

RAPORT O SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ SAMODZIELNEGO PUBLICZNEGO ZAKŁADU PIELĘGNACYJNO-OPIEKUŃCZEGO W KRYNKACH ZA 2023 ROK

Samodzielny Publiczny Zakład Pielęgnacyjno-Opiekuńczy w Krynkach został wpisany do rejestru zakładów opieki zdrowotnej decyzją Urzędu Wojewódzkiego w Białymstoku nr W.S.IV.8011-2000385/01 z dnia 18 grudnia 2001 roku w zakresie udzielania całodobowych świadczeń zdrowotnych opiekuńczo-leczniczych.

Zakład pielęgnacyjno-opiekuńczy jest zakładem stacjonarnym, w którym prowadzi się opiekę całodobową, obejmującą świadczenia o charakterze pielęgnacyjnym, opiekuńczym i rehabilitacyjnym z uwzględnieniem kontynuacji leczenia farmakologicznego i dietetycznego dla pacjentów nie wymagających leczenia szpitalnego. Przeznaczony jest głównie dla pacjentów w wieku podeszłym. Posiadamy wieloletnie doświadczenie w zakresie opieki nad osobami przewlekle chorymi, niepełnosprawnymi. Doświadczenie pracowników tj. lekarzy, pielęgniarek, psychologa, terapeuty zajęciowego, rehabilitanta umożliwia prowadzenie fachowej działalności w jednostce, a także pozwala wychodzić naprzeciw zapotrzebowaniu lokalnej społeczności.

Od 01 stycznia 2004 roku w zakładzie funkcjonują dwa działy:

- dział o profilu opieki długoterminowej (15 łóżek),
- dział o profilu psychiatrycznym (25 łóżek).

Przez cały okres funkcjonowania zakładu sytuacja finansowo-ekonomiczna była stabilna. SPZPO w Krynkach nie ponosił strat, wykazywał dodatni wynik finansowy oraz nie posiadał zobowiązań wymagalnych i długoterminowych. Na przestrzeni lat obroty w zakładzie sukcesywnie zwiększały się, co świadczy o rozwoju działalności. Coroczne plany finansowe były realizowane zgodnie z zawartymi w nich założeniami.

SP ZPO w Krynkach w 2023 r. uzyskał przychody w kwocie 4 357 645,60 zł, co stanowiło 112,80 % wykonania planu przychodów na 2023 r. Przychody wypracowane w 2023 r. były o 23,31 % wyższe od przychodów w 2022 r.

Oddział o profilu psychiatrycznym wypracował 2 218 769,53 zł z tytułu realizacji umowy z NFZ oraz 521 189,00 zł z tytułu opłat pacjentów. Przychody oddziału o profilu psychiatrycznym wyniosły ogółem 2 739 958,53 zł i były o 24,16 % wyższe od przychodów tego oddziału w 2022 r. oraz o 13 % wyższe od przychodów planowanych na 2023 r. Średni przychód miesięczny jednego łóżka wyniósł 8.870,62 zł.

Oddział o profilu ogólnym z kontraktu na świadczenia zdrowotne uzyskał 1.228 574,20 zł, a z opłat pacjentów 317 208,00 zł. Ogółem przychody oddziału o profilu opieki długoterminowej wyniosły 1.545 782,20 zł i były o 28,36 % wyższe od przychodów uzyskanych w 2022 r. oraz o 12,14 % wyższe od planowanych przychodów w tym zakresie na 2023 r. Średni przychód miesięczny jednego łóżka wyniósł 8.225,75 zł.

Z pozostałych przychodów SP ZPO w Krynkach uzyskał 71 904,87 zł.

SP ZPO w Krynkach w 2023 r. poniósł koszty swojej działalności w kwocie 3 554 824,68 zł. Poniesione koszty były o 20,40 % wyższe od kosztów w 2022 r. oraz o 6,40% niższa od planowanej wartości kosztów na 2023 r. Wartość kosztów w latach 2022-2023 przedstawia poniższa tabela.

Tabela nr 1 Koszty SP ZPO w Krynkach w latach 2022-2023.

Rodzaje kosztów	Koszty w 2022 r.	Koszty w 2023 r.	Dynamika w %
Wynagrodzenia	1 920 935,06 zł	2 371 390,67 zł	123,45 %
Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	359 422,13 zł	440 642,65 zł	122,60 %
Zużycie materiałów	362 233,67 zł	378 871,78 zł	104,59 %
Zużycie energii	24 048,85 zł	30 497,52 zł	126,81 %
Usługi obce	173 730,64 zł	245 511,03 zł	141,32 %
Amortyzacja	96 797,67 zł	72 626,46 zł	75,03 %
Podatki i opłaty	9 622,82 zł	9 006,00 zł	93,59 %
Pozostałe koszty	5 698,90 zł	6 278,57 zł	110,17 %
Razem	2 952 489,74	3 554 824,68	120,40%

źródło: sprawozdania SP ZPO w Krynkach.

