

RAPORT O SYTUACJI EKONOMICZNO- FINANSOWEJ
SAMODZIELNEGO PUBLICZNEGO ZAKŁADU OPIEKI
ZDROWOTNEJ W LUBAWCE
ZA 2023 ROK

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

I. Wybrane informacje o samodzielnym publicznym zakładzie opieki zdrowotnej.

Nazwa firmy: Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej

Ul. Kościuszki 19

58-420 Lubawka

NIP: 614-14-73-962

Regon 230433519-00026

posiada wpis do:

- rejestru podmiotów wykonujących działalność leczniczą prowadzonego przez Wojewodę Dolnośląskiego – Nr księgi rejestrowej 000000001761;
- Krajowego Rejestru Sądowego nr 0000064573.

Działa na podstawie:

- Statutu SPZOZ Lubawka uchwalonego przez Radę Miejską w Lubawce, przyjętego Uchwałą nr VI/156/12 z dnia 28.06.2012r.
- Ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 r. o działalności leczniczej (Dz. U. z 2023r. poz. 991),
- innych przepisów dotyczących publicznych zakładów medycznych.

Organem tworzącym jest Gmina Lubawka, która wykonuje zadania wobec Zakładu poprzez swoje organy wykonawcze. Organem doradczym jest Rada Społeczna.

Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej prowadzi działalność leczniczą na terenie miasta i gminy Lubawka świadczy swoje usługi w przychodni w Lubawce oraz w dwóch wiejskich ośrodkach zdrowia w Chełmsku Śląskim i w Miskowicach, jak również w miejscu przebywania osoby potrzebującej takich świadczeń.

Działalność prowadzona jest głównie w ramach umów podpisanych z Narodowym Funduszem Zdrowia:

- Podstawowa Opieka Zdrowotna (POZ): lekarz, pielęgniarka, pielęgniarka środowiskowa, położna oraz pielęgniarka szkolna,
- Badania profilaktyczne 40+,
- Specjalistyczna Opieka Zdrowotna (AOS) – lekarz ginekolog,

W podstawowej opiece zdrowotnej świadczenia udzielane są pacjentom na podstawie złożonych deklaracji. Każdy pacjent dokonuje wyboru lekarza, pielęgniarki i położnej poprzez złożenie deklaracji.

Ilość zadeklarowanych pacjentów w naszych ośrodkach w ramach POZ w 2023 roku przedstawia poniższa tabela nr 1:

Tabela 1
Ilość zadeklarowanych pacjentów w ramach POZ w 2023 roku

Rodzaj świadczenia	Stan na początek roku 2023	Stan na koniec roku 2023
Lekarz POZ	7 223	7 147
Pielęgniarka POZ	7 581	7 480
Położna POZ	4 196	4 156
Pielęgniarka szkolna	773	692

Jak obrazuje powyższa tabela, ilość deklaracji a tym samym pacjentów objętych opieką zdrowotną w ciągu roku 2023 nieznacznie zmalała.

W ramach POZ wykonujemy badania laboratoryjne, USG, badania obrazowe-radiologiczne (poprzez PCZ Kamienna Góra oraz DCZ Kamienna Góra) oraz udzielamy odpłatnych porad lekarskich dla nieubezpieczonych pacjentów.

W ramach Specjalistycznej Opieki Zdrowotnej - AOS prowadzona jest poradnia ginekologiczna-położnicza, w której pracuje dwóch lekarzy specjalistów. Z poradni tej mogą korzystać pacjentki spoza listy aktywnej.



2

II. Analiza sytuacji ekonomiczno-finansowej za poprzedni rok.

Ocena sytuacji ekonomicznej została opracowana w oparciu o teorię i zasady analizy wskaźnikowej, dostosowanej do warunków i specyfiki sektora ochrony zdrowia.

