

**UCHWAŁA NR XV/206/20
RADY MIEJSKIEJ W LUBAWCE**

z dnia 29 grudnia 2020 r.

**w sprawie zatwierdzenia Programu naprawczego Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki
Zdrowotnej w Lubawce.**

Na podstawie art. 18 ust. 2 pkt 15 ustawy z dnia 8 marca 1990 r. o samorządzie gminnym (t.j. Dz. U. z 2020 r. poz. 713 z późn. zm.) w związku z art. 59 ust. 4 ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 roku o działalności leczniczej (t.j. Dz. U. z 2020 r. poz. 295 z późn.zm.) **Rada Miejska w Lubawce uchwala, co następuje:**

§ 1. Rada Miejska w Lubawce zatwierdza Program naprawczy Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Lubawce.

§ 2. Program naprawczy Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Lubawce stanowi załącznik do uchwały.

§ 3. Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Przewodniczący Rady
Miejskiej w Lubawce

Michał Oldak

Fuj

Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej w Lubawce

58-420 Lubawka, ul. Kościuszki 19, tel./fax (075) 7411702, e-mail: spzozlub@op.pl
NIP 614-14-73-962, REGON 230433519, Santander Bank Polska S.A. O/ Kamienna Góra 56 1090 1942 0000 0005 1800 97

Lubawka, dnia 28.09.2020 r.



Burmistrz Miasta Lubawka

L.dz.61/2020

W związku ze stratą wynikającą za sprawozdania finansowego za rok 2019 Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej w Lubawce w załączeniu przedstawia Raport naprawczy na lata 2020-2022 .

Sporządził:
Teresa Sutor
Gł. Księgowy
Tel.757411702

P.O. DYREKTORA SPZOZ w LUBAWCE

lek. med. Jolanta Dyszewska-Kowalczyk

PROGRAM NAPRAWCZY
SAMODZIELNEGO PUBLICZNEGO ZAKŁADU OPEKI ZDROWOTNEJ
W LUBAWCE

NA LATA 2020 - 2022

SPIS TREŚCI

1. Wprowadzenie	str. 2
2. Prezentacja jednostki	str. 3
3. Analiza świadczonych usług	str. 4
4. Zatrudnienie i koszty pracy	str. 7
5. Analiza sytuacji ekonomiczno – finansowej	str. 8
5.1 Analiza sprawozdań finansowych	
5.2 Analiza wskaźnikowa	
6. Prognoza sytuacji ekonomiczno-finansowej na lata 2020-2022	str. 15
7. Podsumowanie analizy i wskazanie obszarów problematycznych	str. 19
8. Działania naprawcze	str. 21

1. Wprowadzenie

Art. 59 ust. 4 ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 r. o działalności leczniczej (t.j. Dz. U. z 2018 r. poz. 160 z późn. zm.) zobowiązuje kierownika samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej, którego roczne sprawozdanie finansowe zamyka się stratą netto, do sporządzenia programu naprawczego i przedstawienia go podmiotowi tworzącemu do zatwierdzenia. Program ten powinien być sporządzony na okres nie dłuższy niż trzy lata z uwzględnieniem raportu o sytuacji ekonomiczno-finansowej spzoz.

Rachunek zysków i strat Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Lubawce za rok 2019 zamyka się stratą netto w wysokości (-) 21 208,44 zł, która to zobowiązuje jednostkę do sporządzenia programu naprawczego, natomiast podmiot tworzący nie ma obowiązku pokrycia straty ponieważ amortyzacja za rok 2019 wyniosła 258 741,72 zł.

Pierwszy program naprawczy jednostka sporządziła we wrześniu 2018, objął on lata 2018-2020 i zawierał realizację działań w zakresie:

- Osiąganie maksymalnych przychodów możliwych do uzyskania w zakresie działalności finansowanej przez NFZ oraz poszukiwania pozostałych źródeł przychodów,
- Utrzymywanie kosztów na minimalnym poziomie, gwarantując tym samym ciągłość działania na optymalnym poziomie jakościowym,
- Finansowanie inwestycji ze źródeł zewnętrznych.

Niniejszy program naprawczy obejmuje działania na lata 2020-2022 i obejmuje kontynuację zamierzeń poprzedniego programu. Program opracowano w oparciu sprawozdanie finansowe i raport o sytuacji ekonomiczno- finansowej SPZOZ Lubawka za rok 2019.

2. Prezentacja jednostki

Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej w Lubawce powstał z przekształcenia Miejsko-Gminnego Zakładu Opieki Zdrowotnej na podstawie Uchwały nr II/11/98 Rady Miasta i Gminy w Lubawce z dnia 17 listopada 1998 r. Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej w Lubawce posiada wpis do:

- Rejestru podmiotów wykonujących działalność leczniczą prowadzonego przez Wojewodę Dolnośląskiego – Nr księgi rejestrowej 000000001761,
- Krajowego Rejestru Sądowego nr 0000064573.

Zakład prowadzi swą działalność w oparciu o:

- Statutu SPZOZ Lubawka uchwalonego przez Radę Miejską w Lubawce, przyjętego Uchwałą nr VI/156/12 z dnia 28.06.2012r.,
- Ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 r. o działalności leczniczej (Dz. U. z 2011r. NR 112, poz. 654),
- inne przepisy dotyczące publicznych zakładów medycznych.

