

RAPORT O SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ ZAKŁADU PODSTAWOWEJ OPIEKI ZDROWOTNEJ ZA ROK 2023

Podstawa prawna: art. 53 a ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 r. o działalności leczniczej (Dz.U. z 2024 r., poz.799)

I. Informacje o Zakładzie Podstawowej Opieki Zdrowotnej

I.1. Dane rejestrowe jednostki:

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

I.2. Ogólna charakterystyka jednostki:

Zakład Podstawowej Opieki Zdrowotnej działa na podstawie ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 r. o działalności leczniczej (t.j. Dz. U. z 2024 r., poz. 799) oraz statutu zatwierdzonego przez Radę Powiatu, a jego podstawowym celem jest świadczenie usług medycznych. Zakład Podstawowej Opieki Zdrowotnej jest podmiotem leczniczym niebędącym przedsiębiorcą, prowadzonym w formie samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej. Zakład datuje początek swojej działalności na rok 1999, został utworzony na podstawie zarządzenia nr 59/98 Wojewody Łomżyńskiego z dnia 28 lipca 1998 roku. Podmiotem tworzącym Zakład jest Powiat Łomżyński. Zakład jest kierowany i reprezentowany na zewnątrz przez dyrektora. W Zakładzie działa Rada Społeczna, która jest organem inicjującym i opiniodawczym podmiotu tworzącego oraz doradczym kierownika podmiotu leczniczego. Zakład posiada osobowość prawną.

Zakład prowadzi działalność na terenie powiatu łomżyńskiego i powiatu kolneńskiego.

Głównym celem działalności Zakładu jest wykonywanie działalności leczniczej w zakresie: podstawowej opieki zdrowotnej i specjalistyki w zakresie ginekologii i położnictwa.

II. Analiza i wskaźniki ekonomiczno-finansowe za rok obrotowy 2023

II.1. Analiza sytuacji ekonomiczno-finansowej za rok obrotowy 2023

W 2023 roku Zakład realizował umowy z Narodowym Funduszem Zdrowia w zakresie podstawowej opieki zdrowotnej oraz ambulatoryjnej opieki specjalistycznej w zakresie ginekologii i położnictwa, z realizacji których uzyskał następujące przychody:

- podstawowa opieka zdrowotna	16.998.406,70 zł,
- ginekologia i położnictwo	583.304,74 zł.

Na przychody w ramach podstawowej opieki zdrowotnej, w związku z umowami realizowanymi z Narodowym Funduszem Zdrowia, złożyły się następujące pozycje:

1) świadczenia medyczne poz	16.829.873,48 zł,
2) szczepienia przeciwko SARS-COV-2	2.955,95 zł,
3) budżet powierzony diagnostyczny	13.974,60 zł,
4) współczynnik związany z poziomem zgłaszalności do programu Profilaktyka 40 Plus	11.000,00 zł,
5) świadczenie pielęgniarstwa poz w ramach profilaktyki CHUK	110.050,19 zł,
6) testy antygenowe w kierunku Sars-Cov-2, Grypy A+B, RSV	28.656,14 zł,
7) zalecane szczepienia przeciwko ludzkiemu wirusowi brodawczaka HPV	1.896,34 zł.

Ponadto Zakład uzyskał przychody ze sprzedaży usług diagnostycznych w kwocie 376.228,10 zł oraz najmu gabinetów medycznych i mieszkań w kwocie 379.937,09 zł.

Objęty analizą rok działalności Zakład Podstawowej Opieki Zdrowotnej zamknął zyskiem netto w wysokości **222.788,79 złotych**.

Bilans sporządzony na dzień 31.12.2023 roku po stronie aktywów i pasywów wykazał sumy bilansowe w wysokości **14.279.610,97 złotych**.

Stan środków pieniężnych na koniec roku 2023 wyniósł **10.192.097,89 złotych** i zwiększył się w stosunku do roku 2022 o kwotę **532.275,05 złotych**.

