

RAPORT O SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ SAMODZIELNEGO PUBLICZNEGO ZAKŁADU OPIEKI ZDROWOTNEJ

Podstawa prawna: art.53a ustawy z dnia 15 kwietnia 2011r. o działalności leczniczej
(tekst jednolity Dz. U. z 2022 r. poz. 633)

I. Wybrane informacje o samodzielnym publicznym zakładzie opieki zdrowotnej.

1. Firma samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej Zespół Opieki Zdrowotnej
w Busku- Zdroju
2. Siedziba: Busko-Zdrój
3. Adres: 28-100 Busko-Zdrój ul. Bohaterów Warszawy 67
4. Numer telefonu oraz adres poczty elektronicznej : (041) 378 24 01,
sekretariat@zoz.busko.com.pl
5. Numer identyfikacyjny REGON 000311467
6. Numer w Krajowym Rejestrze Sądowym 0000005019
7. Data wpisu i numer rejestru podmiotów wykonujących działalność leczniczą 28.10.1993 r.
000000014617

II. Analiza sytuacji ekonomiczno-finansowej za poprzedni rok obrotowy.

Ocena sytuacji ekonomiczno-finansowej została opracowana w oparciu o teorię i zasady analizy wskaźnikowej, dostosowanej do warunków i specyfiki sektora ochrony zdrowia.

W/w 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 dnia 25 kwietnia 2017 r. poz. 832).

Analizę sytuacji ekonomiczno - finansowej za 2022 rok przeprowadzono w oparciu o punktowe oceny przypisane poszczególnym wskaźnikom wyliczonym zgodnie ze sposobem określonym w/w rozporządzenia.

ANALIZA WSKAŹNIKOWA I PUNKTOWA SYTUACJI FINANSOWEJ ZA 2022 ROK.

Wskaźniki	Metoda ustalenia	Przedziały wartości	Ocena punktowa	Wskaźnik	Ocena
I. WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI					
Zyskowności netto	$\frac{\text{wynik netto} \times 100\%}{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów} + \text{pozostałe przychody operacyjne} + \text{przychody finansowe}}$	poniżej 0,0 % od 0,0% do 2,0 % powyżej 2,0% do 4,0% powyżej 4,0%	0 3 4 5	-2,93%	0
Zyskowności działalności operacyjnej	$\frac{\text{wynik z działalności operacyjnej} \times 100\%}{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów} + \text{pozostałe przychody operacyjne}}$	poniżej 0,0 % od 0,0% do 3,0 % powyżej 3,0% do 5,0% powyżej 5,0%	0 3 4 5	-1,04%	0
Zyskowność aktywów	$\frac{\text{wynik netto} \times 100\%}{\text{Średni stan aktywów}}$	poniżej 0,0 % powyżej 0,0% do 2,0 % powyżej 2,0% do 4,0% powyżej 4,0%	0 3 4 5	-5,43%	0
RAZEM WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI		Maksymalna ocena pkt.	15	Uzyskane pkt.	0

II. WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI					
Płynności bieżącej	aktywa obrotowe - należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy - krótkoterminowe rozliczenia <u>międzyokresowe (czynne)</u> zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe	poniżej 0,6 od 0,60 do 1,00 powyżej 1,00 do 1,50 powyżej 1,5 do 3,00 powyżej 3,00 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł	0 4 8 12 10	0,68	4
Płynności szybkiej	aktywa obrotowe - należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy - krótkoterminowe rozliczenia <u>międzyokresowe (czynne) - zapasy</u> zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe	poniżej 0,50 powyżej 0,50 do 1,00 powyżej 1,00 do 2,50 powyżej 2,50 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł	0 8 13 10	0,58	8
RAZEM WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI		Maksymalna ocena pkt.	25	Uzyskane pkt.	12

III. WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI					
Rotacji należności (w dniach)	średni stan należności z tytułu dostaw i usług \times liczba dni w okresie (365) przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	poniżej 45 dni od 45 dni do 60 dni od 61 dni do 90 dni powyżej 90 dni	3 2 1 0	37	3
Rotacji zobowiązań (w dniach)	średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług \times liczba dni w okresie (365) przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	do 60 dni od 61 dni do 90 dni powyżej 90 dni	7 4 0	59	7
RAZEM WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI			Maksymalna ocena pkt.	10	Uzyskane pkt. 10

