

Samodzielny Publiczny Psychiatryczny
ZAKŁAD OPIEKI ZDROWOTNEJ
im. dr. Stanisława Deresza w Choroszczy
16-070 Choroszcz, Plac Z. Brodowicza 1
tel. 85 719 10 91, fax 85 719 28 00
REGON 050580458, NIP 966-12-29-572
-8-

Raport

o sytuacji ekonomiczno-finansowej

Samodzielnego Publicznego Psychiatrycznego Zakładu Opieki Zdrowotnej im. dr. Stanisława Deresza w Choroszczy

Choroszcz, 29 maj 2021

Spis treści

I. Wstęp	3
II. Analiza sytuacji ekonomiczno – finansowej w 2020 r.	5
1. Istotne elementy sytuacji ekonomiczno-finansowej jednostki.....	6
2. Rachunek zysków i strat za okres 01.01.2020 r. – 31.12.2020 r. w porównaniu do okresu 01.01.2019 r. – 31.12.2019 r.....	10
3. Bilans na dzień 31.12.2020 r. w porównaniu do bilansu na dzień 31.12.2019 r.....	11
4. Analiza wskaźnikowa za lata 2019-2020.....	14
III. Prognoza sytuacji ekonomiczno – finansowej na lata 2019-2021 oraz przyjęte założenia	23
1. Założenia	23
2. Projekcja sprawozdań finansowych SP ZOZ w latach.....	30
3. Analiza wskaźnikowa	35
IV. Informacja o istotnych zdarzeniach mających wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową	37



I. Wstęp

Art. 53a ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 roku o działalności leczniczej (t.j. Dz.U. z 2021 r. poz. 711) zobowiązuje kierownika samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej do sporządzenia i przekazania podmiotowi tworzącemu raportu o sytuacji ekonomiczno-finansowej zakładu w terminie do dnia 31 maja każdego roku. Niniejszy raport został przygotowany na podstawie sprawozdania finansowego za 2020 rok i składa się z trzech podstawowych elementów:

- **analizy sytuacji ekonomiczno-finansowej** za 2020 rok
- **prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej** na lata 2021-2022 wraz z opisem założeń,
- **informacji o istotnych zdarzeniach** mających wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej.

Analiza i prognoza opierają się na wskaźnikach ekonomiczno-finansowych określonych w Rozporządzeniu Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017 r. w sprawie wskaźników ekonomiczno-finansowych niezbędnych do sporządzenia analizy oraz prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej (Dz.U. 2017 r. poz. 832).

Zgodnie z ww. rozporządzeniem, wartościom wskaźników w kolejnych latach, zarówno bazowym, jak i prognozowanych, przyporządkowano ocenę punktową.

Nazwa jednostki

Samodzielny Publiczny Psychiatryczny Zakład Opieki Zdrowotnej im. dr. Stanisława Deresza w Choroszczy.

Siedziba jednostki

16-070 Choroszcz, pl. Zygmunta Brodowicza 1

Numery identyfikacyjne

NIP: 9661229572 **REGON:** 050580458

Podstawowy przedmiot działalności jednostki

Prowadzenie działalności leczniczej polegającej na udzielaniu świadczeń zdrowotnych służących zachowaniu, ratowaniu, przywracaniu i poprawie zdrowia, a także szerzenie promocji zdrowia.

Do zadań Zakładu należy:

- udzielanie świadczeń w rodzaju opieka psychiatryczna i leczenie uzależnień w trybie oddziałów stacjonarnych, dziennych oraz opieki domowej i leczenia środowiskowego,
- udzielanie świadczeń w rodzaju leczenie szpitalne w zakresie neurologii,
- udzielanie świadczeń w rodzaju rehabilitacja lecznicza w zakresie rehabilitacja neurologiczna,
- udzielanie ambulatoryjnych świadczeń zdrowotnych (poradnie specjalistyczne i poradnia podstawowej opieki zdrowotnej),
- udzielanie świadczeń w zakresie diagnostyki – wykonywanie badań na rzecz leczonych chorych oraz pacjentów kierowanych na badania z innych ośrodków.

Właściwy sąd lub inny organ prowadzący rejestr

Sąd Rejonowy w Białymstoku, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego – Rejestr Stowarzyszeń, Innych Organizacji Społecznych i Zawodowych, Fundacji i Publicznych Zakładów Opieki Zdrowotnej, Numer KRS 0000003873.

Organy zarządzające i nadzorujące

Podmiotem tworzącym Samodzielny Publiczny Psychiatryczny Zakład Opieki Zdrowotnej im. dr Stanisława Deresza w Choroszczy jest Województwo Podlaskie, który wykonuje swoje zadania poprzez Sejmik Województwa Podlaskiego i Zarząd Województwa.

Organami Zakładu są: Dyrektor i Rada Społeczna. Dyrektor kieruje i zarządza Zakładem oraz reprezentuje go na zewnątrz. Dyrektor Zakładu jest przełożonym pracowników szpitala.

Rada Społeczna, jest organem inicjującym i opiniodawczym Województwa Podlaskiego oraz organem doradczym Dyrektora Zakładu.

W skład Rady Społecznej wchodzi:

jako przewodniczący - osoba wyznaczona przez Marszałaka Województwa Podlaskiego,

jako członkowie:

- przedstawiciel Wojewody Podlaskiego,
- przedstawiciel Rektora Uniwersytetu Medycznego w Białymstoku,
- przedstawiciele wybrani przez Sejmik Województwa Podlaskiego w liczbie określonej przez ten organ nieprzekraczającej 15 osób.

Akty prawne stanowiące o organizacji Zakładu

- ustawa z dnia 15 kwietnia 2011 r. o działalności leczniczej (t.j. Dz.U. z 2021 r. poz. 711),
- ustawa z dnia 27 sierpnia 2004 r. o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych (t.j. Dz.U. z 2020 r. poz. 1398 ze zm.),

- ustawa z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (t.j. Dz.U. z 2021 r. poz. 217 ze zm.),
- ustawa z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (t.j. Dz.U. z 2021 r. poz. 305),
- innych przepisów regulujących działalność samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej,
- Statut Samodzielnego Publicznego Psychiatrycznego Zakładu Opieki Zdrowotnej im. dr. Stanisława Deresza w Choroszczu,
- Regulamin Organizacyjny Samodzielnego Publicznego Psychiatrycznego Zakładu Opieki Zdrowotnej im. dr. Stanisława Deresza w Choroszczu.

Interesariusze

Podlaski Oddział Wojewódzki Narodowego Funduszu Zdrowia z siedzibą w Białymstoku - szpital uzyskuje od NFZ ok. 90% przychodów,

pacjenci - osoby prywatne,

jednostki prowadzące działalność gospodarczą.

II. Analiza sytuacji ekonomiczno-finansowej w 2020 r.

- Okres będący podstawą analizy sytuacji ekonomiczno-finansowej: 1 styczeń 2020r. – 31 grudzień 2020r.
- Bilans sporządzony na dzień 31.12.2020 po stronie aktywów i pasywów zamknął się sumą bilansową; 74 201 886,19 zł.
- Rachunek zysków i strat za rok obrotowy 01.01.2020 – 31.12.2020 wykazuje stratę netto w wysokości (-) 8 458 377,16 zł.
- Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym za 2020r. wykazuje zmniejszenie funduszu spowodowane pierwszorazowym sporządzeniem rezerw na nagrody jubileuszowe i odprawy emerytalne pracownikom oraz doksięgowaniem straty za 2019r.
- Rachunek przepływów pieniężnych za 2020r. wykazuje bilansową zmianę stanu środków pieniężnych na kwotę 710 215,12 zł.
- Kapitał podstawowy jednostki na dzień 31.12.2020 wynosi: 10 131 811,67 zł