Do analizy wskaźnikowej użyto wskaźników ekonomiczno – finansowych, określonych przez *Ministra Zdrowia w Rozporządzeniu z dnia 12 kwietnia 2017 r. w sprawie wskaźników ekonomiczno – finansowych niezbędnych do sporządzenia analizy oraz prognozy*. Rozporządzenie określa sposób liczenia wskaźników oraz przypisuje im punktowe oceny, co ma zagwarantować przejrzystość i jednolitość analizy oraz zapewnić porównywalność tych wskaźników.

Pierwsza grupa wskaźników, wskaźniki zyskowności określają zdolność podmiotu do generowania zysku, a zatem ekonomiczną efektywność działalności. Dodatkowo wartości wskaźników informują o racjonalnym gospodarowaniu, gdzie przychody podmiotu przewyższają koszty. Wskaźnik zyskowności netto (%) pokazuje jaką część przychodów stanowi odnotowany zysk lub strata. W ten sposób jest określana efektywność gospodarki finansowej w odniesieniu do relacji przychody ogółem – koszty podmiotu.

Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%) określa ekonomiczną efektywność działania podmiotu z uwzględnieniem działalności podstawowej oraz pozostałej działalności operacyjnej.

Wskaźnik zyskowności aktywów (%) informuje o wielkości zysku lub straty przypadającej na jednostkę wartości zaangażowanych w podmiocie aktywów, czyli wyznacza on ogólną zdolność aktywów podmiotu do generowania zysku.

Wskaźniki zyskowności w SP ZOZ Lubawka w roku 2023 osiągnęły dodatnie wartości, podmiot w badanym okresie odnotował zysk. Wskaźniki zyskowności netto i działalności operacyjnej mają wartość w granicach od 4,74% do 4,78% i otrzymują oceny 4-5 pkt

Kolejna grupa wskaźników, wskaźniki płynności określają zdolność podmiotu do terminowego regulowania zaciągniętych zobowiązań krótkoterminowych. Jeżeli poziom wskaźników obniża się, to występuje ryzyko utraty przez podmiot zdolności do terminowego regulowania zobowiązań. W przypadku gdy wskaźniki są zbyt wysokie, może to świadczyć o nieefektywnym gospodarowaniu posiadanymi środkami obrotowymi, takimi jak zapasy, należności lub środki finansowe.

Wskaźnik bieżącej płynności określa zdolność podmiotu do spłaty zobowiązań krótkoterminowych poprzez upłynnienie wszystkich środków obrotowych. W badanym okresie wskaźnik ten uzyskał wartość wskaźnika 2,46 i uzyskał najwyższą ocenę 12.

Wskaźnik szybkiej płynności określa zdolność podmiotu do spłacania zobowiązań krótkoterminowych najbardziej płynnymi aktywami, tj. krótkoterminowymi należnościami i aktywami finansowymi.

Wskaźnik szybkiej płynności za rok 2023 osiągnął wartości 2,45 i ocenę 13 co oznacza, że badany podmiot posiada zdolność do terminowego regulowania swoich zobowiązań.

Wskaźniki efektywności umożliwiają pomiar aktywności gospodarczej przedsiębiorstwa w zakresie posiadanych zasobów materialnych i kapitału intelektualnego. Minister Zdrowia przedstawia w tej sferze dwa wskaźniki.

Wskaźnik rotacji należności (w dniach) określa długość cyklu oczekiwania podmiotu na uzyskanie należności za świadczone usługi. Im wyższy poziom wskaźnika, tym podmiot ma większe trudności ze ściąganiem swoich należności, co może obniżyć zdolność do terminowego regulowania zobowiązań.

Wskaźnik rotacji należności w SP ZOZ w Lubawce wyniósł za 2023 rok 30 dni, co oznacza, że podmiot nie ma trudności ze ściąganiem swoich należności. Ocena 3 punkty, podobnie jak za ubiegłe lata.

Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach) określa okres, jaki jest potrzebny podmiotowi do opłacenia swoich zobowiązań krótkoterminowych. Zbyt wysoka wartość wskaźnika może świadczyć o trudnościach podmiotu w regulowaniu swoich bieżących zobowiązań.

SPZOZ Lubawka nie ma trudności z regulowaniem swoich zobowiązań krótkoterminowych, średni okres jaki potrzebny jest podmiotowi do spłacenia swoich zobowiązań wynosi 24 dni, co daje ocenę 7 punktów.

Wskaźniki zadłużenia pomagają w ustaleniu bezpiecznych granic przy korzystaniu z kapitału obcego w finansowaniu przedsięwzięć w podmiocie gospodarczym. Dzięki zadłużeniu firmy niekiedy mogą zdynamizować swoją działalność i osiągać wyższe zyski.

Wskaźnik zadłużenia aktywów (%) informuje o stopniu finansowania aktywów kapitałami obcymi. Zbyt wysoka wartość wskaźnika podważa wiarygodność finansową podmiotu.

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

Bardzo niskie wartości wskaźnika zadłużenia oraz wypłacalności informują o bardzo niskim poziomie posiadanego zadłużenia oraz o dobrej zdolności podmiotu do jego obsługi. Bardzo niewielka ilość funduszy obcych przypada na fundusze własne. SPZOZ w Lubawce, w bardzo niskim stopniu korzysta z finansowania zewnętrznego. Wskaźnik zadłużenia aktywów jest na tyle niższy od zalecanych, że podmiot ma pewien bufor bezpieczeństwa, który oznacza, że nawet zaciągnięcie kredytu (korzystanie z obcych źródeł finansowania) nie zachwieje wypłacalnością podmiotu. SP ZOZ w Lubawce na koniec 2023 roku osiągnął wskaźnik zadłużenia aktywów na poziomie 12,36 %, tym samym zostaje oceniony na 10 punktów. Wskaźnik wypłacalności to 0,2 % i również 10 punktów, podobnie jak w latach ubiegłych najwyższe oceny.

W wyniku analizy wskaźników sporządzonej na podstawie sprawozdania finansowego za 2023 rok przy zastosowaniu metody punktowej uzyskano 69 punktów, co stanowi 98,6% maksymalnej liczby punktów możliwej do uzyskania i świadczy o stabilności ekonomiczno-finansowej jednostki.

Zbiorcze zestawienie wartości wyżej wymienionych wskaźników wraz z ocenami punktowymi przedstawia poniższa tabela nr 2:

Tabela 2
Podsumowujące wyniki oceny sytuacji ekonomiczno – finansowej SP ZOZ w Lubawce za 2023 rok

WYNIKI OCENY SYTUACJI EKONOMICZNO - FINANSOWEJ				
GRUPA	WSKAŹNIKI	WARTOŚĆ WSKAŹNIKA	OCENA	Max ocena do uzyskania
WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI	1) WSKAŹNIK ZYSKOWNOŚCI NETTO (%)	4,78	5	5
	2) WSKAŹNIK ZYSKOWNOŚCI DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ (%)	4,74	4	5
	3) WSKAŹNIK ZYSKOWNOŚCI AKTYWÓW (%)	6,39	5	5
		1. RAZEM:	14	15
WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI	1) WSKAŹNIK BIEŻĄCEJ PŁYNNOŚCI	2,46	12	12
	2) WSKAŹNIK SZYBKIEJ PŁYNNOŚCI	2,45	13	13
		2. RAZEM:	25	25
WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI	1) WSKAŹNIK ROTACJI NALEŻNOŚCI (W DNIACH)	30,2	3	3
	2) WSKAŹNIK ROTACJI ZOBOWIĄZAŃ (W DNIACH)	24,2	7	7
		3. RAZEM:	10	10
WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA	1) WSKAŹNIK ZADŁUŻENIA AKTYWÓW (%)	12,36	10	10
	2) WSKAŹNIK WYPŁACALNOŚCI	0,20	10	10
		4. RAZEM:	20	20
ŁĄCZNA WARTOŚĆ PUNKTÓW			69	70

III. Prognoza sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne trzy lata obrotowe

Prognozę rachunku zysków i strat oraz bilansu Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej na lata 2024r. – 2026r. sporządzono przy założeniu, że nie wystąpią żadne radykalne zmiany, które miałyby wpływ na sytuację ekonomiczno – finansową podmiotu.

