

RAPORT O SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ ZAKŁADU PODSTAWOWEJ OPIEKI ZDROWOTNEJ ZA ROK 2021

Podstawa prawna: art. 53 a ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 r. o działalności leczniczej (t.j. Dz. U. z 2022 r. poz.633,655, 974,1079)

I. Informacje o Zakładzie Podstawowej Opieki Zdrowotnej

Zakład Podstawowej Opieki Zdrowotnej

18-400 Łomża, ul. Szosa Zambrowska 1/27

REGON: 450665627

NIP: 718-16-85-955

Numer w Krajowym Rejestrze Sądowym: 00000007874

Numer Księgi Rejestrowej: 000000010743

II. Analiza sytuacji ekonomiczno-finansowej za rok obrotowy 2021

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

Raport został opracowany na podstawie wskaźników ekonomiczno-finansowych zgodnie z rozporządzeniem Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017 r w sprawie wskaźników ekonomiczno-finansowych niezbędnych do sporządzenia analizy oraz prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej (DZ. U. z 2017 r. poz. 832).

Analizę sytuacji ekonomiczno-finansowej za rok 2021 przeprowadzono w oparciu o punktowe oceny przypisane poszczególnym wskaźnikom wyliczonym zgodnie ze sposobem określonym w/w rozporządzeniu.

W wyniku analizy wskaźników, sporządzanej na podstawie sprawozdania finansowego za rok 2021 przy zastosowaniu metody punktowej, **uzyskano 65 punktów, co stanowi 92,86 % maksymalnej liczby punktów możliwej do uzyskania i świadczy o stabilności ekonomiczno-finansowej jednostki.**

Wskaźniki wyliczono w oparciu o sporządzony bilans i rachunek zysków i strat za rok 2021, zweryfikowany, zaopiniowany i zatwierdzony przez Biegłego Rewidenta Panią Alicję Bieńkowską dnia 11.04.2022 r.

Wskaźniki Zyskowności Zakładu Podstawowej Opieki Zdrowotnej za rok 2021

1/ Wskaźnik zyskowności netto w % za rok 2021

Wynik finansowy netto za rok 2021	Przychody netto ze sprzedaży+ pozostałe przychody operacyjne+przychody finansowe za rok 2021	Wskaźnik Zyskowności netto %	ocena
1 104 788,56	17 337 334,40	6,37	5

2/ Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej w % za rok 2021

Wynik z działalności operacyjnej za rok 2021	Przychody netto ze sprzedaży+ pozostałe przychody operacyjne+przychody finansowe za rok 2021	Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej %	ocena
1 107 395,29	17 337 334,40	6,39	5

3/ Wskaźnik zyskowności aktywów w % za rok 2021

Wynik finansowy netto za rok 2021	Średni stan aktywów/ rok 2020 i 2021 /	Wskaźnik zyskowności aktywów %	ocena
1 104 788,56	12 434 685,71	8,88	5

Wskaźniki zyskowności powyżej 0,0% - dodatkowo informują o racjonalnym gospodarowaniu zasobami Zakładu. Przychody Zakładu przewyższają koszty. Kondycja finansowa Zakładu jest oceniana jako dobra.

Zakład Podstawowej Opieki Zdrowotnej utworzony jako podmiot leczniczy przez Powiat Łomżyński został powołany do świadczenia usług medycznych, w zakresie podstawowej opieki zdrowotnej, ambulatoryjnej opieki specjalistycznej w zakresie ginekologii i położnictwa oraz rehabilitacji, mieszkańcom miasta Łomży i powiatu łomżyńskiego. Działalność Zakładu nie jest nastawiona na generowanie wysokiego zysku.

Wskaźniki Płynności Zakładu Podstawowej Opieki Zdrowotnej za rok 2021

1/ Wskaźnik bieżącej płynności za rok 2021

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	Wskaźnik bieżącej płynności	ocena
10 448 682,66	2 051 867,26	5,09	10

1/ Wskaźnik szybkiej płynności za rok 2021

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	Wskaźnik szybkiej płynności	ocena
10 338 225,47	2 051 867,26	5,04	10

Wskaźniki płynności określają zdolność Zakładu Podstawowej Opieki Zdrowotnej do terminowego regulowania zobowiązań krótkoterminowych.

Zakład nie posiada zobowiązań długoterminowych z tytułu dostaw i usług o okresie wymagalności powyżej 12 m-cy.

Zakład Podstawowej Opieki Zdrowotnej posiada zobowiązania krótkoterminowe i rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe.

Na rezerwy krótkoterminowe składają się następujące pozycje:

1. 103 945,50 zł. rezerwa krótkoterminowa. Rezerwa ta została utworzona w 2020 roku w wysokości 120 000,00 zł na przyszłe potencjalne zobowiązania – mogące być skutkiem toczącego się postępowania wobec Zakładu Podstawowej Opieki Zdrowotnej, przed Sądem Pracy z powództwa Pana Studenckiego Stanisława. W dniu 06 września 2021 roku z rezerwy tej została wypłacona Panu Studenckiemu Stanisławowi kwota 16 054,50 zł na podstawie

wyroku Sądu Rejonowego w Łomży, IV Wydziału Pracy i Ubezpieczeń Społecznych, Sygn. akt IV P 76/20.