Zakład posiada numer identyfikacji podatkowej NIP: 614-14-73-962 oraz Regon 230433519-00026. Organem tworzącym jest Gmina Lubawka, która wykonuje zadania wobec Zakładu poprzez swoje organy wykonawcze. Organem doradczym jest Rada Społeczna.

Przedmiotem działalności Jednostki wynikającym ze statutu oraz wpisu do właściwego rejestru jest udzielanie następujących rodzajów świadczeń:

- podstawowa opieka zdrowotna,
- rehabilitacja i leczenie,
- profilaktyka zdrowotna,
- pielęgnacja,
- inna działalność ambulatoryjna.

3. Analiza świadczonych usług

Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej prowadzi działalność leczniczą na terenie miasta i gminy Lubawka, świadcząc swoje usługi w przychodni w Lubawce oraz w dwóch wiejskich ośrodkach zdrowia w Chełmsku Śląskim i w Miskowicach. Jednostka świadczy również usługi medyczne w miejscu przebywania osoby potrzebującej takich świadczeń (lekarz, pielęgniarka środowiskowa, położna, higienistka szkolna). Działalność prowadzona jest w ramach umów podpisanych z Narodowym Funduszem Zdrowia:

- Podstawowa Opieka Zdrowotna (POZ): lekarz, pielęgniarka, pielęgniarka środowiskowa, położna oraz pielęgniarka szkolna,
- Specjalistyczna Opieka Zdrowotna (AOS) – lekarze ginekolog,
- Stomatologiczna Opieka Zdrowotna (STM) – lekarz stomatolog.

W podstawowej opiece zdrowotnej świadczenia udzielane są pacjentom na podstawie złożonych deklaracji. Narodowy Fundusz Zdrowia dokonuje płatności za świadczone w ramach umowy POZ usługi, za każdego zadeklarowanego pacjenta. Ilość zadeklarowanych pacjentów do naszych placówek w ramach POZ w na przestani trzech ostatnich lat prezentuje tabela 1.

Tabela 1. Ilość zadeklarowanych pacjentów w latach 2018-2020 I półrocze.

Rodzaj świadczenia	Ilość zadeklarowanych pacjentów		
	31.12.2018	31.12.2019	30.06.2020
Lekarz POZ	6708	6 580	6 584
Pielęgniarka POZ	7 010	6 932	6 946
Położna POZ	3876	3 817	3 821
Pielęgniarka szkolna	881	783	782

Jak obrazuje powyższa tabela, ilość zadeklarowanych pacjentów utrzymuje się na podobnym poziomie pomimo ujemnego przyrostu naturalnego i zmniejszenia zameldowań na terenie Gminy Lubawka.

Jednostka zapewnia na miejscu diagnostykę w zakresie badań laboratoryjnych i ultrasonografii (USG).

Pozostałe badania diagnostyczne realizowane są w ramach umów zawartych z innymi podmiotami zewnętrznymi.

Zgodnie ze statutem, poza świadczeniami opieki zdrowotnej finansowanymi ze środków publicznych, podmiot może również uzyskiwać przychody z odpłatnej działalności leczniczej z usług dla pacjentów komercyjnych:

- udzielanych porad i zaświadczeń,
- badań laboratoryjnych,
- szczepień nieobowiązkowych.

Przychody te stanowią niewielką część działalności, około 1,5 % przychodów.

Tabela 2. Ilość udzielonych porad i wykonanych badań w latach 2018-2020.

	Ilość udzielonych porad	Lata		
		2018	2019	30.06.20
I	Przychodnia Lubawka			
1	Porady POZ ogółem, w tym:	26 443	25 414	12 989
	-dzieci i młodzież 18 lat	5 224	4 845	3 229
2	Poradnia ginekologiczno-położnicza	2 960	2 943	1 278
3	Poradnia stomatologiczna	3 321	3 301	929
4	Gabinet zabiegowy w tym:			
a	cytologia	260	267	103
b	USG	1390	1080	361
c	EKG	2890	2561	136
d	Iniekcji	2420	2183	571
e	Pomiarów ciśnienia	23920	20081	294
5	Pielęgniarki środowiskowe w tym:			

a	Wizyty u niemowlaka	120	91	28
b	Zabiegi i iniekcje	1593	1218	318
c	Świadczenia edukacyjne	265	241	63
6	Położna środowiskowa w tym:			
a	Wizyty u kobiet ciężarnych	132	84	23
b	Wizyty u noworodka	386	317	98
c	Urodzenia dzieci	39	31	14
II	Przychodnia Chełmsko Śląskie			
1	Porady POZ ogółem, w tym:	7061	6423	2351
	-dzieci i młodzież do 18 lat	1296	1165	451
2	Poradnia stomatologiczna	411	489	120
3	Urodzenia dzieci	18	25	9
III	Przychodnia Miskowice			
1	Porady POZ ogółem, w tym:	1793	2045	968
	-dzieci i młodzież do 18 lat	298	340	244
	Urodzenia dzieci	7	5	4

W ramach Ambulatoryjnej Opieki Specjalistycznej z poradni ginekologicznej może skorzystać każda pacjentka, nawet spoza terenu gminy. Płatność z NFZ za świadczone usługi powstaje w tym przypadku na podstawie każdej udzielonej porady (wykonanego badania cytologicznego). Wszystko to jednak w ramach narzuconych z góry przez NFZ rocznych limitów. Należy zaznaczyć, że wykonujemy kontrakt w 100%.

