

RAPORT
o sytuacji ekonomiczno-finansowej
Samodzielnego Publicznego
Zespołu Opieki Zdrowotnej w Myszkowie
za okres 1.01.2022 r. - 31.12.2022r.

lipiec 2023 rok

Spis treści

1. Wprowadzenie
 - 1.1. Dane identyfikujące podmiot
 - 1.2. Odbiorca raportu i podstawa prawna jego sporządzenia

2. Analiza sytuacji ekonomiczno-finansowej SP ZOZ w Myszkowie za poprzedni rok obrotowy
 - 2.1 Analiza wskaźnikowa
 - 2.2 Inne aspekty sytuacji ekonomiczno-finansowej jednostki

3. Prognoza sytuacji ekonomiczno-finansowej na lata kolejne trzy lata obrotowe 2023-2025 z przyjętymi założeniami

4. Istotne zdarzenia mające wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową SP ZOZ w Myszkowie

1. Wprowadzenie

1.1 Dane identyfikujące podmiot

SPZOZ zarejestrowany w Sądzie Rejonowym w Częstochowie - XVII Wydział Gospodarczy KRS.

Zespół posiada osobowość prawną.

Zasadniczym przedmiotem działalności jednostki jest udzielanie świadczeń zdrowotnych.

Podmiot

:

jest wpisany do Rejestru Stowarzyszeń, Innych Organizacji Społecznych i Zawodowych, Fundacji oraz Publicznych Zakładów Opieki Zdrowotnej w Krajowym Rejestrze Sądowym pod numerem	0000007638
posiada nr statystyczny w systemie REGON	000306377
przeważający rodzaj działalności posiada symbol PKD	8610Z
jest podatnikiem podatku od towarów i usług (VAT) i posiada nadany przez Urząd Skarbowy NIP	5771744296

1.2 Odbiorca raportu i podstawa prawna jego sporządzenia

Raport sporządzono dla Starostwa Powiatowego w Myszkowie na podstawie art. 53a. ustawy o działalności leczniczej (t.j. Dz.U. z 2022 poz. 633 z późn.zm.).

Niniejszy raport ten został przygotowany na podstawie sprawozdania finansowego za rok obrotowy 2022 i składa się z trzech podstawowych elementów:

analizy sytuacji ekonomiczno-finansowej za 2022 rok

prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej na lata 2023-2025 wraz z opisem założeń,

informacji o istotnych zdarzeniach mających wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej.

Analizy oraz prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej, dokonano na podstawie wskaźników ekonomiczno-finansowych ustalonych Rozporządzeniem Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017 r. (Dz. U. z 2017 r. poz. 832) w sprawie wskaźników ekonomiczno-finansowych niezbędnych do sporządzenia analizy oraz prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej.

Zgodnie z ww. rozporządzeniem, wartościom wskaźników w kolejnych latach, zarówno bazowym, jak i prognozowanych, przyporządkowano ocenę punktową.

2 Analiza sytuacji ekonomiczno-finansowej SP ZOZ w Myszkowie w roku 2022

Zdarzenia , które miały istotny wpływ na działalność Szpitala w 2022 roku

2.1. Niepewność w zakresie poziomu kontraktowania świadczeń przez NFZ

Praktyka wskazuje, że Narodowy Fundusz Zdrowia zawiera umowy w zakresie opieki zdrowotnej, na bazie bieżących umów o udzielanie świadczeń opieki zdrowotnej, z uwzględnieniem poziomu wykonania kontraktu. NFZ kontraktuje świadczenia na kolejne lata nie zapewniając realnego przyrostu kontraktu. Nie jest znany również wpływ zmian w ogólnej polityce zdrowotnej na poziom finansowania świadczeń udzielanych przez SP ZOZ w Myszkowie.

2.2. Wzrost kosztów prowadzonej działalności

1. Podwyższenie stawek minimalnych

Ustawodawca podwyższył stawki minimalne wynagrodzeń zarówno w zakresie pracowników etatowych, jak i zatrudnionych na zlecenie. Obowiązuje ustawa o sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego pracowników wykonujących zawody medyczne zatrudnionych w podmiotach leczniczych.

Przełożyło się to w szczególności na znaczący wzrost wynagrodzeń, kosztów usług ochrony, żywienia, a także innych usług świadczonych przez usługodawców.

Skutki podwyżek płac spowodowały znaczący wzrost kosztów Szpitala ponieważ podwyżka kontraktu nie pokryła w całości nowych wynagrodzeń pracowników.

SP ZOZ w Myszkowie w obecnej sytuacji wysokiej inflacji nie jest w stanie dodatkowo finansować podwyżek dla pracowników wynikających z ustawy.

2. Wzrost wynagrodzeń personelu medycznego

Jak wynika z przepisów w sprawie ogólnych warunków umów o udzielanie świadczeń opieki zdrowotnej podmiotowi są przekazywane dodatkowe środki na świadczenia opieki zdrowotnej udzielane przez personel medyczny.

Zgodnie z ustawą w sprawie minimalnego wynagrodzenia pracowników podmiotów wykonujących działalność leczniczą , określony został sposób ustalania minimalnego wynagrodzenia za pracę pracowników podmiotów wykonujących działalność leczniczą, uwzględniający rodzaj wykonywanej pracy oraz kwalifikacje wymagane przy jej wykonywaniu, oraz tryb dochodzenia do tego wynagrodzenia.

W związku z tym, że pracownicy medyczni otrzymali znaczące podwyżki, rosną roszczenia ze strony innych grup zawodowych, które na takie podwyżki nie mogą liczyć. Ma to bezpośredni wpływ na poziom ponoszonych kosztów.

Wobec tego płace nadal będą rosły, co będzie miało bardzo duży wpływ na finanse SP ZOZ.

3. Ponoszone straty i brak płynności finansowej

Ponoszone straty powodują przyrastanie poziomu zobowiązań w kolejnych okresach sprawozdawczych. Ma to bezpośredni negatywny wpływ na możliwość pozyskiwania zewnętrznego finansowania, w celu zabezpieczenia bieżącej płynności .

2.3. Informacje o istotnych czynnikach ryzyka nie ziszczenia się prognozy

Istotne czynniki ryzyka, które mogą zaważyć na prawidłowym funkcjonowaniu SP ZOZ i mieć wpływ na jego sytuację ekonomiczno-finansową w latach przyszłych.

- Nie jest znany wpływ inflacji na gospodarkę, co przekłada się w sposób bezpośredni na działalność SP ZOZ, gdyż przekłada się to na pracę w warunkach niepewności i stałego wzrostu cen.
- W związku z procesami inflacyjnymi wzrasta koszt pozyskania zewnętrznego finansowania i obsługi długu. Szpital zaciągnął kredyt na bieżącą spłatę zobowiązań w związku z czym musi ponieść większe koszty przez podwyżkę stóp procentowych

