

UCHWAŁA Nr 22/2024
ZARZĄDU POWIATU GLIWICKIEGO
z dnia 28 maja 2024 r.

w sprawie oceny sytuacji ekonomiczno - finansowej Zespołu Opieki Zdrowotnej w Knurowie

Na podstawie art. 32 ust. 2 pkt. 3 ustawy z dnia 5 czerwca 1998 r. o samorządzie powiatowym (t.j. Dz.U. z 2024 r. poz. 107 t.j.) oraz art. 53a ust. 4 ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 r. o działalności leczniczej (t.j. Dz.U. z 2023 r. poz. 991),

Zarząd Powiatu Gliwickiego uchwala, co następuje

§ 1. Dokonać pozytywnej oceny sytuacji ekonomiczno - finansowej SP ZOZ pod nazwą Zespół Opieki Zdrowotnej w Knurowie.

§ 2. Raport o sytuacji ekonomiczno- finansowej SPZOZ za okres 01.01.2023 do 31.12.2023 stanowi załącznik do niniejszej uchwały.

§ 3. Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Starosta Gliwicki

Dawid Rams

Wicestarosta Gliwicki

Paweł Bryła

Członek Zarządu Powiatu
Gliwickiego

Piotr Solka



Zespół Opieki Zdrowotnej w Knurowie

Raport o Sytuacji Ekonomiczno-Finansowej

za okres 01.01.2023 r. – 31.12.2023 r.

Maj 2024

A. CZĘŚĆ OGÓLNA

I. DANE IDENTYFIKUJĄCE PODMIOT

1. NAZWA samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej:

ZESPÓŁ OPIEKI ZDROWOTNEJ W KNUROWIE

Nazwa skrócona podmiotu: ZOZ w Knurowie

2. Siedziba: KNURÓW, UL. NIEPODLEGŁOŚCI 8

3. Działalność lecznicza ambulatoryjna prowadzona jest w pięciu Przychodniach:

- Przychodnia nr 1, ul. Ks. Kozietka 8
- Przychodnia nr 2, ul. Kazimierza Wielkiego 6
- Przychodnia nr 3, ul. Stanisława Staszica 1
- Przychodnia nr 4, ul. Dywizjonu 303 8
- Przychodnia nr 5, ul. Niepodległości 8

4. Numer telefonu oraz adres poczty elektronicznej tel. 32 3319324, mail sekretariat@zozknurów.pl

5. Numer identyfikacyjny REGON 271506324

6. Numer Identyfikacji podatkowej NIP 969 11 86 910

7. Numer w Krajowym Rejestrze Sądowym 0000042582

8. Numer rejestru podmiotów wykonujących działalność leczniczą: księga nr 12325

II. PODSTAWA PRAWNA SPORZĄDZENIA

Raport sporządzono dla jednostki tworzącej – Powiatu Gliwickiego na podstawie art. 53a. ustawy o działalności leczniczej (tekst jednolity Dz.U. z 2023 poz. 991, 1675, 1972 ze zm.)

Raport, został przygotowywany na podstawie sprawozdania finansowego za rok obrotowy 2023 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 ZOZ w Knurowie.

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

III. ZAKRES DZIAŁALNOŚCI ZAKŁADU:

Celem działalności Zespołu jest udzielanie świadczeń zdrowotnych służących zachowaniu, ratowaniu, przywracaniu i poprawie zdrowia oraz innych działań medycznych wynikających z procesu leczenia, a także promocja zdrowia.

Zadaniem Zespołu jest:

1. Świadczenie usług diagnostyczno-leczniczych, rehabilitacyjnych i specjalistycznych w ramach leczenia ambulatoryjnego.
2. Wykonywanie badań diagnostycznych z zakresu diagnostyki medycznej.
3. Rehabilitacja lecznicza w zakresie kinezyterapii i fizykoterapii.
4. Opieka profilaktyczna nad dziećmi i młodzieżą:
 - a) czynne poradnictwo,
 - b) opieka nad grupami z problemami zdrowotnymi,
 - c) powszechne obowiązkowe badania lekarskie,
 - d) szczepienia ochronne,
5. Wykonywanie zadań w zakresie medycyny pracy.
6. Orzekanie i opiniowanie o stanie zdrowia.
7. Pielęgniarstwo i położnictwo środowiskowe.
8. Prowadzenie działalności profilaktycznej i oświatowo-wychowawczej.
9. Wykonywanie zadań w ramach obrony cywilnej oraz zadań obronnych w razie zaistnienia sytuacji kryzysowej i stanu wyjątkowego lub wojny.
10. Przygotowanie osób do wykonywania zawodu medycznego i kształceniu osób wykonujących zawód medyczny.
11. Zespół może uczestniczyć w przygotowaniu osób do wykonywania zawodu medycznego i kształceniu osób wykonujących zawód medyczny.
12. Szczepienia przeciwko grypie oraz szczepienia przeciwko COVID.
13. Koordynacja opieki medycznej uchodźców.

