



RAPORT O SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ
SAMODZIELNEGO PUBLICZNEGO ZAKŁADU OPIEKI ZDROWOTNEJ
W ŁUKOWIE
SPORZĄDZONY NA PODSTAWIE SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO ZA ROK 2020

ŁUKÓW, CZERWIEC 2021R.

WPROWADZENIE

Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej w Łukowie w 2020 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 2020 zyskiem netto w wysokości 1.114.249,87 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 2021r. poz. 711). Raport jest przygotowany na podstawie, zweryfikowanego przez biegłego rewidenta, sprawozdania finansowego za rok 2020 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 2020 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 2020 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 90,9% ogółu przychodów,
- ✓ usługi medyczne na rzecz innych podmiotów medycznych oraz dla pacjentów indywidualnych- 1,2% ogółu przychodów,
- ✓ usługi niemedycezne (m.in. najem pomieszczeń, usługi prosektoryjne, usługi sterylizacji) – 0,6% wartości przychodów,
- ✓ pozostałe przychody stanowią 7,3% (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 wykonywania 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. Pomimo ogólnego wzrostu kwoty pozostałych przychodów, w 2020 roku zmniejszyły się o około 1 mln zł przychody z tytułu: wykonanych badań dla NZOZ-ów i pacjentów indywidualnych, przychody z PFRON-u, przychody z tytułu czynszów i dofinansowania wynagrodzeń lekarzy rezydentów.

W 2020 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 12 mln zł. Ponadto w 2020 roku SPZOZ był wspierany przez wielu darczyńców, którzy przekazali na funkcjonowanie podmiotu darowizny rzeczowe o wartości blisko 2,5 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.

W strukturze kosztów największy udział mają koszty osobowe (wynagrodzenia z pochodnymi), które stanowią prawie 65% kosztów ogółem, ze wzrostem ponad 5 mln w stosunku do roku 2019. Wzrost z jednej strony generowany był przez wzrost stawek płac pracowników, a z drugiej poprzez wypłatę dodatkowego świadczenia pieniężnego za pracę z pacjentami zakażonymi wirusem SARS-CoV2. Wartość tych dodatków w kosztach wynagrodzeń z narzutami wyniosła w 2020 roku ok. 2.342.000 zł. Ponadto znaczący udział wykazują usługi obce (18,3% kosztów ogółem), gdzie dominującą pozycją jest podwykonawstwo medyczne- kontrakty na usługi lekarskie, pielęgniarskie, ratownicze oraz radiologów. Kontrakty stanowią blisko 13% kosztów funkcjonowania placówki. Podsumowując koszty zatrudnienia to należy zauważyć, że wszystkie jego formy wraz z pochodnymi są na poziomie ponad 77% kosztów ogółem, a w odniesieniu do sumy przychodów z NFZ stanowią 84% ich wartości.

Koszty materiałów i energii oscylują na poziomie 11,4% kosztów ogółem i wzrosły w stosunku do roku 2019 o 3.177.905zł. Zaobserwowany wzrost to przede wszystkim zwiększone zużycie środków ochrony indywidualnej oraz środków do dezynfekcji, jednakże w większej części zrekomensowany otrzymanymi nieodpłatnie materiałami.

Kolejną istotną pozycją kosztów rodzajowych jest amortyzacja. Stanowi ona prawie 5% kosztów ogółem, a jej wzrost w roku 2020 o kwotę 1.268.861zł w stosunku do roku 2019, wynika z zrealizowanych przez Szpital inwestycji oraz zakupionych środków trwałych w postaci sprzętu medycznego, sprzętu komputerowego, mebli medycznych oraz pozostałych środków trwałych.

