

Załącznik do Uchwały Nr/...../2023

Rady Powiatu w Końskich

z dnia 2023r.

Raport o sytuacji ekonomiczno – finansowej
Zespołu Opieki Zdrowotnej w Końskich
za okres 01.01.2022 – 31.12.2022

KOŃSKIE, 31.05.2023

A. CZĘŚĆ OGÓLNA.....	2
B. ANALIZA FINANSOWA.....	6
I. ZMIANA STRUKTURY POZYCJI BILANSOWYCH.....	6
II. ZMIANA STRUKTURY POZYCJI WYNIKOWYCH.....	9
III. WSKAŹNIKI EKONOMICZNO-FINANSOWE.....	12
C. PROGNOZA NA KOLEJNE LATA 2023 - 2025.....	13
I. PRZYJĘTE ZAŁOŻENIA.....	13
II. ISTOTNE ZDARZENIA MAJĄCE WPŁYW NA SYTUACJĘ EKONOMICZNO – FINANSOWĄ.....	24
III. PODSUMOWANIE RAPORTU.....	27

A. CZĘŚĆ OGÓLNA

Zespół Opieki Zdrowotnej w Końskich jest podmiotem leczniczym niebędącym przedsiębiorcą, działającym w formie samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej. Zespół uzyskał osobowość prawną z chwilą wpisania do rejestru publicznych zakładów opieki zdrowotnej, prowadzonego przez sąd rejestrowy. Zespół wpisany jest do Krajowego Rejestru Sądowego, prowadzonego przez Sąd Rejonowy w Kielcach pod numerem 0000002426.

Raport sporządzono na podstawie art.53 a ustawy o działalności leczniczej (tj. Dz.U. z 2023 r. poz. 991).

Raport jest przygotowany na podstawie sprawozdania finansowego za rok obrotowy 2022 i zawiera w szczególności analizę sytuacji ekonomiczno – finansowej, prognozę sytuacji ekonomiczno – finansowej na kolejne trzy lata obrotowe wraz z opisem przyjętych założeń oraz informację o istotnych zdarzeniach mających wpływ na sytuację ekonomiczno – finansową.

Analizy oraz prognozy sytuacji ekonomiczno – finansowej dokonano na podstawie wskaźników ekonomiczno – finansowych ustalonych Rozporządzeniem Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017 roku w sprawie wskaźników ekonomiczno – finansowych niezbędnych do sporządzenia analizy oraz prognozy sytuacji ekonomiczno – finansowej samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej (Dz.U. z 2017 r. poz. 832 z dnia 2017.04.25)

INFORMACJA DOTYCZĄCA REALIZACJI USŁUG MEDYCZNYCH W 2022 ROKU

Nazwa oddziału	Liczba łóżek	Liczba leczonych	Liczba osobodni	Średni czas pobytu	Wykorzystanie łóżek w dniach	Wykorzystanie łóżek w %
Chirurgiczny	32	2254	9149	4,1	286	78
Urazowo-ortopedyczny	22	1246	5387	4,3	245	67
Dermatologiczny	15	1168	4046	3,5	270	74
Ginekologiczno-Położn.	13	1164	2930	2,5	225	62
Pediatryczny	14	983	2551	2,6	182	50
Kardiologiczny	35	1305	6562	5,0	187	51
Wewnętrzny z pododdz diabetologii	47	1593	12368	7,8	263	72
Gastroenterologiczny	15	1660	4001	2,4	267	73
Neurologiczny	30	1664	7381	4,4	246	67
Reumatologiczny	25	1440	6884	4,8	246	75
Okulistyczny	15	1578	2042	1,3	136	37
Rehabilitacji Ogólnoustrojowej	21	279	6217	22,3	296	81
Rehabilitacji Neurologicznej	15	144	4096	28,4	273	75
OAIIT	10	280	1440	5,1	144	39
Nefrologii	10	613	2469	4,0	247	68
ŚCChNiA	30	1292	9391	7,3	313	86
Urologiczny	15	1330	3563	2,7	238	65
SOR	6	26529	29410	1,1	4902	1343
Neonatologiczny	8	382	1201	3,1	150	41
Ośrodek Rehabilitacji Diennej (miejsca)	40	512	11387	22,2	285	78
Ośrodek Rehabilitacji Kardiologicznej (miejsca)	10	28	606	0	0	0
Zakład Opiekuńczo Lecznicy	43	99	13425	135,6	312	86
Hospicjum Stacjonarne	10	63	1819	28,9	182	50
Razem:	436	46934	121417			

W strukturach szpitala działają poradnie specjalistyczne. Statystykę udzielonych porad w 2022 roku w porównaniu do 2021 roku przedstawia poniższa tabela:

Nazwa poradni	Ilość przyjętych pacjentów w 2021 roku	Ilość przyjętych pacjentów w 2022 roku
Alergologiczna dla dorosłych	2 629	1 746
Alergologiczna dla dzieci	1 988	2 189
Diabetologiczna	2 846	2 797
Endokrynologiczna	1 934	2 064
Gastrologiczna	2 384	2 500
Kardiologiczna	1 547	1 709
Nefrologiczna	1 479	1 685
Dermatologiczna	0	1 379
Neurologiczna	2 758	3 095
Gruźlicy i chorób płuc	5 281	5 053
Gruźlicy i chorób płuc dla dzieci	2 860	3 080
Reumatologiczna	6 252	6 904
Rehabilitacyjna	788	618
Pediatryczna	194	481
Neonatologiczna	122	117
Ginekologiczno-położnicza	998	1 115
Chirurgiczna	6 405	7 494
Chirurgii Naczyniowej	2 855	3 472
Chirurgii onkologicznej	2 911	3 202
Urazowo-ortopedyczna	5 620	6 646
Preluksacyjna	1 225	1 248
Okulistyczna	6 715	7 052
Leczenia zezą	979	1 022
Otolaryngologiczna	4 783	5 842
Logopedyczna	512	561
Chirurgii Szczękowej	2 144	2 366
Urologiczna	3 103	3 881
Zdrowia psychicznego	3 885	3 991
Leczenia uzależnień	1 455	1 094
Medycyny Pracy	520	617
Anestezjologiczna	0	939
Osteoporozy	0	815
Razem	77 174	86 774

INFORMACJA O WYKONANIU KONTRAKTU

Głównym źródłem przychodów SP ZOZ jest kontrakt z Narodowym Funduszem Zdrowia w Kielcach.

