

**RAPORT O SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ SAMODZIELNEGO PUBLICZNEGO
ZAKŁADU OPIEKI ZDROWOTNEJ**

Podstawa prawna: art.53a ustawy z dnia 15 kwietnia 2011r. o działalności leczniczej (Dz.U.2016.0.1638 t.j)

I. Wybrane informacje o samodzielnym publicznym zakładzie opieki zdrowotnej.

1. Firma samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej PUBLICZNY ZAKŁAD LECZNICTWA AMBULATORYJNEGO W STRZELINIE
2. Siedziba: STRZELIN
3. Adres ul. MICKIEWICZA 20
4. Numer telefonu, faksu oraz adres poczty elektronicznej/71/ 3922969, e-meil: pzla@pzla-strzelin.pl
5. Numer identyfikacyjny REGON: 931185183
6. Numer w Krajowym Rejestrze Sądowym: 0000063533
7. Data wpisu i numer rejestru podmiotów wykonujących działalność leczniczą 24-04-1998r. nr.0000001688

II. Analiza sytuacji ekonomiczno-finansowej za poprzedni rok obrotowy

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

W/w raport sporządzono zgodnie z Rozporządzeniu Ministra Zdrowia z dnia 25 kwietnia 2017 roku w sprawie wskaźników ekonomiczno- finansowych niezbędnych do sporządzenia analizy oraz prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej.

Analizę sytuacji ekonomiczno-finansowej za 2020 rok przeprowadzono w oparciu o punktowe oceny przypisane poszczególnym wskaźnikom wyliczonym zgodnie ze sposobem określonym w/w rozporządzeniu.

ANALIZA WSKAŹNIKOWA I PUNKTOWA SYTUACJI FINANSOWEJ

za rok

2 020

Wskaźniki	Metoda ustalenia	Przedziały wartości	Ocena punktowa	Wskaźnik	Ocena
I. WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI					
Zyskowności netto	$\frac{\text{wynik netto} \times 100\%}{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów} + \text{pozostałe przychody operacyjne} + \text{przychody finansowe}}$	poniżej 0,0 % od 0,0% do 2,0 % powyżej 2,0% do 4,0% powyżej 4,0%	0 3 4 5	0,33%	3
Zyskowności działalności operacyjnej	$\frac{\text{wynik z działalności operacyjnej} \times 100\%}{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów} + \text{pozostałe przychody operacyjne}}$	poniżej 0,0 % od 0,0% do 3,0 % powyżej 3,0% do 5,0% powyżej 5,0%	0 3 4 5	0,31%	3
Zyskowność aktywów	$\frac{\text{wynik netto} \times 100\%}{\text{Średni stan aktywów}}$	poniżej 0,0 % powyżej 0,0% do 2,0 % powyżej 2,0% do 4,0% powyżej 4,0%	0 3 4 5	0,56%	3
RAZEM WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI		Maksymalna ocena pkt.	15	Uzyskane pkt.	9

II. WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI

Płynności bieżącej	$\frac{\text{aktywa obrotowe - należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy - krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)}}{\text{zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe}}$	poniżej 0,6 od 0,60 do 1,00 powyżej 1,00 do 1,50 powyżej 1,5 do 3,00 powyżej 3,00 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł	0 4 8 12 10	2,67	12
Płynności szybkiej	$\frac{\text{aktywa obrotowe - należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy - krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne) - zapasy}}{\text{zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe}}$	poniżej 0,50 powyżej 0,50 do 1,00 powyżej 1,00 do 2,50 powyżej 2,50 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł	0 8 13 10	2,58	10
RAZEM WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI		Maksymalna ocena pkt.	25	Uzyskane pkt.	22

III. WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI

Rotacji należności (w dniach)	$\frac{\text{średni stan należności z tytułu dostaw i usług} \times \text{liczba dni w okresie (365)}}{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów}}$	poniżej 45 dni od 45 dni do 60 dni od 61 dni do 90 dni powyżej 90 dni	3 2 1 0	40	3
Rotacji zobowiązań (w dniach)	$\frac{\text{średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług} \times \text{liczba dni w okresie (365)}}{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów}}$	do 60 dni od 61 dni do 90 dni powyżej 90 dni	7 4 0	13	7
RAZEM WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI		Maksymalna ocena pkt.	10	Uzyskane pkt.	10

