

RAPORT O SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ ZA 2023 ROK
SAMODZIELNEGO PUBLICZNEGO ZAKŁADU OPIEKI ZDROWOTNEJ
W SZASTARCE

Sporządzony na dzień 10 maja 2024 roku na podstawie
art. 53a ust. 1 ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 r. o działalności leczniczej (Dz.U. 2023 r., poz. 991 z
późn. zm.).

I. Wybrane informacje o Samodzielnym Publicznym Zakładzie Opieki Zdrowotnej w Szastarce

1. Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej w Szastarce

Polichna Druga Nr 115

23-225 Szastarka

NIP 8621006575

2. Organ założycielski – Rada Gminy w Szastarce

3. Organ rejestrowy: Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej w Szastarce
zarejestrowany jest w Sądzie Rejonowym Lublin-Wschód w Lublinie z siedzibą w
Świdniku: **KRS 0000063835**

4. Przedmiot działalności:

Podstawowy przedmiot działalności - podstawowym przedmiotem działalności zgodnie z jej statutem jest prowadzenie działalności w zakresie opieki medycznej służącej profilaktyce, zachowaniu, ratowaniu, przywracaniu i poprawie zdrowia.

Zakres świadczeń obejmuje:

- podstawową opiekę zdrowotną,
- świadczenia stomatologiczne,
- rehabilitację ambulatoryjną.

II. Analiza sytuacji ekonomiczno – finansowej za 2023 rok.

Raport został przygotowany na podstawie sprawozdania finansowego za rok obrotowy 2023 i zawiera w szczególności analizę sytuacji ekonomiczno-finansowej, prognozę sytuacji ekonomiczno-finansowej na trzy lata obrotowe wraz z opisem przyjętych założeń oraz informację o istotnych zdarzeniach mających wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową.

Raport sporządzono zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Zdrowia z dnia 25 kwietnia 2017

roku w sprawie wskaźników ekonomiczno – finansowych niezbędnych do sporządzania analizy oraz prognozy sytuacji ekonomiczno – finansowej samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej.

Analizę sytuacji ekonomicznej – finansowej za 2023 rok przeprowadzono w oparciu o punktowe oceny przypisane poszczególnym wskaźnikom wyliczonym zgodnie ze sposobem określonym w w/w rozporządzeniu.

ANALIZA WSKAŹNIKOWA I PUNKTOWA SYTUACJI FINANSOWEJ SPZOZ

W SZASTARCE ZA 2023 ROK

Lp.	Wskaźniki	Metoda ustalenia	Przedziały wartość	Ocena punktowa	Wskaźnik	Ocena
1	2	3	4	5	6	7
I. Wskaźniki zyskowności						
1	Zyskowności netto	<u>Wynik netto</u> Przychody netto ze sprzedaży produktów+przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów+pozostałe przychody operacyjne+przychody finansowe	Poniżej 0,0% od 0,0% do 2,0% powyżej 2,0% do 4,0% powyżej 4,0%	0 3 4 5	1,87	3
2	Zyskowności działalności operacyjnej	<u>Wynik z działalności operacyjnej x 100%</u> Przychody netto ze sprzedaży produktów+przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów+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	1,43	3
3	Zyskowności aktywów	<u>Wynik netto x 100%</u> Średni stan aktywów	Poniżej 0,0% od 0,0% do 2,0% powyżej 2,0% do 4,0% powyżej 4,0%	0 3 4 5	1,7	3
RAZEM WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI			Maksymalna ocena pkt	15	Uzyskane punkty 9	

II. Wskaźniki płynności						
1	Płynności bieżącej	Aktywa obrotowe-należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy-krótkoterminowe <u>rozliczenia międzyokresowe (czynne)</u> Zobowiązania krótkoterminowe-zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy+rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe	Poniżej 0,60 od 0,60 do 1,00 powyżej 1,00 do 1,50 powyżej 1,50 do 3,00 powyżej 3,00 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe=0zł	0 4 8 12 10	2,82	12
2	Płynności szybkiej	Aktywa obrotowe-należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy-krótkoterminowe <u>rozliczenia 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 od 0,50 do 1,00 powyżej 1,00 do 2,50 powyżej 2,50 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe= 0 zł	0 8 13 10	2,77	10
RAZEM WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI			Maksymalna ocena pkt	25	Uzyskane punkty 22	

III. Wskaźniki efektywności						
1	Rotacji należności (w dniach)	Średni stan należności z tytułu dostaw i usług x <u>liczba dni w okresie (365)</u> 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	31,43	3
2	Rotacji zobowiązań (w dniach)	Średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług x <u>liczba dni w okresie (365)</u> 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	2,36	7
RAZEM WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI			Maksymalna ocena pkt	10	Uzyskane punkty 10	

