

SAMODZIELNY PUBLICZNY
ZAKŁAD OPIEKI ZDROWOTNEJ
16-200 Dąbrowa Białostocka
ul. M.C. Skłodowskiej 15
tel./fax 85 712 33 41
REGON 050583037 NIP 545-14-64-069

Raport

o sytuacji

ekonomiczno-finansowej

Samodzielnego Publicznego

Zakładu Opieki Zdrowotnej

w Dąbrowie Białostockiej

za 2023rok

Dąbrowa Białostocka 27.05.2024 rok

Wstęp

Art. 53a ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 roku o działalności leczniczej (t.j. Dz.U. z 2023r. poz. 991) zobowiązuje kierownika samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej do sporządzenia i przekazania podmiotowi tworzącemu raportu o sytuacji ekonomiczno-finansowej zakładu w terminie do 31 maja każdego roku.

Niniejszy raport został przygotowany na podstawie sprawozdania finansowego za poprzedni rok obrotowy i zawiera w szczególności:

- 1) analizę sytuacji ekonomiczno-finansowej za poprzedni rok obrotowy
- 2) prognozę sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne trzy lata obrotowe
- 3) informację o istotnych zdarzeniach mających wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową

Analiza i prognoza opierają się na wskaźnikach ekonomiczno-finansowych określonych w Rozporządzeniu Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017r. w sprawie wskaźników ekonomiczno-finansowych niezbędnych do sporządzenia analizy oraz prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej (Dz. U. 2017r. poz 832).

Dane ogólne zakładu

Nazwa: Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej w Dąbrowie Białostockiej

Siedziba: 16-200 Dąbrowa Białostocka , ul. M.C. Skłodowskiej 15

Numery identyfikacyjne: NIP: 5451464069; REGON 050583037

Sąd prowadzący rejestr: Sąd Rejonowy w Białymstoku, XII Wydział Gospodarczy KRS.

Nr KRS 0000002257

Rejestr Podmiotów Wykonujących Działalność Leczniczą

– Nr Księgi Rejestrowej 000000010642

Akty prawne

- ustawa z dnia 15 kwietnia 2011r. o działalności leczniczej (t.j.Dz U. z 2023r. poz.991)
- ustawa z dnia 27 sierpnia 2004r. o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych (t.j. Dz.U.2024r. poz. 146)
- ustawa z dnia 29 września 1994r. o rachunkowości (t.j. Dz.U.2023r. poz. 120 ze zm.)
- ustawa z dnia 27 sierpnia 2009r. o finansach publicznych (t.j. Dz.U.2023r. poz. 1270 ze zm.)
- inne przepisy regulujące działalność samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej
- statut Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Dąbrowie Białostockiej
- Regulamin Organizacyjny Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Dąbrowie Białostockiej

1. Analiza sytuacji ekonomiczno-finansowej za rok 2023.

Przychody zakładu

Głównym źródłem przychodów naszego zakładu są środki z tytułu udzielanych świadczeń medycznych w oparciu o zawarte z NFZ kontrakty, które stanowią 96,74% przychodów ze sprzedaży. SP ZOZ uzyskuje również przychody z tytułu sprzedaży usług medycznych dla innych zakładów opieki zdrowotnej, osób fizycznych, z tytułu wynajmu pomieszczeń oraz z tytułu odpłatności za pobyt w ZOL.

a) Przychody ogółem zakładu

Wyszczególnienie	2023 rok
Sprzedaż usług działalności podstawowej	19.296.896,99
Pozostała sprzedaż wyrobów i usług	162.681,90
Sprzedaż usług działalności bytowej	73.650,00
Przychody finansowe	0,00
Pozostałe przychody operacyjne	786.010,48
Razem przychody	20.319.239,37

Na przełomie lat 2022-2023 odnotowuje się wzrost przychodów ze sprzedaży usług, dotyczy to głównie przychodów z NFZ. W 2023r. w porównaniu do 2022r. przychody ogółem wzrosły o 2.747.272,79 zł, tj. o 15,6%.

b) Przychody z NFZ z tytułu realizacji umów w poszczególnych zakresach świadczeń

Rodzaj świadczeń	2023rok
Leczenie szpitalne	6.575.062,82
Zakład opiekuńczo -lecniczy	3.465.487,77
Specjalistyka ambulatoryjna	1.153.551,94
Psychiatria i leczenie uzależnień	133.582,31
Pielęgniarska opieka długoterminowa	230.472,11
Podstawowa opieka zdrowotna	3.789.128,23
Ambulatorium POZ	931.653,07
Transport sanitarny w POZ	86.813,04
Rehabilitacja	1.822.939,07
Razem	18.055.108,05

W 2023r w porównaniu do roku 2022 odnotowuje się wzrost przychodów z NFZ z tytułu realizacji umów ogółem o 18,5 %. W 2023 roku NFZ zapłacił za wszystkie świadczenia wykonane ponad limit (całkowita zapłata za świadczenia wykonane ponad limit nastąpiła dopiero w marcu 2024 roku).