Na potrzeby prognozy przyjęto wzrost przychodów i kosztów na podstawie analiz historycznych i głównie na podstawie planu finansowego na rok 2024, który w trakcie roku może być modyfikowany.

W prognozowanym okresie założono wzrost przychodów i kosztów : w roku 2024 - 12% , w 2025 przyjęto- 4,5 % oraz w 2026r. -4 %.

Zysk netto w 2023 roku wyniósł 200 tys. zł, w 2024 roku wynik finansowy powinien wynieść około 70 tys. zł. W grudniu 2023 został zakupiony aparat USG, który od stycznia 2024 roku ma odbicie w kosztach. Ponadto przebudowujemy i modernizujemy pomieszczenia rejestracji oraz przygotowujemy dokumentację techniczną, audyt energetyczny do termomodernizacji Przychodni w Lubawce. Zakładamy rozpoczęcie inwestycji termomodernizacji Przychodni w Lubawce jeszcze w roku 2024 jeżeli uda nam się pozyskać środki unijne.

Analizując aktywa bilansu na przełomie prognozowanych lat, można zauważyć, że udział aktywów własnych w ogólnej sumie bilansowej utrzymują się na podobnym poziomie i będzie oscylować w granicach 60 – 70%. Wśród aktywów trwałych będą dominować rzeczowe aktywa trwałe.

W aktywach obrotowych zbliżony udział będą miały należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług od pozostałych jednostek w okresie spłaty do 12 miesięcy oraz inwestycje krótkoterminowe w postaci środków pieniężnych na rachunkach bankowych. Struktura udziałowa aktywów obrotowych powinna utrzymać się na bardzo zbliżonym poziomie podczas całego prognozowanego okresu.

Analizując strukturę pasywów, znaczący udział w finansowaniu majątku mają kapitały własne. Pozostałe pozycje pasywów powinny charakteryzować się zbliżoną dynamiką i udziałem w ogólnej sumie bilansowej na przełomie analizowanego okresu.

Poniższa tabela 3 przedstawia wyniki analizy wskaźnikowej sytuacji ekonomiczno – finansowej SP ZOZ w Lubawce w latach 2024 – 2026.

Tabela 3

Analiza wskaźnikowa sytuacji ekonomiczno – finansowej SP ZOZ w Lubawce w latach 2024 - 2026

Rodzaj wskaźnika	Lata					
	2024		2025		2026	
wskaźniki zyskowności	Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów
	Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów
wskaźnik zyskowności netto %	1,49	3	1,45	3	1,67	3
wskaźnik zyskowności dział. Operacyjnej %	1,49	3	1,46	3	1,66	3
wskaźnik zyskowności aktywów %	2,09	4	2,03	4	2,22	4
Razem		10		10		10
wskaźniki płynności	Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów
	Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów
wskaźnik bieżącej płynności	4,45	10	3,35	10	4,23	10
wskaźnik szybkiej płynności	4,42	10	3,31	10	4,18	10
Razem		20		20		20
wskaźniki efektywności	Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów
	Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów
wskaźnik rotacji należności w dniach	27,28	3	27,55	3	27,8	3
wskaźnik rotacji zobowiązań w dniach	24,04	7	14,64	7	14,63	7
Razem		10		10		10
wskaźniki zadłużenia	Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów
	Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów
wskaźnik zadłużenia aktywów %	6	10	6	10	6	10
wskaźnik wypłacalności	0,09	10	0,09	10	0,09	10
Razem		20		20		20
Suma uzyskanych punktów w danym roku		60		60		60

Pierwsza grupa wskaźników zyskowności w całym planowanym okresie 2024-2026r. powinna osiągnąć minimalne dodatnie wartości, na możliwe 5pkt powinniśmy uzyskać po 3pkt.