Wykonanie planu przychodów w roku 2023

L.p.	Przychody zakładu	Plan	Wykonanie	Wykonanie w %
1	Sprzedaż usług z działalności podstawowej	17.960.000,00	17.957.939,54	99,99
2	Pozostała sprzedaż wyrobów i usług	370.000,00	379.937,09	102,69
3	Przychody finansowe	80.000,00	82.735,02	103,42
4	Pozostałe przychody operacyjne	400.000,00	414.977,90	103,74
5	Zmiana stanu produktu-rezerwy na świadczenia pracownicze		- 131.804,00	
	Ogółem	18.810.000,00	18.703.785,55	99,44

Plan przychodów za rok 2023 Zakład wykonał w **99,44%** i uzyskał przychód w wysokości **18.703.785,55 złotych**.

W celu osiągnięcia przychodów Zakład poniósł koszty w wysokości **18.474.565,76 zł**.

Wykonanie planu kosztów w roku 2023

L.p.	Koszty zakładu	Plan	Wykonanie	Wykonanie w %
1	Amortyzacja	300.000,00	280.947,29	93,65
2	Zużycie materiałów i energii	781.900,00	724.180,66	92,62
3	Usługi obce	8.607.350,00	8.497.881,47	98,73
4	Podatki i opłaty	368.000,00	340.003,80	92,39
5	Wynagrodzenia	7.175.250,00	7.063.790,37	98,45
6	Świadczenia na rzecz pracowników	1.549.000,00	1.519.495,21	98,10

7	Pozostałe koszty	28.500,00	22.916,10	80,41
8	Koszty finansowe	23.583,01
9	Koszty operacyjne	1.767,85
	Ogółem	18.810.000,00	18.474.565,76	98,22

Plan kosztów został wykonany w wysokości **98,22%**.

Z uwagi na rosnące koszty działalności Zakład zaktualizował utworzone rezerwy:

- 1) rezerwę na zobowiązania w wysokości 2.467,15 zł. Jest to rezerwa długoterminowa. Rezerwa ta została utworzona na dzień 31.12.2021 roku na należności dochodzone na drodze komorniczej. Należność została ściągnięta od dłużnika i przesłana przez komornika na konto Zakładu, natomiast nadal istnieje możliwość odwołania się spadkobierców dłużnika,
- 2) rezerwę na świadczenia emerytalne i podobne w wysokości 304.980,00 zł - rezerwa krótkoterminowa (nagrody jubileuszowe, odprawy emerytalne, odprawy rentowe i odprawy pośmiertne); wyceny rezerwy dokonało Signum Biuro Aktuariale Sp. z o.o. w Warszawie w dniu 22 stycznia 2024 roku,
- 3) rezerwę na świadczenia emerytalne i podobne w wysokości 1.138.028,00 zł - jest to rezerwa długoterminowa na świadczenia pracownicze (nagrody jubileuszowe, odprawy emerytalne, odprawy rentowe i odprawy pośmiertne); wyceny rezerwy dokonało Signum Biuro Aktuariale Sp. z o.o. w Warszawie w dniu 22 stycznia 2024 roku.

Wycena rezerw pracowniczych po raz pierwszy dokonana została w roku 2021. Corocznie rezerwy poddawane są aktualizacji przez biuro aktuariale. Skutki aktualizacji rezerw w całości obciążają wynik finansowy roku obrotowego, w którym dokonywana jest ich aktualizacja.

Na dzień 31.12.2023 r. Zakład Podstawowej Opieki Zdrowotnej nie posiadał zobowiązań wymagalnych długoterminowych, natomiast zobowiązania w kwocie **2.224.529,85 zł** były zobowiązaniami krótkoterminowymi związanymi z zakupem dostaw i usług, wypłatą wynagrodzeń pracownikom, zapłatą składek i podatków, powstałymi w listopadzie i grudniu 2023 r. z terminami płatności przypadającymi na styczeń i luty 2024 r.

Na dzień 31.12.2023 r. Zakład posiadał również należności w kwocie **1.545.297,08 zł** z tytułu między innymi kontraktów z NFZ za miesiąc grudzień 2023 r. z terminami płatności przypadającymi na miesiąc styczeń 2024 r.

