

**UCHWAŁA NR III/20/2024
RADY POWIATU ŁOMŻYŃSKIEGO**

z dnia 27 czerwca 2024 r.

w sprawie oceny ekonomiczno – finansowej Zakładu Podstawowej Opieki Zdrowotnej

Na podstawie art. 12 pkt 11 ustawy z dnia 5 czerwca 1998 r. o samorządzie powiatowym (Dz. U. z 2024 r. poz. 107) oraz art. 53a ust. 4 ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 r. o działalności leczniczej (Dz. U. z 2024 r. poz. 799) uchwala się, co następuje:

§ 1.

Pozytywnie ocenia się sytuację ekonomiczno – finansową Zakładu Podstawowej Opieki Zdrowotnej, na podstawie raportu o sytuacji ekonomiczno – finansowej, stanowiącego załącznik do niniejszej uchwały.

§ 2.

Wykonanie uchwały powierza się Zarządowi Powiatu Łomżyńskiego.

§ 3.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Przewodniczący Rady


Sławomir Dębek

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 Gabinetach 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 ściągalność 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 ściągalsność.

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 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 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. 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 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 718-16-85-935

GLÓWNY KSIĘGOWY

M. Opońska
mgr Małgorzata Opońska

DYREKTOR
Zakładu Podstawowej Opieki Zdrowotnej
Jolanta Bogusława Kacprzak
Jolanta Bogusława Kacprzak

Załącznik nr 1 Rachunek zysków i strat

Załącznik nr 1 Rachunek zysków i strat												
Lp.	Wyszczególnienie	2022	2023	Prognoza			Dynamika					
				2024	2025	2026	2023 do 2022	2024 do 2023	2025 do 2024	2026 do 2025		
	1	2	4	4	5	6	7	8	9	10	11	
1	A. Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	16 693 217,40	18 206 072,63	19 445 000,00	20 265 850,00	21 118 000,00		9,06%	6,805%	4,22%	4,20%	
2	- od jednostek powiązanych											
3	I Przychody netto ze sprzedaży produktów	16 791 918,40	18 337 876,63	19 545 000,00	20 365 850,00	21 218 000,00		9,21%	6,58%	4,20%	4,18%	
4	II Zmiana stanu produktów (zwiększenie - wartość dodania, zmniejszenie - wartość ujemna)	-98 701,00	-131 804,00	-100 000,00	-100 000,00	-100 000,00		33,54%	-24,13%	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	16 850 888,29	18 449 214,90	19 803 000,00	20 703 496,37	21 438 876,98		9,49%	7,34%	4,55%	3,55%	
8	I Amortyzacja	287 218,29	280 947,29	230 000,00	230 000,00	243 000,00		-2,18%	-18,13%	0,00%	5,65%	
9	II Zużycie materiałów i energii	682 227,68	724 180,66	762 500,00	789 000,00	790 000,00		6,15%	5,29%	3,48%	0,13%	
10	III Usługi obce	8 008 492,83	8 497 881,47	8 878 500,00	9 368 000,00	9 679 000,00		6,11%	4,48%	5,51%	3,32%	
11	IV Podatki i opłaty, w tym:	277 930,14	340 003,80	380 000,00	380 000,00	380 000,00		22,33%	11,76%	0,00%	0,00%	
12	IV.1 - podatek akcyzowy											
13	V Wynagrodzenia	5 999 794,91	7 063 790,37	7 875 000,00	8 198 000,00	8 542 963,85		17,73%	11,48%	4,10%	4,21%	
14	VI Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	1 558 223,04	1 519 495,21	1 652 000,00	1 713 496,37	1 778 913,13		-2,49%	8,72%	3,72%	3,82%	
15	VI.1 - emerytalne	578 062,81	648 152,99	685 303,28	752 836,31	786 439,86		12,13%	5,73%	9,85%	4,46%	
16	VII Pozostałe koszty rodzajowe	37 011,40	22 916,10	25 000,00	25 000,00	25 000,00		-38,08%	9,09%	0,00%	0,00%	

