

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 zaszerzegowania 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 niemedycznym, 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 718-16-85-955

GŁÓWNY KSIĘGOWY

M. Opońska
mgr Małgorzata Opońska

DYREKTOR
Zakładu Podstawowej Opieki Zdrowotnej
J. Kacprzak
Jolanta Bogusława Kacprzak

Załącznik nr 1 Rachunek zysków i strat

Lp.	Wyszczególnienie		2021	2022	Prognoza			Dynamika			
	1	2	4	4	2023	2024	2025	2022 do 2021	2023 do 2022	2024 do 2023	2025 do 2024
1	A.	Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	16 955 897,13	16 693 217,40	18 142 356,28	18 910 522,18	20 159 030,15	-1,55%	8,68%	4,23%	6,60%
2		- od jednostek powiązanych									
3	I	Przychody netto ze sprzedaży produktów	17 193 668,13	16 791 918,40	18 240 356,28	19 008 522,18	20 257 030,15	-2,34%	8,63%	4,21%	6,57%
4	II	Zmiana stanu produktów (zwiększenie - wartość dodatnia, zmniejszenie - wartość ujemna)	-237 771,00	-98 701,00	-98 000,00	-98 000,00	-98 000,00	-58,49%	-0,71%	0,00%	0,00%
5	III	Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki									
6	IV	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów									
7	B.	Koszty działalności operacyjnej	16 196 248,42	16 850 898,29	18 418 525,00	19 198 000,00	20 322 000,00	4,04%	9,30%	4,23%	5,85%
8	I	Amortyzacja	251 215,20	287 218,29	300 000,00	273 000,00	241 000,00	14,33%	4,45%	-9,00%	-11,72%
9	II	Zużycie materiałów i energii	547 694,71	682 227,68	721 900,00	750 000,00	803 000,00	24,56%	5,82%	3,89%	7,07%
10	III	Usługi obce	7 762 262,94	8 008 492,83	8 275 875,00	8 700 000,00	9 297 000,00	3,17%	3,34%	5,12%	6,86%
11	IV	Podatki i opłaty, w tym:	256 547,03	277 930,14	368 000,00	370 000,00	400 000,00	8,33%	32,41%	0,54%	8,11%
12	IV.1	- podatek akcyzowy									
13	V	Wynagrodzenia	5 536 640,64	5 999 794,91	7 175 250,00	7 470 000,00	7 846 000,00	8,37%	19,59%	4,11%	5,03%
14	VI	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	1 820 854,50	1 558 223,04	1 549 000,00	1 600 000,00	1 700 000,00	-14,42%	-0,59%	3,29%	6,25%
15	VI.1	- emerytalne	556 824,72	578 062,81	685 303,28	729 072,00	765 769,60	3,81%	18,55%	6,39%	5,03%
16	VII	Pozostałe koszty rodzajowe	21 033,40	37 011,40	28 500,00	35 000,00	35 000,00	75,96%	-23,00%	22,81%	0,00%

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

88		Aktywa razem	13 167 088,62	13 738 019,64	13 802 391,01	14 066 438,25	14 456 583,82	4,34%	0,47%	1,91%	2,77%
PASywa											
89	A.	Kapitał (fundusz) własny	10 128 034,53	10 477 567,73	10 509 620,81	10 585 489,86	10 768 390,01	3,45%	0,31%	0,72%	1,73%
90	I	Kapitał (fundusz) podstawowy	3 169 147,05	3 151 227,26	3 151 227,26	3 151 227,26	3 151 227,26	-0,57%	0,00%	0,00%	0,00%
91	II	Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	6 828 830,92	6 958 887,48	7 326 340,47	7 358 393,55	7 434 262,60	1,90%	5,28%	0,44%	1,03%
92		- nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)									
93	III	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:									
94		- z tytułu aktualizacji wartości godziwej									
95	IV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym:									
96		- tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki									
97		- na udziały (akcje) własne									
98	V	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-974 732,00	0,00	-132 591,00			-100,00%		-100,00%	
99	VI	Zysk (strata) netto	1 104 788,56	367 452,99	164 644,08	75 869,05	182 900,15	-66,74%	-55,19%	-53,92%	141,07%
100	VII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)									
101	B.	Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	3 039 054,09	3 260 451,91	3 292 770,20	3 480 948,39	3 688 193,81	7,29%	0,99%	5,71%	5,95%
102	I	Rezerwy na zobowiązania	1 349 691,12	1 313 671,15	1 411 671,15	1 509 671,15	1 607 601,15	-2,67%	7,46%	6,94%	6,49%
103		1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego									
104		2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	1 212 503,00	1 311 204,00	1 409 204,00	1 507 204,00	1 605 134,00	8,14%	7,47%	6,95%	6,50%
105		- długoterminowa	974 732,00	1 039 992,00	1 104 992,00	1 169 992,00	1 234 922,00	6,70%	6,25%	5,88%	5,55%
106		- krótkoterminowa	237 771,00	271 212,00	304 212,00	337 212,00	370 212,00	14,06%	12,17%	10,85%	9,79%
107		3. Pozostałe rezerwy	137 188,12	2 467,15	2 467,15	2 467,15	2 467,15	-98,20%	0,00%	0,00%	0,00%
108		- długoterminowe			2 467,15	2 467,15	2 467,15			0,00%	0,00%
109		- krótkoterminowe	137 188,12	2 467,15				-98,20%	-100,00%		