- Sytuacja SP ZOZ w znacznym stopniu jest uzależniona od polityki zdrowotnej realizowanej przez Państwo i Narodowy Fundusz Zdrowia. Rozwój lub ograniczanie wykonywanych w przyszłości świadczeń medycznych zależy od czynników zewnętrznych, na które SP ZOZ nie ma wpływu.
- Stawki ryczałtowe za udzielanie świadczeń w znaczącej części wykonywanych procedur nie zapewniają odpowiedniego poziomu finansowania w pełni zabezpieczającego koniecznych do poniesienia w związku z ich realizacją kosztów. W szczególności nie uwzględniają one kosztów zewnętrznego finansowania SP ZOZ. Wobec tego nie jest możliwe zapewnienie o bieżącym utrzymaniu przez SP ZOZ płynności finansowej jeśli nadal będzie ponosił straty na podstawowej działalności.
- Zbyt niska wartość środków finansowych, w odniesieniu do niezbędnych do zrealizowanie świadczeń zdrowotnych w związku ze zgłaszanym na nie zapotrzebowaniem społecznym, może wpływać na pogarszanie sytuacji finansowej SP ZOZ, który ma potencjał by wykonywać odpowiednio wyższą liczbę świadczeń, jednak występujące ograniczenia w postaci braku ich finansowania i zbyt niskiej wyceny mają wpływ na bieżącą złą sytuację finansową.
- Systemowe rozwiązania dotyczące płacy minimalnej będą miały wpływ na wzrost wynagrodzeń w całej gospodarce. Nie jest w chwili obecnej możliwe oszacowanie ich wpływu na sytuację finansową SP ZOZ.
- Nie jest znany wpływ skutków regulacji płacowych w zakresie wzrostu wynagrodzenia pielęgniarek, położnych, lekarzy specjalistów, lekarzy rezydentów na roszczenia płacowe kierowane przez innych pracowników SP ZOZ. Nie jest znany w chwili obecnej wpływ jaki będą miały przyszłe roszczenia finansowe pracowników na sytuację finansową SP ZOZ.
- W wyniku braku systemowych rozwiązań w zakresie kształcenia pielęgniarek i położnych będą następowały niekorzystne dla SP ZOZ procesy przechodzenia na renty, emerytury, bez zastępowalności w tej grupie zawodowej.
- Nie ma pewności jak będzie wyglądał rynek usług świadczeń medycznych w Polsce w najbliższym czasie. Proponowane zmiany mogą w istotny sposób narzucić dodatkowe obciążenia podmiotom leczniczym bez zapewnienia dodatkowego finansowania. Wpływać to może zarówno na rentowność bieżącą jednostki, jak i na możliwość oferowania dodatkowych usług nie objętych kontraktem z NFZ.
- SP ZOZ wymaga znaczących nakładów inwestycyjnych na infrastrukturę. Będzie to miało wpływ na poziom realizowanych świadczeń podczas wykonywania remontów oddziałów.

Ważniejsze osiągnięcia Szpitala w 2022

Inwestycje i pozostałe działania

- Szpital uzyskał dotację z Budżetu Państwa (RFiL) i Zarządu Powiatu na zadanie: „Przebudowa i modernizacja centralnej sterylizatorni oraz laboratorium wraz z zakupem sprzętu w Samodzielnym Publicznym Zespole Opieki Zdrowotnej w Myszkowie”.
Nowoczesna Sterylizatornia pozwoli wykonywać usługi dla naszych pacjentów w Szpitalu zamiast korzystać z usług firmy zewnętrznej
- Szpital realizuje zadanie „Poprawa ergonomii pracy personelu SP ZOZ w Myszkowie” w ramach pozyskanych środków otrzymana dotacja z UE. Dzięki temu uzyskaliśmy sprzęt w postaci: przenośniki taśmowo-rolkowe małe i duże, wózki transportowe siedzące, wózki do sprzątania, fotele ergonomiczne, wózki leżące do przewozu pacjenta z regulacją hydrauliczną, pojazd elektryczny bagażowy, laptop z pakietem office oraz urządzenie wielofunkcyjne. Zapewniło to poprawę ergonomii pracy poprzez poprawę warunków pracy.
- Szpital pozyskał nowoczesny monitor serca dzięki dofinansowaniu ze Starostwa Powiatowego w Myszkowie. Dzięki temu pacjenci zyskali możliwość wykonywania badań na wysokospecjalistycznym aparacie a Szpital uzyskał możliwość świadczeń medycznych na wyższym poziomie oraz poszerzył zakres wykonywanych badań.
- Szpital dzięki dotacji z budżetu państwa zakupił ambulans z wyposażeniem dla dysponenta zespołu ratownictwa medycznego SP ZOZ w Myszkowie. Nowoczesny ambulans pozwoli świadczyć usługi medyczne dla pacjentów na najwyższym poziomie.
- Szpital zakupił sterylizator plazmowy dzięki otrzymanej dotacji z budżetu państwa na zadanie :”Zakup aparatury i sprzętu medycznego w celu zapobiegania, przeciwdziałania i zwalczania Covid-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych”
- Zakończono zadanie: „Termomodernizacja siedziby administracji i zespołu Ratownictwa medycznego w SP ZOZ w Myszkowie wraz z instalacją fotowoltaiczną” co pozwoli na zmniejszenie kosztów ogrzewania i ciepłej wody użytkowej, podniesie ergonomie pracy poprzez poprawę warunków świadczenia pracy.
- Otrzymana dotacja refundacja z Unii Europejskiej na Zadanie pn. " Zakup aparatury medycznej dla Samodzielnego Publicznego Zespołu Opieki Zdrowotnej w celu zwiększenia udzielenia świadczeń w trakcie walki z epidemią wywołaną przez SARS-Cov-2. Ograniczenia rozprzestrzeniania epidemii wywołanej przez SARS Cov-2 poprzez zakup urządzeń do dezynfekcji oraz środków ochrony osobistej dla Samodzielnego Publicznego Zespołu Opieki Zdrowotnej" przyczyniła się do zmniejszenia kosztów wydawanych na środki ochrony osobistej, podniosła standard leczenia pacjentów poprzez zakup aparatury medycznej,
- Refundacja od NFZ z funduszu przeciwdziałania Covid-19 na podniesienie poziomu bezpieczeństwa systemów teleinformatycznych świadczeniodawców
- Refundacje pozwalające odbycie staży podyplomowych w naszym Szpitalu, refundacje rezydentów.
- Szpital pozyskał również sprzęt i aparaturę medyczną z darowizn: leżanki, pompy infuzyjne, aparat do mechanicznej kompresji klatki piersiowej, ssaki operacyjne, defibrylator Bene Heart, torba pediatryczna z systemem QR, łóżka szpitalne elektryczne z materacem i szafką, respirator Babylog, aparat Etius do elektroterapii i terapii ultradźwiękowej i kombinowanej, aparat LX7 do masażu limfatycznego Max

Pomimo tak trudnego roku wynik finansowy Szpitala jest stratą, jednak strata jest niższa w porównaniu do ubiegłego roku. Wartości wskaźników zaprezentowano w tabeli poniżej.

2.1 Analiza wskaźnikowa

ANALIZA WSKAŹNIKOWA - rok bazowy 2022

Tabela podsumowująca wyniki oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej

NAZWA WSKAŹNIKA	WARTOŚĆ	OCENA	ocena max	%
I. Wskaźniki zyskowności		0	15	0%
1) wskaźnik zyskowności netto = wynik netto* 100%/przychody ogółem	- 6,75%	0	5	0%
2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej = wynik z działalności operacyjnej * 100%/(przychody netto ze sprzedaży+ pozostałe przychody operacyjne)	-6,11%	0	5	0%
3) wskaźnik zyskowności aktywów =wynik netto* 100%/średni stan aktywów	-9,88%	0	5	0%
II. Wskaźniki płynności		0	25	0%
1) wskaźnik bieżącej płynności = aktywa obrotowe - nal. o okresie spłaty pow.12 mies. - RMK (czynne) /zobowiązania krótkoterminowe - zob. o okresie wym.pow. 12 mies.+ rezerwy krótkoterminowe	0,51	0	12	0%
2) wskaźnik szybkiej płynności = (aktywa obrotowe -nal. o okresie spłaty pow.12 mies. -RMK (czynne)- zapasy)/zobowiązania krótkoterminowe - zob. o okresie wym.pow.12 mies.+ rezerwy krótkoterminowe	0,48	0	13	0%
III. Wskaźniki efektywności zarządzania przepływami pieniężnymi		8	10	80%
1) wskaźnik rotacji należności (w dniach) =średni stan należności z tytułu dostaw i usług* 366/przychody netto ze sprzedaży	61	1	3	33%
2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach) = średni stan zobowiązań z tyt. dostaw i usług* 365/przychody netto ze sprzedaży	59	7	7	100%
V. Wskaźniki zadłużenia jednostki		3	20	15%
1) wskaźnik zadłużenia aktywów= (zob. długoterminowe+ zob.krótkoterminowe+ rezerwy)*100%/aktywa razem	73,88%	3	10	30%
2) wskaźnik wypłacalności= (zob. długoterminowe+ zob. krótkoterminowe+ rezerwy)*100%/kapitał własny	-2,40	0	10	0%
OCENA ŁĄCZNA		11	70	16%

Ocena punktowa

Tabela podsumowująca wyniki oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej

