

RAPORT O SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ ZAKŁADU OPIEKI ZDROWOTNEJ

Podstawa prawna: art.53a ustawy z dnia 15 kwietnia 2011r. o działalności leczniczej (t.j. Dz.U. z 2023 r. poz. 991)

I. Wybrane informacje o samodzielnym publicznym zakładzie opieki zdrowotnej.

1. Firma samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej:
Publiczny Zespół Zakładów Lecznictwa Ambulatoryjnego
2. Siedziba: **ul. Lipowa 4, 55-140 Żmigród**
3. Adres: **ul. Lipowa 4, 55-140 Żmigród**
4. Numer telefonu, faksu oraz adres poczty elektronicznej:
tel. 71 385 3309 w.19, fax 71 385 3309 w.13, pzzla@pzzla.pl
5. Numer identyfikacyjny REGON: **930938775**
6. Numer w Krajowym Rejestrze Sądowym: **0000034692**
7. Data wpisu i numer rejestru podmiotów wykonujących działalność leczniczą:
1997-11-15, 000000001302

II. Analiza sytuacji ekonomiczno-finansowej za rok obrotowy 2022.

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

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

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	0,9	3
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	0,9	3
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	1,9	3
RAZEM WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI		Maksymalna ocena pkt.	15	Uzyskane pkt.	9
II. WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI					
Płynności bieżącej	$\frac{\text{aktywa obrotowe - należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy - krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)}}{\text{zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy} + \text{rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe}}$	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	2,75	12
Płynności szybkiej	$\frac{\text{aktywa obrotowe - należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy - krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne) - zapasy}}{\text{zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy} + \text{rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe}}$	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	2,64	10
RAZEM WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI		Maksymalna ocena pkt.	25	Uzyskane pkt.	22
III. WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI					
Rotacji należności (w dniach)	$\frac{\text{średni stan należności z tytułu dostaw i usług} \times \text{liczba dni w okresie (365)}}{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów}}$	poniżej 45 dni od 45 dni do 60 dni od 61 dni do 90 dni powyżej 90 dni	3 2 1 0	35	3
Rotacji zobowiązań (w dniach)	$\frac{\text{średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług} \times \text{liczba dni w okresie (365)}}{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów}}$	do 60 dni od 61 dni do 90 dni powyżej 90 dni	7 4 0	11	7
RAZEM WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI		Maksymalna ocena pkt.	10	Uzyskane pkt.	10
IV. WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA					
Zadłużenia aktywów %	$\frac{(\text{zobowiązania długoterminowe} + \text{zobowiązania krótkoterminowe} + \text{rezerwy na zobowiązania}) \times 100\%}{\text{aktywa razem}}$	poniżej 40 % od 40% do 60% powyżej 60% do 80% powyżej 80%	10 8 3 0	36%	10
Wypłacalności	$\frac{\text{zobowiązania długoterminowe} + \text{zobowiązania krótkoterminowe} + \text{rezerwy na zobowiązania}}{\text{fundusz własny}}$	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	0,73	8
RAZEM WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI		Maksymalna ocena pkt.	20	Uzyskane pkt.	18
SUMA UZYSKANYCH PUNKTÓW					59

TABELA PODSUMOWUJĄCA WYNIKI OCENY SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ za 2022 rok

Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika	Ocena uzyskana
I. WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI	Wskaźnik zyskowności netto (%)	0,9	3
	Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	0,9	3
	Wskaźnik zyskowność aktywów (%)	1,9	3
		I. Razem	9
II. WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI	Wskaźnik bieżącej płynności	2,75	12
	Wskaźnik szybkiej płynności	2,64	10
		II. Razem	22
III. WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI	Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	35	3
	Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	11	7
		III. Razem	10
IV. WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA	Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	36%	10
	Wskaźnik wypłacalności	0,73	8
		IV. Razem	18
Łączna wartość punktów			59

Dodatnie wartości wskaźników zyskowności pokazują, że PZZLA w Żmigrodzie racjonalnie gospodaruje swoim mieniem, przychody przewyższają koszty. Jednostka nasza nie ma trudności ze ściągalnością swoich należności. Posiada też zdolność do terminowego regulowania zaciągniętych zobowiązań krótkoterminowych, na co wskazują wyliczone wskaźniki płynności, efektywności oraz zadłużenia.