2. 30 775,47 zł. rezerwa krótkoterminowa. Rezerwa ta została utworzona na dzień 31.12.2021 roku w związku z wyrokiem Sądu Rejonowego w Łomży IV Wydział Pracy i Ubezpieczeń Społecznych z dnia 22 marca 2022 roku, Sygn. akt IV P-PM 83/21, w sprawie zwrotu wypłaconej nagrody Panu Studenckiemu Stanisławowi i kwoty zwrotu kosztów procesowych, powództwo Zakładu Podstawowej Opieki Zdrowotnej.

3. 2 467,15 zł rezerwa krótkoterminowa. Rezerwa ta została utworzona na dzień 31.12.2021 roku na należności dochodzone na drodze komorniczej wobec potencjalnych spadkobierców zmarłego dłużnika Lutostańskiego Jana (na dzień 30 maja 2022 roku postanowienie o nabyciu spadku nie było prawomocne).

4. 237 771,00 zł rezerwa krótkoterminowa. Rezerwa ta została utworzona na dzień 31.12.2021 roku, na świadczenia pracownicze (nagrody jubileuszowe, odprawy emerytalne i inne odprawy). Wyceny rezerwy dokonało Signum Biuro Aktuariale Sp. z o.o. w Warszawie w dniu 17 marca 2022 roku. Rezerwa ta zostanie wykorzystana w roku 2022 na nagrody jubileuszowe i odprawy emerytalne dla pracowników Zakładu. Utworzona rezerwa wpłynęła na wynik finansowy roku 2021 – zmniejszyła go w Rachunku zysków i strat za rok 2021 w pozycji „zmiana stanu produktów”.

Wysokie wskaźniki płynności powyżej 3,00 wskazują, iż Zakład jest w dobrej kondycji finansowej. Płynność Zakładu jest bardzo dobra. Zakład posiada środki finansowe do regulowania zobowiązań.

Wskaźniki efektywności Zakładu Podstawowej Opieki Zdrowotnej za rok 2021

1/ Wskaźnik rotacji należności w dniach za rok 2021

Średni stan należności z tytułu dostaw i usług- lata 2020-2021	Przychody netto za sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	Wskaźnik rotacji należności w dniach	ocena
1 335 783,71	16 955 897,13	28,75	3

2/ Wskaźnik rotacji zobowiązań w dniach za rok 2021

Średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług- lata 2020-2021	Przychody netto za sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	Wskaźnik rotacji zobowiązań w dniach	ocena
642 478,33	16 955 897,13	13,83	7

Wskaźnik rotacji należności przedstawiany jest w dniach i określa długość cyklu oczekiwania Zakładu na uzyskanie zapłaty za należności od odbiorców świadczonych usług.

Wskaźnik rotacji należności poniżej 45 dni a w przypadku Zakładu 29 dni wskazuje na dobrą ściągalskość należności.

Wskaźnik rotacji należności pokazuje również, iż Zakład nie powinien mieć problemów z terminowym regulowaniem swoich 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.

Wskaźnik rotacji zobowiązań poniżej 60 dni a w przypadku Zakładu 14 dni wskazuje, iż Zakład nie ma trudności w regulowaniu swoich zobowiązań.

Wskaźniki zadłużenia Zakładu Podstawowej Opieki Zdrowotnej za rok 2021

1/ Wskaźnik zadłużenia aktywów w % za rok 2021

Zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania	Aktywa razem	Wskaźnik zadłużenia aktywów w %	ocena
3 026 599,26	13 167 088,62	22,99	10

2/ Wskaźnik wypłacalności za rok 2021

Zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania	Fundusz własny	Wskaźnik wypłacalności	ocena
3 026 599,26	10 128 034,53	0,30	10

Zakład Podstawowej Opieki Zdrowotnej na koniec roku 2021 posiada utworzone rezerwy krótkoterminowe w wysokości 374 959,12 zł i rezerwę długoterminową w wysokości 974 732,00 zł jest to rezerwa długoterminowa na świadczenia pracownicze (nagrody jubileuszowe, odprawy emerytalne i inne odprawy). Wyceny rezerwy dokonało Signum Biuro Aktuariale Sp. z o.o. w Warszawie w dniu 17 marca 2022 roku. Rezerwa ta zostanie wykorzystana w roku 2023 i latach następnych, na wypłatę nagród jubileuszowych i odpraw emerytalnych pracownikom Zakładu. W Pasywach Bilansu za rok 2021 została wykazana z minusem w pozycji Zysk (strata) z lat ubiegłych, zgodnie z ustawą o rachunkowości.

Wskaźnik zadłużenia aktywów informuje o stopniu finansowania Zakładu kapitałem obcym. Zbyt wysoka wartość wskaźnika podważa wiarygodność Zakładu. **Wskaźnik poniżej 40 % a w przypadku Zakładu 22,99 % pokazuje, iż Zakład jest wiarygodny finansowo. Posiada własne środki finansowe, które są podstawą prowadzenia działalności gospodarczej.**

Wskaźnik wypłacalności określa wielkość funduszy obcych przypadającą na jednostkę funduszu własnego. Wysoka wartość wskaźnika wskazuje na możliwość utraty zdolności do regulowania przez podmiot swoich zobowiązań.

Zakład Podstawowej Opieki Zdrowotnej swoje zobowiązania pokrywa ze środków własnych i nie ma potrzeby zaciągać kredytów.

Niski wskaźnik wypłacalności 0,30 wskazuje, iż Zakład ma bardzo wysoką zdolność do regulowania swoich zobowiązań.