IV. Wskaźniki zadłużenia						
1	Zadłużenia aktywów %	(Zobowiązania długoterminowe+zobowiązania <u>krótkoterminowe+rezerwy na zobowiązania</u>)x <u>100%</u> Aktywa razem	Poniżej 40% od 40% do 60% powyżej 60% do 80% powyżej 80%	10 8 3 0	5,98	10
2	Wypłacalność i	Zobowiązania długoterminowe+zobowiązania <u>krótkoterminowe+rezerwy na zobowiązania</u> 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	0,06	10
RAZEM WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA			Maksymalna ocena punktowa	20	Uzyskane punkty 20	

SUMA UZYSKANYCH PUNKTÓW 61

W wyniku analizy wskaźników sporządzonej na podstawie sprawozdania finansowego za 2023 rok przy zastosowaniu metody punktowej uzyskano - **60 punktów** co stanowi - 87% maksymalnej liczby punktów możliwej do uzyskania i świadczy o stabilności ekonomiczno – finansowej zakładu. W porównaniu do poprzedniego roku uzyskano większą ilość punktów. Za 2022 rok uzyskano 52 punktów, co stanowiło 74% maksymalnego limitu.

Interpretacja wyników - wskaźniki zyskowności

Podstawą oceny zyskowności działalności gospodarczej jest wynik finansowy, który może być dodatni (zysk) lub ujemny (strata). Wskaźniki zyskowności są najbardziej syntetycznymi wskaźnikami efektywności i opłacalności działalności zakładu. Odzwierciedlają zdolność zakładu do wypracowania zysków z zaangażowania kapitałów, a zarazem określają ekonomiczną efektywność działalności. Dodatkowo wartości wskaźników informują o racjonalnym gospodarowaniu, gdzie przychody podmiotu przewyższają koszty.

W roku bazowym wskaźnik ten wynosi 1,87 % i jest wyższy niż zakładano w prognozach SPZOZ.

Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej określa ekonomiczną efektywność działania zakładu, uwzględnieniem działalności podstawowej oraz pozostałej działalności operacyjnej.

Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej mierzy działanie, którego celem jest osiągnięcie danego efektu przy wykorzystaniu jak najmniejszej ilości dostępnych zasobów lub też osiągnięcie najlepszego rezultatu przy wykorzystaniu określonej ilości zasobów.

W SPZOZ w Szastarce wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej wynosi 1,43% co oznacza uzyskanie 3 punktów.

Wskaźnik zyskowności aktywów informuje o wielkości zysku lub straty przypadającej na jednostkę wartości zaangażowanych aktywów, czyli wyznacza ogólną zdolność aktywów podmiotu do generowania zysku. Informuje o efektywności gospodarowania powierzonymi środkami, tzn. mierzy efektywność zarządzania posiadanymi zasobami.

Wskaźnik zyskowności aktywów Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Szastarce wynosi 1,7 %, co oznacza, że mieści się w przedziale 3 tabeli, uzyskując 3 punkty. Dodatnia wartość tego wskaźnika informuje, że Zakład przynosi zysk.

Zasadniczym celem działania podmiotów leczniczych realizujących usługi w całości finansowane ze środków Narodowego Funduszu Zdrowia jest zaspokojenie w sposób ciągły i trwały potrzeby pacjentów w zakresie ochrony zdrowia w ramach gwarantowanych przez państwo świadczeń zdrowotnych. Samodzielne Publiczne Zakłady Opieki Zdrowotnej nie są zakładami nastawionymi na osiągnięcie zysku. Niemniej jednak dąży do osiągnięcia jak najlepszych wyników z działalności, które są warunkiem umożliwiającym realizację jego funkcji medycznych i społecznych.

Interpretacja wskaźników - wskaźniki płynności

Wskaźniki płynności określają zdolność zakładu do terminowego regulowania zaciągniętych zobowiązań krótkoterminowych. Jeżeli poziom wskaźników obniża się, to występuje ryzyko utraty przez zakład zdolności do terminowego regulowania zobowiązań. W przypadku gdy te wskaźniki są zbyt wysokie, może to świadczyć o nieefektywnym gospodarowaniu posiadanymi środkami obrotowymi, takimi jak zapasy, należności i środki finansowe.

Płynność finansowa podmiotu jest oceniana na podstawie relacji aktywów obrotowych do zobowiązań krótkoterminowych. Zakres aktywów obrotowych uwzględnianych w tej relacji może być różny, w zależności od stopnia płynności finansowej, wyrażonego przez terminy wymagalności zobowiązań. Płynność finansowa jest więc wyznaczana przez stopień płynności aktywów

obrotowych i stopień wymagalności zobowiązań. Jeżeli poziom wskaźników obniża się, to występuje ryzyko utraty przez podmiot zdolności do terminowego regulowania zobowiązań.