W wyniku analizy wskaźników, przy zastosowaniu metody punktowej, uzyskano 59 punktów, co stanowi 84,29 % maksymalnej liczby punktów (70) możliwej do uzyskania. Świadczy to o stabilności ekonomiczno-finansowej jednostki i sprawności zarządzania.

Samodzielne zakłady opieki zdrowotnej zgodnie z ustawą o działalności leczniczej nie są nastawione na osiągnięcie zysku.

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

Samodzielny publiczny zakład opieki zdrowotnej (spzoz) prowadzi gospodarkę finansową na zasadach określonych w ustawie o działalności leczniczej. Prognoza na okres 2023-2025 została opracowana zgodnie z art. 52-53a ustawy o działalności leczniczej. Spzoz pokrywa z posiadanych środków i uzyskiwanych przychodów koszty działalności i reguluje zobowiązania. W prognozach sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne trzy lata obrotowe założono osiągnięcie dodatniego wyniku finansowego oraz utrzymanie stabilności ekonomiczno-finansowej poprzez zrównoważenie kosztów przychodami.

Prognozę sytuacji ekonomiczno-finansowej oparto na planie finansowym na 2023 rok. Do prognozy przychodów na lata 2023-2025 przyjęto, że zakres realizowanych świadczeń ze środków publicznych będzie obejmował wszystkie zakresy dotychczasowej działalności podmiotu.

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

Lp.	Nazwa płatnika	RODZAJ/ZAKRES ŚWIADCZEŃ
1.	Narodowy Fundusz Zdrowia	podstawowa opieka zdrowotna
2.	Narodowy Fundusz Zdrowia	ambulatoryjna opieka specjalistyczna
3.	Narodowy Fundusz Zdrowia	opieka psychiatryczna
4.	Narodowy Fundusz Zdrowia	zapobieganie, przeciwdziałanie i zwalczanie COVID19

Na skutki ekonomiczno-finansowe mogą mieć wpływ następujące zagrożenia:

- obarczone dużym ryzykiem błędne prognozowanie sytuacji makroekonomicznej w obecnej sytuacji gospodarczej i ekonomicznej kraju,
- dłuższa niż zakładana walka ze skutkami pandemii,
- spadek aktywności gospodarczej i pogorszenie sytuacji na rynku pracy mogą mieć większą skalę niż przyjęto w założeniach,
- zmiana lub zamrożenie przepisów określających minimalny poziom środków przekazywanych na ochronę zdrowia,
- obowiązek finansowania do PPK bez zwiększenia środków po stronie przychodów rekompensujących dodatkowe koszty,
- braki kadry medycznej,
- obligatoryjne podwyżki wynagrodzeń minimalnych dla pracowników ochrony zdrowia w przypadku nie otrzymania z NFZ środków na pełne pokrycie tych kosztów,
- skutki finansowe (braku lub zmniejszenia) umowy na finansowanie umów ze środków publicznych,

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

Prognoza przychodów na 2023 rok i lata następne została oparta na planie rzeczowo-finansowym umów z NFZ oraz planie finansowym jednostki na rok 2023. Plan ten w ciągu roku może ulec zmianie w przypadku modyfikacji wysokości bądź sposobu finansowania świadczeń zdrowotnych przez NFZ, a także w przypadku zrealizowania innych przychodów w wysokości wyższej niż prognozowane. Do prognozy przychodów na kolejne trzy lata przyjęto, że zostanie utrzymany obecnie realizowany zakres świadczeń. Funkcjonowanie szpitala wiąże się z dużą nieprzewidywalnością i trudnościami w racjonalnym prognozowaniu. Przychody z NFZ stanowią 91% przychodów szpitala. Wysokość kontraktu ma bezpośredni wpływ na kondycję finansową podmiotu.