1. Istotne elementy sytuacji ekonomiczno-finansowej jednostki

a) Struktura przychodów

Źródło przychodów w 2020 roku	Kwota w złotych	udział % w przychodach
I Przychody ze sprzedaży usług działalności podstawowej	76 386 772,03	89,73%
PRZYCHODY NARODOWY FUNDUSZ ZDROWIA:	74 641 681,92	87,68%
OPIEKA PSYCHIATRYCZNA I LECZENIE UZALEŻNIEŃ	38 715 291,80	46,48%
oddział opieki domowej	90 990,01	
zakład opiekuńczo-leczniczy z rehabilitacją psychiatryczną	1 702 267,00	
II oddział psychiatrii sądowej o podstawowym zabezpieczeniu	6 308 338,12	
oddział psychiatrii sądowej o podstawowym zabezpieczeniu	9 448 008,53	
całodobowy poddział deloksykacyjny dla osób uzależnionych od substancji psychoaktywnych	242 523,89	
oddział terapii uzależnienia od alkoholu dla mężczyzn	2 953 646,56	
całodobowy oddział terapii uzależnienia od alkoholu dla kobiet	890 216,92	
oddział III psychogenałrii	3 148 850,86	
oddział leczenia alkoholowych zespołów abstynencyjnych	3 502 983,56	
oddział leczenia zaburzeń nerwicowych i zaburzeń osobowości	491 043,19	
oddział psychiatrii sądowej o wzmocnionym zabezpieczeniu	5 817 517,43	
II oddział psychiatrii sądowej o wzmocnionym zabezpieczeniu	4 118 905,73	
OPIEKA PSYCHIATRYCZNA I LECZENIE UZALEŻNIEŃ	461 160,00	0,64%
izba przyjęć - psychiatryczna	461 160,00	
OPIEKA PSYCHIATRYCZNA I LECZENIE UZALEŻNIEŃ	2 319 290,29	2,72%
poradnia terapii uzależnienia od alkoholu i współuzależnienia	462 428,62	
zespół leczenia środowiskowego	723 005,89	
oddział dzienny dla chorych z zaburzeniami psychicznymi	334 352,54	
poradnia zdrowia psychicznego	799 503,24	
OPIEKA PSYCHIATRYCZNA I LECZENIE UZALEŻNIEŃ	14 795 948,16	17,38%
oddział leczenia ostrych zaburzeń psychicznych	2 780 092,24	
oddział ogólnopsychiatryczny IV klinika psychiatrii UM w Białymstoku	3 536 991,55	
oddział ogólnopsychiatryczny V	2 165 866,69	
oddział ogólnopsychiatryczny VI	3 514 058,96	
oddział ogólnopsychiatryczny dla chorych somatycznie	2 798 938,72	
REHABILITACJA LECZNICZA	1 124 453,10	1,32%
rehabilitacja neurologiczna i neurologiczna dla osób o znacznym stopniu niepełnosprawności	1 124 453,10	
LECZENIE SZPITALNE	3 790 245,90	4,46%
oddział neurologiczny z pracownią EEG	3 790 245,90	
LECZENIE SZPITALNE	926 712,00	1,09%
izba przyjęć - neurologiczna	926 712,00	
AMBULATORYJNA OPIEKA SPECJALISTYCZNA	323 591,44	0,38%
specjalistyczna poradnia padaczek	323 591,44	
CHOROBY ZAKAŻNE I STANY NADZWYCZAJNE	1 424 583,42	1,67%
testy na obecność SARS-CoV-2	-	
opłata ryczałtowa za utrzymanie stanu gotowości do udzielania świadczeń w reżimie sanitarnym	757 833,59	
hospitalizacja związana z pacjentem Covid-19 i pretriaż	666 749,83	
WZROST ŚWIADCZEŃ WYNIKAJĄCY Z ROZPORZĄDZENIA MINISTRA ZDROWIA	7 562 110,24	8,88%
pielęgniarki	6 929 469,19	
lekarze (umowa na okres I-VI 2020r.)	387 241,05	
ratownicy medyczni	245 400,00	
WYNAGRODZENIE COVID-19	3 198 295,67	3,76%
wynagrodzenie COVID-19 personelu medycznego	3 198 295,67	
PRZYCHODY Z TYTUŁU USŁUG MEDYCZNYCH	1 340 960,27	1,58%
obserwacje psychiatryczne	715 801,21	
sprzedaż innym podmiotom (usługi medyczne)	64 881,38	
badania kliniczne	36 777,63	
sprzedaż osobom indywidualnym	87 301,63	
pacjenci - za pobyt w ZOL	436 198,42	
PRZYCHODY Z TYTUŁU USŁUG NIEMEDYCZNYCH	404 129,84	0,47%
najem i dzierżawa	273 297,83	
transport pacjentów	6 660,30	
pozostała sprzedaż	88 218,84	
działalność szkoleniowa	25 987,79	
zaświadczenia, ksero dokumentacji itp.	9 965,08	
POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE	8 690 788,62	10,21%
darowizny	579 598,03	
dotacje (równoważność odpisów amortyzacji sfinansowanego dotacją)	4 647 224,19	
pozostałe przychody operacyjne (w tym: środki z Ministerstwa Zdrowia na rezydentury, dotacje na wydatki bieżące)	3 463 966,40	
PRZYCHODY FINANSOWE	55 797,20	0,06%
odsetki	578,10	
umorzone odsetki	55 186,10	
pozostałe	33,00	
Razem	85 133 367,86	

Analizując przychody Samodzielnego Publicznego Psychiatrycznego Zakładu Opieki Zdrowotnej w 2020 r. w stosunku do 2019 r. to nastąpił wzrost przychodów o 7 328 457,10 zł tj. 9,42%. Głównym źródłem przychodów Samodzielnego Publicznego Psychiatrycznego Zakładu Opieki Zdrowotnej są przychody z Narodowego Funduszu Zdrowia. W 2020r. wynosiły one 74 641 681,92 złotych. W stosunku do poprzedniego roku tj. 2019 wzrosły o 4 803 970,10 zł – nastąpiło podwyższenie umowy z zakresu psychiatrii sądowej o wzmocnionym zabezpieczeniu oraz Fundusz przekazał dodatkowe środki na wynagrodzenia COVID-19 dla personelu medycznego. Pozostałe przychody operacyjne wzrosły o 2 558 014,31 zł tj. 41,71% - wzrost spowodowany jest większymi odpisami amortyzacji z tytułu otrzymanych dotacji na zakup środków trwałych i dotacji na wydatki bieżące oraz darowizn (środki ochrony indywidualnej w związku z Covid-19). Przychody finansowe wzrosły o 55 797,20 zł w związku ze spisaniem przedawnionych odsetek od zobowiązań.

b) Struktura kosztów

Rodzaj kosztów	kwota w złotych	udział % w kosztach
I Koszty działalności operacyjnej	90 408 006,21	96,60%
1. Amortyzacja	3 225 171,22	3,45%
2. Zużycie materiałów i energii	8 626 442,35	9,22%
3. Usługi obce	4 882 475,52	5,22%
4. Podatki i opłaty	242 316,74	0,26%
5. Wynagrodzenia	60 104 113,17	64,22%
6. Ubezpieczenie i inne świadczenia	13 049 811,37	13,94%
7. Pozostałe	277 675,84	0,29%
II Pozostałe koszty operacyjne	143 283,91	0,15%
III Koszty finansowe	3 041 861,99	3,25%
Razem	93 593 152,11	

Koszty Samodzielnego Publicznego Psychiatrycznego Zakładu Opieki Zdrowotnej w 2020 r. w stosunku do roku 2019 r. wzrosły o 7 873 275,90 zł tj. o 9,18%. Największy wzrost kosztów odnotowujemy w pozycji wynagrodzeń aż o 5 008 008,87 zł. Spowodowany jest on:

- zwiększeniem kosztów pracy co roku od 1 stycznia wynikający z wprowadzenia minimalnego wynagrodzenia w 2020 roku na poziomie 2 600,00 zł (brutto);
- od 01 lipca 2020 r. zwiększenie wynagrodzeń w związku z wykonaniem ustawy o minimalnym wynagrodzeniu w ochronie zdrowia;
- od 1 listopada 2020r. pracownikom medycznym przysługuje dodatkowe wynagrodzenie za pracę związane ze zwalczaniem epidemii COVID-19 refundowane przez Narodowy

Fundusz Zdrowia. Zgodnie z wytycznymi dodatki nie przysługują pracownikom niemedycznym (min. terapeuci zajęciowi, salowi, sanitariusze) pracującym z pacjentem zakażonym, lub podejrzanym o zakażenie wirusem Sars-Cov-2;

Wzrost wynagrodzeń powoduje wzrost kosztów ubezpieczeń społecznych finansowanych przez pracodawcę.