Tabela podsumowująca wyniki oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej 2021			
Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika	Ocena
1. Wskaźniki zyskowności	1/wskaźnik zyskowności netto (%)	6,37	5
	2/ wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej(%)	6,39	5
	3/ wskaźnik zyskowności aktywów	8,88	5
		Razem:	15
2. Wskaźniki płynności	1/ wskaźnik bieżącej płynności	5,09	10
	2/ wskaźnik szybkiej płynności	5,04	10
		Razem:	20
3. Wskaźnik efektywności	1/ wskaźnik rotacji należności w dniach	28,75	3
	2/ wskaźnik rotacji zobowiązań w dniach	13,83	7
		Razem:	10
4. Wskaźniki zadłużenia	1/ wskaźnik zadłużenia aktywów(%)	22,99	10
	2/ wskaźnik wypłacalności	0,30	10
		Razem:	20
		Łączna wartość punktów:	65

Wskaźniki ekonomiczne Zakładu Podstawowej Opieki Zdrowotnej za rok 2021 wskazują, iż Zakład jest w dobrej kondycji finansowej. Posiada własne środki do regulowania swoich zobowiązań. Zobowiązania są zobowiązaniami krótkoterminowymi, które są terminowo opłacane.

Należności za świadczone usługi są opłacane przez kontrahentów w terminie, monitorowana jest ich ściągальność.

W roku 2021 Zakład poniósł nakłady na niefinansowe aktywa trwałe w wysokości 262 572,56 złotych. W tym nakłady na ochronę środowiska wyniosły 76 700,50 złotych, tj. modernizację kotłowni w Gabinetce Lekarza Rodzinnego Filia w Przytułach - kotłownia na paliwo stałe została zmieniona na kotłownię wykorzystującą do ogrzewania olej opałowy.

Do nakładów na ochronę środowiska należy też zaliczyć naprawę dachu, w ramach kosztów remontów bieżących, w Gabinetach Lekarza Rodzinnego Filia w Miastkowie, koszt naprawy wyniósł 12 559,42 złotych i zakup 2 klimatyzatorów w ramach kosztów bieżących, zużycia

materiałów, do Zespołu Gabinetów Lekarza Rodzinnego nr 4 w Łomży, koszt zakupu to 4 980,00 złotych.

Zakład Podstawowej Opieki Zdrowotnej po przeanalizowaniu wskaźników ekonomicznych za rok 2021, jak również wskaźników ekonomicznych za lata 2019 -2020 może poinformować, iż sytuacja ekonomiczna Zakładu jest dobra.

III. Porównanie wskaźników za lata 2019, 2020, 2021

Analizując wskaźniki ekonomiczno-finansowe z lat 2019, 2020, 2021 określone w rozporządzeniu Ministra Zdrowia z 12 kwietnia 2017 r w sprawie wskaźników ekonomiczno-finansowych niezbędnych do sporządzenia analizy oraz prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej (Dz.U. z 2017 r., poz. 832) można dojść do wniosku, że Zakład Podstawowej Opieki Zdrowotnej zachowuje stabilność ekonomiczno - finansową. Dowodzą tego roczne wskaźniki zyskowności na poziomie średnim oraz najwyższej oceniane wskaźniki płynności, efektywności i zadłużenia.

Wskaźnik zyskowności jest wprost związany z wielkością wyniku finansowego uzyskanego przez Zakład za dany rok. Wskaźnik zyskowności dodatni powyżej 0,0 % wskazuje, iż podmiot osiąga zysk.

Wynik finansowy netto za lata 2019-2021 kształtował się następująco:

1/ rok 2019 : 68 082,67 zł, wskaźnik zyskowności 9 pkt

2/ rok 2020: 1 114 753,56 zł, wskaźnik zyskowności 15 pkt

3/ rok 2021: 1 104 788,56 zł, wskaźnik zyskowności 15 pkt.

Wskaźnik zyskowności za rok 2019 był najniższy w związku z tym, iż Zakład utworzył rezerwę na przyszłe zobowiązania związane z nałożoną karą przez Narodowy Fundusz Zdrowia - rezerwa wyniosła 1 200 000,00 złotych. Rozwiązana w roku 2020 posłużyła do zapłaty kary w wysokości 1 235 067,36 złotych i odsetek od kary 5 537,56 zł. Razem kwota kary wraz z odsetkami wyniosła 1 240 604,92 zł. Utworzona rezerwa umożliwiła jednorazową zapłatę kary. Narodowy Fundusz Zdrowia proponował rozłożenie zapłaty kary na 5 rat i dodatkową zapłatę odsetek w wysokości 12 543,76 zł.

Od zapłaconej kwoty w wysokości 1 240 604,92 zł, która nie stanowi kosztów uzyskania przychodów, Zakład zapłacił podatek dochodowy od osób prawnych w wysokości 9%- tj. 111 654 złotych.

Zakład w 2020 zawarł porozumienie z lekarzem, który to przyczynił się do nałożenia przez Fundusz tak wysokiej kary. Porozumienie to dotyczy spłaty kary i zwrotu podatku dochodowego od osób prawnych.

W roku 2020 lekarz zwrócił 190 000,00 złotych, w roku 2021 lekarz zwrócił 201 000,00 złotych w latach następnych kwota ta będzie wynosiła rocznie 201 000,00 złotych. Całkowita kwota zwrotu należności nastąpi w roku 2026.

