

Raport o sytuacji ekonomiczno - finansowej

Zespołu Zakładów Opieki Zdrowotnej w Dobrym Mieście

za rok 2022

Podstawa prawna: art. 53a ustawy z dnia 15 kwietnia 2011r. o działalności leczniczej (Dz.U. 2022.633 t.j.) oraz Rozporządzenie Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017 r. (Dz. U. 2017.832 t.j.).

I. Wybrane informacje o samodzielnym publicznym zakładzie opieki zdrowotnej

1. Firma: Zespół Zakładów Opieki Zdrowotnej w Dobrym Mieście /Zespół/
2. Siedziba: Dobre Miasto, Grunwaldzka 10B
3. NIP: 7392966303
4. REGON: 510993868
5. KRS:0000001115
6. Podmiot tworzący: Powiat Olsztyński
7. Numer rejestru podmiotów wykonujących działalność leczniczą: 000000015447
8. Przedmiot działalności:
 - a) stacjonarne i całodobowe świadczenia zdrowotne:
 - szpitalne,
 - stacjonarne i całodobowe świadczenia zdrowotne inne niż szpitalne,
 - b) ambulatoryjne świadczenia zdrowotne

II. Dane sprawozdania finansowego do analizy sytuacji ekonomiczno – finansowej za rok 2022

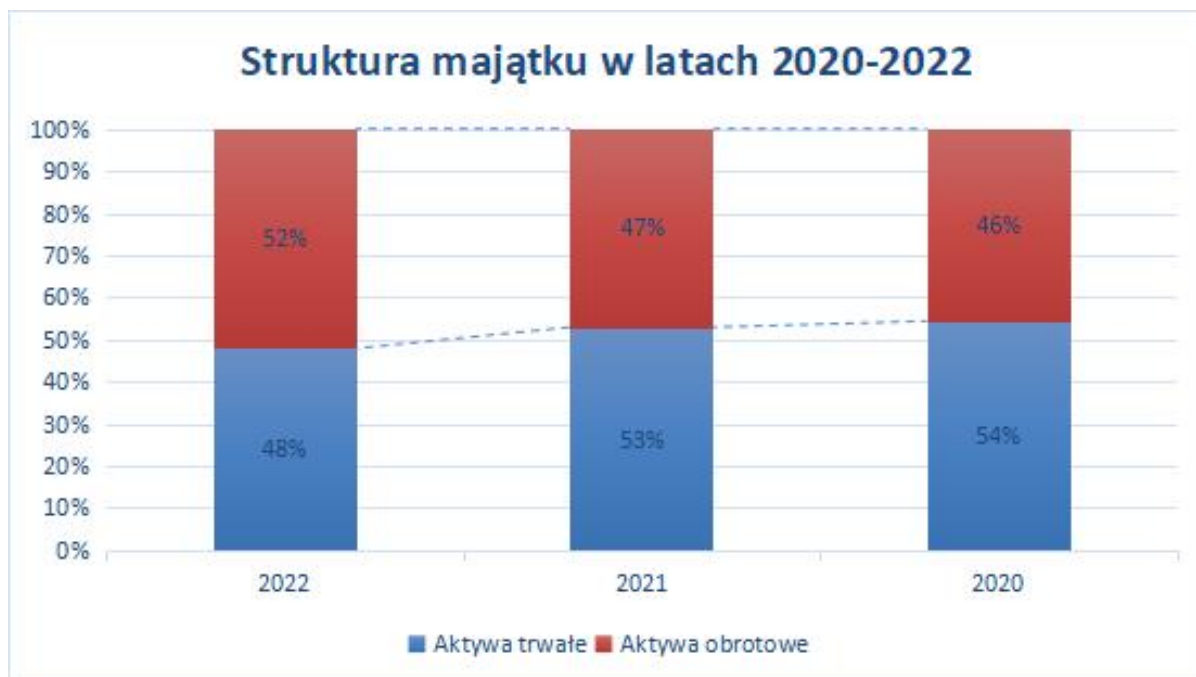
1. Majątek i źródła jego finansowania.

Lp	Wyszczególnienie	2022	2021	2020	Zmiana stanu			
		tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	%	tys. zł	%
		2022/2021		2022/2020				
1	2	3	4	5	6	7	8	9
A.	Aktywa trwałe	3.014,00	3.428,80	4.459,90	-414,80	87,90	-1.445,90	67,58
I.	Wartości niematerialne i prawne	545,10	707,9	943,8	-162,80	77,00	-398,70	57,76
II.	Rzeczowe aktywa trwałe	2.468,90	2.720,90	3.516,10	-252,00	90,74	-1.047,20	70,22
B.	Aktywa obrotowe	3.285,00	3.053,70	3.748,60	231,30	107,57	-463,60	87,63
I.	Zapasy	516,50	750,7	555,6	-234,20	68,80	-39,10	92,96
II.	Należności krótkoterminowe	2.100,80	1.272,00	1.334,40	828,80	165,16	766,40	157,43
III.	Inwestycje krótkoterminowe	654,00	859,8	1.807,10	-205,80	76,06	-1.153,10	36,19
IV.	Krótkoterminowe rozliczenia m/o	13,70	171,2	51,5	-157,50	8,00	-37,80	26,60
Aktywa razem		6.299,00	6.482,50	8.208,50	-183,50	97,17	-1.909,50	76,74
Lp	Wyszczególnienie	2022	2021	2020	Zmiana stanu			
		tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	%	tys. zł	%
		2022/2021		2022/2020				
1	2	3	4	5	6	7	8	9
A.	Kapitał (fundusz) własny	-721,50	-34,7	568,2	-686,80	2.079,25	-1.289,70	-126,98
I.	Kapitał (fundusz) podstawowy	2.173,30	2.173,30	2.173,30	0,00	100,00	0,00	100,00
II.	Kapitał (fundusz) zapasowy	2,30	2,3	2,3	0,00	100,00	0,00	100,00
V.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-2.210,30	-1.367,30	-605,1	-843,00	161,65	-1.605,20	365,28
VI.	Zysk (strata) netto	-686,80	-843	-1.002,30	156,20	81,47	315,50	68,52
B.	Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	7.020,40	6.517,20	7.640,30	503,20	107,72	-619,90	91,89
I.	Rezerwy na zobowiązania	1.334,90	1.201,80	865,9	133,10	111,08	469,00	154,16
III.	Zobowiązania krótkoterminowe	2.552,20	1.826,60	1.727,40	725,60	139,72	824,80	147,75
IV.	Rozliczenia międzyokresowe	3.133,30	3.488,80	5.047,00	-355,50	89,81	-1.913,70	62,08
Pasywa razem		6.298,90	6.482,50	8.208,50	-183,60	97,17	-1.909,60	76,74