Załącznik nr 2 Bilans

Załącznik nr 2 Bilans											
Lp.	Wyszczególnienie	2022	2023	Prognoza			Dynamika				
				2024	2025	2026	2023 do 2022	2024 do 2023	2025 do 2024	2026 do 2025	
											1
AKTYWA											
1	A. Aktywa trwałe	2 548 889,46	2 482 838,31	2 449 911,74	2 396 316,54	2 189 908,63	-2,59%	-1,33%	-2,19%	-8,61%	
2	I. Wartości niematerialne i prawne	48 253,09	5 842,46	41 512,46	0,00	17 835,00	-87,89%	610,53%	-100,00%		
3	1. Koszty zakończonych prac rozwojowych										
4	2. Wartość firmy										
5	3. Inne wartości niematerialne i prawne	48 253,09	5 842,46	0,00	0,00	17 835,00	-87,89%	-100,00%			
6	4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne										
7	II. Rzeczowe aktywa trwałe	2 500 636,37	2 476 995,85	2 408 399,28	2 396 316,54	2 172 073,63	-0,95%	-2,77%	-0,50%	-9,36%	
8	1. Środki trwałe	2 466 644,55	2 360 192,35	2 339 543,66	2 367 760,42	2 143 517,51	-4,32%	-0,87%	1,21%	-9,47%	
9	a) grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	243 131,00	243 131,00	243 131,00	243 131,00	243 131,00	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
10	b) budynki, lokale, prawa do lokali i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	2 008 963,62	1 915 823,19	1 856 756,35	1 885 575,37	1 746 715,10	-4,64%	-3,08%	1,55%	-7,36%	
11	c) urządzenia techniczne i maszyny	169 123,55	151 518,32	170 642,85	110 612,15	62 715,05	-10,41%	12,62%	-35,18%	-43,30%	
12	d) środki transportu	0,00	0,00	0,00	79 500,00	61 500,00				-22,64%	
13	e) inne środki trwałe	45 426,38	49 719,84	69 013,46	48 941,90	29 456,36	9,45%	38,80%	-29,08%	-39,81%	
14	2. Środki trwałe w budowie	33 991,82	116 803,50	68 856,62	28 556,12	28 556,12	243,62%	-41,05%	-58,53%	0,00%	
15	3. Zaliczki na środki trwałe w budowie										
16	III. Należności długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00					
17	1. Od jednostek powiązanych										

88	Aktywa razem	13 738 019,64	14 279 610,97	14 122 305,10	14 440 471,03	14 694 572,53	3,94%	-1,10%	2,25%	1,76%
PASywa										
89	A. Kapitał (fundusz) własny	10 477 567,73	10 567 753,52	10 710 626,69	10 746 350,32	10 786 343,34	0,86%	1,35%	0,33%	0,37%
90	I Kapitał (fundusz) podstawowy	3 151 227,26	3 151 227,26	3 151 227,26	3 151 227,26	3 151 227,26	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
91	II Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	6 958 887,48	7 326 340,47	7 416 526,26	7 559 399,43	7 595 123,06	5,28%	1,23%	1,93%	0,47%
92	- nadwyżka wartości sprzedazy (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	0,00	-132 603,00	0,00				-100,00%		
99	VI Zysk (strata) netto	367 452,99	222 788,79	142 873,17	35 723,63	39 993,02	-39,37%	-35,87%	-75,00%	11,95%
100	VII Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)									
101	B. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	3 260 451,91	3 711 857,45	3 411 678,41	3 694 120,71	3 908 229,29	13,84%	-8,09%	8,28%	5,80%
102	I Rezerwy na zobowiązania	1 313 671,15	1 445 475,15	1 545 475,15	1 645 475,15	1 743 008,00	10,03%	6,92%	6,47%	5,93%
103	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego									
104	2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	1 311 204,00	1 443 008,00	1 543 008,00	1 643 008,00	1 743 008,00	10,05%	6,93%	6,48%	6,09%
105	- długoterminowa	1 039 992,00	1 138 028,00	1 204 028,00	1 270 028,00	1 336 028,00	9,43%	5,80%	5,48%	5,20%
106	- krótkoterminowa	271 212,00	304 980,00	338 980,00	372 980,00	406 980,00	12,45%	11,15%	10,03%	9,12%
107	3. Pozostałe rezerwy	2 467,15	2 467,15	2 467,15	2 467,15	0,00	0,00%	0,00%	0,00%	-100,00%
108	- długoterminowe									
109	- krótkoterminowe	2 467,15	2 467,15	2 467,15	2 467,15	0,00	-100,00%	0,00%	0,00%	-100,00%

110	II	Zobowiązania długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00									
111		1. Wobec jednostek powiązanych																
112		2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale																
113		3. Wobec pozostałych jednostek	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00									
114		a) kredyty i pożyczki																
115		b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych																
116		c) inne zobowiązania finansowe																
117		d) zobowiązania wekslowe																
118		e) inne																
119	III	Zobowiązania krótkoterminowe	1 868 959,11	2 224 529,85	1 845 898,40	1 974 251,06	2 101 237,15	19,03%	-17,02%	6,95%	6,43%							
120		1. Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00											
121		a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00											
122		- do 12 miesięcy																
123		- powyżej 12 miesięcy																
124		b) inne																
125		2. Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00											
126		a) z tytułu dostaw i usług, o okresie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00											
127		- do 12 miesięcy																
128		- powyżej 12 miesięcy																
129		b) inne																
130		3. Zobowiązania wobec pozostałych jednostek	1 806 682,94	2 166 732,05	1 785 861,42	1 915 251,06	2 041 237,15	19,93%	-17,58%	7,25%	6,58%							
131		a) kredyty i pożyczki																
132		b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych																