Drugą największą pozycję kosztów działalności operacyjnej stanowią koszty zużycia materiałów i energii. Nastąpił tutaj wzrost kosztów w poszczególnych zakresach:

Zużycie leków, środków dezynfekcyjnych, materiałów ochronnych jednorazowego użytku (fartuchy, maski, przyłbice, kombinezony) – 840 026,27 zł.

Środki czystości – 54 267,82 zł.

Rękawice jednorazowego użytku – 375 330,59 zł.

Ponadto znacznie wzrosły koszty finansowe, w związku z utworzoną rezerwę na odsetki w kwocie **2 635 030,00** zł. od wyroku Sądu Okręgowego w Białymstoku V Wydział Pracy i Ubezpieczeń Społecznych z dnia 21 grudnia 2012 r. wyrok w sprawie o sygn. akt V P 15/12, na podstawie którego zasądził od Pracodawcy na rzecz Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych w Samodzielnym Publicznym Psychiatrycznym Zakładzie Opieki Zdrowotnej w Choroszczy (dalej: **ZFŚS**) kwotę 3 172 093,86 zł (trzy miliony sto siedemdziesiąt dwa tysiące dziewięćdziesiąt trzy złote, 86/100) z ustawowymi odsetkami, których wysokość została szczegółowo wskazana w sentencji ww. wyroku. Ww. wyrok jest prawomocny i podlega wykonaniu zgodnie z postanowieniem Sądu Okręgowego w Białymstoku z dnia 03 sierpnia 2020 r., sygn. akt V Po-Uo 98/19 w przedmiocie wydania tytułu wykonawczego (w zamian utraconego) poprzez nadanie klauzuli wykonalności ww. wyrokowi.

Jednostka odnotowała spadek kosztów w pozycji usług obcych w związku z zakończeniem umowy z tytułu usług sprzątania.

c) Struktura zobowiązań

Zobowiązania długoterminowe na dzień 31.12.2020 r. wynoszą 2 169 838,06 zł i stanowią w 5,53% zobowiązań ogółem szpitala.

Zobowiązania krótkoterminowe na dzień 31.12.2020 r. wynoszą 37 092 512,73 zł i stanowią w 94,47% zobowiązań ogółem szpitala.

Struktura zobowiązań przedstawia się następująco

Tytuł zobowiązania	kwota w złotych	udział %
1		
kredyty i pożyczki	14 862 375,29	37,85%
z tytułu dostaw i usług,	3 367 010,82	8,58%
z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń i innych świadczeń	11 867 606,44	30,23%
z tytułu wynagrodzeń	5 230 725,02	13,32%
inne	2 874 861,81	7,32%
I. Zobowiązania krótkoterminowe i długoterminowe	38 202 579,38	97,30%
II. Fundusze specjalne - ZFŚS	1 059 771,41	2,70%
Razem	39 262 350,79	

Największą pozycję zobowiązań stanowią kredyty i pożyczki. W 2020 r. jednostka zaciągnęła kredyt w rachunku bieżącym na 12 000 000,00 zł.

2. Rachunek zysków i strat za okres 01.01.2020 r. – 31.12.2020 r. w porównaniu do okresu 01.01.2019 r. – 31.12.2019 r.

I.p.	Wyszczególnienie	2019 r.	2020 r.	Dynamika 2020/2019
A.	Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	71 697 141,84	76 388 189,13	106,54
	- od jednostek powiązanych			
I.	Przychody netto ze sprzedaży produktów	71 671 570,42	76 386 772,03	106,58
II.	Zmiana stanu produktów (zwiększenie -wartość dodatnia, zmniejszenie - wartość ujemna)	25 571,42	1 417,10	5,54
III.	Koszty wytworzenia świadczeń na własne potrzeby jednostki			
IV.	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów			
B.	Koszty działalności operacyjnej	84 019 243,78	90 408 006,21	107,60
I.	Amortyzacja	2 710 967,64	3 225 171,22	118,97
II.	Zużycie materiałów i energii	6 925 356,57	8 626 442,35	124,56
III.	Usługi obce	6 032 758,90	4 882 475,52	80,93
IV.	Podatki i opłaty, w tym:	606 527,90	242 316,74	39,95
	-podatek akcyzowy			
V.	Wynagrodzenia	55 096 104,30	60 104 113,17	109,09
VI.	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	12 372 236,08	13 049 811,37	105,48
VII.	Pozostałe koszty rodzajowe	275 292,39	277 675,84	100,87
VIII.	Wartość sprzedanych towarów i materiałów			
C.	Zysk/Strata na sprzedaży (A - B)	- 12 322 101,94	- 14 019 817,08	113,78
D.	Pozostałe przychody operacyjne	6 132 774,31	8 690 788,62	141,71
I.	Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych		1 100,00	
II.	Dotacje	2 245 113,76	4 647 224,19	206,99
III.	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych		6 527,15	
IV.	Inne przychody operacyjne	3 887 660,55	4 035 937,28	103,81
E.	Pozostałe koszty operacyjne	1 098 936,51	143 283,91	13,04
I.	Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych			
II.	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	5 411,78	17 263,33	319,00
III.	Inne koszty operacyjne	1 093 524,73	126 020,58	11,52
F.	Zysk/Strata na działalności operacyjnej (C+D-E)	- 7 288 264,14	- 5 472 312,37	75,08
G.	Przychody finansowe	556,02	55 797,20	10035,11
I.	Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:			
	- od jednostek powiązanych			
II.	Odsetki, w tym:	556,02	55 797,20	10035,11
	- od jednostek powiązanych			
H.	Koszty finansowe	601 695,92	3 041 861,99	505,55
I.	Odsetki, w tym:	378 254,43	2 877 405,10	760,71
	- od jednostek powiązanych			
II.	Strata ze zbycia inwestycji			
III.	Aktualizacja wartości inwestycji			
IV.	Inne	223 441,49	164 456,89	73,60
I.	Zysk/strata brutto (F+G-H)	- 7 889 404,04	- 8 458 377,16	107,21
J.	I. Podatek dochodowy			
K.	II. Pozostałe obowiązkowe obciążenie wyniku finansowego			
L.	Zysk/Strata netto (I-J-K)	- 7 889 404,04	- 8 458 377,16	107,21

Rachunek zysków i strat wykazuje w 2020r. ujemny wynik finansowy w wysokości (-) 8 458 377,16 zł.

Analiza rachunku zysków i strat wskazuje na wzrost przychodów ze sprzedaży jak i wzrost kosztów zarówno w działalności operacyjnej jak i kosztów finansowych. Otrzymywane przychody z Narodowego Funduszu Zdrowia nie pokrywają kosztów działalności szpitala. Ogółem przychody wynoszą: 85 134 774,95 zł, zaś koszty 93 593 152,11 zł.

Pomimo podjętych prób przez SPP ZOZ w Choroszczy podniesienia wyceny świadczeń przez płatnika systemowego, które skończyły się niepowodzeniem jednostka nieprzerwanie udziela świadczeń opieki zdrowotnej i szuka różnych możliwości uzyskania przychodów i ograniczenia kosztów działalności jednostki.