Podobnie jak ginekologia działają poradnie stomatologiczne. Ze świadczeń w ramach umowy STM może skorzystać każdy ubezpieczony pacjent.

4. Zatrudnienie i koszt pracy

W prezentowanym okresie Zakład dokonywał nieznacznych zmian ilości zatrudnienia, co wynikało z bieżących potrzeb komórek organizacyjnych przy niezmiennych zakresach działania. SPZOK zatrudnia pracowników na umowy o pracę i umowy zlecenia oraz lekarzy na kontrakty czyli umowy cywilno-prawne. Tabela 4 ukazuje jak kształtowało się zatrudnienie w SPZOK w Lubawce w ostatnich latach.

Tabela 3

Struktura zatrudnienia w latach 2018-2020 (I półrocze).

Zatrudnienie	31.12.2018	31.12.2019	30.06.2020
Umowa o pracę - etaty, w tym:	23,29	22,79	22,54
• <i>lekarze</i>	4,5	3,25	3,25
• <i>pielęgniarki</i>	10,04	10,54	10,54
• <i>obsługa</i>	9	9	8,75
Umowa o pracę –osoby	26	25	25
Umowy zlecenia - osoby	8	6	7
Kontrakty z lekarzami - osoby	8	8	7

Podstawową formą zatrudnienia jest umowa o pracę. Najliczniejszą grupą zatrudnionych stanowią osoby pracujące na umowę o pracę – 74% w tym najwięcej jest pielęgniarek, które preferują zatrudnienie etatowe. Lekarze z kolei w miarę możliwości zatrudniani są na umowy cywilno-prawne, które dla pracodawcy są najbardziej korzystne. Koszty odpraw emerytalnych i nagród jubileuszowych, ustawa o minimalnym wynagrodzeniu generują bardzo wysokie koszty pracy.

Tabela 4. Struktura zatrudnienia ze względu na wiek pracowników na dzień 30.06.2020r.

Wyszczególnienie	do 40 lat	41-50 lat	51-55 lat	56-60 lat	powyżej 61 lat	razem
Pielęgniarki środowiskowe		2			2	4
Pielęgniarki zabiegowe		1	2	3	1	7
Położna środowiskowa	1					1
Lekarze	1	4	0	4	2	11

5. Sytuacja ekonomiczno – finansowa jednostki 2018-2019

5.1 Analiza sprawozdań finansowych

Roczne sprawozdanie finansowe za lata 2018-2019 rok oraz bieżąca sytuacja finansowa:

Tabela5. Rachunek zysków i strat 2018-2020 (I półrocze)

		2018	2019	I półrocze 2020
A	Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	2 514 640,17	2 720 083,96	1 417 527,37
1	Przychody netto ze sprzedaży produktów	2 514 640,17	2 716 812,82	1 396 177,75
2	Zmiana stanu produktów (zwiększenie - wartość dodania, zmniejszenie - wartość ujemna)	0	3 271,14	21 349,62
B	Koszt działalności operacyjnej	2 670 253,41	2 885 153,34	1 453 719,73
	Amortyzacja	260 945,05	258 741,72	67 128,30
	Zużycie materiałów i energii	212 051,18	208 831,59	138 037,08
	Usługi obce	593 887,14	689 677,32	356 724,51
	Podatki i opłaty	201,00	211,00	14 401,00
	Wynagrodzenia	1 329 777,33	1 442 083,23	714 124,16
	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	265 188,27	274 575,28	162 924,92
	Pozostałe koszty rodzajowe	8 203,44	11 033,20	379,76
C	Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)	-155 613,24	-165 069,38	-36 192,36
D	Pozostałe przychody operacyjne	160 609,93	157 269,11	92 508,34
E	Pozostałe koszty operacyjne	585,27	14 211,14	1,14
F	Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+ D - E)	4 411,42	-22 011,41	56 314,84
G	Przychody finansowe	9,98	812,40	587,14
H	Koszty finansowe	315,72	9,43	0
	Zysk (strata) brutto = zysk (strata) netto	4 105,68	-21 208,44	56 901,98

Oceniając podmiot na podstawie rachunku zysków i strat należy zaznaczyć, że przychody ze sprzedaży usług wzrosły na przełomie badanych lat o 8,0 %, osiągając wartość 2 716 812,82 zł. Na przychody te składały się: przychody ze świadczonych usług medycznych w ramach umów z NFZ w kwocie 2 666 724,72 zł (98,2% ogólnych przychodów), przychody z porad udzielonych nieubezpieczonym, badań laboratoryjnych i szczepień nieobowiązkowych w kwocie 45 788,10 zł oraz przychody z najmu gabinetów kwocie 4 300,00 zł.

Podobny wzrost o 8 % na przełomie badanych lat odnotowały koszty rodzajowe SPZOZ w Lubawce. Na koniec 2018 roku koszty rodzajowe wynosiły 2 670 253,41 zł, podczas gdy rok później wzrosły o ponad 215 tysięcy zł. Wśród kosztów rodzajowych w 2019 roku główną pozycję stanowiły wynagrodzenia 50 %, następnie usługi obce 23,9%, ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia 9,5%, zużycie materiałów i energii 7,2% oraz amortyzacja 8,9%. Największy wzrost zanotowały usługi obce, ponieważ wymieniono piec c. o w przychodni w Lubawce, natomiast wynagrodzenia wzrosły o 112 306 zł podobnie jak w ub. roku.