Zobowiązania na dzień 31.12.2023

Lp.	Wyszczególnienie	Kwota
	Zobowiązania krótkoterminowe	2.224.529,85
a)	Kredyty i pożyczki
b)	dostawy i usługi	881.076,52
c)	publiczno – prawne	690.703,67
d)	wobec pracowników	560.855,12
e)	Pozostałe	91.894,54
	- w tym odsetki

Należności na dzień 31.12.2023

Lp.	Wyszczególnienie	Kwota
	Należności krótkoterminowe	1.545.297,08
a)	podział na tytuły	
	- za udzielone świadczenia	1.500.601,68
	- z najmu i dzierżawy majątku	1.175,40
	- pozostałe	43.520,00
b)	według kontrahentów	
	<i>Narodowy Fundusz Zdrowia w Warszawie</i>	1.500.601,68
	<i>Najemca lokalu mieszkalnego</i>	1.175,40
	<i>Pracownicy(pożyczki mieszkaniowe ZFŚS)</i>	43.520,00

W roku 2023 Zakład poniósł nakłady na niefinansowe aktywa trwałe w wysokości **214.896,14 zł**.

W ramach tych nakładów Zakład zakupił:

- 1) zestawy komputerowe w ilości 12 sztuk do Pionu Medycznego Zakładu za kwotę **68.795,62 zł**,
- 2) chłodziarkę farmaceutyczną do przechowywania szczepionek za kwotę **7.845,06 zł**,

- 3) aparaty EKG w ilości 2 sztuk za kwotę **15.695,86 zł**,
- 4) dysk NAS za kwotę **4.428,00 zł**,
- 5) zaporę sieciową zapewniającą ochronę wewnętrznej sieci informatycznej za kwotę **35.547,00 zł**,
- 6) zostały poniesione nakłady inwestycyjne na budowę parkingu w GLR Filia w Nowogrodzie na kwotę **7.827,50 zł**.
- 7) nakłady na ochronę środowiska w wysokości **74.757,10 zł**, na które składają się następujące pozycje:
 - **72.996,54 zł** wykonanie instalacji gazowej zewnętrznej i wewnętrznej na gaz propan, służącej ogrzewaniu budynku Gabinetów Lekarza Rodzinnego Filia w Miastkowie,
 - **1.760,56 zł**- opłata pierwszej raty za przyłącze gazowe, gazu ziemnego, w przyszłości wykonanie instalacji gazowej zewnętrznej i wewnętrznej na gaz ziemny służącej do ogrzewania budynku Gabinetów Lekarza Rodzinnego Filia w Śniadowie.

Dodatkowo z kosztów bieżących, w roku 2023 w ramach nakładów na ochronę środowiska, została dokonana naprawa komina w Gabinecie Lekarza Rodzinnego Filia w Szczepankowie – koszt to **4.600,00 zł**.

W roku 2023 Zakład przeprowadził również niżej wymienione remonty:

- 1) remont pomieszczeń Zespołu Gabinetów Lekarzy Rodzinnych nr 4 w Łomży, koszt remontu to kwota **115.060,00 zł**,
- 2) naprawa instalacji elektrycznej w Gabinetach Lekarza Rodzinnego Filia w Jedwabnem i w Gabinetach Lekarza Rodzinnego Filia w Nowogrodzie, łączny koszt to **20.340,03 zł**.

W roku 2023 struktura zatrudnienia w Zakładzie Podstawowej Opieki Zdrowotnej, w przeliczeniu na etaty, przedstawiała się następująco:

Nazwa grupy zawodowej pracowników	Przeciętne zatrudnienie w przeliczeniu na etaty		Zmiany (+), (-)
	w roku 2022	w roku 2023	
1	2	3	4
Lekarze medycyny	3,19	2,00	-1,19
Pielęgniarki	35,02	36,80	1,78
Położne	4,75	4,53	-0,22
Higienistki	7,00	7,00	0,00
Personel inny medyczny	0,00	0,00	0,00
Personel gospodarczy	3,00	3,00	0,00
Administracja	13,68	14,70	1,02
Osoby korzystające z urlopów wychowawczych lub bezpłatnych			0,00
OGÓŁEM	66,64	68,03	1,39

W roku 2023 struktura osób świadczących usługi na podstawie umów cywilnoprawnych /kontraktów/ przedstawiała się następująco:

Nazwa grupy zawodowej osoby świadczącej usługi na podstawie umowy cywilnoprawnej	Przeciętna liczba w przeliczeniu na etaty		Zmiany (+), (-)
	w roku 2022	w roku 2023	
1	2	3	4
Lekarze medycyny	16,00	16,00	0,00
Pielęgniarki	7,00	7,00	0,00
Położne	1,00	1,00	0,00
OGÓŁEM	24,00	24,00	0,00

Dodatkowo usługi fizjoterapeutyczne świadczyło dwóch fizjoterapeutów w ramach umów zleceń.

