

RAPORT O SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ ZAKŁADU PODSTAWOWEJ OPIEKI ZDROWOTNEJ ZA ROK 2022

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

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 2022

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 2022 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 2022 przy zastosowaniu metody punktowej, **uzyskano 61 punktów, co stanowi 87,14 % maksymalnej liczby punktów możliwej do uzyskania i świadczy o stabilności ekonomiczno-finansowej Zakładu Podstawowej Opieki Zdrowotnej.**

Wskaźniki wyliczono w oparciu o sporządzony bilans oraz rachunek zysków i strat za rok 2022, zweryfikowany, zaopiniowany i zatwierdzony w dniu 10 marca 2023 roku przez Biegłego Rewidenta Panią Alicję Bieńkowską.

Wskaźniki zyskowności Zakładu Podstawowej Opieki Zdrowotnej za rok 2022

1/ Wskaźnik zyskowności netto w % za rok 2022

Wynik finansowy netto za rok 2022	Przychody netto ze sprzedaży+ pozostałe przychody operacyjne+przychody finansowe za rok 2022	Wskaźnik Zyskowności netto %	ocena
367 452,99	17 246 888,49	2,13	4

2/ Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej w % za rok 2022

Wynik z działalności operacyjnej za rok 2022	Przychody netto ze sprzedaży+ pozostałe przychody operacyjne za rok 2022	Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej %	ocena
355 600,14	17 224 763,64	2,06	3

3/ Wskaźnik zyskowności aktywów w % za rok 2022

Wynik finansowy netto za rok 2022	Średni stan aktywów/ rok 2021 i 2022 /	Wskaźnik zyskowności aktywów %	ocena
367 452,99	13 452 554,13	2,73	4

Wskaźniki zyskowności dodatnie powyżej 0,0% informują o racjonalnym gospodarowaniu zasobami Zakładu. Przychody Zakładu przewyższają koszty a kondycja finansowa Zakładu oceniana jest 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 2022

1/ Wskaźnik bieżącej płynności za rok 2022

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
11 188 007,58	2 142 638,26	5,22	10

1/ Wskaźnik szybkiej płynności za rok 2022

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
11 058 850,39	2 142 638,26	5,16	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.

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 2022

1/ Wskaźnik rotacji należności w dniach za rok 2022

Średni stan należności z tytułu dostaw i usług- lata 2021-2022	Przychody netto za sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	Wskaźnik rotacji należności w dniach	ocena
1 380 892,78	16 693 217,40	30,19	3

2/ Wskaźnik rotacji zobowiązań w dniach za rok 2022

Średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług- lata 2021-2022	Przychody netto za sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	Wskaźnik rotacji zobowiązań w dniach	ocena
683 369,18	16 693 217,40	14,94	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 30 dni wskazuje na dobrą ściągalność 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 15 dni wskazuje, iż Zakład nie ma trudności z regulowaniem swoich zobowiązań.

Wskaźniki zadłużenia Zakładu Podstawowej Opieki Zdrowotnej za rok 2022

1/ Wskaźnik zadłużenia aktywów w % za rok 2022

Zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania	Aktywa razem	Wskaźnik zadłużenia aktywów w %	ocena
3 182 630,26	13 738 019,64	23,17	10

2/ Wskaźnik wypłacalności za rok 2022

Zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania	Fundusz własny	Wskaźnik wypłacalności	ocena
3 182 630,26	10 477 567,73	0,30	10

Wskaźnik zadłużenia aktywów informuje o stopniu finansowania Zakładu kapitałem obcym. Zbyt wysoka wartość wskaźnika podważa wiarygodność jednostki.

Wskaźnik zadłużenia poniżej 40 % a w przypadku Zakładu 23,17 % pokazuje, iż Zakład jest wiarygodny finansowo oraz 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 zaciągania kredytów.

