

**Raport o sytuacji ekonomiczno-finansowej  
Miejskiego Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Chełmie**

Raport został sporządzony w związku z realizacją zapisów art. 53a ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 r o działalności leczniczej (Dz. U. z 2022 r. poz. 633 z późn. zm.).

**I . Analiza sytuacji ekonomiczno- finansowej za 2021 rok**

Miejski Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej w Chełmie ul. Wołyńska 11, 22-100 Chełm jest jednostką organizacyjną samorządu posiadającą osobowość prawną zarejestrowaną przez Sąd Rejonowy Lublin Wschód w Lublinie z siedzibą w Świdniku VI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego w Rejestrze stowarzyszeń, innych organizacji społecznych i zawodowych, fundacji oraz samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej pod numerem KRS 0000069032. REGON 110269323, NIP 563-20-30-191. Zakład wpisany jest również do rejestru podmiotów wykonujących działalność leczniczą prowadzonego przez Wojewodę Lubelskiego pod numerem księgi rejestrowej 000000003372.

Organem założycielskim MSP ZOZ w Chełmie jest Miasto Chełm.

Przedmiotem podstawowej działalności zakładu w roku 2021 było zapewnienie świadczeń zdrowotnych, profilaktycznych i promocja zdrowia.

Raport został przygotowany na podstawie sprawozdania finansowego za 2021 rok.

Analiza sytuacji ekonomiczno-finansowej MSP ZOZ dokonana została na podstawie analizy czterech grup wskaźników tj. zyskowności, płynności, efektywności i zadłużenia.

Wynik analizy zawiera tabela:

Tabela podsumowująca wyniki oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej

| Grupa                                | Wskaźniki  | Wartość<br>wskaźnika | ocena     |
|--------------------------------------|--|----------------------|-----------|
| <b>1. Wskaźniki<br/>zyskowności</b>  | 1. wskaźnik zyskowności netto                        | 6,49                 | 5         |
|                                      | 2. wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%) | 6,36                 | 5         |
|                                      | 3. wskaźnik zyskowności aktywów (%)                  | 13,56                | 5         |
|                                      |  | <b>1.Razem</b>       | <b>15</b> |
| <b>2. Wskaźniki<br/>płynności</b>    | 1. wskaźnik bieżącej płynności                       | 3,40                 | 10        |
|                                      | 2. wskaźnik szybkiej płynności                       | 3,35                 | 10        |
|                                      |  | <b>2.Razem</b>       | <b>20</b> |
| <b>3. Wskaźniki<br/>efektywności</b> | 1. wskaźnik rotacji należności (w dniach)            | 29,75                | 3         |
|                                      | 2. wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)            | 2,08                 | 7         |
|                                      |  | <b>3.Razem</b>       | <b>10</b> |
| <b>4. Wskaźniki<br/>zadłużenia</b>   | 1. wskaźnik zadłużenia aktywów                       | 51,51                | 8         |
|                                      | 2. wskaźnik wypłacalności                            | 1,08                 | 6         |
|                                      |  | <b>4.Razem</b>       | <b>14</b> |
|                                      |  |                      |           |
| <b>łącznie wartość punktów</b>       |  |                      | <b>59</b> |

#### A. Wskaźniki zyskowności:

- *wskaźnik zyskowności netto*(%) wynosi 6,49 z oceną pkt 5, określa, że osiągnięty zysk stanowi znaczną część przychodów,
- *wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej* (%) wynosi 6,36 z oceną pkt 5, określa że z działalności podstawowej (operacyjnej) wygenerowana został znaczny zysk,
- *wskaźnik zyskowności aktywów* (%) wynosi 13,56 z oceną pkt 5, określa, że zakład w znacznym stopniu jest w stanie z aktywów wygenerować zysk.

Generalnie ogólna ocena punktowa za wskaźniki zyskowności wynosi 15 pkt, ( na 15 możliwych od uzyskania ) świadczy to o tym, że z założenia MSP ZOZ pomimo, iż

nie jest jednostką nastawioną na zarabianie i generowanie wysokich zysków jest w stanie osiągnąć zysk na zadowalającym poziomie.

W zakładzie dokonywanie wydatków uzależnione jest od zakontraktowanych przychodów z NFZ oraz innych NZOZ-ów określonych w planie finansowym na dany rok.