Wskaźniki płynności określają zdolność podmiotu do terminowego regulowania zobowiązań. Zakład nie posiada zobowiązań długoterminowych a tylko zobowiązania krótkoterminowe. Wskaźniki płynności powyżej 3,00 wskazują, iż podmiot jest w doskonałej kondycji finansowej.

Wskaźniki płynności uzyskały w poszczególnych latach następujące wartości:

- 1/2019 rok - wskaźnik bieżącej płynności 3,27 – pkt 10,
- wskaźnik szybkiej płynności 3,27 - pkt 10.
- 2/2020 rok - wskaźnik bieżącej płynności 5,34 – pkt 10,
- wskaźnik szybkiej płynności 5,33 - pkt 10.
- 3/2021 rok - wskaźnik bieżącej płynności 5,09 – pkt 10,
- wskaźnik szybkiej płynności 5,04 - pkt 10.

Wskaźniki efektywności określają dwa parametry wskaźnik rotacji należności i wskaźnik rotacji zobowiązań i liczone są w dniach.

Wskaźnik rotacji należności poniżej 45 dni wskazuje na dobrą ściągalność należności i przedstawiał się w następujących wielkościach:

- 1/2019 rok – 31,32 dnia - pkt 3,
- 2/2020 rok – 29,12 dnia - pkt 3,
- 3/2021 rok – 28,75 dnia - pkt 3,

Wskaźnik rotacji zobowiązań poniżej 60 dni wskazuje, iż Zakład nie ma problemów z regulowaniem swoich zobowiązań i przedstawiał się w następujących wielkościach:

- 1/2019 rok – 12,73 dnia - pkt 7,
- 2/2020 rok – 13,27 dnia - pkt 7,
- 3/2021 rok – 13,83 dnia - pkt 7,

Wskaźniki zadłużenia informują o stopniu finansowania podmiotu kapitałem obcymi i opisują to dwa wskaźniki – wskaźnik zadłużenia aktywów i wskaźnik wypłacalności.

Wskaźnik zadłużenia aktywów poniżej 40 % pokazuje, iż Zakład jest wiarygodny finansowo i że w prowadzeniu działalności gospodarczej posługuje się własnymi środkami finansowymi i przedstawiał się w następujących wielkościach:

1/2019 rok – 22,36% - pkt 10,

2/2020 rok – 14,37% - pkt 10,

3/2021 rok – 22,99% - pkt 10.

Niski wskaźnik wypłacalności wskazuje, że podmiot ma bardzo wysoką zdolność do regulowania swoich zobowiązań i przedstawiał się następująco:

1/2019 rok – 0,29 - pkt 10,

2/2020 rok – 0,17 - pkt 10

3/2021 rok – 0,30 - pkt 10,

Roczne podsumowanie wskaźników w latach 2019-2021 przedstawia się następująco:

1/2019 rok – 59 pkt,

2/2020 rok – 65 pkt

3/2021 rok – 65 pkt,

IV. Wpływ pandemii Covid-19 na sytuację finansową Zakładu Podstawowej Opieki Zdrowotnej.

W związku z panującą pandemią SARS-COV-2, w Zakładzie Podstawowej Opieki Zdrowotnej wprawdzie nie odnotowano negatywnego wpływu sytuacji epidemicznej na sporządzone sprawozdanie finansowe za rok 2021, jak również po tej dacie, które wymagałoby dodatkowych ujawnień, to należy wymienić działania ekonomiczne, które miały wpływ na działalność gospodarczą Zakładu, tzn.:

- należy wspomnieć o otrzymanej darowiznie materiałów i sprzętu jednorazowego użytku otrzymanych z Rządowej Agencji Rezerw Strategicznych za pośrednictwem Urzędu Wojewódzkiego w Białymstoku w wysokości **93 795,44 złotych**. Na tę darowiznę złożyły się: fartuchy medyczne niesterylne, izolacyjne w ilości 4600 sztuk, rękawice nitrylowe bezpudrowe roz. S w ilości 253 opakowań, rękawice nitrylowe bezpudrowe roz. M w ilości 410 opakowań,

półmaski filtrujące FFP2 w ilości 8000 sztuk, gogle ochronne ANSI Z87 w ilości 660 sztuk, płyn do dezynfekcji rąk (Orlen) 5 litrowy w ilości 216 sztuk.

Produkty te zostały wykorzystane przez pracowników medycznych i niemedycznych Zakładu w związku z pandemią SARS-COV-2 w roku 2021 i będą wykorzystane w latach następnych.

- Zakład otrzymał darowiznę z Rządowej Agencji Rezerw Strategicznych za pośrednictwem Urzędu Wojewódzkiego w Białymstoku w wysokości **4 024,65 złotych**. Darowizna ta dotyczyła testów antygenowych Panbio Covid -19 Firmy Abbot w ilości 75 sztuk i testów antygenowych Covid-19 Firmy Roche w ilości 125 sztuk. Testy te zostały wykorzystane do diagnozowania pacjentów Zakładu w kierunku zakażenia wirusem SARS-COV-2.

Zakład Podstawowej Opieki Zdrowotnej czynnie uczestniczył w Narodowym Programie Szczepień przeciwko COVID-19. W swojej strukturze wyodrębnił 8 punktów szczepień w jednostkach organizacyjnych Zakładu na terenie powiatu łomżyńskiego i dodatkowy punkt szczepień w porozumieniu z władzami powiatu, na terenie gminy Łomża w miejscowości Giełczyn.