Pomimo trudnej sytuacji związanej z pandemią COVID-19 Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej w Łukowie w 2020 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 obiektów szpitala poniesiono wydatki w kwocie 3.411.098zł:

- ✓ wykonano termomodernizację budynku B1 za 1.058.101 zł i termomodernizację budynku transportu sanitarnego z zapleczem administracyjno-socjalnym- 1.120.593zł. Zadania zostały wykonane przy dofinansowaniu ze środków Unii Europejskiej oraz dotacji celowej organu tworzącego,
- ✓ zmodernizowano i przebudowano rozdzielnię wraz z wymianą agregatu prądotwórczego - 816.290zł,
- ✓ wykonano I etap modernizacji oświetlenia terenu SPZOZ – 118.080zł,
- ✓ została wykonana rozbudowa i przebudowa instalacji tlenu medycznego, zadanie w całości wykonane ze środków zewnętrznych, koszt 229.026zł,
- ✓ na zadanie pn.„ Dostosowanie obiektów SPZOZ do obowiązujących wymagań POZ w Stoczku Łukowskim” wydatkowano 65.119zł. Dalsza realizacja zadania w latach 2021-2022,
- ✓ zadanie Przebudowa i modernizacja pomieszczeń szpitala w celu dostosowania do potrzeb Oddziału Intensywnej Opieki Medycznej i Bloku Operacyjno-Zabiegowego w SPZOZ w Łukowie – koszt 3.889zł. Planowane zakończenie inwestycji w IV kwartale 2021 roku.

Zakup środków trwałych – sprzęt medyczny- wydatkowano 6.661.710 zł.

Zakupiono m.in.:

- ✓ aparat RTG cyfrowy – 313.200zł,
- ✓ defibrylatory 4 szt dla Stacji Ratownictwa Medycznego – 227.468zł,
- ✓ tomograf komputerowy 64-rzędowy – 2.485.282zł,
- ✓ cyfrowy aparat mammograficzny- 659.580zł,
- ✓ myjnię-dezynfektor – 713.227zł,
- ✓ stację technika dla Zakładu Diagnostyki Obrazowej – 180.360zł,
- ✓ w ramach projektu „Doposażenie SPZOZ w Łukowie w sprzęty medyczne” zakupiono sprzęt o wartości 1.386.741zł. Projekt jest realizowany w latach 2019-2021. Ogólna wartość projektu 7.390.092zł,
- ✓ w ramach zadania związanego ze zwalczaniem zakażenia , zapobieganiem rozprzestrzenianiu się, profilaktyką oraz zwalczaniem skutków choroby zakaźnej wywołanej wirusem SARS-CoV-2, zwanej COVID-19, Szpital otrzymał dotację w kwocie 342.000zł na zakup: kardiomonitorów 5 szt, pompy strzykawkowe 4 szt, pulsoksymetry 2szt, respiratory stacjonarno-transportowe 3 szt.

Na meble medyczne, wydatkowano 82.561zł. Zakupiono m.in.: łóżka szpitalne, tapczaniki dla Całodobowego Oddziału Leczenia Uzależnień, wózki do czystej bielizny i wózki inwalidzkie, stoliki zabiegowe, przewijaki dla niemowląt, szafy na leki.

Na informatyzację wydatkowano 417.809zł. Zakupiono sprzęt komputerowy oraz oprogramowanie.

Pozostałe środki trwałe (204.161zł) to przede wszystkim systemy dostępu do obiektów SPZOZ, systemy monitoringu, garaż dla ambulansu w Stoczku Łukowskim oraz klimatyzatory.

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

- ✓ środki własne SPZOZ – 40,05% (4.407.741zł),
- ✓ środki z Powiatu Łukowskiego – 6,80% (747.052zł),
- ✓ dotacje celowe z jednostek samorządu terytorialnego Powiatu Łukowskiego – 3,53% (387.641 zł),
- ✓ dofinansowanie ze środków Unii Europejskiej -21,33% (2.344.397zł),
- ✓ dotacje celowe z budżetu państwa – 23,23% (2.553.681 zł),
- ✓ środki prewencyjne z PZU – 0,18% (20.000zł),
- ✓ darowizny pieniężne – 4,88% (536.829 zł).