IV. WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA

Zadłużenia aktywów %	$\frac{(\text{zobowiązania długoterminowe} + \text{zobowiązania krótkoterminowe} + \text{rezerwy na zobowiązania})}{\text{aktywa razem}} \times 100\%$	poniżej 40 % od 40% do 60% powyżej 60% do 80% powyżej 80%	10 8 3 0	33%	10
Wypłacalności	$\frac{\text{zobowiązania długoterminowe} + \text{zobowiązania krótkoterminowe} + \text{rezerwy na zobowiązania}}{\text{fundusz własny}}$	od 0,00 do 0,50 od 0,51 do 1,00 od 1,01 do 2,00 od 2,01 do 4,00 powyżej 4,00 lub poniżej 0,00	10 8 6 4 0	0,56	8
RAZEM WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI		Maksymalna ocena pkt.	20	Uzyskane pkt.	18

SUMA UZYSKANYCH PUNKTÓW

59

W wyniku analizy wskaźników sporządzonej na podstawie sprawozdania finansowego za 2020r. przy zastosowaniu metody punktowej uzyskano 59 punktów co stanowi 84,28% maksymalnej liczby punktów możliwej do uzyskania i co świadczy o stabilności ekonomiczno-finansowej jednostki.

(Analiza przypisanych punktów pomiędzy poszczególne grupy wskaźników ekonomicznych odzwierciedla ich znaczenie w ocenie ekonomiczno-finansowej spoz. Samodzielne zakłady opieki zdrowotnej zgodnie z ustawą o działalności leczniczej nie są nastawione na osiągnięcie zysku).

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

Opis przyjętych założeń.

Publiczny Zakład Lecznictwa Ambulatoryjnego prowadzi gospodarkę finansową na zasadach określonych w ustawie o działalności leczniczej. Prognoza na okres 2021-2023rok została opracowana zgodnie z art. 52 ustawy o działalności leczniczej. Zakład pokrywa z posiadanych środków i uzyskiwanych przychodów koszty działalności i reguluje zobowiązania. W prognozach sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne trzy lata obrotowe założono utrzymanie stabilności ekonomiczno-finansowej.

Wskaźniki makroekonomiczne

20 stycznia 2021r. Sejm uchwalił ustawę budżetową na rok 2021, w której pomimo zakładanego deficytu uwzględnił realizację zobowiązania Rządu do zwiększenia w roku 2021 nakładów na finansowanie ochrony zdrowia do poziomu 5,3% PKB.

Zgodnie z art. 138 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych. Minister Finansów przedstawia Radzie Ministrów założenia projektu budżetu państwa na rok następny, uwzględniające ustalenia oraz kierunki działań zawarte w Wieloletnim Planie Finansowym Państwa. Plan ten określa wstępną prognozę podstawowych wielkości makroekonomicznych stanowiących podstawę do prac nad projektem ustawy budżetowej na rok następny.

W dniu 30 kwietnia 2021 roku Rada Ministrów przyjęła Wieloletni Plan Finansowy Państwa na lata 2021-2024.

W całym horyzoncie prognozy przyjęto założenie, że w 2021 r. tempo wzrostu PKB osiągnie 3,8 proc., a w kolejnych latach przyspieszy, by w 2024 r. obniżyć się do 3,5 proc. Prognozuje się, że:

➤ stopa bezrobocia w kolejnych latach będzie wyraźnie spadać –w 2022r. do 3% w 2023 roku do 2,5%,

➤ wzrost przeciętnego wynagrodzenia w gospodarce narodowej w 2021r. wzrośnie o 6,2%, a w 2022 o 6,4%, natomiast w kolejnych dwóch latach tempo będzie spadać –w 2023 roku wynagrodzenie ma wzrosnąć o 5,8%,

➤ inflacja w całym 2021 roku wyniesie średnio 3,1%, a w następnych latach prognozy będzie się zbliżać do 2,5%.