W wyniku analizy wskaźników sporządzonej na podstawie sprawozdania finansowego za 2022r przy zastosowaniu metody punktowej uzyskano **11 punktów co stanowi 16 % maksymalnej liczby punktów** możliwej do uzyskania i o świadczy o pogarszającej stabilności ekonomiczno-finansowej jednostki

Wybrane pozycje sprawozdania finansowego do wyliczenia wskaźników		2021	2022
1	Aktywa ogółem	60 188 506,97	64 257 161,27
2	Aktywa obrotowe	18 800 499,08	20 907 145,78
3	Należności krótkoterminowe o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
4	Zapasy	1 038 575,88	1 187 047,63
5	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	1 917 936,37	2 730 548,24
6	Należności krótkoterminowe o okresie spłaty do 12 miesięcy	15 392 354,58	14 699 380,59
6.1	Należności z tytułu dostaw i usług	14 780 868,56	14 430 160,77
7	Kapitał (fundusz) własny	-15 587 953,02	- 19 735 248,57
8	Zobowiązania długoterminowe	6 888 277,99	6 407 416,93
9	Zobowiązania krótkoterminowe	28 740 838,96	34 134 449,50
9.1	Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	13 791 793,77	14 160 201,46
10	Rezerwy na zobowiązania	5 865 035,00	6 931 364,44
11	Rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe	2 383 509,00	1 503 794,00
12	Przechody ze sprzedaży produktów	73 472 274,19	86 782 173,26
13	Pozostałe przechody operacyjne	3 505 920,02	4 292 017,45
14	Przychody finansowe	6 272,74	7 961 ,97
15	Wynik z działalności operacyjnej	- 7 963 812,22	-5 560 217,73
16	Wynik netto	- 8 160 006,50	- 6 147 295,55

Poniżej zamieszczono wzory z opisem oznaczeń wskaźników oraz ich interpretacji.

Dane liczbowe do wzorów pozyskano z bilansu, rachunku zysku i strat oraz stosownych zestawień będących odzwierciedleniem stanu ksiąg rachunkowych.

I Wskaźniki zyskowności

Wskaźniki zyskowności określają zdolność podmiotu do generowania zysków, a zatem ekonomiczną efektywność działalności. Dodatkowo wartości wskaźników informują o racjonalnym gospodarowaniu, gdzie

przychody podmiotu przewyższają koszty. Ujemne wartości wskaźników informują o problemach w gospodarowaniu, gdzie koszty podmiotu przewyższają przychody.

Wynik netto x 100% /Przychody netto ze sprzedaży produktów +przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów+ pozostałe przychody operacyjne+ przychody finansowe

PRZEDZIAŁY WARTOŚCI-

Ocena 1 poniżej 0,0%- 0

Ocena 2 od 0,0% do 2,0% - 3

Ocena 3 powyżej 2,0% do 4,0% -4

Ocena 4 powyżej 4,0% -5

$$(-)6\,147\,295,55 \times 100\% \text{ ----- } (86\,782\,173,26 + 4\,292\,017,45 + 7\,961,97) = (-) 6,75\%$$

1) **Wskaźnik zyskowności netto** dla SPZOZ w Myszkowie wynosił(-) 6,75% i mieścił się w przedziale poniżej wartości od 0,0% z oceną O. Obrazuje to, że (-) 6,75% przychodów stanowi odnotowaną 2022 r. stratę.

2) Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)

Wynik z działalności operacyjnej x 100%/ Przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów +pozostałe przychody operacyjne

PRZEDZIAŁY WARTOŚCI

Ocena 1 poniżej 0,0% -0

Ocena 2 od 0,0% do 3,0% - 3

Ocena 3 powyżej 3,0% do 5,0% -4

Ocena 4 powyżej 5,0% - 5

$$(-)5\,560\,217,73 \times 100\% \text{ ----- } 86\,782\,173,26 + 4\,292\,017,45 = (-) 6,11\%$$

Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej dla SPZOZ w Myszkowie wynosił (-) 6,11% i mieścił się w przedziale poniżej wartości od 0,0% z oceną O. Określa procentową ekonomiczną efektywność działania podmiotu, z uwzględnieniem działalności podstawowej oraz pozostałej działalności operacyjnej.

3) wskaźnik zyskowności aktywów(%)

Wynik netto x 100%/Średni stan aktywów gdzie średni stan aktywów to suma aktywów razem na koniec poprzedniego roku obrotowego i aktywów razem na koniec bieżącego roku obrotowego podzielona przez 2.

PRZEDZIAŁY WARTOŚCI

Ocena 1 poniżej 0,0% -0

Ocena 2 od 0,0% do 2,0% -3

Ocena 3 powyżej 2,0% do 4,0% -4

Ocena 4 powyżej 4,0% -5

$$(-) 6\,147\,295,55 \times 100\% \text{ ----- } (64\,257\,161,27 + 60\,188\,506,97) : 2 = (-)9,88\%$$

Wskaźnik zyskowności aktywów dla SPZOZ w Myszkowie wynosił (-)9,88% i mieścił się w przedziale wartości od 0,0% z oceną O. Oznacza to, że każda zaangażowana jednostka aktywów generowała w 2022 r. (-) 9,88% wielkości straty.

Szpital w 2022 osiągnął ujemne wartości wskaźnika zyskowności netto, wskaźnika zyskowności działalności operacyjnej oraz wskaźnika zyskowności aktywów, co jest zjawiskiem negatywnym. Jako że, w przypadku każdego z analizowanych wskaźników zyskowności ich wartość uplasowała się poniżej 0% t. wartości granicznej powyżej której przyznawane są oceny niezerowe. Szpital w analizowanej grupie wskaźników uzyskał łączną ocenę 0 punktów.

II 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.

- 1) **wskaźnik bieżącej płynności** Aktywa obrotowe -należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy-krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne) / Zobowiązania krótkoterminowe- zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy+ rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe

PRZEDZIAŁY WARTOŚCI

Ocena 1 poniżej 0,6 -0

Ocena 2 od 0,60 do 1,00 -4

Ocena 3 powyżej 1,00 do 1,50 - 8

Ocena 4 powyżej 1,50 do 3,00- 12

Ocena 5 powyżej 3,00 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe= 0 zł -10

$20\ 907\ 145,78 -0 -2\ 730\ 548,24 \text{ ----- } 34\ 134\ 449,50 - 0 + 1\ 503\ 794,00 = 0,51$

Wskaźnik bieżącej płynności dla SPZOZ w Myszkowie wynosił 0,51 i mieścił się w przedziale wartości poniżej 0,6 z oceną 0. Określa zdolność podmiotu do spłaty zobowiązań krótkoterminowych.

- 2) **wskaźnik szybkiej płynności** Aktywa obrotowe -należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy-krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne) –zapasy/ Zobowiązania krótkoterminowe- zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy+ rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe

PRZEDZIAŁY WARTOŚCI

Ocena 1 poniżej 0,50 -0

Ocena 2 od 0,50 do 1,00 -8

Ocena 3 powyżej 1,00 do 2,50 -13

Ocena 4 powyżej 2,50 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe= 0 zł - 10

$20\ 907\ 145,78 -0 -2\ 730\ 548,24 -1\ 187\ 047,63 \text{ ----- } 34\ 134\ 449,50 -0 + 1\ 503\ 794,00 = 0,48$

Wskaźnik szybkiej płynności dla SPZPOZ w Myszkowie wynosił 0,48 i mieścił się w przedziale wartości poniżej 0,50 z oceną 0.

Wskaźnik określa zdolność podmiotu do spłaty zobowiązań krótkoterminowych krótkoterminowymi należnościami i aktywami finansowymi.

Na podstawie danych zamieszczonych w powyższej tabeli, należy zauważyć, że Szpital w okresie objętych analizą osiąga negatywne wartości w przypadku wskaźnika bieżącej płynności oraz wskaźnika płynności szybkiej - wartość 0. Obniżanie się poziomu poniżej tych wskaźników sugeruje utratę zdolności do terminowego regulowania zobowiązań przez Szpital.