Zawarte umowy z NFZ:

LP	Wyszczególnienie	Okres obowiązywania
1.	Podstawowa Opieka Zdrowotna	Na czas nieoznaczony
2.	Ambulatoryjna Opieka Specjalistyczna w zakresie: - poradnia neurologiczna - poradnia okulistyczna - poradnia diabetologiczna - poradnia dermatologiczna - poradnia ginekologiczna - poradnia urologiczna - poradnia otolaryngologiczna	Do 31.12.2024
3.	Rehabilitacja Lecznicza – Fizjoterapia dla dzieci	Do 31.12.2024

Ponadto ZOZ w Knurowie świadczy usługi medyczne komercyjne w zakresie:

- porad reumatologicznych,
- porad diabetologicznych,

- badań z zakresu Medycyny Pracy,
- konsultacji dietetycznych,
- porad dietetycznych.

IV. Informacja o wykonaniu kontraktu

Głównym źródłem przychodów SP ZOZ jest kontrakt z Narodowym Funduszem Zdrowia w zakresie Podstawowej Opieki Zdrowotnej, który stanowi 62 % przychodów z NFZ, co przedstawia poniższa tabela.

Analiza kontraktu za ostatnie trzy lata:

Lp.	Wyszczególnienie	Przychody z NFZ 2021	Przychody z NFZ 2022	Przychody z NFZ 2023	% udział przychodów wg rodzajów umów za 2023 rok
1.	Podstawowa Opieka Zdrowotna	5 751 574	6 289 763	7 403 505	62 %
2.	Ambulatoryjna Opieka Specjalistyczna	2 158 920	3 190 952	4 170 649	34%
3.	Rehabilitacja Lecznicza – Fizjoterapia dla dzieci	207 370	276 408	368 714	3%
4.	Dodatkowe środki – 40+, Covid	849 868	343 912	148 267	1%
Razem		8 967 732	10 101 035	12 091 136	100%

Ilość deklaracji do POZ zwiększa się z roku na rok:

Wyszczególnienie	Dane na 31.12.2021 w szt.	Dane na 31.12.2022 w szt.	Dane na 31.12.2023 w szt.
Deklaracje do lekarza POZ	15 004	15 310	15 338
Deklaracje do pielęgniarki POZ	14 361	14 496	14 583
Deklaracje do położnej POZ	8 739	8 630	8 574
Razem deklaracje	38 235	38 436	38 495

Zespół Opieki Zdrowotnej w Knurowie w 2023 roku udzielił łącznie 81 698 porad w ramach POZ. Ponad 2 tys. pacjentów skorzystało z Profilaktyki 40+

W Zespole aktywnie przeprowadzono badania profilaktyczne z zakresu chorób układu krążenia, tj. przebadano 620 osób oraz z zakresu profilaktyki gruźlicy przebadano 3244 pacjentów. Aż 128 kobiet skorzystało z badań profilaktyki szyjki macicy.

ZOZ uczestniczył w tzw. opiece koordynowanej w ramach POZ w zakresie ścieżki diabetologicznej, kardiologicznej i endokrynologicznej. Opieką objęto 246 osób z chorobami przewlekłymi. W ramach opieki przeprowadzono 124 konsultacje dietetyka i 172 edukacje pielęgniarek.

Ilość porad udzielonych w Zakładzie w 2023r. z zakresu Ambulatoryjnej Opieki Specjalistycznej i Rehabilitacji Leczniczej dla dzieci:

L.P.	Wyszczególnienie	ilość
1	Osoby korzystające z usług rehabilitacyjnych	4473
2	Porady ginekologiczne	1969
3	Porady okulistyczne	6113
4	Porady diabetologiczne	5838
5	Porady urologiczne	4919
6	Porady dermatologiczne	3214
7	Porady neurologiczne	3057
8	Porady laryngologiczne	1685

