

**RAPORT**  
**O SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ SAMODZIELNEGO**  
**PUBLICZNEGO ZAKŁADU OPIEKI ZDROWOTNEJ**  
**ZA ROK 2020**

**Podstawa prawna:** art. 53 a ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 r. o działalności leczniczej (tekst jedn. Dz.U z 2021 r. poz. 711, ze zmianami)

**I. Wybrane informacje o samodzielnym publicznym zakładzie opieki zdrowotnej**

1. Firma samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej:

**ZAKŁAD OPIEKUŃCZO-LECZNICZY W ŚREMIE**

---

2. Siedziba (miejscowość):

**ŚREM**

---

3. Adres:

**UL. PROMENADA 7**

---

4. Numer telefonu, faksu oraz adres poczty elektronicznej:

**tel. 61 28 35 267, fax 61 28 37 738, e-mail: zpo@post.pl**

---

5. Numer identyfikacyjny REGON:

**631129627-00024**

---

6. Numer w Krajowym Rejestrze Sądowym

**0000002869**

---

7. Data wpisu i numer rejestru podmiotów wykonujących działalność leczniczą:

**05.11.1993 r., nr rejestru 000000016094**

---

**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.

Raport sporządzono zgodnie z 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). Analizę sytuacji ekonomiczno-finansowej za 2020 rok przeprowadzono w oparciu o punktowe oceny

przypisane poszczególnym wskaźnikom wyliczonym zgodnie ze sposobem określonym w cytowanym wyżej rozporządzeniu.

## ANALIZA WSKAŹNIKOWA I PUNKTOWA SYTUACJI FINANSOWEJ za 2020 rok

Wskaźniki	Metoda ustalenia	Przedziały wartości	Ocena punktowa	Wskaźnik	Ocena
<b>I. WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI</b>					
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	-2,46%	0
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	-3,15%	0
Zyskowności aktywów (%)	$\frac{\text{wynik netto} \times 100\%}{\text{średni stan aktywów}}$	poniżej 0,0 % od 0,0% do 2,0 % powyżej 2,0% do 4,0% powyżej 4,0%	0 3 4 5	-2,43%	0
<b>RAZEM WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI</b>		Maksymalna ocena pkt.	<b>15</b>	Uzyskano	<b>0</b>
<b>II. WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI</b>					
Płynności bieżącej	$\frac{\text{aktywa obrotowe} - \text{należności krótkoterminowe z tyt. dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy} - \text{krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)}}{\text{zobowiązania krótkoterminowe} - \text{zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy} + \text{rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe}}$	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	4,05	10
Płynności szybkiej	$\frac{\text{aktywa obrotowe} - \text{należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy} - \text{krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)} - \text{zapasy}}{\text{zobowiązania krótkoterminowe} - \text{zobowiązania z tyt. dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy} + \text{rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe}}$	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	3,98	10
<b>RAZEM WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI</b>		Maksymalna ocena pkt.	<b>25</b>	Uzyskano	<b>20</b>

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	3 2 1 0	24,89	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	6,33	7
RAZEM WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI		Maksymalna ocena pkt.	10	Uzyskano	10

Wskaźniki	Metoda ustalenia	Przedziały wartości	Ocena punktowa	Wskaźnik	Ocena
IV. WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA					
Zadłużenia aktywów (%)	$\frac{(\text{zobowiązania długoterminowe} + \text{zobowiązania krótkoterminowe} + \text{rezerwy na zobowiązania}) \times 100\%}{\text{aktywa razem}}$	poniżej 40 % od 40% do 60% powyżej 60% do 80% powyżej 80%	10 8 3 0	19,04%	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 pow. 4,00 lub pon. 0,00	10 8 6 4 0	0,28	10
RAZEM WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI		Maksymalna	20	Uzyskano	20
SUMA UZYSKANYCH PUNKTÓW					50

W wyniku analizy wskaźników sporządzonej na podstawie sprawozdania finansowego za 2020 rok przy zastosowaniu metody punktowej uzyskano 50 punktów, co stanowi 71,43 % maksymalnej liczby punktów możliwej do uzyskania i świadczy o stabilności ekonomiczno-finansowej jednostki.

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

Wskaźniki wyliczono w oparciu o sporządzony bilans i rachunek zysków i strat za rok 2020 zweryfikowany i zatwierdzony przez Biegłego Rewidenta.