III Wskaźniki efektywności

1) wskaźnik rotacji należności (w dniach)

Średni stan należności z tytułu dostaw i usług x liczba dni w okresie (365)/ Przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów gdzie średni stan należności z tytułu dostaw i usług to suma tych należności na koniec poprzedniego roku obrotowego i na koniec bieżącego roku obrotowego podzielona przez 2

PRZEDZIAŁY WARTOŚCI

Ocena 1 poniżej 45 dni -3

Ocena 2 od 45 dni do 60 dni -2

Ocena 3 od 61 dni do 90 dni -1

Ocena 4 powyżej 90 dni -0

$(14\ 605\ 514,66 + 14\ 430\ 160,77) : 2 \times 365 \text{dni} = 86\ 782\ 173,26 = 61$

Wskaźnik rotacji należności dla SPZPOZ w Myszkowie kształtował się w roku 2022 na poziomie 61 dni i mieścił się w przedziale wartości od 61 dni do 90 dni z oceną 1.

Wskaźnik określa długość cyklu oczekiwania podmiotu na uzyskanie należności za świadczone usługi. Niski wskaźnik oznacza, że podmiot nie ma problemów ze ściąganiem należności co daje możliwość terminowego regulowania zobowiązań.

2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)

Średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług x liczba dni w okresie (365)/ Przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów gdzie średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług to suma tych zobowiązań na koniec poprzedniego roku obrotowego i na koniec bieżącego roku obrotowego podzielona przez 2.

PRZEDZIAŁY WARTOŚCI

Ocena 1 do 60 dni -7

Ocena 2 od 61 dni do 90 dni -4

Ocena 3 powyżej 90 dni - 0

$(13\ 791\ 793,77 + 14\ 160\ 201,46) : 2 \times 365 \text{dni} = 86\ 782\ 173,26 = 59$

Wskaźnik rotacji zobowiązań dla SPZPOZ w Myszkowie kształtował się w roku 2022 na poziomie 59 dni i mieścił się w przedziale wartości do 60 dni z oceną 7.

Wskaźnik określa czas jaki potrzebuje podmiot do spłaty swoich zobowiązań krótkoterminowych.

Niski wskaźnik oznacza, że podmiot nie ma trudności w regulowaniu bieżących zobowiązań.

Na podstawie powyżej zamieszczonych danych stwierdzić można, że Szpital posiada długi okres ściągania należności, a wartości uzyskiwane znajdują się powyżej maksymalnych poziomów

kwalifikujących do uzyskania oceny dodatniej. Osiągnięty wynik może świadczyć o trudności Szpitala o skutecznej ściągłości należności krótkoterminowych. Należy jednak podkreślić, że negatywny poziom opisywanego wskaźnika wynika przede wszystkim ze skokowego wzrostu należności krótkoterminowych wynikającego z rozliczeń rocznych z NFZ w zakresie kardiologii. Analogiczna sytuacja dotyczy zobowiązań krótkoterminowych, które wykazywały relatywnie długi i będący powyżej minimum kwalifikującego do uzyskania ocen dodatnich. Relatywnie wysoka wartość tego wskaźnika zwiastuje kłopoty Szpitala w zakresie terminowego regulowania bieżących zobowiązań.

IV Wskaźniki zadłużenia

1) wskaźnik zadłużenia aktywów(%)

(Zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania) x100%
/Aktywa razem

PRZEDZIAŁY WARTOŚCI

Ocena1 poniżej 40% 10

Ocena2 od 40% do 60% 8

Ocena3 powyżej 60% do 80% -3

Ocena4 powyżej 80% - 0

$(6\ 407\ 416,93 + 34\ 134\ 449,50 + 6\ 931\ 364,44) \times 100\% = 64\ 257\ 161,27 = 73,88\%$

Wskaźnik zadłużenia aktywów dla SPZOX w Myszkowie kształtował się na poziomie 73,88% i mieścił w przedziale wartości od 60% do 80% z oceną 3. Wskaźnik informuje o stopniu finansowania aktywów kapitałami obcymi. Niski wskaźnik oznacza, iż aktywa w bardzo małym procencie finansowane były kapitałem obcym. Zbyt wysoka wartość wskaźnika podważa wiarygodność finansową podmiotu.

2) wskaźnik wypłacalności

(Zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe+ rezerwy na zobowiązania) / Fundusz własny

PRZEDZIAŁY WARTOŚCI

Ocena 1 od 0,00 do 0,50 - 10

Ocena 2 od 0,51 do 1,00 - 8

Ocena3 od 1,01 do 2,00 - 6

Ocena4 od 2,01 do 4,00 - 4

Ocena 5 powyżej 4,00 lub poniżej 0,00 - 0

$(6\ 407\ 416,93 + 34\ 134\ 449,50 + 6\ 931\ 364,44 \times 100\% = (-) 19\ 817\ 152,30 = (-)2,40$

Wskaźnik wypłacalności dla SPZOX w Myszkowie w 2022 r. wynosił (-)2,40 i mieścił się w przedziale poniżej 0 z oceną 0.

Wskaźnik określa jaka wielkość funduszy obcych przypada na jednostkę funduszu własnego. Niska wartość wskaźnika oznacza wypłacalność podmiotu jednak ujemna wartość oznacza możliwość utraty zdolności do regulowania przez podmiot zobowiązań.

Jak wynika z tabeli Szpital posiada bardzo wysokie, będące na poziomie niepożądanym przez Ustawodawcę poziomy wskaźników zadłużenia aktywów oraz wypłacalności. W przypadku wskaźnika

zadłużenia aktywów wartość graniczna poniżej, której nadawane są oceny dodatnie wynosi 80%, natomiast w przypadku wskaźnika wypłacalności wartością graniczną jest wskaźnika równy 0,00. Przedstawione wartości powyższych wskaźników zadłużenia sugerują zarówno problemy z nadmiernym zadłużeniem Szpitala jak i jego bieżąca obsługa.

2.2 Inne aspekty sytuacji ekonomiczno-finansowej jednostki

I. Struktura przychodów

<i>źródło przychodów</i>	<i>kwota w zł</i>	<i>udział %w przychodach</i>
I. Świadczenia opieki zdrowotnej finansowane ze środków publicznych - umowa z NFZ:		
Leczenie szpitalne PSZ	41 739 241,47	45,83
Ambulatoryjna opieka specjalistyczna - świadczenia kosztochłonne	1 619 612,29	1,78
Ambulatoryjna opieka specjalistyczna	6 178 673,98	6,78
Rehabilitacja lecznicza	2 806 572,38	3,08
Podstawowa Opieka Zdrowotna	7 764 078,74	8,52
Opieka psychiatryczna i leczenie uzależnień	886 906,10	0,97
Stomatologia	528 452,91	0,58
Kardiologia	16 885 531,80	18,54
Profilaktyka i promocja zdrowia	14 082,76	0,02
przychody z Covid-19	1 021 843,48	1,12
II. Świadczenia opieki zdrowotnej finansowane ze środków publicznych - umowa z		
Ratownictwo medyczne (NFZ)	6 340 436,34	6,96
III. Usługi medyczne komercyjne:		
Badania diagnostyczne i laboratoryjne pozakontraktowe	692 337,12	0,76
IV. Przychody ze sprzedaży pozostałych usług i stołówki:		
Najem lokali użytkowych, stołówka, pozostałe	304 403,89	0,33
V. Pozostałe przychody:		
Rezydentury i staże medyczne	419 219,20	0,46
Równowartość odpisów amortyzacyjnych przekazanego majątku trwałego lub sfinansowanego dotacja	3 030 913,98	3,33
Pozostałe przychody	841 884,27	0,92
Przychody finansowe	7 961,97	0,01
RAZEM PRZYCHODY: 91 082 152,68 zł		

Najważniejsze przychody jednostki (94,18%) stanowią umowy na wykonywanie świadczeń opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych z Narodowym Funduszem Zdrowia oraz z Pogotowiem

Sosnowiec. Pozostałe przychody SP ZOZ -u (m.in. badania diagnostyczne i laboratoryjne, najem lokali użytkowych, stołówka) stanowią 1,09%.