Jednostka wzięła udział w 2022 r. w drugim naborze wniosków o powierzenie grantu dla placówek POZ w ramach projektu pozakonkursowego pn. „Dostępność Plus dla zdrowia”, który zakończyła w 2023 r. Uzyskany grant został przeznaczony na poprawę dostępności Zespołu Opieki Zdrowotnej w Knurowie – Przychodni Nr 2 - w zakresie architektonicznym, cyfrowym oraz informacyjno-komunikacyjnym dla osób ze szczególnymi potrzebami, poprzez wdrożenie wybranych wymagań określonych w „Standardzie Dostępności POZ”. W szczególności projekt obejmuje przebudowę Przychodni nr 2 w zakresie dobudowania podjazdu dla osób ze szczególnymi potrzebami od strony poradni dla dzieci, przebudowę (zmniejszenie) rejestracji i dostosowanie jej do wymogów ustawy, stworzenie nowej strony internetowej www oraz zakup sprzętu medycznego i zestawów komputerowych all-in-one oraz szkolenia personelu. Wysokość grantu to kwota 717 197,69 zł.

B. ANALIZA FINANSOWA

I. ZMIANA I STRUKTURA POZYCJI BILANSOWYCH

Pozycje Bilansu	2022	2023	Dynamika 2023-2022 %	Dynamika 2023-2022 wartościowo
Aktywa trwałe	4 148	4 557	110%	409
Wartości Niematerialne i Prawne	5	21		15
Rzeczowy Majątek Trwały	4 143	4 536	109%	393
Inwestycje długoterminowe	0	0		0
Aktywa obrotowe	2 353	2 716	115%	363
Zapasy	32	34	109%	3
Należności krótkoterminowe	1 119	1 477	132%	357
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty 12 m-cy	1 090	1 441	132%	351
Inwestycje krótkoterminowe	1 151	1 175	102%	24
Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	50	51	102%	1
Suma aktywów	6 501	7 272	112%	772

Największą pozycję aktywów jednostki stanowią rzeczowe aktywa trwałe – 63% sumy aktywów. Są to w głównej mierze budynki, sprzęt medyczny i wyposażenie, a także urządzenia techniczne i maszyny.

Na pozycje aktywów obrotowych składają się przede wszystkim należności od NFZ, środki pieniężne na rachunkach bankowych, a także czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów.

Pozycje Bilansu	2022	2023	Dynamika 2023-2022 %	Dynamika 2023-2022 wartościowo
Kapitały własne	2 317	2 413	104%	96
Kapitał (fundusz) podstawowy	3 280	3 280	100%	0
Kapitał (fundusz) zapasowy	2	2	100%	0
Zysk/ strata z lat ubiegłych	-977	-965	99%	13
Zysk/ strata netto	13	96	754%	83
Kapitały obce	4 184	4 859	116%	676
Rezerwy na zobowiązania	624	840	135%	216
Rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe	201	275	137%	74
Zobowiązania długoterminowe	0	0	0	0
Zobowiązania krótkoterminowe	1 352	1 500	111%	148
d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	232	279	120%	47
Rozliczenia międzyokresowe	2 208	2 520	114%	312
Suma pasywów	6 501	7 272	112%	772

Na istotne pozycje zobowiązań krótkoterminowych w łącznej wysokości 1 500 tys. zł składają się:

- zobowiązania bieżące z tytułu dostaw towarów i usług w wysokości 279 tys. zł,
- zobowiązania z tyt. podatków i ubezpieczeń społecznych w łącznej wysokości 590 tys. zł składają się głównie bieżące zobowiązania wobec ZUS i podatku dochodowego od osób fizycznych, VAT,
- bieżące zobowiązania z tytułu wynagrodzeń wobec pracowników w kwocie 566 tys. zł za miesiąc grudzień 2023 r.

Zakładowy fundusz świadczeń socjalnych 17 tys. zł

Rezerwy na świadczenia pracownicze na kwotę 740 tys. zł 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 2023 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 na nagrody jubileuszowe.

Na pozycję rozliczeń międzyokresowych przychodów (kwota 2520 tys. zł) składa się rozliczanie przychodów współmiernie do amortyzacji środków trwałych finansowanych z dotacji.

II. ZMIANA STRUKTURY POZYCJI WYNIKOWYCH

w tys. zł.