Pozostałe przychody operacyjne w kwocie 157 269,11 za rok 2019 roku są podobne do roku poprzedniego. Pozostałe koszty operacyjne w badanym okresie zwiększyły się z powodu wypłaty odszkodowania (wyrok sadu) dyrektorowi w kwocie 14 205,00 zł.

Przychody finansowe w badanym okresie stanowiły niewielką wartość podobnie jak w 2018 roku. Koszty finansowe w 2019 roku zmalały i wyniosły 9,43 zł. Ostatecznie za 2019 rok badany podmiot odnotował stratę brutto w wysokości 21 208,44 zł, który nie jest obciążony podatkiem dochodowym, a więc jest również zyskiem netto. Strata w porównaniu do amortyzacji, która za bieżący rok wyniosła 258 741,72 zł, nie jest wysoka.

W poniższej tabeli przedstawiono dynamikę i strukturę głównych pozycji bilansu jednostki w latach 2018-2019 i I półrocze 2020r.

Tabela 6. Główne pozycje bilansu.

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na:		
		2018	2019	I półrocze 2020
1	2	3	4	5
	Aktywa			
A	Aktywa trwałe	2 366 239,85	2 249 408,48	2 210 395,62
1	Wartości niematerialne i prawne	131 487,00	0	0
2	Rzeczowe aktywa trwałe	2 234 752,85	2 249 408,48	2 210 395,62
3	Należności długoterminowe	0	0	0
4	Inwestycje długoterminowe	0	0	0
5	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	0	0	0
B	Aktywa obrotowe	606 350,20	585 142,10	617 428,24
1	Zapasy	5 400,25	4 115,77	3 437,83
2	Należności krótkoterminowe	264 433,53	252 636,39	259 230,01
3	Inwestycje krótkoterminowe	334 621,89	323 224,26	328 245,10
4	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	1 894,54	5 165,68	26 515,30

Aktywa razem		2 972 590,05	2 834 550,58	2 827 823,86
Lp.	Wyszczególnienie	Stan na:		
		2018	2019	I półrocze 2020
1	2	3	4	5
	Pasywa			
A	Kapitał (fundusz) własny	1 982 858,91	1961650,47	2 018 552,45
1	Kapitał (fundusz) podstawowy	2 510 963,59	2 510 963,59	2 510 963,59
2	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-532 210,36	-528104,68	-549 313,12
3	Zysk (strata) netto	4 105,68	-21208,44	56 901,98
B	Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	989 731,14	872 900,11	809 271,41
1	Rezerwy na zobowiązania	0	0	0
2	Zobowiązania długoterminowe	0	0	0
3	Zobowiązania krótkoterminowe	274 808,22	179 245,78	139 523,57
4	Rozliczenia międzyokresowe	714 922,92	693 654,33	669 747,84
	Razem pasywa	2 972 590,05	2 834 550,58	2 827 823,86

Suma bilansowa w stosunku do poprzedniego roku zmalała o ponad 138 tys. zł, w 2018 roku wynosiła bowiem 2 972 590,05 zł. W strukturze majątku dominowały przede wszystkim aktywa trwałe, stanowiąc ponad 79 % ogólnej sumy aktywów. Podobnie jak w latach 2017-2018. Główną pozycję aktywów trwałych stanowiły rzeczowe aktywa trwałe, a dokładniej budynki, w których mieszczą się trzy ośrodki zdrowia. Aktywa trwałe odnotowały spadek wartości w porównaniu do ubiegłego roku również w wyniku amortyzacji. Aktywa obrotowe na koniec 2019 roku wynoszą 585 142,10 zł. Podobnie jak w ub. roku główną ich pozycję stanowiły inwestycje krótkoterminowe, w postaci środków pieniężnych na rachunkach bankowych 55,1 % oraz należności krótkoterminowe 43,6%. Należności krótkoterminowe na dzień 31.12.2019 roku wynosiły 252 636,39 zł, podobnie jak rok wcześniej. Na należności krótkoterminowe składały się przede wszystkim należności z NFZ za usługi świadczone w miesiącu grudniu 2019 roku, za które płatność nastąpiła w styczniu 2020 roku. Stan środków pieniężnych na rachunkach bankowych podobnie jak inne aktywa jest porównywalny w stosunku do poprzedniego roku.

Na rachunkach bankowych (łącznie z ZFŚS) Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej na dzień 31.12.2019 roku posiadał 323 224,26 zł.

W finansowaniu majątku podmiotu brały udział kapitały własne (69,2%) oraz zobowiązania i rezerwy na zobowiązania (30,8%). Kapitał własny na skutek straty netto za

rok 2019 zmniejszył się o kwotę 21 208,44 zł, był to spadek o 4,7% w stosunku do poprzedniego roku. Kapitał podstawowy SP ZOZ w Lubawce zarówno w 2019, jak i 2018 roku wynosił 2 510 963,59 zł. Wśród zobowiązań i rezerw na zobowiązania główną pozycję stanowiły rozliczenia międzyokresowe, osiągając poziom 79% ogółu zobowiązań. Następną pozycję stanowią zobowiązania krótkoterminowe (21%), w tym przede wszystkim zobowiązanie z tytułu podatków i ubezpieczeń, wynagrodzeń oraz dostaw z m-ca grudnia. Zgodnie z regulaminem termin płatności wynagrodzeń jest do 10 dnia następnego miesiąca, w związku z tym zobowiązania z tytułu podatku i ubezpieczeń na 31.12.2019 wynoszą 58 474,14 zł oraz zobowiązania z tytułu wynagrodzeń w kwocie 72 087,74 zł.