2 Struktura kosztów

<i>rodzaj kosztów</i>	<i>kwota w zł.</i>	<i>udział % w kosztach</i>
Amortyzacja	3 611 192,32	3,71
Zużycie materiałów i energii	8 049 467,72	8,28
Usługi obce	35 893 189,16	36,92
<i>w tym: umowy cywilnoprawne (kontrakty)</i>	18 960 902,83	19,50
Podatki i opłaty	150 240,20	0,15
Wynagrodzenia	39 746 222,11	40,88
Ubezpieczenia i inne świadczenia	7 699 833,93	7,92
Pozostałe koszty rodzajowe	285 137,45	0,29
Pozostałe koszty operacyjne	1 199 125,55	1,24
Koszty finansowe	595 039,79	0,61
RAZEM KOSZTY: 97 229 448,23 zł.		

Największe koszty jednostki to **koszty osobowe** (wynagrodzenia z tytułu umów o pracę i pochodne od wynagrodzeń: składki na ubezpieczenie społeczne i fundusz pracy, fundusz socjalny, szkolenia, odzież robocza i inne świadczenia na rzecz pracowników, umowy zlecenia, umowy cywilno-prawne (kontrakty medyczne), **stanowią one 68,30 % wszystkich kosztów.**

Wysoki udział kosztów osobowych w podmiotach leczniczych wynika ze specyfiki prowadzonej działalności, zasoby ludzkie stanowi wysoko wykwalifikowana kadra medyczna, co w naturalny sposób generuje wysoki koszt jego wykorzystania. Zapewnienie personelu medycznego z odpowiednimi kwalifikacjami stało się najtrudniejszym elementem organizacji procesu udzielania świadczeń.

Opisane grupy kosztów zanotowały najwyższy wzrost w 2022 roku, tj:

- ▶ *Usługi obce* 9 127 308,97 tj. o 34,10 %
- ▶ *koszty wynagrodzeń osoby zatrudnione na umowy cywilnoprawne (kontrakty):* 4 514 181,63 tj. o 31,25 %
- ▶ *zużycie materiałów i energii* 1 398 680,12 tj. o 21,03 %
- ▶ *pozostałe koszty operacyjne* 414 319,36 tj. o 52,79 %
- ▶ *koszty finansowe* 400 266,77 tj. o 205,50 %

W roku 2022 utworzone zostały rezerwy na :

-*nagrody jubileuszowe, odprawy emerytalne za rok obrachunkowy 2022.*

Zgodnie z kalkulacją rezerwy na świadczenia pracownicze wynikają z wyceny według stanu na 31 grudnia 2022 r. W związku z obowiązującym w jednostce regulaminem wynagradzania opartym na szczególnych przepisach dotyczących samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej, należy szacować, że w najbliższych latach jednostka będzie zmuszona ponieść wysokie nakłady na świadczenia emerytalne i rentowe, a także na nagrody jubileuszowe.

Pozostałe rezerwy zostały utworzone w związku z toczącym się postępowaniem z tytułu roszczeń pacjentów i ich rodzin.

Rezerwy na świadczenia pracownicze są pozycją obciążającą wynik finansowy, która będzie miała istotny wpływ na sytuację finansową jednostki w latach przyszłych.

3 Struktura zobowiązań

Zobowiązania długoterminowe na dzień 31.12.2022 r. wynoszą 6 407 416,93 zł. Ich struktura przedstawia się następująco:

Tytuł zobowiązania	Kwota w zł	Udział%
Kredyty i pożyczki	5 989 903,92	93,48
Inne (układy ratalne z ZUS na lata 2023-2025)	417 513,01	6,52
ZOBOWIĄZANIA długoterminowe OGÓLEM: 6 407 416,93 zł.		

Na zobowiązania długoterminowe w łącznej kwocie 6 407 416,93 zł składają się zaciągnięta pożyczka, a także rozłożone na raty składki ZUS.

Zobowiązania krótkoterminowe na dzień 31.12.2022 r. wynoszą 34 134 449,50 zł. Ich struktura przedstawia się następująco:

Tytuł zobowiązania	Kwota w zł	Udział%
Kredyty i pożyczki	404 089,87	1,18
Dostawy i usługi	14 160 201,46	41,48
Podatki i ubezpieczenia	16 374 888,37	47,97
Wynagrodzenia	2 623 409,97	7,69
Inne	494 176,45	1,45
Fundusze specjalne	77 683,38	0,23
ZOBOWIĄZANIA krótkoterminowe OGÓLEM: 34 134 449,50 zł.		

Największą grupę zobowiązań stanowią zobowiązania z tytułu podatków i ubezpieczeń . Charakteryzują się one również największą dynamiką, w porównaniu do roku poprzedniego zobowiązania z tego tytułu wzrosły 4 498 431,10 tj. o 37,88%.

Zobowiązania z tytułu wynagrodzeń stanowią 7,69 % zobowiązań krótkoterminowych, a łącznie ze zobowiązaniami z tytułu podatków i ubezpieczeń, którymi w głównej mierze są pochodne od wynagrodzeń, zobowiązania z tytułu ponoszonych kosztów pracy stanowią 55,66 % wszystkich zobowiązań krótkoterminowych.

Zobowiązania z tytułu dostaw i usług wzrosły w stosunku do ubiegłego roku o 368 407,69 zł co stanowi 2,67%.

Pozostała wielkość to bieżące zobowiązania z tytułu wynagrodzeń wobec pracowników w kwocie 2 623 409,97 zł za miesiąc grudzień 2022 r. oraz niewykorzystane środki z zakładowego funduszu świadczeń socjalnych 77 683,38 zł.

W całości zobowiązań, zobowiązania nie przekraczające terminu wymagalności to kwota 30 484 461,85 zł., W zakresie zobowiązań z tytułu ubezpieczeń na dzień 31.12.2022 r. są to zobowiązania niewymagalne, jednak istnieją zaległości za lata 2018-2022 na które SP ZOZ posiada zawarte umowy z Zakładem Ubezpieczeń Społecznych w zakresie spłaty składek w łącznej kwocie 11 137 155,56 zł. Termin zapłaty został ustalony na lata 2022-2025.

Na dzień bilansowy 31.12.2021 r. jednostka wykazuje łączne zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek w łącznej wysokości 6 393 993,79 zł.

4 Struktura majątku

Rzeczowe aktywa trwałe w bilansie jednostki na dzień 31.12.2022 r. posiadają wartość 43 235 771,52 zł. Ich struktura przedstawia się następująco:

Pozycja bilansu	Wartość w zł	Udział%
Grunty	647 505,05	1,50
Budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	34 658 310,17	80,16
Urządzenia techniczne i maszyny	490 637,85	1,13
Środki transportu	852 784,25	1,97
Inne środki trwałe	6 531 170,99	15,11
Środki trwałe w budowie	55 363,21	0,13
RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE RAZEM: 43 235 771,52 zł		

W trakcie roku obrotowego wartość netto majątku trwałego zwiększyła się o 1 857 448,69 zł tj. o 4,49%.

Największy przyrost nominalnej wartości dotyczy pozycji bilansowej II.I) budynki, lokale, prawa do lokali i obiekty inżynierii lądowej i wodnej (wzrost wartości o 2 954 366,65 zł) oraz Urządzenia techniczne i maszyny (wzrost wartości o 246 792,70 zł) i związany jest z wykonaną termomodernizacją siedziby administracji i zespołu Ratownictwa medycznego oraz przebudową i modernizacją centralnej sterylizacji oraz laboratorium wraz z zakupem sprzętu medycznego. Natomiast spadek nastąpił w zakresie pozycji bilansowej I I e) o r a z II.2)

Środki trwałe w budowie ze względu, że zakończono termomodernizację, a tym samym została zwiększona wartość pozycji wyżej wymienionych. Łączna wartość poniesionych przez jednostkę nakładów inwestycyjnych w 2022 roku wynosi 5 698 580,37 zł, co stanowi 157,80% rocznej amortyzacji majątku, oznacza to zatem, że nakłady inwestycyjne są wyższe niż zużycie majątku. Z dotacji samorządów, Unii Europejskiej, darowizn pozyskano 6 449 140,20 zł.

Kwota ta powiększy rozliczenia międzyokresowe, a następnie przychody jednostki w równowartości odpisów umorzeniowych w kolejnych latach.