Wskaźniki płynności informują o tym, że podmiot nie ma i nie będzie miał problemu z płynnością finansową. Terminowo reguluje swoje zobowiązania. Wskaźniki płynności w analizowanym okresie utrzymują się na zbliżonym poziomie osiągając w prognozowanych latach najwyższe oceny po 10 punktów.

Również wskaźniki efektywności są na bardzo dobrym poziomie. W analizowanym okresie podmiot ściąga swoje należności średnio w okolicach 27 dni, co jest bardzo dobrym

wynikiem, stąd najlepsza ocena punktowa 3. Podobnie jest ze wskaźnikiem -rotacji zobowiązań, SP ZOZ w Lubawce reguluje swoje zobowiązania średnio w granicach 14 dni, co również jest bardzo dobrym wynikiem, stąd najwyższa ocena punktowa 7 we wszystkich prognozowanych latach.

W całym badanym okresie podmiot osiąga bardzo niskie wartości wskaźników zadłużenia oraz wypłacalności. Informuje to o bardzo niskim poziomie posiadanego zadłużenia oraz o dobrej zdolności podmiotu do jego obsługi. Bardzo niewielka ilość funduszy obcych przypada na fundusze własne. Podmiot w bardzo niskim stopniu korzysta z finansowania zewnętrznego. SP ZOZ w Lubawce na koniec 2023 roku osiągnął wskaźnik zadłużenia aktywów na poziomie 12,36%, w latach 2024-2026 około 6%, zostaje oceniony na 10 punktów w każdym analizowanym roku. Wskaźniki wypłacalności kształtują się w granicach do 0,09 co również daje najwyższą ocenę punktową 10, w każdym analizowanym okresie.

W wyniku analizy wskaźników sporządzonej na podstawie prognozowanych danych na lata 2024-2026 uzyskano po 60 punktów co stanowi 85 % maksymalnej liczby punktów możliwej do uzyskania. W kolejnych latach podobnie jak za rok 2023 powinna się utrzymać stabilizacja ekonomiczno-finansowa.

Wskaznik	2023	2024	2025	2026	Waga	Skala	Wzrost	Opis
Współczynnik zadłużenia aktywów	12,36%	6%	6%	6%	10	10	0	Wskazuje na niski poziom zadłużenia
Współczynnik wypłacalności	0,09	0,09	0,09	0,09	10	10	0	Wskazuje na dobrą wypłacalność
Współczynnik rotacji zobowiązań	14 dni	14 dni	14 dni	14 dni	7	7	0	Wskazuje na krótki okres regulacji zobowiązań
Współczynnik płynności	0,09	0,09	0,09	0,09	10	10	0	Wskazuje na niski poziom zadłużenia
Współczynnik efektywności	0,09	0,09	0,09	0,09	10	10	0	Wskazuje na niski poziom zadłużenia
Współczynnik rentowności	0,09	0,09	0,09	0,09	10	10	0	Wskazuje na niski poziom zadłużenia
Współczynnik kosztów	0,09	0,09	0,09	0,09	10	10	0	Wskazuje na niski poziom zadłużenia
Współczynnik ryzyka	0,09	0,09	0,09	0,09	10	10	0	Wskazuje na niski poziom zadłużenia
Współczynnik stabilności	0,09	0,09	0,09	0,09	10	10	0	Wskazuje na niski poziom zadłużenia
Współczynnik efektywności	0,09	0,09	0,09	0,09	10	10	0	Wskazuje na niski poziom zadłużenia

