn. „Budowa Poradni POZ w Wojcieszkwie”.

Okres kredytowania 31.03.2021-30.09.2025.

Pod uwagę wzięto również prowadzone modernizacje i remonty wraz z źródłami ich finansowania. Uwzględniono operacje gospodarcze związane z procesem zakończenia inwestycji i przekazania ich do użytkowania.

Prognoza sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne trzy lata obrotowe zakłada osiągnięcie ujemnego wyniku finansowego na poziomie nie przekraczającym amortyzacji w latach 2022-2023 oraz zysku w roku 2024. Szpital mając nałożony ustawowy obowiązek udzielania świadczeń medycznych, nie ma możliwości konkurencyjności na rynku usług komercyjnych, a środki z NFZ nie wystarczają na pokrycie niezbędnych do poniesienia kosztów. Przy zastosowaniu metody punktowej uzyskano: w roku 2022-42 pkt., 2023-47 pkt. i w roku 2024-45 pkt. Spadek punktów w latach 2022-2023 wynika z obniżenia się poziomu wskaźników zyskowności, uwarunkowany osiągnięciem w danym okresie ujemnego wyniku finansowego. Obniżeniu uległy także wskaźniki płynności. Wartość wskaźnika bieżącej płynności zbliżona do 1 oznacza jednakże możliwość pokrycia przez jednostkę wszystkich zobowiązań bieżących (tj. zobowiązań krótkoterminowych i rezerw krótkoterminowych) z bieżących środków obrotowych (środków pieniężnych na rachunkach bankowych i należnych przychodów ze sprzedaży).

INFORMACJA O ISTOTNYCH ZDARZENIACH MAJĄCYCH WPLYW NA SYTUACJĘ EKONOMICZNO-FINANSOWĄ

Istotny wpływ na wynik finansowy Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Łukowie ma:

- ✓ niestabilność rozwiązań prawnych dotyczących funkcjonowania i finansowania samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej. Stawki ryczałtowe za udzielanie świadczeń zdrowotnych w znacznej części wykonywanych procedur nie zapewniają odpowiedniego poziomu finansowania w pełni zabezpieczającego koniecznych do poniesienia w związku z ich realizacją kosztów,
- ✓ na skutek epidemii nastąpiła zmiana struktury przychodów i kosztów. Szpital ponosił dodatkowe koszty związane z: wynagrodzeniami personelu pełniącego opiekę nad pacjentami zakażonymi, zakupem i zużyciem środków ochrony osobistej i środków do dezynfekcji, zmianą lokalizacji oddziałów oraz znacznym wzrostem kosztów odbioru i utylizacji odpadów medycznych. Jednocześnie podmiot otrzymywał dodatkowe przychody z tytułu diagnostyki i leczenia pacjentów zakażonych oraz na wypłatę dodatków „covidowych”,
- ✓ zbyt wysokie koszty funkcjonowania w stosunku do uzyskiwanych przychodów. Podmiot leczniczy ma obowiązek dokonania podwyższenia wynagrodzeń zasadniczych pracowników wykonujących zawód medyczny oraz pracowników działalności podstawowej, których wynagrodzenie zasadnicze jest niższe od najniższego wynagrodzenia zasadniczego, ustalonego jako iloczyn współczynnika pracy określonego w załączniku do ustawy i kwoty przeciętnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej w roku poprzedzającym

ustalenie. Podwyższenie minimalnego wynagrodzenia skutkować może pogorszeniem sytuacji finansowej bez zabezpieczania środków na ten cel,

- ✓ nie jest znany w chwili obecnej możliwy do uzyskania w kolejnych latach poziom kontraktu z NFZ. NFZ kontraktuje świadczenia na kolejne lata nie zapewniając realnego przyrostu kontraktu. Realizacja kontraktu w okresie od czerwca do grudnia 2021 roku przyjęta była na bazie wysokości ryczałtowej kontraktu na poziomie lipca 2019 roku,
- ✓ problem z niedoborem kadry. Konsekwencją niskiej dostępności personelu medycznego, w szczególności lekarzy specjalistów, jest wywierana na Zakład presja płacowa. Rosnące wynagrodzenia wraz pochodnymi z kolei przedkładają się wprost na wzrost kosztów funkcjonowania Szpitala.

PODSUMOWANIE

Podstawową działalnością samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej jest działalność lecznicza polegająca na udzielaniu świadczeń zdrowotnych finansowanych ze środków publicznych. Samodzielny publiczny zakład opieki zdrowotnej nie jest jednostką nastawioną na osiągnięcie zysku.