Wyszczególnienie	2022	2023	Dynamika 2023-2022 %	Dynamika 2023-2022 wartościowo
Przychody ze sprzedaży	10 407	12 291	118%	1 884
Amortyzacja	268	377	141%	109
Zużycie materiałów i energii	410	372	91%	-38
Usługi obce	1 983	2 725	137%	742
Podatki i opłaty	4	3	87%	-1
Wynagrodzenia	6 651	7 465	112%	813
Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 365	1 530	112%	164
Pozostałe koszty rodzajowe	35	44	126%	9
Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0	0	x	0
Zysk/Strata ze sprzedaży	-309	-224	72%	85
Pozostałe przychody operacyjne	317	308	97%	-9
Pozostałe koszty operacyjne	3	0	0%	-3
Zysk/Strata na działalności operacyjnej	5	85	1616%	79
Przychody finansowe	8	11	153%	4
Koszty finansowe	0	0	0%	0
Zysk/Strata brutto na działalności gospodarczej	13	96	754%	83
Zysk/strata brutto	13	96	738%	83
Podatek dochodowy	0	0	0%	0
Zysk/Strata netto	13	96	738%	83

Ogólny wynik jednostki za 2023 rok ostatecznie zamyka się zyskiem w wysokości 96 tys. zł.

Udział przychodów ze sprzedaży wynosi 97% ogólnej wartości przychodów, a udział kosztów związanych z podstawową działalnością w ogólnej kwocie kosztów wynosi 100%. Niewspółmierność przychodów i kosztów podstawowej działalności medycznej wynika z tego, że zgodnie z przepisami wartość dofinansowania do zakupów środków trwałych jest odnoszona w pozostałe przychody operacyjne.

Wzrost przychodów ze sprzedaży w 2023 roku, był spowodowany głównie zwiększonym finansowaniem przez NFZ ustawowych wzrostów wynagrodzeń personelu medycznego. Za wysoki wskaźnik realizacji profilaktyki ZOZ otrzymał z NFZ premię motywacyjną. Ponadto ZOZ w Knurowie otrzymał zapłatę za wszystkie świadczenia ponadlimitowe z umowy Ambulatoryjna Opieka Specjalistyczna.

Największą część wydatków Zakład przeznacza na wynagrodzenia z narzutami, które stanowią około 72 % kosztów operacyjnych. Kolejną grupą kosztów były usługi obce – 21%. Wymienione grupy kosztów stanowią łącznie 93% wydatków, są to koszty zdeterminowane rodzajem udzielanych świadczeń, gdzie najważniejszy jest czynnik ludzki.

Zakład obecnie zatrudnia 70 pracowników a z osobami zatrudnionymi w ramach umów kontraktowych i umów cywilnoprawnych jest to około 100 osób. W tym ZOZ zatrudnia dwóch rezydentów i otrzymuje zwrot kosztów ich wynagrodzeń z Ministerstwa Zdrowia. Ponadto Zakład zatrudnia 8 osób niepełnosprawnych i otrzymuje dofinansowanie z PFRON w wysokości ok. 91 tys. zł rocznie.

W związku z ogólnym wzrostem cen leków, materiałów, energii i usług itp., jak również wzrostem kosztów wynagrodzeń z narzutami w ostatnich latach zauważalny jest wzrost kosztów funkcjonowania jednostki.

Przychody osiągnięte z NFZ w ostatnich latach wystarczały na pokrycie bieżących kosztów funkcjonowania, głównie przez zwiększenie finansowania NFZ w zakresie Podstawowej Opieki Zdrowotnej oraz wypłat świadczeń ponadlimitowych z zakresu Ambulatoryjna Opieka Specjalistyczna w całości.

Pozostała działalność operacyjna, która polega na świadczeniu usług medycznych komercyjnych i innych usług niemedyceńskich m.in. wynajmie pomieszczeń ma niewielki wpływ na wynik finansowy.

Zauważalna jest stała w kolejnych okresach sprawozdawczych struktura kosztów rodzajowych. Nominalnie wzrastają przede wszystkim koszty wynagrodzeń z narzutami, a także koszty usług obcych. NFZ nie zapewnia wystarczających środków finansowych na pokrycie wzrostu wynagrodzeń wynikającego z ustawy o minimalnym wynagrodzeniu zasadniczym w podmiocie leczniczym.

W 2023 roku największa dynamika kosztów operacyjnych to usługi obce. Wzrost kosztów wynika ze zwiększonej ilości badań diagnostycznych pacjentów (większa ilość świadczeń zdrowotnych) oraz zatrudnieniem na umowy kontraktowe lekarzy specjalistów (m.in. urolog, ginekolog, diabetolog).

Procentowy udział kosztów rodzajowych w przychodach operacyjnych w ostatnich latach był stały, co przedstawia poniższa tabela:

Wyszczególnienie	2021	2022	2023
Materiały i energia	4%	4%	3%
Usługi obce	19%	18%	22%
Podatki i opłaty	0%	0%	0%
Wynagrodzenia	63%	62%	61%
Ubezpieczenia społeczne i inne	13%	12%	12%
Pozostałe koszty rodzajowe	0%	0%	0%

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 prywatny sektor.