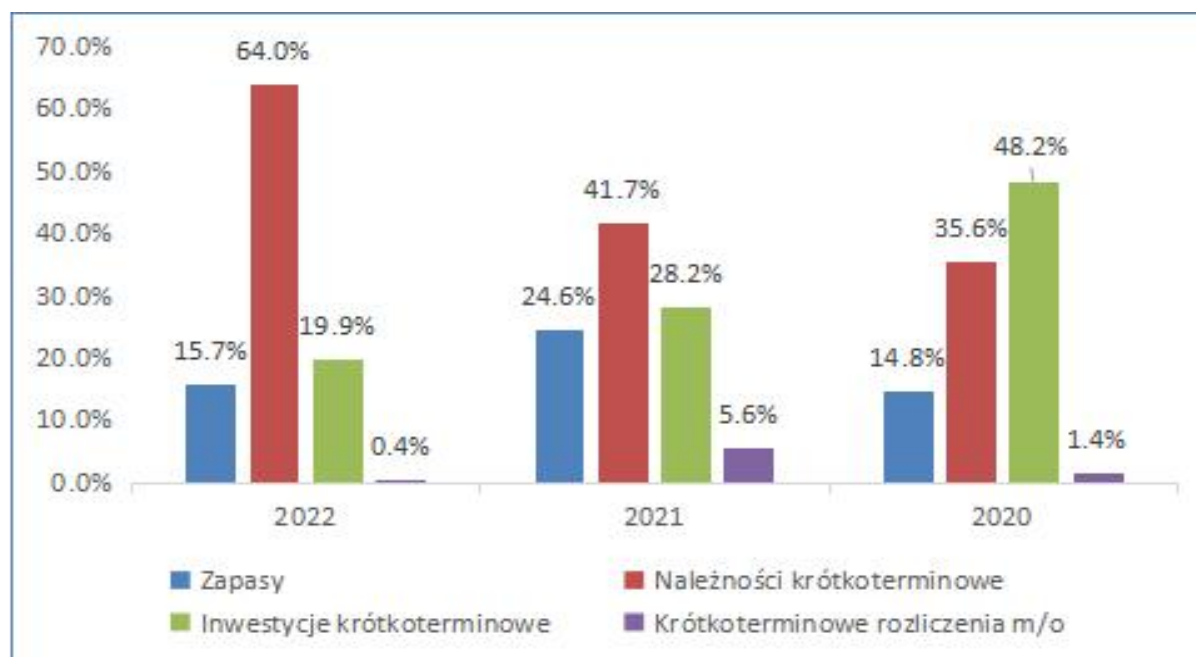
Na przestrzeni lat 2020-2022 wartość sumy bilansowej Zespołu uległa zmniejszeniu o 23,3% w stosunku do 2020 roku. Do roku 2021 strukturę majątkową w większości tworzyły aktywa trwałe.

W trakcie 2022 roku udział aktywów trwałych uległ zmniejszeniu stanowiąc 48% aktywów ogółem. Malejący stan aktywów trwałych oraz struktura rzeczowego majątku trwałego niemal w 100% stanowiącego środki trwałe (brak środków trwałych w budowie) świadczy o tym, że wartość poniesionych nakładów inwestycyjnych w latach 2020-2022 i pozyskanych środków zewnętrznych była niższa niż wartość rocznego zużycia składników majątku trwałego (amortyzacji). Zakupy środków

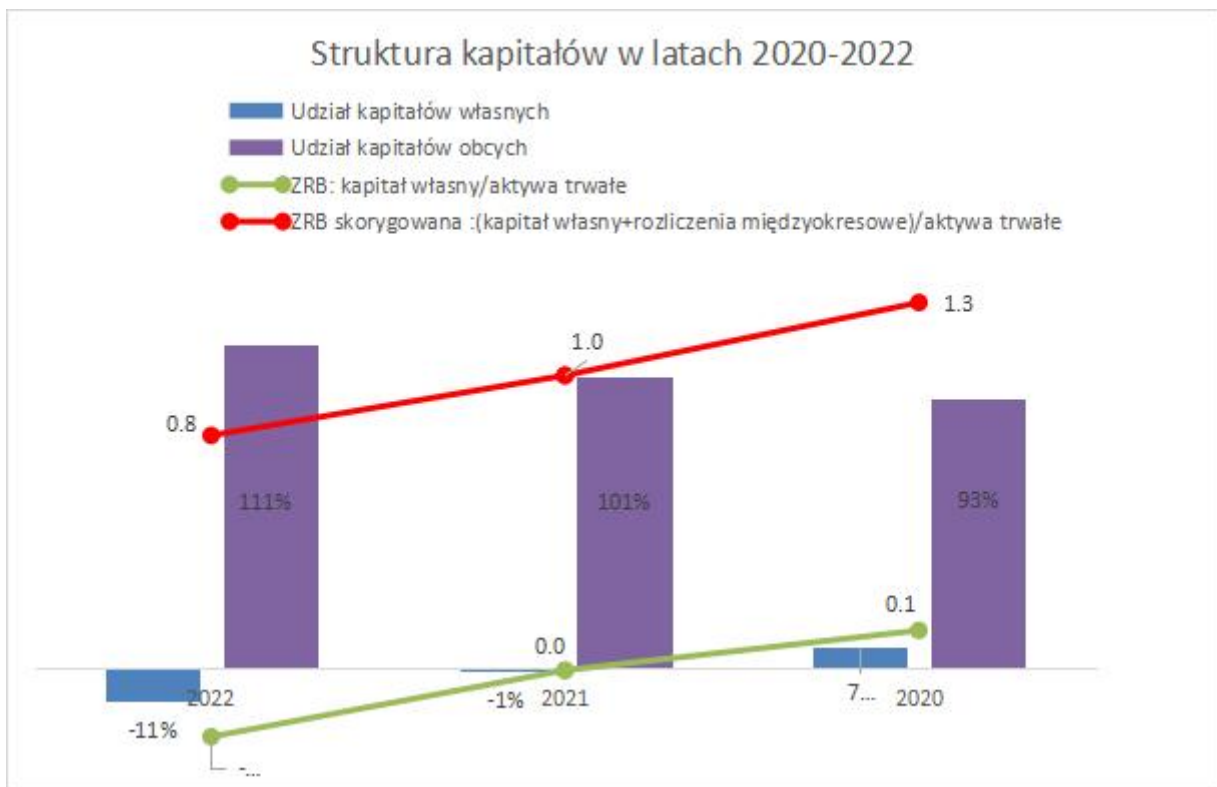
trwałych głównie w celu odtworzenia wyeksploatowanych składników majątku w zakresie na jaki pozwalały pozyskane środki finansowe.



W zakresie aktywów obrotowych najistotniejszą pozycję w 2022 stanowią należności krótkoterminowe (w głównej mierze należności od NFZ), ich poziom w stosunku do roku 2021 wzrósł o ponad 60%. Wysoki stan zapasów materiałów medycznych osiągnięty w latach 2020 i 2021 wskutek otrzymanych darowizn na rzecz walki z pandemią Covid uległ zmniejszeniu w roku 2022. Zespół odnotowuje sukcesywny spadek pozycji inwestycji krótkoterminowych na które składają się środki finansowe w kasie i na rachunku bankowym, co jest niepokojącym z uwagi na płynność finansową Szpitala.