Założenia do prognozy przychodów i kosztów

Podstawą określenia prognozowanych przychodów jest plan finansowy na 2021r. Do prognozy przychodów na lata 2021-2023 przyjęto, że zakres realizowanych świadczeń ze środków publicznych będzie obejmował wszystkie zakresy dotychczasowej działalności podmiotu.

Prognoza przychodów na 2021 rok i lata następne została oparta na planie rzeczowo-finansowym umowy z NFZ. Przychody z NFZ stanowią 96% przychodów PZLA. Wysokość kontraktu ma bezpośredni wpływ na kondycję finansową podmiotu. W okresie styczeń-marzec 2021 odnotowano znaczne zwiększenie rzeczowe wykonania kontraktu w stosunku do planu w ambulatoryjnej opiece specjalistycznej, co prognozuje znaczące przełożenie na zwiększenie wpływu środków z NFZ (ok.30%). Może to jednak mieć odzwierciedlenie na koniec 2021r. W prognozie na 2021rok założono, że do końca roku zakres rzeczowy świadczeń wynikający z umowy zostanie przekroczony we wszystkich zakresach świadczeń rozliczanych wg wykonanych świadczeń (13%). Planowane jest również zwiększenie wpływów w podstawowej opiece zdrowotnej ze względu na planowane przez NFZ programy profilaktyczne (PROGRAM 40+), znaczący wzrost osób deklarujących objęcie opieką przez lekarzy PZLA oraz szczepienia przeciw COVID.

Na lata 2022 i 2023 założono wzrost przychodów na poziomie zakładanej inflacji czyli o 3,1%. Przyjęto założenie, że niezależnie od realizacji kontraktu w 2021r wartość przychodów ze środków publicznych (która powinna gwarantować świadczenia gwarantowane dla osób uprawnionych) nie może być obniżona nawet przy zmniejszeniu przychodów NFZ ze składek zdrowotnych ponieważ ustawa o finansowaniu świadczeń ze środków publicznych gwarantuje rosnący udział w PKB środków przeznaczonych na ochronę zdrowia. W przypadku niewystarczających środków pochodzących ze składek zdrowotnych (będący np. skutkiem spadku zatrudnienia lub obniżenia wynagrodzeń) brakująca część środków pochodzić będzie z budżetu państwa i w pierwszej kolejności ma być przeznaczona na finansowanie świadczeń gwarantowanych.

Prognoza kosztów na 2021 rok i lata następne została oparta na przyjętym planie finansowym na ten rok. Prognozowane koszty przekraczają znacznie plan kosztów z planu zatwierdzonego ze względu na dodatkowe koszty, związane przede wszystkim ze zwiększeniem wymogów sanitarno-epidemiologicznych ze względu na stan epidemii oraz realizację dodatkowych zadań nałożonych na podmiot związanych z COVID-19. Zgodnie z wprowadzonymi regulacjami prawnymi wprowadzonymi ustawą szczególną zmiany planu finansowego w zakresie zwiększenia kosztów związanych z epidemią mogą być wprowadzane z pominięciem art.52 ustawy o finansach publicznych. Koszty stałe funkcjonowania podmiotu ustalono w oparciu o obowiązujące stawki na dzień 30 kwietnia 2021r.

W pozostałych kosztach założono wzrost rok do roku w wysokości inflacji 2,9 % przy jednoczesnym założeniu większego wzrostu w usługach specjalistycznych w tym medycznych.

Kwoty kosztów ujęte w prognozie związane są z realizacją umów z płatnikiem publicznym oraz realizacją pozostałych przychodów

Wykaz umów na finansowanie świadczeń ze środków publicznych zawartych na dzień sporządzenia raportu:

Lp Nazwa płatnika RODZAJ/ZAKRES ŚWIADCZEŃ TERMIN OBOWIĄZYWANIA UMOWY

1. *NFZ Wrocław –POZ(Podstawowa Opieka Zdrowotna w zakresie medycyny szkolnej, lekarza POZ, położnej środowiskowej, pielęgniarki środowiskowo-rodzinnej) - BEZTERMINOWO*
2. *NFZ Wrocław – AOS(Ambulatoryjna Opieka Zdrowotna w zakresie kardiologii, okulistyki, otolaryngologii, gruźlicy i chorób płuc, urologii, położnictwa i ginekologii, alergologii, chirurgii ogólnej, dermatologii i wenerologii, ortopedii) – 31-12-2021r.*

3. NFZ Wrocław – PSY(Świadczenia Psychiatryczne- w zakresie terapii i uzależnienia i współuzależnienia od alkoholu, świadczenia psychiatryczne dla dorosłych) – 31-12-2022R.
4. NFZ Wrocław – STM (Świadczenia Ogólnostomatologiczne) – 31-12-2021R.

Kwoty kosztów i wydatków ujęte w prognozie stanowią koszty i wydatki związane z realizacją umów z płatnikiem publicznym oraz innych przychodów. W prognozach ujęto również zaplanowane do sfinansowania wydatki na inwestycje.

TABELA PODSUMOWUJĄCA WYNIKI OCENY SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ - PROGNOZA NA LATA 2021-2023

Grupa	Wskaźniki	2021		2022		2023	
		Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów
I. WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI	Wskaźnik zyskowności netto (%)	0,23%	3	0,07%	3	0,00%	3
	Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	0,23%	3	0,07%	3	0,00%	3
	Wskaźnik zyskowność aktywów (%)	0,43%	3	0,13%	3	0,00%	3
	Razem		9		9		9
II. WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI	Wskaźnik bieżącej płynności	2,84	12	2,90	12	2,98	12
	Wskaźnik szybkiej płynności	2,83	10	2,89	10	2,96	10
	Razem		22		22		22
III. WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI	Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	32	3	33	3	33	3
	Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	14	7	15	7	15	7
	Razem		10		10		10
IV. WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA	Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	26%	10	26%	10	25%	10

	Wskaźnik wypłacalności	0,48	10	0,44	10	0,39	10
	Razem		20		20		20
Łączna wartość punktów			61		61		61

TABELA PUNTÓW OGÓŁEM ZA LATA 2020-2023

Wskaźniki	2020	2021	2022	2023
Wskaźnik zyskowności netto (%)	3	3	3	3
Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	3	3	3	3
Wskaźnik zyskowność aktywów (%)	3	3	3	3
Wskaźnik bieżącej płynności	12	12	12	12
Wskaźnik szybkiej płynności	10	10	10	10
Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	3	3	3	3
Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	7	7	7	7
Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	10	10	10	10
Wskaźnik wypłacalności	8	10	10	10
RAZEM	59	61	61	61

PODSUMOWANIE:

Podstawową działalnością Publicznego Zakładu Lecznictwa Ambulatoryjnego w Strzelinie jest działalność lecznicza polegająca na udzielaniu świadczeń zdrowotnych finansowanych ze środków publicznych. Zakład nie jest jednostką nastawioną na osiągnięcie zysku .

Zasadniczym celem działania naszej placówki jest realizująca usług medycznych finansowanych ze środków publicznych, mających na celu zaspokajanie w sposób ciągły i trwały potrzeb obywateli w zakresie ochrony zdrowia w ramach gwarantowanych przez państwo świadczeń zdrowotnych. PZLA 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. Opłaty za świadczenia zdrowotne udzielone odpłatnie, w sytuacjach, w których ustawa oraz przepisy odrębne dopuszczają taką odpłatność, ustalane są w oparciu o rzeczywiste koszty związane z realizacją procedur medycznych.

Celem Publicznego Zakładu Lecznictwa Ambulatoryjnego jest jego stały rozwój pod względem medycznym oraz równoważenie kosztów z przychodami. Uzyskane w 2020 r. i planowane do uzyskania w kolejnych latach wskaźniki ekonomiczno-finansowe świadczą o stabilności ekonomiczno-finansowej naszego Zakładu i sprawności w zakresie bieżącego zarządzania jednostką.