[illegible]

Załącznik nr 3

Wskaźniki Zyskowności Zakładu Podstawowej Opieki Zdrowotnej za rok 2023,2024,2025

1/ Wskaźnik zyskowności netto w % za rok 2023

Wynik finansowy netto za rok 2023	Przychody netto ze sprzedaży+ pozostałe przychody operacyjne+przychody finansowe za rok 2023	Wskaźnik Zyskowności netto %	ocena
164 644,08	18 589 356,28	0,89	3

2/ Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej w % za rok 2023

Wynik z działalności operacyjnej za rok 2023	Przychody netto ze sprzedaży+ pozostałe przychody operacyjne za rok 2023	Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej %	ocena
93 697,08	18 512 356,28	0,51	3

3/ Wskaźnik zyskowności aktywów w % za rok 2023

Wynik finansowy netto za rok 2023	Średni stan aktywów/ rok 2022 i 2023/	Wskaźnik zyskowności aktywów %	ocena
164 644,08	13 770 205,33	1,20	3

1/ Wskaźnik zyskowności netto w % za rok 2024

Wynik finansowy netto za rok 2024	Przychody netto ze sprzedaży+ pozostałe przychody operacyjne+przychody finansowe za rok 2024	Wskaźnik Zyskowności netto %	ocena
75 869,05	19 273 999,05	0,39	3

2/ Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej w % za rok 2024

Wynik z działalności operacyjnej za rok 2024	Przychody netto ze sprzedaży+ pozostałe przychody operacyjne za rok 2024	Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej %	ocena
25 869,05	19 223 999,05	0,13	3

3/ Wskaźnik zyskowności aktywów w % za rok 2024

Wynik finansowy netto za rok 2024	Średni stan aktywów/ rok 2023 i 2024/	Wskaźnik zyskowności aktywów %	ocena
75 869,05	13 934 414,63	0,54	3

1/ Wskaźnik zyskowności netto w % za rok 2025

Wynik finansowy netto za rok 2025	Przychody netto ze sprzedaży+ pozostałe przychody operacyjne+przychody finansowe za rok 2025	Wskaźnik Zyskowności netto %	ocena
182 900,15	20 505 030,15	0,89	3

2/ Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej w % za rok 2025

Wynik z działalności operacyjnej za rok 2025	Przychody netto ze sprzedaży+ pozostałe przychody operacyjne za rok 2024	Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej %	ocena
132 900,15	20 455 030,15	0,65	3

3/ Wskaźnik zyskowności aktywów w % za rok 2025

Wynik finansowy netto za rok 2025	Średni stan aktywów/ rok 2024 i 2025/	Wskaźnik zyskowności aktywów %	ocena
182 900,15	14 261 511,04	1,28	3

Wskaźniki Płynności Zakładu Podstawowej Opieki Zdrowotnej za rok 2023, 2024, 2025

1/ Wskaźnik bieżącej płynności za rok 2023

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
11 079 249,56	2 143 458,60	5,17	10

2/ Wskaźnik szybkiej płynności za rok 2023

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
11 029 249,56	2 143 458,60	5,15	10

1/ Wskaźnik bieżącej płynności za rok 2024

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
11 615 454,91	2 288 184,38	5,08	10

2/ Wskaźnik szybkiej płynności za rok 2024

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
11 565 454,91	2 288 184,38	5,05	10

1/ Wskaźnik bieżącej płynności za rok 2025

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
12 246 350,37	2 434 910,16	5,03	10

2/ Wskaźnik szybkiej płynności za rok 2025

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
12 194 350,37	2 434 910,16	5,01	10

Wskaźniki efektywności Zakładu Podstawowej Opieki Zdrowotnej za rok 2023, 2024, 2025

1/ Wskaźnik rotacji należności w dniach za rok 2023

Średni stan należności z tytułu dostaw i usług- lata 2022-2023	Przychody netto za sprzedaż produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	Wskaźnik rotacji należności w dniach	ocena
1 402 465,36	18 142 356,28	28,22	3

2/ Wskaźnik rotacji zobowiązań w dniach za rok 2023

Średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług- lata 2022-2023	Przychody netto za sprzedaż produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	Wskaźnik rotacji zobowiązań w dniach	ocena
679 254,37	18 142 356,28	13,67	7

1/ Wskaźnik rotacji należności w dniach za rok 2024

Średni stan należności z tytułu dostaw i usług- lata 2023-2024	Przychody netto za sprzedaż produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	Wskaźnik rotacji należności w dniach	ocena
1 476 988,57	18 910 522,18	28,51	3

2/ Wskaźnik rotacji zobowiązań w dniach za rok 2024

Średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług- lata 2023-2024	Przychody netto za sprzedaż produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	Wskaźnik rotacji zobowiązań w dniach	ocena
688 500,00	18 910 522,18	13,29	7