Wskaźniki zyskowności netto obrazują jaką część przychodów stanowi odnotowany zysk lub strata. Należy zauważyć, że z założenia maksymalizacja zysku nie jest celem samym w sobie dla spzoz-u, ale jedynie warunkiem umożliwiającym realizację pozostałych funkcji. W przypadku podmiotów leczniczych, które z założenia nie są nastawione na zysk, wskaźniki zyskowności wykorzystywane są raczej do badania

równowagi między przychodami i kosztami. Pogorszenie wskaźników zyskowności świadczy o niewspółmiernym poziomie finansowania do stale rosnących kosztów funkcjonowania podmiotów leczniczych.

Uzyskanie 80,00 % w kategorii płynności przy 100,00 % - wej punktacji wskaźników efektywności i zadłużenia potwierdza, że Zakład ma zachowaną płynność finansową i nie posiada zobowiązań wymagalnych.

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

#### **Opis przyjętych założeń**

Zakład Opiekuńczo-Leczniczy w Śremie jako samodzielny publiczny zakład opieki zdrowotnej prowadzi gospodarkę finansową na zasadach określonych w ustawie o działalności leczniczej. Prognoza na lata 2021-2023 została opracowana zgodnie z art. 52 ustawy o działalności leczniczej. SPZOZ 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**

Z Wieloletniego Planu Finansowego Państwa na lata 2020-2024 wynika, że zakłada się stopniowy wzrost nakładów na ochronę zdrowia w relacji do PKB w kolejnych latach, aż do osiągnięcia 6 % PKB w roku 2024. Zgodnie z art. 131c znowelizowanej ustawy o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych (tekst jedn. Dz. U. z 2020 r. poz. 1398), w najbliższych latach wzrost ten ma kształtować się następująco:

- 2020 rok – 5,03 PKB,
- 2021 rok – 5,30 PKB,
- 2022 rok – 5,55 PKB,
- 2023 rok – 5,80 PKB.

Zgodnie z art. 138 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2021 r. poz. 305, z późn. zm.) 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 2020 roku ze względu na trwającą epidemię w nowelizacji ustawy o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych oraz niektórych innych ustaw Minister Finansów nie opracowywał w Wieloletnim Planie Finansowym Państwa prognoz podstawowych wielkości makroekonomicznych. Wszystkie państwa członkowskie UE w ramach przygotowania budżetów stosowały procedury uproszczone.

W 2021 Program wraca do standardowego horyzontu i przedstawia średniookresową prognozę sytuacji gospodarczej Polski i jej finansów publicznych do 2024 r.

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

W horyzoncie tej prognozy (2021-2024) oczekiwany jest wzrost realnego PKB na poziomie 3,5%, wzrost deficytu sektora instytucji rządowych i samorządowych do 7% PKB oraz wzrost długu do 57,5% PKB. Prognozuje się, że w 2021 roku wynagrodzenia wzrosną o 6,2%, a w 2022 r. o 6,4%. W kolejnych latach tempo to będzie spadać – w 2023 r. wynagrodzenia mają wzrosnąć o 5,8 %, natomiast w 2024 o 5,3%. Jeśli chodzi o inflację, to oczekuje się, że w całym 2021 roku wyniesie 3,1 %, a w następnych latach prognozy będzie się zbliżać do celu inflacyjnego 2,5%.

### **Założenia do prognozy przychodów i kosztów**

Prognozę sytuacji ekonomiczno-finansowej samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej na lata 2021-2023 oparto na planie finansowym na 2021 rok.

Ustawa z dnia 23 marca 2017 r. o zmianie ustawy o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych (Dz. U. z 2017 r. poz. 844), wprowadziła zmiany w organizacji i finansowaniu świadczeń oraz określa kwalifikacje świadczeniodawcy do jednego z poziomów systemu zabezpieczenia oraz wskazuje profile systemu zabezpieczenia, zakresów lub rodzajów świadczeń, w ramach których będą udzielane świadczenia opieki zdrowotnej w systemie zabezpieczenia. Ogłoszony wykaz świadczeniodawców zakwalifikowanych do poszczególnych poziomów systemu zabezpieczenia obowiązuje od dnia 1 października 2017 r. do dnia 30 czerwca 2021r. Zakład Opiekuńczo-Lecznicy w Śremie SPZOZ nie został zakwalifikowany do systemu zabezpieczenia ze względu na rodzaj udzielanych świadczeń.

Finansowanie świadczeń w zakresie opieki psychiatrycznej opiera się na dotychczasowych warunkach, dlatego przychody i koszty ujęte w prognozie są związane z realizacją umów z płatnikiem publicznym oraz innych przychodów (odpłatność pacjentek).