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

W prognozie na 2023 rok założono, że do końca roku zakres rzeczowy świadczeń wynikający z umowy zostanie zrealizowany w umowach rozliczanych wg wykonanych świadczeń.

Na rok 2023 założono wzrost przychodów na poziomie obecnej inflacji czyli około 12%.

Uwzględniając powyższe wskaźniki możemy stwierdzić, że aktualna sytuacja PZZLA w Żmigrodzie nie powoduje zagrożenia dla kontynuowania dalszej działalności jednostki i daje pozytywne prognozy na przyszłość.

Prognoza kosztów na 2023 rok i lata następne została oparta na przyjętym planie finansowym na ten rok. Do prognoz kosztów przyjęto następujące założenia:

- wzrost o 15% wynagrodzeń pracowników zatrudnionych na umowę o pracę ustalono biorąc pod uwagę obowiązujący Regulamin Wynagrodzeń, zawarte porozumienia dotyczące wzrostu płac i ustalenia minimalnego wynagrodzenia zasadniczego pracowników ochrony zdrowia oraz zawarte umowy cywilnoprawne,
- koszty stałe funkcjonowania podmiotu ustalono w oparciu o obowiązujące stawki na dzień 30 kwietnia 2023 r.,
- w pozostałych kosztach założono wzrost w wysokości obecnej i przewidywanej inflacji tj.: w r. 2023 12%, w r. 2024 6,5%, w r. 2025 3,9%, przy jednoczesnym założeniu większego wzrostu w usługach specjalistycznych w tym medycznych.

Kwoty kosztów i wydatków ujęte w prognozie stanowią koszty i wydatki związane z realizacją umów z płatnikiem publicznym oraz innych przychodów, wydatki planowane do sfinansowania w ramach projektów i programów wieloletnich w tym związane z programami współfinansowanymi udziałem środków zagranicznych, a także wydatki wynikające z umów.

Zgodnie z art. 138 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych Minister Finansów przedstawia Radzie Ministrów założenia projektu budżetu państwa na rok następny, uwzględniające ustalenia oraz kierunki działań zawarte w Wieloletnim Planie Finansowym Państwa. Plan ten określa wstępną prognozę podstawowych wielkości makroekonomicznych stanowiących podstawę do prac nad projektem ustawy budżetowej na rok następny.

Scenariusz Wieloletniego Planu Finansowego Państwa na lata 2023-2026 zakłada, że w kolejnych miesiącach inflacja będzie się stopniowo obniżać do poziomu jednocyfrowego na koniec 2023 roku. Średniorocznie wskaźnik inflacji wyniesie w bieżącym roku 12,0%. W kolejnych latach inflacja nadal będzie spadać, lecz dynamika tego spadku będzie coraz wolniejsza. Zgodnie z prognozą, średnioroczna inflacja wyniesie 6,5% w 2024 roku oraz 3,9% w 2025 roku. Głównymi czynnikami, które będą wpływały na obniżanie się inflacji będą stabilizacja cen surowców energetycznych i żywności na rynkach światowych, relatywnie niska dynamika spożycia prywatnego (zwłaszcza w br.) oraz restrykcyjna polityka pieniężna.

Dynamika popytu krajowego okazała się w efekcie niższa niż rok wcześniej, choć pozostała

stosunkowo wysoka. W całym 2022 roku PKB zwiększył się o 5,1%, wobec 6,9% rok wcześniej. W bieżącym roku tempo wzrostu gospodarczego w Polsce znacząco wyhamuje - realny PKB wzrośnie o 0,9%. W kolejnych latach nastąpi stopniowe ożywienie gospodarki - w 2024 roku tempo wzrostu realnego PKB wyniesie 2,8%, a w roku 2025 3,2%.