#### B. Wskaźniki płynności:

- *wskaźnik bieżącej płynności* wynosi 3,40 z oceną pkt 10, określa dobrą zdolność zakładu do regulowania zobowiązań krótkoterminowych ze środków obrotowych,
- *wskaźnik szybkiej płynności* wynosi 3,35 z oceną pkt 10, określa dobrą zdolność zakładu do regulowania zobowiązań krótkoterminowych należnościami krótkoterminowymi.

Ogólna liczba punktów 20.

#### C. Wskaźniki efektywności:

- *wskaźnik rotacji należności ( w dniach)* wynosi 29,75 z oceną pkt 3, określa, że zakład terminowo otrzymuje, w stosunkowo krótkim okresie czasu zapłatę za świadczone usługi,
- *wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)* wynosi 2,08 z oceną pkt 7, określa, dobrą kondycję zakładu do zapłaty swoich zobowiązań krótkoterminowych.

Ogólna liczba punktów 10.

#### D. Wskaźniki zadłużenia:

- *wskaźnik zadłużenia aktywów (%)* wynosi 51,51 z oceną pkt 8, określa, że zakład korzysta z finansowania aktywów głównie kapitałami własnymi,
- *wskaźnik wypłacalności* wynosi 1,08 z oceną pkt 6, określa, że zakład posiada duży udział funduszu własnego w stosunku do zobowiązań oraz, że zakład posiada dobrą zdolność do zapłaty swoich zobowiązań.

Ogólna liczba punktów 14.

Sytuację ekonomiczno-finansową MSPZOZ w Chełmie należy określić jako dobrą, z uwagi na uzyskanie 59 pkt z 70 możliwych tj. 84,29 %.

## II. Prognoza sytuacji ekonomiczno-finansowej na lata 2022-2024

Prognozowana analiza sytuacji ekonomiczno-finansowej MSP ZOZ na lata 2022-

C. Prognozowane wskaźniki efektywności:

- *prognozowany wskaźnik rotacji należności ( w dniach)* wynosi 30,96 z oceną pkt 3, zakłada, że zakład terminowo będzie otrzymywał zapłatę za świadczone usługi,
- *prognozowany wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)* wynosi 1,36 z oceną pkt 7, zakłada poprawną kondycję zakładu do zapłaty swoich zobowiązań krótkoterminowych.

Ogólna liczba punktów 10.

D. Prognozowane wskaźniki zadłużenia:

- *prognozowany wskaźnik zadłużenia aktywów (%)* wynosi 40,17 z oceną pkt 8 , zakłada, że zakład nie planuje korzystać z finansowania aktywów kapitałami obcymi,
- *prognozowany wskaźnik wypłacalności* wynosi 0,86 z oceną pkt 8, zakłada, że zakład będzie posiadał znaczny udział funduszu własnego w stosunku do zobowiązań oraz, że zakład utrzyma dobrą zdolność do zapłaty swoich zobowiązań.

Ogólna liczba punktów 16.

Prognozowaną na rok 2022 sytuację ekonomiczno-finansową MSPZOZ w Chełmie należy określić jako dobrą z uwagi na uzyskanie 55 pkt z 70 możliwych tj. 78,57 %.

## Rok 2023

A. Prognozowane wskaźniki zyskowności:

- *prognozowany wskaźnik zyskowności netto (%)* wynosi 0,31 z oceną pkt 3, zakłada, że osiągnięty zysk będzie stanowił znikomą część przychodów,
- *prognozowany wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)* wynosi 0,17 z oceną pkt 3, zakłada że z działalności podstawowej (operacyjnej) zakłada, że zakład osiągnie niewielki zysk.
- *prognozowany wskaźnik zyskowności aktywów (%)* wynosi 0,63 z oceną pkt 3, zakłada, że zakład osiągnie niewielki zysk.

Generalnie prognozowana ogólna ocena punktowa za wskaźniki zyskowności wyniesie 9 pkt.

B. Prognozowane wskaźniki płynności:

- *prognozowany wskaźnik bieżącej płynności* wynosi 3,96 z oceną pkt 10, zakłada dobrą zdolność zakładu do regulowania zobowiązań krótkoterminowych ze środków obrotowych,
- *prognozowany wskaźnik szybkiej płynności* wynosi 3,88 z oceną pkt 10, zakłada dobrą zdolność zakładu do regulowania zobowiązań krótkoterminowych należnościami krótkoterminowymi.

Ogólna liczba punktów 20.

C. Prognozowane wskaźniki efektywności:

- *prognozowany wskaźnik rotacji należności ( w dniach)* wynosi 28,40 z oceną pkt 3, zakłada, że zakład terminowo będzie otrzymywał zapłatę za świadczone usługi,
- *prognozowany wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)* wynosi 1,25 z oceną pkt 7, zakłada poprawną kondycję zakładu do zapłaty swoich zobowiązań krótkoterminowych.

