Raport o sytuacji ekonomiczno – finansowej SPZOZ przy ul. Kwiatkowskiego 2 za rok 2023

1. **Analiza sytuacji ekonomiczno – finansowej za 2023 r.**
2. **Prognoza sytuacji ekonomiczno – finansowej na lata 2024, 2025 i 2026 wraz z opisem założeń.**
3. **Informacja o istotnych zdarzeniach, które mają wpływ na sytuację ekonomiczno – finansową SPZOZ.**

Ad. 1.

Zgodnie z art. 52 ustawy o rachunkowości z dnia 29 września 1994 roku (Dz. U. 2023 poz. 120) Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej sporządził sprawozdania finansowe za rok 2023, na które składa się:

- wprowadzenie do sprawozdania finansowego;
- bilans sporządzony na dzień 31.12.2023 r., który po stronie aktywów i pasywów zamyka się sumą **8 296 906,10 zł;**
- rachunek zysków i strat wykazujący stratę netto w wysokości: **616 976,46 zł;**
- zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy zakończony w dniu 31 grudnia 2023 r., wykazujący zmniejszenie kapitału własnego o kwotę **300 574,73 zł;**
- rachunek przepływów pieniężnych wykazujący zmniejszenie stanu środków pieniężnych o kwotę **82.476,80 zł;**
- dodatkowe informacje i objaśnienia.

Z bilansu analitycznego na sytuację jednostki istotnie wpływają następujące aspekty:

a) aktywa trwałe stanowią 67,73% całego majątku jednostki,

b) jednocześnie widoczny jest spadek bilansowej wartości rzeczowych aktywów trwałych o kwotę 112 tys. zł;

c) w grupie majątku obrotowego do roku poprzedniego odnotowano:

- wzrost stanu zapasów o 4,5 tys. zł
- wzrost należności krótkoterminowych o 265 tys. zł
- zmniejszenie stanu środków pieniężnych na dzień bilansowy o 82,5 tys. zł.
- wzrost krótkoterminowych rozliczeń międzyokresowych o kwotę 167 tys. zł

Ogółem aktywa wykazały wzrost o 282 tys. zł, w tym głównie aktywa obrotowe.

d) kapitał podstawowy nie uległ zmianie;

e) zobowiązania krótkoterminowe wzrosły o kwotę 576 tys. zł w stosunku do roku ubiegłego;

Analiza rachunku zysków i strat wskazuje na wzrost przychodów ze sprzedaży oraz wzrost kosztów działalności operacyjnej. Przychody wzrastały jednak wolniej niż koszty, co w konsekwencji spowodowało zwiększenie ujemnego wyniku ze sprzedaży o 95,34% w porównaniu do roku poprzedniego. Największy wzrost wykazały wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń.

Pozostałe przychody operacyjne uległy zwiększeniu o 153,24%, natomiast pozostałe koszty operacyjne zmniejszyły się o 10,86%.

W segmencie działalności finansowej jednostka poniosła stratę w wysokości 13,66 zł.

Opisane zmiany wpłynęły na ukształtowanie się ujemnego wyniku finansowego netto na poziomie 616 976,46 zł, niższym od ubiegłorocznego o 23,16%.

Artykuł 53a. ust. 1 ustawy o działalności leczniczej wprowadza dla kierowników podmiotów leczniczych działających w formie SPZOZ obowiązek sporządzenia i przekazania podmiotowi tworzącemu raportu o sytuacji ekonomiczno – finansowej zakładu. Raport zawiera analizę oraz prognozę sytuacji, dokonanej na podstawie analizy następujących grup wskaźników:

1) zyskowności: zyskowność netto, zyskowność działalności operacyjnej i zyskowności aktywów;
2) płynności: bieżącej płynności i szybkiej płynności;
3) efektywności: rotacji należności i rotacji zobowiązań;
4) zadłużenia: zadłużenia aktywów i wypłacalności.

Wskaźniki zyskowności określają zdolność podmiotu do generowania zysków, a zatem ekonomiczną efektywność działalności. Dodatnie wartości wskaźników występują wtedy, gdy przychody podmiotu przewyższają koszty.

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.

Wskaźniki efektywności informują w jakich cyklach spzoz spłaca zobowiązania oraz otrzymuje należności z tytułu wykonywania świadczeń, natomiast **wskaźniki zadłużenia** pozwalają wnioskować na temat zadłużenia aktywów i funduszy własnych spzoz.