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 2020 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 2020 roku wynosi 0,01%, uzyskując tym samym ocenę 3 punkty. Wartość wskaźnika wykazuje poprawę w relacji do roku poprzedniego ze względu na osiągnięcie dodatniego wyniku finansowego.

2. Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)

Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej określa ekonomiczną efektywność działania podmiotu, z uwzględnieniem działalności podstawowej oraz pozostałej działalności operacyjnej. W 2020 roku wskaźnik ten wynosi 0,01%, uzyskując ocenę 3 punkty. Wartość wskaźnika wskazuje, że działalność operacyjna przyniosła zysk.

3. *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 2020 osiągnął ten wskaźnik na poziomie 0,02 i jednocześnie ocenę 3 punkty. Oznacza to, że majątek pracujący w Szpitalu generował zysk 0,02 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 2019 roku było to 0 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 2020 roku wynosi 1,38 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 2020 roku ukształtowała się na poziomie 1,25 (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 2020 roku wynosi 34,97 (3 punkty-maksymalna ilość), czyli Szpital oczekiwał 34,97 dni na uzyskanie należności od kontrahentów. 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 2020 rok wynosi 14,91 i ocena 7 punktów (wartość maksymalna). Wskaźnik informuje, że spłata zobowiązań wobec wierzycieli zakładu z osiąganego przychodu netto ze sprzedaży następuje co 14,91 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 2020 roku wynosi 41,88%, uzyskując ocenę 8 punktów. 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 1,28 z oceną 6 punktów. Wartość taka wskazuje, że Szpital nie ma trudności z wywiązywaniem się ze swoich zobowiązań.

Wskaźniki zadłużenia-punktacja wyniosła 14 punktów na 20 możliwych do uzyskania (poziom roku 2019).

WNIOSKI

W wyniku analizy wskaźników sporządzonej na podstawie sprawozdania finansowego za 2020 rok przy zastosowaniu metody punktowej uzyskano 54 punktów (maksymalna ilość punktów to 70) co stanowi 77,15% 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 9). Jednakże należy zwrócić uwagę na znacząco rosnące koszty wynagrodzeń wynikające z przepisów prawa (podwyżki dla pielęgniarek, wzrost stawki godzinowej, wzrost płacy minimalnej) 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.

Tabela podsumowująca wyniki oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej za rok 2020 oraz prognoza na lata 2021-2023

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	2020	2021	2022	2023	
1	Wynik netto	1 114 250	-5 000 000	-3 171 552	-2 314 769	
2	Przychody netto ze sprzedaży produktów	109 027 678	120 802 667	120 198 654	123 804 614	
3	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	186	186	186	186	
4	Pozostałe przychody operacyjne	8 594 619	6 600 000	8 800 000	9 000 000	
5	Przychody finansowe	38 504	2 000	2 000	2 000	
Wyniki		2020	2021	2022	2023	
		0,01	-0,04	-0,02	-0,02	
Lp.	Przedziały wartości	Ocena	Ocena jedn. 2020	Ocena jedn. 2021	Ocena jedn. 2022	Ocena jedn. 2023
1	poniżej 0,0%	0		0	0	0
2	od 0,0% do 2,0%	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	2020	2021	2022	2023	
1	Wynik z działalności operacyjnej	1 085 635	-4 969 880	-3 082 555	-2 225 778	
2	Przychody netto ze sprzedaży produktów	109 027 678	120 802 667	120 198 654	123 804 614	
3	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	186	186	186	186	
4	Pozostałe przychody operacyjne	8 594 619	6 600 000	8 800 000	9 000 000	
Wyniki		2020	2021	2022	2023	
		0,01	-0,04	-0,02	-0,02	
Lp.	Przedziały wartości	Ocena	Ocena jedn. 2020	Ocena jedn. 2021	Ocena jedn. 2022	Ocena jedn. 2023
1	poniżej 0,0%	0		0	0	0
2	od 0,0% do 3,0%	3	3			
3	powyżej 3% do 5%	4				
4	powyżej 5%	5				