Należności i zobowiązania od wielu lat mają charakter krótkoterminowych i dotyczą miesiąca poprzedzającego sprawozdania.

5.2 Analiza wskaźnikowa

Kolejny etap analizy finansowo – ekonomicznej SP ZOZ w Lubawce, po wstępnej analizie bilansu i rachunku zysków i strat stanowi analiza wskaźnikowa. Analiza wskaźnikowa jest pogłębieniem i uszczegółowieniem analizy danych zawartych w sprawozdaniach finansowych i umożliwia ocenę minionych, teraźniejszych oraz antycypowanie przyszłych wyników podmiotu, identyfikację obszarów podmiotu niewłaściwie zarządzanych i potencjalnie niebezpiecznych oraz ocenę kondycji finansowej jednostki gospodarczej.

Zbiorcze zestawienie wartości wyżej wymienionych wskaźników wraz z ocenami punktowymi za rok 2019 przedstawia poniższa tabela 7.

Tabela 7. Wskaźniki oceny sytuacji ekonomiczno- finansowej za rok 2019.

WYNIKI OCENY SYTUACJI EKONOMICZNO - FINANSOWEJ				
GRUPA	WSKAŹNIKI	WARTOŚĆ WSKAŹNIKA	OCENA	Max ocena do uzyskania
WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI	1) WSKAŹNIK ZYSKOWNOŚCI NETTO (%)	-0,74	0	5
	2) WSKAŹNIK ZYSKOWNOŚCI DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ (%)	-0,77	0	5
	3) WSKAŹNIK ZYSKOWNOŚCI AKTYWÓW (%)	-0,73	0	5
		1. RAZEM:	0	15
WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI	1) WSKAŹNIK BIEŻĄCEJ PŁYNNOŚCI	3,24	10	12
	2) WSKAŹNIK SZYBKIEJ PŁYNNOŚCI	3,21	10	13
		2. RAZEM:	20	25
WSKAŹNIKI	1) WSKAŹNIK ROTACJI NALEŻNOŚCI (dni)	34,73	3	3

EFEKTYWNOŚCI	2) WSKAŹNIK ROTACJI ZOBOWIĄZAŃ (dni)	30,50	7	7
		3. RAZEM:	10	10
WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA	1) WSKAŹNIK ZADŁUŻENIA AKTYWÓW (%)	6,32	10	10
	2) WSKAŹNIK WYPŁACALNOŚCI	0,09	10	10
		4. RAZEM:	20	20
ŁĄCZNA WARTOŚĆ PUNKTÓW			50	70

Pierwsza grupa wskaźników, wskaźniki zyskowności określają zdolność podmiotu do generowania zysku, a zatem ekonomiczną efektywność działalności. Dodatkowo wartości wskaźników informują o racjonalnym gospodarowaniu, gdzie przychody podmiotu przewyższają koszty. Wskaźnik zyskowności netto (%) pokazuje jaką część przychodów stanowi odnotowany zysk lub strata. W ten sposób jest określana efektywność gospodarki finansowej w odniesieniu do relacji przychody ogółem – koszty 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.

Wskaźniki zyskowności w SP ZOZ Lubawka w roku 2019 osiągają ujemne wartości, ponieważ podmiot w badanym okresie odnotował stratę. Wszystkie wskaźniki zyskowności osiągają wartość 0, co oznacza osiągnięcie zerowej oceny w tym obszarze analizy przez SPZOZ w Lubawce

Kolejna grupa wskaźników, 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. W badanym okresie wskaźnik ten uzyskał wartość wskaźnika 3,24 i uzyskał ocenę 10.

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

Wskaźnik szybkiej płynności za rok 2019 osiągnął wartości 3,21 i ocenę 10 badany podmiot posiada zdolność do terminowego regulowania swoich zobowiązań. Zbyt wysoki wskaźnik oznacza nieefektywne gospodarowanie środkami obrotowymi, dlatego też powinniśmy inwestować.

Wskaźniki efektywności umożliwiają pomiar aktywności gospodarczej przedsiębiorstwa w zakresie posiadanych zasobów materialnych i kapitału intelektualnego. Minister Zdrowia przedstawia w tej sferze dwa wskaźniki.

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 należności w SP ZOZ w Lubawce wyniósł za 2019 rok 34,73 dni, co oznacza, że podmiot nie ma trudności ze ściąganiem swoich należności, średni czas oczekiwania podmiotu na uzyskanie należności za świadczone usługi wynosi około 35 dni. Ocena 3 punkty, podobnie jak za ubiegłe lata.

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

Badany podmiot nie ma trudności z regulowaniem swoich zobowiązań krótkoterminowych, średni okres jaki potrzebny jest podmiotowi do spłacenia swoich zobowiązań wynosi 30,5 dni, co daje ocenę 7 punktów.

Wskaźniki zadłużenia pomagają w ustaleniu bezpiecznych granic przy korzystaniu z kapitału obcego w finansowaniu przedsięwzięć w podmiocie gospodarczym. Dzięki zadłużeniu firmy niekiedy mogą zdynamizować swoją działalność i osiągać wyższe zyski.

