



BESKIDZKI ZESPÓŁ LECZNICZO-REHABILITACYJNY

SZPITAL OPIEKI DŁUGOTERMINOWEJ W JAWORZU

43-384 Jaworze, ul. Słoneczna 83

tel. (33) 817 21 66, 817 26 21, fax (33) 817 34 63

NIP: 937-14-94-573 Regon: 000297603

www.rehabilitacja-jaworze.com.pl

e-mail: bzlr@rehabilitacja-jaworze.com.pl

Raport o sytuacji ekonomiczno – finansowej
Beskidzkiego Zespołu Leczniczo-Rehabilitacyjnego
Szpitala Opieki Długoterminowej w Jaworzu
za 2021 rok

Jaworze, 16.05.2022 r.

SPIS TREŚCI

1. WYBRANE INFORMACJE O SAMODZIELNYM PUBLICZNYM ZAKŁADZIE OPIEKI ZDROWOTNEJ	3
2. ANALIZA SYTUACJI EKONOMICZNO – FINANSOWEJ SAMODZIELNEGO PUBLICZNEGO ZAKŁADU OPIEKI ZDROWOTNEJ ZA 2021 ROK	3
2.1 Analiza wskaźnikowa samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej.....	3
2.1.1. Wskaźniki zysowności	5
2.1.2. Wskaźniki płynności	7
2.1.3. Wskaźniki efektywności	7
2.1.4. Wskaźniki zadłużenia	8
2.2. Ocena wskaźnikowa sytuacji ekonomiczno – finansowej samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej	8
2.3. Podsumowanie analizy sytuacji ekonomiczno – finansowej podmiotu leczniczego za 2021 rok - wnioski	9
3. PROGNOZA SYTUACJI EKONOMICZNO – FINANSOWEJ NA KOLEJNE TRZY LATA OBROTOWE (2022, 2023, 2024)	10
3.1. Opis przyjętych założeń makroekonomicznych i mikroekonomicznych z uwzględnieniem ich wpływu na projekcję dotyczącą sprawozdań finansowych w latach objętych prognozą	10
3.2. Prognoza rachunku zysków i strat na lata 2022, 2023 i 2024	12
3.3. Prognoza bilansu na lata 2022, 2023 i 2024.....	14
3.4. Podsumowanie prognozy	17
4. INFORMACJA O ISTOTNYCH ZDARZENIACH MAJĄCYCH WPŁYW NA SYTUACJĘ EKONOMICZNO – FINANSOWĄ SAMODZIELNEGO PUBLICZNEGO ZAKŁADU OPIEKI ZDROWOTNEJ	18

1. WYBRANE INFORMACJE O SAMODZIELNYM PUBLICZNYM ZAKŁADZIE OPIEKI ZDROWOTNEJ

1. Firma samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej:

Beskidzki Zespół Leczniczo-Rehabilitacyjny Szpital Opieki Długoterminowej w Jaworzu

2. Siedziba: ul. Słoneczna 83, 43-384 Jaworze

3. Numer telefonu oraz adres poczty elektronicznej: tel. (33) 817 21 66, 817 26 21

bzlr@rehabilitacja-jaworze.com.pl

4. Numer identyfikacyjny REGON: 000297603

5. Numer w Krajowym Rejestrze Sądowym: 0000179093

6. Numer rejestru podmiotów wykonujących działalność leczniczą: W24 - 000000013990

2. ANALIZA SYTUACJI EKONOMICZNO – FINANSOWEJ SAMODZIELNEGO PUBLICZNEGO ZAKŁADU OPIEKI ZDROWOTNEJ ZA 2021 ROK

2.1 Analiza wskaźnikowa samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej

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 r. w sprawie wskaźników ekonomiczno-finansowych niezbędnych do sporządzenia analizy oraz prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej.

Analizę sytuacji ekonomiczno-finansowej za 2021 rok przeprowadzono w oparciu o punktowe oceny przypisane poszczególnym wskaźnikom wyliczonym zgodnie ze sposobem określonym w wyżej wymienionym rozporządzeniu.

ANALIZA WSKAŹNIKOWA I PUNKTOWA SYTUACJI FINANSOWEJ

za rok 2021

Wskaźnik	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	-3,07%	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	-3,10%	0
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	-1,73%	0
RAZEM WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI		Maksymalna ocena pkt.	15	Uzyskane pkt.	0

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	1,64	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	1,59	13
RAZEM WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI		Maksymalna ocena pkt.	25	Uzyskane pkt.	25
III. WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI					
Rotacji należności (w dniach)	$\frac{\text{średni stan należności z tytułu dostaw i usług x liczba dni w okresie (365)}}{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów}}$	poniżej 45 dni od 45 dni do 60 dni od 61 dni do 90 dni powyżej 90 dni	3 2 1 0	29	3
Rotacji zobowiązań (w dniach)	$\frac{\text{średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług x liczba dni w okresie (365)}}{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów}}$	do 60 dni od 61 dni do 90 dni powyżej 90 dni	7 4 0	10	7
RAZEM WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI		Maksymalna ocena pkt.	10	Uzyskane pkt.	10
IV. WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA					
Zadłużenia aktywów %	$\frac{\text{(zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania)}}{\text{aktywa razem}} \times 100\%$	poniżej 40 % od 40% do 60% powyżej 60% do 80% powyżej 80%	10 8 3 0	13%	10
Wypłacalności	$\frac{\text{zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania}}{\text{fundusz własny}}$	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	0,26	10
RAZEM WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA		Maksymalna ocena pkt.	20	Uzyskane pkt.	20
SUMA UZYSKANYCH PUNKTÓW					55