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

Lp.	Nazwa płatnika	Rodzaj/zakres świadczeń	Termin obowiązywania umowy (od – do)
1	WOW NFZ	Świadczenia dzienne psychiatryczne rehabilitacyjne dla dorosłych	01.10.2018 – 30.09.2023
		Koszty świadczeń wynikające z rozporządzenia zmieniającego rozporządzenie zmieniające OWU – opieka psychiatryczna i leczenie uzależnień	01.01.2021 – 30.06.2021
2	WOW NFZ	Świadczenia pielęgnacyjno-opiekuńcze psychiatryczne dla dorosłych	01.07.2018 – 30.06.2023
		Koszty świadczeń wynikające z rozporządzenia zmieniającego rozporządzenie zmieniające OWU – opieka psychiatryczna i leczenie uzależnień	01.01.2021 – 30.06.2021

**Prognoza przychodów na 2021 rok** została oparta na planie rzeczowo-finansowym umowy z NFZ i nie obejmuje przychodów z tytułu dodatkowych umów zawieranych z NFZ w celu przeciwdziałania COVID-19, natomiast prognozy na lata następne oparto na średnim realnym wzroście przychodów z ostatnich 4 lat. Przychody z NFZ stanowią 78 % przychodów szpoc. Wysokość kontraktu ma więc bezpośredni wpływ na kondycję finansową podmiotu.

Przyjęto założenie, że niezależnie od realizacji kontraktu w 2020 r. 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 skutkiem spadku zatrudnienia oraz obniżeniem wynagrodzeń pozostała część środków pochodzić będzie z budżetu państwa i w pierwszej kolejności ma być przeznaczona na finansowanie świadczeń gwarantowanych.

Do pozostałych przychodów operacyjnych Zakład zaliczył również przychody wynikające z darowizn i inne. Odstąpiono od planowania przychodów finansowych (odsetki od lokat bankowych) na podstawie aktualnej wiedzy na temat sytuacji na rynku finansowym.

**Prognoza kosztów na 2021 rok** została oparta na przyjętym planie finansowym na ten rok, a na lata 2022 i 2023 na poziomie przewidywanej inflacji ok. 2,5 %.

Koszty pracy pracowników zatrudnionych na umowę o pracę ustalono na poziomie przewidywanego wzrostu wynagrodzeń o ok. 6,2 % w 2022 i 5,8 % w 2023 r., biorąc pod uwagę m.in. wzrost minimalnego wynagrodzenia zasadniczego pracowników ochrony zdrowia. Od 2021 roku podwyższono również koszty

pracy m. in. w związku z ustawowym terminem wprowadzenia w jednostkach finansów publicznych Pracowniczych Planów Kapitałowych.

Jednocześnie do założeń planowania kosztów działalności na lata 2022 i 2023 nie włączono kosztów związanych z obecną sytuacją epidemiologiczną, ponieważ w danej chwili nie można przewidzieć skutków jakie mogą wystąpić w przyszłości w związku z epidemią oraz ich zakresu i wpływu na ogólną sytuację ekonomiczną.

**TABELA PUNKTÓW OGÓŁEM ZA LATA 2020 - 2023**

Wskaźniki	2020	2021	2022	2023
Wskaźnik zyskowności netto (%)	0	0	0	0
Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	0	0	0	0
Wskaźnik zyskowność aktywów (%)	0	0	0	0
Wskaźnik bieżącej płynności	10	10	10	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	10	10	10	10
<b>RAZEM</b>	<b>50</b>	<b>50</b>	<b>50</b>	<b>52</b>

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
<b>I. WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI</b>	Wskaźnik zyskowności netto (%)	-2,36%	0	-1,92%	0	-1,07%	0
	Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	-2,36%	0	-1,92%	0	-1,07%	0
	Wskaźnik zyskowność aktywów (%)	-2,14%	0	-1,90%	0	-1,13%	0
		<b>0</b>		<b>0</b>		<b>0</b>	