3) Wskaźnik zyskowności aktywów (%)						
$\frac{\text{Wynik netto} \times 100\%}{\text{Średni stan aktywów}}$						
Lp.	Składniki	2020	2021	2022	2023	
1	Wynik netto	1 114 250	-5 000 000	-3 171 552	-2 314 769	
2	Średni stan aktywów	64 448 251	76 658 660	80 822 861	73 903 597	
Wyniki		2020	2021	2022	2023	
		0,02	-0,07	-0,04	-0,03	
Lp.	Przedziały wartości	Ocena	Ocena jedn. 2020	Ocena jedn. 2021	Ocena jedn. 2022	Ocena jedn. 2023
1	poniżej 0,0%	0		0	0	0
2	od 0,0% do 2,0%	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 krótkoterminowe - zobowiązania z tyt. dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe</i>						
Lp.	Składniki	2020	2021	2022	2023	
1	Aktywa obrotowe	25 083 521	17 497 927	14 789 719	14 507 750	
2	Należności krótkoterminowe z tyt. dostaw i usług powyżej 12 miesięcy	0	0	0	0	
3	Krótkoterminowe rozl. Międzyokresowe (czynne)	90 736	150 000	100 000	100 000	
4	Zobowiązania krótkoterminowe	16 517 388	13 913 206	14 580 006	15 567 200	
5	Zobowiązania z tyt. dostaw i usług powyżej 12 miesięcy	0	0	0	0	
6	Rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe	1 535 974	1 950 000	1 950 000	1 950 000	
Wyniki		2020	2021	2022	2023	
		1,38	1,09	0,89	0,82	
Lp.	Przedziały wartości	Ocena	Ocena jedn. 2020	Ocena jedn. 2021	Ocena jedn. 2022	Ocena jedn. 2023
1	poniżej 0,60	0				
2	od 0,60 do 1,00	4			4	4
3	od 1,00 do 1,50	8	8	8		
4	powyżej 1,50 do 3,00	12				
5	powyżej 3,00 lub jeżeli zob. krótk. = 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	2020	2021	2022	2023	
1	Aktwa obrotowe	25 083 521	17 497 927	14 789 719	14 507 750	
2	Należności krótkoterminowe z tyt. dostaw i usług powyżej 12 miesięcy	0	0	0	0	
3	Krótkoterminowe rozl. międzyokresowe	90 736	150 000	100 000	100 000	
4	Zapasy	2 446 298	930 000	950 000	950 000	
4	Zobowiązania krótkoterminowe	16 517 388	13 913 206	14 580 006	15 567 200	
5	Zobowiązania z tyt. dostaw i usług powyżej 12 miesięcy	0	0	0	0	
6	Rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe	1 535 974	1 950 000	1 950 000	1 950 000	
Wyniki		2020	2021	2022	2023	
		1,25	1,03	0,83	0,77	
Lp.	Przedziały wartości	Ocena	Ocena jedn. 2020	Ocena jedn. 2021	Ocena jedn. 2022	Ocena jedn. 2023
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	2020	2021	2022	2023	
1	Średni stan należności z tyt. dostaw i usług	10 416 838	10 724 438	10 100 000	10 350 000	
2	Przychody netto ze sprzedaży produktów	109 027 678	120 802 667	120 198 654	123 804 614	
3	Przychody netto ze sprzed.towarów i materiałów	186	186	186	186	
Wyniki		2020	2021	2022	2023	
		34,97	32,49	30,75	30,60	
Lp.	Przedziały wartości	Ocena	Ocena jedn. 2020	Ocena jedn. 2021	Ocena jedn. 2022	Ocena jedn. 2023
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	2020	2021	2022	2023	
1	Średni stan zobowiązań z tyt. dostaw i usług	4 441 716	4 384 519	3 550 000	3 650 000	
2	Przychody netto ze sprzedaży produktów	109 027 678	120 802 667	120 198 654	123 804 614	
3	Przychody netto ze sprzed.towarów i materiałów	186	186	186	186	
Wyniki		2020	2021	2022	2023	
		14,91	13,28	10,81	10,79	
Lp.	Przedziały wartości	Ocena	Ocena jedn. 2020	Ocena jedn. 2021	Ocena jedn. 2022	Ocena jedn. 2023
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	2020	2021	2022	2023	
1	Zobowiązania długoterminowe	13 206	700 000	1 653 194	498 800	
2	Zobowiązania krótkoterminowe	16 517 388	13 913 206	14 580 006	15 567 200	
3	Rezerwy na zobowiązania	12 539 785	12 450 000	12 950 000	13 450 000	
4	Aktywa razem	69 416 181	83 901 140	77 744 582	70 062 613	
Wyniki		2020	2021	2022	2023	
		41,88	32,26	37,54	42,13	
Lp.	Przedziały wartości	Ocena	Ocena jedn. 2020	Ocena jedn. 2021	Ocena jedn. 2022	Ocena jedn. 2023
1	poniżej 40 %	10		10	10	
2	od 40 % do 60 %	8	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	2020	2021	2022	2023	
1	Zobowiązania długoterminowe	13 206	700 000	1 653 194	498 800	
2	Zobowiązania krótkoterminowe	16 517 388	13 913 206	14 580 006	15 567 200	
3	Rezerwy na zobowiązania	12 539 785	12 450 000	12 950 000	13 450 000	
4	Fundusz własny	22 732 934	17 732 934	14 561 382	12 246 613	
Wyniki		2020	2021	2022	2023	
		1,28	1,53	2,00	2,41	
Lp.	Przedziały wartości	Ocena	Ocena jedn. 2020	Ocena jedn. 2021	Ocena jedn. 2022	Ocena jedn. 2023
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	
4	od 2,01 do 4,00	4				4
5	powyżej 4,00 lub poniżej	0				