2. Prognoza ekonomiczno-finansowa na lata 2023 - 2025

Założenia

Projekcja przyszłych wyników finansowych została sporządzona w sposób szacunkowy na bazie rzeczywistych wyników w latach ubiegłych, z uwzględnieniem planu finansowego na rok 2023. Przyszłe wartości oszacowano na bazie możliwego do uzyskania kontraktu z NFZ na rok 2023 z uwzględnieniem historycznych danych i trendów występujących w Samodzielnym Publicznym Zespole Opieki Zdrowotnej w Myszkowie, skorygowaną do wartości urealnionych, możliwych do uzyskania przychodów.

Projekcja przychodów na lata przyszłe została opracowana przy założeniu nie zmienionych w przyszłości warunków gospodarczych działalności Samodzielnego Publicznego Zespołu Opieki Zdrowotnej w Myszkowie, w tym przy nie zmienionym istotnie profilu, rodzaju i poziomu działalności. Uwzględniono że w wyniku negocjacji z NFZ zapłaci on za wszystkie wykonane przez SP ZOZ świadczenia.

Samodzielny Publiczny Zespół Opieki Zdrowotnej w Myszkowie, posiada kontrakt z NFZ, wobec tego istnieje duże prawdopodobieństwo, że założony poziom wzrostu przychodów jest możliwy do uzyskania w kolejnych latach.

Prognoza została sporządzona przy założeniu kontynuacji działalności, przy zastosowaniu norm prawnych obowiązujących w Samodzielnym Publicznym Zakładzie Opieki Zdrowotnej na dzień sporządzania prognozy.

Wszystkie obliczenia i analizy w niniejszym opracowaniu zostały wykonane przy założeniu następujących parametrów wyjściowych:

- ▶ okres spłat układowych z ZUS będzie zgodny z harmonogramem;
- ▶ okres analizy 3 lata przy czym ustalono rok 2022 jako rok bazowy. Dane za rok 2022 są danymi historycznymi, dane za rok 2023 obejmują założone kwoty w planie finansowym, plan na lata 2023 i 2025 z uwzględnieniem zastosowanych wyłączeń i korekt. Projekcję oparto na przewidywanych wskaźnikach wzrostu przychodów, a także współmiernie do tego wzrostu kosztów z uwzględnieniem zaplanowanych nakładów, a także z zastosowaniem utrzymania stałej struktury kosztów, w odniesieniu do przychodów.
- ▶ nakłady inwestycyjne są uzależnione od pozyskania zewnętrznego finansowania, wobec tego w wyniku podejmowanych działań będą się równoważyć wpływy i wydatki i ewentualne nie ujęcie danego zadania w prognozie pozostanie bez wpływu na efekt obliczeń.

Wskaźniki ekonomiczno-finansowe na lata 2023-2025

PODSUMOWANIE RAPORTU - ANALIZA TRENDU

WSKAŹNIKI EKONOMICZNO-FINANSOWE			
	2023	2024	2025
I. Wskaźniki zyskowości			
1) wskaźnik zyskowości netto	-9,58%	-10,95%	-10,95%
2) Wskaźnik zyskowości działalności operacyjnej operacyjnej	-9,91%	-11,77%	-11,77%
3) wskaźnik zyskowości aktywów	-6,50%	-7,00%	-7,00%
II. Wskaźniki płynności			
1) wskaźnik bieżącej płynności	0,45	0,39	0,39
2) wskaźnik szybkiej płynności	0,42	0,36	0,36
DL Wskaźniki efektywności zarządzania przepływami pieniężnymi			
1) wskaźnik rotacji należności	56,58	57,58	57,58
2) wskaźnik rotacji zobowiązań	62,09	65,09	65,09
IV. Wskaźniki zadłużenia jednostki			
1) wskaźnik zadłużenia aktywów	72,68%	74,00%	74,00%
2) wskaźnik wypłacalności	-2,06	-2,16	-2,16
OCENA ŁĄCZNA PKT	9	9	9
OCENA ŁĄCZNA%	13%	13%	13%

Ocena wskaźników na lata 2023-2025 w porównaniu do roku bazowego 2022 wskazuje na znaczącą pogarszającą się sytuację ekonomiczno-finansową w porównaniu do roku poprzedniego. W szczególności dotyczy to efektywności zarządzania przepływami pieniężnymi. W roku 2022 odnotowano stratę, również w kolejnych latach prognozuje się wynik ujemny. Taki stan rzeczy spowodowany jest znaczącym wzrostem wynagrodzeń dla grupy zawodowej medycznej, którego skutki będą odczuwalne dla budżetu i wyniku jednostki w ciągu najbliższych kilku lat., sytuacją gospodarczą, toczącą się wojną na Ukrainie i w związku z tym wszystkim dużą odczuwalną inflacją. Płynność finansowa również uległa pogorszeniu. Wartość wskaźnika płynności finansowej pozostaje na poziomie, informującym, że w funkcjonowaniu jednostki będzie problem z regulowaniem zobowiązań. Wzrastające zadłużenie jednostki ma swoje odbicie we wskaźnikach zadłużenia, co z pewnością jest jednym z największych zagrożeń w działalności jednostki.

Ponieważ branża nie działa w warunkach rynkowych, wyniki faktyczne uzyskiwane w kolejnych latach przez SP ZOZ będą zależały od polityki państwa w zakresie opieki zdrowotnej. Wobec tego, że Narodowy Fundusz Zdrowia limituje kontraktowanie usług zdrowotnych istnieje znaczące ryzyko nie ziszczenia się

prognozy. Zasadniczym założeniem jakie przyjęto przy planowaniu przychodów w obszarze świadczeń medycznych to uzyskanie kontraktu w Narodowym Funduszu Zdrowia na istotnie nie zmniejszonym poziomie. Wobec tego, że w NFZ kontraktuje usługi zdrowotne na dłuższe okresy, a uwarunkowania te zostały uwzględnione w wyliczeniach.

Koszty rodzajowe oszacowano na bazie struktury kosztów w przychodach z roku ubiegłego.

Koszty finansowe zaplanowano na poziomie wynikającym z zawartych umów, z rezerwą na bieżące odsetki dla kontrahentów.

Wykonywanie świadczeń ponad ustalony limit niesie za sobą ryzyko nie uzyskania za nie zapłaty od NFZ. Prognoza nie zakłada wykonywania istotnych nadwykonań.

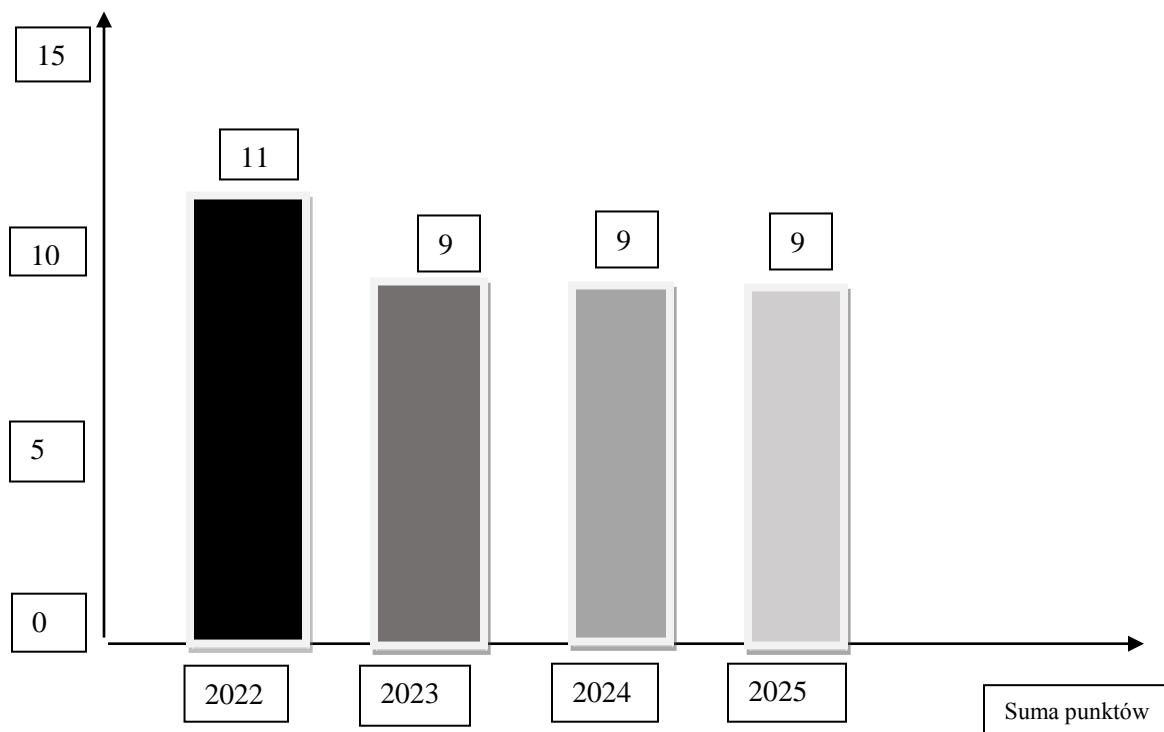
W zastosowanym podejściu analiza i prognoza danych oparta jest na zawartym z Narodowym Funduszu Zdrowia kontrakcie. Zawarty kontrakt jest podstawową daną w SP ZOZ, gdyż określone w warunkach realizacji świadczeń wartości determinują poziom kosztów we wszystkich ich rodzajach. Poziom wykonania świadczeń determinuje poziom zużytych materiałów (w tym leków, usług obcych). Koszt wynagrodzeń determinowany jest wymogami stawianymi przez uwarunkowania prawne udzielania świadczeń, a także kształtowanymi przez prawo poziomami stawek minimalnych. Dlatego w prognozie koszty udzielanych świadczeń oszacowane zostały jako procentowy odpowiednik uzyskiwanych wpływów z przychodów.