Analiza kontraktu za 2022 przedstawia się następująco:

Rodzaj świadczeń	wartość umowy	realizacja	% wykonania
Leczenie szpitalne - PSZ (umowa sieciowa)	156 480 264,27	153 061 348,34	97,82
Leczenie szpitalne - Leczenie specjalistyczne	18 861 978,11	18 807 836,35	99,71
SOK (dializy)	6 265 020,17	6 097 899,88	97,33
Leczenie szpitalne (programy lekowe poza umową sieciową)	249 253,80	222 480,15	89,26
Opieka paliatywno-hospicyjna (Hospicjum)	920 431,29	914 448,27	99,35
Świadczenia pielęgnacyjno-opiekuńcze (ZOL)	2 262 010,79	2 257 294,26	99,79
Opieka psychiatryczna i leczenie uzależnień	478 353,33	441 031,05	92,20
Leczenie stomatologiczne	304 971,06	319 214,28	104,67
Rehabilitacja lecznicza (fizjoterapia ambulatoryjna)	817 957,60	921 896,17	112,71
Ambulatoryjna opieka-specjalistyczna (poza umową sieciową)	565 111,24	550 420,65	97,40
Podstawowa opieka zdrowotna (transport sanitarny)	218 629,51	218 629,51	100,00
Rehabilitacja lecznicza (Rehabilitacja kardiologiczna dzienna)	328 902,85	59 545,79	18,10
	187 752 884,02	183 872 044,70	97,93

B. ANALIZA FINANSOWA

I. ZMIANA STRUKTURY POZYCJI BILANSOWYCH

Pozycje bilansu	2021	2022	Dynamika 2022-2021 %	Dynamika 2022-2021 wartościowo
Aktywa trwałe	44 336 896,03	40 928 964,39	92,31	- 3 407 931,64
Wartości niematerialne i prawne	614 266,47	322 397,05		- 291 869,42
Rzeczowy majątek trwały	43 722 629,56	40 606 567,34	92,87	- 3 116 062,22
Inwestycje długoterminowe				-
Aktywa obrotowe	20 049 072,87	19 007 349,59	94,80	- 1 041 723,28
Zapasy	3 876 746,78	3 868 004,81	99,77	- 8 741,97
Należności krótkoterminowe	11 544 022,43	12 082 036,90	104,66	538 014,47
a/ z tytułu dostaw i usług	10 096 520,28	10 484 512,55	103,84	387 992,27
Inwestycje krótkoterminowe	4 044 956,55	2 838 135,80	70,16	- 1 206 820,75
Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	583 347,11	219 172,08	37,57	- 364 175,03
Suma aktywów	64 385 968,90	59 936 313,98	93,09	- 4 449 654,92

Największa pozycja aktywów to rzeczowe aktywa trwałe stanowią one 68,3 % aktywów. Są to w głównej mierze budynki, budowle (min. lądowisko, gazociąg, drogi i chodniki), urządzenia techniczne i maszyny, aparatura medyczna i wyposażenie. W 2022 roku szpital dokonał zakupów w miarę możliwości finansowych i wymagań, w tym finansowanych ze źródeł zewnętrznych w postaci dotacji otrzymanych min. od następujących instytucji:

Powiat Konecki – 298 645,11 zł na zakup ambulansu

Ministerstwo Zdrowia – 239 760,00 zł na zakup cystoskopów

Wojewoda Świętokrzyski – 800 000,00 zł na zakup łóżek anestezjologicznych, sprzętów medycznych

WOŚP - 49 500,00 zł - pompy infuzyjne

Pozycje bilansu- PASYWA	2021	2022	Dynamika 2022-2021 %	Dynamika 2022-2021 wartościowo
Kapitały własne	- 3 341 622,34	- 9 679 959,53	289,68	- 6 338 337,19
Kapitał (fundusz) podstawowy	17 856 087,77	17 856 087,77	100,00	-
Kapitał (fundusz) zapasowy	343 788,06	343 788,06	100,00	-
Zysk/strata z lat ubiegłych	- 18 918 477,08	- 21 541 498,17	113,86	- 2 623 021,09
Zysk/strata netto	- 2 623 021,09	- 6 338 337,19	241,64	- 3 715 316,10
Kapitały obce				-
Rezerwy na zobowiązania	15 338 363,00	16 130 287,00	105,16	791 924,00
Rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe	2 165 268,00	3 949 692,00	182,41	1 784 424,00
Zobowiązania długoterminowe	2 592 158,84	1 836 662,84	70,85	- 755 496,00
Zobowiązania krótkoterminowe	23 312 286,67	27 134 560,86	116,40	3 822 274,19
a/ z tytułu dostaw i usług	11 569 861,29	12 252 551,56	105,90	682 690,27
Rozliczenia międzyokresowe	26 484 782,73	24 514 762,81	92,56	- 1 970 019,92
Suma pasywów	64 385 968,90	59 936 313,98	93,09	- 4 449 654,92

Na zobowiązania długoterminowe w łącznej kwocie 1 836 662,84 zł składają się zaciągnięte kredyty i pożyczki których termin spłaty przypada na 31.12.2023 rok oraz 31.08.2030rok.