2.1.1. Wskaźniki zyskowości

Wskaźniki zyskowości określają zdolność podmiotu do generowania zysków, a zatem ekonomiczną efektywność działalności. Dodatkowo wartości wskaźników informują o racjonalnym gospodarowaniu, gdzie przychody podmiotu przewyższają koszty.

Wskaźnik zyskowości netto (%) pokazuje jaką część przychodów stanowi odnotowany zysk lub strata.

W ten sposób jest określona efektywność gospodarki finansowej w odniesieniu do relacji przychody ogółem – koszty ogółem podmiotu.

Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%) określa ekonomiczną efektywność działania podmiotu, z uwzględnieniem działalności podstawowej oraz pozostałej działalności operacyjnej.

Wskaźnik zyskowności aktywów (%) informuje o wielkości zysku lub straty przypadającej na jednostkę wartości zaangażowanych w podmiocie aktywów, czyli wyznacza on ogólną zdolność aktywów podmiotu do generowania zysku.

Wszystkie wskaźniki zyskowności za rok 2021 przyjmują wartości ujemne. Pogorszenie wskaźników nastąpiło wskutek spadku przychodów z NFZ w stosunku do wartości oczekiwanych. W obliczu pandemii działalność Szpitala od 2020 roku zdecydowanie odbiegała od działalności jaką prowadził w Szpital w latach poprzednich. BZLR musiał sprostać wyzwaniom związanym z pandemią. W ciągu całego 2021 roku w Szpitalu były zgłaszane służbom sanitarnym ogniska epidemiczne, które uniemożliwiały bieżące przyjęcia pacjentów stacjonarnych do czasu wygaszenia ogniska. Dodatkowo, ze względu na sytuację pandemiczną wielu pacjentów oczekujących na swój pobyt wnioskowało o przesunięcia terminu na bezpieczniejszy czas lub też informowała na dzień przed wyznaczonym terminem przyjęcia o nałożonej kwarantannie lub izolacji.

Ograniczenia w działalności medycznej wpłynęło również na utratę przychodów pozostałych takich jak pobyty opiekunów, pobyty komercyjne osób nieubezpieczonych, przychody z wynajmu pomieszczeń oraz opłat parkingowych.

Mimo ograniczenia w możliwości realizacji przychodów, zgodnie z wymogami NFZ Szpital musiał utrzymać w gotowości 100 % zasobów pracowniczych, przez co nie było możliwości obniżenia kosztów działalności.

W efekcie Beskidzki Zespół Leczniczo-Rehabilitacyjny Szpital Opieki Długoterminowej w Jaworzu zakończył 2021 r. stratą finansową netto, co spowodowało uzyskanie 0 punktów w ocenie wartości wskaźników zyskowności.

2.1.2. Wskaźniki płynności

Wskaźniki płynności określają zdolność podmiotu do terminowego regulowania zaciągniętych zobowiązań krótkoterminowych. Jeżeli poziom wskaźników obniża się, to występuje ryzyko utraty przez podmiot zdolności do terminowego regulowania zobowiązań. W przypadku gdy wskaźniki są zbyt wysokie, może to świadczyć o nieefektywnym gospodarowaniu posiadanymi środkami obrotowymi, takimi jak zapasy, należności lub środki finansowe.

Wskaźnik bieżącej płynności określa zdolność podmiotu do spłaty zobowiązań krótkoterminowych poprzez upłynnienie wszystkich środków obrotowych.

Wskaźnik szybkiej płynności określa zdolność podmiotu do spłacania zobowiązań krótkoterminowych najbardziej płynnymi aktywami, tj. krótkoterminowymi należnościami i aktywami finansowymi.

Beskidzki Zespół Lecznico-Rehabilitacyjny Szpital Opieki Długoterminowej w Jaworzu w swojej polityce założył utrzymanie płynności finansowej. Pomimo powstałej straty utrzymana została płynność finansowa, wskaźniki utrzymują się na wysokim poziomie, pozwala to na terminowe regulowanie bieżących zobowiązań. Zapasy utrzymują się na bezpiecznym kilkudniowym poziomie, za wyjątkiem środków ochrony osobistej, do których dostęp musiał być zapewniony niezwłocznie dla zapewnienia pracy w podwyższonym reżimie sanitarnym. Zarządzanie zarówno wpływami środków pieniężnych, jak i wydatkami, pozwala jednostce na spłacanie zobowiązań w terminie. Powyższe wskaźniki osiągnęły bardzo dobrą ocenę, co informuje, iż w Szpitalu nie występują zakłócenia w terminowym regulowaniu zobowiązań. Całość zobowiązań wobec dostawców ma pokrycie w należnościach od odbiorców.