IV. WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA					
Zadłużenia aktywów %	(zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania) \times 100% aktywa razem	poniżej 40 % od 40% do 60% powyżej 60% do 80% powyżej 80%	10 8 3 0	78%	3
Wypłacalności	zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania fundusz własny	od 0,00 do 0,50 od 0,51 do 1,00 od 1,01 do 2,00 od 2,01 do 4,00 powyżej 4,00 lub poniżej 0,00	10 8 6 4 0	-4,37	0
RAZEM WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI			Maksymalna ocena pkt.	20	Uzyskane pkt. 3

SUMA UZYSKANYCH PUNKTÓW	25
--------------------------------	-----------

TABELA PODSUMUJUJĄCA WYNIKI OCENY SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ ZA 2022 ROK

Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika	Ocena uzyskana
I. WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI	Wskaźnik zyskowności netto (%)	- 2,93%	0
	Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	-1,04%	0
	Wskaźnik zyskowności aktywów (%)	-5,43%	0
I. Razem			0

II. WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI	Wskaźnik bieżącej płynności	0,68	4
	Wskaźnik szybkiej płynności	0,58	8
		II. Razem	12
III. WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI	Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	37	3
	Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	59	7
		III. Razem	10
IV. WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA	Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	78%	3
	Wskaźnik wypłacalności	-4,37	0
		IV. Razem	3
Łączna wartość punktów			25

W wyniku analizy wskaźników sporządzonej na podstawie sprawozdania finansowego za 2022 r. przy zastosowaniu metody punktowej uzyskano 25 punkty co stanowi 36,00 % maksymalnej liczby punktów możliwej do uzyskania.

(Analiza przypisanych punktów pomiędzy poszczególne grupy wskaźników ekonomicznych odzwierciedla ich znaczenie w ocenie ekonomiczno-finansowej SP ZOZ. Samodzielne zakłady opieki zdrowotnej zgodnie z ustawą o działalności leczniczej nie są nastawione na osiągnięcie zysku).

III. Prognoza sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne trzy lata obrotowe

Opis przyjętych założeń.

Samodzielny publiczny zakład opieki zdrowotnej prowadzi gospodarkę finansową na zasadach określonych w ustawie o działalności leczniczej. Prognoza na okres 2023-2025 została opracowana zgodnie z art. 52 ustawy o działalności leczniczej. SP ZOZ pokrywa z posiadanych środków i uzyskiwanych przychodów koszty działalności i reguluje zobowiązania. W prognozach sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne trzy lata obrotowe założono utrzymanie stabilności ekonomiczno-finansowej.

Projekcja przyszłych wyników finansowych została sporządzona w sposób szacunkowy na bazie rzeczywistych wyników w latach ubiegłych, z uwzględnieniem wstępnych dostępnych danych i uzyskanych wyników w I kwartale 2023 r., a także planu finansowego na rok 2023. W prognozach uwzględniono opublikowane założenia makroekonomiczne przez Radę Ministrów w Wieloletnim Planie Finansowym Państwa na lata 2023-2026.

Wskaźniki makroekonomiczne

Z Wieloletniego Planu Finansowego Państwa na lata 2023-2026 wynika, że równolegle do pogarszającej się sytuacji finansowej szpitali publicznych w Polsce, znacząco zwiększają się nakłady na ochronę zdrowia w Polsce. Wstępnie w Wieloletnim Planie Finansowym Państwa na lata 2023-2026 założono, że wydatki na ochronę zdrowia do 2024 r. osiągną poziom 6% PKB. Ponadto finansowane będą wieloletnie programy związane z rozwojem medycyny transplantacyjnej czy zwalczaniem chorób nowotworowych oraz chorób układu krążenia oraz inne programy polityki zdrowotnej. Realizowane będą również działania w zakresie kształtowania zdrowego stylu życia poprzez profilaktykę oraz promocję zdrowia, a także edukację zdrowotną.

Rok 2023 będzie kolejnym rokiem wzrostu nakładów na opiekę zdrowotną (wzrost o 25 punktów bazowych PKB). Zgodnie z ustawą z dnia 27 sierpnia 2004 r. o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych (Dz. U. z 2022r. poz. 2561, z późn. zm.) wskaźnik nakładów na zdrowie w relacji do PKB w 2023 roku wyniesie 6%.