W roku bazowym wskaźniki płynności finansowej przyjmują kolejno: 2,82; 2,77;

Wartość wskaźników płynności finansowej w Samodzielnym Publicznym Zakładzie Opieki Zdrowotnej w Szastarce wskazują na brak problemów z terminowym regulowaniem zobowiązań. Aktywa obrotowe gwarantują spłatę bieżących zobowiązań. Nie występuje ryzyko utraty przez Samodzielną Publiczną Zakład Opieki Zdrowotnej w Szastarce zdolności do terminowego regulowania zobowiązań.

Interpretacja wskaźników - wskaźniki efektywności

Wskaźniki efektywności w tym: wskaźnik rotacji należności (w dniach) określa długość cyklu oczekiwania zakładu na uzyskane należności za świadczone usługi. Im wyższy poziom wskaźnika, tym zakład ma większe trudności ze ściągalnością swoich należności, co może obniżyć zdolność do terminowego regulowania zobowiązań. Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach) określa okres, jaki jest potrzebny zakładowi do spłacania swoich zobowiązań krótkoterminowych. Zbyt wysoka wartość wskaźnika może świadczyć o trudnościach zakładu w regulowaniu swoich bieżących zobowiązań.

Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej w Szastarce oczekuje na uzyskane należności za świadczone usługi 31 dni i nie ma trudności ze ściągalnością należności, co w konsekwencji rzutuje na zdolność do terminowego regulowania zobowiązań.

Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach) określa, iż do spłacania swoich zobowiązań krótkoterminowych Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej w Szastarce potrzebuje 2 dni. Wartość tego wskaźnika informuje o braku trudności w regulowaniu bieżących zobowiązań.

Interpretacja wyników - wskaźniki zadłużenia

Wskaźniki zadłużenia w tym: wskaźnik zadłużenia aktywów (%) informuje o stopniu finansowania aktywów kapitałami obcymi. Zbyt wysoka wartość wskaźnika podważa wiarygodność finansową zakładu. Wskaźnik wypłacalności określa wielkość funduszy obcych przypadającą na jednostkę funduszu własnego. Wysoka wartość wskaźnika wskazuje na możliwość utraty zdolności do regulowania przez zakład zobowiązań.

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 zakładu. Drugim wskaźnikiem wykorzystywanym w analizie zadłużenia jest wskaźnik opisujący zdolność podmiotu do spłaty długu.

Wartość wskaźników nie wykazuje możliwości utraty zdolności do regulowania zobowiązań. Współczynnik zadłużenia, który informuje o skali zadłużenia Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Szastarce, tj. stopniu obciążenia majątku zobowiązaniami SPZOZ w 2023 roku mieści się w pożądanym granicach poniżej 40%. Wskaźnik wypłacalności informuje o poziomie zadłużenia kapitałów własnych i zarazem kapitałów obcych do kapitałów własnych jako źródeł finansowania.

W wyniku analizy wskaźników sporządzonej na podstawie rocznego sprawozdania finansowego za 2023 rok przy zastosowaniu metody punktowej uzyskano 61 punktów (maksymalna ilość punktów to 70) co stanowi 87 % maksymalnej liczby punktów możliwej do uzyskania i świadczy o stabilności ekonomiczno – finansowej Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Szastarce oraz sprawności bieżącego zarządzania jednostką.

Analiza przypisanych punktów pomiędzy poszczególne grupy wskaźników ekonomicznych odzwierciedla ich znaczenie w ocenie ekonomiczno – finansowej Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Szastarce. Samodzielne zakłady opieki zdrowotnej zgodnie z ustawą o działalności leczniczej nie są nastawione na osiągnięcie zysku.

Z raportu o sytuacji ekonomiczno – finansowej Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Szastarce wynika, że wartość punktowa wskaźników ekonomiczno – finansowych w kolejnych latach powinna pozostać na zbliżonym poziomie.

TABELA PUNKTÓW OGÓŁEM ZA LATA 2023-2026

Wskaźniki	2023	2024	2025	2026
Wskaźnik zyskowności netto (%)	3	3	3	3
Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	3	3	3	3
Wskaźnik zyskowności aktywów (%)	3	3	3	3
Wskaźnik bieżącej płynności	12	10	10	10
Wskaźnik szybkiej płynności	10	10	10	10
Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	3	3	3	3

Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	7	7	7	7
Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	10	10	10	10
Wskaźnik wypłacalności	10	10	10	10
RAZEM	61	59	59	59

III. Prognoza sytuacji ekonomiczno – finansowej.

Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej w Szstarce jako zakład publiczny prowadzi gospodarkę finansową na zasadach określonych w ustawie o działalności leczniczej. Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej w Szstarce pokrywa z posiadanych środków i uzyskanych przychodów koszty działalności i reguluje zobowiązania.