2.1.3. Wskaźniki efektywności

Wskaźnik rotacji należności (w dniach) określa długość cyklu oczekiwania podmiotu na uzyskanie należności za świadczone usługi. Im wyższy poziom wskaźnika, tym podmiot ma większe trudności ze ściąganiem swoich należności, co może obniżyć zdolność do terminowego regulowania zobowiązań.

Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach) określa okres, jaki jest potrzebny podmiotowi do spłacenia swoich zobowiązań krótkoterminowych. Zbyt wysoka wartość wskaźnika może świadczyć o trudnościach podmiotu w regulowaniu swoich bieżących zobowiązań.

Zobowiązania płacone są głównie na podstawie zawartych umów w terminie płatności średnio do 30 dni od daty prawidłowo wystawionej faktury złożonej na dziennik podawczy. Nie występują zatory płatnicze zobowiązania regulowane są terminowo zgodnie z zawartymi umowami. Wskaźnik ten osiągnął prawidłową wartość i utrzymuje się na podobnym poziomie od kilku lat.

Wskaźnik należności w dniach utrzymuje się na podobnym prawidłowym poziomie. Głównym źródłem przychodów Szpitala jest sprzedaż usług medycznych, a głównym płatnikiem jest Narodowy Fundusz Zdrowia. Zgodnie z umową z NFZ płatności za świadczenia zdrowotne realizowane są w terminie 14 dni od daty przedłożenia prawidłowo wystawionej faktury (należności wpływają w terminie).

2.1.4. Wskaźniki zadłużenia

Wskaźnik zadłużenia aktywów (%) informuje o stopniu finansowania aktywów kapitałami obcymi. Zbyt wysoka wartość wskaźnika podważa wiarygodność finansową podmiotu.

Wskaźnik wypłacalności określa wielkość funduszy obcych przypadającą na jednostkę funduszu własnego. Wysoka wartość wskaźnika wskazuje na możliwość utraty zdolności do regulowania przez podmiot zobowiązań.

Wskaźnik zadłużenia aktywów oraz wskaźnik wypłacalności uzyskały najwyższą możliwą ocenę, co oznacza, że Beskidzki Zespół Leczniczo-Rehabilitacyjny Szpital Opieki Długoterminowej w Jaworzu nie jest zadłużony.

2.2. Ocena wskaźnikowa sytuacji ekonomiczno – finansowej samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej

TABELA PODSUMOWUJĄCA WYNIKI OCENY SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ			
Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika	Ocena
1. Wskaźniki zyskowności	1) wskaźnik zyskowności netto (%)	-3,07	0
	2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	-3,10	0
	3) wskaźnik zyskowności aktywów (%)	- 1,73	0
	1. Razem:		0

2. Wskaźniki płynności	1) wskaźnik bieżącej płynności	1,64	12
	2) wskaźnik szybkiej płynności	1,59	13
2. Razem:			25
3. Wskaźniki efektywności	1) wskaźnik rotacji należności (w dniach)	29	3
	2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	10	7
3. Razem:			10
4. Wskaźniki zadłużenia	1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	13	10
	2) wskaźnik wypłacalności	0,26	10
4. Razem:			20
łączna wartość punktów			55

2.3. Podsumowanie analizy sytuacji ekonomiczno – finansowej podmiotu leczniczego za 2021 rok - wnioski

W wyniku analizy wskaźników przy zastosowaniu metody punktowej uzyskano łącznie 55 punktów co stanowi 78,58 % maksymalnej liczby punktów możliwej do uzyskania i świadczy o dobrej stabilności ekonomiczno-finansowej jednostki w badanym roku. Jest to wynik lepszy o 1 pkt od uzyskanego w roku 2020.

Beskidzki Zespół Leczniczo-Rehabilitacyjny Szpital Opieki Długoterminowej w Jaworzu przez kilkanaście lat osiągał dodatnie wyniki finansowe odbudował kapitały oraz uzyskał płynność finansową, sukcesywnie się rozwijał. Prowadzenie działalności w stanie pandemii od 2020 r. jest pierwszą taką sytuacją, której skutków nikt nie był w stanie przewidzieć. Rozwijające się skala zachorowania na Covid-19 wpłynęła znacząco na pracę Szpitala. Ograniczenia działalności, strach przed zachorowaniem pacjentów i rezygnacja z pobyków, pojawiające się ogniska pandemiczne, wpłynęły na utratę przychodów. Szpital ponosił koszty stałe w tym koszty, głównie w zakresie kosztów osobowych, które stanowią największą część ponoszonych kosztów w ogóle. Praca w podwyższonym reżimie sanitarnym, konieczność zapewnienia stanu zasobów osobowych zgodnych

z wymogami NFZ spowodowała niemożność znacznego ograniczenia kosztów. Powstała strata jest skutkiem panującej pandemii, utratą możliwości wypracowania zaplanowanych przychodów, co wpłynęło na pogorszenie wskaźników zyskowności. Pozostałe wskaźniki osiągnęły maksymalne możliwe oceny. Szpital z posiadanych środków regulował na bieżąco swoje zobowiązania, nie korzystał z kredytów czy pożyczek.