Planowane nakłady na ochronę zdrowia w latach 2023-2026:

- 6,00% PKB w 2023 r.,
- 6,20% PKB w 2024 r.,
- 6,50% PKB w 2025 r.,
- 6,80% PKB w 2026 r..

Polska gospodarka znalazła się w 2022 r. pod wpływem silnego zewnętrznego szoku, związanego z wybuchem wojny na Ukrainie. Doszły do tego konsekwencje pandemii oraz szantaż energetyczny Rosji. Wydarzenia te negatywnie wpłynęły na tempo wzrostu PKB i spowodowały silny wzrost inflacji. Mimo to, polska gospodarka w 2022 r. poradziła sobie stosunkowo dobrze, a realny PKB zwiększył się o 5,1%. Przyjęty scenariusz zakłada, że w 2023 r. tempo wzrostu gospodarczego spowolni do 0,9 %. W kolejnych latach przewidywane jest natomiast stopniowe ożywienie gospodarki - w latach 2024 tempo wzrostu realnego PKB wyniesie 2,8%, a w latach 2025-2026 odpowiednio 3,2%, oraz 3,0%. Według scenariusza w 2023 roku stopa inflacyjna

utrzyma się na wysokim poziomie – średniorocznie wyniesie 12,0 %, by w kolejnych latach stopniowo spadać (6,5% w 2024 r., 3,9% w 2025r.i 3,1% w 2026 roku). Głównymi czynnikami, które będą wpływały na obniżenie się inflacji będą stabilizacja cen surowców energetycznych i żywności na rynkach światowych, relatywnie niska dynamika spożycia prywatnego (zwłaszcza w br.) oraz restrykcyjna polityka pieniężna. Dla 2023 roku założono stabilizację kursu złotego na poziomie odpowiednio 4,70 EURO/PLN oraz 4,43 USD/PLN.

Wobec silnej presji inflacyjnej Rada Polityki Pieniężnej ośmiokrotnie podwyższała stopy procentowe NBP, łącznie o 5 punktów procentowych, w tym stopa referencyjna do 6,75%. Ponadto od 31 marca 2022 roku RPP podwyższyła stopę rezerwy obowiązującej do 3,5 % (tj. do poziomu obowiązującego przed pandemią COVID-19). Od października 2022 roku Rada utrzymuje stopy procentowe na niezmiennym poziomie.

Polska pozostaje krajem o niskiej stopie bezrobocia . Stopa bezrobocia wyniosła 2,9% w 2022 roku, w 2023 r, wyniesie 3,2%.W kolejnych latach bezrobocie utrzyma się na poziomie 3,0%. Wzrost popytu na pracę wraz z niskim poziomem stopy bezrobocia przyczynił się do wysokiego, dwucyfrowego nominalnego wzrostu przeciętnego wynagrodzenia w gospodarce narodowej- o 11,7 % r/r. Ze względu jednak na wysoką inflację przeciętne wynagrodzenie obniżyło się w ujęciu realnym – o 2,4% r/r. Spadek płac realnych został częściowo skompensowany przez zmiany podatkowe, które wpłynęły na wynagrodzenia netto pracowników.

Założenia do prognozy przychodów i kosztów

W 2023 roku znaczący wpływ na poziom przychodów i kosztów miały czynniki związane z konfliktem zbrojnym na terytorium Ukrainy. Do prognozy przychodów na lata 2023-2025 przyjęto, że zakres realizowanych świadczeń ze środków publicznych będzie obejmował wszystkie zakresy dotychczasowej działalności podmiotu. Na lata 2024 i 2025 założono wzrost przychodów na poziomie 7%.