Ogólna liczba punktów 10.

D. Prognozowane wskaźniki zadłużenia:

- *prognozowany wskaźnik zadłużenia aktywów (%)* wynosi 41,95 z oceną pkt 8 , zakłada, że zakład nie planuje korzystać z finansowania aktywów kapitałami obcymi,
- *prognozowany wskaźnik wypłacalności* wynosi 0,89 z oceną pkt 8, zakłada, że zakład będzie posiadał znaczny udział funduszu własnego w stosunku do zobowiązań oraz, że zakład utrzyma dobrą zdolność do zapłaty swoich zobowiązań.

Ogólna liczba punktów 16.

Prognozowaną na rok 2023 sytuację ekonomiczno-finansową MSPZOZ w Chełmie należy określić jako dobrą z uwagi na uzyskanie 55 pkt z 70 możliwych tj. 78,57 %.

## Rok 2024

### A. Prognozowane wskaźniki zyskowności:

- *prognozowany wskaźnik zyskowności netto (%)* wynosi 0,30 z oceną pkt 3, zakłada, że osiągnięty zysk będzie stanowił znikomą część przychodów,
- *prognozowany wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)* wynosi 0,16 z oceną pkt 3, zakłada że z działalności podstawowej (operacyjnej) zakłada, że zakład osiągnie niewielki zysk.
- *prognozowany wskaźnik zyskowności aktywów (%)* wynosi 0,64 z oceną pkt 3, zakłada, że zakład osiągnie niewielki zysk.

Generalnie prognozowana ogólna ocena punktowa za wskaźniki zyskowności wyniesie 9 pkt.

### B. Prognozowane wskaźniki płynności:

- *prognozowany wskaźnik bieżącej płynności* wynosi 4,17 z oceną pkt 10, zakłada dobrą zdolność zakładu do regulowania zobowiązań krótkoterminowych ze środków obrotowych,
- *prognozowany wskaźnik szybkiej płynności* wynosi 4,09 z oceną pkt 10, zakłada dobrą zdolność zakładu do regulowania zobowiązań krótkoterminowych należnościami krótkoterminowymi.

Ogólna liczba punktów 20.

### C. Prognozowane wskaźniki efektywności:

- *prognozowany wskaźnik rotacji należności ( w dniach)* wynosi 27,76 z oceną pkt 3, zakłada, że zakład terminowo będzie otrzymywał zapłatę za świadczone usługi,
- *prognozowany wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)* wynosi 1,20 z oceną pkt 7, zakłada poprawną kondycję zakładu do zapłaty swoich zobowiązań krótkoterminowych.

Ogólna liczba punktów 10.

#### D. Prognozowane wskaźniki zadłużenia:

- *prognozowany wskaźnik zadłużenia aktywów (%)* wynosi 42,72 z oceną pkt 8 , zakłada, że zakład nie planuje korzystać z finansowania aktywów kapitałami obcymi,
- *prognozowany wskaźnik wypłacalności* wynosi 0,88 z oceną pkt 8, zakłada, że zakład będzie posiadał znaczny udział funduszu własnego w stosunku do zobowiązań oraz, że zakład utrzyma dobrą zdolność do zapłaty swoich zobowiązań.

Ogólna liczba punktów 16.

Prognozowaną na rok 2024 sytuację ekonomiczno-finansową MSPZOZ w Chełmie należy określić jako dobrą z uwagi na uzyskanie 55 pkt z 70 możliwych tj. 78,57 %.

### **III. Informacja o istotnych zdarzeniach, które mogą mieć wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową MSP ZOZ w Chełmie**

Główne źródło przychodów MSP ZOZ w Chełmie to świadczenie usług dla pacjentów ubezpieczonych, finansowanych przez publicznego płatnika, jakim jest obecnie Narodowy Fundusz Zdrowia.

Zarówno zmiany po stronie płatnika, jak i działania Ministerstwa Zdrowia, zmieniające zasady finansowania świadczeń medycznych powodują, że wszelkie wskaźniki opisane w części II są hipotetyczne i zawierają bardzo duży element niepewności.

Przygotowywane reformy dotyczą wszystkich rodzajów działalności, co może w znacznym stopniu rzutować na kondycję ekonomiczno- finansową MSP ZOZ.