Główną przyczyną spowolnienia tempa wzrostu w 2023 roku będzie znaczne osłabienie dynamiki spożycia prywatnego, zwłaszcza w pierwszej połowie br., wywołane wysoką inflacją i związanymi z nią konsekwencjami: czasowym spadkiem płac realnych, zaostrzeniem polityki pieniężnej i dużym pesymizmem wśród konsumentów.

Spożycie prywatne w 2023 roku wzrośnie realnie o 0,7%. Wyraźny spadek dynamiki spożycia prywatnego w porównaniu do lat poprzednich jest związany z pogorszeniem się ogólnej sytuacji gospodarczej oraz sytuacji na rynku pracy (w bieżącym roku przewidywany jest nieznaczny wzrost bezrobocia).

W kolejnych latach dynamika spożycia prywatnego będzie stopniowo rosnąć - w 2024 roku osiągnie 2,5% a w latach 2025-2026 wyniesie 2,7%. Wpływ na to będą miały przede wszystkim spadek inflacji oraz wzrost realnych wynagrodzeń.

Rosną całkowite wydatki związane z wiekiem - z 20,1% PKB do 24,1% PKB. Główną determinantą wzrostu tych wydatków są wydatki na opiekę zdrowotną i długoterminową. W prognozie zostało uwzględnione stopniowe zwiększanie nakładów na ochronę zdrowia do 2024 roku do osiągnięcia poziomu 6% PKB.

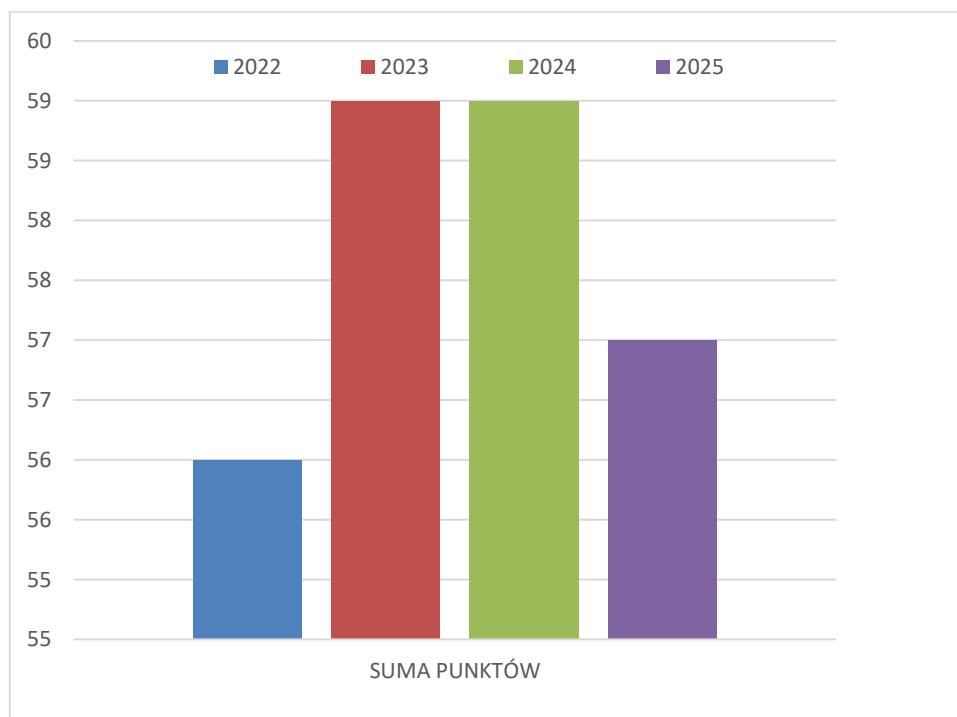
Po zakończeniu prac nad prognozami dotyczącymi opieki zdrowotnej weszła w życie ustawa z dnia 11 sierpnia 2021 r. o zmianie ustawy o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. poz. 1773). Zakłada ona stopniowe zwiększanie nakładów na ochronę zdrowia do 2027 roku aż do osiągnięcia poziomu 7% PKB. Należy podkreślić, że ze względów organizacyjnych (raport jest przygotowywany co 3 lata) i technicznych uwzględnienie zmian w modelach prognostycznych wymaga czasu i odpowiedniej procedury.