Wykaz umów na finansowanie świadczeń ze środków publicznych zawartych z NFZ na dzień sporządzenia raportu:

1. Ryczałt PSZ oraz zakresy świadczeń, które podlegają odrębnemu finansowaniu umowa nr 13-SZP03/8-23- 00121-005 obowiązuje do 31.12.2023r.,
2. Leczenie szpitalne (programy lekowe nie ujęte w umowie w pkt 1) umowa nr 13-SZP03/5-17-00121-030, obowiązuje do 30.09.2023 r.,
3. Ambulatoryjna Opieka Specjalistyczna umowa nr 13-AOS02/1-11-00121-057, obowiązuje do 31.12.2023 r.,
4. Rehabilitacja Lecznicza umowa nr 13-REH05-18-00121-022 obowiązuje do 31.03.2024 r. ,
5. Świadczenia zdrowotne kontraktowane odrębnie umowa nr 13-SOK11-18-00121-001, obowiązuje do 30.06.2023 r.,
6. Podstawowa Opieka Zdrowotna umowa nr 13-POZ01-16-00121-305 – umowa bezterminowa.
7. Rehabilitacja Lecznicza umowa nr 13-REH05-18-00121-160 obowiązuje do 31.12.2023 r.,
8. Leczenie szpitalne umowa nr 13-SZP03/1-23-00121-071 obowiązuje do 30.06.2027 r

W prognozie na kolejne trzy lata zakładamy utrzymanie stabilności ekonomiczno-finansowej i osiągnięcie dodatniego wyniku finansowego, pomimo tego, że SP ZOZ nie jest jednostką nastawioną na zysk. Zasadniczym celem naszego działania jest zaspokojenie w sposób ciągły i trwały potrzeb Pacjentów w zakresie ochrony zdrowia w ramach gwarantowanych przez Państwo świadczeń zdrowotnych. Celem ekonomicznym jest równoważenie kosztów przychodami.

Prognozę przychodów w zakresie świadczeń objętych ryczałtem na lata 2023 - 2025 opracowano na podstawie danych historycznych wykonania zawartych umów z NFZ Oddział w Kielcach. Ponadto zaplanowano przychody uwzględniające świadczenia na rzecz osób indywidualnych oraz innych podmiotów realizujących usługi zdrowotne, z którymi ZOZ zawarł odrębne umowy na świadczenia (badania laboratoryjne ,RTG, USG itp.).

Kwoty kosztów i wydatków ujęte w prognozie stanowią koszty i wydatki związane z realizacją umów z płatnikiem publicznym oraz innych przychodów. W kosztach założono wzrost rok do roku w wysokości 7%. Wzrost kosztów związany jest ze wzrostem wydatków związanych z utylizacją odpadów medycznych, usług pralniczych, kosztów związanych z zakupem środków ochrony osobistej i płynów do dezynfekcji, wzrostem kosztów osobowych, oraz ciągle rosnącą inflacją. W prognozie nie dokonano korekt amortyzacji w odniesieniu do planowanych inwestycji, gdyż będzie ona zrównoważona księgowaniem dotacji współmiernie do amortyzacji. Wobec tego wpływ na przyszłe wyniki finansowe z tego tytułu będzie nieistotny.

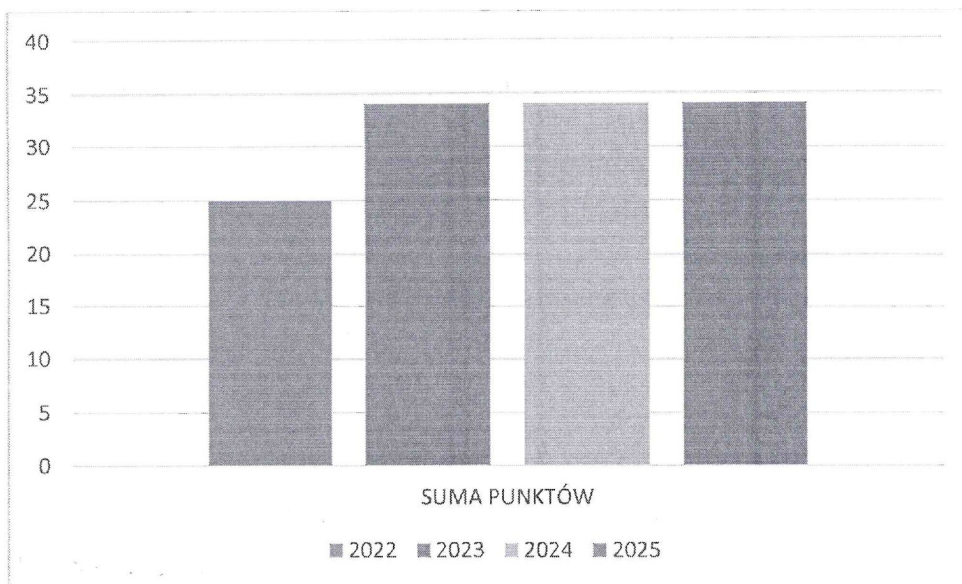
TABELA PODSUMOWUJĄCA WYNIKI OCENY SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ NA LATA 2023-2025