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.

Bardzo niskie wartości wskaźnika zadłużenia oraz wypłacalności informują o bardzo niskim poziomie posiadanego zadłużenia oraz o dobrej zdolności podmiotu do jego obsługi. Bardzo niewielka ilość funduszy obcych przypada na fundusze własne. SPZOZ w Lubawce, w bardzo niskim stopniu korzysta z finansowania zewnętrznego. Wskaźnik zadłużenia aktywów jest na tyle niższy od zalecanych, że podmiot ma pewien bufor bezpieczeństwa, który oznacza, że nawet zaciągnięcie kredytu (korzystanie z obcych źródeł finansowania) nie zachwieje wypłacalności podmiotu. SP ZOZ w Lubawce na koniec 2019 roku osiągnął wskaźnik zadłużenia aktywów na poziomie 6,32 %, tym samym zostaje oceniony na 10 punktów. Wskaźnik wypłacalności to 0,09% i również 10 punktów, podobnie jak w latach ubiegłych najwyższe oceny.

Na maksymalnie możliwe do uzyskania 70 punktów zakład uzyskał 50 czyli 71%.

6. Prognoza sytuacji ekonomiczno-finansowej SPZOZ Lubawka na lata 2020-2022

W raporcie o sytuacji ekonomiczno-finansowej SP ZOZ Lubawka za 2019 rok, prognozuje się następujące wartości poszczególnych pozycji bilansu i rachunku zysków i strat w kolejnych latach objętych programem naprawczym.

Tabela 8. Prognoza bilansu.

L p.	Wyszczególnienie	Stan na:		
		2020	2021	2022
1	2	3	4	5
	Aktywa			
A	Aktywa trwałe	2 140 592,43	2 095 319,00	2 237 880,00
1	Wartości niematerialne i prawne			
2	Rzeczowe aktywa trwałe	2 140 592,43	2 095 319,00	2 237 880,00
3	Należności długoterminowe	0	0	0
4	Inwestycje długoterminowe	0	0	0
5	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	0	0	0
B	Aktywa obrotowe	623 418,53	658 583,30	577 393,13
1	Zapasy	5 000,00	15 000,00	20 000,00
2	Należności krótkoterminowe	313 869,00	269 000,00	277 000,00
3	Inwestycje krótkoterminowe	299 549,53	368 583,30	272 393,13
4	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	5 000,00	6 000,00	8 000,00
	Aktywa razem	2 764 010,96	2 753 902,30	2 815 273,13
Lp.	Wyszczególnienie	Stan na:		
		2020	2021	2022
1	2	3	4	5
	Pasywa			
A	Kapitał (fundusz) własny	2 002 450,47	2 031 750,38	2 052 650,38
1	Kapitał (fundusz) podstawowy	2 510 963,59	2 510 963,59	2 510 963,59
2	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-549 313,12	-508 513,21	-479 213,21
3	Zysk (strata) netto	40 800,00	29 300,00	20 900,00
B	Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	761 560,49	722 151,92	762 622,75
1	Rezerwy na zobowiązania			
2	Zobowiązania długoterminowe			
3	Zobowiązania krótkoterminowe	114 000,00	101882,92	161 103,75
4	Rozliczenia międzyokresowe	647 560,49	620 269,00	601 519,00
	Razem pasywa	2 764 010,96	2 753 902,30	2 815 273,13

Tabela 9. Prognoza rachunku zysków i strat.

L p.	Wyszczególnienie	Stan na:		
		2020	2021	2022
1	2	3	4	5
A	Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	2 793 600,00	2 873 000,00	2 963 000,00
	- od jednostek powiązanych			
1	Przychody netto ze sprzedaży produktów	2 793 600,00	2 873 000,00	2 963 000,00
2	Zmiana stanu produktów (zwiększenie - wartość dodania, zmniejszenie - wartość ujemna)	0	0	0
B	Koszt działalności operacyjnej	2 798 500,00	2 873 300,00	2 963 200,00
	Amortyzacja	145 000,00	133 800,00	117 200,00
	Zużycie materiałów i energii	230 000,00	250 000,00	270 000,00
	Usługi obce	630 000,00	670 000,00	700 000,00
	Podatki i opłaty	14 500,00	15 000,00	16 000,00
	Wynagrodzenia	1 480 000,00	1 500 000,00	1 550 000,00
	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	285 000,00	290 000,00	295 000,00
	Pozostałe koszty rodzajowe	14 000,00	14 500,00	15 000,00
	Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)	-4 900,00	-300,00	-200,00
	Pozostałe przychody operacyjne	46 400,00	29 300,00	20 700,00
	Pozostałe koszty operacyjne	1 000,00	200,00	200,00
	Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+ D - E)	40 500,00	28 800,00	20 300,00
	Przychody finansowe	500,00	500,00	600,00
	Koszty finansowe	200,00	0	0
	Zysk (strata) brutto = zysk (strata) netto	40 800,00	29 300,00	20 900,00