Jak wynika z powyższego zestawienia najwyższą wartość stanowią wynagrodzenia, które wraz z ubezpieczeniami społecznymi na rzecz pracowników wyniosły 2 812 033,32 zł, co stanowiło 79,10 % kosztów poniesionych ogółem w 2023 r. Pozostałe koszty, w tym zużycie materiałów, energii, usługi obce, amortyzacja i podatki stanowiły 20,90 % kosztów ogółem (kwota 742 791,36 zł). W 2023 r. wzrost kosztów w porównaniu do 2022 r. dotyczył głównie usług obcych, zużycia materiałów i energii. Znaczący wzrost w zakresie zużycia materiałów to koszty zakupu artykułów żywnościowych, leków, materiałów medycznych jednorazowego użytku oraz opału. W zakresie usług obcych mieszczą się koszty badań medycznych, pralni, wynagrodzeń lekarzy zatrudnionych na umowy cywilno-prawne, usługi informatyczne, telekomunikacyjne oraz wywóz nieczystości. Pozostałe koszty to koszty ubezpieczenia OC i majątku firmy, podróże służbowe oraz likwidacja leków przeterminowanych.

SP ZPO w Krynkach działalność w 2023 r. zakończył dodatnim wynikiem finansowym o wartości 802 820,92 zł.

Zobowiązania SP ZPO w Krynkach na dzień 31 grudnia 2023 r. wynosiły 421 451,67 zł. Zakład nie posiada zobowiązań wymagalnych i długoterminowych. Zobowiązania krótkoterminowe dotyczą:

- ZUS, Urząd Skarbowy – 216 878,57 zł,
- Wobec pracowników - 155.803,46 zł (wyplacono 7.01.2024)
- dostaw towarów i usług – 48 769,64 zł.

Należności wynosiły 515 196,92 zł i były to należności z NFZ z tytułu realizacji umowy na świadczenia medyczne.

Analizując sytuację ekonomiczno-finansową za rok obrotowy 2023 możemy stwierdzić, iż Samodzielny Publiczny Zakład Pielęgnacyjno-Opiekuńczy w Krynkach funkcjonuje w sposób prawidłowy. Świadczą o tym opisane poniżej wskaźniki ekonomiczno-finansowe wyliczone na podstawie sprawozdania finansowego jednostki za ubiegły rok.

Pierwszą grupę wskaźników stanowią wskaźniki zyskowności. **Wskaźnik zyskowności netto** w naszym zakładzie wyniósł 18,42 % co świadczy o efektywności działalności. Wskazuje na właściwy stosunek przychodów do kosztów, gdyż głównym celem naszej działalności jest udzielanie świadczeń zdrowotnych. **Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej** jest dodatni i wynosi 16,91 %. Wskazuje na efektywne działanie zakładu biorąc pod uwagę działalność podstawową i pozostałą działalność operacyjną. **Wskaźnik zyskowności aktywów** przyjmuje wartość 27,12 % informując tym samym, iż nasz zakład jest zdolny do generowania zysku operacyjnego. Kształtuje się on na dość wysokim poziomie.

Następną grupę stanowią wskaźniki płynności, które kształtują się na podobnym wysokim poziomie. **Wskaźnik bieżącej płynności** wynosi 6,70 zaś **wskaźnik szybkiej płynności** 6,56. Określają one naszą zdolność do terminowego regulowania zobowiązań krótkoterminowych. Wysokie wartości wskaźników wynikają ze zgromadzonych środków pieniężnych na rachunku bankowym. Wskaźnik szybkiej płynności jest zbliżony wartością do wskaźnika bieżącej płynności, gdyż wartość zapasów w jednostce jest niewielka, stanowią ją towary w magazynie żywnościowym i magazynie leków.

Opisując wskaźniki efektywności wyróżnimy **wskaźnik rotacji należności** wynoszący 39 dni, oraz **wskaźnik rotacji zobowiązań** wynoszący 32 dni. Wskaźniki te mają przybliżone wielkości, co wskazuje na modelową relację. Współpraca z głównym odbiorcą usług, którym jest Podlaski Oddział Narodowego Funduszu Zdrowia jest dobra i nie zagraża bezpieczeństwu finansowemu zakładu. W związku z tym w jednostce nie występują problemy z regulacją zobowiązań. Są one opłacane terminowo, a współpraca z kontrahentami układa się bezproblemowo.