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

Tabela podsumowująca wyniki oceny wskaźnikowej Zakładu za rok 2022

Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika	Ocena
1. Wskaźniki zyskowności	1/wskaźnik zyskowności netto (%)	2,13	4
	2/ wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej(%)	2,06	3
	3/ wskaźnik zyskowności aktywów	2,73	4
		Razem:	11
2. Wskaźniki płynności	1/ wskaźnik bieżącej płynności	5,22	10
	2/ wskaźnik szybkiej płynności	5,16	10
		Razem:	20
3. Wskaźnik efektywności	1/ wskaźnik rotacji należności w dniach	30,19	3
	2/ wskaźnik rotacji zobowiązań w dniach	14,94	7
		Razem:	10
4. Wskaźniki zadłużenia	1/ wskaźnik zadłużenia aktywów(%)	23,17	10
	2/ wskaźnik wypłacalności	0,30	10
		Razem:	20
		Łączna wartość punktów:	61

Wskaźniki ekonomiczne Zakładu Podstawowej Opieki Zdrowotnej za rok 2022 pokazują, iż Zakład jest w dobrej kondycji finansowej.

Zakład posiada własne środki finansowe do regulowania swoich zobowiązań. Zobowiązania Zakładu są zobowiązaniami krótkoterminowymi, które są terminowo opłacane.

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

III. Porównanie wskaźników za lata 2020, 2021, 2022

Analizując wskaźniki ekonomiczno-finansowe z lat 2020, 2021, 2022 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 2020-2022 kształtował się następująco:

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

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

3/ rok 2022 : 367 452,99 zł, wskaźnik zyskowności 11 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 uzyskały w poszczególnych latach następujące wartości:

1/2020 rok - wskaźnik bieżącej płynności 5,34 – pkt 10,

- wskaźnik szybkiej płynności 5,33 - pkt 10.

2/2021 rok - wskaźnik bieżącej płynności 5,09 – pkt 10,

- wskaźnik szybkiej płynności 5,04 - pkt 10.

3/2022 rok - wskaźnik bieżącej płynności 5,22 – pkt 10,

- wskaźnik szybkiej płynności 5,16 - 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 – w okresie oceny kształtował się w następujących wielkościach:

- 1/2020 rok – 29,12 dnia - pkt 3,
- 2/2021 rok – 28,75 dnia - pkt 3,
- 3/2022 rok – 30,19 dnia - pkt 3.

Wskaźnik rotacji zobowiązań poniżej 60 dni wskazuje, iż Zakład nie ma problemów z regulowaniem swoich zobowiązań – w okresie oceny kształtował się w następujących wielkościach:

- 1/2020 rok – 13,27 dnia - pkt 7,
- 2/2021 rok – 13,83 dnia - pkt 7,
- 3/2022 rok – 14,94 dnia - pkt 7.

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

Wskaźnik zadłużenia aktywów poniżej 40 % pokazuje, iż Zakład jest wiarygodny finansowo oraz, że w prowadzeniu działalności gospodarczej posługuje się własnymi środkami finansowymi. W okresie ocenianym przyjął następujące wielkości:

- 1/2020 rok – 14,37% - pkt 10,
- 2/2021 rok – 22,99% - pkt 10,
- 3/2022 rok – 23,17% - pkt 10.

Niski wskaźnik wypłacalności wskazuje, że podmiot ma bardzo wysoką zdolność do regulowania swoich zobowiązań. W okresie ocenianym przyjął następujące wielkości:

- 1/2020 rok – 0,17 - pkt 10,
- 2/2021 rok – 0,30 - pkt 10,
- 3/2022 rok – 0,30 - pkt 10.

Porównanie rocznych wskaźników dla lat 2020-2022 przedstawia się następująco:

1/2020 rok – 65 pkt,

2/2021 rok – 65 pkt,

3/2022 rok – 61 pkt.

Wnioski: Zakład Podstawowej Opieki Zdrowotnej po przeanalizowaniu wskaźników ekonomicznych za rok 2022, jak również wskaźników ekonomicznych za lata 2020 -2021 może poinformować, iż sytuacja ekonomiczna Zakładu jest dobra.