Wyniki oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej za rok 2020 oraz prognoza na lata 2021-2023

Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika 2020	Ocena	Wartość wskaźnika 2021	Ocena	Wartość wskaźnika 2022	Ocena	Wartość wskaźnika 2023	Ocena
1. Wskaźniki zyskowności	1) wskaźnik zyskowności netto (%)	0,01	3	-0,04	0	-0,02	0	-0,02	0
	2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	0,01	3	-0,04	0	-0,02	0	-0,02	0
	3) wskaźnik zyskowności aktywów (%)	0,02	3	-0,07	0	-0,04	0	-0,03	0
1. Razem:			9	1. Razem:	0	1. Razem:	0	1. Razem:	0
2. Wskaźniki płynności	1) wskaźnik bieżącej płynności	1,38	8	1,09	8	0,89	4	0,82	4
	2) wskaźnik szybkiej płynności	1,25	13	1,03	13	0,83	8	0,77	8
2. Razem:			21	2. Razem:	21	2. Razem:	12	2. Razem:	12
3. Wskaźniki efektywności	1) wskaźnik rotacji należności (w dniach)	34,97	3	32,49	3	30,75	3	30,60	3
	2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	14,91	7	13,28	7	10,81	7	10,79	7
3. Razem:			10	3. Razem:	10	3. Razem:	10	3. Razem:	10
4. Wskaźniki zadłużenia	1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	41,88	8	32,26	10	37,54	10	42,13	8
	2) wskaźnik wypłacalności	1,28	6	1,53	6	2,00	6	2,41	4
4. Razem:			14	4. Razem:	16	4. Razem:	16	4. Razem:	12
Łączna wartość punktów			54		47		38		34

PROGNOZA SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ NA KOLEJNE TRZY LATA OBROTOWE 2021-2023 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 2021-2023 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 2021-2023.