Usługi diagnostyczne z zakresu badań USG świadczyło dwóch lekarzy radiologów.

W roku 2023 na umowę o pracę zostały zatrudnione dwie pielęgniarki szkolne, jedna pielęgniarka poz i jedna położna poz.

Od 01 lipca 2023 Zakład dokonał wzrostu wynagrodzeń pracowników medycznych zgodnie z art.3 ust.1 pkt 2 ustawy 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). Wynagrodzenie zasadnicze zostało ustalone na podstawie iloczynu współczynnika pracy określonego w załączniku do w/w ustawy i kwoty przeciętnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej w 2022 roku tj. kwoty 6.346,15 zł (M.P. z 2023 r. poz.171) zaokrąglonej do pełnych złotych w górę.

Wynagrodzenie brutto dla pracowników Zakładu od 01 lipca 2023 roku wzrosło o 12,71%.

Łącznie na wzrost wynagrodzeń dla personelu Zakład wydatkował dodatkowo kwoty:

- na rzecz personelu zatrudnionego na podstawie umów o pracę /koszty wynagrodzeń brutto wraz z pochodnymi oraz składki ZUS/ to kwota rzędu 526.539,30 złotych.
- na rzecz personelu świadczącego usługi na podstawie umów cywilnoprawnych 246.087,88 złotych.

II.2. Wskaźniki ekonomiczno-finansowe za rok 2023.

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 2023 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 2023 przy zastosowaniu metody punktowej, **uzyskano 59 punktów, co stanowi 84,29 % 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 2023, zweryfikowany, zaopiniowany i zatwierdzony w dniu 02 marca 2024 roku przez biegłego rewidenta.

Wskaźniki zyskowności Zakładu Podstawowej Opieki Zdrowotnej za rok 2023

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
222 788,79	18 703 785,55	1,19	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
170 067,78	18 621 050,53	0,91	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
222 788,79	14 008 815,26	1,59	3

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

Wskaźniki płynności Zakładu Podstawowej Opieki Zdrowotnej za rok 2023

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
11 796 772,66	2 529 509,85	4,66	10

1/ 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
11 737 394,97	2 529 509,85	4,64	10

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

Wysokie wskaźniki płynności powyżej 3,00 wskazują, iż Zakład w roku 2023 był w dobrej kondycji finansowej. Płynność Zakładu była bardzo dobra. Zakład posiadał środki finansowe do regulowania zobowiązań.

Wskaźniki efektywności Zakładu Podstawowej Opieki Zdrowotnej za rok 2023

1/ Wskaźnik rotacji należności w dniach za rok 2023

Średni stan należności z tytułu dostaw i usług- lata 2022-2023	Przychody netto za sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	Wskaźnik rotacji należności w dniach	ocena
1 435 411,32	18 206 072,63	28,78	3

2/ Wskaźnik rotacji zobowiązań w dniach za rok 2023

Średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług- lata 2022-2023	Przychody netto za sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	Wskaźnik rotacji zobowiązań w dniach	ocena
784 792,63	18 206 072,63	15,73	7

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

Wskaźnik rotacji należności poniżej 45 dni a w przypadku Zakładu 29 dni wskazuje na dobrą ścisłość należności w roku 2023.

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

Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach) określa okres, jaki był potrzebny Zakładowi do spłacania swoich zobowiązań krótkoterminowych. Zbyt wysoka wartość wskaźnika może świadczyć o trudnościach w regulowaniu bieżących zobowiązań.

Wskaźnik rotacji zobowiązań poniżej 60 dni a w przypadku Zakładu 16 dni wskazuje, iż Zakład nie miał w roku 2023 trudności z regulowaniem swoich zobowiązań.