IV. Informacja o istotnych zdarzeniach mogących mieć wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową-wzrost kosztów w szpоз:

Na sytuację finansową Zakładu często mają wpływ czynniki niezależne, zewnętrzne. Wśród nich poza często zmieniającymi się uwarunkowaniami prawnymi, ograniczeniami finansowymi, brakiem rzetelnych wycen realizacji świadczeń do najważniejszych obecnie należy zaliczyć sytuację związaną z pandemią Covid-19 i jej skutkami w wielu obszarach, w tym przede wszystkim w ilości realizowanych usług medycznych oraz finansach publicznych, co niewątpliwie będzie miało przełożenie na warunki funkcjonowania i finansowania publicznej ochrony zdrowia w naszym kraju.

W obecnych warunkach prognozowanie sytuacji makroekonomicznej obarczone jest dużym ryzykiem błędu. Podstawowym założeniem przy opracowaniu korekty wskaźników na 2021 było przyjęcie, że ograniczenia składające się na ogólnospołeczną kwarantannę istotne dla funkcjonowania gospodarki będą znoszone, co jest spójne z założeniami Komisji Europejskiej. Pełny powrót do normalnej sytuacji potrwa jednak dłużej. Walka ze skutkami pandemii będzie długotrwała i może mieć znaczący wpływ na pogorszenie sytuacji finansowej poprzez:

1. Spadek aktywności gospodarczej i pogorszenia sytuacji na rynku pracy (mogą mieć większą skalę niż przyjęto w założeniach).
2. Brak możliwości wypracowania kontraktu z NFZ mimo przywrócenia planowanych wizyt i badań w placówkach ochrony zdrowia, co może skutkować obniżeniem wartości kontraktów w latach następnych.
3. Zmniejszenie wartości jednostki rozliczeniowej ze względu na spadek przychodów i braku środków w budżecie państwa na sfinansowanie świadczeń gwarantowanych.
4. Nierelatywnie większy wzrost kosztów niż przychodów.
5. Zmianę przepisów w zakresie pokrycia strat szpоз przez organy tworzące.
6. Zmiany systemowe ograniczające liczbę podmiotów leczniczych.
7. Brak kadry medycznej.
8. Roszczenia płacowe.
9. Podwyższenie kosztów mediów w tym zwłaszcza energii (akcyza oraz inne opłaty), oraz gazu, wody. Ponadto utylizacji odpadów.

10. Koszty pracy pracowników zatrudnionych na umowę o pracę w oparciu o ustawę o sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego niektórych pracowników zatrudnionych w podmiotach leczniczych, co będzie miało przełożenie na zawarte umowy cywilnoprawne, bez zwiększenia środków po stronie przychodów rekompensujących dodatkowe koszty.

11. Podwyższenie wysokości minimalnego wynagrodzenia za pracę w roku 2021 i latach następnych, co będzie skutkowało wzrostem kosztów wynagrodzeń pracowniczych, w tym pochodnych oraz kosztów realizacji usług zleczanych na zewnątrz w (ochrona, itp.), bez zwiększenia środków po stronie przychodów rekompensujących dodatkowe koszty.

12. Obligatoryjne ujednoczenie zasad podlegania obowiązkowemu ubezpieczeniu emerytalnemu i rentowemu osób wykonujących pracę na podstawie umowy zlecenia oraz innej umowy o świadczenie usług, do której zgodnie z Kodeksem cywilnym stosuje się przepisy dotyczące zlecenia z zasadami obowiązującymi w odniesieniu do umów o pracę (wprowadzenie ozusowania wszystkich umów).

13. Nieprzewidywalność sytuacji związanej z SARS-CoV-2 i rozprzestrzenianiem się choroby zakaźnej wywołanej tym wirusem skutkujące znacznym wzrostem kosztów funkcjonowania (wzrost cen zakupywanych materiałów), a także wzrost wydatków związanych z utylizacją odpadów medycznych.

Sytuacja ekonomiczno – finansowa

Wielkość funduszy własnych PZLA na koniec roku obrotowego 2020:

1. Fundusz założycielski – 1.025.478,53 zł

2. Fundusz zakładu – 1.336.273,87 zł

3. Wynik finansowy – zysk 23.368,48 zł

RAZEM 2.385.120,88 zł