Kolejną grupą są wskaźniki zadłużenia. **Wskaźnik zadłużenia aktywów** wynoszący 12,56% jest niski. Świadczy to o tym, iż zakład nie posiada zadłużeń i potrafi sam finansować swoją działalność.

Wskaźnik wypłacalności kształtuje się na poziomie 0,29 %. Jego wielkość oznacza zdolność jednostki do regulowania powstałych zobowiązań. Fundusz własny jednostki nie jest nadmiernie obciążony udziałem zobowiązań krótkoterminowych.

Samodzielny Publiczny Zakład Pielęgnacyjno-Opiekuńczy w Krynkach jako jednostka udzielająca świadczeń z zakresu ochrony zdrowia nie jest nastawiona na osiągnięcie zysku, jednak dobre zarządzanie finansami oraz optymalizacja kosztów pozwala na osiągnięcie zysku przez co wskaźniki zyskowności są na wysokim poziomie. Wskaźniki płynności finansowej są również na wysokim poziomie, co gwarantuje sprawne funkcjonowanie zakładu. Wskaźniki efektywności i wskaźniki zadłużenia również wskazują na dobrą sytuację finansowo-ekonomiczną w jednostce.

Ocena punktowa dokonana na podstawie analizy wskaźnikowej przypisuje SP ZPO w Krynkach do zakładów o stabilności finansowej.

Tabela podsumowująca wyniki oceny ekonomiczno – finansowej				
Grupa	Wskaźniki	Ocena za 2022	Wartość Wskaźnika za 2023	Ocena za 2023
1. Wskaźniki zyskowności	1) wskaźnik zyskowności netto (%)	5	18,42	5
	2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	5	16,91	5
	3) wskaźnik zyskowności aktywów (%)	5	27,12	5
1.Razem		15		15
2. Wskaźniki płynności	1) wskaźnik bieżącej płynności	10	6,70	10
	2) wskaźnik szybkiej płynności	10	6,56	10
2.Razem		20		20
3. Wskaźniki efektywności	1) wskaźnik rotacji należności (w dniach)	3	39	3
	2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	7	32	7
3.Razem		10		10
4. Wskaźniki zadłużenia	1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	10	12,56	10
	2) wskaźnik wypłacalności	10	0,29	10
4.Razem:		20		20
Łączna wartość punktów		65		65

Przedstawiona analiza wskaźników świadczy o dobrej sytuacji ekonomiczno finansowej Samodzielnego Publicznego Zakładu Pielęgnacyjno Opiekuńczego w Krynkach.

Prognoza sytuacji ekonomiczno- finansowej SPZPO w Krynkach na lata 2024-2026

Samodzielny Publiczny Zakład Pielęgnacyjno Opiekuńczy w Krynkach prowadzi gospodarkę finansową na zasadach określonych w ustawie o działalności leczniczej. SPZPO w Krynkach pokrywa z posiadanych środków i uzyskanych przychodów koszty działalności i reguluje zobowiązania. Jako jednostka wykazuje dodatni wynik finansowy od kilku lat. Jednak prognoza sytuacji finansowo ekonomicznej na kolejne lata jest uzależniona od wielu czynników. Na poziom przychodów i kosztów działalności, a w konsekwencji na wynik finansowy zakładu w kolejnych latach wpłynie:

- Sposób finansowania wzrostu wynagrodzeń przewidzianych Ustawą z dnia 8 czerwca 2017 roku o sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego

niektórych pracowników zatrudnionych w podmiotach leczniczych.

- Sposób wyceny świadczeń oraz liczba zakontraktowanych punktów w Umowach zawartych z NFZ,
- Niedobory kadrowe pielęgniarek oraz konkurencja o pozyskanie personelu medycznego i pozostałych pracowników,
- Niestabilna sytuacja geopolityczna- Wojna na Ukrainie oraz związane z nią wzrosty cen (przede wszystkim oleju opałowego, energii elektrycznej),
- Przeciętny wzrost cen w gospodarce narodowej – inflacja.