Wskaźniki zadłużenia Zakładu Podstawowej Opieki Zdrowotnej za rok 2023

1/ Wskaźnik zadłużenia aktywów w % za rok 2023

Zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania	Aktywa razem	Wskaźnik zadłużenia aktywów w %	ocena
3 670 005,00	14 279 610,97	25,70	10

2/ Wskaźnik wypłacalności za rok 2023

Zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania	Fundusz własny	Wskaźnik wypłacalności	ocena
3 670 005,00	10 567 753,52	0,35	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 25,70 % 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 0,35 wskazuje, iż Zakład ma bardzo wysoką zdolność do regulowania swoich zobowiązań.

Tabela podsumowująca wyniki oceny wskaźnikowej Zakładu za rok 2023

Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika	Ocena
1. Wskaźniki zyskowności	1/ wskaźnik zyskowności netto (%)	1,19	3
	2/ wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej(%)	0,91	3
	3/ wskaźnik zyskowności aktywów	1,59	3
		Razem:	9
2. Wskaźniki płynności	1/ wskaźnik bieżącej płynności	4,66	10
	2/ wskaźnik szybkiej płynności	4,64	10
		Razem:	20
3. Wskaźnik efektywności	1/ wskaźnik rotacji należności w dniach	28,78	3
	2/ wskaźnik rotacji zobowiązań w dniach	15,73	7
		Razem:	10
4. Wskaźniki zadłużenia	1/ wskaźnik zadłużenia aktywów(%)	25,70	10
	2/ wskaźnik wypłacalności	0,35	10
		Razem:	20
		Łączna wartość punktów:	59

Wskaźniki ekonomiczne Zakładu Podstawowej Opieki Zdrowotnej za rok 2023 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 ściągalskość.

III.3. Porównanie wskaźników za lata 2021, 2022, 2023

Analizując wskaźniki ekonomiczno-finansowe z lat 2021, 2022, 2023 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 najwyżej 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 2021-2023 kształtował się następująco:

- 1/rok 2021: 1.104.788,56 zł, wskaźnik zyskowności 15 pkt,
- 2/rok 2022 : 367.452,99 zł, wskaźnik zyskowności 11 pkt,
- 3/rok 2023: 222.788,79 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 dobrej kondycji finansowej.

Wskaźniki płynności uzyskały w poszczególnych latach następujące wartości:

- 1/rok 2021 - wskaźnik bieżącej płynności 5,09 – pkt 10,
- wskaźnik szybkiej płynności 5,04 - pkt 10,
- 2/rok 2022 - wskaźnik bieżącej płynności 5,22 – pkt 10,
- wskaźnik szybkiej płynności 5,16 - pkt 10,
- 3/rok 2023 - wskaźnik bieżącej płynności 4,66 – pkt 10,
- wskaźnik szybkiej płynności 4,64 - 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/rok 2021 – 28,75 dnia - pkt 3,
- 2/rok 2022 – 30,19 dnia - pkt 3,
- 3/rok 2023 – 28,78 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/rok 2021 – 13,83 dnia - pkt 7,
- 2/rok 2022 – 14,94 dnia - pkt 7,
- 3/rok 2023 – 15,73 dnia - pkt 7.

Wskaźniki zadłużenia informują o stopniu finansowania podmiotu kapitałem obcym. 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 wskaźnik zadłużenia przyjął następujące wielkości:

- 1/rok 2021 – 22,99% - pkt 10,
- 2/rok 2022 – 23,17% - pkt 10,
- 3/rok 2023 – 25,70% - pkt 10.

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

- 1/rok 2021 – 0,30 - pkt 10,
- 2/rok 2022 – 0,30 - pkt 10,
- 3/rok 2023 – 0,35 - pkt 10.

Porównanie rocznych wskaźników dla lat 2021-2023 przedstawia się następująco:

1/rok 2021 – 65 pkt,

2/rok 2022 – 61 pkt,

3/rok 2023 – 59 pkt.

IV. Prognoza sytuacji ekonomiczno-finansowej Zakładu na lata 2024, 2025, 2026

IV.1. Założenia do prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej Zakładu na lata 2024-2026.

Podstawą określenia prognozowanych przychodów i kosztów jest plan finansowy i inwestycyjny Zakładu na rok 2024. 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 2024 zostały uwzględnione również przychody związane ze wzrostem, od 01 lipca 2024 roku, wynagrodzeń dla pracowników pionu medycznego należne pracownikom na mocy ustawy o sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego niektórych pracowników zatrudnionych w podmiotach leczniczych (Dz.U. z 2022 r. poz.2139).