1/ Wskaźnik rotacji należności w dniach za rok 2025

Średni stan należności z tytułu dostaw i usług- lata 2024-2025	Przychody netto za sprzedaż produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	Wskaźnik rotacji należności w dniach	ocena
1 546 461,48	20 159 030,15	28,00	3

2/ Wskaźnik rotacji zobowiązań w dniach za rok 2025

Średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług- lata 2024-2025	Przychody netto za sprzedaż produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	Wskaźnik rotacji zobowiązań w dniach	ocena
726 500,00	20 159 030,15	13,15	7

Wskaźniki zadłużenia Zakładu Podstawowej Opieki Zdrowotnej za rok 2023,2024,2025**1/ Wskaźnik zadłużenia aktywów w % za rok 2023**

Zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania	Aktywa razem	Wskaźnik zadłużenia aktywów w %	ocena
3 250 917,75	13 802 391,01	23,55	10

2/ Wskaźnik wypłacalności za rok 2023

Zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania	Fundusz własny	Wskaźnik wypłacalności	ocena
3 250 917,75	10 509 620,91	0,31	10

1/ Wskaźnik zadłużenia aktywów w % za rok 2024

Zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania	Aktywa razem	Wskaźnik zadłużenia aktywów w %	ocena
3 460 643,53	14 066 438,25	24,60	10

2/ Wskaźnik wypłacalności za rok 2024

Zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania	Fundusz własny	Wskaźnik wypłacalności	ocena
3 460 643,53	10 585 489,86	0,33	10

1/ Wskaźnik zadłużenia aktywów w % za rok 2025

Zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania	Aktywa razem	Wskaźnik zadłużenia aktywów w %	ocena
3 672 299,31	14 456 583,82	25,40	10

2/ Wskaźnik wypłacalności za rok 2025

Zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania	Fundusz własny	Wskaźnik wypłacalności	ocena
3 672 299,31	10 768 390,01	0,34	10

Tabela podsumowująca wyniki oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej 2022, 2023, 2024, 2025

Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika 2022	Ocena 2022	Wartość wskaźnika 2023	Ocena 2023	Wartość wskaźnika 2024	Ocena 2024	Wartość wskaźnika 2025	Ocena 2025
1. Wskaźniki zyskowności	1/ wskaźnik zyskowności netto (%)	2,13	4	0,89	3	0,39	3	0,89	3
	2/ wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej(%)	2,06	3	0,51	3	0,13	3	0,65	3
	3/ wskaźnik zyskowności aktywów	2,73	4	1,2	3	0,54	3	1,28	3
	Razem:		11		9		9		9
2. Wskaźniki płynności	1/ wskaźnik bieżącej płynności	5,22	10	5,17	10	5,08	10	5,03	10
	2/ wskaźnik szybkiej płynności	51,16	10	5,15	10	5,05	10	5,01	10
3. Wskaźnik efektywności	Razem:		20		20		20		20
	1/ wskaźnik rotacji należności w dniach	30,19	3	28,22	3	28,51	3	28	3
4. Wskaźniki zadłużenia	2/ wskaźnik rotacji zobowiązań w dniach	14,94	7	13,67	7	13,29	7	13,15	7
	Razem:		10		10		10		10
	1/ wskaźnik zadłużenia aktywów(%)	23,17	10	23,55	10	24,6	10	25,4	10
	2/ wskaźnik wypłacalności	0,30	10	0,31	10	0,33	10	0,34	10
	Razem:		20		20		20		20
	Łączna wartość punktów:		61		59		59		59

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 718-16-85-95

GŁÓWNY KSIĘGOWY
W. P. S. K.
mgr Małgorzata Oponińska

DYREKTOR
Zakładu Podstawowej Opieki Zdrowotnej
J. K.
Jolanta Bogusława Kacprzak

Rezerwy na świadczenia pracownicze dla
Zakład Podstawowej Opieki Zdrowotnej
wyznaczone na dzień 2022-12-31

Signum Biuro Aktuarialne Sp. z o.o.
Warszawa, 2023-01-10

Spis treści

1	Podsumowanie	3
2	Wstęp	4
3	Źródła danych	5
4	Metodologia wyliczeń	6
5	Charakterystyka i analiza świadczeń	7
5.1	Odprawa emerytalna	7
5.2	Odprawa rentowa	8
5.3	Odprawa pośmiertna	9
5.4	Nagroda jubileuszowa	10
6	Przyjęte założenia	11
7	Statystyki osób objętych wyceną	12
8	Wyniki	13
8.1	Zestawienie kwot rezerw	14
8.2	Rozbicie rezerw na pracowników	14
8.3	Analiza wrażliwości rezerw	15

1 Podsumowanie

Niniejszą wycenę zlecił następujący podmiot: **Zakład Podstawowej Opieki Zdrowotnej**, zwany w dalszej części raportu krótko Jednostką. Biuro Aktuarialne Signum Sp. z o.o. oszacowało wysokość rezerw na świadczenia pracownicze na dzień 2022-12-31, zgodnie z obowiązującymi dokumentami regulującymi sposób wypłaty świadczeń w Jednostce.