Punkty Szczepień zostały utworzone w Zespole Gabinetów Lekarza Rodzinnego nr 3 w Łomży, w Gabinetach Lekarza Rodzinnego Filia w Szczepankowie, Gabinetach Lekarza Rodzinnego Filia w Miastkowie, w Gabinetach Lekarza Rodzinnego Filia w Nowogrodzie, w Gabinetach Lekarza Rodzinnego Filia w Piątnicy, w Gabinetach Lekarza Rodzinnego Filia w Wiźnie, w Gabinetach Lekarza Rodzinnego Filia w Jedwabnem, w Gabinetach Lekarza Rodzinnego Filia w Przytułach.

W ramach Narodowego Programu Szczepień Zakład Podstawowej Opieki Zdrowotnej wykonał **20 656** szczepień przeciw Covid-19 zgodnie z wytycznymi programu.

Zakład w ramach punktów szczepień zapewnił ze swojej strony zatrudnienie wykwalifikowanego personelu medycznego i z tego też tytułu poniósł następujące koszty :

- z tytułu umów o pracę, koszty w wysokości **433 696,29 złotych**,
- z tytułu umów zleceń, koszty w wysokości **65 182,56 złotych**,
- z tytułu umów cywilno-prawnych typu kontrakty, koszty w wysokości **361 678,00 złotych**.

Zakład Podstawowej Opieki Zdrowotnej poniósł również koszty związane z dodatkowym wyposażeniem punktów szczepień w sprzęt wielokrotnego użytku i sprzęt jednorazowego użytku w wysokości **8 964,07 złotych**. Dodatkowo w punkcie szczepień GLR Filia w

Szczepankowie został zakupiony węgiel do ogrzewania punktu, koszt zakupu wyniósł **2 221,58 złotych**, ogrzewanie punktu wiązało się zatrudnieniem dodatkowo palacza, usługa ta kosztowała Zakład **5 841,00 złotych**.

W związku z otwarciem punktów szczepień wzrosły też koszty innych usług takich jak utylizacji odpadów o **1 845,00 złotych** i utrzymania czystości o **2 791,36 złotych**.

Z tytułu wykonania szczepień przeciwko Covid-19 Zakład uzyskał przychody z Narodowego Funduszu Zdrowia w wysokości **1 268 245,53 złotych**. Dochód ze szczepień wyniósł **386 025,67 złotych**.

Ponadto w roku 2021 część personelu medycznego przebywała na kwarantannie lub w izolacji, w związku z zakażeniem wirusem SARS-CoV-2.

Nie wystąpiły problemy z regulowaniem naszych zobowiązań publicznoprawnych wobec Zakładu Ubezpieczeń Społecznych, Urzędu Skarbowego, Urzędów Miast i Gmin, jak również innych zobowiązań.

Nie zaobserwowano zmniejszenia przychodów z działalności medycznej i działalności niemedycznej.

V. Prognoza sytuacji ekonomiczno-finansowej na lata 2022, 2023, 2024

Podstawą określenia prognozowanych przychodów i kosztów jest plan finansowy i inwestycyjny Zakładu na rok 2022. W ramach prognozy przyjęto dane wskaźnikowe znane na dzień sporządzenia raportu o sytuacji ekonomiczno-finansowej Zakładu. Na zmianę przedstawionych prognoz może wpłynąć dynamika zmian zachodzących w funkcjonowaniu publicznej służby zdrowia tj. zmiana wyceny świadczeń medycznych co oznacza, że wyniki faktycznie uzyskiwane przez Zakład będą zależały od polityki państwa w zakresie opieki zdrowotnej.

W przychodach na rok 2022 zostały uwzględnione przychody w związku ze wzrostem wynagrodzeń dla pracowników pionu medycznego od 01 lipca 2022 roku na podstawie ustawy o sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego niektórych pracowników zatrudnionych w podmiotach leczniczych.

Do prognozy na lata 2023 i 2024 przyjęto założenia, że zakres realizowanych świadczeń medycznych będzie obejmował wszystkie zakresy dotychczasowej działalności Zakładu, bez przychodów związanych z pandemią Covid-19:

- 1) na lata 2023, 2024 przychody netto ze sprzedaży produktów zostały ustalone na podstawie planu finansowego na rok 2022, z pominięciem przychodów związanych z pandemią Covid – 19, tj. dotyczących wykonywania szczepień ochronnych, ryczałtu za gotowość do udzielania świadczeń w reżimie sanitarnym; uwzględniono Zarządzenie nr 38/2022/DSOZ Prezesa Narodowego Funduszu Zdrowia z dnia 29 marca 2022 r. zmieniające zarządzenie w sprawie warunków zawarcia i realizacji umów o udzielanie świadczeń opieki zdrowotnej w zakresie podstawowej opieki zdrowotnej, które podwyższa wycenę świadczeń o 4,5%,
- 2) przychody operacyjne ustalono w oparciu o plan finansowy ustalony dla roku 2022, na rok 2023 i 2024 w oparciu o podpisane umowy i porozumienia,
- 3) przychody finansowe zaplanowano na podstawie oprocentowania lokat w roku 2022, które na chwilę obecną wynoszą 0,17% do 3,00% w skali roku.