Do prognozy na lata 2025 i 2026 przyjęto założenia, że zakres realizowanych świadczeń medycznych będzie obejmował wszystkie dotychczasowe zakresy działalności Zakładu:

- 1) na lata 2025, 2026 przychody netto ze sprzedaży produktów zostały ustalone na podstawie planu finansowego na rok 2024 i rzeczywistych przychodów za 4 m-ce roku 2024 oraz przewidywanej podwyżki 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 2024, na rok 2025 i 2026 w oparciu o podpisane umowy i porozumienia,
- 3) przychody finansowe zaplanowano na podstawie oprocentowania lokat w roku 2024, które na chwilę obecną wynoszą 0,71% do 4,85% w skali roku.

Koszty działalności operacyjnej zostały ustalone na podstawie planu finansowego na rok 2024, który to plan oparty został na cenach z roku 2023, gdzie średnioroczny wskaźnik cen towarów i usług

konsumpcyjnych ogółem wyniósł 111,4 (wzrost cen o 11,4%). W kosztach energii elektrycznej w roku 2025 i 2026 zostały uwzględnione podwyżki energii zgodnie z podpisanym porozumieniem z PGE Obrót S.A. Oddział z siedzibą w Białymstoku o 7,56% w roku 2025 i o 8,06% w roku 2026.

Uwzględniono również wzrost kosztów ponoszonych od 01 lipca 2024 roku na wynagrodzenia pracowników medycznych na podstawie nowelizacji ustawy o sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego niektórych pracowników zatrudnionych w podmiotach leczniczych. Wzrost wynagrodzenia pracowników medycznych o 12,75% wynagrodzenia zasadniczego brutto i pochodnych od niego (dodatku stażowego i dodatku funkcyjnego).

W roku 2024 Zakład planuje zakupić niefinansowe aktywa trwałe na kwotę 390.953,00 złote.

Planowany koszt remontów i przeglądów to wartość 105.000,00 złotych.

W prognozie na lata 2025 i 2026 uwzględniono wykonanie remontów pomieszczeń i urządzeń oraz przeglądów budynków użytkowanych przez Zakład na poziomie ustalonym dla roku 2024.

IV.2. Prognoza wyniku finansowego i sumy bilansowej na lata 2024-2026.

Na podstawie przedstawionych założeń zostały ustalone prognozy wyników finansowych Zakładu Podstawowej Opieki Zdrowotnej na lata 2024-2026 oraz sum bilansowych.

Prognoza zysku netto roku 2024 – 142.873,17 złotych.

Prognoza zysku netto roku 2025 – 35.723,63 złotych.

Prognoza zysku netto roku 2026 - 39.993,02 złotych.

Prognoza sum bilansowych aktywów i pasywów roku 2024 – 14.122.305,10 złotych.

Prognoza sum bilansowych aktywów i pasywów roku 2025 – 14.440.471,03 złotych.

Prognoza sum bilansowych aktywów i pasywów roku 2026 – 14.694.572,63 złotych.

IV.3 Prognoza wskaźników ekonomiczno-finansowych w latach 2024-2026.

Uwzględniając powyższe prognoza wskaźników na lata 2024-2026 wg prognozowanych bilansów oraz rachunków zysków i strat przedstawia się następująco:

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

Wynik finansowy netto prognozowany na lata 2024-2026 przedstawia się następująco:

- 1/rok 2024: 142.873,17 zł, wskaźnik zyskowności 6 pkt,
- 2/rok 2025: 35.723,63 zł, wskaźnik zyskowności 6 pkt,
- 3/rok 2026: 39.993,02 zł, wskaźnik zyskowności 6 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 ma dobrą kondycję finansową.