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

W związku z wprowadzonym w Polsce od 16 maja 2022 roku stanie zagrożenia epidemicznego związanego z chorobą COVID-19, w Zakładzie Podstawowej Opieki Zdrowotnej nie odnotowano negatywnego wpływu sytuacji epidemicznej na sporządzone sprawozdanie finansowe za rok 2022, które wymagałoby dodatkowych ujawnień.

Zakład Podstawowej Opieki Zdrowotnej czynnie uczestniczył w Narodowym Programie Szczepień przeciwko COVID-19.

W roku 2022 w strukturze Zakładu działało 7 punktów szczepień w ramach, których wykonanych zostało **3348** szczepień przeciwko Covid-19.

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 **72 318,72 złotych,**
- z tytułu umów zleceń, koszty w wysokości **14 891,51 złotych,**
- z tytułu umów cywilno-prawnych typu kontrakty, koszty w wysokości **66 263,00 złotych.**

Za realizację szczepień przeciwko Covid-19 Zakład uzyskał przychody z Narodowego Funduszu Zdrowia w wysokości **199 581,16 złotych.** Dochód ze szczepień wyniósł **46 107,93 złotych.**

Nie wystąpiły problemy z regulowaniem zobowiązań publicznoprawnych wobec Zakładu Ubezpieczeń Społecznych, Urzędu Skarbowego, Urzędów Miast i Gmin, jak również innych zobowiązań. Nie zaobserwowano znacznego zmniejszenia przychodów z działalności medycznej i działalności niemedycznej.

V. Prognoza sytuacji ekonomiczno-finansowej Zakładu na lata 2023, 2024, 2025

Podstawą określenia prognozowanych przychodów i kosztów jest plan finansowy i inwestycyjny Zakładu na rok 2023. W ramach prognozy przyjęto dane wskaźnikowe znane na dzień sporządzenia raportu o sytuacji ekonomiczno-finansowej Zakładu. Na zmianę przedstawionych prognoz może wpłynąć 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 2023 zostały uwzględnione również przychody związane ze wzrostem, od 01 lipca 2023 roku, wynagrodzeń dla pracowników pionu medycznego należne pracownikom na mocy noweli ustawy o sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego niektórych pracowników zatrudnionych w podmiotach leczniczych (Dz.U. z 2022 r. poz. 2139).

Do prognozy na lata 2024 i 2025 przyjęto założenia, że zakres realizowanych świadczeń medycznych będzie obejmował wszystkie dotychczasowe zakresy działalności Zakładu.

- 1) na lata 2024, 2025 przychody netto ze sprzedaży produktów zostały ustalone na podstawie planu finansowego na rok 2023 i rzeczywistych przychodów za 4 m-ce roku 2023 oraz założono podwyżkę wyceny świadczeń w zakresie podstawowej opieki zdrowotnej o 4,5% w skali danego roku,
- 2) przychody operacyjne ustalono w oparciu o plan finansowy ustalony dla roku 2023, na rok 2024 i 2025 w oparciu o podpisane umowy i porozumienia,
- 3) przychody finansowe zaplanowano na podstawie oprocentowania lokat w roku 2023, które na chwilę obecną wynoszą 0,92% do 3,00% w skali roku.

Koszty działalności operacyjnej zostały ustalone na podstawie planu finansowego na rok 2023, który to plan oparty został na cenach roku 2022, gdzie średnioroczny wskaźnik cen towarów i usług konsumpcyjnych ogółem w 2022 wyniósł 114,4 (wzrost cen o 14,4%).

Uwzględniono również wzrost kosztów ponoszonych od 01 lipca 2023 roku na wynagrodzenia pracowników medycznych na podstawie nowelizacji ustawy o sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego niektórych pracowników zatrudnionych w podmiotach leczniczych. W zależności od grupy zaszeregowania wzrost wyniesie od 12,06 % do 12,08 %.