3. PROGNOZA SYTUACJI EKONOMICZNO – FINANSOWEJ NA KOLEJNE TRZY LATA OBROTOWE (2022, 2023, 2024)

3.1. Opis przyjętych założeń makroekonomicznych i mikroekonomicznych z uwzględnieniem ich wpływu na projekcję dotyczącą sprawozdań finansowych w latach objętych prognozą.

Beskidzki Zespół Leczniczo-Rehabilitacyjny Szpital Opieki Długoterminowej w Jaworzu, jako samodzielny publiczny zakład opieki zdrowotnej, prowadzi gospodarkę finansową na zasadach określonych w ustawie o działalności leczniczej. Prognoza na okres 2022-2024 została opracowana w oparciu o zasadę zawartą w art. 52 ustawy o działalności leczniczej: szpital „pokrywa z posiadanych środków i uzyskiwanych przychodów koszty działalności i reguluje zobowiązania”.

W prognozach nie ujęto skutków załamania gospodarki, które może wystąpić w związku z trwającą wojną w Ukrainie, w związku z brakiem możliwości oszacowania wpływu jaki ten kryzys będzie miał na dalsze kształtowanie się popytu na usługi medyczne i ich finansowanie, inflację, stopy procentowe itp.

Prognozę działalności Szpitala na kolejne lata opracowano w oparciu o założenia Wieloletniego Planu Finansowego Państwa na lata 2022-2025 oraz subiektywną ocenę co do kształtowania się niektórych trendów w roku bieżącym i latach następnych.

Wskaźniki makroekonomiczne

Z Wieloletniego Planu Finansowego Państwa na lata 2022 - 2025 wynika, że tempo wzrostu nominalnego PKB ma wynosić 3,8% r/r w 2022r., 3,2% r/r w 2023r. oraz 3,0% r/r w roku 2024.

Z kolei z tempem wzrostu PKB skorelowane są planowane nakłady na ochronę zdrowia, co zostało ujęte w ustawie o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych (tekst jedn. Dz. U. 2021, poz. 1285 z późn. zm.), gdzie zakłada się wzrost nakładów na ochronę zdrowia, sukcesywnie do 7 % wartości PKB w 2027 r. w sposób:

2022 r.: 5,75% PKB

2023 r.: 6,00% PKB

2024 r.: 6,20% PKB

Działalności państwa ujętej w obszarze funkcji 20. „Zdrowie” został przypisany cel: zwiększenie bezpieczeństwa zdrowotnego społeczeństwa poprzez zapewnienie trwałego dostępu do świadczeń opieki zdrowotnej, ze szczególnym uwzględnieniem świadczeń ratujących życie. W tym obszarze realizowane będą działania zwiększające dostępność leczenia, tak aby każdy obywatel otrzymał pomoc medyczną w sposób szybki i pozwalający na utrzymanie obywateli w poczuciu bezpieczeństwa.

Założenia co do prognozy wyniku finansowego Beskidzkiego Zespołu Leczniczo-Rehabilitacyjnego Szpitala Opieki Długoterminowej w Jaworzu za rok 2022 przedstawiono zgodnie z przyjętym planem finansowym. W kolejnych latach prognozy przyjęto założenie, że tempo wzrostu zużycia pośredniego, czyli zakupy towarów i usług związane z wykonywaniem świadczeń wysokospecjalistycznych będą rosły średnio o wielkość inflacji, która według WPPF będzie wynosiła 7,8 % w roku 2023 i 4,8 % w roku 2024.

Prognozuje się nominalne tempo wzrostu przeciętnego wynagrodzenia w gospodarce narodowej na kolejne lata w wysokości ok. 6%. Dla prognozy przyjęto, że wynagrodzenia w BZLR, w związku z dość trudną sytuacją finansową wzrosną maksymalnie o 1 % w roku 2023 i o 1,5 % w 2024 roku. Nie uwzględniono wzrostów wynagrodzeń niektórych pracowników ochrony zdrowia w związku z planowaną nowelizacją ustawy; z powodu trwających prac legislacyjnych nie są pewne ostateczne wartości minimalnych wartości wynagrodzenia zasadniczego oraz sposób finansowania tych podwyżek.

Założenia do prognozy przychodów i kosztów

Do sporządzenia prognozy przychodów i kosztów na rok 2022 przyjęto wartości aktualnego planu finansowego. W planach na lata 2023-2024 przyjęto, że zakres realizowanych świadczeń ze środków publicznych będzie obejmował wszystkie zakresy dotychczasowej działalności podmiotu, jak w roku 2022 r. Prognozę przychodów w zakresie świadczeń medycznych na lata 2022 i 2023 opracowano na podstawie wielkości wzrostu PKB i wielkości wzrostu nakładów na ochronę zdrowia r/r oraz danych historycznych ilości obłożenia łóżek (generowanie nadwykonań). Uwzględniono utratę przychodów z tytułu dodatkowej umowy związanej z rehabilitacją postcovidową.