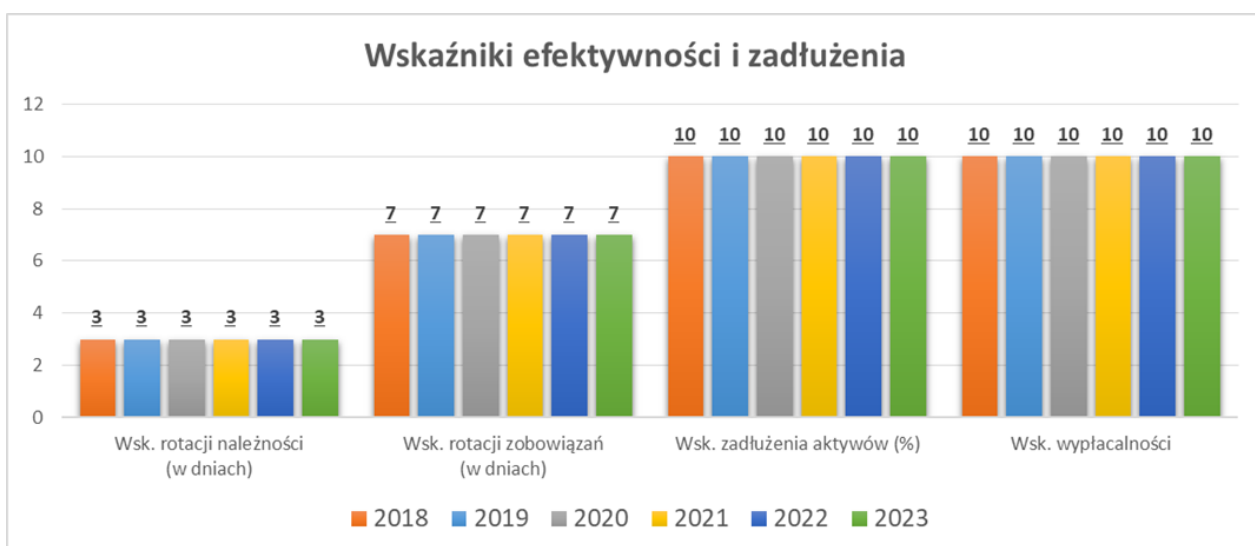
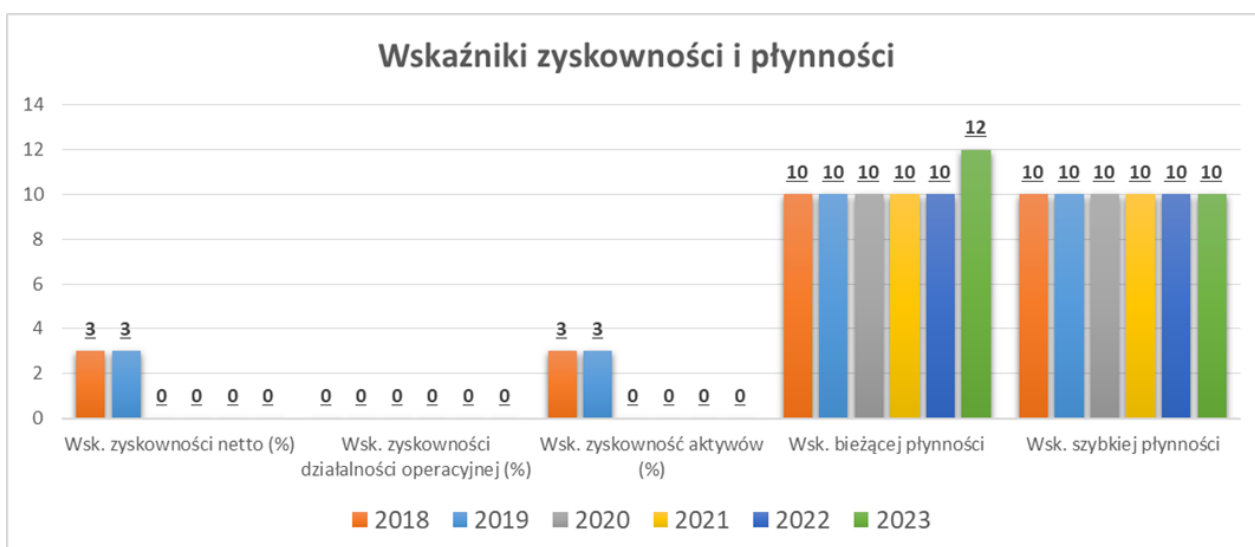
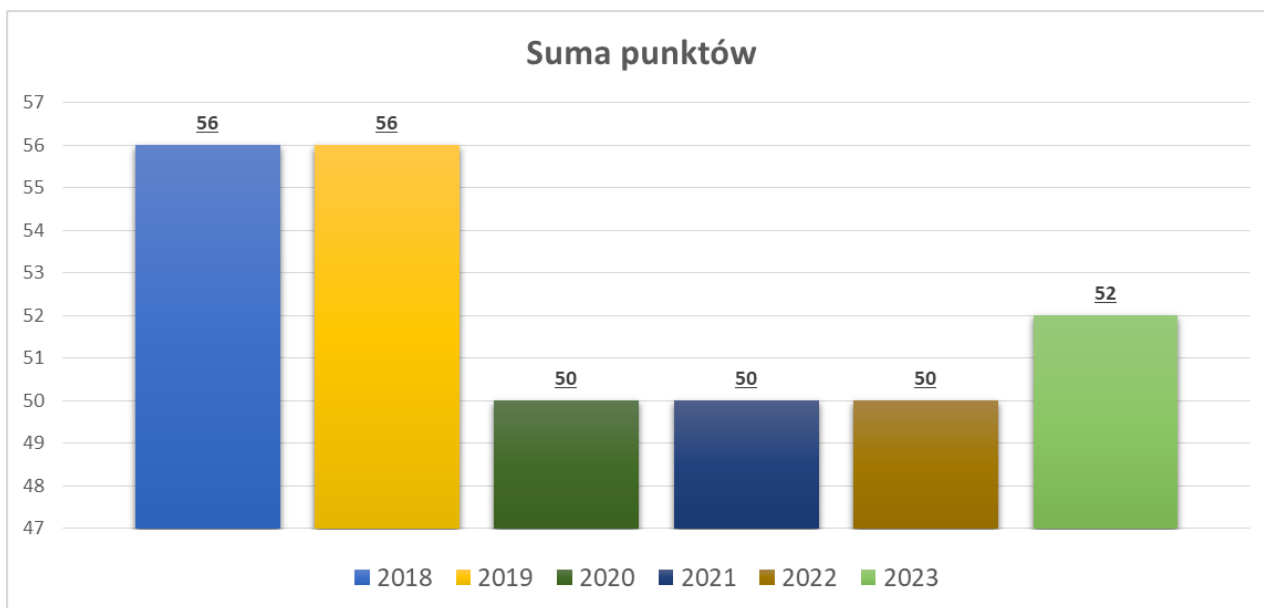
<b>II. WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI</b>	Wskaźnik bieżącej płynności	3,73	10	3,07	10	2,99	12
	Wskaźnik szybkiej płynności	3,67	10	3,02	10	2,94	10
		<b>20</b>		<b>20</b>		<b>22</b>	