W roku 2023 Zakład planuje zakupić niefinansowe aktywa trwałe na kwotę 535 820,00 złotych.

Plan inwestycyjny na rok 2023 zakłada zakupy sprzętu komputerowego, programu komputerowego do wystawiania faktur elektronicznych, aparatów EKG, lodówki farmaceutycznej, aparatów wieloparametrowych do oznaczania parametrów np. infekcyjnych, rozbudowę archiwum zakładowego – etap projektowy, wykonanie parkingu w GLR Filia w Nowogrodzie oraz poniesienie przez Zakład nakładów finansowych na ochronę środowiska w wysokości 135 300,00 złotych – modernizacja kotłowni w GLR Filia w Miastkowie oraz modernizacja kotłowni w GLR Filia w Śniadowie – etap projektowy.

W roku 2023 Zakład Podstawowej Opieki Zdrowotnej planuje wykonanie naprawy elewacji w GLR Filia w Piątnicy, naprawę instalacji elektrycznych w GLR Filia w Nowogrodzie oraz w GLR Filia w Jedwabnem, malowanie pomieszczeń w ZGLR nr 4 w Łomży oraz w GLR Filia w Miastkowie, remont komina w GLR Filia w Szczepankowie /montaż wkładu kominowego/, naprawę wejścia i opaski z kostki brukowej wokół budynku w ZGLR nr 2 w Łomży, wymianę drzwi wejściowych i drzwi wewnętrznych w GLR Filia w Nowogrodzie. Planowany koszt remontów i przeglądów to wartość 156 000,00 złotych.

W prognozie na lata 2024 i 2025 uwzględniono wykonanie remontów pomieszczeń i urządzeń oraz przeglądów budynków użytkowanych przez Zakład na poziomie ustalonym dla roku 2023.

Uwzględniając powyższe prognoza wskaźników na lata 2023-2025 wg prognozowanych bilansów oraz rachunków zysków i strat na lata 2023-2025 przedstawia się następująco:

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 prognozowany na lata 2023-2025 przedstawia się następująco:

- 1/ rok 2023: 164 644,08 zł, wskaźnik zyskowności 9 pkt,
- 2/ rok 2024: 75 869,05 zł, wskaźnik zyskowności 9 pkt,
- 3/ rok 2025: 182 900,15 zł, wskaźnik zyskowności 9 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:

- 1/2023 rok - wskaźnik bieżącej płynności 5,17 – pkt 10,
- wskaźnik szybkiej płynności 5,15 - pkt 10.
- 2/2024 rok - wskaźnik bieżącej płynności 5,08 – pkt 10,
- wskaźnik szybkiej płynności 5,05 - pkt 10.
- 3/2025 rok - wskaźnik bieżącej płynności 5,03 – pkt 10,
- wskaźnik szybkiej płynności 5,01 - 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 - prognozowany przedstawia się w następujących wielkościach:

- 1/2023 rok – 28,22 dnia - pkt 3,
- 2/2024 rok – 28,51 dnia - pkt 3,
- 3/2025 rok – 28,00 dnia - pkt 3,

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

- 1/2023 rok – 13,67 dnia - pkt 7,
- 2/2024 rok – 13,29 dnia - pkt 7,
- 3/2025 rok – 13,15 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 oraz, że w prowadzeniu działalności gospodarczej posługuje się własnymi środkami finansowymi.

Prognozowany wskaźnik zadłużenia przedstawia się jak niżej:

1/2023 rok – 23,55% - pkt 10,

2/2024 rok – 24,60% - pkt 10,

3/2025 rok – 25,40% - pkt 10.

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

1/2023 rok – 0,31 - pkt 10,

2/2024 rok – 0,33 - pkt 10,

3/2025 rok – 0,34 - pkt 10.

Roczne podsumowanie prognozowanych wskaźników na lata 2023-2025:

1/ 2023 rok – 59 pkt,

2/ 2024 rok – 59 pkt,

3/ 2025 rok – 59 pkt.