Konstrukcja prognozy jest zgodna z zasadą analizy danych wynikowych i oparta została na planie przychodów i wskaźników ekonomiczno-finansowych z roku 2022.

Samodzielny Publiczny Zespół Opieki Zdrowotnej w Myszkowie

Wskaźniki	2022	2023	2024	2025
Zyskowności netto	0	0	0	0
Zyskowności działalności operacyjnej	0	0	0	0
Zyskowność aktywów	0	0	0	0
Bieżącej płynności	0	0	0	0
Szybkiej płynności	0	0	0	0
Rotacji należności	1	2	2	2
Rotacji zobowiązań	7	4	4	4
Zadłużenia aktywów	3	3	3	3
Wypłacalności	0	0	0	0
RAZEM	11	9	9	9

Wskaźniki	2022	2023	2024	2025
SUMA PUNKTÓW	11	9	9	9



Prognoza finansowa na lata 2023-2025 została sporządzona w sposób szacunkowy, z zastosowaniem uproszczeń, z uwzględnieniem korekt, które powodują urealnienie wartości w prognozie. Przyjęto założenie, że Szpital uzyska kontraktowanie świadczeń na zakładanym poziomie, a NFZ ureguluje również wszystkie należności.

Nie dokonywano 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.

Nakłady inwestycyjne i realizacja projektów unijnych są uzależnione od pozyskania zewnętrznego finansowania, wobec tego w wyniku podejmowanych działań będą się równoważyć wpływy i wydatki i ewentualne nie ujęcie danego zadania w prognozie pozostanie bez wpływu na efekt obliczeń.

W prognozie nie uwzględniono przyszłych inwestycji, gdyż finansowane będzie ze źródeł zewnętrznych. Wobec tego ich wpływ na prognozę będzie równoważny zarówno po stronie wpływów i wydatków, a także w zakresie przychodów i kosztów.

Poziom aktywów w pozycji należności i środków pieniężnych będzie zależał od uzyskanego kontraktu z NFZ.

Poziom zobowiązań będzie przyrastał w wysokościach współmiernych do ponoszonej straty na działalności.

Aktywa trwałe będą równoważone rozliczeniami międzyokresowymi przychodów, gdyż wszystkie istotne inwestycje, będą finansowane z funduszy zewnętrznych.

Poziom kapitałów własnych będzie uzależniony od osiągniętych wyników i poziomu pokrywanej straty przez Organ Założycielski. Przewidywany jest stopniowy spadek funduszy własnych w ramach przyrostu nie rozliczonych strat z lat ubiegłych.

Nadal największy udział przychodów przypadając będzie na przychody z kontraktu z NFZ, szpital planuje stale zwiększać kontrakt, i rozwijać swoją działalność.

Przychody, a w przypadku szpitala kontrakt z NFZ determinuje koszty, nadal największy udział kosztów przypadać będzie na koszty bezpośrednie.

Tak jak już wspomniano w powyżej, koszty funkcjonowania jednostki będą stale rosnąć. Sytuacja taka determinowana jest zmieniającą się sytuacją społeczno - ekonomiczną. Największy wzrost kosztów związany jest z wynagrodzeniami, stanowią około 49 % wszystkich wydatków (w tym również wysokość składek społecznych i innych świadczeń jakie szpital jest zobowiązany opłacić). Kolejną grupą kosztów były usługi obce - 37 %. Wymienione grupy kosztów stanowią łącznie 86 % wydatków, są to koszty zdeterminowane rodzajem udzielanych świadczeń., gdzie najważniejszy jest czynnik ludzki.

4. Istotne zdarzenia mające wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową SP ZOZ w Myszkowie

Niepewność w zakresie poziomu kontraktowania świadczeń przez NFZ

Nie jest znany w chwili obecnej możliwy do uzyskania w kolejnych latach poziom kontraktu z NFZ. Praktyka wskazuje, że Narodowy Fundusz Zdrowia zawiera umowy w zakresie opieki , na bazie bieżących umów o udzielanie świadczeń opieki zdrowotnej, z uwzględnieniem poziomu wykonania kontraktu. NFZ kontraktuje świadczenia na kolejne lata nie zapewniając realnego przyrostu kontraktu. Planowane koszty finansowania świadczeń opieki zdrowotnej przez dany oddział wojewódzki Funduszu nie mogą być niższe niż wysokość kosztów finansowania świadczeń opieki zdrowotnej dla danego oddziału w roku poprzednim, jednak nie uwzględnia się odrębnych środków finansowych , które były przyznane na odrębne zadania.

Nie jest znany również wpływ zmian w ogólnej polityce zdrowotnej na poziom finansowania świadczeń udzielanych przez Samodzielny Publiczny Zespół Opieki Zdrowotnej w Myszkowie.

Wzrost kosztów prowadzonej działalności

- Podwyższenie stawek minimalnych

Ustawodawca podwyższył stawki minimalne wynagrodzeń zarówno w zakresie pracowników etatowych, jak i zatrudnionych na zlecenie.

W przewidzianej w Wieloletnim Planie Finansowym Państwa *podwyżki wynagrodzeń pracowników* wzrostu przeciętnego wynagrodzenia w gospodarce narodowej wskazuje się wzrost o 9,6% w roku 2024, a w kolejnych 2 latach tempo to będzie spadać - w 2025 r. wynagrodzenia mają wzrosnąć o 6,6%, natomiast w 2026 r. o 5,9%

Jeśli prognozowany wskaźnik inflacji na kolejny rok wynosi więcej niż 5 proc., *podwyższenie płacy minimalnej odbywa się dwukrotnie - w styczniu i w lipcu.*

- Wzrost wynagrodzeń personelu medycznego

Na koszty SP ZOZ-u wpłynie również podwyżka wynikająca z ustawy Ministra Zdrowia z dnia 8 czerwca 2017 r. o sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego pracowników wykonujących zawody medyczne zatrudnionych w podmiotach leczniczych. Przełożyło się to w szczególności na znaczący wzrost wynagrodzeń, kosztów usług ochrony, żywienia, a także innych usług świadczonych przez usługodawców. Niestety szpital nie posiada dodatkowych środków na pokrycie wzrastających zobowiązań z tego tytułu.

Ustawa nakazuje kształtowanie się wynagrodzeń zasadniczych pracowników wykonujących zawód medyczny oraz pracowników działalności podstawowej, innych niż pracownik wykonujący zawód medyczny, z której wynika że najniższe wynagrodzenie zasadnicze musi być ustalone w sposób określony w ust. 1 na dzień 1 lipca 2023r.