W prognozach sytuacji ekonomiczno – finansowej na kolejne trzy lata obrotowe założono utrzymanie stabilności ekonomiczno – finansowej i osiągnięcie dodatniego wyniku finansowego w kolejnych latach.

Zasadniczym celem działania jest zaspokojenie potrzeb pacjentów w zakresie ochrony zdrowia w ramach gwarantowanych przez Państwo świadczeń zdrowotnych finansowanych ze środków publicznych ubezpieczonym oraz innym osobom uprawnionym do tych świadczeń na podstawie odrębnych przepisów nieodpłatnie, za częściową odpłatnością.

Wykaz umów i aneksów z Lubelskim Oddziałem Wojewódzkim Narodowego Funduszu Zdrowia na finansowanie świadczeń ze środków publicznych zawartych na dzień sporządzenia raportu:

- NFZ podstawowa opieka zdrowotna na czas nieoznaczony,
- NFZ leczenie stomatologiczne do 31-12-2024 roku,
- NFZ rehabilitacja lecznicza do 30-06-2024 roku.

Informacja o istotnych zdarzeniach mających wpływ na sytuację ekonomiczno – finansową roku 2024 i następnych latach

Analizując sytuację ekonomiczno – finansową jednostki w 2023 roku, zidentyfikowano następujące

czynniki ryzyka działalności w okresie objętym prognozą:

1. Monopolistyczna pozycja Narodowego Funduszu Zdrowia objawiająca się między innymi: ograniczonymi możliwościami finansowania świadczeń, zbyt niska wycena punktowa poszczególnych świadczeń, zbyt niska cena za 1 punkt rozliczeniowy (świadczenia ogólnostomatologiczne i rehabilitacyjne), brak wiarygodnych informacji w zakresie planów finansowania nadwykonań kontraktu, brak partycypowania we wzroście wynagrodzeń pracowników medycznych wynikających z ustawy z dnia 8 czerwca 2017r. o sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego niektórych pracowników zatrudnionych w podmiotach leczniczych.
2. Zagrożenie zmniejszenia kadry medycznej (zwłaszcza lekarzy poz i specjalistów), skutkujące pogorszeniem dostępności do podstawowej opieki zdrowotnej, mające istotny wpływ na ilość zadeklarowanych pacjentów.
3. Średnioroczny wskaźnik inflacji utrzymał się na poziomie 11,4% za rok 2023 i 7% planowana w roku 2024 wskazują na dalszy wzrost kosztów stałych i zmiennych (prądu, materiałów, usług medycznych i niemedycznych, ogrzewania itp.).
4. Możliwość w zakresie finansowania koniecznych inwestycji.
5. Wymiana zużytego sprzętu medycznego na nowy (dotyczy to głównie gabinetu fizjoterapii i stomatologii gdzie sprzęt szybko się zużywa i jest kosztowny).
6. Wzrost kosztów wynagrodzeń i ich pochodnych, wynikający m.in. z realizacji ustawy o sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego pracowników zatrudnionych w podmiotach leczniczych oraz ustawy o minimalnym wynagrodzeniu za pracę. Brak zagwarantowanych środków finansowych przy obecnym finansowaniu świadczeń medycznych na pokrycie kolejnych planowanych wzrostów wynagrodzeń. Presja płacowa, wybiórcze finansowanie oraz niepewność dot. poziomu i sposobu finansowania niesie za sobą olbrzymie ryzyko dotyczące sytuacji finansowej zakładu w przyszłości.
7. Szybko postępująca i konieczna informatyzacja i elektronizacja pracy podmiotów leczniczych (wynikająca w dużej mierze z czynników niezależnych od jednostki) generuje i dalej będzie generowała w jednostce szereg kosztów, (wprowadzenie KSeF, nadzór informatyczny, aktualizacja programów, zakup sprzętu informatycznego, m.in serwera wraz z oprogramowaniem).

Założenia do prognozy przychodów i kosztów

Prognoza przychodów została opracowana na podstawie zawartych umów z Narodowym

Funduszem Zdrowia.

Podstawą określenia prognozowanych przychodów jest plan finansowy na 2024 rok. Do prognozy przychodów przyjęto, że zakres realizowanych świadczeń ze środków publicznych będzie obejmował wszystkie zakresy dotychczasowej działalności podmiotu.

SPZOZ planuje kontynuować politykę finansową związaną z zachowaniem płynności finansowej oraz dołoży wszelkich starań do uzyskania dodatniego wyniku finansowego na najbliższe lata.

Przy zachowaniu podobnych mechanizmów działania znajomości kosztów i ich planowania prognozuje się, że wskaźniki na lata 2024-2026 pozostaną na podobnym poziomie.

W związku z tym sytuacja finansowa Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Szastarce w kolejnych latach obrotowych utrzyma się na poziomie zadowalającym.

Sporządziła:

Kierownik SPZOZ w Szastarce