Wyliczone wskaźniki na podstawie dotychczasowej działalności Zakładu, jak również prognozy finansowej na lata 2023-2025, wskazują na stabilną i dobrą sytuację finansową Zakładu Podstawowej Opieki Zdrowotnej.

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

Analizując sytuację ekonomiczno-finansową Zakładu w roku 2022 zidentyfikowano następujące czynniki ryzyka działalności w okresie objętym prognozą:

- 1) 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. Zagrożenie zmniejszenia kadry medycznej skutkować będzie pogorszeniem dostępności do świadczeń medycznych udzielanych w Zakładzie oraz będzie mieć istotny wpływ na ilość zadeklarowanych pacjentów.

Zakład nieustannie stara się aktywnie pozyskiwać kadrę medyczną:

- w roku 2020 zatrudnionych zostało 2 lekarzy i 3 pielęgniarki,
- w roku 2021 zatrudniono 1 lekarza,
- w roku 2022 zatrudniono 2 pielęgniarki.

2) drugim poważnym problemem Zakładu jest przestarzała infrastruktura techniczna wymagająca ciągłych napraw i remontów (sprzęt, budynki itp.). Wysokie i stale rosnące koszty w tym zakresie mogą negatywnie wpłynąć na przedstawioną prognozę finansową dla Zakładu.

3) duże koszty generują również komórki organizacyjne, w których liczba pacjentów zadeklarowanych na podstawie deklaracji jest znikoma. Dla komórek tych przychody uzyskiwane z Narodowego Funduszu Zdrowia na podstawie aktywnych deklaracji wyboru złożonych przez pacjentów dla tych miejsc udzielania świadczeń medycznych, nie pokrywają kosztów ponoszonych przez Zakład na ich utrzymanie.

Dla przykładu informujemy, że Gabinet Lekarza Rodzinnego Filia w Olszynie w roku 2021 przy zatrudnieniu lekarza i pielęgniarki generował koszty w wysokości 152 178,76 zł natomiast przychody, przy liczbie 112 pacjentów zapisanych na podstawie deklaracji wyboru lekarza poz, wyniosły

52 221,00 zł. Strata Zakładu z tytułu utrzymania tego miejsca udzielania świadczeń medycznych wyniosła 99 957,76 zł.

Za rok 2022 dla tego miejsca udzielania świadczeń medycznych strata wyniosła 89 734,61 zł przy przychodzie uzyskanym z NFZ w wysokości 40 291,21 zł i kosztach w wysokości 130 025,82 zł (liczba pacjentów na dzień 31 grudnia 2022 roku w tym miejscu udzielania świadczeń to 36 osób zadeklarowanych na podstawie deklaracji wyboru lekarza poz).

Natomiast w I kwartale 2023 roku, mimo zawieszenia udzielania świadczeń medycznych (przyczyna zawieszenia: braki kadrowe), Gabinet Lekarza Rodzinnego Filia w Olszynie wygenerował koszty w wysokości 16 424,54 zł a przychody ukształtowały się na poziomie 4 627,90 zł - przy liczbie 25 pacjentów zapisanych na podstawie deklaracji wyboru lekarza poz strata za I kwartał roku 2023 wyniosła 11 796,64 zł.

4) cyfryzacja ochrony zdrowia i wzrost cyberprzestępczości wymuszają na Zakładzie ponoszenie dużych kosztów związanych ze stałą potrzebą modernizacji infrastruktury informatycznej. Przy stale rozwijających się technologiach informatycznych branża medyczna stała się jedną z najbardziej narażonych na cyberataki. Wprowadzenie takich programów jak e-recepta, e-zdrowie czy szeroko pojęta cyfryzacja podmiotów leczniczych, powoduje powstanie dodatkowego elementu kosztowego dla Zakładu związanego z cyberbezpieczeństwem. Celem ataków na sektor ochrony zdrowia jest kradzież danych, zdobywanie informacji o pracownikach placówek medycznych czy danych strategicznych podmiotu leczniczego. Działalność cyberprzestępców może całkowicie sparaliżować Zakład a każda przerwa w działalności spowodowana na przykład atakiem hakerów w konsekwencji skutkować może pogorszeniem zdrowia pacjentów. Jedyną obecnie dostępną ochroną przed atakami hakerskimi jest regularne wprowadzanie, sprawdzanie oraz aktualizowanie zabezpieczeń i przeprowadzanie akcji informacyjnych wśród pracowników Zakładu a to wiąże się ze wzrostem kosztów bieżącej działalności.