Koszty zakładu

Wyszczególnienie	2023 rok
Amortyzacja	493.019,56
Zużycie materiałów	2.215.180,18
Zużycie energii	277.934,98
Usługi obce	775.533,11
Podatki i opłaty	86.448,86
Wynagrodzenia	14.641.674,87
Świadczenia na rzecz pracowników	2.094.108,23
Pozostałe koszty	37.507,66
Razem koszty rodzajowe	20.621.407,45
Koszty finansowe	39.315,11
Pozostałe koszty operacyjne	109.105,96
RAZEM KOSZTY	20.769.828,52

W 2023r. w porównaniu do 2022r. koszty ogółem wzrosły o 3.040.551,42 zł. Najwyższy wzrost kosztów rodzajowych odnotowuje się w pozycjach wynagrodzenia i pochodne, zużycie materiałów (wzrost cen opału, żywności, paliwa), zużycie energii elektrycznej oraz usługi obce. Wynagrodzenia i świadczenia na rzecz pracowników – wzrost kosztów nastąpił w związku z realizacją ustaw i rozporządzeń dotyczących sposobu ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego niektórych pracowników zatrudnionych w podmiotach leczniczych oraz w związku ze wzrostem minimalnego wynagrodzenia.

Zobowiązania

Kształtowanie się zobowiązań na dzień 31.12.2023 roku przedstawia poniższa tabela:

Wyszczególnienie	2023r
Zobowiązania ogółem, w tym:	2.624.029,71
Zobowiązania długoterminowe	-
Zobowiązania krótkoterminowe	2.624.029,71
Z tytułu wynagrodzeń	193.217,64
Z tytułu dostaw	841.135,03
Zobowiązania publicznoprawne	447.483,50
Pożyczka	1.000.000,00
Pozostałe zobowiązania	142.193,54

SP ZOZ nie posiada zobowiązań długoterminowych, zobowiązania wymagalne na dzień 31.12.2023r. wynosiły 210.249,83 zł. i zostały uregulowane w styczniu 2024r.

Należności

Kształtowanie się należności na dzień 31.12.2023 roku przedstawia poniższa tabela:

Wyszczególnienie	2023r
Należności z NFZ (za świadczenia wykonane w XII)	2.308.308,21
Udzielone pożyczki z ZFŚS	71.411,00
pozostałe należności	140.199,55
Razem należności	2.519.918,76

Należności 2023r. w porównaniu do 2022r. wzrosły o 977 tys. zł. Największą pozycję stanowią należności z NFZ za wykonane świadczenia zdrowotne, gdyż NFZ zapłacił za świadczenia wykonane ponad limit w 2024 roku.

Struktura zatrudnienia na dzień 31.12. 2023r.

	Grupy personelu zatrudnionych na podstawie umowy o pracę	31.12.2023r
1.	Lekarze	3
2.	Inny wyższy medyczny	13
3.	Pielęgniarki i położne	39
4.	Technicy medyczni	15
5.	Inny średni personel medyczny	10
6.	Administracja	13
7.	Personel gospodarczy i obsługa	27
	Razem	120

Ponadto dodatkowo na dzień 31.12.2023r. w SP ZOZ w ramach umów cywilnoprawnych świadczyło usługi ok. 70 osób (m.in. 28 lekarzy, 19 pielęgniarek, 3 techników analityki medycznej, 2 psychologów, logopeda, 2 kapelanów, higienistka szkolna, 4 osoby obsługi gospodarczej).

• WSKAŹNIKI EKONOMICZNO-FINANSOWE ZA 2023r.

1. Wskaźniki zyskowności

Wskaźniki zyskowności określają zdolność podmiotu do generowania zysków, a zatem ekonomiczną efektywność działalności. Dodatkowo wartości wskaźników informują o racjonalnym gospodarowaniu, gdzie przychody przewyższają koszty. SP ZOZ 2023r. zakończył ujemnym wynikiem finansowym.