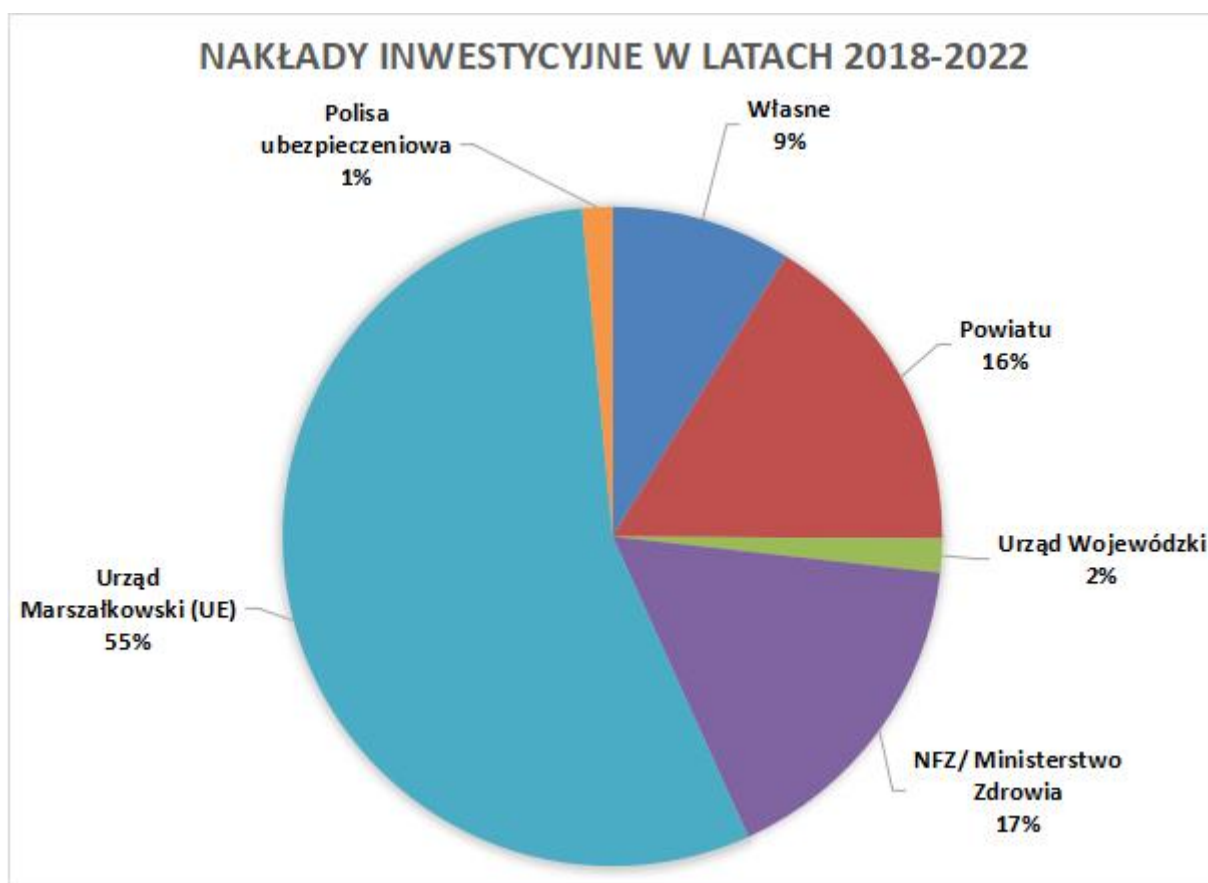
W latach 2020-2022 nastąpił istotny spadek wielkości kapitałów własnych. Jest to wynik poniesienia wysokich strat w ostatnich latach przez Szpital. Z analizy struktury pasywów wynika, że we wszystkich latach Szpital niemal całość aktywów finansował kapitałami obcymi. Taki poziom zadłużenia jest sygnałem niekorzystnej tendencji w jednostce. Dla oceny kondycji finansowej jednostki dokonuje się pomiaru tzw. złotej reguły bilansowej (ZRB), badającej stopień finansowania aktywów trwałych kapitałem własnym. Pożądaną wartością wskaźnika w badaniu jednostek prowadzących działalność gospodarczą jest 1,00, jakkolwiek interpretując wynik ZRB należy wziąć pod uwagę specyfikę jednostki. W przypadku szpitali znacząca część nakładów inwestycyjnych pochodzi ze środków zewnętrznych, uzyskanych bez ponoszenia kosztu kapitału, tj. ze źródeł bezzwrotnych (dotacje podmiotu tworzącego, dotacje UE). W takiej sytuacji należy zastosować ZRB skorygowaną o wartość rozliczeń międzyokresowych, tj. uzyskanych z bezzwrotnych źródeł środków pieniężnych lub darowizn na aktywa trwałe. Jak widać na wykresie ZRB skorygowana uległa spadkowi w 2022 roku poniżej 1,0, co świadczy o istotnym pogorszeniu stabilności i niezależności finansowej Szpitala.



2. Nakłady inwestycyjne w okresie ostatnich 5 lat (w tys. zł):

Zestawienie wydatków inwestycyjno-remontowych w latach 2018 - 2022
wg źródeł finansowania

ROK	Koszty rzeczywiste realizacji zadań	Źródła finansowania zadań					Gminy: Dobrze Miasto, Orneta, Świątki
		Własne	Powiatu	Urząd Wojewódzki	NFZ/ Ministerstwo Zdrowia/Polisa	Urząd Marszałkowski	
2018	46,20	43,40	-	-	2,80	-	-
2019	2.909,90	171,80	580,00	-	-	2.158,10	-
2020	656,30	85,80	-	19,40	400,00	151,10	-
2021	81,50	20,00	-	-	61,50	-	-
2022	542,70	47,30	100,00	49,90	286,50	-	59,00
Razem	4.236,60	368,30	680,00	69,30	750,80	2.309,20	59,00
r-m (własne, obce)		368,3	3868,3				
%	100	9%	91%				