5) roszczenia płacowe pracowników Zakładu, związane z wprowadzeniem przez stronę rządową w roku 2022 - bez zabezpieczenia wystarczających środków pieniężnych na ten cel, zmian w sposobie finansowania zawartych w ustawie o minimalnym wynagrodzeniu zasadniczym pracowników podmiotów leczniczych zapisów dotyczących wzrostu wynagrodzeń. W poprzednich latach środki finansowe na wynagrodzenia pracowników medycznych były finansowane na podstawie odrębnych umów zawartych z Narodowym Funduszem Zdrowia. W roku 2022 nastąpiła zmiana i środki potrzebne podmiotom leczniczym na sfinansowanie podwyżek wynagrodzeń zostały zawarte w wycenie świadczeń medycznych. Wzrost wyceny świadczeń medycznych miał również zrekompensować

podmiotom leczniczym skutki wzrostu inflacji. Niestety, środki jakie zostały w ten sposób przekazane Zakładowi nie są adekwatne do rynkowego wzrostu cen materiałów i usług wykorzystywanych do realizacji świadczeń medycznych, nie pokryły też całego, wynikającego z ustawy wzrostu wynagrodzeń. W 2022 roku Zakład sam musiał wygospodarować brakujące środki finansowe na należny pracownikom wzrost wynagrodzeń i pochodnych od składników wynagrodzenia zasadniczego takich jak dodatek stażowy, dodatek funkcyjny, premia itp. Wprowadzona w lipcu 2022 roku nowela ustawy o sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego niektórych pracowników zatrudnionych w podmiotach leczniczych, nakłada na Zakład obowiązek corocznego wzrostu najniższego wynagrodzenia zasadniczego pracowników.

Od 1 lipca 2023 roku średni wzrost gwarantowany dla najniższych wynagrodzeń zasadniczych pracowników medycznych, ustalony jako iloczyn współczynnika pracy określonego w ustawie z dnia 8 czerwca 2017 r. o sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego niektórych pracowników zatrudnionych w podmiotach leczniczych (Dz. U. z 2022 r. poz.2139) i kwoty przeciętnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej w 2022 roku, tj. kwoty 6 346,15 zł (M. P. z 2023r. poz.171), w zależności od rodzaju wykonywanej pracy i posiadanych kwalifikacji, powinien wynieść od 12,06% do 12,08 %.

6) znacznie osłabić sytuację finansową Zakładu mogą również kary finansowe nakładane przez organy kontrolne – przykładem jest sytuacja z roku 2020 w którym to roku, w wyniku przeprowadzonej kontroli Narodowy Fundusz Zdrowia nałożył na Zakład karę w wysokości 1 235 067,36 złotych wraz z odsetkami od kary w wysokości 5 537,56 zł. Razem kwota kary wraz z odsetkami wyniosła 1 240 604,92 zł. Od zapłaconej kwoty w wysokości 1 240 604,92 zł, która nie stanowi kosztów uzyskania przychodów, Zakład w 2020 zapłacił podatek dochodowy od osób prawnych w wysokości 9% tj. kwotę 111 654 złotych.

W roku 2022 w Zakładzie przeprowadzonych zostało 10 kontroli zewnętrznych, z czego Terenowy Wydział Kontroli Narodowego Funduszu Zdrowia przeprowadził 4 kontrole dotyczące realizacji świadczeń medycznych i/lub ordynacji produktów leczniczych.