Podstawowym celem jest zachowanie płynności finansowej zakładu i generowanie niewielkiego zysku.

Stale prowadzone są analizy dotyczące możliwości zmniejszenia kosztów w związku z czym:

- zakupiono kolejny ultrasonograf, który pozwolił zmniejszyć koszty związane z zakupem usługi u podmiotów zewnętrznych
- z Wykonawcami prowadzone są negocjacje w celu uzyskania optymalnych cen lub utrzymania ich stałości w stosunku do oczekiwanej jakości
- dokonano zakup sprzętu i wykonano roboty budowlane z pozyskanych środków ze źródeł zewnętrznych
- w ramach zakupionego sprzętu z pozyskanych środków ze źródeł zewnętrznych realizowana jest we własnym zakresie diagnostyka w ramach kardiologicznej oraz diabetologicznej opieki koordynowanej,
- stale prowadzi się monitoring cen materiałów i usług np. rękawic, papieru i w przypadku zmian cen na rynku negocjuje ich obniżenie z Wykonawcami
- pracownicy uczestniczą w darmowych webinarach, a także płatnych szkoleniach online, aby zminimalizować koszty.

III. WSKAŹNIKI EKONOMICZNO-FINANSOWE ZA 2023 ROK

Tabela podsumowująca wyniki oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej			
Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika 2023	Ocena
1. Wskaźniki zyskowności	1) wskaźnik zyskowności netto (%)	0,76%	3
	2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	0,7%	3
	3) wskaźnik zyskowności aktywów (%)	1,14%	3
		1. Razem:	9
2. Wskaźniki płynności	1) wskaźnik bieżącej płynności	1,51	12
	2) wskaźnik szybkiej płynności	1,49	13
		2. Razem:	25
3. Wskaźniki efektywności	1) wskaźnik rotacji należności (w dniach)	37	3
	2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	7	7
		3. Razem:	10
4. Wskaźniki zadłużenia	1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	32%	10
	2) wskaźnik wypłacalności	0,97	8
		4. Razem:	18
łącznie wartość punktów			62

W wyniku analizy wskaźnikowej sporządzonej na podstawie sprawozdania za 2023 rok przy zastosowaniu metody punktowej uzyskano 62 punkty na 70 możliwych. Stanowi to 89% maksymalnej liczby punktów możliwych do uzyskania i świadczy o stabilności ekonomiczno – finansowej Jednostki.

C. PROGNOZA NA KOLEJNE LATA 2024-2026

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 2024 roku, a także planu finansowego na rok 2024. Przyszłe wartości oszacowano na bazie możliwego do uzyskania kontraktu z NFZ na rok 2024 z uwzględnieniem historycznych danych i trendów występujących w ZOZ w Knurowie.

Projekcja przychodów na lata przyszłe została opracowana przy założeniu nie zmienionych w przyszłości warunków prawnych i gospodarczych działalności Zakładu, w tym przy nie zmienionym istotnie profilu, rodzaju i poziomu działalności.

Prognoza została sporządzona przy założeniu kontynuowania działalności przez SP ZOZ w dającej się przewidzieć przyszłości, gdyż nie istnieją przesłanki wskazujące na zagrożenie kontynuacji działania. Podmiot nie zamierza ograniczać zakresu realizowania świadczeń. Na pewno duży wpływ na gospodarkę zakładu ma kilkunastoprocentowa inflacja.

Niezależnie od sytuacji finansowej Jednostki, podmiot leczniczy jest zobowiązany realizować ustawowy wzrost wynagrodzeń pracowników wykonujących zawody medyczne (pielęgniarki, położne, lekarze, rezydenci) oraz pozostałych pracowników Zakładu w zakresie nałożonym przez obowiązujące przepisy prawa.

Wskutek realizacji ustawy z dnia 8 czerwca 2017 r. o sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego pracowników wykonujących zawody medyczne zatrudnionych w podmiotach leczniczych (Dz. U. 2017, poz. 1473, ze zm.) następuje stopniowe zwiększenie kosztów jednostki.

Wzrost inflacji i minimalnego wynagrodzenia przekłada się na wyższe koszty zakupu energii elektrycznej i ciepłej, na koszty zakupu usług między innymi takich jak: usługi pralnicze, napraw i konserwacji, odbioru odpadów komunalnych i medycznych. Wzrost kosztów nie jest znacząco waloryzowany przez płatnika – Narodowy Fundusz Zdrowia.