Koszty działalności operacyjnej również zostały ustalone na podstawie planu finansowego na rok 2022.

W planie tym zostały ujęte planowane koszty związane ze wzrostem inflacji w roku 2022 (poziom inflacji na dzień 31 marca 2022 roku wyniósł 10,9% w tym na nośnikach energii wyniósł 23,9% a na paliwie 33,5%), pandemią Covid – 19 tj. dotyczące wzrostu kosztów zakupu materiałów, sprzętu jednorazowego, środków ochrony osobistej i środków dezynfekcyjnych związanych z utrzymaniem reżimu sanitarnego, wzrostu kosztów wynagrodzeń pracowników medycznych na podstawie nowelizacji ustawy o sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego niektórych pracowników zatrudnionych w podmiotach leczniczych od 01 lipca 2022 roku. W zależności od grupy zaszeręgowania wzrost wyniesie od 17 do 41 %, a średnio około 30 %.

W roku 2022 Zakład planuje zakupić niefinansowe aktywa trwałe na kwotę 245 125,00 złotych. W tym nakłady na ochronę środowiska planowane są w wysokości 20 000,00 złotych – zakup systemu klimatyzacyjnego do GLR Filia w Wiźnie.

W roku 2022 Zakład Podstawowej Opieki Zdrowotnej planuje wykonanie remontu schodów i podjazdów dla osób niepełnosprawnych w Zespole Gabinetów Lekarza Rodzinnego nr 3 w Łomży, Gabinetach Lekarza Rodzinnego Filia w Wiźnie, w Gabinetach Lekarza Rodzinnego

Filia w Śniadowie i w Gabinetach Lekarza Rodzinnego Filia w Miastkowie. Planowany koszt remontów to 61 789,00 złotych. W Gabinetach Lekarza Rodzinnego Filia w Jedwabnem planowana jest rozbiórka budynku gospodarczego, który jest w bardzo złym stanie technicznym. Planowany koszt to kwota 32 520 złotych.

Na rok 2024 uwzględniono wzrost nakładów na wykonanie remontów pomieszczeń, urządzeń, przeglądów budynków Zakładu z 153 000 zł w roku 2022 i 2023, do kwoty 443 000,00 złotych.

Uwzględniając powyższe prognoza wskaźników na lata 2022-2024 wg prognozowanych bilansów i rachunków zysków i strat na lata 2022-2024 przedstawia się następująco:

Wskaźnik zyskowości jest wprost związany z wielkością wyniku finansowego uzyskanego przez Zakład za dany rok. Wskaźnik zyskowości dodatni powyżej 0,0% wskazuje, iż podmiot osiąga zysk.

Wynik finansowy netto prognozowany na lata 2022-2024 przedstawia się następująco:

- 1/ rok 2022: 253 162,25 zł, wskaźnik zyskowości 9 pkt,
- 2/ rok 2023: 207 112,82 zł, wskaźnik zyskowości 9 pkt,
- 3/ rok 2024: 293 738,32 zł, wskaźnik zyskowości 10 pkt.

Wskaźniki płynności określają zdolność podmiotu do terminowego regulowania zobowiązań. Zakład nie posiada zobowiązań długoterminowych a tylko zobowiązania krótkoterminowe. Wskaźniki płynności powyżej 3,00 wskazują, iż podmiot jest w doskonałej kondycji finansowej.

Wskaźniki płynności prognozowane na poszczególne lata przedstawiają się następująco:

- 1/2022 rok
 - wskaźnik bieżącej płynności 6,05 – pkt 10,
 - wskaźnik szybkiej płynności 6,03 - pkt 10.
- 2/2023rok
 - wskaźnik bieżącej płynności 6,09 – pkt 10,
 - wskaźnik szybkiej płynności 6,08 - pkt 10.
- 3/2024 rok
 - wskaźnik bieżącej płynności 6,12 – pkt 10,
 - wskaźnik szybkiej płynności 6,11 - pkt 10.

Wskaźniki efektywności określają dwa parametry wskaźnik rotacji należności i wskaźnik rotacji zobowiązań i liczone są w dniach.

Wskaźnik rotacji należności poniżej 45 dni wskazuje na dobrą ściągalność należności i prognozowany przedstawia się w następujących wielkościach:

1/2022 rok – 29,71 dnia - pkt 3,

2/2023 rok – 28,34 dnia - pkt 3,

3/2024 rok – 28,39 dnia - pkt 3,

Wskaźnik rotacji zobowiązań poniżej 60 dni wskazuje, iż Zakład nie ma problemów z regulowaniem swoich zobowiązań i prognozowany przedstawia się w następujących wielkościach:

1/2022 rok – 14,05 dnia - pkt 7,

2/2023 rok – 13,08 dnia - pkt 7,

3/2024 rok – 13,26 dnia - pkt 7,

Wskaźniki zadłużenia informują o stopniu finansowania podmiotu kapitałem obcym i opisują to dwa wskaźniki – wskaźnik zadłużenia aktywów i wskaźnik wypłacalności.

Wskaźnik zadłużenia aktywów poniżej 40 % pokazuje, iż Zakład jest wiarygodny finansowo i że w prowadzeniu działalności gospodarczej posługuje się własnymi środkami finansowymi i prognozowany przedstawia się w następujących wielkościach:

1/2022 rok – 20,68% - pkt 10,

2/2023 rok – 19,14% - pkt 10,

3/2024 rok – 17,46% - pkt 10.