Poniższa tabela przedstawia wartości wskaźników wyliczonych na podstawie danych liczbowych ujętych w sprawozdaniach finansowych za 2023 r. oraz **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.**

Tabela podsumowująca wyniki oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej w 2023 r.			
Grupa	**Wskaźniki**	**Wartość wskaźnika**	**Ocena**
1. Wskaźniki zyskowności	1) wskaźnik zyskowności netto (%)	- 0,03 %	0
	2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	- 0,03 %	0
	3) wskaźnik zyskowności aktywów (%)	-0,07 %	0
		1. Razem:	**0**
2. Wskaźniki płynności	1) wskaźnik bieżącej płynności	0,99	4
	2) wskaźnik szybkiej płynności	0,98	8
		2. Razem:	**12**
3. Wskaźniki efektywności	1) wskaźnik rotacji należności (w dniach)	28,27	3
	2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	8,15	7
		3. Razem:	**10**
4. Wskaźniki zadłużenia	1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	80,57 %	0
	2) wskaźnik wypłacalności	4,15	0
		4. Razem:	**0**
		Łączna wartość punktów:	**22**

W związku z faktem, iż SPZOZ na koniec roku 2023 uzyskał ujemny wynik finansowy w kwocie 616 976,46 zł, wszystkie wskaźniki zyskowności przyjęły wartość ujemną i wskazują na brak zyskowności.

Za modelową relację uznaje się, gdy wskaźnik rotacji zobowiązań z tytułu dostaw i usług równy jest wskaźnikowi rotacji należności. W przypadku SPZOZ wskaźnik rotacji należności wynosi 28 dni, natomiast wskaźnik rotacji zobowiązań 8 dni.

Wskaźnik zadłużenia aktywów informuje, iż aktywa są finansowane w 80,57% kapitałami obcymi. Wskaźnik wypłacalności określa wielkość funduszy obcych przypadającą na jednostkę funduszu własnego.

Ad 2.

W celu dokonania prognozy sytuacji ekonomiczno – finansowej na lata 2024 – 2026 przyjęto następujące założenia:

1. Przychody ze sprzedaży obejmują:
    a) Kontrakt z Narodowym Funduszem Zdrowia, który został oszacowany na poziomie zakontraktowanych świadczeń na rok 2023,
    b) Umowy z zakresu medycyny pracy, wynajmu pomieszczeń, sprzedaży usług laboratoryjnych i rentgenowskich innym ZOZ-om zostały oszacowane na poziomie wykonania tych umów w roku 2023,
    c) Sprzedaż usług ponadstandardowych (płatnych przez pacjentów) oszacowano na poziomie roku 2023.

Prognoza zawiera wzrost przychodów ze sprzedaży na lata 2024 – 2026, który został ujęty w planie finansowym na 2024 rok.

2. Przychody operacyjne obejmują:
    a) przychody z tytułu refundacji przez PFRON płac i składek ZUS dla osób ze stopniem niepełnosprawności,
    b) przychody z tytułu odpisów amortyzacyjnych od aktywów trwałych sfinansowanych dotacjami Gminy Stalowa Wola oraz programów unijnych (RPOWP),
    c) dotacje podmiotowe z budżetu – programy zdrowotne obejmujące kontynuację programów realizowanych w minionych latach, tj. programy usprawniania przez rehabilitację dla kobiet po mastektomii, program rehabilitacji wad postawy u dzieci ze szkół podstawowych oraz program intensyfikacji świadczeń rehabilitacyjnych celem kompleksowego usprawniania pacjentów w ramach stacjonarnej opieki rehabilitacyjnej – wg uchwały Rady Miejskiej.

3. Koszty rodzajowe obejmują:
    a) zakup materiałów,
    b) zakup usług obcych,
    c) amortyzację,
    d) podatki i opłaty,
    e) ubezpieczenia majątku oraz obowiązkowa składka OC SPZOZ,
    f) świadczenia wobec pracowników związanych z BHP oraz koszty szkoleń,
    g) ustawowy odpis na ZFŚS,
    h) wynagrodzenia i pochodne ZUS

Prognozy przychodów i kosztów na kolejne lata tj. 2024 – 2026 przedstawia tabela poniżej.