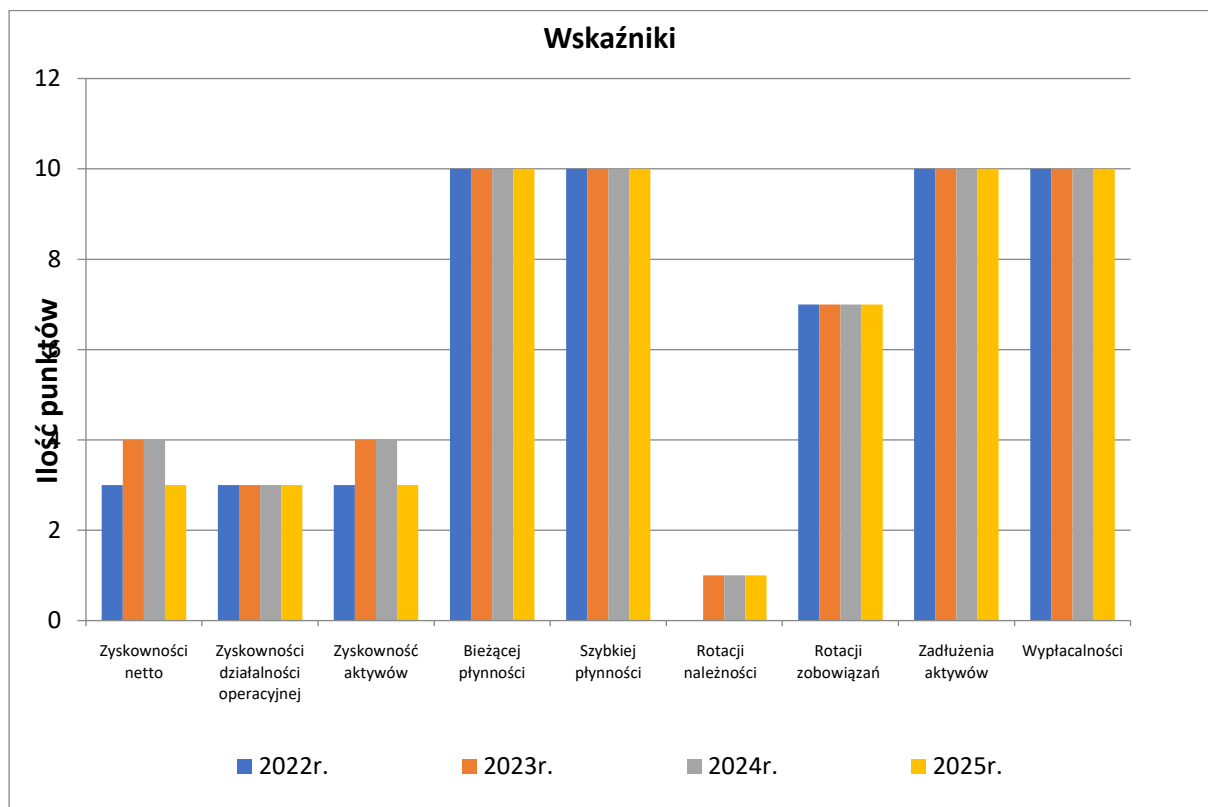
**TABELA PODSUMOWUJĄCA WYNIKI OCENY SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ -
PROGNOZA NA LATA 2023 - 2025**