Pozostałe przychody ze sprzedaży obliczono z założeniem wzrostu przychodów o wielkość inflacji.

Amortyzacja została przeliczona zgodnie z prognozami amortyzacji przeliczonymi w związku z planowanymi na przyszłe lata inwestycje i zakupy środków trwałych. Wartość zużycia materiałów i energii, a także wielkość usług obcych obciążających koszty Szpitala oszacowano biorąc pod uwagę prognozowany wzrost inflacji w kolejnych latach. Wzrost wynagrodzeń z tytułu umowy o pracę

przeliczono zgodnie z założeniami przedstawionymi wcześniej. Pochodne w zakresie składek na ubezpieczenia społeczne przeliczono wg zasady dla wynagrodzeń z tytułu umów o pracę.

Nie są przewidywane znaczące wzrosty kosztów w zakresie podatków i opłat oraz pozostałych kosztów, wyżej nie wymienionych.

Pozostałe przychody operacyjne to przede wszystkim wartość amortyzacji środków trwałych pochodzących ze środków z dotacji. Przyjęto, iż zakupy nowych środków trwałych finansowane będą ze środków z dotacji w 98%.

Wielkość pozostałych kosztów operacyjnych przyjęto na poziomie stałym 10.000,00 zł w 3 kolejnych latach, trudno je oszacować stosując jakiś mnożnik, sugerowano się wielkością planowaną na rok 2022.

Przychody finansowe obejmują w zasadzie tylko pozyskiwane z lokat bankowych oraz z tytułu nieterminowych zapłat za świadczenia przez kontrahentów.

Planuje się utrzymanie płynności finansowej i uniknięcie konieczności ponoszenia dodatkowych kosztów finansowych.

3.2. Prognoza rachunku zysków i strat na lata 2022, 2023 i 2024

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT				
KOD	Wyszczególnienie	2022	2023	2024
A	Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	19 510 536	19 996 118	20 689 719
	- od jednostek powiązanych	0	0	0
A.I.	Przychody netto ze sprzedaży produktów	19 480 536	19 963 778	20 655 827
A.I.1.	sprzedanych NFZ	18 600 536	19 015 138	19 661 652
A.I.2.	sprzedanych Ministerstwu Zdrowia			
A.I.3.	sprzedanych pracodawcom	0		
A.I.4.	pozostałych	880 000	948 640	994 175
A.II.	Zmiana stanu produktów (zwiększenie –wartość dodatnia, zmniejszenie –wartość ujemna)	0	0	0
A.III.	Koszty wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	0	0	0
A.IV.	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	30 000	32 340	33 892

B.	Koszty działalności operacyjnej	21 493 700	22 419 844	22 926 811
B.I.	Amortyzacja	1 390 000	2 023 112	2 113 112
B.II.	Zużycie materiałów i energii	1 696 800	1 711 302	1 792 925
B.II.1	Materiałów	1 118 800	1 088 218	1 139 933
B.II.1.a.	- leków	129 600	139 709	146 415
B.II.1.b.	- żywności	448 500	483 483	506 690
B.II.1.c.	- sprzętu jednorazowego	216 000	115 000	120 000
B.II.1.d.	- odczynników chemicznych i materiałów diagnostycznych	45 900	49 480	51 855
B.II.1.e.	- paliwa (gaz)	25 000	26 050	28 244
B.II.1.f.	- pozostałe	253 800	273 596	286 729
B.II.2.	Energii	578 000	623 084	652 992
B.II.2.a.	- elektrycznej	342 000	368 676	386 372
B.II.2.b.	- ciepłej	210 000	226 380	237 246
B.II.2.c.	- pozostałe	26 000	28 028	29 373
B.III.	Usługi obce	2 799 576	2 923 859	3 027 779
B.III.1.	remontowe	183 600	200 000	200 000
B.III.2.	transportowe	59 400	64 033	67 107
B.III.3.	medyczne obce (umowy cywilno-prawne, prace wykonane przez laboratoria itp.)	2 003 400	2 063 502	2 135 725
B.III.4.	pozostałe usługi	553 176	596 324	624 947
B.IV.	Podatki i opłaty	180 000	180 000	180 000
	w tym podatek akcyzowy	0	0	0
B.V.	Wynagrodzenia	12 686 654	12 812 708	13 003 298
B.V.1.	wynagrodzenia ze stosunku pracy	11 576 838	11 692 607	11 867 996
B.V.2.	wynagrodzenia z umów zleceń i o dzieło	789 725	800 000	812 000
B.V.3.	wynagrodzenia pozostałe	320 101	320 101	323 302
B.VI.	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	2 640 000	2 666 400	2 706 396
	- składki na ubezpieczenia społeczne	2 265 330	0	0
	- składki na fundusz pracy	0	0	0
	- składki na Fundusz Emerytur Pomostowych	0	0	0
B.VII.	Pozostałe koszty rodzajowe	84 460	85 000	85 000
	- w tym podróże służbowe	0	0	0
B.VIII.	Wartość sprzedanych towarów i materiałów	16 200	17 464	18 302
C.	Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)	-1 983 164	-2 423 727	-2 237 091
D.	Pozostałe przychody operacyjne	1 982 000	2 071 916	2 160 316
D.I.	Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0	0	0
D.II.	Dotacje, w tym:	0	0	0
	- dotacje z budżetu państwa	0	0	0
	- dotacje z jednostek samorządu terytorialnego	0	0	0
D.III.	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0	0	0
D.IV.	Inne przychody operacyjne, w tym:	1 982 000	2 071 916	2 160 316
	- bezzwrotne środki zagraniczne	0	0	0
	- równowartość rocznych odpisów amortyzacyjnych środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych sfinansowanych z dotacji celowych	700 000	1 372 116	1 460 316
E.	Pozostałe koszty operacyjne	10 000	10 000	10 000
E.I.	Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	0	0	0
E.II.	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0	0	0
E.III.	Inne koszty operacyjne	10 000	10 000	10 000
F.	Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)	-11 164	-361 811	-86 776