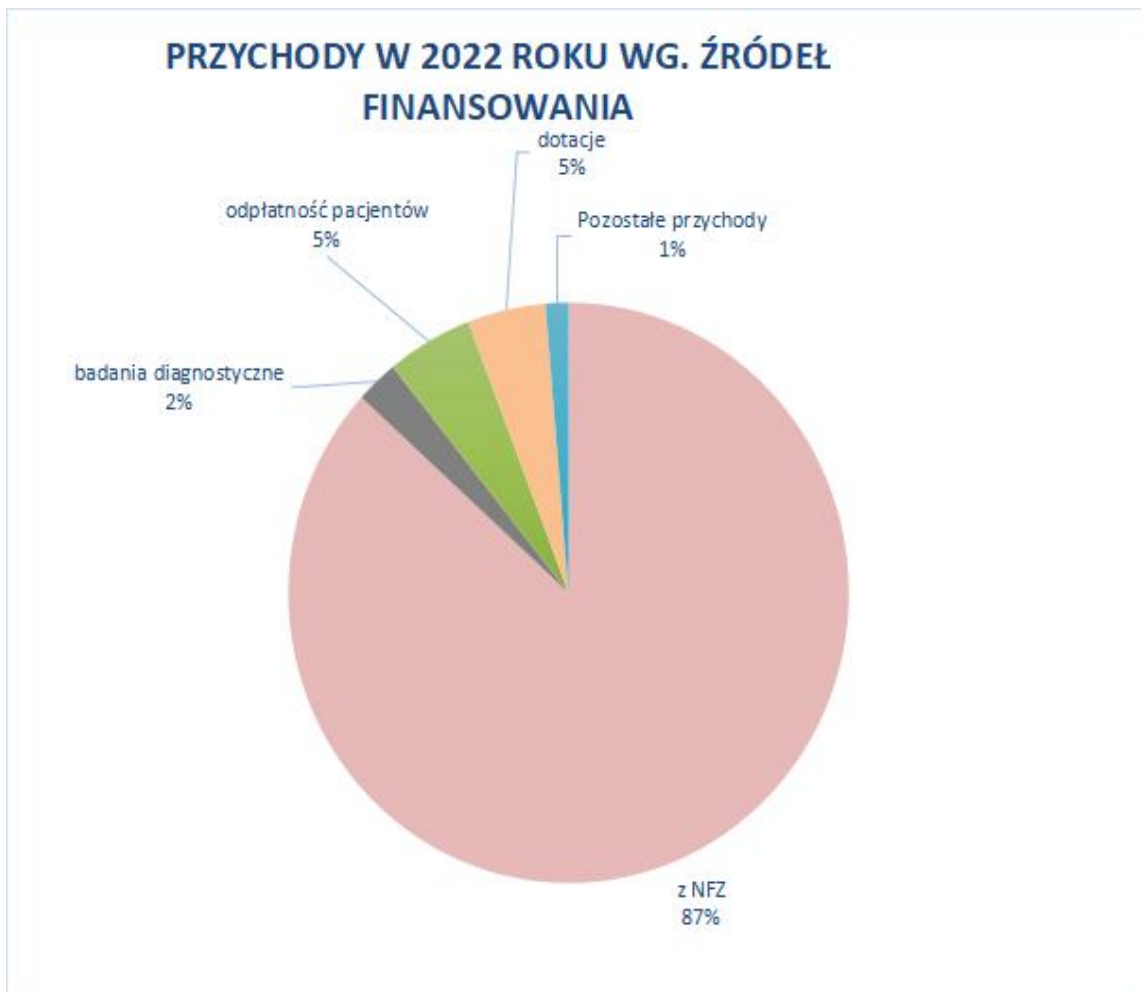
3. Rachunek zysków i strat (w tys. zł)

1	Wyszczególnienie	2022		2021		2020		Zmiana stanu			
		tys. zł	% udziału	tys. zł	% udziału	tys. zł	% udziału	tys. zł	%	tys. zł	%
								2022/2021		2022/2020	
2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	
Działalność podstawowa											
A	Przychody netto ze sprzedaży	17.917,0	94,3	15.451,4	90,8	12.214,1	89,0	2.465,6	116,0	5.702,9	146,7
I	Usługi medyczne – NFZ	16.485,9	86,8	14.070,8	82,7	11.026,2	80,3	2.415,1	117,2	5.459,7	149,5
i	leczenie szpitalne	7.941,5	41,8	5.828,7	34,3	4.730,2	34,5	2.112,8	136,2	3.211,3	167,9
ii	opieka długoterminowa	2.572,1	13,5	1.907,2	11,2	1.666,6	12,1	664,9	134,9	905,5	154,3
iii	ambulatoryjne świadczenia specjalistyczne	961,5	5,1	618,4	3,6	528,7	3,9	343,1	155,5	432,8	181,9
iv	ratownictwo medyczne	1.898,4	10,0	1.483,2	8,7	1.404,0	10,2	415,2	128,0	494,4	135,2
v	opieka psychiatryczna i leczenie uzależnień	2.343,7	12,3	1.654,7	9,7	1.582,5	11,5	689,0	141,6	761,2	148,1
vi	podstawowa opieka zdrowotna	545,3	2,9	512,5	3,0	496,7	3,6	32,8	106,4	48,6	109,8
vii	choroby zakaźne - Covid	223,4	1,2	2.066,1	12,1	617,4	4,5	(1.842,7)	10,8	(394,0)	36,2
II	Pozostałe usługi medyczne (badania ambulatoryjne, odpłatność pacjentów)	1.410,4	7,4	1.380,4	8,1	1.187,8	8,7	30,0	102,2	222,6	118,7
III	Usługi niemedyceczne	20,7	0,1	0,2	0,0	0,2	0,0	20,5	10.350,0	20,5	10.350,0
B	Koszt własny sprzedaży	19.467,1	98,9	17.434,7	97,8	14.566,1	99,0	2.032,4	111,7	4.901,0	133,6
I	Amortyzacja	943,1	4,8	1.080,9	6,1	1.014,3	6,9	(137,8)	87,3	(71,2)	93,0
II	Zużycie materiałów i energii	1.987,6	10,1	1.901,1	10,7	1.707,3	11,6	86,5	104,5	280,3	116,4
III	Usługi obce	6.330,3	32,2	5.895,4	33,1	4.697,1	31,9	434,9	107,4	1.633,2	134,8
IV	Podatki i opłaty	84,7	0,4	103,5	0,6	100,1	0,7	(18,8)	81,8	(15,4)	84,6
V	Wynagrodzenia	8.479,4	43,1	7.038,1	39,5	5.855,6	39,8	1.441,3	120,5	2.623,8	144,8
VI	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	1.586,8	8,1	1.368,9	7,7	1.147,2	7,8	217,9	115,9	439,6	138,3
VII	Pozostałe koszty	55,2	0,3	46,7	0,3	44,4	0,3	8,5	118,2	10,8	124,3
C	Wynik na sprzedaży	(1.550,1)		(1.983,3)		(2.351,9)		433,2	78,2	801,8	65,9
Pozostała działalność operacyjna											
D	Pozostałe przychody operacyjne	1.086,0	5,7	1.557,0	9,2	1.507,4	11,0	(471,0)	69,7	(421,4)	72,0
E	Pozostałe koszty operacyjne	209,2	1,1	401,0	2,2	146,7	1,0	(191,8)	52,2	62,5	142,6
F	Wynik operacyjny	(673,3)		(827,3)		(991,2)		154,0	81,4	317,9	67,9
Działalność finansowa											
G	Przychody finansowe	0,0	0,0	0,0	0,0	3,9	0,0	0,0	0,0	(3,9)	0,0
H	Koszty finansowe	1,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	1,2	6.000,0	1,2	0,0
I	Zysk (strata) brutto	(674,5)		(827,3)		(987,3)		152,8	81,5	312,8	68,3
J	Obowiązkowe obciążenia-razem	12,3		15,7		15,0		(3,4)	78,3	(2,7)	82,0
H	Zysk (strata) netto	(686,8)		(843,0)		(1.002,3)		156,2	81,5	315,5	68,5
Przychody ogółem											
		19.003,0	100,0	17.008,4	100,0	13.725,4	100,0	1.994,6	111,7	5.277,6	138,5
Koszty ogółem											
		19.677,5	100,0	17.835,7	100,0	14.712,8	100,0	1.841,8	110,3	4.964,7	133,7