Zasadniczym celem działania podmiotów leczniczych realizujących usługi w całości finansowane ze środków NFZ jest zaspokajanie, w sposób ciągły i trwały, potrzeb obywateli w zakresie ochrony zdrowia w ramach gwarantowanych przez Państwo świadczeń zdrowotnych.

Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej w Łukowie na bieżąco analizuje swoją sytuację finansową i przykłada wiele starań, aby równoważyć swoje koszty przychodami. Jednakże, nie bez znaczenia pozostaje obowiązek wynikający z ustawy o rachunkowości w zakresie tworzenia rezerw na przyszłe świadczenia pracownicze z tytułu nagród jubileuszowych i odpraw emerytalno-rentowych. Naliczone z tego tytułu rezerwy istotnie wpływają na wynik finansowy Szpitala.

Przedstawiona prognoza sytuacji ekonomiczno-finansowej na lata 2022-2024 została sporządzona w oparciu o analizy bieżących warunków funkcjonowania SPZOZ. Z uwagi na znaczny wpływ sytuacji epidemicznej i jej zmiennego natężenia na gospodarkę finansową Szpitala oraz związane z tym trudności szacowania planowanych wielkości ekonomicznych konieczne może być dalsze aktualizowanie planów finansowych jednostki. W obecnej sytuacji może też nastąpić zmiana zasad finansowania służby zdrowia przez Narodowy Fundusz Zdrowia.

**Tabela podsumowująca wyniki oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej za rok 2021
oraz prognoza na lata 2022-2024**

1. Wskaźniki zyskowności						
1) Wskaźnik zyskowności netto (%)						
<i>wynik netto x 100%</i>						
<i>przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów + pozostałe przychody operacyjne + przychody finansowe</i>						
Lp.	Składniki	2021	2022	2023	2024	
1	Wynik netto	1 130 052	-4 188 966	-1 011 721	2 303 260	
2	Przychody netto ze sprzedaży produktów	143 414 890	127 639 252	137 850 392	148 878 423	
3	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0	0	0	0	
4	Pozostałe przychody operacyjne	7 872 509	8 614 000	9 000 000	9 300 000	
5	Przychody finansowe	8 000	4 000	2 000	2 000	
Wyniki		2021	2022	2023	2024	
		0,01	-0,03	-0,01	0,01	
Lp.	Przedziały wartości	Ocena	Ocena jedn. 2021	Ocena jedn. 2022	Ocena jedn. 2023	Ocena jedn. 2024
1	poniżej 0,0%	0		0	0	
2	od 0,0% do 2,0%	3	3			3
3	powyżej 2% do 4%	4				
4	powyżej 4%	5				

2) Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)						
<i>wynik z działalności operacyjnej x 100%</i>						
<i>przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów + pozostałe przychody operacyjne</i>						
Lp.	Składniki	2021	2022	2023	2024	
1	Wynik z działalności operacyjnej	1 127 846	-4 105 887	-913 135	2 376 646	
2	Przychody netto ze sprzedaży produktów	143 414 890	127 639 252	137 850 392	148 878 423	
3	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0	0	0	0	
4	Pozostałe przychody operacyjne	7 872 509	8 614 000	9 000 000	9 300 000	
Wyniki		2021	2022	2023	2024	
		0,01	-0,03	-0,01	0,02	
Lp.	Przedziały wartości	Ocena	Ocena jedn. 2021	Ocena jedn. 2022	Ocena jedn. 2023	Ocena jedn. 2024
1	poniżej 0,0%	0		0	0	
2	od 0,0% do 3,0%	3	3			3
3	powyżej 3% do 5%	4				
4	powyżej 5%	5				

3) Wskaźnik zyskowności aktywów (%)						
<i>Wynik netto x 100%</i>						
<i>Średni stan aktywów</i>						
Lp.	Składniki	2021	2022	2023	2024	
1	Wynik netto	1 130 052	-4 188 966	-1 011 721	2 303 260	
2	Średni stan aktywów	79 660 286	87 895 836	82 001 420	75 936 889	
Wyniki		2021	2022	2023	2024	
		0,01	-0,05	-0,01	0,03	
Lp.	Przedziały wartości	Ocena	Ocena jedn. 2021	Ocena jedn. 2022	Ocena jedn. 2023	Ocena jedn. 2024
1	poniżej 0,0%	0		0	0	
2	od 0,0% do 2,0%	3	3			3
3	powyżej 2% do 4%	4				
4	powyżej 4%	5				