Wskaźniki płynności prognozowane na poszczególne lata przedstawiają się następująco:

- 1/rok 2024 - wskaźnik bieżącej płynności 5,34 – pkt 10,
- wskaźnik szybkiej płynności 5,32 - pkt 10,
- 2/rok 2025 - wskaźnik bieżącej płynności 5,13– pkt 10,
- wskaźnik szybkiej płynności 5,11 - pkt 10,
- 3/rok 2026 - wskaźnik bieżącej płynności 4,99– pkt 10,
- wskaźnik szybkiej płynności 4,97 - 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/rok 2024 – 28,28 dnia - pkt 3,
- 2/rok 2025 – 28,28 dnia - pkt 3,
- 3/rok 2026 – 28,78 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/rok 2024 – 15,24 dnia - pkt 7,

2/rok 2025 – 13,74 dnia - pkt 7,

3/rok 2026 – 13,76 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/rok 2024 – 24,01% - pkt 10,

2/rok 2025 – 25,07% - pkt 10,

3/rok 2026 – 26,16% - pkt 10.

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

1/rok 2024 – 0,32 - pkt 10,

2/rok 2025 – 0,34 - pkt 10,

3/rok 2026 – 0,36 - pkt 10.

Roczne podsumowanie prognozowanych wskaźników na lata 2024-2026:

1/rok 2024 – 59 pkt,

2/rok 2025 – 59 pkt,

3/rok 2026 - 59 pkt.

Wniosek:

Wyliczone wskaźniki na podstawie dotychczasowej działalności Zakładu, jak również prognozy finansowej na lata 2024-2026, wskazują na stabilną i dobrą sytuację finansową Zakładu Podstawowej Opieki Zdrowotnej.

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

Analizując sytuację ekonomiczno-finansową Zakładu w roku 2023 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 2021 zatrudniono 1 lekarza,
- w roku 2022 zatrudniono 2 pielęgniarki,
- w roku 2023 zatrudnionych zostało 3 pielęgniarki i 1 położna.

- 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.

- 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. Jediną 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 gwarancji 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. Od 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 są w ten sposób przekazywane Zakładowi nie są adekwatne do rynkowego wzrostu cen materiałów i usług wykorzystywanych do realizacji świadczeń medycznych, nie pokrywają też całego, wynikającego z ustawy wzrostu wynagrodzeń.

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. Od zapłaconej kwoty w wysokości 1.240.604,92 zł, która nie stanowi kosztów uzyskania przychodów, Zakład zapłacił podatek dochodowy od osób prawnych w wysokości 19% tj. kwotę 235.715,00 złotych.

W roku 2023 w Zakładzie przeprowadzonych zostało 12 kontroli zewnętrznych, z czego Terenowy Wydział Kontroli Narodowego Funduszu Zdrowia przeprowadził 3 kontrole dotyczące realizacji świadczeń medycznych i/lub ordynacji produktów leczniczych.

7) niewiadomą ryzyka pozostaje również napięta sytuacja międzynarodowa, która ma wpływ na krajową gospodarkę. Pod uwagę należy brać dalszy wzrost kosztów bieżącej działalności przy

jednoczesnym nikłym wzroście wyceny świadczeń medycznych ze strony NFZ. W roku 2023 odczuliśmy skutki inflacji, która wg danych GUS sięgnęła poziomu 11,4% skutkując znacznym wzrostem kosztów działalności Zakładu.

VI. 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 pacjentów 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.

Zakład pokrywa z posiadanych środków i uzyskiwanych przychodów koszty działalności i reguluje zobowiązania. Prognoza na lata 2024, 2025, 2026 została opracowana zgodnie z art. 52 ustawy o działalności leczniczej.

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.

Reasumując w roku 2024 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 2024-2026 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 z 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.

VII. Załączniki:

Załącznik nr 1: Rachunek zysków i strat za lata 2022-2026.

Załącznik nr 2: Bilans za lata 2022-2026.

Załącznik nr 3: Wskaźniki za lata 2024-2026.

Załącznik nr 4: Rezerwy na świadczenia pracownicze dla Zakładu Podstawowej Opieki Zdrowotnej wyznaczone na dzień 2023.12.31.

ZAKŁAD PODSTAWOWEJ OPIEKI ZDROWOTNEJ

18-400 ŁOMŻA

ul. Szosa Zambrowska 1/27

tel. 86 215 69 49 fax 86 215 69 50

REGON 450665627 NIP 718-16-85-955

GLÓWNY KSIĘGOWY

M. Opońska
mgr Małgorzata Opońska

DYREKTOR
Zakładu Podstawowej Opieki Zdrowotnej

Jolanta Bogusława Kacprzak
Jolanta Bogusława Kacprzak