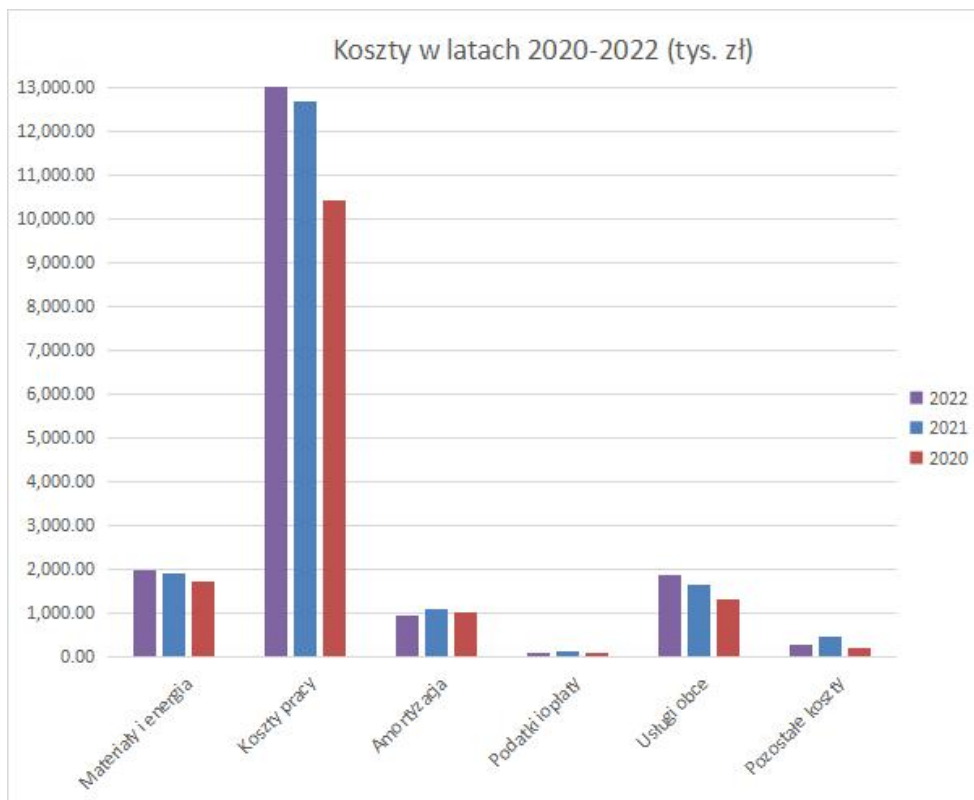
Udział przychodów ze sprzedaży wynosi 94,3% ogólnej wartości przychodów, a udział kosztów związanych z podstawową działalnością w ogólnej kwocie kosztów wynosi 98,9%. Niewspółmierność przychodów i kosztów ze sprzedaży skutkuje stratą ze sprzedaży, która w 2022 osiągnęła poziom: - 1 550,1 tys. zł.

Dynamika kosztów ze sprzedaży w stosunku do roku 2021 wyniosła o 111,7 % (wartość 2.032,4 tys. zł, natomiast dynamika przychodów ze sprzedaży wynosi 116,0 %. Tempo wzrostu kosztów i przychodów w stosunku do tempa wzrostu na przełomie lat 2021 i 2020 zmalało (dynamika: przychodów 126,5%, kosztów 119,7%) jednakże utrzymana została większa dynamika wzrostu przychodów niż kosztów, co powoduje niewielkie zmniejszenie straty z działalności operacyjnej za rok 2022 w stosunku do roku 2021 (o 433,2 tys zł).

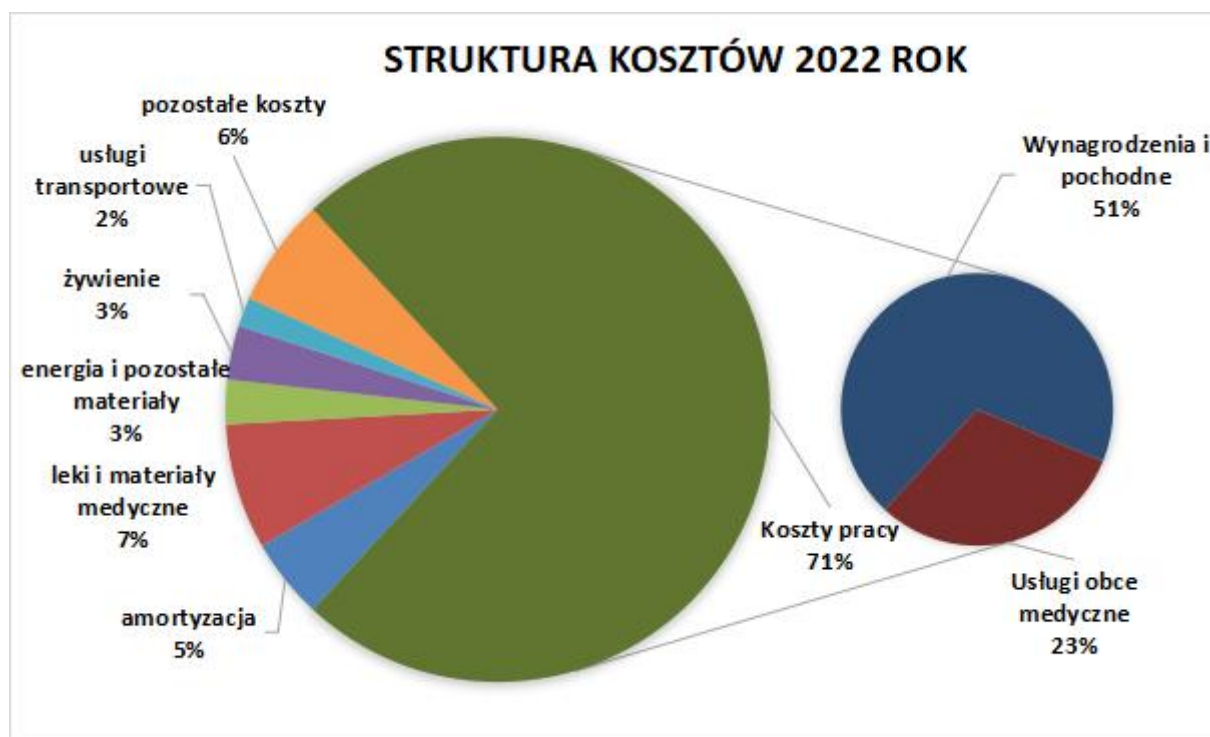
W strukturze przychodów Szpitala dominującą pozycję stanowią przychody z tytułu umów zawartych z Narodowym Funduszem Zdrowia (87 % wszystkich przychodów w 2022 roku).