G.	Przychody finansowe	12 000	20 000	20 000
G.I.	Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	0	0	0
G.I.a.	od jednostek powiązanych	0	0	0
G.I.a.-	w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0	0	0
G.I.b.	od jednostek pozostałych, w tym:	0	0	0
G.I.b.-	w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0	0	0
G.II.	Odsetki	12 000	20 000	20 000
H.	Koszty finansowe	0	0	0
H.I.	Odsetki, w tym:	0	0	0
I.	Zysk (strata) brutto (F+G-H)	836	-341 811	-66 776
J.	Podatek dochodowy	0	0	0
K.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	0	0	0
L.	Zysk (strata) netto (I-J-K)	836	-341 811	-66 776

3.3. Prognoza bilansu na lata 2022, 2023 i 2024

KOD	Wyszczególnienie	2022	2023	2024
1	2	5	6	7
AKTYWA				
A.	Aktywa trwałe	26 050 144	24 298 480	22 539 827
A.I.	Wartości niematerialne i prawne	704 169	352 084	0
A.I.1.	Koszty zakończonych prac rozwojowych	0	0	0
A.I.2.	Wartość firmy	0	0	0
A.I.3.	Inne wartości niematerialne i prawne	704 169	352 084	0
A.I.4.	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0	0	0
A.II.	Rzeczowe aktywa trwałe	25 345 975	23 946 395	22 539 827
A.II.1.	Środki trwałe	24 961 823	23 562 243	22 155 675
A.II.1.a	grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	1 030 939	1 030 939	1 030 939
A.II.1.b	budynki, lokale, prawa do lokali i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	21 479 113	20 829 786	19 890 458
A.II.1.c	urządzenia techniczne i maszyny	586 925	391 702	254 846
A.II.1.d	środki transportu	190 828	139 150	89 796
A.II.1.e	inne środki trwałe	1 674 017	1 170 665	889 635
A.II.2.	Środki trwałe w budowie	384 152	384 152	384 152
A.II.3.	Zaliczki na środki trwałe w budowie	0	0	0
A.III.	Należności długoterminowe	0	0	0
A.IV.	Inwestycje długoterminowe	0	0	0
A.V.	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	0	0	0
B.	Aktywa obrotowe	2 630 801	2 682 095	2 769 588
B.I.	Zapasy	144 801	156 095	163 588
B.I.1.	Materiały	144 801	156 095	163 588
B.I.2.	Półprodukty i produkty w toku	0	0	0
B.I.3.	Produkty gotowe	0	0	0
B.I.4.	Towary	0	0	0
B.I.5.	Zaliczki na dostawy i usługi	0	0	0

B.II.	Należności krótkoterminowe	1 651 000	1 671 000	1 721 000
B.II.3.	Należności od pozostałych jednostek	1 651 000	1 671 000	1 721 000
B.II.3.a.	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	1 650 000	1 670 000	1 720 000
B.II.3.a.-	do 12 miesięcy	1 650 000	1 670 000	1 720 000
B.II.3.a.-	powyżej 12 miesięcy	0	0	0
B.II.3.b.	z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	500	500	500
B.II.3.c.	inne	500	500	500
B.II.3.d.	dochodzone na drodze sądowej	0	0	0
B.III.	inwestycje krótkoterminowe	805 000	825 000	855 000
B.III.1.	Krótkoterminowe aktywa finansowe	805 000	825 000	855 000
B.III.1.a.	w jednostkach powiązanych	0	0	0
B.III.1.b.	w pozostałych jednostkach	0	0	0
B.III.1.c.	środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	805 000	825 000	855 000
B.III.1.c.-	środki pieniężne w kasie i na rachunkach	800 000	820 000	850 000
B.III.1.c.-	inne środki pieniężne	0	0	0
B.III.1.c.-	inne aktywa pieniężne	5 000	5 000	5 000
B.III.2.	Inne inwestycje krótkoterminowe	0	0	0
B.IV.	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	30 000	30 000	30 000
C.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0	0	0
D.	Udziały (akcje) własne	0	0	0
	RAZEM AKTYWA	28 680 944	26 980 575	25 309 415