Informacje istotnych czynnikach ryzyka nie ziszczenia się prognozy

Należy wskazać na istotne czynniki ryzyka, które mogą zaważyć na prawidłowym funkcjonowaniu Szpitala i mieć wpływ na jego sytuację ekonomiczno-finansową w latach przyszłych.

- sytuacja Szpitala w znacznym stopniu jest uzależniona od polityki zdrowotnej realizowanej przez Państwo i Narodowy Fundusz Zdrowia. Rozwój lub ograniczanie wykonywanych w przyszłości świadczeń w medycznych zależy od czynników zewnętrznych, na które Szpital nie ma wpływu. Obowiązujący stan zagrożenia epidemiologicznego spowoduje zwiększenie kosztów bieżących oraz niepewność w realizowaniu zakontraktowanych usług zdrowotnych.

- stawki za udzielanie świadczeń w znaczącej części wykonywanych procedur nie zapewniają odpowiedniego poziomu finansowania w pełni zabezpieczającego koniecznych do poniesienia w związku z ich realizacją kosztów. W szczególności nie uwzględniają one kosztów zewnętrznego finansowania Szpitala. Wobec tego nie jest możliwe zapewnienie o bieżącym utrzymaniu przez Szpital płynności finansowej jeśli nadal będzie ponosił straty na podstawowej działalności.
- niska wartości zakontraktowanych świadczeń zdrowotnych w stosunku do zgłaszanego na nie zapotrzebowania społecznego może wpływać na pogarszanie sytuacji finansowej Szpitala, który ma potencjał by wykonywać odpowiednio wyższą liczbę świadczeń, jednak występujące ograniczenia w postaci braku ich finansowania i zbyt niskiej wyceny mają wpływ na bieżącą złą sytuację finansową.
- systemowe rozwiązania dotyczące płacy minimalnej będą miały wpływ na wzrost wynagrodzeń w całej gospodarce. Nie jest w chwili obecnej możliwe oszacowanie ich wpływu na sytuację finansową Szpitala.
- nie ma pewności jak będzie wyglądał rynek usług świadczeń medycznych w Polsce w najbliższym czasie. Proponowane zmiany mogą w istotny sposób narzucić dodatkowe obciążenia podmiotom leczniczym bez zapewnienia dodatkowego finansowania. Wpływać to może zarówno na rentowność bieżącą jednostki, jak i na możliwość oferowania dodatkowych usług nie objętych kontraktem z NFZ.

Podsumowanie

Podstawową działalnością samodzielnego zakładu opieki zdrowotnej jest działalność lecznicza polegająca na udzielaniu świadczeń opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych. Samodzielny 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 zaspakajanie w sposób ciągły lub trwały potrzeb obywateli w zakresie ochrony zdrowia w ramach gwarantowanych przez państwo świadczeń zdrowotnych. SP ZOZ udziela świadczeń zdrowotnych finansowanych ze środków publicznych ubezpieczonym oraz innym osobom uprawnionych do tych świadczeń na podstawie odrębnych przepisów nieodpłatnie, za częściową lub całkowitą odpłatnością. Opłaty za świadczenia zdrowotne udzielane odpłatnie, w sytuacjach w których ustawa oraz przepisy odrębne dopuszczają taką odpłatność ustalone są w oparciu o rzeczywiste koszty związane z realizacją procedur medycznych. Celem SP ZOZ-u jest równoważenie kosztów przychodami.

Projekt przygotowywanej ustawy w zakresie reformy i restrukturyzacji sektora szpitalnictwa w Polsce, przewiduje indywidualne podejście do każdego podmiotu szpitalnego, zmianę profilu i dostosowanie działalności podmiotów szpitalnych do potrzeb regionalnych z uwzględnieniem efektywnego i bezpiecznego wykorzystania zasobów ludzkich w systemie ochrony zdrowia, równego dostępu do świadczeń opieki zdrowotnej, map potrzeb zdrowotnych, planów transformacji oraz sieci szpitali

Opiniowanie planów rozwojowych i naprawczo-rozwojowych w zakresie obowiązku dostosowania działalności podmiotu szpitalnego do lokalnych i regionalnych potrzeb zdrowotnych oraz związanych z tym działań dostosowawczych włączono wojewodę.

Plan rozwojowy będzie opracowywany w porozumieniu z podmiotem nadzorującym.

W ustawie o działalności leczniczej dopuszczono możliwość tworzenia i prowadzenia samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej przez związek jednostek samorządu terytorialnego (mechanizm współpracy podmiotów tworzących)

Ministerstwo Zdrowia poinformowało, że na podstawie danych za 2020 r. (aktualnie brak jeszcze danych za 2021 r.) w efekcie symulacji przeprowadzonej w oparciu o wskaźniki ekonomiczno-finansowe wskazane w projektowanej ustawie, tylko co trzeci szpital (33 proc.) zakwalifikowany został do kategorii C lub D, z którymi wiąże się konieczność podjęcia działań naprawczo-rozwojowych.

Podział na kategorie:

- ▶ **kategoria A** - podmiot szpitalny w dobrej sytuacji ekonomiczno-finansowej, który tworzy plan rozwojowy podmiotu szpitalnego kategorii A,
- ▶ **kategoria B** - podmiot szpitalny wymagający wdrożenia działań optymalizacyjnych, który tworzy plan rozwojowy podmiotu szpitalnego kategorii B albo w stosunku do którego wszczyną się postępowanie naprawczo-rozwojowe, na jego wniosek,
- ▶ **kategoria C** - podmiot szpitalny wymagający wdrożenia działań naprawczo-rozwojowych, w stosunku do którego Prezes ARS wszczyną postępowanie naprawczo-rozwojowe,

- ▶ **kategoria D** - podmiot szpitalny wymagający pilnego wdrożenia działań naprawczo-rozwojowych, w stosunku do którego Prezes ARS wszczyna postępowanie naprawczo-rozwojowe oraz uzyskuje uprawnienie do powoływania i odwoływania kierownika tego podmiotu szpitalnego.

Wybrano - jak przekonuje MZ - najbardziej optymalny wariant reformy szpitalnictwa - obecnie realizowany w formalnym procesie legislacyjnym.

Do celów kategoryzacji szpitali posłużą wyniki finansowe uzyskane w roku 2022. To kolejny rok, w którym na sytuację szpitali wpłynie pandemia.

Cztery wskaźniki, które posłużą do kategoryzacji szpitali to:

1. wskaźnik rentowności działalności operacyjnej
2. wskaźnik płynności szybkiej
3. wskaźnik zobowiązań wymagalnych do przychodów ogółem
4. wskaźnik zobowiązań ogółem do przychodów ogółem

Na pierwszym etapie projektowana ustawy o szpitalnictwie brano pod uwagę nawet około **100 innych wskaźników. 111.in. certyfikaty, akredytacje.**

Oddłużenie, czyli nic za darmo

To środki, których na pewno żaden szpital nie dostanie za darmo, to środki, które będą wymagały ogromnej pracy związanej z działaniami naprawczymi i w zakresie struktury podmiotu, kształtowania wynagrodzeń, i w zakresie różnych grup kosztów.

Rok 2022 był rokiem szczególnego wyzwania i zarazem sprawdzianem funkcjonalności i sprawności w zakresie zadań statutowych stawianych przed instytucją jakim jest nasz podmiot leczniczy. Pandemia miała negatywny wpływ na gospodarkę i utrudnione zarządzanie podmiotem leczniczym. Stan ten będzie miał istotny wpływ na sytuację jednostki w 2023 roku i w latach kolejnych. Zdaniem Dyrekcji epidemia koronawirusa nie spowoduje istotnej niepewności dotyczącej możliwości kontynuowania działalności przez jednostkę, jednak w sposób wielowymiarowy wpłynie na sytuację SP ZOZ.

Trudny czas spowodowany przede wszystkim dużym wzrostem wynagrodzeń personelu medycznego, wzrostem cen towarów i usług spowodowana wysoką inflacją miał duży wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową SP ZOZ-u (podobnie jak i wielu podmiotów medycznych)

Myszków lipiec 2023r.