Wskaźnik zyskowności netto pokazuje jaką część przychodów stanowi zysk lub strata. W ten sposób jest określona efektywność gospodarki finansowej w odniesieniu do relacji przychody ogółem-koszty ogółem zakładu.

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, wyznacza ogólną zdolność aktywów podmiotu do generowania zysku.

- 1) wskaźnik zyskowności netto (%) = - 2,22 % tj. 0 pkt.
- 2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%) = -5,36 % tj. 0 pkt.
- 3) wskaźnik zyskowności aktywów (%) = -7,37 % tj. 0 pkt.

Zakład na 15 możliwych uzyskał 0 punktów.

2. Wskaźniki płynności

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.

Wskaźnik bieżącej płynności określa zdolność podmiotu do spłaty zobowiązań krótkoterminowych poprzez upłynnienie wszystkich środków obrotowych.

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

- 1) wskaźnik bieżącej płynności = 1,03 tj. 8 pkt.
- 2) wskaźnik szybkiej płynności = 0,93 tj. 8 pkt.

Zakład na 25 możliwych uzyskał ogółem 16 punktów.

3. Wskaźniki efektywności

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

- 1) wskaźnik rotacji należności (w dniach) = 34,57 dnia, tj. 3 pkt.
- 2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach) = 13,45 dnia, tj. 7 pkt.

Zakład na 10 możliwych uzyskał ogółem 10 punktów.

4. Wskaźniki zadłużenia

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.

- 1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%) = 52,80 % , tj. 8 pkt.
- 2) wskaźnik wypłacalności = 6,91 , tj. 0 pkt.

Zakład na 20 możliwych uzyskał ogółem 8 punktów.

Tabela podsumowująca wyniki oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej za lata 2021 - 2023								
L. p.	Wskaźniki	Wartość wskaźnika za 2021r	Wartość wskaźnika za 2022r	Wartość wskaźnika za 2023r	Ocena 2021r	Ocena 2022r	Ocena 2023r	Maksymalna wartość pkt możliwa do uzysk.
Wskaźniki zyskowności								
1	wskaźnik zyskowności netto (%)	0,72	-0,90	-2,22	3	0	0	5
2	wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	-2,80	-5,47	-5,36	0	0	0	5
3	wskaźnik zyskowności aktywów (%)	2,20	-2,91	-7,37	4	0	0	5
Razem:					7	0	0	15
Wskaźniki płynności								
1	wskaźnik bieżącej płynności	1,71	1,01	1,03	12	8	8	12
2	wskaźnik szybkiej płynności	1,47	0,85	0,93	13	8	8	13
Razem:					25	16	16	25
Wskaźniki efektywności								
1	wskaźnik rotacji należności (w dniach)	27,55	28,9	34,57	3	3	3	3
2	wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	11,59	12,34	13,45	7	7	7	7
Razem:					10	10	10	10
Wskaźniki zadłużenia								
1	wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	42,79	46,08	52,80	8	8	8	10
2	wskaźnik wypłacalności	1,91	2,63	6,91	6	4	0	10
Razem:					14	12	8	20
Łączna wartość punktów					56	38	34	70

Sytuacja ekonomiczno-finansowa SP ZOZ w Dąbrowie Białostockiej w roku 2023 była trudna i mało przewidywalna. W ostatnich latach nastąpił drastyczny wzrost kosztów bieżącej działalności (wzrost cen leków, opału, energii, żywności, paliwa, usług obcych), co wpłynęło na pogorszenie wyniku finansowego. W wyniku analizy wskaźników sporządzonej na podstawie sprawozdania finansowego za 2023r uzyskano 34 punkty, co stanowi 48,6 % maksymalnej liczby punktów możliwej do uzyskania. Zakład zakończył rok ujemnym wynikiem finansowym, stąd uzyskane wskaźniki uległy pogorszeniu w porównaniu do lat poprzednich. NFZ zapłacił w 100% za wszystkie świadczenia wykonane ponad limit dopiero w marcu bieżącego roku, co miało negatywny wpływ na sytuację finansową zakładu w ciągu 2023 roku.