3. Bilans na dzień 31.12.2020 r. w porównaniu do bilansu na dzień 31.12.2019 r.

	Wyszczególnienie	2019	2020	Struktura 2019	Struktura 2020	Dynamika 2020/2019
		zł	zł	%	%	%
	1	2	3	4	5	6
A.	Aktywa trwałe	61 194 286,98	61 460 454,06	88,66%	82,83%	100,43
I.	Wartości niematerialne i prawne	-	4 676,00	0,00%	0,01%	
	1. Koszty zakończonych prac rozwojowych			0,00%	0,00%	
	2. Wartość firmy			0,00%	0,00%	
	3. Inne wartości niematerialne i prawne		4 676,00	0,00%	0,01%	
	4. zaliczki na wartości niematerialne i prawne			0,00%	0,00%	
II.	Rzeczowe aktywa trwałe	61 194 286,98	61 455 778,06	88,66%	82,82%	100,43
	1. Środki trwałe	50 160 688,98	60 998 279,56	72,68%	82,21%	121,61
	a) grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	2 589 310,57	2 589 310,57	3,75%	3,49%	100,00
	b) budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	43 958 493,17	52 986 173,86	63,69%	71,41%	120,54
	c) urządzenia techniczne i maszyny	2 418 408,94	2 044 805,48	3,50%	2,76%	84,55
	d) środki transportu	423 233,23	353 196,17	0,61%	0,48%	83,45
	e) inne środki trwałe	771 243,07	3 024 793,48	1,12%	4,08%	392,20
	2. Środki trwałe w budowie	11 033 598,00	457 498,50	15,99%	0,62%	4,15
	3. Zaliczki na środki trwałe w budowie			0,00%	0,00%	
III.	Należności długoterminowe	0	0	0,00%	0,00%	
	1. Od jednostek powiązanych	0		0,00%	0,00%	
	2. Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0		0,00%	0,00%	
	3. Od pozostałych jednostek			0,00%	0,00%	
IV.	Inwestycje długoterminowe	0	0	0,00%	0,00%	
	1. Nieruchomości			0,00%	0,00%	
	2. Wartości niematerialne i prawne			0,00%	0,00%	
	3. Długoterminowe aktywa finansowe			0,00%	0,00%	
	a) w jednostkach powiązanych	0	0	0,00%	0,00%	
	- udziały lub akcje			0,00%	0,00%	
	- inne papiery wartościowe			0,00%	0,00%	
	- udzielone pożyczki			0,00%	0,00%	
	- inne długoterminowe aktywa finansowe			0,00%	0,00%	
	b) w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0	0	0,00%	0,00%	
	- udziały lub akcje			0,00%	0,00%	
	- inne papiery wartościowe			0,00%	0,00%	
	- udzielone pożyczki			0,00%	0,00%	
	- inne długoterminowe aktywa finansowe			0,00%	0,00%	
	c) w pozostałych jednostkach	0	0	0,00%	0,00%	
	- udziały lub akcje			0,00%	0,00%	
	- inne papiery wartościowe			0,00%	0,00%	
	- udzielone pożyczki			0,00%	0,00%	
	- inne długoterminowe aktywa finansowe			0,00%	0,00%	
	4. Inne inwestycje długoterminowe			0,00%	0,00%	
V.	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	0	0	0,00%	0,00%	
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego			0,00%	0,00%	
	2. Inne rozliczenia międzyokresowe			0,00%	0,00%	

	Wyszczególnienie	2019	2020	Struktura 2019	Struktura 2020	Dynamika 2020/2019
		zł	zł	%	%	%
	1	2	3	4	5	6
B.	Aktywa obrotowe	7 824 690,91	12 741 432,13	11,34%	17,17%	162,84
I.	Zapasy	375 909,00	2 218 682,82	0,54%	2,99%	590,22
	1. Materiały	375 909,00	2 218 682,82	0,54%	2,99%	590,22
	2. Półprodukty i produkty w toku			0,00%	0,00%	
	3. Produkty gotowe			0,00%	0,00%	
	4. Towary			0,00%	0,00%	
	5. Zaliczki na dostawy			0,00%	0,00%	
II.	Należności krótkoterminowe	5 535 557,32	7 889 651,23	8,02%	10,63%	142,53
	1. Należności od jednostek powiązanych	-	-	0,00%	0,00%	
	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	-	-	0,00%	0,00%	
	- do 12 miesięcy			0,00%	0,00%	
	- powyżej 12 miesięcy			0,00%	0,00%	
	b) inne			0,00%	0,00%	
	2. Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	-	-	0,00%	0,00%	
	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	-	-	0,00%	0,00%	
	- do 12 miesięcy			0,00%	0,00%	
	- powyżej 12 miesięcy			0,00%	0,00%	
	b) inne			0,00%	0,00%	
	3. Należności od pozostałych jednostek	5 535 557,32	7 889 651,23	8,02%	10,63%	142,53
	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	5 535 557,32	7 887 981,93	8,02%	10,63%	142,50
	- do 12 miesięcy	5 535 557,32	7 887 981,93	8,02%	10,63%	142,50
	- powyżej 12 miesięcy			0,00%	0,00%	
	b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń		1 669,30	0,00%	0,00%	
	c) inne			0,00%	0,00%	
	d) dochodzone na drodze sądowej			0,00%	0,00%	
III.	Inwestycje krótkoterminowe	1 858 710,03	2 568 955,15	2,69%	3,46%	138,21
	1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	1 858 710,03	2 568 955,15	2,69%	3,46%	138,21
	a) w jednostkach powiązanych	-	-	0,00%	0,00%	
	- udziały lub akcje			0,00%	0,00%	
	- inne papiery wartościowe			0,00%	0,00%	
	- udzielone pożyczki			0,00%	0,00%	
	- inne długoterminowe aktywa finansowe			0,00%	0,00%	
	b) w pozostałych jednostkach	-	-	0,00%	0,00%	
	- udziały lub akcje			0,00%	0,00%	
	- inne papiery wartościowe			0,00%	0,00%	
	- udzielone pożyczki			0,00%	0,00%	
	- inne długoterminowe aktywa finansowe			0,00%	0,00%	
	c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	1 858 710,03	2 568 955,15	2,69%	3,46%	138,21
	- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	1 858 710,03	2 568 955,15	2,69%	3,46%	138,21
	- inne środki pieniężne			0,00%	0,00%	
	- inne aktywa pieniężne			0,00%	0,00%	
	2. Inne inwestycje krótkoterminowe			0,00%	0,00%	
IV.	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	54 514,56	64 142,93	0,08%	0,09%	117,66
C.	Należne wpłaty na fundusz podstawowy			0,00%	0,00%	
D.	Udziały (akcje własne)			0,00%	0,00%	
	Aktywa razem	69 018 977,89	74 201 886,19	100,00%	100,00%	107,51