IV. Informacja o istotnych zdarzeniach, które mają wpływ na sytuację ekonomiczno – finansową SP ZOZ w Lubawce.

Istotny wpływ na wynik finansowy SPZOZ w Lubawce za rok 2023 oraz na lata 2024-2026 mają czynniki z którymi boryka się cała służba zdrowia a nawet gospodarka kraju oraz decyzje lokalne:

- galopująca inflacja powoduje wzrost kosztów w stopniu wyższym niż mogłoby to wynikać ze zmian w zakresie przychodów,
- bardzo wysokie koszty funkcjonowania w stosunku do przychodów, w ramach których największą pozycję stanowią wynagrodzenia wraz z pochodnymi (wzrost płacy minimalnej oraz minimalne wynagrodzenia dla personelu medycznego) bez wskazania źródeł finansowania ,
- utrzymujący się niedobór kadry zarówno lekarskiej jak i pielęgniarskiej, który powoduje presję płacową wywieraną na Zakład,
- niska wycena procedur medycznych, zaniżanie wartości wykonania usług,
- brak istotnej waloryzacji przez NFZ ceny za pacjenta, rentowność procedur od kilku lat zmienia się w niewielkim stopniu lub pozostaje praktycznie niezmienna,
- presja społeczna na utrzymanie trzech ośrodków zdrowia, generujących wysokie koszty i wymagające dużych nakładów finansowych.

Podsumowanie.

Jak wskazuje praktyka i analiza raportów o sytuacji ekonomiczno-finansowej, sytuację zakładu determinują czynniki w dużej mierze niezależne od zarządzających tymi jednostkami. W większości raportów wskazuje się na brak przede wszystkim stabilnych rozwiązań w zakresie wysokości wynagrodzeń pracowników medycznych. Zagrożeniem dla Zakładu jest podwyższenie minimalnego wynagrodzenia pracowników medycznych oraz niemedycznych, wysoka inflacja oraz dynamiczna sytuacja makroekonomiczna. Oprócz w/w czynników mających wpływ na wyniki finansowe wszystkich podmiotów leczniczych, dodatkowym czynnikiem, który ma wpływ na sytuację ekonomiczną SPZOZ Lubawka jest fakt, że Zakład udziela świadczeń w trzech ośrodkach.

Podstawową działalnością samodzielnego zakładu opieki zdrowotnej jest działalność lecznicza polegająca na udzielaniu świadczeń zdrowotnych finansowanych ze środków publicznych w (SPZOZ Lubawka w 97,4%). Zasadniczym celem działania podmiotów leczniczych realizujących usługi w całości finansowane lub dofinansowane ze środków NFZ jest zaspokajanie w sposób ciągły i trwały potrzeb obywateli w zakresie ochrony zdrowia w ramach gwarantowanych przez państwo oraz sukcesywne podnoszenie jakości świadczeń zdrowotnych. SPZOZ udziela świadczeń zdrowotnych finansowanych ze środków publicznych

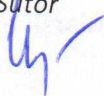
ubezpieczonym oraz innym osobom uprawnionym do tych świadczeń na podstawie odrębnych przepisów nieodpłatnie, za częściową lub całkowitą odpłatnością.

SPZOU Lubawka przez wiele lat nie mógł wypracować dodatniego wyniku finansowego dopiero po likwidacji Przychodni Gambit (w roku 2022) bilanse z ostatnich dwóch lat wykazują zysk i plany na lata 2024-2026 utrzymują dodatni wynik finansowy. Plany na podstawie których sporządzono analizę dostosowano do aktualnej sytuacji ekonomicznej w kraju oraz rzeczywistych możliwości jednostki i na bieżąco będą korygowane.

Lubawka 27.05.2024r.

Sporządził:

Teresa Sutor



zatwierdził:

Jolanta Dyszewska -Kowalczyk

DYREKTOR
Samodzielnego Publicznego Zakładu
Opieki Zdrowotnej w Lubawce
lek. med. Jolanta Dyszewska-Kowalczyk