Do najistotniejszych przewidywanych zmian należą:

- 1) brak stabilności w zakresie zakontraktowanych świadczeń medycznych przez NFZ
- 2) skutki wprowadzenia ustawy o minimalnym wynagrodzeniu pracowników podmiotów medycznych,
- 3) braki kadrowe w zakresie każdej z grup personelu,

- 4) niepewność co do rozwoju sytuacji z SARS –COV-2/Covid19,
- 5) wzrost kosztów prowadzenia działalności na skutek inflacji.

#### **Ad. 1**

Umowy w rodzaju ambulatoryjna opieka specjalistyczna w zakresach prowadzonych przez MSP ZOZ są efektem postępowań konkursowych przeprowadzonych w roku 2011. Umowy na świadczenia zostały zawarte na okres 5 lat, natomiast po okresie podstawowym są przedłużane w formie aneksów (zawieranych na okresy kwartalne lub półroczne). Z jednej strony zapewnia to dotychczasowym świadczeniodawcom dalsze finansowanie prowadzonej działalności w zakresie ambulatoryjnej opieki specjalistycznej, z drugiej zaś strony uniemożliwia uruchomienie nowych działalności (choć przy uwzględnieniu bardzo ograniczonego zakresu kontraktowania jak i kryteriów oceny ofert zapewniających wyraźną preferencję dla podmiotów już posiadających kontrakt z Narodowym Funduszem Zdrowia w danej specjalności AOS, możliwość wejścia na rynek dla nowych poradni specjalistycznych wydaje się bardzo mocno ograniczony). Ponadto monopolistyczna pozycja płatnika i brak możliwości negocjacji wartości punktu, uwzględniającej uzasadnione koszty prowadzenia działalności przez świadczeniodawcę, powoduje, że wzrost przychodów na skutek zmiany ceny punktu rozliczeniowego następuje wyłącznie na podstawie uznaniowej decyzji płatnika i utrudnia planowanie tego rodzaju działalności.

#### **Ad. 2**

Kolejne zmiany w ustawie o sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego niektórych pracowników zatrudnionych w podmiotach leczniczych mają niezwykle istotny wpływ na koszty prowadzonej działalności leczniczej. Od lipca 2021 do czerwca 2022 Narodowy Fundusz Zdrowia refundowana jest część kosztów wzrostu wynagrodzeń dla części pracowników do poziomu minimalnego wynagrodzenia wynikającego z ustawy. Nie ma pewności co do kontynuowania refundacji kosztów w następnych okresach. Ponadto od 1 lipca 2022 roku nastąpi kolejny duży wzrost kosztów wynagrodzeń wynikający z nowelizacji ustawy, w efekcie której zmienione zostaną współczynniki pracy oraz wzrostu kwoty bazowej, którą stanowi przeciętne wynagrodzenie w roku 2021. Projekt ustawy zakłada





pokrycie kosztów tego wzrostu ze środków NFZ, natomiast do czasu zawarcia aneksu do umów nie będą znane zasady przekazania tych środków dla poszczególnych świadczeniodawców.

### **Ad. 3**

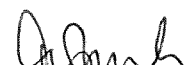
Najistotniejszym czynnikiem zagrażającym działalności MSP ZOZ są jednak sprawy związane z zatrudnionym personelem.

Obniżenie wieku emerytalnego od października 2017 roku dało wielu pracownikom MSP ZOZ możliwość przejścia na emeryturę. Obecnie na 124 osób zatrudnionych 35 osób to pracujący emeryci lub osoby z prawem do przejścia na emeryturę. W okresie prognozowanym prawo do emerytury uzyska kolejnych 5 osób. O ile pracowników działalności pomocniczej czy administracji będzie można zastąpić w miarę sprawny sposób o tyle pracowników działalności podstawowej, zwłaszcza lekarzy trudno będzie zastąpić w krótkim okresie czasu.

Braki kadrowe, w szczególności niechęć do podejmowania zatrudnienia we wschodniej części kraju, zarówno przez lekarzy jak i pielęgniarki będzie w najbliższych latach poważnym wyzwaniem dla zarządzających podmiotami leczniczymi, nie tylko w MSP ZOZ.

### **Ad. 4**

W świadomości społecznej epidemia i związane z nim ryzyko zakażeń SARS COV 2/ Covid19 zostały przezwyciężone. Faktycznie notuje się istotny spadek zachorowań, ale lekarze MSP ZOZ w każdym tygodniu wykrywają nowe, często powtarzalne zakażenia koronawirusem. Ponadto łagodniejszy przebieg choroby oraz ogromny spadek testowania spowodował zaprzestanie w społeczeństwie stosowania zachowań zmniejszających rozprzestrzenianie się wirusa. Może (ale nie musi) to spowodować wysyp nowych zachorowań w okresach infekcyjnych, dlatego należy mieć na uwadze zagrożenia z tego płynące.