Analizując powyższe zagrożenia można stwierdzić, iż na funkcjonowanie zakładu najbardziej istotną kwestią, która może spowodować pogorszenie sytuacji finansowej jest przewidywany znaczny wzrost cen w gospodarce narodowej, oraz wzrost wynagrodzeń pracowników zatrudnionych w SPZPO w Krynkach w stosunku do finansowania przez NFZ świadczeń realizowanych w ramach zawartych umów, a także niewystarczające środki służące wzrostowi wynagrodzeń założonych ustawą, które będą musiały być pokryte środkami własnymi. Bardzo ważnym problemem oraz ryzykiem, które pojawi się w przyszłości jest niedobór personelu medycznego oraz pielęgniarskiego szczególnie w małych wyludniających się miejscowościach takich jak Krynki. W celu przyciągnięcia personelu do pracy konieczne będzie konkurowanie o pracownika z innymi zakładami działającymi na rynku medycznym.

Mimo dostrzeganych problemów jakie mogą wystąpić w ciągu prognozowanego okresu zakładamy, iż nasza jednostka w latach 2024- 2026 utrzyma potencjał ekonomiczno- finansowy oraz utrzyma płynność finansową. Prognozuje się, iż nasz Zakład osiągnie zysk netto w każdym z analizowanych lat. Przy tworzeniu prognozy ekonomiczno finansowej pod uwagę wzięto średni wzrost cen w gospodarce, oraz wzrost poziomu wynagrodzeń przewidziany ustawą. Założono, iż przychody z działalności Zakładu w kolejnych latach będą rosły proporcjonalnie do kosztów działalności.

W przypadku stwierdzenia, iż w ciągu roku wynik finansowy kształtować się będzie na wysokim poziomie Zakład będzie dążył do zakupu nowego sprzętu medycznego oraz wymiany istniejącego w celu polepszenia jakości świadczonych usług. Sukcesywnie wymieniane będą łóżka rehabilitacyjne, odnowione zostaną pomieszczenia, budynki oraz ogrodzenie obiektu.

Prognozę finansową na lata 2024- 2026 przeprowadzono na podstawie rachunku zysków i strat, który naocznie prezentuje poziom zakładanych przychodów i kosztów na poszczególnych rodzajach działalności zakładu.

Progniza sytuacji finansowej na lata 2024- 2026

Wiersz	Wyszczególnienie	Progniza na rok (w zł.)		
		2024	2025	2026
A	Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	4.442.000	4.720.000	4.980.000
	– od jednostek powiązanych			
I	Przychody netto ze sprzedaży produktów - umowy z NFZ	3.540.968	3.750.000	3.930.000
II	Przychody netto ze sprzedaży produktów – opłaty pacjentów	901.032	970.000	1.050.000
III	Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki			
IV	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów			
B	Koszty działalności operacyjnej	4.270.000	4.672.000	4.947.000
I	Amortyzacja	90.000	70.000	70.000
II	Zużycie materiałów i energii	513.000	590.000	610.000
III	Usługi obce	360.000	420.000	470.000
IV	Podatki i opłaty, w tym:	10.000	12.000	15.000
	– podatek akcyzowy			
V	Wynagrodzenia	2.750.000	2.980.000	3.150.000
VI	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	540.000	590.000	620.000
VII	Pozostałe koszty rodzajowe	7.000	10.000	12.000
VIII	Wartość sprzedanych towarów i materiałów			
C	Zysk (strata) ze sprzedaży (A – B)	172.000	48.000	33.000
D	Pozostałe przychody operacyjne	48.000	22.000	7.000
I	Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych			
II	Dotacje			
III	Inne przychody operacyjne	48.000	22.000	7.000
E	Pozostałe koszty operacyjne		1 000	1 000
I	Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych			
II	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych			
III	Inne koszty operacyjne		1.000	1.000
F	Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C + D – E)	220.000	69.000	39.000
G	Przychody finansowe	60.000	61.000	61.000
I	Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:			
	– od jednostek powiązanych			
II	Odsetki, w tym:	60.000	61.000	61.000
	– od jednostek powiązanych			
III	Zysk ze zbycia inwestycji			
IV	Aktualizacja wartości inwestycji			
V	Inne			
H	Koszty finansowe			
I	Odsetki, w tym:			
	– dla jednostek powiązanych			
II	Strata ze zbycia inwestycji			
III	Aktualizacja wartości inwestycji			
IV	Inne			
I	Zysk (strata) z działalności gospodarczej (F + G – H)	280.000	130.000	100.000
J	Podatek dochodowy			
K	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)			
L	Zysk (strata) netto (I – J – K)	280.000	130.000	100.000

GŁÓWNY KSIĘGOWY
Samodzielnego Publicznego
Zakładu Pielęgnacyjno-Opiekuńczego
w Krynkach
mgr Barbara Kondratowicz

DYREKTOR
Samodzielnego Publicznego
Zakładu Pielęgnacyjno-Opiekuńczego
w Krynkach
Karol Puszko