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 2021-2023 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 7%. 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 o inflację.

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

- ✓ stopniowe obniżanie od roku 2021 kosztów związanych z epidemią COVID-19, czyli kosztów dodatków do wynagrodzeń i usług kontraktowych, kosztów środków ochrony osobistej i płynów do dezynfekcji, kosztów tlenu medycznego,
- ✓ wzrost kosztów zmiennych w latach 2022-2023, wynikających ze zwiększenia skali wykonywanych świadczeń medycznych, wcześniej wstrzymanych ze względu na sytuację epidemiczną,
- ✓ 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 Wojcieszkanie”.

Okres kredytowania 31.03.2021-30.09.2025.

Pod uwagę wzięto również wzrost wynagrodzeń w poszczególnych grupach zawodowych, wynikający z obowiązujących przepisów prawnych. Przy opracowaniu prognozy przyjęto prowadzone modernizacje i remonty wraz z źródłami ich finansowania. Uwzględniono zakup rezonansu magnetycznego z udziałem środków zewnętrznych. W prognozach ujęto także zaplanowane wydatki związane z programami współfinansowanymi ze środków unijnych i środków organu tworzącego.

Prognoza sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne trzy lata obrotowe (2021-2023) zakłada osiągnięcie ujemnego wyniku finansowego na poziomie nie przekraczającym amortyzacji. Przy zastosowaniu metody punktowej uzyskano: w roku 2021-47 pkt., 2022-38 pkt. i w roku 2023-34 pkt. Spadek punktów w latach 2021-2023 wynika z obniżenia się poziomu wskaźników zyskowności, uwarunkowany osiągnięciem w danym okresie ujemnego wyniku finansowego. Obniżeniu uległy także wskaźniki płynności, jednakże Szpital nie powinien mieć problemów z zachowaniem płynności finansowej. W sytuacjach „awaryjnych” SPZOZ posiada podpisaną umowę z bankiem na udzielenie kredytu obrotowego.

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, zwłaszcza w warunkach panującej epidemii, ograniczającej w różnym stopniu możliwość prowadzenia hospitalizacji i zabiegów w ramach kontraktów z NFZ. W 2020 roku Szpital otrzymał ponad 1.000.000 złotych na świadczenia medyczne, które nie zostały wykonane ze względu na trwające obostrzenia. Świadczenia te będą realizowane i rozliczane w okresach następnych.
- ✓ Ryzyko związane z trudnym do przewidzenia przebiegiem epidemii COVID-19- nawracające fale zachorowań powodują czasowe ograniczanie wykonywania zabiegów i hospitalizacji planowych oraz wzrost kosztów funkcjonowania. Z jednej strony prognozowany jest spadek chorujących, będący efektem masowych szczepień, a drugiej możliwość rozprzestrzeniania się odpornych na szczepionkę mutacji koronawirusa.
- ✓ Na skutek epidemii nastąpiła zmiana struktury przychodów i kosztów. Szpital ponosi 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, refundacji dodatków „covidowych”, a także duże wartościowo darowizny materiałów i środków pieniężnych na cele walki z pandemią.
- ✓ Tendencja wzrostowa kosztów i to w stopniu wyższym niż wynika to ze zmian w zakresie przychodów.
- ✓ Zbyt wysokie koszty funkcjonowania w stosunku do uzyskiwanych przychodów, w ramach których największą pozycję stanowią wynagrodzenia z pochodnymi (wzrost płacy minimalnej, minimalnego wynagrodzenia dla personelu medycznego). Narzucono Szpitalowi wymogi bez wskazania źródeł finansowania.
- ✓ 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 2021-2023 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.

DYREKTOR
SAMODZIELNEGO PUBLICZNEGO
ZAKŁADU OPIEKI ZDROWOTNEJ
w Łukowie

lek. med. Mariusz Furlepa