2. Prognoza sytuacji ekonomiczno-finansowej na lata 2024-2026

Prognoza sytuacji ekonomiczno-finansowej została opracowana na podstawie sprawozdań za rok 2023 oraz na podstawie planu finansowego na rok 2024. Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej w Dąbrowie Białostockiej prowadzi gospodarkę finansową na zasadach określonych w ustawie o działalności leczniczej. SP ZOZ pokrywa z posiadanych środków i uzyskiwanych przychodów koszty działalności i reguluje zobowiązania. Podstawową działalnością SP ZOZ jest działalność lecznicza polegająca na udzielaniu świadczeń zdrowotnych finansowanych ze środków publicznych. Zasadniczym celem działania Zakładu realizującego usługi w całości finansowane ze środków NFZ jest zaspokojenie w sposób ciągły i trwały potrzeb zgłaszających się pacjentów w zakresie ochrony zdrowia w ramach udzielanych świadczeń zdrowotnych.

W 2024r. SP ZOZ w Dąbrowie Białostockiej realizuje świadczenia zdrowotne na podstawie zawartych umów z POW NFZ w Białymstoku obowiązujących do dnia:

- 1/ podstawowe szpitalne zabezpieczenie świadczeń opieki zdrowotnej
- umowa do dnia 30.06.2027r
- 2/ rehabilitacja lecznicza - umowa do dnia 31.12.2024r
- 3/ świadczenia pielęgnacyjne i opiekuńcze w ramach opieki długoterminowej
- umowa do dnia 30.06.2028r
- 4/ podstawowa opieka zdrowotna - umowa na czas nieokreślony
- 5/ specjalistyka ambulatoryjna- umowa do dnia 31.12.2024r
- 6/ opieka psychiatryczna i leczenie uzależnień - umowa do dnia 31.12.2024r

Od 01.10.2017r. jesteśmy zakwalifikowani do systemu podstawowego szpitalnego zabezpieczenia świadczeń opieki zdrowotnej. Umowa na ten rodzaj świadczeń obejmuje świadczenia udzielane w oddziale chorób wewnętrznych, na izbie przyjęć i świadczenia z zakresu nocnej i świątecznej opieki zdrowotnej.

Zakład opłaca terminowo zobowiązania publicznoprawne wobec ZUS i Urzędu Skarbowego.

	2024r	2025r.	2026r.
Planowane należności	- 2.450.000,00 zł.	2.560.000,00 zł.	2.620.000,00zł
w tym z tytułu usług medycznych	- 2.420.000,00 zł.	2.550.000,00 zł.	2.590.000,00zł
Planowane zobowiązania	- 2.480.000,00 zł.	2.510.000,00zł.	2.540.000,00zł
w tym wymagalne	- 0,00 zł.	0,00 zł.	0,00 zł

PROGNOZA SYTUACJI FINANSOWEJ NA LATA 2024-2026

Rachunek zysków i strat

Pozycja	Wyszczególnienie	Dane za rok		
		2024	2025	2 026
A.	Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	19 090 000,00	19 720 000,00	19 920 000,00
I.	Przychody netto ze sprzedaży produktów	19 090 000,00	19 720 000,00	19 920 000,00
B.	Koszty działalności operacyjnej	21 039 000,00	21 479 000,00	21 643 000,00
I	Amortyzacja	496 000,00	485 000,00	460 000,00
II	Zużycie materiałów i energii	2 535 000,00	2 620 000,00	2 640 000,00
III	Usługi obce	780 000,00	790 000,00	810 000,00
IV	Podatki i opłaty, w tym: - podatek akcyzowy	88 000,00	90 000,00	92 000,00
V	Wynagrodzenia	14 900 000,00	15 200 000,00	15 300 000,00
VI	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	2 200 000,00	2 250 000,00	2 300 000,00
VII	Pozostałe koszty rodzajowe	40 000,00	44 000,00	41 000,00
VIII	Wartość sprzedanych towarów i materiałów			
C.	Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)	-1 949 000,00	-1 759 000,00	-1 723 000,00
D.	Pozostałe przychody operacyjne	780 000,00	860 000,00	910 000,00
I	Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych			
II	Dotacje	500 000,00	700 000,00	720 000,00
III	Inne przychody operacyjne	280 000,00	160 000,00	190 000,00
E	Pozostałe koszty operacyjne	110 000,00	60 000,00	22 000,00
III	Inne koszty operacyjne	110 000,00	60 000,00	22 000,00
F	Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)	-1 279 000,00	-959 000,00	-835 000,00
G	Przychody finansowe	0,00	1 000,00	0,00
II	Odsetki		1 000,00	0,00
III	Zysk ze zbycia inwestycji			
IV	Aktualizacja wartości inwestycji			
V	Inne			
H	Koszty finansowe	50 000,00	30 000,00	28 000,00
I	Odsetki, w tym:	50 000,00	30 000,00	28 000,00
I.	Zysk (strata) z działalności gospodarczej (F+G-H)	-1 329 000,00	-988 000,00	-863 000,00
J	Podatek dochodowy			
L	Zysk (strata) netto (K-L-M)	-1 329 000,00	-988 000,00	-863 000,00