Załącznik nr 3

Wskaźniki Zyskowności Zakładu Podstawowej Opieki Zdrowotnej za rok 2024,2025,2026

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
142 873,17	19 946 000,00	0,72	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
- 19 120,00	19 784 000,00	- 0,10	0

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
142 873,17	14 200 958,04	1,01	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
35 723,63	20 739 350,00	0,17	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 2025	Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej %	ocena
- 114 276,37	20 589 350,00	- 0,56	0

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
35 723,63	14 281 388,07	0,25	3

1/ Wskaźnik zyskowności netto w % za rok 2026

Wynik finansowy netto za rok 2026	Przychody netto ze sprzedaży+ pozostałe przychody operacyjne+przychody finansowe za rok 2025	Wskaźnik Zyskowności netto %	ocena
39 993,02	21 479 000,00	0,19	3

2/ Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej w % za rok 2026

Wynik z działalności operacyjnej za rok 2026	Przychody netto ze sprzedaży+ pozostałe przychody operacyjne za rok 2026	Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej %	ocena
- 110 006,98	21 329 000,00	- 0,52	0

3/ Wskaźnik zyskowności aktywów w % za rok 2026

Wynik finansowy netto za rok 2026	Średni stan aktywów/ rok 2025 i 2026/	Wskaźnik zyskowności aktywów %	ocena
39 993,02	14 567 521,83	0,27	3

Wskaźniki Płynności Zakładu Podstawowej Opieki Zdrowotnej za rok 2024, 2025, 2026

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
11 672 393,36	2 184 878,40	5,34	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
11 622 393,36	2 184 878,40	5,32	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
12 044 154,49	2 347 231,06	5,13	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
11 994 154,49	2 347 231,06	5,11	10

1/ Wskaźnik bieżącej płynności za rok 2026

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
12 504 664,00	2 508 217,15	4,99	10

2/ Wskaźnik szybkiej płynności za rok 2026

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
12 454 664,00	2 508 217,15	4,97	10

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

1/ Wskaźnik rotacji należności w dniach za rok 2024

Średni stan należności z tytułu dostaw i usług- lata 2023-2024	Przychody netto za sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	Wskaźnik rotacji należności w dniach	ocena
1 506 645,27	19 445 000,00	28,28	3

2/ Wskaźnik rotacji zobowiązań w dniach za rok 2024

Średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług- lata 2023-2024	Przychody netto za sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	Wskaźnik rotacji zobowiązań w dniach	ocena
811 805,89	19 445 000,00	15,24	7

1/ Wskaźnik rotacji należności w dniach za rok 2025

Średni stan należności z tytułu dostaw i usług- lata 2024-2025	Przychody netto za sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	Wskaźnik rotacji należności w dniach	ocena
1 570 458,82	20 265 850,00	28,28	3

2/ Wskaźnik rotacji zobowiązań w dniach za rok 2025

Średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług- lata 2024-2025	Przychody netto za sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	Wskaźnik rotacji zobowiązań w dniach	ocena
762 931,51	20 265 850,00	13,74	7

1/ Wskaźnik rotacji należności w dniach za rok 2026

Średni stan należności z tytułu dostaw i usług- lata 2025-2026	Przychody netto za sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	Wskaźnik rotacji należności w dniach	ocena
1 664 910,42	21 118 000,00	28,78	3

2/ Wskaźnik rotacji zobowiązań w dniach za rok 2026

Średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług- lata 2025-2026	Przychody netto za sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	Wskaźnik rotacji zobowiązań w dniach	ocena
796 308,51	21 118 000,00	13,76	7

Wskaźniki zadłużenia Zakładu Podstawowej Opieki Zdrowotnej za rok 2024,2025,2026

1/ Wskaźnik zadłużenia aktywów w % za rok 2024

Zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania	Aktywa razem	Wskaźnik zadłużenia aktywów w %	ocena
3 391 373,55	14 122 305,10	24,01	10

2/ Wskaźnik wypłacalności za rok 2024

Zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania	Fundusz własny	Wskaźnik wypłacalności	ocena
3 391 373,55	10 710 626,69	0,32	10

1/ Wskaźnik zadłużenia aktywów w % za rok 2025

Zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania	Aktywa razem	Wskaźnik zadłużenia aktywów w %	ocena
3 619 726,21	14 440 471,03	25,07	10