Wybrana przez nas metoda oraz przyjęte założenia uzgodnione zostały ze zleceniodawcą i są zgodne z Międzynarodowymi Standardami Rachunkowości (MSR 19), Krajowymi Standardami Rachunkowości (KSR 6), Krajowym Standardem Aktuarialnym (KSA 1) i Ustawą o rachunkowości. Wyliczenia oraz niniejszy dokument zostały sporządzone przez licencjonowanego aktuariusza, wpisanego na listę aktuariuszy prowadzoną przez Komisję Nadzoru Finansowego, którego podpis widnieje poniżej.

W poniższej tabeli przedstawione zostało zbiorcze zestawienie rezerw na wyceniane świadczenia pracownicze według stanu na dzień 2022-12-31 dla pracowników Jednostki, w podziale na krótko- i długoterminowe (zapaadalność do roku i dłużej).

nazwa świadczenia	rezerwa krótkoterminowa	rezerwa długoterminowa	razem
odprawy emerytalne	151 328	429 464	580 792
odprawy rentowe	1 474	8 299	9 773
odprawy pośmiertne	5 001	42 898	47 899
nagrody jubileuszowe	113 409	559 331	672 740
razem	271 212	1 039 992	1 311 204

Zgodnie z wymogami Ustawy o rachunkowości ww. rezerwy **należy wyceniać nie rzadziej niż na dzień bilansowy** w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wartości (art. 28, ust. 1, pkt 9).

Warszawa, 2023-01-10.



Dokument podpisany
przez Krzysztof
Borowiecki
Data: 2023.01.13
11:26:51 CET

Krzysztof Borowiecki
Członek Zarządu



Dokument podpisany
przez Marek Kajdanowicz
Data: 2023.01.13 10:31:35
CET

Marek Kajdanowicz
Aktuariusz, nr licencji 62
Członek Rzeczywisty
Polskiego Stowarzyszenia Aktuariuszy

2 Wstęp

Niniejszy raport został sporządzony na zlecenie Jednostki na potrzeby wyceny rezerw na świadczenia pracowni-
cze, zgodnie z wymogami Ustawy o rachunkowości. Ustawa ta nakazuje wyceniać ww. rezerwy, nie rzadziej niż
na dzień bilansowy, w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wartości (art. 28, ust. 1, pkt 9).

Wybrana metodologia wyceny oraz przyjęte założenia uzgodnione zostały ze Zleceniodawcą i są zgodne z Mię-
dzynarodowymi Standardami Rachunkowości (MSR 19), Krajowym Standardem Rachunkowości (KSR 6) oraz
Krajowym Standardem Aktuarnym (KSA 1) „Wycena zobowiązań z tytułu świadczeń pracowniczych” i Usta-
wą o rachunkowości.

Niniejszy raport ma na celu wyłącznie wspomaganie decyzji o ustaleniu wysokości rezerw na poczet przyszłych
zobowiązań Jednostki wobec pracowników z tytułu wskazanych świadczeń. W związku z tym, raport nie powinien
być używany do innych celów niż wskazany powyżej.

Wycena została dokonana z zachowaniem należytej staranności zawodowej, ale należy pamiętać, że jej po-
prawność zależy od kompletności przedstawionych przez Jednostkę informacji, które zostały przekazane drogą
elektroniczną, ustną oraz pisemną. Nie weryfikowano ich zgodności ze stanem faktycznym. Weryfikacji poddano
jedynie poprawność danych pod względem ich racjonalności i spójności.

3 Źródła danych

Raport został sporządzony przy wykorzystaniu informacji dostarczonych przez Jednostkę, zwanych dalej *Bazą danych*. Informacje te zawierały listę zatrudnionych pracowników w Jednostce na dzień 2022-12-31, obejmującą między innymi następujące dane:

- płeć,
- data urodzenia pracownika,
- staż pracy w Jednostce i ewentualne inne dodatkowe, wymagane staże,
- wynagrodzenie miesięczne pracownika,
- podstawy poszczególnych świadczeń pracowniczych,
- informacje na temat możliwości nabycia prawa do wcześniejszej emerytury,
- informacje czy pracownik jest emerytem lub rencistą ponownie zatrudnionym.

Dodatkowo otrzymano od Jednostki dane dotyczące odejść i zwolnień z pracy w latach ubiegłych, zawierające m.in. powód odejścia, wiek oraz płeć pracownika.

Wycena została dokonana z zachowaniem należytej staranności zawodowej, ale należy pamiętać, że jej poprawność zależy od kompletności przedstawionych przez Jednostkę informacji, które zostały przekazane drogą elektroniczną oraz ustną i pisemną. Nie weryfikowano ich zgodności ze stanem faktycznym. Weryfikacji poddano jedynie poprawność danych pod względem ich racjonalności i spójności.