W zakresie kosztów widoczny jest ciągły wzrost w zakresie kosztów pracy, usług obcych oraz materiałów i energii. Koszty te stanowią 93% kosztów ogółem.



Struktura kosztów Zespołu jest stała, największa jej część stanowią koszty pracy (71%). Wzrosty wynagrodzeń personelu medycznego zagwarantowane ustawowo przekładają się wprost na żądania płacowe innych grup personelu. Do tego znacząco wzrosły w ostatnich latach minimalne stawki wynagrodzeń. Wraz ze wzrostem płac minimalnych wzrosły również ceny usług opartych na pracy personelu takich jak żywność, transport czy usługi remontowe.



W związku z ogólnym wzrostem cen leków, materiałów, energii itp., jak również kosztów wynagrodzeń z narzutami, w ostatnich latach zauważalny jest znaczne zwiększenie kosztów funkcjonowania Zespołu. Jednocześnie przychody osiągnięte z NFZ nie wystarczały w ostatnich latach na pokrycie bieżących kosztów funkcjonowania Szpitala, co powodowało ujemny wynik finansowy. Poniższa tabela przedstawia procentowy udział kosztów działalności (bez amortyzacji) w odniesieniu do przychodów ze sprzedaży. Co roku koszty przekraczają przychody, w 2022 roku do zbilansowania kosztów z przychodami brakuje 3,4% przychodów, co daje wartość 609,2 tys. zł.

Udział kosztów w przychodach (%)			
	2022	2021	2020
przychody ze sprzedaży (tys. zł)	17.917,0	15.451,4	12.214,1
koszty działalności operacyjnej (bez amortyzacji)			
udział kosztów pracy w przychodach ze sprzedaży	81,1	82,05	85,24
udział kosztów materiałów i energii w przychodach ze sprzedaży	11,09	12,30	14,0
udział kosztów działalności operacyjnej (bez amortyzacji) w przychodach ze sprzedaży	103,4	105,8	111,0

4. Wskaźniki ekonomiczno - finansowe za rok 2022 niezbędne do sporządzenia analizy oraz prognozy sytuacji ekonomiczno – finansowej, określone rozporządzeniem Ministra Zdrowia z dnia 12.04.2017r. (Dz. U. z 2017r. poz. 832)

1.	Wskaźniki zyskowności	wartość wskaźnika	ocena p- kty	Przedziały wartości	Ocena punktowa
1)	Wskaźnik zyskowności netto (%)	-3,61	0	poniżej 0,0% 0,0% - 2% 2,0% - 4,0% powyżej 4,0%	0 3 4 5
	$\frac{\text{wynik finansowy netto} \times 100}{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przych. netto ze sprzed. towarów i materiałów} + \text{pozost. przych. operacyjne} + \text{przychody finansowe}}$				
2)	Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	-3,54	0	poniżej 0,0% 0,0% - 3,0% 3,0% - 5,0% powyżej 5,0%	0 3 4 5
	$\frac{\text{wynik z działalności operacyjnej} \times 100}{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przych. netto ze sprzed. towarów i materiałów} + \text{pozost. przych. operacyjne}}$				
3)	Wskaźnik zyskowności aktywów (%)	-10,75	0	poniżej 0,0% 0,0% - 2,0% 2,0% - 4,0% powyżej 4,0%	0 3 4 5
	$\frac{\text{wynik finansowy netto} \times 100}{\text{średni stan aktywów}}$				
2.	Wskaźniki płynności	wartość wskaźnika	ocena p- kty	Przedziały wartości	Ocena punktowa
1)	Wskaźnik bieżącej płynności	1,10	8	poniżej 0,6 0,6 - 1,0 1,0 - 1,5 1,5 - 3,0 powyżej 3,0 lub jeżeli zob. krótkoterminowe = 0	0 4 8 12 10
	$\frac{\text{aktywa obrotowe} - \text{należności z tyt. dostaw i usług powyżej 12 m-cy} - \text{krótkot. RMK czynne}}{\text{zobowiązania krótkoterm.} - \text{zobow. krótkoterm. powyżej 12 m-cy} + \text{rezerwy na zobow. krótkot.}}$				
2)	Wskaźnik szybkiej płynności	0,93	8	poniżej 0,5 0,5 - 1,0 1,0 - 2,5 powyżej 2,5 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0	0 8 13 10
	$\frac{\text{aktywa obrot.} - \text{zapasy} - \text{kr. term. RMK czynne} - \text{należn. z tyt. dost. i usl. pow. 12 m-cy}}{\text{zobowiązania krótkoterm.} - \text{zobow. krótkoterm. powyżej 12 m-cy} + \text{rezerwy na zobow. krótkot.}}$				

3. Wskaźniki efektywności		wartość wskaźnika	ocena punkty	Przedziały wartości	Ocena punktowa
1)	Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	30,57	3	poniżej 45 dni 45 dni - 60 dni 61 dni - 90 dni powyżej 90 dni	3 2 1 0
	$\frac{\text{średni stan należności z tytułu dostaw i usług} \times 365 \text{ dni}}{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów}}$				
2)	Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	16,11	7	poniżej 60 dni 61 dni - 90 dni powyżej 90 dni	7 4 0
	$\frac{\text{średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług} \times 365 \text{ dni}}{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów}}$				
4. Wskaźniki zadłużenia		wartość wskaźnika	ocena punkty	Przedziały wartości	Ocena punktowa
1)	Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	61,71	3	poniżej 40% 40% - 60% 60% - 80% powyżej 80%	10 8 3 0
	$\frac{(\text{zobowiązania długot.} + \text{zobowiąz. krótkot.} + \text{rezerwy na zobowiązania}) \times 100}{\text{Aktywa razem}}$				
2)	Wskaźnik wypłacalności	-5,39	0	0,00 - 0,50 0,51 - 1,00 1,01 - 2,00 2,01 - 4,00 powyżej 4,00 lub poniżej 0,00	10 8 6 4 0
	$\frac{\text{zobowiązania długot.} + \text{zobowiąz. krótkot.} + \text{rezerwy na zobowiązania}}{\text{Fundusz własny}}$				
Łączna wartość punktów			29		Max 70

W wyniku analizy wskaźników sporządzonej na podstawie sprawozdania finansowego za 2022 rok przy zastosowaniu metody punktowej uzyskano 29 punktów, co stanowi 41 % maksymalnej liczby punktów możliwej do uzyskania co pokazuje, że sytuacja ekonomiczno-finansowa Zespołu nie jest łatwa. Szpital w dalszym ciągu boryka się z problemami w zakresie utrzymania płynności finansowej oraz cechuje się bardzo niekorzystnymi poziomami wskaźników zyskowności i wypłacalności.