Niski **wskaźnik wypłacalności** wskazuje, że podmiot ma bardzo wysoką zdolność do regulowania swoich zobowiązań i prognozowany przedstawia się następująco:

1/2022 rok – 0,26 - pkt 10,

2/2023 rok – 0,24 - pkt 10,

3/2024 rok – 0,21 - pkt 10.

Roczne podsumowanie prognozowanych wskaźników na lata 2021-2023 przedstawia się następująco:

1/ 2022 rok – 59 pkt,

2/ 2023 rok – 59 pkt,

3/ 2024 rok – 60 pkt.

Wyliczone wskaźniki na podstawie dotychczasowej działalności Zakładu, jak również prognozy finansowe na lata 2022-2024, wskazują na stabilną i dobrą sytuację finansową Zakładu.

VI. Informacje o istotnych zdarzeniach mających wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową Zakładu:

Największym problemem Zakładu Podstawowej Opieki Zdrowotnej jest zapewnienie kadry medycznej, zarówno lekarskiej jak i pielęgniarskiej, która posiada kwalifikacje zawodowe zgodnie z wymaganiami Narodowego Funduszu Zdrowia. Ogólny brak lekarzy i pielęgniarek na rynku usług medycznych, starzejący się personel medyczny, który odchodzi na emeryturę, powodują problemy z utrzymaniem odpowiedniego poziomu zatrudnienia, co stanowi poważne zagrożenie dla funkcjonowania Zakładu. Wysokie stawki wynagrodzeń na umowach cywilnoprawnych (kontraktach) kształtuje rynek, który stał się rynkiem pracowniczym, w związku z tym jest bardzo duża konkurencja i walka o lekarzy i pielęgniarki.

Zakład nieustannie stara się aktywnie pozyskiwać kadrę medyczną:

- w roku 2020 zatrudnionych zostało 2 lekarzy i 3 pielęgniarki,
- w roku 2021 zatrudniono 1 lekarza.

Niewiadomą ryzyka pozostaje również obecna sytuacja epidemiczna w kraju i na świecie, możliwy wzrost zachorowań na Covid-19 lub choroby takie jak odra, polio, krztusiec czy wirusowe zapalenie wątroby typu A (z uwagi na słabą wszczepialność uchodźców wojennych z za wschodniej granicy) oraz dalszy przebieg wojny na Ukrainie, który będzie miał wpływ na krajową i światową gospodarkę. Obecna sytuacja wskazuje na dalszy wzrost kosztów bieżącej działalności przy jednoczesnym nikłym wzroście wyceny świadczeń medycznych ze strony NFZ. W roku 2022 odczuwamy już skutki stopy inflacji – wg danych GUS inflacja w kwietniu sięgnęła poziomu 12,3%, natomiast według oceny Polskiego Instytutu Ekonomicznego osiągnie w okresie wakacyjnym poziom 12,5 – 13,0%. Podwyżki cen

materiałów i usług są wysokie a ich dalsze zwwyżki będą mieć istotny wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową Zakładu.

Reasumując w roku 2022 oraz latach następnych sytuacja ekonomiczno-finansowa Zakładu uzależniona będzie od wskaźnika inflacji i od wpływu wojny na Ukrainie na polską gospodarkę, wzrostu cen surowców oraz tempa wzrostu gospodarczego - nie ma także pewności, że nie pojawi się kolejna „fala” pandemii Covid-19.

Mając powyższe na względzie Zakład na bieżąco obserwuje aktualną sytuację sanitarną, ekonomiczną i polityczną kraju, celem niezwłocznego podjęcia niezbędnych kroków, aby złagodzić negatywne skutki wpływu czynników zewnętrznych na sytuację majątkową i finansową Zakładu.

VII. Podsumowanie

Podstawową działalnością Zakładu Podstawowej Opieki Zdrowotnej jest działalność lecznicza polegająca na udzielaniu świadczeń zdrowotnych finansowanych ze środków publicznych. Zakład nie jest jednostką nastawioną na osiągnięcie zysku. Zasadniczym celem Zakładu realizującego usługi medyczne, praktycznie w całości finansowane ze środków Narodowego Funduszu Zdrowia, jest zaspokajanie w sposób ciągły i trwały potrzeb obywateli w zakresie ochrony zdrowia w ramach gwarantowanych przez państwo świadczeń zdrowotnych.

Zakład Podstawowej Opieki Zdrowotnej prowadzi gospodarkę finansową na zasadach określonych w ustawie o działalności leczniczej. Prognoza na lata 2022, 2023, 2024 została opracowana zgodnie z art. 52 ustawy o działalności leczniczej.