KOD	Wyszczególnienie	2 022	2 023	2 024
1	2	5	6	7
PASYWA				
A.	Kapitał (fundusz) własny	7 203 180	6 861 369	6 794 593
A.I.	Kapitał (fundusz) podstawowy	7 991 019	7 991 019	7 991 019
A.II.	Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	0	0	0
A.II.-	nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)	0	0	0
A.III.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:	0	0	0
A.III.-	z tytułu aktualizacji wartości godziwej	0	0	0
A.IV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym:	0	0	0
A.IV.-	tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki	0	0	0
A.IV.-	na udziały (akcje) własne	0	0	0
A.V.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-788 674	-787 838	-1 129 649
A.V.1.	Zysk (wielkość dodatnia)	0	0	0
A.V.2.	Strata (wielkość ujemna)	-788 674	-787 838	-1 129 649
A.VI.	Zysk (strata) netto	836	-341 811	-66 776
A.VI.1.	Zysk (wielkość dodatnia)	836	0	
A.VI.2.	Strata (wielkość ujemna)		-341 811	-66 776
A.VII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0	0	0

B.	Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	21 477 764	20 119 206	18 514 822
B.I.	Rezerwy na zobowiązania	1 884 816	1 932 239	1 972 872
B.I.1.	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0	0	0
B.I.2.	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	1 574 103	1 621 326	1 661 859
B.I.2.-	długoterminowa	1 213 128	1 213 128	1 213 128
B.I.2.-	krótkoterminowa	315 127	315 127	315 127
B.I.3.	Pozostałe rezerwy	310 713	310 913	311 013
B.I.3.-	długoterminowe	301 713	301 713	301 713
B.I.3.-	krótkoterminowe	9 000	9 200	9 300
B.II.	Zobowiązania długoterminowe	6 392	6 392	6 392
B.II.1.	Wobec jednostek powiązanych	0	0	0
B.II.2.	Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0	0	0
B.II.3.	Wobec pozostałych jednostek	6 392	6 392	6 392
B.II.3.a.	kredyty i pożyczki	0	0	0
B.II.3.b.	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0	0	0
B.II.3.c.	inne zobowiązania finansowe	0	0	0
B.II.3.d.	zobowiązania wekslowe	0	0	0
B.II.3.e.	inne	6 392	6 392	6 392
B.III.	Zobowiązania krótkoterminowe	2 370 317	2 440 570	2 492 139
B.III.1.	Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	0	0	0
B.III.2.	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0	0	0
B.III.3.	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek	2 335 317	2 390 570	2 442 139
B.III.3.a.	kredyty i pożyczki	0	0	0
B.III.3.b.	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0	0	0
B.III.3.c.	inne zobowiązania finansowe	0	0	0
B.III.3.d.	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	483 812	521 550	546 584
B.III.3.d.-	do 12 miesięcy	483 812	521 550	546 584
B.III.3.d.-	powyżej 12 miesięcy	0	0	0
B.III.3.e.	zaliczki otrzymane na dostawy i usługi	0	0	0
B.III.3.f.	zobowiązania wekslowe	0	0	0
B.III.3.g.	z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	974 590	984 336	999 101
B.III.3.h.	z tytułu wynagrodzeń	776 915	784 684	796 454
B.III.3.i.	inne	100 000	100 000	100 000
B.III.4.	Fundusze specjalne	35 000	50 000	50 000
B.III.4.-	w tym zakładowy fundusz świadczeń socjalnych (ZFŚS)	0	0	0
B.IV.	Rozliczenia międzyokresowe	17 216 239	15 740 005	14 043 418
B.IV.1.	Ujemna wartość firmy	0	0	0
B.IV.2.	Inne rozliczenia międzyokresowe	17 216 239	15 740 005	14 043 418
B.IV.2.-	długoterminowe, w tym:	15 844 151	14 279 689	12 212 931
	- dotacje z budżetu państwa	0	0	0
	- dotacje z budżetu jednostki samorządu terytorialnego	0	0	0
B.IV.2.-	krótkoterminowe, w tym:	1 372 088	1 460 316	1 830 487
	- dotacje z budżetu państwa	0	0	0
	- dotacje z budżetu jednostki samorządu terytorialnego	0	0	0
	RAZEM PASYWA	28 680 945	26 980 575	25 309 415

3.4. Podsumowanie prognozy

Beskidzki Zespół Leczniczo-Rehabilitacyjny Szpital Opieki Długoterminowej w Jaworzu jest samodzielnym publicznym zakładem opieki zdrowotnej, którego podstawową działalnością jest działalność lecznicza polegająca na udzielaniu świadczeń zdrowotnych finansowanych ze środków publicznych. Choć celem nadrzędnym nie jest osiąganie zysków to jednak dążenie do choćby zbilansowania się będzie trudne do zrealizowania.

Zasadniczym celem działania podmiotów leczniczych realizujących usługi w całości finansowane lub dofinansowane ze środków publicznych 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. 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 i stanowią dodatkowe źródło przychodów.