w tyś. zł

	2024	**2025**	**2026**
Przychód z tyt. sprzedaży	17 816,00	18 000,00	18 000,00
Przychody ogółem	21 259,00	21 300,00	21 300,00
Koszty rodzajowe	25 161,00	25 200,00	25 200,00
Przychody ze sprzedaży plus przychody operacyjne	21 254,00	21 300,00	21 300,00
Wynik działalności operacyjnej	-4 116,00	-3 925,00	-3 925,00
Aktywa trwałe	5 600,00	5 600,00	5 600,00
Aktywa obrotowe	2 660,00	2 700,00	2 700,00
Aktywa razem	8 260,00	8 300,00	8 300,00
Zobowiązania z tyt. dostaw	621,30	661,30	661,30
Zobowiązania ogółem	2 600,00	2 640,00	2 640,00
Kapitał własny	1 638,70	1 638,70	1 638,70
Wynik netto	-4 113,00	-3 922,00	-3 922,00
Przeciętny stan należności z tyt. dostaw	1 250,00	1 300,00	1 300,00

Na podstawie powyższych danych możemy szacować iż wskaźniki, o których mowa w Rozporządzeniu Ministra Zdrowia **z dnia 12 kwietnia 2017 będą przyjmowały następujące wartości:**

Prognoza sytuacji ekonomiczno – finansowej na lata 2024 - 2026				
Grupa	**Wskaźniki**	**Wartość wskaźnika**	**Wartość wskaźnika**	**Wartość wskaźnika**
		2024 r.	**2025 r.**	**2026 r.**
1. Wskaźniki zyskowności	1) wskaźnik zyskowności netto (%)	-0,20%	-0,18%	-0,18%
	2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	-0,20%	-0,18%	-0,18%
	3) wskaźnik zyskowności aktywów (%)	-0,07%	-0,07%	-0,07%
2. Wskaźniki płynności	1) wskaźnik bieżącej płynności	1,01	1,01	1,01
	2) wskaźnik szybkiej płynności	1,01	1,01	1,01
3. Wskaźniki efektywności	1) wskaźnik rotacji należności (w dniach)	28,60	29,2	29,2
	2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	11,44	11,85	11,85
4. Wskaźniki zadłużenia	1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	80,16%	80,26%	80,26%
	2) wskaźnik wypłacalności	4,04	4,06	4,06

Ad. 3

Na sytuację ekonomiczno – finansową SPZOZ istotny wpływ mają następujące zdarzenia:

1. Zagrożenie kontraktowania usług przez NFZ a poprzez to zagrożenie finansowania na przyjętym poziomie, co może skutkować spadkiem przychodów.
   W związku z ciągłą zmianą przepisów dotyczących wymogów co do kontraktowania świadczeń oraz niepewnością co do wyniku nowych konkursów, wynikających w części z dużej konkurencji podmiotów leczniczych na naszym terenie, możliwa jest zmiana wysokości finansowania. Efektu powyższego nie da się w chwili obecnej przewidzieć. Budzi to niepewność zwłaszcza w zakresie ambulatoryjnego lecznictwa specjalistycznego oraz rehabilitacji stacjonarnej.
2. Kadra medyczna SPZOZ jest zaawansowana wiekiem, w dużej części w wieku okołoemerytalnym lub emerytalnym. Jednocześnie są trudności w pozyskaniu młodych lekarzy. Skutkować to może w niedalekiej przyszłości brakiem kadry medycznej pozwalającej na utrzymanie wszystkich zakresów świadczeń w obecnym stanie, co również może skutkować zmniejszeniem finansowania.
3. Zagrożenie utrzymania przychodów z zakresu medycyny pracy, które związane jest z dużą konkurencją na rynku oraz tendencją do obniżania cen na te usługi.
4. Starzenie się aparatury i sprzętów medycznych, z czym związane są zwiększone koszty ponoszone na częste naprawy i remonty.
5. Wzrost kosztów bieżącego utrzymania i funkcjonowania SPZOZ od materiałów po usługi obce, wynikający z sytuacji rynkowej i gospodarczej kraju. Wysoki wzrost jest odczuwalny zwłaszcza w zakresie usług obcych z uwagi na dynamiczny wzrost odpłatności za świadczone usługi.
6. Trudności w pozyskaniu nowych pracowników medycznych, zwłaszcza lekarzy i związane z tym wysokie koszty płacowe.
7. Wprowadzenie ustawy o sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego niektórych pracowników zatrudnionych w podmiotach leczniczych z dnia 8 czerwca 2017 r. skutkuje koniecznością dokonania corocznych regulacji płacowych. Wzrost ten nie ma przełożenia na chwilę obecną na wzrost finansowania świadczeń medycznych przez Narodowy Fundusz Zdrowia, co budzi dużą obawę o możliwość pogłębiania ujemnego bilansu przychodów i kosztów w zakresie sprzedaży świadczeń.