Prognozę rachunku zysków i start oraz bilansu Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej na lata 2020 – 2022 r. sporządzono przy założeniu, że nie wystąpią żadne radykalne zmiany, które miałyby wpływ na sytuację ekonomiczno – finansową podmiotu. Na potrzeby prognozy przyjęto wzrost przychodów ze sprzedaży usług na podstawie analiz historycznych. Prognozę wyniku finansowego za 2020 rok przyjęto na podstawie planowanych wartości przychodów i kosztów zgodnych z planem finansowym SPZOZ Lubawka oraz rzeczywistym wykonaniem na dzień sporządzenia raportu-zysk w kwocie 40 800,00 zł. Analiza planu w porównaniu z wykonaniem za lata poprzednie pokazuje, że przygotowanie odpowiedniej prognozy wymaga bardzo wnikliwej znajomości złożonych

celów i zadań co nie zawsze znajduje odzwierciedlenie w realnym wykonaniu i realizacji założeń. W prognozach sytuacji ekonomiczno-finansowej założono poprawę wyniku finansowego to znaczy z roku na rok wypracowanie zysku bo tylko w tym zakresie mamy niskie wskaźniki, niestety sytuacja epidemiologiczna może zweryfikować nasze plany.

Tabela 10. Prognoza wskaźników na lata 2020-2022.

Rodzaj wskaźnika	Lata					
	2020		2021		2022	
wskaźniki zyskowności	Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów
	wskaźnik zyskowności netto %	1,44	3	0,99	3	0,70
wskaźnik zyskowności dział. Operacyjnej %	1,43	3	0,99	3	0,68	3
wskaźnik zyskowności aktywów %	1,46	3	1,06	3	0,75	3
Razem		9		9		9
wskaźniki płynności	2020		2021		2022	
	Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów
wskaźnik bieżącej płynności	5,4	10	6,4	10	3,5	10
wskaźnik szybkiej płynności	5,4	10	6,3	10	3,4	10
Razem		20		20		20
wskaźniki efektywności	2020		2021		2022	
	Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów
wskaźnik rotacji należności w dniach	37	3	37	3	36	3
wskaźnik rotacji zobowiązań w dniach	19	7	14	7	17	7
		10		10		10
wskaźniki zadłużenia	2020		2021		2022	
	Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów
wskaźnik zadłużenia aktywów %	4,12	10	3,7	10	5,72	10
wskaźnik wypłacalności	0,06	10	0,05	10	0,78	10
Razem		20		20		20
Suma uzyskanych punktów w danym roku		59		59		59

Pierwsza grupa wskaźników zyskowności odnotowuje dodatnie wartości co w porównaniu do roku 2019 gdzie wartości były ujemne pokazuje ekonomiczną efektywność działalności.

Wskaźniki płynności informują o tym, że podmiot nie ma i nie będzie miał problemu z płynnością finansową. Terminowo reguluje swoje zobowiązania. Wskaźniki płynności w analizowanym okresie utrzymują się na zbliżonym poziomie od 3 do nieco ponad 6%, osiągając w prognozowanych latach najwyższe oceny po 10 punktów.

Również wskaźniki efektywności są na bardzo dobrym poziomie. W analizowanym okresie podmiot ściąga swoje należności średnio w okolicach 36 dni, co jest bardzo dobrym wynikiem, stąd najlepsza ocena punktowa 3. Podobnie jest ze wskaźnikiem rotacji zobowiązań, SP ZOZ w Lubawce reguluje swoje zobowiązania średnio w granicach 14-19 dni, co również jest bardzo dobrym wynikiem, stąd najlepsza ocena punktowa 7 we wszystkich prognozowanych latach.

W całym badanym okresie podmiot osiąga bardzo niskie wartości wskaźników zadłużenia oraz wypłacalności. Informuje to o bardzo niskim poziomie posiadanego zadłużenia oraz o dobrej zdolności podmiotu do jego obsługi. Bardzo niewielka ilość funduszy obcych przypada na fundusze własne. Podmiot w bardzo niskim stopniu korzysta z finansowania zewnętrznego. SP ZOZ w Lubawce na koniec 2019 roku osiągnął wskaźnik zadłużenia aktywów na poziomie 6,32%, w 2020 4,12%, w 2022 3,7%, natomiast w 2022 5,72%, tym samym zostaje oceniony na 10 punktów w każdym analizowanym roku. Wskaźniki wypłacalności kształtują się w granicach 0,05 do 0,75, co również daje najwyższą ocenę punktową 10, w każdym analizowanym okresie.

W wyniku analizy wskaźników sporządzonej na podstawie prognozowanych danych na lata 2020-2022 uzyskano w każdym roku 59 punktów co stanowi 84 % maksymalnej liczby punktów możliwej do uzyskania i świadczy o nie zagrożonej stabilności ekonomiczno-finansowej zakładu.

7. Podsumowanie analizy i wskazanie obszarów problematycznych

Jak już wcześniej pokreśliliśmy niniejszy program obejmuje działania na lata 2020-2022 i obejmuje kontynuację zamierzeń poprzedniego programu (2018-2020). SPZOZ Lubawka od wielu lat ma problemy z wypracowaniem zysku.

Za rok 2017 Rachunek zysków i strat zamknął się stratą w wysokości 114 176,27 zł i po dodaniu kosztów amortyzacji z roku 2017 wynik był ujemny. Podmiot tworzący podjął decyzję i pokrył różnice w kwocie 15 440,89 zł. Kwota ta zmniejszyła stratę z lat ubiegłych. Zakład był zobligowany i opracował plan naprawczy na lata 2018-2020.

Za rok 2018 były widoczne rezultaty planu naprawczego, wynik był dodatni w kwocie 4 105,68 zł.