Przedstawione w Wieloletnim Planie Finansowym Państwa na lata 2022 – 2025 prognozy wzrostu gospodarczego i przewyższającej go wielkości inflacji powoduje, że wyniki finansowe Szpitala mogą być niższe niż oczekiwane i pożądane (co najmniej bilansowanie się). Brak możliwości uzyskania dodatniego wyniku finansowego w latach 2023-2024 powoduje, że ocena wskaźnikowa jednostki ulegnie pogorszeniu.

TABELA PODSUMOWUJĄCA WYNIKI OCENY SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ - PROGNOZA NA LATA 2022 - 2024

Grupa	Wskaźniki	2022		2023		2024	
		Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów
I. WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI	Wskaźnik zyskowności netto (%)	0,00%	3	-1,55%	0	-0,29%	0
	Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	-0,05%	0	-1,64%	0	-0,38%	0
	Wskaźnik zyskowność aktywów (%)	0,00%	3	-1,23%	0	-0,26%	0
Razem			6		0		0

II. WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI	Wskaźnik bieżącej płynności	0,97	4	0,96	4	0,97	4
	Wskaźnik szybkiej płynności	0,91	8	0,90	8	0,91	8
Razem		12	12	12	12	12	12
III. WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI	Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	29	3	30	3	30	3
	Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	9	7	9	7	9	7
Razem		10	10	10	10	10	10
IV. WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA	Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	15%	10	16%	10	18%	10
	Wskaźnik wypłacalności	0,59	8	0,64	8	0,66	8
Razem		18	18	18	18	18	18
Łączna wartość punktów		46	40	40	40	40	40

4. INFORMACJA O ISTOTNYCH ZDARZENIACH MAJĄCYCH WPŁYW NA SYTUACJĘ EKONOMICZNO – FINANSOWĄ SAMODZIELNEGO PUBLICZNEGO ZAKŁADU OPIEKI ZDROWOTNEJ

Na przyjęte założenia mogą mieć wpływ zdarzenia, których skutki trudno było przewidzieć w okresie planowania. W okresie trzech lat mogą wystąpić zdarzenia, na które Szpital nie ma bezpośredniego wpływu i pomimo dołożenia wszelkich starań, skutki tych zdarzeń mogą wpłynąć na podniesienie kosztów, lub utratę przychodów co w konsekwencji przełoży się na pogorszenie zaplanowanych wskaźników z przyczyn niezależnych od Szpitala takich jak:

- ✓ Epidemia wirusa SARS-CoV-2 na świecie i w kraju takie jak:
 - Kolejna wariacja wirusa doprowadzająca do znacznych zachorowań i występowanie ognisk pandemicznych, powrót kwarantanny i izolacji
 - Ograniczenie z przyjmowania pacjentów na rehabilitację stacjonarną oraz dzienną
 - Brak personelu medycznego (możliwość oddelegowania do pracy w innych jednostkach przez wojewodę)
 - Przekształcenie szpitala w obiekt kwarantanny lub inny w związku z panującą epidemią.
 - Zakażenie personelu oraz pacjentów (wyłączenie pracy oddziałów)
 - Inne nieznane skutki związane z epidemią wirusa SARS-CoV-2;

- ✓ Wojna w Ukrainie;
- ✓ Niepokojący wzrost podstawowych kosztów prowadzenia działalności, galopująca inflacja;
- ✓ Ustawowe podwyższanie wynagrodzenia zasadniczego w ochronie zdrowia, bez źródeł finansowania, przedkładające się na wzrost kosztów wynagrodzeń, pojawiające się żądania płacowe w związku z brakami kadrowymi na rynku pracy w każdym zawodzie;
- ✓ Wzrost przeciętnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej, które stanowi bazę do wyliczenia wynagrodzenia zasadniczego według współczynników pracy dla pracowników medycznych;
- ✓ Cykliczne podwyższanie minimalnego wynagrodzenia;
- ✓ Zmiany polityki ochrony środowiska przedkłada się na wzrost cen na rynku (np. wzrost cen opału, opłat za media, wzrost cen za usługi);
- ✓ Braki kadry medycznej na rynku pracy, nadal występować będzie zjawisko podkupywania personelu w związku z wymaganiami stawianymi przez NFZ;
- ✓ Zmiana przepisów prawa, na które Szpital nie ma wpływów, a które na dzień sporządzania raportu nie są znane;
- ✓ Zmniejszenie finansowania świadczeń przez NFZ, konieczność utrzymania zatrudnionego personelu bez pokrycia w kontrakcie.

Dynamiczna sytuacja w otoczeniu prawno-ekonomicznym powoduje, że bardzo trudno dokonać ścisłych i pewnych prognoz za kolejne lata. Powodzenie realizacji przyjętych założeń zależy w znacznej mierze od czynników zewnętrznych.

Zarząd Szpitala nie zamierza jednak poddawać się tym zewnętrznym czynnikom bezrefleksyjnie i stara się reagować dynamicznie na zmieniające się warunki, tak by zapewnić realizację świadczeń dla pacjentów na poziomie najwyższym.

p.o. DYREKTOR

mgr Marta Kwiatkowska

GŁÓWNY LECZĄCY

mgr Justyna Wiśka