	Wyszczególnienie	2019	2020	Struktura 2019	Struktura 2020	Dynamika 2020/2019
		zł	zł	%	%	%
	1	2	3	4	5	6
A.	Kapitał (fundusz) własny	- 8 433 286,98	- 28 809 024,42	-12,22%	-38,83%	341,61
I.	Kapitał (fundusz) podstawowy	10 131 811,67	10 131 811,67	14,68%	13,65%	100,00
II.	Kapitał (fundusz) zapasowy			0,00%	0,00%	
	- nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)			0,00%	0,00%	
III.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:			0,00%	0,00%	
	- z tytułu aktualizacji wartości godziwej			0,00%	0,00%	
IV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe			0,00%	0,00%	
V.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-10 675 694,61	- 30 482 458,93	-15,47%	-41,08%	285,53
VI.	Zysk (strata) netto	- 7 889 404,04	- 8 458 377,16	-11,43%	-11,40%	107,21
VII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)			0,00%	0,00%	
B.	Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	77 452 264,87	103 010 910,61	112,22%	138,83%	133,00
I.	Rezerwy na zobowiązania	3 336 768,73	17 459 021,10	4,83%	23,53%	523,23
	1. rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego			0,00%	0,00%	#DZIEL/01
	2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	205 257,73	11 917 360,28	0,30%	16,06%	5806,05
	- długoterminowa	-	8 997 671,38	0,00%	12,13%	
	- krótkoterminowa	205 257,73	2 919 688,90	0,30%	3,93%	1422,45
	3. Pozostałe rezerwy	3 131 511,00	5 541 660,82	4,54%	7,47%	176,96
	- długoterminowe		2 635 030,00	0,00%	3,55%	
	- krótkoterminowe	3 131 511,00	2 906 630,82	4,54%	3,92%	92,82
II.	Zobowiązania długoterminowe	2 901 358,06	2 169 838,06	4,20%	2,92%	74,79
	1. Wobec jednostek powiązanych			0,00%	0,00%	
	2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale			0,00%	0,00%	
	3. Wobec pozostałych jednostek	2 901 358,06	2 169 838,06	4,20%	2,92%	74,79
	a) kredyty i pożyczki	2 901 358,06	2 169 838,06	4,20%	2,92%	74,79
	b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych			0,00%	0,00%	
	c) inne zobowiązania finansowe			0,00%	0,00%	
	d) inne			0,00%	0,00%	
III.	Zobowiązania krótkoterminowe	26 065 978,47	37 092 512,73	37,77%	49,99%	142,30
	1. Wobec jednostek powiązanych	0	0	0,00%	0,00%	
	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0	0	0,00%	0,00%	
	- do 12 miesięcy			0,00%	0,00%	
	- powyżej 12 miesięcy			0,00%	0,00%	
	b) inne			0,00%	0,00%	#DZIEL/01
	2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0	0	0,00%	0,00%	
	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności	0	0	0,00%	0,00%	
	- do 12 miesięcy			0,00%	0,00%	
	- powyżej 12 miesięcy			0,00%	0,00%	
	b) inne			0,00%	0,00%	
	3. Wobec pozostałych jednostek	24 423 088,16	36 032 741,32	35,39%	48,56%	147,54
	a) kredyty i pożyczki	7 834 696,63	12 692 537,23	11,35%	17,11%	162,00
	b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych			0,00%	0,00%	
	c) inne zobowiązania finansowe	351 958,93		0,51%	0,00%	0,00
	d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	2 539 856,47	3 367 010,82	3,68%	4,54%	132,57
	- do 12 miesięcy	2 539 856,47	3 367 010,82	3,68%	4,54%	132,57
	- powyżej 12 miesięcy			0,00%	0,00%	
	e) zaliczki otrzymane na dostawy			0,00%	0,00%	
	f) zobowiązania wekslowe			0,00%	0,00%	
	g) z tytułu podatków, cel, ubezpieczeń i innych świadczeń	8 084 753,93	11 867 606,44	11,71%	15,99%	146,79
	h) z tytułu wynagrodzeń	3 272 388,82	5 230 725,02	4,74%	7,05%	159,84
	i) inne	2 339 433,38	2 874 861,81	3,39%	3,87%	122,89
	4. Fundusze specjalne	1 642 890,31	1 059 771,41	2,38%	1,43%	64,51
IV.	Rozliczenia międzyokresowe	45 148 159,61	46 289 538,72	65,41%	62,38%	102,53
	1. Ujemna wartość firmy			0,00%	0,00%	
	2. Inne rozliczenia międzyokresowe	45 148 159,61	46 289 538,72	65,41%	62,38%	102,53
	- długoterminowe	43 140 807,76	43 679 836,62	62,51%	58,87%	101,25
	- krótkoterminowe	2 007 351,85	2 609 702,10	2,91%	3,52%	130,01
	Pasywa razem	69 018 977,89	74 201 886,19	100,00%	100,00%	107,51

Suma bilansowa w 2020 r. – 74 201 886,19 zł. wykazuje wzrost w porównaniu do 2019r.

Aktywa trwale stanowią 82,83%, zaś aktywa obrotowe 17,17% sumy bilansowej.

W 2020r. nastąpił znaczny wzrost stanu zapasów magazynowych w porównaniu do poprzedniego roku o 1 842 773,82 zł. Spowodowany jest on zakupem środków i materiałów ochrony indywidualnej pracownika (kombinezony, maski, fartuchy, przyłbice buty jednorazowego użytku, płynów dezynfekcyjnych).

Należności od dostawców w porównaniu do poprzedniego roku wzrosły o 2 352 424,61 zł głównie od NFZ Podlaski Oddział Wojewódzki w Białymstoku z tytułu nadwykonań w niektórych zakresach umów.

Po stronie pasywów bilansu nastąpił znaczny wzrost rezerw w związku z utworzoną po raz pierwszy rezerwą na nagrody jubileuszowe i odprawy emerytalne na kwotę 11 917 360,28 zł z tego rezerwa długoterminowa 8 997 671,38 zł. Zwiększyły się zobowiązania krótkoterminowe z tytułu zaciągniętego kredytu w rachunku bieżącym na 12 000 000,00 zł. Znacznie wzrosły zobowiązania z tytułu dostaw i usług w 2020 r. w porównaniu do poprzedniego roku tj. o 827 154,35 zł.

4. Analiza wskaźnikowa za lata 2019 - 2020

I WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI

1) Wskaźnik zyskowności netto (%)				
wynik netto x 100%				
przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów + pozostałe przychody operacyjne + przychody finansowe				
Lp.	Składniki	2019	2020	
1.	Wynik netto	- 7 889 404,04	- 8 458 377,16	
2.	przychody netto ze sprzedaży produktów	71 671 570,42	76 386 772,03	
3.	przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	-	-	
4.	pozostałe przychody operacyjne	6 132 774,31	8 690 788,62	
5.	przychody finansowe	556,02	55 797,20	
Wyniki		2019	2020	
		-10,14	-9,94	
Lp.	Przedziały wartości	Ocena	Ocena jedn. 2019	Ocena jedn. 2020
1	poniżej 0,0%	0	0	0
2	od 0,0% do 2,0%	3		
3	powyżej 2,0% do 4,0%	4		
4	powyżej 4,0%	5		

Poziom wskaźnika zyskowności świadczy o efektywności działalności szpitala. W przypadku SPP ZOZ w Choroszczy wysokość wskaźnika przyjmuje wartość ujemną co świadczy o niekorzystnej tendencji jaka zachodzi w szpitalu. Niższe tempo przyrostu przychodów w stosunku do ponoszonych kosztów, powoduje, że Zakładowi dużo brakuje aby osiągnąć dodatnią wartości wskaźnika.

2) Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)				
wynik z działalności operacyjnej x 100%				
przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów + pozostałe przychody operacyjne				
Lp.	Składniki	2019	2020	
1.	wynik z działalności operacyjnej	- 7 288 264,14	- 5 472 312,37	
2.	przychody netto ze sprzedaży produktów	71 671 570,42	76 386 772,03	
3.	przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	-	-	
4.	pozostałe przychody operacyjne	6 132 774,31	8 690 788,62	
Wyniki		2019	2020	
		-9,37	-6,43	
Lp.	Przedziały wartości	Ocena	Ocena jedn. 2019	Ocena jedn. 2020
1	poniżej 0,0%	0	0	0
2	od 0,0% do 3,0%	3		
3	powyżej 3,0% do 5,0%	4		
4	powyżej 5,0%	5		

Powyższy wskaźnik pokazuje nam, że w zakresie działalności operacyjnej szpital również nie jest rentowny. Przychody które uzyskuje SPP ZOZ w Choroszczy z Narodowego Funduszu Zdrowia oraz z tytułu sprzedaży usług medycznych i niemedycznych podmiotom gospodarczym i osobom fizycznym nie wystarczają na pokrycie kosztów bieżącej działalności. Powodem takiej sytuacji jest zbyt niski poziom osiągniętych przychodów w stosunku do uzasadnionych kosztów funkcjonowania jednostki.

3) Wskaźnik zyskowności aktywów (%)				
wynik netto x 100%				
średni stan aktywów				
Lp.	Składniki	2019	2020	
1.	wynik netto	- 7 889 404,04	- 8 458 377,16	
2.	średni stan aktywów	64 120 260,46	71 610 432,04	
Wyniki		2019	2020	
		-12,30	-11,81	
Lp.	Przedziały wartości	Ocena	Ocena jedn. 2019	Ocena jedn. 2020
1	poniżej 0,0%	0	0	0
2	od 0,0% do 2,0%	3		
3	powyżej 2,0% do 4,0%	4		
4	powyżej 4,0%	5		

Wskaźnik zyskowności aktywów pozwala na sprawdzenie, w jakim stopniu posiadane aktywa ogółem są zdolne do generowania zysku. Innymi słowy, wskaźnik ROA ukazuje, że efektywność wykorzystania zasobów osiąga niesatysfakcjonujące parametry.



II WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI

1) Wskaźnik bieżącej płynności (%)				
aktywa obrotowe - należności krótkoterminowe z tyt. dostaw i usług o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy - krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)				
zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tyt. dostaw i usług o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe				
Lp.	Składniki	2019	2020	
1.	aktywa obrotowe	7 824 690,91	12 741 432,13	
2.	należności krótkoterminowe z tyt. dostaw i usług powyżej 12 miesięcy	-	-	
3.	krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)	54 514,56	64 142,93	
4.	zobowiązania krótkoterminowe	26 065 978,47	37 092 512,73	
5.	zobowiązania z tyt. dostaw i usług powyżej 12 miesięcy	-	-	
6.	rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe	3 336 768,73	5 826 319,72	
Wyniki		2019	2020	
		0,26	0,30	
Lp.	Przedziały wartości	Ocena	Ocena jedn. 2019	Ocena jedn. 2020
1.	poniżej 0,60	0	0	0
2.	od 0,60 do 1,00	4		
3.	powyżej 1,00 do 1,50	8		
4.	powyżej 1,50 do 3,00	12		
5.	powyżej 3,00 lub jeżeli zob. krótk. = 0 zł	10		

Wskaźnik informuje o możliwości spłaty zobowiązań krótkoterminowych, w przypadku gdy stałyby się natychmiast wymagalne, np. poprzez upłynnienie majątku obrotowego, bez konieczności upłynniania części aktywów trwałych.

Niska wartość wskaźnika bieżącej płynności wskazuje na brak zdolności SPP ZOZ w Choroszczy do regulowania bieżących zobowiązań.

2) Wskaźnik szybkiej płynności (%)				
aktywa obrotowe - należności krótkoterminowe z tyt. dostaw i usług o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy - krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne) - zapasy				
zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tyt. dostaw i usług o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe				
Lp.	Składniki	2019	2020	
1.	aktywa obrotowe	7 824 690,91	12 741 432,13	
2.	należności krótkoterminowe z tyt. dostaw i usług powyżej 12 miesięcy	-	-	
3.	krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)	54 514,56	64 142,93	
4.	zapasy	375 909,00	2 218 682,82	
5.	zobowiązania krótkoterminowe	26 065 978,47	37 092 512,73	
6.	zobowiązania z tyt. dostaw i usług powyżej 12 miesięcy	-	-	
7.	rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe	3 336 768,73	5 826 319,72	
Wyniki		2019	2020	
		0,25	0,24	
Lp.	Przedziały wartości	Ocena	Ocena jedn. 2019	Ocena jedn. 2020
1.	poniżej 0,50	0	0	0
2.	od 0,50 do 1,00	8		
3.	powyżej 1,00 do 2,50	13		
5.	powyżej 2,50 lub jeżeli zob. krótk. = 0 zł	10		

Wskaźnik szybkiej płynności określa zdolność podmiotu do spłacania zobowiązań krótkoterminowych najbardziej płynnymi aktywami, tj. krótkoterminowymi należnościami i aktywami finansowymi. Wartość wskaźnika poniżej niż 1,0 informuje o zagrożeniu zdolności szpitala do terminowego regulowania bieżących zobowiązań co ma miejsce w SPP ZOZ w Choroszczy.

III WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI

1) Wskaźnik rotacji należności (w dniach)				
średni stan należności z tytułu dostaw i usług x liczba dni w okresie (365)				
przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów				
Lp.	Składniki	2019	2020	
1.	średni stan należności z tyt. dostaw i usług	5 880 010,24	6 711 769,63	
2.	przychody netto ze sprzedaży produktów	71 671 570,42	76 386 772,03	
3.	przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	-	-	
Wyniki		2019	2020	
		29,94	32,07	
Lp.	Przedziały wartości	Ocena	Ocena jedn. 2019	Ocena jedn. 2020
1.	poniżej 45 dni	3	3	3
2.	od 45 dni do 60 dni	2		
3.	od 61 dni do 90 dni	1		
4.	powyżej 90 dni	0		

Wskaźnik rotacji należności określa w ciągu ilu dni następuje spływ należności z tytułu wykonania świadczeń zdrowotnych oraz z tytułu działalności poza szpitalnej. SPP ZOZ w Choroszczy ma należności regulowane terminowo.

2) Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)				
średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług x liczba dni w okresie (365)				
przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów				
Lp.	Składniki	2019	2020	
1.	średni stan zobowiązań z tyt. dostaw i usług	2 448 923,10	2 953 433,65	
2.	przychody netto ze sprzedaży produktów	71 671 570,42	76 386 772,03	
3.	przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	-	-	
Wyniki		2019	2020	
		12,47	14,11	
Lp.	Przedziały wartości	Ocena	Ocena jedn. 2019	Ocena jedn. 2020
1.	do 60 dni	7	7	7
2.	od 61 dni do 90 dni	4		
3.	powyżej 90 dni	0		

Wskaźnik rotacji zobowiązań z tytułu dostaw i usług informuje w jakim cyklu szpital realizuje swoje zobowiązania wobec kontrahentów oraz jak zmienia się jego sytuacja płatnicza. SPP ZOZ w Choroszczy stara się nie regulować swoje zobowiązania terminowo.

IV WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA

1) Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)				
(zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania) x 100%				
aktywa razem				
Lp.	Składniki	2019	2020	
1.	zobowiązania długoterminowe	2 901 358,06	2 169 838,06	
2.	zobowiązania krótkoterminowe	26 065 978,47	37 092 512,73	
3.	rezerwy na zobowiązania	3 336 768,73	17 459 021,10	
4.	aktywa razem	69 018 977,89	74 201 886,19	
Wyniki		2019	2020	
		46,80	76,44	
Lp.	Przedziały wartości	Ocena	Ocena jedn. 2019	Ocena jedn. 2020
1.	poniżej 40 %	10		
2.	od 40% do 60%	8	8	
3.	powyżej 60% do 80%	3		3
4.	powyżej 80%	0		

Wzrost zadłużenia firmy o wysokim poziomie wskaźnika może prowadzić do spirali zadłużenia i dużych problemów finansowych w przypadku pogorszenia koniunktury. Krótko mówiąc **im większa wartość wskaźnika tym wyższe zadłużenie firmy** i co za tym idzie wyższe odsetki od długu. Wiąże się to oczywiście z większym ryzykiem inwestycji.

2) Wskaźnik wypłacalności				
(zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania)				
fundusz własny				
Lp.	Składniki	2019	2020	
1.	zobowiązania długoterminowe	2 901 358,06	2 169 838,06	
2.	zobowiązania krótkoterminowe	26 065 978,47	37 092 512,73	
3.	rezerwy na zobowiązania	3 336 768,73	17 459 021,10	
4.	fundusz własny	- 8 433 286,98	- 28 809 024,42	
Wyniki		2019	2020	
		-3,83	-1,97	
Lp.	Przedziały wartości	Ocena	Ocena jedn. 2019	Ocena jedn. 2020
1.	od 0,00 do 0,50	10		
2.	od 0,51 do 1,00	8		
3.	od 1,01 do 2,00	6		
4.	od 2,01 do 4,00	4		
5.	powyżej 4,00 lub poniżej 0,00	0	0	0

Wskaźnik ten przedstawia udział zobowiązań w finansowaniu działalności przedsiębiorstwa w stosunku do poziomu zaangażowania kapitału własnego. Wiąże się to z możliwością pokrycia zobowiązań przedsiębiorstwa przez posiadane zasoby majątkowe.

Tabela podsumowująca wyniki oceny sytuacji ekonomiczno-finasowej 2020			
Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika 2020	Ocena
1. Wskaźniki zyskowności	1) wskaźnik zyskowność netto (%)	-9,94	0
	2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	-6,43	0
	3) wskaźnik zyskowności aktywów(%)	-11,81	0
	Razem:		0
2. Wskaźniki płynności	1) wskaźnik bieżącej płynności	0,30	0
	2) wskaźnik szybkiej płynności	0,24	0
	Razem:		0
3. Wskaźniki efektywności	1) wskaźnik rotacji należności (w dniach)	32,07	3
	2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	14,11	7
	Razem:		10
4. Wskaźnik zadłużenia	1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	76,44	3
	2) wskaźnik wypłacalności	-1,97	0
	Razem:		3
Łączna wartość punktów			13

W wyniku analizy wskaźników sporządzonej na podstawie sprawozdania finansowego za 2020r. i 2019r. przy zastosowaniu metody punktowej SPP ZOZ w Choroszczy uzyskał **13 punktów** co stanowi 18,57% maksymalnej liczby punktów możliwej do uzyskania i świadczy o braku stabilności ekonomiczno-finansowej jednostki.