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

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

- okres analizy 3 lata przy czym ustalono rok 2023 jako rok bazowy. Dane za rok 2023 są danymi historycznymi, dane za rok 2024 obejmują założone kwoty w planie finansowym, plan na lata 2025 i 2026 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 zaplanowano na kolejne lata w wysokości po 150 tys. zł rocznie, które będą finansowane ze środków własnych (będą to zakupy aparatury medycznej oraz odnowienia sprzętu informatycznego).

Ponieważ branża nie działa w warunkach rynkowych, wyniki faktyczne uzyskiwane w kolejnych latach przez ZOZ w Knurowie będą zależały od polityki państwa w zakresie opieki zdrowotnej. Wobec tego, że Narodowy Fundusz Zdrowia limituje kontraktowanie usług zdrowotnych (w zakresie AOS) istnieje znaczące ryzyko nie ziszczenia się prognozy. Zasadniczym założeniem jakie przyjęto przy planowaniu przychodów w obszarze świadczeń medycznych to uzyskanie kontraktu w Narodowym Funduszu Zdrowia w zakresie AOS na istotnie nie zmniejszonym poziomie.

Finansowanie Podstawowej Opieki Zdrowotnej odbywa się w oparciu o roczne stawki kapitałowe, na podstawie list zdeklarowanych pacjentów objętych opieką lekarza, pielęgniarki i położnej. Od lipca 2022 r. w celu sfinansowania nowych usług NFZ wprowadził tzw. budżet powierzony, który finansuje zaangażowane POZ-y w Polsce. Budżet powierzony jest dodatkową zachętą współpracy i przyznawany jest z zasadą: im więcej świadczeń, tym większy budżet. Obecnie do tzw. opieki koordynowanej w Polsce przystąpiło 30% podmiotów POZ.

ZOZ od lipca 2022 r. korzysta z budżetu na dodatkowe badania diagnostyczne dla pacjentów POZ a w 2023 r. wprowadza Opiekę Koordynowaną. Obecnie działa ścieżka opieki diabetologicznej, kardiologicznej i endokrynologicznej.

Zgodnie z założeniami programu POZ sprawuje skoordynowaną opiekę zdrowotną nad pacjentem, zapewniając mu kompleksowe wsparcie w chorobach przewlekłych oraz profilaktykę. Lekarze POZ otrzymali możliwość kierowania pacjentów na określone badania w ramach funduszy z nowo wprowadzonego budżetu powierzonego, z którego możliwe będzie finansowanie także innych świadczeń, w tym porad edukacyjnych (udzielanych przez pielęgniarkę lub lekarza), porad dietetycznych oraz konsultacji specjalistycznych w ramach opieki koordynowanej.

Celem Opieki Koordynowanej w POZ jest:

- usystematyzowanie opieki nad pacjentem;
- poszerzenie możliwości diagnostycznych POZ-u;
- skrócenie ścieżki pacjenta do uzyskania odpowiednich świadczeń i możliwości konsultacji w ramach niektórych specjalizacji;
- zindywidualizowane planowanie leczenia pacjentów chorujących przewlekle;
- nasilenie realizacji programów profilaktycznych, w tym także poprzez aktywne zachęcanie pacjentów do zgłaszania się na badania;
- zapewnienie informacji zwrotnej dla lekarza zlecającego poprzez ściślejszą współpracę ze specjalistami innych dziedzin;
- poprawienie jakości opieki nad chorymi wskutek prowadzonej edukacji zdrowotnej i porad edukacyjnych;
- zwiększenie wsparcia dietetycznego dla pacjentów.

Analiza i prognoza danych oparta jest na zawartym z Narodowym Funduszu Zdrowia kontrakcie (głównie z zakresu Podstawowej Opieki Zdrowotnej), a także na kilkuprocentowym wzroście wyceny świadczeń. 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 determinuje poziom zużytych materiałów (w tym leków, usług obcych). Koszt wynagrodzeń determinowany jest wymogami stawianymi przez uwarunkowania prawne udzielania świadczeń, a także kształtowanymi przez prawo poziomami stawek minimalnych.

Konstrukcja prognozy jest zgodna z zasadą analizy danych wynikowych i oparta została na planie przychodów i wskaźników ekonomiczno-finansowych z roku 2023.