Grupa	Wskaźniki	2023		2024		2025	
		Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów
I. WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI	Wskaźnik zyskowności netto (%)	0,49%	3	0,58%	3	0,67%	3
	Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	2,49%	3	2,58%	3	2,67%	3
	Wskaźnik zyskowność aktywów (%)	0,97%	3	1,28%	3	1,64%	3
	Razem		9		9		9
II. WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI	Wskaźnik bieżącej płynności	0,63	4	0,60	4	0,60	4
	Wskaźnik szybkiej płynności	0,56	8	0,54	8	0,54	8
	Razem		12		12		12
III. WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI	Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	37	3	35	3	33	3
	Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	56	7	52	7	50	7
	Razem		10		10		10

IV. WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA	Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	74%	3	73%	3	70%	3
	Wskaźnik wypłacalności	-4,18	0	-4,26	0	-4,38	0
Razem		3	3	3	3	3	3
Łączna wartość punktów		34	34	34	34	34	34

TABELA PUNKTOWA OGÓLEM ZA LATA 2022-2025

Wskaźniki	2022	2023	2024	2025
Wskaźnik zyskowności netto (%)	0	3	3	3
Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	0	3	3	3
Wskaźnik zyskowność aktywów (%)	0	3	3	3
Wskaźnik bieżącej płynności	4	4	4	4
Wskaźnik szybkiej płynności	8	8	8	8
Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	3	3	3	3
Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	7	7	7	7
Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	3	3	3	3
Wskaźnik wypłacalności	0	0	0	0
RAZEM	25	34	34	34



Podsumowanie

III. Informacja o istotnych zdarzeniach mających wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową.

1. Skutki finansowe istotnych zagrożeń wynikających z toczących się spraw sądowych nie objętych rezerwami w sprawozdaniu finansowym za 2022 r.
Przeciwko ZOZ na dzień sporządzenia raportu toczy się postępowanie z powództwa cywilnego o wypłatę zadośćuczynienia. W pierwszej instancji powództwo zostało oddalone. Została wniesiona apelacja i sprawa jest w toku. Toczy się również sprawa o przywrócenie do pracy, sąd uznał roszczenie, ZOZ będzie wnosił apelację. Poza tym nieznana jest kwota łączna roszczeń z tytułu odszkodowań i zadośćuczynień mimo stosownych polis ubezpieczeniowych.
2. Krótka charakterystyka struktury organizacyjnej samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej z podaniem zmian organizacyjnych związanych ze zmianą zasad finansowania świadczeń ze środków publicznych.
 - na dzień sporządzenia raportu nie przewiduje się zmiany struktury organizacyjnej ZOZ w Busku-Zdroju.
3. Regulacje płacowe
 - wzrost minimalnego wynagradzania pracowników,
 - konieczność zwiększenia wynagrodzeń wynikająca z ustawy z dnia 8 czerwca 2017 r. o sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego pracowników wykonujących zawody medyczne zatrudnionych w podmiotach leczniczych,
 - roszczenia innych grup zawodowych, w tym lekarzy zatrudnionych na podstawie umów cywilno-prawnych.

4. Skutki finansowe.

- w związku ze stałym wzrostem cen paliwa oraz wysoką inflacją ceny materiałów, leków, żywności ulegają zwiększeniu co w konsekwencji powoduje wzrost kosztów zakupu usług tj. pralnia, odbiór odpadów medycznych, naprawy i konserwacje.
- zbyt niska wycena procedur medycznych przez NFZ, w stosunku do realnych kosztów,
- polityka NFZ w zakresie nadwykonań.
- odgórne narzucanie wymogów bez dedykowanego finansowania.

Busko-Zdrój 26.05.2023 r.



DYREKTOR
Grzegorz Lasak