Na istotne pozycje zobowiązań krótkoterminowych w łącznej wysokości 27 134 560,86 zł składają się:

- przypadające do spłaty w ciągu 12 miesięcy od dnia bilansowego raty kredytów i pożyczek w kwocie 755 496,00 zł

- zobowiązania bieżące z tytułu dostaw i usług w wysokości 12 252 551,96 zł

- zobowiązania z tytułu podatków i ubezpieczeń społecznych w wysokości 6 692 914,42 zł składają się głównie bieżące zobowiązania wobec ZUS i podatku dochodowego od osób fizycznych , VAT.

- bieżące zobowiązania z tytułu wynagrodzeń wobec pracowników w kwocie 5 583 033,24 zł za miesiąc grudzień 2022 rok.

- pozostałe zobowiązania – 558 497,65 zł

Zakładowy fundusz świadczeń socjalnych- 1 292 067,99 zł

Rezerwy na świadczenia pracownicze są pozycją obciążającą wynik finansowy, która będzie miała istotny wpływ na sytuację finansową jednostki w latach przyszłych. Zgodnie z kalkulacją rezerwy na świadczenia pracownicze wynikają z wyceny według stanu na 31 grudnia 2022 r. W związku z obowiązującym w jednostce regulaminem wynagradzania opartym na szczególnych przepisach dotyczących samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej, należy szacować, że w najbliższych latach jednostka będzie zmuszona ponieść wysokie nakłady na świadczenia emerytalne i rentowe, a także nagrody jubileuszowe.

Na pozycje rozliczeń międzyokresowych przychodów składa się rozliczane współmiernie do amortyzacji zewnętrzne finansowanie środków trwałych, lub wartość mienia otrzymana nieodpłatnie w formie darowizny- dotacji, z funduszy unijnych itp.,

Środki finansowe jakie ZOZ w Końskich otrzymał na podstawie rachunków ryczałtowych opiewających na 1/12 kontraktu z NFZ to mechanizm polegający na wypłacie placówce medycznej części środków z umowy na 2020 rok, pomimo niewykonania lub częściowego wykonania przez nią świadczeń z umowy podstawowego zabezpieczenia szpitalnego (PSZ) opiewały na kwotę 3 420 454,50 zł. Kwota ta została przeksięgowana w 2020 roku na konto rozliczenia międzyokresowe przychodów jako zmniejszenie przychodów w 2020 r., ponieważ NFZ wydał komunikat, że świadczenia te trzeba odpracować i wtedy też pojawią się koszty związane z udzielaniem świadczeń medycznych w latach następnych. Ze względu na trwającą epidemię i ułatwienie placówkom realizacji tego zadania, okres rozliczeniowy został wydłużony na podstawie komunikatów NFZ do czerwca 2021r. , później do końca 2021 r, a obecnie do końca 2023r. i na dzień 18.05.2023r kwota zobowiązania do spłaty przez ZOZ wynosi 307 527,36 zł.

II. ZMIANA STRUKTURY POZYCJI WYNIKOWYCH

Wyszczególnienie	2021	2022	Dynamika 2022-2021 %	Dynamika 2022- 2021 wartościowo
Przychody ze sprzedaży	182 167 383,77	191 830 632,89	105,30	9 663 249,12
Koszty działalności operacyjnej	189 383 070,47	203 269 374,42	107,33	13 886 303,95
Amortyzacja	5 869 009,28	6 836 128,55	116,48	967 119,27
Zużycie materiałów i energii	48 293 127,25	52 415 384,25	108,54	4 122 257,00
Usługi obce	41 122 320,17	44 078 189,88	107,19	2 955 869,71
Podatki i opłaty	472 349,28	458 323,41	97,03	- 14 025,87
Wynagrodzenia	78 649 272,12	82 591 093,18	105,01	3 941 821,06
Ubezpieczenia i inne świadczenia	14 570 210,83	16 484 478,55	113,14	1 914 267,72
Pozostałe koszty rodzajowe	406 781,54	405 776,60	99,75	- 1 004,94
Zysk/strata ze sprzedaży	- 7 215 686,70	- 11 438 741,53	158,53	- 4 223 054,83
Pozostałe przychody operacyjne	5 281 746,17	6 125 117,40	115,97	843 371,23
Pozostałe koszty operacyjne	603 767,35	1 071 479,17	177,47	467 711,82
Zysk/strata na działalności operacyjnej	- 2 537 707,88	- 6 385 103,30	251,61	- 3 847 395,42
Przychody finansowe	3 160,97	161 640,92	5113,65	158 479,95
Koszty finansowe	88 474,18	114 874,81	129,84	26 400,63
Zysk/strata na działalności gospodarczej	- 2 623 021,09	- 6 338 337,19	241,64	- 3 715 316,10
Zysk/strata brutto				-
Podatek dochodowy				-
Zysk/starta netto	- 2 623 021,09	- 6 338 337,19	241,64	- 3 715 316,10

Ogólny wynik jednostki za 2022 rok ostatecznie zamyka się stratą w wysokości 6 338 337,19 zł. Strata brutto nie przekroczyła koszty amortyzacji, które w analizowanym okresie wyniosły 6 836 128,55 zł.

Udział przychodów ze sprzedaży wynosi 96,8 % ogólnej wartości przychodów, a udział kosztów związanych z podstawowa działalnością w ogólnej kwocie kosztów wynosi 99,4 %.

Niewspółmierność przychodów i kosztów podstawowej działalności medycznej wynika z tego, że zgodnie z przepisami wartość dofinansowania do zakupu środków trwałych jest odnoszona w pozostałe przychody operacyjne.

Ustawowo zagwarantowane wzrosty wynagrodzeń pielęgniarek przekładają się wprost na żądania płacowe innych grup personelu. Do tego znacząco przyrosły w kolejnych latach minimalne stawki wynagrodzeń pracowników etatowych jak i zatrudnionych na umowach cywilno – prawnych (kontraktach).

W związku z ogólnym wzrostem cen leków , materiałów, energii itp., jak również wzrostem kosztów wynagrodzeń z narzutami w ostatnich latach, zauważalny jest wzrost kosztów funkcjonowania jednostki. W żadnym z analizowanych okresów przychody osiągnane z NFZ nie wystarczały na pokrycie bieżących kosztów funkcjonowania szpitala, co powodowało, że wynik na sprzedaży zawsze był ujemny.