PROGNOZA NA LATA 2024 – 2026

Rachunek zysków i strat	2024	2025	2026
A. Przychody ze sprzedaży i zrównane z nimi	12 932 412	13 358 884	13 756 951
I. Przychód netto ze sprzedaży produktów	12 882 412	13 268 884	13 666 951
II. Zmiana stanu produktów (zwiększenie – wartość dodatnia, zmniejszenie – wartość ujemna,	50 000	90 000	90 000
III. Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki			
IV. Przychód netto ze sprzedaży towarów i materiałów			
B. Koszty działalności operacyjnej	13 028 048	13 448 056	13 817 327
I. Amortyzacja	319 500	319 500	319 500
II. Zużycie materiałów i energii	411 200	439 984	461 983
III. Usługi obce	2 861 712	3 062 032	3 215 133
IV. Podatki i opłaty	3 636	4 000	4 500
V. Wynagrodzenia	7 700 000	7 854 000	8 011 080
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	1 694 000	1 727 880	1 762 438
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	38 000	40 660	42 693
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0	0	0
C. Zysk/Strata ze sprzedaży	-95 636	-89 172	-60 376
D. Pozostałe przychody operacyjne	194 000	170 000	150 000
I. Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych			
II. Dotacje	182 000	150 000	130 000
III. Inne przychody operacyjne	12 000	20 000	20 000
E. Pozostałe koszty operacyjne	0	0	0
I. Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych			
II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych			
III. Inne koszty operacyjne	0	0	0
F. Zysk/Strata na działalności operacyjnej	98 364	80 828	89 624
G. Przychody finansowe	14 000	17 000	17 000
H. Koszty finansowe	0	0	0
I. Zysk/Strata brutto na działalności gospodarczej	112 364	97 828	106 624
J. PODATEK DOCHODOWY			
L. ZYSK (STRATA) NETTO (K-L-M)	112 364	97 828	106 624

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 Jednostka uzyska kontraktowanie świadczeń na zakładanym poziomie, a NFZ ureguluje również wszystkie zobowiązania.

Poziom kapitałów własnych będzie uzależniony od osiągniętych wyników. Przewidywany jest stopniowy wzrost funduszy własnych.

Nadal największy udział przychodów przypadających będzie na przychody z kontraktu z NFZ, ZOZ w Knurowie planuje stale zwiększać kontrakt oraz rozwijać swoją działalność medyczną - komercyjną.

Przychody, a w przypadku ZOZ w Knurowie kontrakt z NFZ determinuje koszty, nadal największy udział kosztów przypadających będzie na koszty bezpośrednie.

Tak jak już wspomniano powyżej, koszty funkcjonowania jednostki będą stale rosły. Sytuacja taka determinowana jest zmieniającą się sytuacją społeczno – ekonomiczną.

Obliczone wskaźniki na lata 2024-2026:

Grupa	Wskaźniki		Wartość wskaźnika 2023	Ocena 2023	Wartość wskaźnika 2024	Ocena 2024	Wartość wskaźnika 2025	Ocena 2025
1. Wskaźniki zyskowności	1) wskaźnik zyskowności netto (%)		0,86	3	0,72	3	0,77	3
	2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)		0,80	3	0,60	3	0,60	3
	3) wskaźnik zyskowności aktywów (%)		1,50	3	1,30	3	1,50	3
		1. Razem:		9	1. Razem:	9	1. Razem:	9
2. Wskaźniki płynności	1) wskaźnik bieżącej płynności		1,38	8	1,42	8	1,49	8
	2) wskaźnik szybkiej płynności		1,36	13	1,40	13	1,48	13
		2. Razem:		21	2. Razem:	21	2. Razem:	21
3. Wskaźniki efektywności	1) wskaźnik rotacji należności (w dniach)		42	3	43	3	43	3
	2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)		10	7	12	7	12	7
		3. Razem:		10	3. Razem:	10	3. Razem:	10
4. Wskaźniki zadłużenia	1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%)		32	10	33	10	34	10
	2) wskaźnik wypłacalności		0,93	8	0,92	8	0,90	8
		4. Razem:		18	4. Razem:	18	4. Razem:	18
łącznie wartość punktów				58		58		58

Jak wskazuje powyższa tabela sytuacja finansowa Zakładu jest stabilna, a wyniki prognozy wskazują, że nie ulegnie w najbliższym czasie znaczącej zmianie.

II. ISTOTNE ZDARZENIA MAJĄCE WPŁYW NA SYTUACJĘ EKONOMICZNO-FINANSOWĄ

II.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 w zakresie Ambulatoryjnej Opieki Specjalistycznej. Terminy kontraktowania są od kilku lat przesuwane. Praktyka wskazuje, że Narodowy Fundusz Zdrowia zawiera umowy w zakresie opieki AOS, 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.