W roku 2019 sytuacja finansowa była dobra, wynik za I półrocze był dodatni, środki pieniężne na rachunku bankowym wynosiły ponad 300 tys. zł i dlatego podjęto decyzję o wymianie pieca c.o. w Przychodni w Lubawce, którego koszty naprawy były coraz wyższe. Niestety nie można było zakwalifikować wymiany pieca jako inwestycja, gdzie kosztem była by tylko jego amortyzacja i całość kwoty 78 400,00 zł obciążała koszty bieżące, co było widoczne w zwwyżce usług obcych i miało odzwierciedlenie w wyniku finansowym-stracie.

Z przeprowadzonej analizy jednostki w całym okresie badanym i prognozowanym wynika:

- Zła i niestabilna polityka finansowania świadczeń medycznych, niższe od wzrastających kosztów działalności przychody z tytułu realizacji umów.
- Konkurencja świadczeniodawców w zakresie pozyskiwania pacjenta oraz pracownika, pomimo doniesień medialnych pogłębia się niedobór kadry medycznej.
- Zbyt wysokie koszty pracy, około 73 % ogólnych kosztów działalności. W przypadku sektora wymagającego zaangażowania zasobów ludzkich o wysokich kwalifikacjach, taki udział jest oczywisty, jednak ustawowe regulacje płacowe takie jak Ustawa z dnia 8 czerwca 2017 r. o sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia pracowników wykonujących zawody medyczne oraz podnoszenie minimalnego wynagrodzenia bez zabezpieczenia dodatkowych środków na ten cel, znacząco pograżają sytuację finansową i pogarszają wynik finansowy.

- Konieczność udzielania świadczeń w trzech ośrodkach zdrowia, a co za tym idzie wysokie koszty utrzymania nieruchomości oraz przeprowadzania bieżących remontów, konserwacji oraz przeglądów (elektrycznych, budowlanych) budynków.
- Rosnące koszty materiałów medycznych, środków ochrony osobistej, konserwacja urządzeń i utrzymania laboratorium.

8. Działania naprawcze

Na etapie opracowywania programu trudno jest oszacować wielkości ekonomiczne w postaci kwot, jakie mogłoby obniżyć koszty lub zwiększyć przychody w poszczególnych obszarach działań naprawczych, uwarunkowania zewnętrzne w ostatnich miesiącach najlepiej pokazały jak trudno jest planować i zarządzać.

Planowane działania naprawcze na lata 2020-2022:

- Osiągnięcie maksymalnych przychodów możliwych do uzyskania w zakresie prowadzonej działalności finansowanej przez NFZ oraz poszukiwania pozostałych źródeł przychodów, zwiększenie przychodów ze sprzedaży usług, które nie są finansowane przez NFZ.
- Położenie szczególnego nacisku na program działań profilaktycznych chorób układu krążeniowego CHUK oraz inne programy profilaktyczne.
- Podjęcie dodatkowych działań celem pozyskania nowych pacjentów.
- Utrzymywanie kosztów na minimalnym poziomie, gwarantując tym samym ciągłość działania na optymalnym poziomie jakościowym, głównie stopniowe wprowadzanie zatrudnienia pracowników w formie umów cywilno-prawnych, których koszty są elastyczne, uzależniające wynagrodzenie od udzielanych świadczeń. Ponadto nie generujące kolejnych obciążeń, nadgodzin, składek ZUS, ZFŚS, badań czy odzieży.
- Poszukiwanie chętnych na wynajem posiadanej zawyżonej bazy lokalowej.

Program zakłada podjęcie działań, które są w zakresie możliwości SPZOZ Lubawka. Mają na celu uzyskanie poziomu kosztów i przychodów zapewniających ich bilansowanie, czyli osiągnięcie wyniku finansowego na poziomie większym lub równym zero. Prognozowane dane są obarczone ryzykiem błędu związanym z funkcjonowaniem systemu finansowania świadczeń opieki zdrowotnej w kraju oraz sytuacją epidemiologiczną.

Sporządził:
Tersa Sutor
Tel.757411702

P.O. DYREKTORA SPZOZ w LUBAWCE

lek. med. Jolanta Dyszewska-Kowalczyk

Uzasadnienie

Zgodnie z przepisem art. 59 ust. 4 w zw. z ust. 1 ustawy z dnia 15 kwietnia 2011r. o działalności leczniczej (tekst jednolity Dz. U. z 2020 r., poz. 295 z późn. zm.), jeżeli w sprawozdaniu finansowym samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej wystąpiła strata netto kierownik tego zakładu w terminie 3 miesięcy od upływu terminu do zatwierdzenia sprawozdania finansowego sporządza program naprawczy, z uwzględnieniem raportu o sytuacji ekonomiczno-finansowej (o którym mowa w art. 53 a ust. 1 ww. ustawy) na okres nie dłuższy niż 3 lata, i przedstawia go podmiotowi tworzącemu w celu zatwierdzenia.

Sprawozdanie finansowe Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Lubawce za rok 2019 wykazuje stratę netto, zatem obowiązkiem jego kierownika jest przedstawienie Radzie Miejskiej w Lubawce – jako podmiotowi tworzącemu – programu naprawczego. Uchwała niniejsza stanowi realizację tego obowiązku.

Zastępca Burmistrza Miasta
Lubawka

Sławomir Antoniewski