Pozostała działalność operacyjna polegająca na świadczeniu usług niemedycechnych min. wynajmie pomieszczeń zapewnia dodatkowe środki poprawiające wynika tej działalności.

Przyczyną złej sytuacji finansowej szpitala jest zbyt niska wycena procedur medycznych przez NFZ, brak jest w ostatnim czasie waloryzacji świadczeń. Procedury świadczeń medycznych wycenione są zdecydowanie poniżej poziomu opłacalności. Ze względu na dość wysokie koszty stałe, podwyżki cen materiałów, leków, usług i innych niezbędnych do udzielania świadczeń zdrowotnych zasobów trudno będzie osiągnąć granice progu rentowności. W publicznym sektorze ochrony zdrowia istnieją istotne ograniczenia w zakresie udzielania odpłatnych świadczeń zdrowotnych, a jednocześnie wzrastają wymagania i oczekiwania pacjentów, które kształtowane są przez sektor prywatny. Istotnym czynnikiem wzrostu kosztów jest zagwarantowany wzrost wynagrodzeń dla pielęgniarek, który wpływa na oczekiwania innych grup zawodowych personelu. Sektor prywatny wpływa również na oczekiwania finansowe lekarzy, których coraz trudniej jest pozyskać.

Osiągnięcie optymalnego poziomu przychodów ze sprzedaży a także restrukturyzacja kosztów będzie miało wpływ na stabilizację sytuacji finansowej jednostki w najbliższych latach.

Podstawowym celem Dyrekcji jest zachowanie płynności finansowej szpitala.

Po przeprowadzeniu analiz dotyczących możliwości zmniejszenia kosztów energii elektrycznej szpital wdrożył energooszczędne technologie poprzez montaż odnawialnych źródeł energii, co pozwoli w przyszłości znacznie zmniejszyć zużycie energii elektrycznej. Pomimo wzrostu cen energii koszty energii elektrycznej kształtują się na poziomie sprzed roku.

W zakresie działalności realizowanej przez szpital niewiele jest usług rentownych. Opieka medyczna jest niedofinansowana od wielu lat, jednak jednostka podejmuje działania mogące przynieść poprawę sytuacji ekonomicznej poprzez wdrożenie i uruchomienie nowych poradni specjalistycznych i wysokospecjalistycznych procedur medycznych.

III. WSKAŹNIKI EKONOMICZNO - FINANSOWE

Tabela podsumowująca wyniki oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej			
Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika 2022	Ocena
1. Wskaźniki zyskowności	1/wskaźnik zyskowności netto (%)	-3,20	0
	2/wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	-3,20	0
	3/ Wskaźnik zyskowności aktywów (%)	-10,2	0
		Razem:	0
2. Wskaźniki płynności	1/ wskaźnik bieżącej płynności	0,60	4
	2/ wskaźnik szybkiej płynności	0,48	0
		Razem:	4
3. Wskaźniki efektywności	1/ wskaźnik rotacji należności (w dniach)	19,58	3
	2/ wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	22,66	7
		Razem:	10
4. Wskaźniki zadłużenia	1/ wskaźnik zadłużenia aktywów(%)	75,00	3
	2/ wskaźnik wypłacalności	-4,66	0
		Razem:	3
łącznie wartość punktów			17

Jak wynika z powyższej tabeli wskaźniki kształtują się nieco niższym poziomie jak w roku poprzednim.

C. PROGNOZA NA KOLEJNE LATA 2023-2025

I. Przyjęte założenia

Projekcja przyszłych wyników finansowych została sporządzona w sposób szacunkowy na bazie rzeczywistych wyników w latach ubiegłych, z uwzględnieniem wstępnych dostępnych danych i uzyskanych wyników w I kwartale 2023 roku. Przyszłe wartości oszacowano na bazie możliwego do uzyskania kontraktu z NFZ na rok 2023 z uwzględnieniem historycznych danych i trendów występujących w Zespole Opieki Zdrowotnej w Końskich skorygowaną do wartości urealnionych, możliwych do uzyskania przychodów.

Przychody na lata przyszłe zostały oszacowane przy założeniu nie zmienionych w przyszłości warunków pranych i gospodarczych szpitala, w tym przy nie zmienionym istotnie profilu, rodzaju i poziomu działalności.

Prognoza została sporządzona przy założeniu kontynuowania działalności ZOZ w dającej się przewidzieć przyszłości, gdyż nie istnieją przesłanki wskazujące na zagrożenie kontynuacji działania. Podmiot nie zamierza ograniczać zakresu realizowania świadczeń ale zamierza ją rozwijać poprzez uruchamianie dodatkowych poradni specjalistycznych. Od 2020 roku sytuacja w Polsce i na świecie jest nieprzewidywalna, co w znaczący sposób wpływa na funkcjonowanie szpitala. Pandemia , która miała miejsce od 2020 roku oraz wojna w Ukrainie mają nadal negatywny wpływ na gospodarkę i utrudnione zarządzanie podmiotem leczniczym. Stan ten będzie miał istotny wpływ na sytuację jednostki w 2023 roku i w latach kolejnych i w sposób wielowymiarowy wpłynie na sytuację szpitala.

Niezależnie od sytuacji finansowej jednostki, podmiot leczniczy jest zobowiązany realizować ustawowy wzrost wynagrodzeń pracowników wykonujący zawody medyczne (pielęgniarki, położne, lekarze specjaliści, lekarze rezydenci, ratownicy medyczni, fizjoterapeuci i inni) oraz pozostałych pracowników zakładu w zakresie nałożonym przez obowiązujące przepisy prawa.