## **Ad 5.**

Najistotniejszym zjawiskiem wpływającym na każdy rodzaj działalności, w tym działalności leczniczej jest ogromny wzrost kosztów działalności, wynikającej z inflacji. Nakręcająca się spirala wzrostu cen w sposób trudy do oszacowania w najbliższej przyszłości istotnie wpłynie na koszt prowadzonej działalności medycznej. Wg projekcji inflacji i wzrostu gospodarczego Narodowego Banku Polskiego z marca 2022 r. opublikowanej na stronie internetowej NBP prognozowana inflacja CPI r/r w % wynosi w roku 2023 r. 9,00 %, w roku 2024 r. 4,2 %. Poprzednia projekcja inflacji Narodowego Banku Polskiego wynikająca z badań zakończonych na początku stycznia 2022 r. na 2023 r. zakłada inflację na poziomie 4,40 %. Według szybkiego szacunku GUS ceny towarów i usług konsumpcyjnych w maju 2022 r. w porównaniu z analogicznym okresem roku ubiegłego wzrosły o 13,9 %. Jak widać sytuacja jest bardzo dynamiczna, prognozy opracowane w nieodległym od siebie czasie znacznie się różnią.

## **Podsumowanie**

Analiza bieżących wskaźników ekonomiczno -finansowych za rok 2021 tj. wskaźników płynności, efektywności, zadłużenia, pozwala na stwierdzenie, że obecna sytuacja finansowa MSP ZOZ jest na prawidłowym poziomie.

Wykazany poziom wskaźników zyskowności jest na wysokim poziomie, a wynika to z dodatkowych przychodów uzyskanych od NFZ związanych z zapobieganiem epidemii SARS COV 2/ Covid19. Przychody te nie wystąpią prawdopodobnie w latach następnych w znaczącej wielkości.

Zakład prowadzi politykę finansową w ten sposób, że dostosowuje swoje wydatki do osiągniętych przychodów mając cały czas na uwadze wygenerowanie dodatniego wyniku finansowego dla każdego roku obrotowego, jednakże nadrzędnym celem zakładu nie jest osiągnięcie maksymalnie wysokich wyników finansowych lecz opieka medyczna nad pacjentami.

## **Założenia przyjęte dla sporządzenia prognoz na lata 2022-2024.**

Prognoza na rok 2022 została sporządzona w oparciu o plan rzeczowo-finansowy na ten okres.

Prognozy na lata 2023-2024 dokonano wg. poniższych założeń.

Prognoza wzrostu przychodów z tytułu świadczonych usług zdrowotnych wynika z założeń ustawy o minimalnych nakładach na ochronę zdrowia -" 7 proc. PKB na zdrowie" która zakłada wzrost wydatków w 2023 r. do 6,00 %, w 2024 r. do 6,50 % PKB.

Prognoza kosztów z wyłączeniem amortyzacji i wynagrodzeń wraz z narzutami oparta jest głównie na danych historycznych przy uwzględnieniu projekcji inflacji zaczerpniętej z opracowania Projekcja inflacji i wzrostu gospodarczego Narodowego Banku Polskiego z marca 2022 r. opublikowanej na stronie internetowej NBP.

Prognozowana inflacja CPI r/r w % wynosi w 2023 r. 9,00 %, w 2024 r. 4,20 %.

Prognoza wynagrodzeń i pochodnych od wynagrodzeń na lata 2023-2024 oparta jest na wskaźniku wzrostu wydatków na służbę zdrowia.

Planując amortyzację na lata 2023-2024 jako podstawę przyjęto aktualny stan środków trwałych po uwzględnieniu dokonanych zakupów w oparciu o plan inwestycyjny.

Zakładany niewielki dodatni poziom wyniku finansowego nie powoduje pogorszenia płynności finansowa jednostki.

Przyjęte założenia do prognoz charakteryzują się dużą dozą niepewności, z uwagi na bardzo dynamiczne zmiany sytuacji gospodarczej w kraju, w tym niepewność co do skali wzrostu inflacji.

Chełm, dnia 14 czerwca 2022 r.

GŁÓWNY KSIĘGOWY  
  
mgr Ryszard Wawrzyniak

Dyrektor  
Miejskiego Samodzielnego Publicznego  
Zakładu Opieki Zdrowotnej w Chełmie  
  
Mariusz Żabiński