4 Metodologia wyliczeń

Do wyznaczania zobowiązań wykorzystano metodę wymaganą przez Międzynarodowy Standard Rachunkowości nr 19, tzw. metodę prognozowanych świadczeń jednostkowych (ang. Projected Unit Method), zwaną także metodą świadczeń narosłych w stosunku do stażu pracy. Metodologia ta jest także spójna z metodologią zalecaną przez Krajowy Standard Rachunkowości (KSR 6) oraz Krajowy Standard Aktuarny (KSA 1) „Wycena zobowiązań z tytułu świadczeń pracowniczych”.

Istota tej metody polega na postrzeganiu każdego okresu zatrudnienia jako powodującego powstanie dodatkowej jednostki uprawnienia do świadczenia pozapłacowego. W świetle powyższej definicji wartość przyszłych zobowiązań obliczana jest jako nagromadzona część przyszłych świadczeń z uwzględnieniem prognozowanego wzrostu wynagrodzenia stanowiącego podstawę wymiaru przyszłych świadczeń.

Wyceny dokonano metodą indywidualną, osobno dla każdego uprawnionego. Przy wyznaczaniu zobowiązań zostały również uwzględnione prawdopodobieństwa osiągnięcia uprawnień do poszczególnych świadczeń. Przez prawdopodobieństwo osiągnięcia uprawnień do poszczególnych świadczeń rozumie się prawdopodobieństwo osiągnięcia odpowiedniego stażu pracy lub dożycie przez pracownika odpowiedniego wieku, pod warunkiem pozostania w stosunku pracy z obecnym pracodawcą.

5 Charakterystyka i analiza świadczeń

Poniższe sekcje zawierają informacje o charakterystyce i analizie świadczeń pracowniczych, które Jednostka zdecydowała się wziąć pod uwagę przy szacowaniu rezerw.

5.1 Odprawa emerytalna

Prawo do odprawy emerytalnej przysługuje każdemu pracownikowi, który osiągnie wiek emerytalny. Wysokość zobowiązań na odprawy emerytalne wobec każdego pracownika wyznaczona jest na podstawie poniższego wzoru:

$$V^{em} = \max(k-x;0)p_x \cdot v^{\max(k-x;0)} \cdot S_{n+\max(k-x;0)}^{em} \cdot m$$

gdzie:

- v – czynnik dyskontujący,
- x – wiek pracownika,
- k – wiek przejścia na emeryturę,
- n – staż pracy uprawniający do odpraw według stanu na dzień bilansowy,
- m – wypracowana część odpowiedniego stażu pracy wynikająca z dotychczasowego okresu zatrudnienia,
- ${}_t p_x$ – prawdopodobieństwo pozostania w stosunku pracy z pracodawcą dla x latka przez t lat licząc od dnia bilansowego,
- S_{n+t}^{em} – wysokość odprawy dla pracownika ze stażem $n+t$ (opisana w charakterystyce świadczenia poniżej).

5.1.1 Parametry świadczenia

W Bazie danych dostarczonej przez Jednostkę:

parametr	został przyjęty wg kolumny / na poziomie
Podstawa	Wynagrodzenie
Staż do mnożnika	Staż do em-rent
Staż do praw nabycia	Staż w firmie

5.1.2 Charakterystyka świadczenia

Zgodnie z deklaracją Jednostki pracownikowi, którego stosunek pracy ustał w związku z przejściem na emeryturę, przysługuje odprawa emerytalna. Jej wielkość uzależniona jest od *Stażu do mnożnika* i w zależności od jego wielkości stanowi następujący procent *Podstawy*:

staż do mnożnika (w latach)	wartość
0	100,0%
15	200,0%
20	300,0%

Wysokość odprawy nie może być niższa niż jednokrotność miesięcznego wynagrodzenia pracownika, w dniu nabycia prawa do świadczenia.

5.1.3 Dodatkowe uwagi do metodologii wyceny rezerw

Dla osób będących w wieku emerytalnym, które nie pobrały jeszcze odprawy emerytalnej ani rentowej, tworzy się rezerwę krótkoterminową w pełnej kwocie.

Pracownikom, którzy w przeszłości pobrali już odprawę emerytalną lub rentową, nie tworzy się rezerwy na to świadczenie.

5.2 Odprawa rentowa

Prawo do odprawy rentowej przysługuje każdemu pracownikowi, który nabył trwałą niezdolność do pracy uprawniającą do pobierania świadczenia rentowego w ramach ubezpieczenia społecznego. Wysokość zobowiązania z tytułu odprawy rentowej dla każdego pracownika, równa jest obecnej wartości przyszłych świadczeń, zgodnie z prawdopodobieństwem ich wystąpienia. Wyznaczona jest ona na podstawie poniższego wzoru:

$$V^{ren} = \sum_t i_{x+t} \cdot {}_t p_x \cdot v^t \cdot S_{n+t}^{ren} \cdot m_t$$

gdzie:

- v – czynnik dyskontujący,
- x – wiek pracownika,
- t – czas w latach ($t = 0$ na dzień bilansowy),
- n – staż pracy uprawniający do odpraw według stanu na dzień bilansowy,
- m_t – wypracowana część odpowiedniego stażu pracy wynikająca z dotychczasowego okresu zatrudnienia względem chwili t ,
- ${}_t p_x$ – prawdopodobieństwo pozostania w stosunku pracy z pracodawcą dla x latka przez t lat licząc od dnia bilansowego,
- i_x – prawdopodobieństwo przejścia na rentę inwalidzką w ciągu roku dla osoby w wieku x ,
- S_{n+t}^{ren} – wysokość odprawy dla pracownika ze stażem $n + t$ (opisana w charakterystyce świadczenia poniżej).