Wskutek realizacji ustawy z dnia 8 czerwca 2017 roku o sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego pracowników wykonujących zawody medyczne zatrudnionych w podmiotach leczniczych (Dz. U. 2022.2139 tj) , ustawy z dnia 5 lipca 2018 o zmianie ustawy o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków

publicznych oraz niektórych innych ustaw (Dz.U. 2018. 1532), następuje stopniowe pogorszenie sytuacji finansowej jednostki.

Wzrost minimalnego wynagrodzenia przekłada się na wyższe koszty zakupu usług takich jak: usługi pralnicze, przygotowywania posiłków, sprzątania, napraw i konserwacji, usług informatycznych, odbioru odpadów komunalnych. Wzrost kosztów nie jest waloryzowany przez płatnika - Narodowy Fundusz Zdrowia. Wskutek powyższego, jednostka poniosła w 2022 roku stratę bilansową w wysokości 6 338 337,17 złotych.

Rok 2023 powinien być już okresem względnej stabilizacji, wobec tego poziom generowanych strat powinien być zdecydowanie niższy.

Wobec tego, że Zespół opieki Zdrowotnej w Końskich posiada już kontrakt z NFZ, istnieje duże prawdopodobieństwo, że założony poziom wzrostu przychodów jest możliwy do uzyskania w kolejnych latach.

Prognoza została sporządzona przy założeniu kontynuacji działalności, przy zastosowaniu norm prawnych obowiązujących w Samodzielnych Publicznych Zakładach Opieki Zdrowotnej na dzień sporządzenia prognozy.

Wszystkie obliczenia i analizy w niniejszym opracowaniu zostały wykonane przy założeniu następujących parametrów wyjściowych:

- Okres spłat pożyczek i kredytów będzie zgodny z harmonogramem;
- Okres analizy 3 lata przy czym ustalono rok 2022 jako rok bazowy. Dane za 2022 są danymi historycznymi, dane za rok 2023 obejmują założone kwoty w planie finansowym, plan na 2024 i 2025 z uwzględnieniem zastosowanych wyłączeń i korekt. Projekcję oparto na przewidywanych wskaźnikach wzrostu przychodów, a także współmiernie do tego wzrostu kosztów z uwzględnieniem zaplanowanych nakładów, a także z zastosowaniem utrzymania stałej struktury kosztów, w odniesieniu do przychodów.
- Nakłady inwestycyjne i realizacja projektów unijnych są uzależnione od pozyskania zewnętrznego finansowania, wobec tego w wyniku podejmowanych działań będą się równoważyć wpływy i wydatki i ewentualne nie ujęcie danego zadania w prognozie pozostanie bez wpływu na efekt obliczeń.

Ponieważ branża nie działa w warunkach rynkowych, wyniki faktycznie uzyskiwane w kolejnych latach przez szpital będą zależały od polityki państwa w zakresie opieki zdrowotnej. Narodowy Fundusz Zdrowia kontraktuje usług zdrowotne na niewystarczającym poziomie wobec czego istnieje znaczące ryzyko niezrealizowania się prognozy. Zasadniczym założeniem jakie przyjęto przy planowaniu przychodów w obszarze świadczeń medycznych to zwiększenie kontraktu z Narodowym Funduszem Zdrowia.

Koszty rodzajowe oszacowano na bazie struktury kosztów z roku ubiegłego doliczając stosunkowo niewielki wzrost w poszczególnych pozycjach, ze względu na ustawowo zagwarantowany wzrost płacy minimalnej, co związane będzie ze wzrostem usług obcych.

Koszty finansowe zaplanowano na poziomie wynikającym z zawartych umów, z rezerwą na bieżące odsetki od kontrahentów.

Wykonanie świadczeń ponad ustalony limit niesie za sobą ryzyko nie uzyskania za nie zapłaty od NFZ. Prognoza nie zakłada wykonania istotnych nadwykonań.

W zastosowanym podejściu analiza i prognoza danych oparta jest na zawartym z NFZ kontrakcie, a także braku istotnej możliwości jego zwiększenia, jedynie istnieje próba zwiększenia ilości przyjmowanych pacjentów w poradniach specjalistycznych pod warunkiem wypłaty dodatkowych środków dla lekarzy za przyjęcia ponad limit zawarty w umowach. Zawarty kontrakt jest podstawową daną w SP ZOZ, gdyż określone w warunkach realizacji świadczeń wartości determinują poziom kosztów we wszystkich ich rodzajach. Poziom wykonania świadczeń wpływa bezpośrednio na poziom zużytych materiałów (w tym leków, usług obcych). Koszt wynagrodzeń determinowany jest wymaganiami stawianymi przez uwarunkowania prawne udzielania świadczeń, a także kształtowanymi przez prawo poziomami stawek minimalnych. Dlatego w prognozie koszty udzielanych świadczeń oszacowane zostały jako procentowy odpowiednik uzyskiwanych wpływów z przychodów.

Obliczenia wykonano w wartościach nominalnych, nie uwzględniając wpływu inflacji, który spowodowany jest wojną w Ukrainie i trwającą nadal pandemią.

Lp.	Wyszczególnienie - AKTYWA	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy (wg stanu na 31.12.2023r)	Kwota na dzień kończący następny rok obrotowy 31.12.2024	Kwota na dzień kończący następny rok obrotowy 31.12.2025
A.	AKTYWA TRWAŁE	38 598 513,00	34 520 513,00	33 673 513,00
I.	Wartości niematerialne i prawne	345 000,00	425 000,00	340 000,00
1.	Koszty zakończonych prac rozwojowych			
2.	Wartość firmy			
3.	Inne wartości niematerialne i prawne	345 000,00	425 000,00	340 000,00
4.	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne			
II.	Rzeczowe aktywa trwałe	38 253 513,00	34 095 513,00	33 333 513,00
1.	Środki trwałe	38 067 513,00	33 675 513,00	32 933 513,00
	a) grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	408 513,00	408 513,00	408 513,00
	b) budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	22 840 000,00	20 174 000,00	19 950 000,00
	c) urządzenia techniczne i maszyny	2 214 000,00	1 770 000,00	1 710 000,00
	d) środki transportu	279 000,00	223 000,00	465 000,00
	e) inne środki trwałe	12 326 000,00	11 100 000,00	10 400 000,00
2.	Środki trwałe w budowie	186 000,00	420 000,00	400 000,00
3.	Zaliczki na środki trwałe w budowie			
III.	Należności długoterminowe	0,00	0,00	0,00
1.	Od jednostek powiązanych			
2.	Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale			
3.	Od pozostałych jednostek			
IV.	Inwestycje długoterminowe	0,00	0,00	0,00
1.	Nieruchomości			
2.	Wartości niematerialne i prawne			
3.	Długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	0,00
	a) w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00
	- udziały lub akcje			