Grupa	Wskaźniki	2023		2024		2025	
		Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów
I. WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI	Wskaźnik zyskowności netto (%)	1,0	3	0,3	3	1,2	3
	Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	0,7	3	0,3	3	1,2	3
	Wskaźnik zyskowność aktywów (%)	2,5	4	0,9	3	4,3	5
Razem			10		9		11
II. WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI	Wskaźnik bieżącej płynności	1,93	12	1,52	12	2,34	12
	Wskaźnik szybkiej płynności	1,82	13	1,44	13	2,26	13
Razem			25		25		25
III. WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI	Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	30	3	30	3	28	3
	Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	10	7	9	7	7	7
Razem			10		10		10
IV. WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA	Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	37%	10	51%	8	50%	8
	Wskaźnik wypłacalności	0,72	8	1,51	6	1,33	6
Razem			18		14		14
Łączna wartość punktów			63		58		60

TABELA PUNTÓW OGÓŁEM ZA LATA 2022-2025

Wskaźniki	2022	2023	2024	2025
Wskaźnik zyskowności netto (%)	3	3	3	3
Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	3	3	3	3
Wskaźnik zyskowność aktywów (%)	3	4	3	5
Wskaźnik bieżącej płynności	12	12	12	12
Wskaźnik szybkiej płynności	10	13	13	13
Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	3	3	3	3
Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	7	7	7	7
Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	10	10	8	8
Wskaźnik wypłacalności	8	8	6	6
RAZEM	59	63	58	60





V. Sytuacja ekonomiczno-finansowa.

1. Wielkość funduszy własnych samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej na koniec roku obrotowego 2022:

a) fundusz założycielski	997 393,81 zł
b) fundusz zakładu	879 845,94 zł
c) wynik finansowy (zysk)	73 123,60 zł

RAZEM: 1 950 363,35 zł

VI. Podsumowanie.

Podstawową działalnością samodzielnego 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 lub dofinansowane ze środków NFZ jest zaspokajanie w sposób ciągły i trwały potrzeb obywateli w zakresie ochrony zdrowia w ramach gwarantowanych przez państwo świadczeń zdrowotnych. Szpital udziela świadczeń zdrowotnych finansowanych ze środków publicznych ubezpieczonym oraz innym osobom uprawnionym do tych świadczeń na podstawie odrębnych przepisów nieodpłatnie, za częściową lub całkowitą odpłatnością. Opłaty za świadczenia udzielone odpłatnie w sytuacjach, w których ustawa oraz przepisy

odrębne dopuszczają taką odpłatność ustalone są w oparciu o rzeczywiste koszty związane z realizacją procedur medycznych.

Jednostka nasza w chwili obecnej zatrudnia wykwalifikowany personel niezbędny do realizowania zawartych umów z NFZ. Jednakże coraz częściej personel medyczny informuje o zamiarze odejścia z pracy spowodowanego przeciążeniem pracą lub zbyt niskimi zarobkami. Biorąc pod uwagę planowane dalsze podwyżki wynagrodzeń minimalnych dla pracowników działalności podstawowej (medycznych i niemedycznych), sytuacja ekonomiczno-finansowa jednostki w ciągu najbliższych 3 lat może ulec pogorszeniu, w przypadku nieotrzymania z NFZ środków na pełne pokrycie tych kosztów. Ponadto w dalszym ciągu poszukujemy lekarzy do pracy w podstawowej opiece zdrowotnej. Celem spoz jest równoważenie kosztów przychodami. W związku z powyższym uzyskanie w 2022 roku oraz w prognozach na lata 2023-2025 3 na 5 możliwych punktów wskaźników zyskowności, jednocześnie przy maksymalnej punktacji wskaźników zadłużenia, rotacji zobowiązań i należności, płynności bieżącej oraz bardzo wysokiej ocenie wskaźnika wypłacalności, szybkiej płynności świadczy o stabilności ekonomiczno-finansowej Publicznego Zespołu Zakładów Lecznictwa Ambulatoryjnego w Żmigrodzie i sprawności zarządzania jednostką.

Nie są nam znane inne okoliczności, które mogłyby powodować zagrożenie dla kontynuowania dalszej działalności PZZLA w Żmigrodzie.