5.2.1 Parametry świadczenia

W Bazie danych dostarczonej przez Jednostkę:

parametr	został przyjęty wg kolumny / na poziomie
Podstawa	Wynagrodzenie
Staż do mnożnika	Staż do em-rent
Staż do praw nabycia	Staż w firmie

5.2.2 Charakterystyka świadczenia

Zgodnie z deklaracją Jednostki pracownikowi, którego stosunek pracy ustał w związku z przejściem na rentę, przysługuje odprawa rentowa. Jej wielkość uzależniona jest od *Stażu do mnożnika* i w zależności od jego wielkości stanowi następujący procent *Podstawy*:

staż do mnożnika (w latach)	wartość
0	100,0%
15	200,0%
20	300,0%

Wysokość odprawy nie może być niższa niż jednokrotność miesięcznego wynagrodzenia pracownika, w dniu nabycia prawa do świadczenia.

5.2.3 Dodatkowe uwagi do metodologii wyceny rezerw

Pracownikom, którzy w przeszłości pobrali już odprawę emerytalną lub rentową, nie tworzy się rezerwy na to świadczenie.

5.3 Odprawa pośmiertna

Prawo do odprawy pośmiertnej przysługuje spadkobiercom pracownika. Wysokość zobowiązania z tytułu odprawy pośmiertnej, równa jest obecnej wartości przyszłych świadczeń pośmiertnych, zgodnie z prawdopodobieństwem ich wystąpienia. Wyznaczona jest ona na podstawie poniższego wzoru:

$$V^{pos} = \sum_t q_{x+t} \cdot {}_t p_x \cdot v^t \cdot S_{n+t}^{pos} \cdot m_t$$

gdzie:

- v – czynnik dyskontujący,
- x – wiek pracownika,
- t – czas w latach ($t = 0$ na dzień bilansowy),
- n – staż pracy uprawniający do odpraw według stanu na dzień bilansowy,
- m_t – wypłacana część odpowiedniego stażu pracy wynikająca z dotychczasowego okresu zatrudnienia względem chwili t ,
- ${}_t p_x$ – prawdopodobieństwo pozostania w stosunku pracy z pracodawcą dla x latka przez t lat licząc od dnia bilansowego,
- q_x – prawdopodobieństwo zgonu w ciągu roku dla osoby w wieku x ,
- S_{n+t}^{pos} – wysokość odprawy dla pracownika ze stażem $n + t$ (opisana w charakterystyce świadczenia poniżej).

5.3.1 Parametry świadczenia

W Bazie danych dostarczonej przez Jednostkę:

parametr	został przyjęty wg kolumny / na poziomie
Podstawa	Wynagrodzenie
Staż do mnożnika	Staż w firmie
Staż do praw nabycia	Staż w firmie

5.3.2 Charakterystyka świadczenia

Zgodnie z deklaracją Jednostki w razie śmierci pracownika w czasie trwania stosunku pracy, jego rodzinie przysługuje od pracodawcy odprawa pośmiertna. Jej wielkość uzależniona jest od *Stażu do mnożnika* i w zależności od jego wielkości stanowi następujący procent *Podstawy*:

staż do mnożnika (w latach)	wartość
0	100,0%
10	300,0%
15	600,0%

5.3.3 Dodatkowe uwagi do metodologii wyceny rezerw

W przypadku, gdy Jednostka wskazała explicite w Bazie danych pracowników objętych odrębnym ubezpieczeniem na wypadek śmierci - zastępującym odprawą pośmiertną - rezerwa na to świadczenie dla tych pracowników nie została utworzona.

5.4 Nagroda jubileuszowa

Prawo do nagrody jubileuszowej przysługuje pracownikowi zgodnie z wewnętrznymi uregulowaniami Jednostki. Wysokość zobowiązania z tytułu nagrody jubileuszowej wyznaczana jest indywidualnie dla każdego pracownika i stanowi sumę obecnej wartości przyszłych świadczeń, zgodnie z prawdopodobieństwem ich wystąpienia. Wyznaczona jest ona na podstawie poniższego wzoru:

$$V^{jub} = \sum_t {}_t p_x \cdot v^t \cdot S_{n+t}^{jub} \cdot m_t$$

gdzie:

- v – czynnik dyskontujący,
- x – wiek pracownika,
- t – czas w latach ($t = 0$ na dzień bilansowy),
- n – staż pracy uprawniający do nagrody według stanu na dzień bilansowy,
- m_t – wypracowana część odpowiedniego stażu pracy wynikająca z dotychczasowego okresu zatrudnienia względem chwili t ,
- ${}_t p_x$ – prawdopodobieństwo pozostania w stosunku pracy z pracodawcą dla x latka przez t lat licząc od dnia bilansowego,
- S_{n+t}^{jub} – wysokość nagrody dla pracownika ze stażem $n + t$ (opisana w charakterystyce świadczenia poniżej).