2/ Wskaźnik wypłacalności za rok 2025

Zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania	Fundusz własny	Wskaźnik wypłacalności	ocena
3 619 726,21	10 746 350,32	0,34	10

1/ Wskaźnik zadłużenia aktywów w % za rok 2026

Zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania	Aktywa razem	Wskaźnik zadłużenia aktywów w %	ocena
3 844 245,15	14 694 572,63	26,16	10

2/ Wskaźnik wypłacalności za rok 2026

Zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania	Fundusz własny	Wskaźnik wypłacalności	ocena
3 844 245,15	10 786 343,34	0,36	10

Rezerwy na świadczenia pracownicze dla
Zakład Podstawowej Opieki Zdrowotnej
wyznaczone na dzień 2023-12-31

Signum Biuro Aktuarialne Sp. z o.o.
Warszawa, 2024-01-19

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 Aktuariale Signum Sp. z o.o. oszacowało wysokość rezerw na świadczenia pracownicze na dzień 2023-12-31, 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 aktuarium, wpisanego na listę aktuariuszów 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 2023-12-31 dla pracowników Jednostki, w podziale na krótko- i długoterminowe (zapadalność do roku i dłużej).

nazwa świadczenia	rezerwa krótkoterminowa	rezerwa długoterminowa	razem
odprawy emerytalne	177 381	498 522	675 903
odprawy rentowe	1 732	9 494	11 226
odprawy pośmiertne	5 114	45 150	50 264
nagrody jubileuszowe	120 753	584 862	705 615
razem	304 980	1 138 028	1 443 008

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, 2024-01-19.

Krzysztof Borowiecki
Członek Zarządu

Marek Kajdanowicz
Aktuarium, nr licencji 62
Członek Rzeczywisty
Polskiego Stowarzyszenia Aktuariuszów

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 2023-12-31, 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 Aktuarnialny (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 – 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,
- 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 2023-12-31, zgodnie z przesłanymi danymi wg stanu na dzień 2023-12-31.
- 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
2024-01-01 do 2024-12-31	12,7%
2025-01-01 do 2025-12-31	6,0%
2026-01-01 do 2026-12-31	4,9%
2027-01-01 i dalej (w każdym roku)	4,4%

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

stopa dyskonta (w okresie)	stopa wolna od ryzyka
2024-01-01 i dalej (w każdym roku)	5,10%

- Prawdopodobieństwo zgonu q_x dla osoby w wieku x zostało ustalone na bazie Polskich Tablic Trwania Życia 2022 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 2023-12-31, 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)	74
w tym:	
kobiety	68
mężczyźni	6
średni wiek zatrudnionych pracowników (ogółem)	53
w tym:	
kobiety	54
mężczyźni	48
średni staż w firmie w latach (ogółem)	11
w tym:	
kobiety	11
mężczyźni	13
zatrudnieni pracownicy, którzy pobrali już odprawę emerytalną/rentową	22
osoby w wieku emerytalnym, które nie pobrały jeszcze odprawy emerytalnej/rentowej	6
średnie wynagrodzenie* (ogółem)	8 294
w tym:	
kobiety	8 337
mężczyźni	7 805
suma wynagrodzeń*	613 764

* 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 2023-12-31.

Niektóre poniższe zestawienia są wymagane przez zaktualizowany Międzynarodowy Standard Rachunkowości (MSR 19), Krajowy Standard Rachunkowości (KSR 6) lub Krajowy Standard Aktuarny (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 2023-12-31.

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	177 381	498 522	675 903
odprawy rentowe	1 732	9 494	11 226
odprawy pośmiertne	5 114	45 150	50 264
nagrody jubileuszowe	120 753	584 862	705 615
razem	304 980	1 138 028	1 443 008

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:

kadry@zpozlomza.pl,
zpozfinanse@zpozlomza.pl

8.3 Analiza wrażliwości rezerw

Poniżej przedstawiono analizę wrażliwości rezerw na świadczenia pracownicze wg stanu na 2023-12-31, 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	675 903	11 226	50 264	705 615	1 443 008
współczynnik rotacji -1,00%	698 218	11 765	53 194	736 557	1 499 734
współczynnik rotacji +1,00%	655 642	10 729	47 574	677 127	1 391 072
techniczna stopa dyskontowa -0,50%	695 287	11 550	52 079	724 217	1 483 133
techniczna stopa dyskontowa +0,50%	657 681	10 910	48 548	687 915	1 405 054
<i>wzrosty podstaw</i>					
wynagrodzenie w Firmie -1,00%	640 394	10 620	46 919	670 817	1 368 750
wynagrodzenie w Firmie +1,00%	715 338	11 882	53 947	743 319	1 524 486



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