W odniesieniu do analizy z 2019 r. sytuacja SP ZOZ w Choroszczy w 2020 r. pogorszyła się.

III. Prognoza sytuacji ekonomiczno-finansowej na lata 2021-2023 oraz przyjęte założenia

1. Założenia

Założenia przyjęte do opracowania niniejszego raportu obarczone są dużą dozą niepewności, ze względu na wpływ rozprzestrzeniania się pandemii koronawirusa Sars-Cov-2 i jego wpływ na światową gospodarkę a tym samym i Polskę. Nastąpiły istotne zmiany uwarunkowań gospodarczych po marcu 2020 r.

Aktualny stan legislacji ustalił wysokość i harmonogram wzrostu nakładów na opiekę zdrowotną na lata objęte prognozą, jak i następne, na ile znajdą one odbicie w planach finansowych NFZ, a tym samym w umowach o finansowaniu świadczeń zdrowotnych z zakresu psychiatrii trudno jest przewidzieć.

Nasze obawy budzą obecnie założenia i wykonanie map potrzeb zdrowotnych w dziedzinach świadczeń wykonywanych w SPP ZOZ w Choroszczy, czyli psychiatrii, leczeniu uzależnień, neurologii i rehabilitacji neurologicznej.

Prognozy poszczególnych dziedzin świadczeń udzielanych w SPP ZOZ w Choroszczy

Neurologia

Zawarte w Mapach potrzeb zdrowotnych w zakresie leczenia szpitalnego dla woj. Podlaskiego prognozy łóżek szpitalnych dedykowanych grupie osób 85+ są przedstawione w części dotyczącej oddziału geriatrycznego, tak więc prognoza dla oddziałów neurologicznych nie zawiera łóżek związanych z pacjentami powyżej 85 roku życia. Prezentowane w Mapach wyniki prognozy oddziałów neurologicznych są następujące: Prognozowana liczba hospitalizacji w województwie podlaskim w tym scenariuszu wynosi odpowiednio 7,19 tys. w 2016 r., 7,38 tys. w 2018 r., 7,98 tys. w 2024 r., 8,36 tys. w 2029 r. (wzrost o ok. 16,3%). Prognozowana liczba osobodni hospitalizacji w województwie podlaskim wynosi odpowiednio: 57 tys. w 2016 r., 58,89 tys. w 2018 r., 65,01 tys. w 2024 r., 68,62 tys. w 2029 r. (wzrost o ok. 20,4%). W województwie podlaskim w scenariuszu bazowym prognozuje się następującą liczbę łóżek: 0,18 tys. w 2016 r., 0,19 tys. w 2018 r., 0,21 tys. w 2024 r., 0,22 tys. w 2029 r. (wzrost o ok. 22,2%).

SPP ZOZ w Choroszczu w chwili obecnej prowadzi zaawansowane rozmowy i uzgodnienia pomiędzy Uniwersytetem Medycznym w Białymstoku a Uniwersyteckim Szpitalem Klinicznym w Białymstoku w zakresie przekształcenia Oddziału Neurologii w Klinikę Neurologii. Pozwoli to na rozszerzenie procedur medycznych jakie oddział mógłby wykonywać oraz zwiększyłby wartość kontraktu z NFZ. Przekształcenie oddziału w klinikę pozwoli również na kształcenie nowej kadry medycznej w osobach rezydentów oraz prowadzenie praktyk lekarskich studentów Uniwersytetu Medycznego. Z racji prowadzonych rozmów i uzgodnień, nie jest możliwe w obecnej chwili określenie jednostek chorobowych jakie oddział mógłby hospitalizować, a tym samym trudno jest oszacować przychody i koszty finansowe prowadzonej działalności medycznej.

Psychiatria

Natomiast jeśli weźmie się pod uwagę proponowany model opieki środowiskowej oczekiwać należy na znaczną redukcję łóżek psychiatrycznych, rozwiązania pilotażowe mówią o usługowym zabezpieczeniu w łóżka stacjonarne dla CZP, w świetle tych założeń należy oczekiwać ok 30% redukcji ilości łóżek stricte psychiatrycznych w SPP ZOZ w Choroszczu, w okresie 5 do 7 lat. Jednocześnie oczekiwać należy rozwoju opieki geriatrycznej, długoterminowej oraz typowej opieki socjalnej, przy czym należy założyć, że takie zmiany wymagają i będą wymagały współfinansowania przez pacjentów lub ich rodziny.

Epidemia koronawirusa Sars-Cov-2 uwidoczniła też niedomagania w funkcjonowaniu Zakładu w okresie stanu epidemicznego:

- praktyka utrzymywania niskich stanów magazynowych w sytuacji nagłej konieczności zwiększenia zużycia materiałów do diagnostyki, środków dezynfekcyjnych i środków ochrony indywidualnej nie sprawdziła się;
- w okresie epidemii stwierdzamy, że obiekty Zakładu, nawet te, które projektowane i wykonane były w ostatnich latach, nie dają możliwości bezpiecznego zorganizowania pracy z pacjentami zakaźnymi;
- w komórkach organizacyjnych nie mamy w wystarczającej liczbie pracowników, których można by było skierować do pracy wyłącznie z pacjentami podejrzanym o zakażenie lub zakażonym co wynika z ciągłego ograniczania kosztów, „uszczelniania” systemu ochrony zdrowia;
- stan zagrożenia epidemicznego i epidemia wymusiły zmianę profilu przyjmowanych pacjentów i zmniejszenie obłożenia, co odbija się niekorzystnie na stanie finansów Zakładu.

Ryzyko pojawienia się na terenie Zakładu pacjentów zakaźnych wymaga wydzielenia obszarów (pomieszczeń) „czystych”, „podejrzanych” z jednokierunkową komunikacją i służami, oraz odrębnych ciągów komunikacyjnych dla pacjentów i dla personelu. Przebudowywane od lat obiekty szpitala a także nowe budynki zaprojektowane zgodnie z obowiązującymi przepisami dotyczącymi szpitali psychiatrycznych nie dają takich możliwości.

Zatrudnienie pracowników w liczbie minimalnej wymaganej przepisem lub minimalnej niezbędnej do wykonania określonych zadań powoduje, że w sytuacji konieczności wydzielenia zespołu dedykowanego wyłącznie do kontaktu z pacjentem potencjalnie zakaźnym może dojść do paraliżu komórki organizacyjnej. Powoduje to konieczność korzystania z pracy osób w danej chwili dostępnych przy pacjentach zakażonych, co zwiększa

ryzyko.

Szpitalnictwo psychiatryczne w Polsce finansowane jest „osobodniem”. Przychód zależy od obłożenia. Tworzy to niepożądaną sytuację, w której szpitale/oddziały psychiatryczne zainteresowane są kontraktami na możliwie dużą liczbę łóżek i utrzymywaniem dużego obłożenia. Mechanizm ten jest nieelastyczny. Nie zapewnia utrzymania oddziału psychiatrycznego w okresach, gdy z dowolnych przyczyn (np. remont czy epidemia) obłożenie jest niskie. Możliwość skorzystania z 1/12 kontraktu jest rozwiązaniem doraźnym, które jednak nie zapobiegnie pogłębieniu się niekorzystnego wyniku finansowego, co z mocy prawa może postawić Zakład przed koniecznością przekształcenia - niekoniecznie korzystną dla świadczeniobiorców i kształcenia kadr.

Efekty epidemii miały zostać złagodzone poprzez wprowadzenie przepisów umożliwiających rozliczenie się świadczeniodawców w trybie uproszczonym tj. możliwości wystawienia tzw. faktury za „1/12 wartości umowy”. Niestety wprowadzone rozwiązanie nie jest kompletne - ze względu na specyfikę rozliczania świadczeń dla umów w rodzaju opieka psychiatryczna i leczenie uzależnień - finansowaniu podlegają jedynie świadczenia rzeczywiście wykonane i przesłane (sprawozdane) komunikatami elektronicznymi do systemu NFZ. Naliczanie faktur odbywa się po stronie NFZ i uwzględnia tylko faktycznie sprawozdane świadczenia.