Nie jest znany również wpływ zmian w ogólnej polityce zdrowotnej na poziom finansowania świadczeń udzielanych przez Jednostkę.

W 2023 r. i 2024 r. NFZ znacząco opóźnia się z wypłatą świadczeń ponadlimitowych (kilka miesięcy), co może mieć w pewnym momencie negatywny wpływ na płynność Zakładu.

II.2. Wzrost kosztów prowadzonej działalności

I. Podwyższenie stawek minimalnych

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, kosztów usług ochrony, a także innych usług świadczonych przez usługodawców.

2. Wzrost wynagrodzeń personelu medycznego

Zgodnie z ustawą w sprawie minimalnego wynagrodzenia pracowników podmiotów wykonujących działalność leczniczą, określony został sposób ustalania minimalnego wynagrodzenia za pracę pracowników podmiotów wykonujących działalność leczniczą, uwzględniający rodzaj wykonywanej pracy oraz kwalifikacje wymagane przy jej wykonywaniu, oraz tryb dochodzenia do tego wynagrodzenia.

Wobec tego płace nadal będą rosły, co będzie miało bardzo duży wpływ na finanse Zakładu.

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

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

- Wysoka inflacja.
- Wpływ konfliktów międzynarodowych ma znaczący wpływ na wzrost kosztów działalności.
- Sytuacja Jednostki w znacznym stopniu jest uzależniona od polityki zdrowotnej realizowanej przez Państwo i Narodowy Fundusz Zdrowia. Rozwój lub ograniczanie wykonywanych w przyszłości świadczeń medycznych zależy od czynników zewnętrznych, na które Zakład nie ma wpływu.
- Stawki za udzielanie świadczeń w Ambulatoryjnej Opiece Specjalistycznej i Rehabilitacji Leczniczej dla dzieci nie zapewniają odpowiedniego poziomu finansowania w pełni zabezpieczającego koniecznych do poniesienia w związku z ich realizacją kosztów w tych zakresach.
- Systemowe rozwiązania dotyczące płacy minimalnej będą miały wpływ na wzrost wynagrodzeń w całej gospodarce. Nie jest w chwili obecnej możliwe oszacowanie ich wpływu na sytuację finansową Zakładu.
- 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 może zarówno na rentowność bieżącą jednostki, jak i na możliwość oferowania dodatkowych usług nie objętych kontraktem z NFZ.

Nie wiadomo czy sprawdzi się wprowadzenie opieki koordynowanej w POZ (niska wycena świadczeń i problem z zatrudnieniem specjalistów do opieki koordynowanej tj. pulmonolog)

III. PODSUMOWANIE RAPORTU

Podstawową działalnością samodzielnego zakładu opieki zdrowotnej jest działalność lecznicza polegająca na udzielaniu świadczeń zdrowotnych finansowanych ze środków publicznych. Samodzielny publiczny zakład opieki zdrowotnej nie jest jednostką nastawioną na osiągnięcie zysku dlatego planowany zysk jest na niewielkim poziomie.

Zasadniczym celem działania podmiotów leczniczych realizujących usługi w całości finansowane lub dofinansowane ze środków NFZ jest zaspokajanie w sposób ciągły i trwały potrzeb obywateli w zakresie ochrony zdrowia w ramach gwarantowanych przez państwo świadczeń zdrowotnych. SP ZOZ 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.

Zespół Opieki Zdrowotnej w Knurowie prezentuje stabilną sytuację finansową utrzymywaną od wielu lat. Posiada dobre zaplecze sprzętowe, infrastrukturę. Potwierdza to poziom umorzenia infrastruktury, który jest nieznaczny.

Doświadczony zespół pracowników zapewnia bardzo dobrą jakość obsługi, co od lat potwierdzają certyfikaty jakości ISO.

Celem SP ZOZ jest równoważenie kosztów, przychodami. W związku z powyższym uzyskanie w 2023 roku i w prognozach na lata 2024-2026 bardzo wysokiej ilości punktów wskaźników efektywności i zadłużenia oraz bardzo dobrą oceną wskaźników płynności świadczy o stabilności ekonomiczno - finansowej zakładu i sprawności bieżącego zarządzania Jednostką. Wskaźnik zyskowności jest również na zadowalającym poziomie.

Knurów, 10 maja 2024 r.

Z-CA DYREKTORA
d/s ekonomicznych
GŁÓWNY KSIĘGOWY

mgr Alina Buchta


DYREKTOR
Zespołu Opieki Zdrowotnej
w Knurowie

Dr n. med. Tomasz Pitsch