	- inne papiery wartościowe			
	- udzielone pożyczki			
	- inne długoterminowe aktywa finansowe			
	b) w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00
	- udziały lub akcje			
	- inne papiery wartościowe			
	- udzielone pożyczki			
	- inne długoterminowe aktywa finansowe			
	c) w pozostałych jednostkach	0,00	0,00	0,00
	- udziały lub akcje			
	- inne papiery wartościowe			
	- udzielone pożyczki			
	- inne długoterminowe aktywa finansowe			
4.	Inne inwestycje długoterminowe			
V.	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00	0,00
1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego			
2.	Inne rozliczenia międzyokresowe			
B.	AKTYWA OBROTOWE	11 896 381,00	10 423 000,00	9 407 000,00
I.	Zapasy	2 473 000,00	1 238 000,00	1 214 000,00
1.	Materiały	2 473 000,00	1 238 000,00	1 214 000,00
2.	Półprodukty i produkty w toku			
3.	Produkty gotowe			
4.	Towary			
5.	Zaliczki na dostawy			
II.	Należności krótkoterminowe	6 614 381,00	5 074 000,00	5 351 000,00
1.	Należności od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00
	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	0,00	0,00

	- do 12 miesięcy			
	- powyżej 12 miesięcy			
	b) inne			
2.	Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00
	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	0,00	0,00
	- do 12 miesięcy			
	- powyżej 12 miesięcy			
	b) inne			
3.	Należności od pozostałych jednostek	6 614 381,00	5 074 000,00	5 351 000,00
	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	6 019 381,00	4 650 000,00	4 890 000,00
	- do 12 miesięcy	6 019 381,00	4 650 000,00	4 890 000,00
	- powyżej 12 miesięcy			
	b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń			
	c) inne	595 000,00	424 000,00	461 000,00
	d) dochodzone na drodze sądowej	0,00		
III.	Inwestycje krótkoterminowe	2 386 000,00	3 626 000,00	2 427 000,00
1.	Krótkoterminowe aktywa finansowe	2 386 000,00	3 626 000,00	2 427 000,00
	a) w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00
	- udziały lub akcje			
	- inne papiery wartościowe			
	- udzielone pożyczki			
	- inne krótkoterminowe aktywa finansowe			
	b) w pozostałych jednostkach	0,00	0,00	0,00
	- udziały lub akcje			
	- inne papiery wartościowe			
	- udzielone pożyczki			
	- inne krótkoterminowe aktywa finansowe			

	c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	2 386 000,00	3 626 000,00	2 427 000,00
	- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	2 386 000,00	3 626 000,00	2 427 000,00
	- inne środki pieniężne			
	- inne aktywa pieniężne			
2.	Inne inwestycje krótkoterminowe			
IV.	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	423 000,00	485 000,00	415 000,00
C.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawy			
D.	Udziały (akcje) własne			
	AKTYWA RAZEM	50 494 894,00	44 943 513,00	43 080 513,00

Lp.	Wyszczególnienie - PASYWA	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy (wg stanu na 31.12.2023r)	Kwota na dzień kończący następny rok obrotowy 31.12.2024	Kwota na dzień kończący następny rok obrotowy 31.12.2025
A.	KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY	-24 811 907,17	-30 821 457,17	-28 583 457,17
I.	Kapitał (fundusz) podstawowy	17 856 087,77	17 856 087,77	17 856 087,77
II.	Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	343 788,06	343 788,06	343 788,06
	- nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)			
III.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny			
	- z tytułu aktualizacji wartości godziwej			
IV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe			
	- tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki			
	- na udziały (akcje) własne			
V.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-27 879 836,00	-43 011 783,00	-49 021 333,00
VI.	Zysk (strata) netto	-15 131 947,00	-6 009 550,00	2 238 000,00
VII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego(-)			
B.	ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA	75 306 801,34	75 764 970,00	71 663 970,34

I.	Rezerwy na zobowiązania	16 148 000,00	15 124 000,00	15 864 000,00
1.	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego			
2.	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	16 148 000,00	15 124 000,00	15 864 000,00
	- długoterminowa	13 950 000,00	13 400 000,00	13 938 000,00
	- krótkoterminowa	2 198 000,00	1 724 000,00	1 926 000,00
3.	Pozostałe rezerwy	0,00	0,00	0,00
	- długoterminowe			
	- krótkoterminowe			
II.	Zobowiązania długoterminowe	1 561 167,00	2 170 000,00	1 340 000,00
1.	Wobec jednostek powiązanych			
2.	Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale			
3.	Wobec pozostałych jednostek	1 561 167,00	2 170 000,00	1 340 000,00
	a) kredyty i pożyczki	1 561 167,00	2 170 000,00	1 340 000,00
	b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych			
	c) inne zobowiązania finansowe			
	d) zobowiązania wekslowe			
	e) inne			
III.	Zobowiązania krótkoterminowe	31 086 894,34	30 318 970,00	28 479 970,34
1.	Wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00
	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0,00	0,00	0,00
	- do 12 miesięcy			
	- powyżej 12 miesięcy			
	b) inne			
2.	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00
	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0,00	0,00	0,00
	- do 12 miesięcy			
	- powyżej 12 miesięcy			