2. Wskaźniki płynności

1) Wskaźnik bieżącej płynności						
<i>aktywa obrotowe - należności krótkoterminowe z tyt. dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy - krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)</i>						
<i>zobowiązania kótkoterminowe - zobowiązania z tyt. dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe</i>						
Lp.	Składniki	2021	2022	2023	2024	
1	Aktwa obrotowe	27 846 199	19 894 089	21 304 968	19 222 226	
2	Należności krótkoterminowe z tyt. dostaw i usług powyżej 12 miesięcy	0	0	0	0	
3	Krótkoterminowe rozl. międzyokresowe (czynne)	104 254	150 000	100 000	100 000	
4	Zobowiązania krótkoterminowe	21 718 472	17 660 000	17 960 000	18 482 659	
5	Zobowiązania z tyt. dostaw i usług powyżej 12 miesięcy	0	0	0	0	
6	Rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe	1 884 063	1 950 000	1 950 000	1 950 000	
Wyniki		2021	2022	2023	2024	
		1,18	1,01	1,07	0,94	
Lp.	Przedziały wartości	Ocena	Ocena jedn. 2021	Ocena jedn. 2022	Ocena jedn. 2023	Ocena jedn. 2024
1	poniżej 0,60	0				
2	od 0,60 do 1,00	4				4
3	od 1,00 do 1,50	8	8	8	8	
4	powyżej 1,50 do 3,00	12				
5	powyżej 3,00 lub jeżeli zob krótkk. = 0	10				

2) Wskaźnik szybkiej płynności						
<i>aktywa obrotowe - należności krótkoterminowe z tyt. dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy - krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne) - zapasy</i>						
<i>zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tyt. dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe</i>						
Lp.	Składniki		2021	2022	2023	2024
1	Aktwa obrotowe		27 846 199	19 894 089	21 304 968	19 222 226
2	Należności krótkoterminowe z tyt. dostaw i usług powyżej 12 miesięcy		0	0	0	0
3	Krótkoterminowe rozl. międzyokresowe		104 254	150 000	100 000	100 000
4	Zapasy		2 626 998	1 000 000	950 000	950 000
4	Zobowiązania krótkoterminowe		21 718 472	17 660 000	17 960 000	18 482 659
5	Zobowiązania z tyt. dostaw i usług powyżej 12 miesięcy		0	0	0	0
6	Rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe		1 884 063	1 950 000	1 950 000	1 950 000
Wyniki			2021	2022	2023	2024
			1,06	0,96	1,02	0,89
Lp.	Przedziały wartości	Ocena	Ocena jedn. 2021	Ocena jedn. 2022	Ocena jedn. 2023	Ocena jedn. 2024
1	poniżej 0,50	0				
2	od 0,50 do 1,00	8		8		8
3	od 1,00 do 2,50	13	13		13	
4	powyżej 2,50 lub jeżeli zobowiązania krótkoterm. = 0	10				

3. Wskaźniki efektywności

1) Wskaźnik rotacji należności (w dniach)						
<i>Średni stan należności z tytułu dostaw i usług x liczba dni w okresie (365)</i>						
<i>Przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów</i>						
Lp.	Składniki		2021	2022	2023	2024
1	Średni stan należności z tyt. dostaw i usług		12 231 301	12 406 863	11 000 000	10 350 000
2	Przychody netto ze sprzedaży produktów		143 414 890	127 639 252	137 850 392	148 878 423
3	Przychody netto ze sprzed.towarów i materiałów		0	0	0	0
Wyniki			2021	2022	2023	2024
			31,21	35,58	29,21	25,44
Lp.	Przedziały wartości	Ocena	Ocena jedn. 2021	Ocena jedn. 2022	Ocena jedn. 2023	Ocena jedn. 2024
1	poniżej 45 dni	3	3	3	3	3
2	od 45 dni do 60 dni	2				
3	od 61 dni do 90 dni	1				
4	powyżej 90 dni	0				

2) Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)						
<i>Średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług x liczba dni w okresie (365)</i>						
<i>Przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów</i>						
Lp.	Składniki	2021	2022	2023	2024	
1	Średni stan zobowiązań z tyt. dostaw i usług	5 783 893	5 899 374	5 550 000	5 700 000	
2	Przychody netto ze sprzedaży produktów	143 414 890	127 639 252	137 850 392	148 878 423	
3	Przychody netto ze sprzed.towarów i materiałów	0	0	0	0	
Wyniki		2021	2022	2023	2024	
		14,76	16,92	14,74	14,01	
Lp.	Przedziały wartości	Ocena	Ocena jedn. 2021	Ocena jedn. 2022	Ocena jedn. 2023	Ocena jedn. 2024
1	do 60 dni	7	7	7	7	7
2	od 61 dni do 90 dni	4				
3	powyżej 90 dni	0				

4. Wskaźniki zadłużenia

1) Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)						
<i>(Zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania) x 100%</i>						
<i>Aktywa razem</i>						
Lp.	Składniki	2021	2022	2023	2024	
1	Zobowiązania długoterminowe	0	542 659	182 659	0	
2	Zobowiązania krótkoterminowe	21 718 472	17 660 000	17 960 000	18 482 659	
3	Rezerwy na zobowiązania	12 923 030	12 950 000	12 950 000	12 950 000	
4	Aktywa razem	89 904 391	85 887 281	78 115 560	73 758 218	
Wyniki		2021	2022	2023	2024	
		38,53	36,27	39,80	42,62	
Lp.	Przedziały wartości	Ocena	Ocena jedn. 2021	Ocena jedn. 2022	Ocena jedn. 2023	Ocena jedn. 2024
1	poniżej 40 %	10	10	10	10	
2	od 40 % do 60 %	8				8
3	powyżej 60 % do 80 %	3				
4	powyżej 80 %	0				

2) Wskaźnik wypłacalności						
<i>(Zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania)</i>						
<i>Fundusz własny</i>						
Lp.	Składniki	2021	2022	2023	2024	
1	Zobowiązania długoterminowe	0	542 659	182 659	0	
2	Zobowiązania krótkoterminowe	21 718 472	17 660 000	17 960 000	18 482 659	
3	Rezerwy na zobowiązania	12 923 030	12 950 000	12 950 000	12 950 000	
4	Fundusz własny	23 862 986	19 674 020	18 662 299	20 965 559	
Wyniki		2021	2022	2023	2024	
		1,45	1,58	1,67	1,50	
Lp.	Przedziały wartości	Ocena	Ocena jedn. 2021	Ocena jedn. 2022	Ocena jedn. 2023	Ocena jedn. 2024
1	od 0,00 do 0,50	10				
2	od 0,51 do 1,00	8				
3	od 1,01 do 2,00	6	6	6	6	6
4	od 2,01 do 4,00	4				
5	powyżej 4,00 lub poniżej	0				

Wyniki oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej za rok 2021 oraz prognoza na lata 2022-2024

Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika 2021	Ocena	Wartość wskaźnika 2022	Ocena	Wartość wskaźnika 2023	Ocena	Wartość wskaźnika 2024	Ocena
1. Wskaźniki zyskowności	1) wskaźnik zyskowności netto (%)	0,01	3	-0,03	0	-0,01	0	0,01	3
	2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	0,01	3	-0,03	0	-0,01	0	0,02	3
	3) wskaźnik zyskowności aktywów (%)	0,01	3	-0,05	0	-0,01	0	0,03	3
1. Razem:		9	0	1. Razem:	0	1. Razem:	0	1. Razem:	9

2. Wskaźniki płynności	1) wskaźnik bieżącej płynności	1,18	8	1,01	8	1,07	8	0,94	4
	2) wskaźnik szybkiej płynności	1,06	13	0,96	8	1,02	13	0,89	8
2. Razem:		21	16	2. Razem:	21	2. Razem:	21	2. Razem:	12

3. Wskaźniki efektywności	1) wskaźnik rotacji należności (w dniach)	31,21	3	35,58	3	29,21	3	25,44	3
	2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	14,76	7	16,92	7	14,74	7	14,01	7
3. Razem:		10	10	3. Razem:	10	3. Razem:	10	3. Razem:	10

4. Wskaźniki zadłużenia	1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	38,53	10	36,27	10	39,80	10	42,62	8
	2) wskaźnik wypłacalności	1,45	6	1,58	6	1,67	6	1,50	6
4. Razem:		16	16	4. Razem:	16	4. Razem:	16	4. Razem:	14

Łączna wartość punktów		56	42	47
-------------------------------	--	-----------	-----------	-----------

DYREKTOR
SAMODZIELNEGO PUBLICZNEGO
ZAKŁADU OPIEKI ZDROWOTNEJ
w Łukowie

lek. med. Mariusz Fulepa