5.4.1 Parametry świadczenia

W Bazie danych dostarczonej przez Jednostkę:

parametr	został przyjęty wg kolumny / na poziomie
Podstawa	Wynagrodzenie
Staż do mnożnika	Staż do jub
Staż do praw nabycia	Staż w firmie

5.4.2 Charakterystyka świadczenia

Zgodnie z deklaracją Jednostki, za długoletnią pracę pracownikowi przysługują nagrody jubileuszowe. Wysokość nagrody uzależniona jest od *Stażu do mnożnika* i w zależności od jego wielkości stanowi następujący procent *Podstawy*:

staż do mnożnika (w latach)	wartość
20	75,0%
25	100,0%
30	150,0%
35	200,0%
40	300,0%

Pracownikowi, któremu w momencie rozwiązania stosunku pracy w związku z przejściem na emeryturę, do nabycia prawa do nagrody jubileuszowej brakuje mniej niż 12 miesięcy, prawo do tej nagrody przyznaje się niezwłocznie w chwili rozwiązania tego stosunku pracy. Za moment rozwiązania stosunku pracy w związku z przejściem na emeryturę został przyjęty moment osiągnięcia przez pracownika wieku emerytalnego.

5.4.3 Dodatkowe uwagi do metodologii wyceny rezerw

Nie tworzy się rezerw długoterminowych na nagrody jubileuszowe ani dla emerytów, ani dla innych osób, które osiągnęły już wiek emerytalny.

6 Przyjęte założenia

- Wartość rezerwy na świadczenia pracownicze w Jednostce została obliczona na dzień bilansowy 2022-12-31, zgodnie z przesłanymi danymi wg stanu na dzień 2022-12-31.
- Rezerwa na świadczenia pracownicze dotyczy jedynie pracowników zatrudnionych w Jednostce na dany dzień i nie uwzględnia pracowników, którzy dopiero zostaną zatrudnieni.
- Poniższe tabele przedstawiają przyjętą do wyceny stopę procentową oraz przyjęte po konsultacji z przedstawicielami Jednostki nominalne stopy wzrostu podstaw świadczeń w kolejnych okresach.

stopa wzrostu podstawy (w okresie)	wynagrodzenie w Firmie
2023-01-01 do 2023-12-31	15,0%
2024-01-01 do 2024-12-31	10,0%
2025-01-01 do 2025-12-31	6,0%
2026-01-01 i dalej (w każdym roku)	6,0%

Informacja: powyższe stopy wzrostu podane są w ujęciu nominalnym (tzn. faktyczny wzrost, a nie ponad inflację).

stopa dyskonta (w okresie)	stopa wolna od ryzyka
2023-01-01 i dalej (w każdym roku)	6,70%

- Prawdopodobieństwo zgonu q_x dla osoby w wieku x zostało ustalone na bazie Polskich Tablic Trwania Życia 2021 opublikowanych przez Główny Urząd Statystyczny.
- Prawdopodobieństwo przejścia na rentę inwalidzką przyjęte zostało na poziomie 0,2%.
- W celu oszacowania prawdopodobieństwa rezygnacji z zatrudnienia w Jednostce dokonano analizy danych za lata ubiegłe (uwzględniającej m.in. wiek, płeć, staż pracy, formę zatrudnienia) oraz dodatkowo przeanalizowano informacje dotyczące rynku pracy w Polsce i danej branży. Prawdopodobieństwo opisane zostało funkcją zależną od wieku, płci i formy zatrudnienia (jeśli dostępnych było dostatecznie dużo danych); w tabeli poniżej przedstawiono wartości dla punktów bazowych.

pracownicy zatrudnieni	płeć	wiek					
		20	30	40	50	60	65
na czas określony	kobieta	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%	0,0%	0,0%
	mężczyzna	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%	0,4%	0,0%
na czas nieokreślony	kobieta	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%	0,0%	0,0%
	mężczyzna	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%	0,4%	0,0%

- Jako domyślny wiek emerytalny przyjęto 60 lat dla kobiet / 65 lat dla mężczyzn (Ustawa podpisana przez Prezydenta RP dn. 19 grudnia 2016), o ile w Bazie danych Jednostka nie wskazała inaczej.
- Pracownicy, którzy osiągnęli wiek emerytalny na 2022-12-31, przejdą na emeryturę w ciągu kolejnego roku.
- Emeryci i renciści ponownie zatrudnieni nie nabywają prawa do odprawy emerytalnej i rentowej.
- Poziom zaokrągleń: wszystkie kwoty w niniejszym dokumencie są wyrażone w pełnych złotych polskich, o ile nie wskazano inaczej.
- Ze względu na osoby zatrudnione w Jednostce, które osiągnęły już wiek emerytalny i nie pobrały jeszcze odprawy emerytalnej, rezerwa krótkoterminowa dla tych osób stanowi istotną część łącznej rezerwy krótkoterminowej.