Zakład pokrywa z posiadanych środków i uzyskiwanych przychodów koszty działalności i reguluje zobowiązania. Mając to na względzie Zakład utworzył rezerwy krótkoterminowe i długoterminową. Rezerwy pozwolą, by Zakład w przyszłych latach mógł realizować zobowiązania wobec pracowników bez względu na negatywne skutki wpływu czynników zewnętrznych niezależnych od Zakładu. Powody utworzenia rezerw na świadczenia pracownicze tj. odprawy emerytalne, odprawy rentowe, odprawy pośmiertne, nagrody jubileuszowe:

- 1) sytuacja gospodarcza kraju przyczyniająca się do wzrostu kosztów bieżącej działalności Zakładu, m.in. materiałów, leków, paliwa, ogrzewania, energii, opat i usług,

- 2) wzrost kosztów ponoszonych przez Zakład a związanych ze sprawozdawczością, rosnącą biurokracją, wprowadzeniem obowiązkowej elektronicznej dokumentacji medycznej, przechowywania danych medycznych oraz potrzebą ich zabezpieczenia przed utratą lub zniszczeniem,
- 3) wprowadzane od lipca 2022 roku podwyżki najniższego wynagrodzenia zasadniczego pracowników podmiotów leczniczych (nowelizacja ustawy o sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego niektórych pracowników zatrudnionych w podmiotach leczniczych), które wpłyną również na podwyższenie pochodnych składników wynagrodzenia zasadniczego takich jak dodatek stażowy, dodatek funkcyjny, premia itp. Spowoduje to, że faktyczne wzrosty wynagrodzeń będą jeszcze wyższe.

Przykładowy wzrost gwarantowanych najniższych wynagrodzeń zasadniczych wyniesie:

- lekarz specjalista II stopień z 6 769 zł do 8 210 zł wzrost o 1 441 zł,
- lekarz ze specjalizacją I stopnia z 6 201 zł do 8 210 zł wzrost o 2 009 zł,
- lekarz bez specjalizacji z 5 478 zł do 6 738 zł wzrost o 1 260 zł,
- mgr pielęgniarstwa, mgr położnictwa z specjalizacją z 5 478 zł do 7 305 zł wzrost o 1 827 zł,
- mgr pielęgniarstwa bez specjalizacji, pielęgniarka i położna ze średnim wykształceniem ze specjalizacją z 4 186 do 5 776 zł wzrost o 1 590 zł,
- pielęgniarka, położna ze średnim wykształceniem bez specjalizacji z 3 772 zł do 5 323 zł wzrost o 1 551,00,
- higienistka szkolna z 3 772 zł do 4 870 zł wzrost o 1 098 zł.

W prognozach kosztów na lata 2022, 2023, 2024 uwzględniono wzrost kosztów w pozycji usługi a dotyczący wzrostu kontraktów dla osób świadczących usługi na podstawie umów cywilnoprawnych, usług pielęgniarских i usług lekarza poz, w związku ze wzrostem wyceny świadczeń medycznych od 1 kwietnia 2022 roku o 4,5%. Został też zaplanowany wzrost wynagrodzeń pracowników pionu niemedycznego w wysokości do 25 %.

W prognozach sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne lata obrotowe założono utrzymanie stabilności ekonomiczno-finansowej i osiągnięcie dodatniego wyniku finansowego.

Chcąc utrzymać wysokie dotychczasowe poziomy wskaźników w latach 2022-2024 należy opierać się na dotychczasowych założeniach prowadzenia gospodarki finansowo-ekonomicznej Zakładu oraz mieć stale na uwadze, że obecna sytuacja w systemie ochrony zdrowia sprawia, że do długofalowych zamierzeń należy podchodzić bardzo ostrożnie.

Po stronie przychodowej utrzymać kontrakty z Narodowym Funduszem Zdrowia na stałym poziomie, a po stronie kosztowej dokładnie analizować zasadność dokonywania wydatków i planować koszty w oparciu o przychody.

Organizować płynną zmianę kadry medycznej i niemedycznej w związku przechodzeniem w stan spoczynku lekarzy, pielęgniarek, położnych i pracowników administracyjnych.

Dbać o infrastrukturę Zakładu:

- dokonywać bieżących przeglądów i remontów budynków,
- dokonywać modernizacji budynków zgodnie z potrzebami,
- dokonywać bieżących przeglądów i napraw sprzętu medycznego, sprzętu komputerowego, samochodów,
- dokonywać racjonalnej wymiany zużytego sprzętu medycznego, komputerowego,
- dokonywać aktualizacji programów komputerowych w pionie medycznym i niemedycznym, zgodnie z wymogami i wytycznymi odpowiednich instytucji zdrowotnych i finansowych kraju.

Dbać o prawidłowe relacje interpersonalne wśród pracowników i osób współpracujących na umowach cywilnych.

Raport o sytuacji ekonomiczno-finansowej Zakładu Podstawowej Opieki Zdrowotnej sporządzony jest na podstawie danych z 2021 roku tj. sprawozdania finansowego, porównania danych ze sprawozdania finansowego za rok 2020 oraz na podstawie planu finansowego na rok 2022.

VIII. Załączniki:

Załącznik nr 1: Rachunek zysków i strat za lata 2020-2024.

Załącznik nr 2: Bilans za lata 2020-2024.

Załącznik nr 3: Wskaźniki za lata 2022-2024.

Załącznik nr 4: Rezerwy na świadczenia pracownicze dla Zakładu Podstawowej Opieki Zdrowotnej wyznaczone na dzień 2021.12.31.

ZAKŁAD PODSTAWOWEJ OPIEKI ZDROWOTNEJ
18-400 ŁOMŻA
ul. Szosa Zambrowska 1/27
tel. 86 215 69 49 fax 86 215 69 50
REGON 450665627 NIP 718-16-85-955

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Małgorzata Opońska
mgr Małgorzata Opońska

DYREKTOR
Zakładu Podstawowej Opieki Zdrowotnej

Jolanta Bogusława Macprzak
Jolanta Bogusława Macprzak