	b) inne			
3.	Wobec pozostałych jednostek	29 157 894,34	28 594 970,00	27 069 970,34
	a) kredyty i pożyczki	275 496,00	830 000,00	830 000,00
	b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych			
	c) inne zobowiązania finansowe			
	d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	14 733 398,34	12 603 970,00	13 157 770,34
	- do 12 miesięcy	14 733 398,34	12 603 970,00	13 157 770,34
	- powyżej 12 miesięcy			
	e) zaliczki otrzymane na dostawy			
	f) zobowiązania wekslowe			
	g) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń i innych świadczeń	6 794 000,00	7 247 000,00	7 290 000,00
	h) z tytułu wynagrodzeń	6 283 000,00	6 824 000,00	5 097 200,00
	i) inne	1 072 000,00	1 090 000,00	695 000,00
4.	Fundusze specjalne	1 929 000,00	1 724 000,00	1 410 000,00
IV.	Rozliczenia międzyokresowe	26 510 740,00	28 152 000,00	25 980 000,00
1.	Ujemna wartość firmy			
2.	Inne rozliczenia międzyokresowe	26 510 740,00	28 152 000,00	25 980 000,00
	- długoterminowe	21 510 740,00	23 188 000,00	21 302 000,00
	- krótkoterminowe	5 000 000,00	4 964 000,00	4 678 000,00
	PASYWA RAZEM	50 494 894,17	44 943 512,83	43 080 513,17

Obliczone wskaźniki na lata 2023-2025

grupa	wskaźniki	wartość wskaźnika 2023	ocena 2023	Wartość wskaźnika 2024	ocena 2024	Wartość wskaźnika 2025	ocena 2025
Wskaźniki zyskowności	1/ wskaźnik zyskowności netto (%)	-7,03	0	-2,58	0	0,89	3
	2/ wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	-7,03	0	-2,58	0	0,89	3
	3/ wskaźnik zyskowności aktywów (%)	-6,85	0	-3,15	0	1,27	4
		razem:	0		0		10
wskaźniki płynności	1/ wskaźnik bieżącej płynności	0,34	0	0,31	0	0,30	0
	2/ wskaźnik szybkiej płynności	0,27	0	0,27	0	0,26	0
		razem:	0		0		0
wskaźniki efektywności	1/wskaźnik rotacji należności (w dniach)	28,70	3	17,15	3	14,17	3
	2/ wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	46,93	7	43,94	7	18,72	7
		razem:	10		10		10
wskaźniki zadłużenia	1/ wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	96,64	0	105,94	0	106,04	0
	2/ wskaźnik wypłacalności	-1,97	0	-1,54	0	-1,60	0
		razem:	0		0		0
Łączna wartość punktów			10		10		20

Prognoza finansowa na lata 2023-2025 została sporządzona w sposób szacunkowy, z zastosowaniem uproszczeń, z uwzględnieniem korekt, które powodują urealnienie wartości w prognozie. Przyjęto założenie, że szpital uzyska kontraktowanie świadczeń na zakładanym poziomie, a NFZ ureguje wszystkie zobowiązania.

W prognozie nie uwzględniono przyszłych inwestycji, gdyż w przypadku gdy będą one realizowane, będą finansowane ze źródeł zewnętrznych, wobec tego ich wpływ na prognozę będzie równoważny zarówno po stronie wpływów i wydatków.

Poziom aktywów w pozycji należności będzie zależał od uzyskanego kontraktu i będzie stanowił ok 1/12 kwoty kontraktu z NFZ. W roku 2023 poziom należności będzie się kształtował na poziomie ok. 6,5 ml. zł

Poziom zobowiązań będzie przyrastał w wysokościach współmiernych do ponoszonej straty na działalności.

Aktywa trwałe będą równoważone rozliczeniami międzyokresowymi przychodów, gdyż wszystkie istotne inwestycje będą finansowane z funduszy zewnętrznych.

Poziom kapitałów własnych będzie uzależniony od osiągniętych wyników i poziomu pokrywanej straty przez Organ Założycielski. Przewidywany jest stopniowy spadek funduszy własnych w ramach przyrostu nie rozliczonych strat z lat ubiegłych.

Nadal największy udział przychodów przypadając będzie na przychody z kontraktu z NFZ, szpital planuje stale zwiększać kontrakt i rozwijać swoją działalność poprzez uruchamianie dodatkowych poradni specjalistycznych i pracownię rezonansu magnetycznego.

Tak jak wspomniano powyżej, koszty funkcjonowania jednostki będą stale rosły. Sytuacja taka determinowana jest zmieniającą się sytuacją społeczno – ekonomiczną. Największą część wydatków szpital przeznacza na wynagrodzenia które stanowią około 50% wszystkich wydatków, determinują one również wysokość składek społecznych i innych świadczeń jakie szpital jest zobowiązany opłacić. Kolejną grupą kosztów są usługi obce, które są związane z rodzajem udzielanych świadczeń, gdzie najważniejszy jest czynnik ludzki.

II. ISTOTNE ZDARZENIA MAJĄCE WPŁYW NA SYTUACJĘ EKONOMICZNO – FINANSOWĄ

1. Niepewność w zakresie poziomu kontraktowania świadczeń przez NFZ.

Nie jest znany w chwili obecnej możliwy do uzyskania w kolejnych latach poziom kontraktu z NFZ. Praktyka wskazuje, że Narodowy Fundusz Zdrowia zawiera umowy na bazie umów o udzielania świadczeń opieki zdrowotnej, z uwzględnieniem poziomu wykonania kontraktu. NFZ kontraktuje świadczenia na kolejne lata nie zapewniając znacznego przyrostu kontraktu. Nie jest znany również wpływ zmian w ogólnej polityce zdrowotnej na poziom finansowania świadczeń udzielanych przez szpital w Końskich.