7 Statystyki osób objętych wyceną

Poniższa tabela przedstawia statystyki dotyczące struktury zatrudnienia oraz płac w Jednostce (na podstawie danych przekazanych przez Jednostkę do wyceny rezerw).

liczba zatrudnionych pracowników (ogółem)	71
<i>w tym:</i>	
kobiety	65
mężczyźni	6
średni wiek zatrudnionych pracowników (ogółem)	54
<i>w tym:</i>	
kobiety	54
mężczyźni	51
średni staż w firmie w latach (ogółem)	12
<i>w tym:</i>	
kobiety	11
mężczyźni	16
zatrudnieni pracownicy, którzy pobrali już odprawę emerytalną/rentową	23
osoby w wieku emerytalnym, które nie pobrały jeszcze odprawy emerytalnej/rentowej	3
średnie wynagrodzenie* (ogółem)	7 558
<i>w tym:</i>	
kobiety	7 717
mężczyźni	5 842
suma wynagrodzeń*	536 636

* statystyki dotyczące wynagrodzeń są jedynie poglądowe i nie są wykorzystywane w wycenie

8 Wyniki

W kolejnych podpunktach, na kolejnych stronach, prezentujemy zestawienie wyników związanych z wyceną rezerw na świadczenia pracownicze dla Jednostki na dzień 2022-12-31.

Niektóre poniższe zestawienia są wymagane przez zaktualizowany Międzynarodowy Standard Rachunkowości (MSR 19), Krajowy Standard Rachunkowości (KSR 6) lub Krajowy Standard Aktuarialny (KSA 1), dlatego zostały przedstawione w poniższym dokumencie. Mogą one zostać wykorzystane przez Jednostkę w sprawozdaniu finansowym, informacji dodatkowej itp. lub pominięte przez Jednostkę, jeśli Jednostka ich nie raportuje.

8.1 Zestawienie kwot rezerw

Poniżej przedstawiono zestawienie wyznaczonych kwot rezerw na świadczenia pracownicze wg stanu na dzień bilansowy 2022-12-31.

Rezerwa krótkoterminowa jest przeznaczona na świadczenia płatne w ciągu najbliższych 12 miesięcy, zaś długoterminowa jest przeznaczona na świadczenia płatne w okresie późniejszym. Uwaga: zgodnie z metodologią *Projected Unit Credit* rezerwa krótkoterminowa nie musi się pokrywać z faktycznie wypłaconymi świadczeniami.

nazwa świadczenia	rezerwa krótkoterminowa	rezerwa długoterminowa	razem
odprawy emerytalne	151 328	429 464	580 792
odprawy rentowe	1 474	8 299	9 773
odprawy pośmiertne	5 001	42 898	47 899
nagrody jubileuszowe	113 409	559 331	672 740
razem	271 212	1 039 992	1 311 204

8.2 Rozbicie rezerw na pracowników

Ze względu na zakres prezentacji niniejszego zestawienia, jest ono dostępne jedynie w formie elektronicznej, po zalogowaniu się na stronie app.signumbiuro.pl. Poniżej załączamy loginy (tj. e-maile) osób z Państwa Jednostki, które posiadają do niego prawa dostępu:

zpozfinanse@wp.pl,
zpozlomza@poczta.onet.pl

8.3 Analiza wrażliwości rezerw

Poniżej przedstawiono analizę wrażliwości rezerw na świadczenia pracownicze wg stanu na 2022-12-31, na kluczowe parametry modelu aktuarialnego. Pierwszy wiersz tabeli pokazuje wyjściowe rezerwy. Pozostałe wiersze przedstawiają, jak zmiana danego parametru modelu aktuarialnego wpływa na kwoty rezerw.

PARAMETR / ŚWIADCZENIE	odprawy emerytalne	odprawy rentowe	odprawy pośmiertne	nagrody jubileuszowe	razem
wyjściowe kwoty rezerw	580 792	9 773	47 899	672 740	1 311 204
współczynnik rotacji -1,00%	600 254	10 232	50 724	701 047	1 362 257
współczynnik rotacji +1,00%	563 050	9 347	45 319	646 631	1 264 347
techniczna stopa dyskontowa -0,50%	597 374	10 049	49 600	689 627	1 346 650
techniczna stopa dyskontowa +0,50%	565 169	9 511	46 306	656 651	1 277 637
wzrosty podstaw					
wynagrodzenie w Firmie -1,00%	550 407	9 268	44 791	640 909	1 245 375
wynagrodzenie w Firmie +1,00%	614 384	10 320	51 340	707 132	1 383 176



SIGNUM
biuro aktuarialne

Signum Biuro Aktuarialne Sp. z o.o.
Ul. Wojciechowskiego 40/72
02-495 Warszawa
tel: (22) 635 45 34
fax: (22) 213 19 60
www.signumbiuro.pl
signum@signumbiuro.pl