7) niewiadomą ryzyka pozostaje również 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 odczuliśmy skutki inflacji – wg danych GUS inflacja w 2022 sięgnęła poziomu 14,4%. Obecnie na koniec kwietnia 2023 roku osiągnęła poziom 14,7%, natomiast według oceny Polskiego Instytutu Ekonomicznego średnioroczny wskaźnik cen towarów i usług konsumpcyjnych ogółem

w 2023 roku w stosunku do 2022 wyniesie około 112%. Podwyżki cen materiałów i usług są wysokie a ich dalsze zwwyżki będą mieć istotny wpływ na sytuację ekonomiczno-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 2023, 2024, 2025 została opracowana zgodnie z art. 52 ustawy o działalności leczniczej.

Zakład pokrywa z posiadanych środków i uzyskiwanych przychodów koszty działalności i reguluje zobowiązania. Negatywny wpływ na prognozę sytuacji ekonomiczno - finansowej Zakładu mogą mieć wysokie, stale rosnące koszty remontów infrastruktury technicznej i coraz większe koszty ponoszone na eksploatację.

Dla przykładu w roku 2022 Zakład poniósł nakłady na niefinansowe aktywa trwałe w wysokości **144 479,94 zł**, w tym nakłady na ochronę środowiska w wysokości **27 306,00 zł** (dotyczyły zakupu systemu klimatyzatorów do Gabinetów Lekarza Rodzinnego Filia w Wiźnie).

Ponadto w roku 2022 Zakład przeprowadził remont schodów wejściowych i podjazdów dla osób niepełnosprawnych w Zespole Gabinetów Lekarzy Rodzinnych nr 3 w Łomży, w Gabinetach Lekarza Rodzinnego Filia w Wiźnie, w Gabinetach Lekarza Rodzinnego Filia w Śniadowie i w Gabinetach Lekarza Rodzinnego Filia w Miastkowie. Koszt tego remontu zamknął się w kwocie **65 707,29 zł**.

Również w roku 2022 w Gabinetach Lekarza Rodzinnego Filia w Jedwabnem została dokonana rozbiórka budynku gospodarczego, który zagrażał bezpieczeństwu ludzi. Koszt dokonania rozbiórki budynku wyniósł **30 700,00 zł**.

Mając na względzie wysokie koszty działalności Zakład utworzył rezerwy na świadczenia pracownicze. Wycena rezerw po raz pierwszy dokonana została w roku 2021, corocznie rezerwy poddawane są aktualizacji przez biuro aktuarialne. Skutki aktualizacji utworzonych rezerw w całości obciążają wynik finansowy roku obrotowego w którym dokonywana jest ich aktualizacja. Dzięki utworzonym rezerwom Zakład w przyszłych latach będzie mógł realizować zobowiązania wobec pracowników bez względu na negatywne skutki wpływu czynników zewnętrznych niezależnych od Zakładu.

I tak na koniec roku 2022 Zakład Podstawowej Opieki Zdrowotnej posiada **utworzone rezerwy** krótkoterminowe w wysokości 273 679,15 zł oraz rezerwę długoterminową w wysokości 1 039 992,00 zł.

Na rezerwy krótkoterminowe składają się następujące pozycje:

1) 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. W roku 2022 należność została ściągnięta od dłużnika i przesłana przez komornika na konto Zakładu, natomiast nadal istnieje możliwość odwołania się spadkobierców dłużnika.

2) 271 212,00 zł rezerwa krótkoterminowa - utworzona na świadczenia pracownicze (nagrody jubileuszowe, odprawy emerytalne i inne odprawy) aktualizacji kwoty rezerwy dokonało biuro aktuarialne w dniu 10 stycznia 2023 roku.

Rezerwa długoterminowa, której wartość została wskazana powyżej, również została utworzona na świadczenia pracownicze tj. nagrody jubileuszowe, odprawy emerytalne i inne odprawy a wyceny rezerwy dokonało biuro aktuarialne.