Wskaźniki zyskowności

Lp	Wyszczególnienie	2022	2021	2020
1	Wskaźnik zyskowności netto (%)	-3,61	-4,96	-7,30
	Ocena	0	0	0
2	Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	-3,54	-4,86	-7,22
	Ocena	0	0	0
3	Wskaźnik zyskowności aktywów (%)	-10,75	-11,48	-12,52
	Ocena	0	0	0

Wskaźniki zyskowności obrazują efektywność gospodarki finansowej. Podstawowym celem działalności samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej jest działalność lecznicza polegająca na udzielaniu świadczeń zdrowotnych służących zachowaniu, ratowaniu, przywracaniu lub poprawie stanu zdrowia oraz inne działania medyczne wynikające z procesu leczenia lub przepisów odrębnych regulujących zasady ich wykonywania, finansowanych ze środków publicznych. Nadmienić

należy, że wycena świadczeń nie jest zależna od podmiotu, ale kształtowana jest jednostronnie przez płatnika, wysokość kosztów osobowych jest kształtowana głównie centralnie, liczba personelu medycznego kształtowana przez wymogi zewnętrzne. Wprawdzie Szpital nie jest jednostką nastawioną na maksymalizację zysku lecz na realizację w/w celów ochrony zdrowia, jednakże wymienione wyżej czynniki determinują sposób gospodarowania zasobami, a co za tym idzie kształtowanie wyników finansowych Szpitala. Wskaźniki zyskowności ze względu na ujemny wynik finansowy wykazują ujemne wartości.

Wskaźniki płynności

Lp	Wyszczególnienie	2022	2021	2020
1	Wskaźnik bieżącej płynności	1,1	1,25	1,99
	Ocena	8	8	12
2	Wskaźnik szybkiej płynności	0,93	0,92	1,69
	Ocena	8	8	13

Wskaźnik bieżącej płynności informuje o możliwości spłaty zobowiązań bieżących, w przypadku gdyby stały się natychmiast wymagalne, np. poprzez upłynnienie majątku obrotowego, bez konieczności upłynnienia części aktywów trwałych. Optymalna wartość wskaźnika kształtuje się w granicach 1,20–2,00.

Wskaźnik szybkiej płynności jest uzupełnieniem wskaźnika bieżącej płynności. Informuje on o możliwościach spłacania krótkoterminowych zobowiązań aktywami o wysokiej płynności. Pożądana wartość tego wskaźnika wynosi od 1,0-2,5.

Osiągnięte przez Szpital wartości wskaźników płynności przy uwzględnieniu ich tendencji spadkowej w ostatnich latach wskazują na pogorszenie płynności finansowej Zespołu.

Wskaźniki efektywności

Lp	Wyszczególnienie	2022	2021	2020
1	Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	30,57	27,08	32,46
	Ocena	3	3	3
2	Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	16,11	14,81	17,58
	Ocena	7	7	7

Wskaźnik rotacji należności określa długość cyklu oczekiwania podmiotu na uzyskanie należności za świadczone usługi. Jednostka uzyskała maksymalny poziom. Wskaźnik rotacji zobowiązań określa

okres, jaki jest potrzebny podmiotowi do spłacenia swoich zobowiązań krótkoterminowych. Jednostka uzyskała maksymalny poziom punktacji. Powyższe wskaźniki świadczą o braku trudności ze ściągalnością swoich należności oraz w regulowaniu swoich bieżących zobowiązań. Wzrost wskaźnika rotacji zobowiązań, wskazuje na pojawienie się trudności płatniczych wskazujących na problemy z płynnością finansową.

Wskaźniki zadłużenia

Lp	Wyszczególnienie	2022	2021	2020
1	Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	61,71	46,72	31,59
	Ocena	3	8	10
2	Wskaźnik wypłacalności	-5,39	-87,30	4,56
	Ocena	0	0	0

Wskaźnik zadłużenia aktywów informuje o stopniu finansowania aktywów kapitałami obcymi. Zbyt wysoka wartość tego wskaźnika podważa wiarygodność jednostki. Uzyskane wartości są na bezpiecznym poziomie jednak z tendencją wzrostową.

Wskaźnik wypłacalności pokazuje ile razy zobowiązania przekraczają kapitał własny. Z uwagi na ujemny kapitał własny, wskaźnik ten od 2021 roku osiąga poziom poniżej 0 co świadczy o istotnym problemie z wypłacalnością Szpitala.

III. Istotne zdarzenia mające wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową oraz prognoza sytuacji ekonomiczno – finansowej na kolejne trzy lata obrotowe

Po latach 2020-2021 z pandemią Covid-19, której negatywny wpływ na gospodarkę światową nadal odczuwaliśmy w 2022 roku w postaci: osłabienia kursu waluty polskiej, fluktuacji cen towarów, rosnącej inflacji, gdy świat powoli zaczął wychodzić z kryzysu spowodowanego epidemią, w lutym 2022 Rosja napadła na Ukrainę wywołując jeszcze większy kryzys. Nagle znacznie zaczęły wzrastać ceny paliw, gazu, węgla co przełożyło się na ceny nabywanych przez Szpital towarów i co za tym idzie ponowne, po pandemii wejście w okres funkcjonowania Zespołu w czasie niepewności co do decyzji które zapadają centralnie a mają zasadniczy wpływ na działalność publicznych jednostek.

Zespół Zakładów Opieki Zdrowotnej w Dobrym Mieście jako publiczny zakład opieki zdrowotnej prowadzi gospodarkę finansową na zasadach określonych w ustawie o działalności leczniczej. Zespół pokrywa z posiadanych środków i uzyskiwanych przychodów koszty działalności i reguluje zobowiązania.

W 2022 roku do najistotniejszych zdarzeń mających wpływ na sytuację finansową Zespołu należy zaliczyć:

- Coroczny wzrost od 1 lipca wynagrodzenia pracowników. W odniesieniu do pracowników działalności podstawowej zarówno medycznych jak i niemedycznych, którzy zostali ujęci w tabeli płac z przypisanym współczynnikiem, stanowiącej załącznik do w/w ustawy, minimalny wymagany ustawą wzrost wyniósł od 17% do 45%, średnio najniższe wynagrodzenie zasadnicze wzrosło o 32%, co przekłada się w naszym przypadku na skutek finansowy w skali roku rzędu 1.760 tys. zł. (bez uwzględnienia wypłacanych nieregularnie nagród jubileuszowych oraz odpraw emerytalno rentowych). Pozostali pracownicy nie wykonujący zawodu medycznego, nie objęci współczynnikiem z tabeli, zgodnie z ustawą, musieli zostać uwzględnieni w planowanych wzrostach wynagrodzeń z uwzględnieniem wymaganych kwalifikacji, rodzaju, jakości i ilości wykonywanej pracy oraz średniego wzrostu wynagrodzeń. Co dało skutek finansowy w skali roku rzędu 360 tys. zł. Łącznie wzrost wynagrodzeń na poziomie minimalnym wymaganym ustawą (tylko umowy o pracę) w skali roku wyniósł 2.120 tys. zł. Zespół otrzymał z NFZ środki na pokrycie wzrostu minimalnego jednak na wzrost pozostałej grupy pracowników zatrudnionych na umowy cywilnoprawne, otrzymane środki były niewystarczające.
- Podwyższenie przez ustawodawcę minimalnego wynagrodzenia za pracę o 7,5% w stosunku do roku 2021, co przełożyło się na wzrosty kosztów usług i żywienia, które nie są uwzględniane w wycenie świadczeń medycznych dokonywanej przez AOTMiT.
- Funkcjonowanie jednostki w niepewności co do możliwego do uzyskania poziomu finansowania kontraktu z NFZ, ani co do decyzji ustawodawcy mających wpływ na ogólną politykę zdrowotną (rozwój bądź ograniczenie wykonywanych w przyszłości świadczeń medycznych) oraz terminu ich wprowadzenia. Praktyka wskazuje, że Narodowy Fundusz Zdrowia zawiera umowy, na bazie bieżących umów o udzielanie świadczeń opieki zdrowotnej, z uwzględnieniem poziomu wykonania kontraktu. NFZ kontraktuje świadczenia na kolejne lata nie zapewniając realnego przyrostu kontraktu