<b>III. WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI</b>	Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	25	3	22	3	22	3
	Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	6	7	7	7	9	7
		<b>10</b>		<b>10</b>		<b>10</b>	

<b>IV. WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA</b>	Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	18%	10	20%	10	20%	10
	Wskaźnik wypłacalności	0,29	10	0,34	10	0,35	10
		<b>20</b>		<b>20</b>		<b>20</b>	

<b>Łączna wartość punktów</b>		<b>50</b>		<b>50</b>		<b>52</b>	
-------------------------------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--





## Podsumowanie

Podstawową działalnością samodzielnego zakładu opieki zdrowotnej jest działalność lecznicza polegająca na udzielaniu świadczeń zdrowotnych finansowanych ze środków publicznych. 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.

Samodzielny publiczny zakład opieki zdrowotnej nie jest jednostką nastawioną na osiągnięcie zysku. Celem Zakładu jest równoważenie kosztów przychodami. W 2020 roku Zakład Opiekuńczo-Leczniczy w Śremie osiągnął 50 punktów z 70 możliwych do zdobycia, co stanowi 71,42 % maksymalnej liczby punktów.

W obecnych warunkach prognozowanie sytuacji ekonomicznej i finansowej obarczone jest dużym ryzykiem błędu.

## IV. Informacja o istotnych zdarzeniach mających wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową

W związku z nadal panującą epidemią wywołaną SARS-CoV-2 oraz trudnym do przewidzenia jej dalszym przebiegiem działalność jednostki będzie uzależniona od zmian jakie zajdą w gospodarce.

Pełny powrót do normalnej sytuacji potrwa jednak dłużej, a walka ze skutkami epidemii będzie długotrwała i może mieć znacznie większy wpływ na pogorszenie sytuacji finansowej niż przewidywano. Takimi zagrożeniami mogą być:

- a) nierelatywnie większy wzrost kosztów niż wzrost przychodów, na skutek m.in. drastycznego wzrostu cen towarów i usług,
- b) zmiana przepisów w zakresie pokrycia strat szpiz przez organy tworzące,
- c) likwidacja jednostek generujących straty,
- d) zmiany systemowe ograniczające liczbę podmiotów leczniczych,
- e) obowiązek przystąpienia do PPK bez zwiększenia środków po stronie przychodów rekompensujących dodatkowe koszty,
- f) brak kadry medycznej,
- g) roszczenia płacowe,
- h) zamrożenie środków na inwestycje ze względu na wzrost deficytu sektora instytucji rządowych i samorządowych.