3. Informacja o istotnych zdarzeniach mających wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową

Najistotniejszym problemem są niewystarczające środki finansowe pochodzące z umów zawieranych z NFZ na funkcjonowanie systemu ochrony zdrowia. Sytuacja finansowa SP ZOZ w Dąbrowie Białostockiej ma bezpośredni związek z obecnym systemem finansowania świadczeń zdrowotnych (tj. z niską wyceną procedur medycznych).

Na pogorszenie rentowności Zakładu w 2023r. miały wpływ wysokie koszty wynagrodzeń, opału, leków, materiałów medycznych, usług zewnętrznych (pranie, badania diagnostyczne, nadzór na oprogramowaniu do prowadzenia działalności Zakładu).

Sytuacja finansowo-ekonomiczna SP ZOZ w Dąbrowie Białostockiej nie jest stabilna i do końca przewidywalna. Przyczyną tego stanu jest:

- 1/ Zbyt niski wzrost wysokości przychodów z NFZ w stosunku do poniesionych kosztów bieżącej działalności (96,74 % przychodów ze sprzedaży stanowią przychody z NFZ). SP ZOZ nie ma wpływu na wysokość otrzymywanych środków z NFZ za świadczone usługi, zaś koszty ich realizacji rosną szybciej aniżeli wartość sprzedaży usług finansowanych ze środków publicznych.
- 2/ Realizacja Ustawy z dnia 8 czerwca 2017 r. o sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego niektórych pracowników zatrudnionych w podmiotach leczniczych oraz wzrost wysoki w ostatnim czasie wzrost minimalnego wynagrodzenia za pracę.
- 3/ Umowy zawarte z NFZ w Białymstoku o udzielanie świadczeń zdrowotnych są zawarte na czas określony, co nie sprzyja prowadzeniu długofalowej polityki finansowej.
- 4/ Limitowanie świadczeń zdrowotnych, co wydłuża czas oczekiwania na udzielenie świadczenia (kolejki)
- 5/ Niedobory kadry medycznej lekarskiej i pielęgniarskiej
- 6/ Drastyczny wzrost cen energii, leków, opału, paliwa, żywności
- 7/ Inflacja

W okresie objętym analizą, tj w latach 2024-2026 najistotniejszy wpływ na sytuację finansową SP ZOZ w Dąbrowie Białostockiej będzie miała wycena świadczeń z NFZ oraz bieżąca sytuacja w kraju i na świecie.

Istotne zdarzenia mające wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową

- 1/ Rosnące koszty utrzymania bieżącej działalności spowodowane wzrostem cen towarów i usług (opał , energia, paliwa, żywność, usługi zewnętrzne) są nieproporcjonalne do przychodów za udzielone świadczenia zdrowotne
- 2/Rosnące koszty wynagrodzeń związane z ustaleniem najniższego wynagrodzenia zasadniczego zgodnie z ustawą z dnia 8 czerwca 2017r o sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego niektórych pracowników zatrudnionych w podmiotach leczniczych oraz przepisów o płacy minimalnej zgodnie z ustawą z dnia 10.10.2002r. o minimalnym wynagrodzeniu za pracę bez zwiększenia środków po stronie przychodów rekompensujących dodatkowe koszty.
- 3/ Braki kadry medycznej (lekarskiej i pielęgniarskiej).
- 4/ Minimalne normy zatrudnienia pielęgniarek określone w rozporządzeniu Ministra Zdrowia z dnia 22.11.2013r.

Dąbrowa Białostocka
27.05.2024r.

GLÓWNY KSIĘGOWY
Samodzielnego Publicznego
Zakładu Opieki Zdrowotnej
w Dąbrowie Białostockiej
Wiesława Hołownia

DYREKTOR
Samodzielnego Publicznego
Zakładu Opieki Zdrowotnej
w Dąbrowie Białostockiej
Katarzyna Wróblewska