W prognozach sytuacji ekonomiczno – finansowej na kolejne trzy lata obrotowe zasadniczym założeniem jakie przyjęto w obszarze przychodów to utrzymanie kontraktu w Narodowym Funduszu Zdrowia na wszystkich obecnie posiadanych zakresach (tab.)

Lp.	Zakres	Data obowiązywania
1	Podstawowa Opieka Zdrowotna	czas nieokreślony
2	Ambulatoryjna Opieka Specjalistyczna	31.12.2024
3	Leczenie Szpitalne	30.06.2027
4	Opieka psychiatryczna i leczenie uzależnień	31.12.2023
5	Świadczenia pielęgnacyjno opiekuńcze	30.06.2024
6	Ratownictwo medyczne	30.06.2026

Planowane jest zwiększenie w 2024 roku kontraktu o świadczenia w zakresie badań endoskopowych przewodu pokarmowego - w rodzaju ambulatoryjna opieka specjalistyczna-świadczenia diagnostyczne kosztochłonne w zakresach kolonoskopia i gastroscopia.

Zawarty kontrakt z płatnikiem publicznym jest podstawową daną w SP ZOZ, gdyż określone w warunkach realizacji świadczeń wartości determinują poziom kosztów we wszystkich ich rodzajach. Poziom wykonania świadczeń determinuje poziom zużytych materiałów (w tym leków, usług obcych). Należy przy tym zwrócić uwagę, na brak 100% zapłat za nadwykonania, które wygenerowały koszty.

W związku z faktem, że przychody determinują koszty, a koszty w związku z uwarunkowaniami dynamicznie zmieniającej się sytuacji społeczno-ekonomicznej, niezależnymi od Zespołu będą stale rosnać, to Szpital zakłada w najbliższych latach obrotowych kontynuację działalności lecz przy założeniu wzrostu kontraktu z NFZ (stanowiącym 87% wszystkich przychodów) adekwatnym do wzrostu kosztów przede wszystkim związanych z poziomem inflacji oraz narzucanym ogólnie regulacjom dotyczącym wynagrodzeń oraz struktury zatrudnienia niezbędnej do spełnienia wymogów kontraktu. Planowane koszty finansowania świadczeń opieki zdrowotnej przez dany oddział wojewódzki Funduszu nie mogą być niższe niż wysokość kosztów finansowania świadczeń opieki zdrowotnej dla danego oddziału w roku poprzednim, jednak nie uwzględnia się odrębnych środków finansowych, które były przyznane na odrębne zadania. Możliwym jest, że w/w czynniki powodujące wzrost kosztów finansowych, mogą „konsumować” wysiłki Dyrekcji w zakresie poprawy rentowności działalności operacyjnej.

Nie jest możliwe przedstawienie precyzyjnych danych liczbowych dotyczących potencjalnego wpływu obecnej sytuacji na przyszłe wyniki Szpitala, bowiem w dużej mierze zależy to od stanowiska głównego płatnika świadczeń tj. :NFZ. Zbyt niska wartość zakontraktowanych świadczeń zdrowotnych w stosunku do zgłaszanego na nie zapotrzebowania społecznego (opieka długoterminowa) może wpływać na pogarszanie sytuacji finansowej Szpitala, który ma potencjał by wykonywać odpowiednio wyższą liczbę świadczeń, jednak występujące ograniczenia w postaci braku ich finansowania i zbyt niskiej wyceny mają wpływ na bieżącą złą sytuację finansową. Systemowe rozwiązania dotyczące płacy minimalnej będą miały wpływ na wzrost wynagrodzeń w całej gospodarce. Nie jest w chwili obecnej możliwe dokładne oszacowanie ich wpływu na sytuację finansową Szpitala. W związku z planowanymi zmianami ustawowymi nie ma pewności jak będzie wyglądał rynek usług świadczeń medycznych w Polsce w najbliższym czasie. Planowane przez ustawodawcę zmiany mogą w istotny sposób narzucić dodatkowe obciążenia podmiotom leczniczym bez gwarancji zapewnienia dodatkowego finansowania. Wpływać to może zarówno na rentowność bieżącą jednostki, jak i na możliwość pozyskania przychodów z oferowania dodatkowych usług nie objętych kontraktem z NFZ.

Podstawową działalnością samodzielnego zakładu opieki zdrowotnej jest działalność lecznicza polegająca na udzielaniu świadczeń opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych. Samodzielny publiczny zakład opieki zdrowotnej nie jest jednostką nastawioną na osiągnięcie zysku. Zasadniczym celem działania podmiotów leczniczych realizujących usługi w całości finansowane lub dofinansowane ze środków NFZ jest zaspakajanie w sposób ciągły potrzeb obywateli w zakresie

ochrony zdrowia w ramach gwarantowanych przez państwo świadczeń zdrowotnych. Zespół udziela świadczeń zdrowotnych finansowanych ze środków publicznych ubezpieczonym oraz innym osobom uprawnionych do tych świadczeń na podstawie odrębnych przepisów nieodpłatnie, za częściową lub całkowitą odpłatnością. Opłaty za świadczenia zdrowotne udzielane odpłatnie, w sytuacjach w których ustawa oraz przepisy odrębne dopuszczają taką odpłatność ustalone są w oparciu o rzeczywiste koszty związane z realizacją procedur medycznych. Ten zakres działalności Szpitala stanowi jedynie 2% przychodów ogółem. Głównym celem Szpitala będzie dążenie do zachowania równowagi kosztów z przychodami, co jak wykazaliśmy powyżej jest trudne do zrealizowania poprzez niezależne od Dyrekcji czynniki zewnętrzne.

Trudny czas pandemii i następujący po nim czas walk wojennych za naszą granicą, zachwiały sytuację ekonomiczno-finansową Zespołu lecz pokazały również profesjonalizm i zaangażowanie zespołów medycznych i administracyjnych w Szpitalu. Mamy nadzieję, że profesjonalizm pracowników zatrudnionych w Zespole Zakładów Opieki Zdrowotnej w Dobrym Mieście – wykonujących czynności zarówno z zakresu medycznego jak i administracyjnego stanowić będzie najlepszą i jedną z nielicznych na którą mamy wpływ gwarancją uzyskiwania lepszych wyników.

Dobre Miasto, 19.05.2023 r.