2. Wzrost kosztów prowadzonej działalności.

Ustawodawca podwyższył stawki minimalne wynagrodzeń zarówno w zakresie pracowników etatowych, jak i zatrudnionych na zlecenie. Obowiązuje ustawa o sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego pracowników wykonujących zawody medyczne zatrudnionych w podmiotach leczniczych. Przełożyło się to w szczególności na znaczący wzrost wynagrodzeń, koszty usług żywienia, sprzątnięcia a także innych usług świadczonych przez usługodawców. Niestety szpital nie posiada dodatkowych środków na pokrycie wzrastających zobowiązań z tego tytułu.

Wskutek realizacji ustawy z dnia 8 czerwca 2017 roku o sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego pracowników wykonujących zawody medyczne zatrudnionych w podmiotach leczniczych (Dz. U. 2022.2139 tj) tylko personel medyczny ma zagwarantowane podwyższanie wynagrodzeń zasadniczych, wobec tego, rosną roszczenia ze strony innych grup zawodowych i ma to bezpośredni wpływ na poziom ponoszonych kosztów. Wobec powyższego płace będą nadal rosły, co będzie miało duży wpływ na finanse szpitala.

Ponoszone straty powodują przyrastanie poziomu zobowiązań w kolejnych okresach sprawozdawczych. Ma to bezpośredni negatywny wpływ na możliwość pozyskiwania zewnętrznego finansowania w celu zabezpieczenia bieżącej płynności.

3. Informacje o istotnych czynnikach ryzyka nie ziszczenia się prognozy.

Istotne czynniki, które mogą zaważyć na prawidłowym funkcjonowaniu Szpitala i mieć wpływ na jego sytuację ekonomiczno - finansową w latach przyszłych:

- Wpływ pandemii i wybuch wojny w Ukrainie na gospodarkę krajową przedkłada się w sposób bezpośredni na działalność szpitala.
- Zagrożenie pracy personelu, wypalenie zawodowe a także narastająca fala depresji wśród personelu medycznego spowodowana obecną sytuacją epidemiczną i wojną.
- Zbyt wysoka średnia wieku personelu medycznego może powodować braki w zatrudnieniu wyspecjalizowanej i doświadczonej kadry medycznej.
- Sytuacja szpitala w znacznym stopniu uzależniona jest od polityki zdrowotnej realizowanej przez Państwo i Narodowy Fundusz Zdrowia. Rozwój lub ograniczanie wykonywanych w przyszłości świadczeń medycznych zależy od czynników zewnętrznych, na które szpital nie ma wpływu.
- Stawki ryczałtowe za udzielanie świadczeń w znaczącej części wykonywanych procedur nie zapewniają odpowiedniego poziomu finansowania w pełni zabezpieczającego koniecznych do poniesienia w związku z ich realizacją kosztów. Wobec tego nie jest możliwe zapewnienie o bieżącym utrzymaniu przez szpital płynności finansowej jeśli nadal będzie ponosił straty na podstawowej działalności.
- Zbyt niska wartość środków finansowych w odniesieniu do niezbędnych do zrealizowania świadczeń zdrowotnych w związku ze zgłaszanym zapotrzebowaniem społecznym, może wpływać na pogorszenie sytuacji finansowej szpitala, który ma potencjał by wykonywać odpowiednio wyższą liczbę świadczeń , jednak występuje ograniczenie 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 oszacowania ich wpływu na sytuację finansową szpitala.
- Nie ma pewności jak będzie wyglądał rynek usług świadczeń medycznych w Polsce w najbliższym czasie. Proponowane zmiany mogą w istotny sposób narzucić dodatkowe obciążenia podmiotom leczniczym bez zapewnienia dodatkowego

finansowania. Wpływać to będzie zarówno na rentowność bieżącą jednostki jak i możliwość oferowania dodatkowych usług nie objętych kontraktem z NFZ.

- W wyniku braku systemowych rozwiązań w zakresie kształcenia pielęgniarek i położnych będą następowały niekorzystne dla szpitala procesy przechodzenia na renty i emerytury bez zastępowalności w tej grupie zawodowej.
- Znaczące braki medycznej kadry specjalistycznej a w szczególności lekarzy, fizjoterapeutów , techników RTG.
- Szpital wymaga ciągle znaczących nakładów inwestycyjnych na infrastrukturę. Będzie to miało wpływ na poziom realizowanych świadczeń podczas wykonywania remontów oddziałów.

III. PODSUMOWANIE RAPORTU

Szpital pomimo ponoszonych strat prezentuje stabilną sytuację finansową, utrzymywaną od wielu lat. Posiada dobre zaplecze sprzętowe, infrastrukturę. Potwierdza to poziom umorzenia infrastruktury, który jest nieznaczny.

Doświadczony zespół specjalistów, ekspertów zapewnia bardzo dobrą jakość udzielania świadczeń medycznych, co od lat potwierdzają posiadane przez szpital certyfikaty min: Akredytacja, Szpital bez bólu, Szpital przyjazny dziecku, Bezpieczny szpital to bezpieczny pacjent.

Zasadniczym problemem prowadzenia działalności medycznej jest niedoszacowanie przez płatnika wyceny udzielanych świadczeń zdrowotnych, nie uwzględniając wzrostu inflacji, żądań finansowych pozostałego personelu niemedycznego, który jest niezbędny do obsługi i rozliczeń udzielanych świadczeń.

Szpital w Końskich jest szpitalem specjalistycznym o ugruntowanej tradycji, posiada wielki potencjał do rozwoju, który nie może w pełni być realizowany przez brak środków finansowych.

ZOZ w Końskich jako jedyny szpital w powiecie, którego nadrzędnym celem jest ratowanie życia i zdrowia mając nałożony ustawowy obowiązek udzielania świadczeń, nie ma możliwości konkurencji na rynku usług komercyjnych, a środki z Narodowego Funduszu Zdrowia nie wystarczają na pokrycie niezbędnych do poniesienia kosztów.