Zakład mierzy się z problem dotyczącym uzupełnienia kadry medycznej. Skutkuje to koniecznością zawieszenia działalności medycznej niektórych komórek organizacyjnych oraz wpływa na roszczenia płacowe poszczególnych grup zawodowych medyków.

Oczekiwania lekarzy i pielęgniarek są bardzo wysokie co stawia Zakład w bardzo trudnej sytuacji, gdyż z jednej strony na Zakładzie ciąży obowiązek zapewnienia opieki medycznej wszystkim

pacjentom - z drugiej zaś, ograniczone możliwości finansowe nie pozwalają motywować pracowników płacą.

By zminimalizować roszczenia płacowe personelu medycznego Zakład w prognozach kosztów na lata 2024, 2025 uwzględnił wzrost gwarantowanych najniższych wynagrodzeń zasadniczych należnych pracownikom na mocy noweli ustawy o sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego pracowników zatrudnionych w podmiotach leczniczych oraz uwzględnił wzrost kosztów w pozycji usługi a dotyczący wzrostu wynagrodzeń wypłacanych dla osób świadczących usługi medyczne na podstawie umów cywilnoprawnych w przypadku dokonania przez płatnika publicznego wzrostu składowych stawki kapitacyjnej wypłacanych przez NFZ na leczenie pacjentów.

Reasumując w roku 2023 oraz latach następnych kondycja finansowa Zakładu uzależniona będzie od stanu kadry medycznej i jej roszczeń płacowych, wyceny świadczeń medycznych na którą Zakład nie ma wpływu, wskaźnika inflacji, a co za tym idzie wzrostu cen towarów i usług niezbędnych dla prowadzonej działalności. Również ewentualne zmiany modelu organizacji ochrony zdrowia w Polsce mogą wpłynąć na sytuację ekonomiczno-finansową Zakładu.

W prognozach sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne lata obrotowe założono utrzymanie stabilności ekonomiczno-finansowej i osiągnięcie dodatniego wyniku finansowego pod warunkiem przestrzegania niżej wymienionych zasad:

- 1) by utrzymać wysokie dotychczasowe poziomy wskaźników w latach 2023-2025 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,
- 2) po stronie przychodowej utrzymać dotychczasową liczbę kontraktów z Narodowym Funduszem Zdrowia na stałym poziomie, a po stronie kosztowej dokładnie analizować zasadność dokonywania wydatków i planować koszty w oparciu o przychody,
- 3) organizować płynną zmianę kadry medycznej i niemedycznej w związku przechodzeniem w stan spoczynku lekarzy, pielęgniarek, położnych i pracowników administracyjnych oraz dbać o prawidłowe relacje interpersonalne wśród pracowników i osób współpracujących na umowach cywilnoprawnych,
- 4) w zakresie dbałości o infrastrukturę Zakładu należy 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 niemiedycznym, zgodnie z wymogami i wytycznymi odpowiednich instytucji zdrowotnych i finansowych kraju.

VIII. Załączniki:

Załącznik nr 1: Rachunek zysków i strat za lata 2021-2025.

Załącznik nr 2: Bilans za lata 2021-2025.

Załącznik nr 3: Wskaźniki za lata 2023-2025.

Załącznik nr 4: Rezerwy na świadczenia pracownicze dla Zakładu Podstawowej Opieki Zdrowotnej wyznaczone na dzień 2022.12.31.

Raport o sytuacji ekonomiczno-finansowej Zakładu Podstawowej Opieki Zdrowotnej sporządzony jest na podstawie danych z 2022 roku tj. sprawozdania finansowego, porównania danych ze sprawozdania finansowego za rok 2021, wskaźników za rok 2020 oraz na podstawie planu finansowego na rok 2023.

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 718-16-88-81

GŁÓWNY KSIĘGOWY
M. Opońska
mgr Małgorzata Opońska

DYREKTOR
Zakładu Podstawowej Opieki Zdrowotnej
Jolanta Bogusława Kapczak
Jolanta Bogusława Kapczak