Nowe obszary działalności

SPP ZOZ w Choroszczy stale szuka nowych rozwiązań aby rozszerzyć działalność medyczną i wyjść naprzeciw potrzebom społeczeństwa. Jednostka stara się o uzyskanie kontraktu z NFZ w zakresie poradni ginekologiczno-położniczej oraz poradni geriatrycznej. W obrębie miejscowości, w której działa szpitala mieszkańcy Choroszczy i gmin ościennych nie mają dostępu do świadczeń w w/w zakresach.

Analizując aktualną sytuację i dostępne dane należy podkreślić istniejące ryzyko błędu założeń, ze względu na brak rzeczywistych, pewnych danych na dzień dzisiejszy, które pozwalałyby w sposób jednoznaczny i prawdziwy nakreślić prognozę finansowania SPP ZOZ na kilka lat do przodu. Szacujemy, że w nadchodzących latach staniemy przed koniecznością modyfikacji zakresu świadczonych usług wskutek zmian wywołanych czynnikami demograficznymi zarówno wśród pacjentów jak i wśród personelu, którego braki zaczynamy odczuwać już wcześniej.

Priorytetowe zadania inwestycyjne, planowane do realizacji w latach 2021 – 2023

Lp.	Nazwa zadania i krótki opis inwestycji/projektu, w tym nazwa programu, z którego będzie dofinansowane zadanie, data podpisania umowy, porozumienia, zaawansowanie realizacji zadania	Okres realizacji zadania	Całkowita wartość zadania	Przewidywane źródła finansowania
1	<p>Przebudowa z rozbudową budynku Nr 48A z dostosowaniem do potrzeb Zakładu Opiekuńczo-Leczniczego z rehabilitacją psychiatryczną.</p> <p>Przedmiotem projektu jest wykonanie prac budowlano- modernizacyjnych budynku Zakładu Opiekuńczo-Leczniczego SPP ZOZ w Choroszczy oraz jego wyposażenie.</p> <p>Zakres prac obejmuje wykonanie:</p> <ul style="list-style-type: none"> - przebudowy (nieznacznej) wnętrza budynku (zmiana układu funkcjonalnego pomieszczeń) - windy typu szpitalnego, - przebudowy wewnętrznych instalacji sanitarnych (wod-kan), wentylacji mechanicznej i instal. Elektrycznych, teletechnicznych i p.poż <p>Celem ogólnym projektu jest poprawa dostępności i wystandaryzowanie usług społecznych w obszarze ochrony zdrowia w województwie podlaskim. Celem bezpośrednim jest poprawa jakości i dostępności do specjalistycznych usług medycznych z zakresu opieki długoterminowej nad pacjentami z chorobami psychicznymi województwa podlaskiego poprzez wzmocnienie infrastruktury specjalistycznej placówki ochrony zdrowia jaką jest SPP ZOZ w Choroszczy. Finansowanie – budżet województwa, Europejski Fundusz Rozwoju Regionalnego w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Podlaskiego na lata 2021-2027.</p>	2021 - 2023	4 202 106	RPOWP, Budżet Województwa Podlaskiego, Środki Własne Zakładu



2	<p>Budowa kuchni centralnej. Zabytkowy budynek szpitalny nr 47 wybudowany w II połowie XIX, ze względu na stan techniczny jest częściowo wyłączony z eksploatacji, w części eksploatowanej od lat 30- tych XX wieku działalność w nim prowadzi kuchnia szpitalna. Ciągłe remonty bieżące pomieszczeń kuchennych tylko na krótki czas utrzymują pomieszczenia w stanie pozwalającym prowadzić w nich działalność związaną z przygotowaniem i dystrybucją posiłków. Planowana jest modernizacja budynku szpitalnego nr 48 (obecnie wyłączony z eksploatacji) i przystosować go na potrzeby nowoczesnej kuchni centralnej. Zadanie polegać będzie na wykonaniu robót budowlanych i instalacyjnych. Wykorzystane zostaną wszystkie urządzenia kuchenne, które obecnie są użytkowane. Finansowanie zadania – Budżet Województwa Podlaskiego, Środki własne Zakładu.</p>	2021 - 2022	10 156 632	Rządowy Fundusz Inwestycji Lokalnych, Budżet Województwa Podlaskiego, Środki Własne Zakładu
3	<p>Rozbudowa i przebudowa budynku szpitalnego nr 14A na potrzeby 60-łóżkowego oddziału psychiatrii sądowej o wzmocnionym zabezpieczeniu. Przedmiotem inwestycji jest przebudowa i rozbudowa budynku szpitalnego nr 14A na potrzeby utworzenia 60 łóżkowego oddziału psychiatrii sądowej o wzmocnionym zabezpieczeniu wraz przebudową budynku nr 27 na potrzeby Działu Techniczno-Gospodarczego w ramach struktur SPP ZOZ w Choroszczy. Inwestycja realizowana będzie w dwóch etapach, to znaczy rozpocznie się przebudową zabytkowego budynku usługowego nr 27 z początku XX wieku w celu przeniesienia Działu Techniczno-Gospodarczego, który obecnie zajmuje pomieszczenia w budynku nr 14A. Drugi etap inwestycji to przebudowa i rozbudowa budynku biurowego, znajdującego się w bezpośrednim sąsiedztwie z dwoma Oddziałami Psychiatrii Sądowej o Wzmocnionym Zabezpieczeniu, w celu utworzenia kolejnego takiego oddziału. Dzięki inwestycji powstanie kompleks budynków o takim samym profilu leczenia, ogrodzony murem wraz z monitoringiem.</p>	2021 - 2023	10 750 000	Ministerstwo Sprawiedliwości, Budżet Województwa Podlaskiego, Środki własne Zakładu

	<p>II etap inwestycji polegać będzie na przebudowie i rozbudowie budynku szpitalnego wraz z instalacjami wewnętrznymi i zewnętrznymi, zagospodarowaniem terenu oraz zmianie sposobu użytkowania na potrzeby oddziału o wzmocnionym zabezpieczeniu. Planuje się rozbudowę budynku o nową powierzchnię. W całym budynku zostanie wykonana instalacja elektryczna, w tym wykonanie instalacji niskonapięciowej i urządzeń systemowych dla wybranych pomieszczeń oraz montaż, instalację i uruchamianie systemów wspomagających, monitoringu, TV, Internetu, kontroli dostępu. Projekt zakłada również zagospodarowanie terenu przyległego, który zostanie ogrodzony wysokim ogrodzeniem z pełną kontrolą dostępu i monitoringiem</p>			
4	<p>Uruchomienie Oddziału o Podstawowym Zabezpieczeniu. Dostosowanie pomieszczeń szpitalnych do potrzeb dodatkowego oddziału sądowego o podstawowym zabezpieczeniu /60 łóżek/</p>	2021	120 000	Budżet Województwa Podlaskiego, Środki Własne Zakładu
5	<p>Budowa ogrodzenia terenu przyległego do budynków szpitalnych o nr 23A i 23B wraz z zagospodarowaniem. Ogrodzenie terenu około 1500 m² będzie służyć Oddziałom Psychiatrii Ogólnej nr V i VI oraz Całodobowemu Oddziałowi Psychoterapii, łącznie około 130 pacjentom, jako kolejny element terapii, w ramach której pacjenci wraz z psychologami, psychoterapeutami oraz specjalistami terapii zajęciowej kontynuują proces leczenia, którego celem jest resocjalizacja i przystosowanie pacjentów do samodzielnych procesów funkcjonowania w warunkach domowych. W ogrodzonym terenie zaprojektowane będą wraz z elementami małej architektury liczne alejki i nasadzenia oraz miejsca wypoczynku i rekreacji dla pacjentów.</p>	2021	28 000	Budżet Województwa Podlaskiego, Środki Własne Zakładu
6	<p>Przebudowa zewnętrznej sieci sanitarnej i deszczowej wraz z zagospodarowaniem terenu. Zadanie polegać będzie na przebudowie zewnętrznej sieci sanitarnej i deszczowej wraz z połączeniem wodociągu miejskiego ze szpitalną siecią wodociągową oraz na zagospodarowaniu terenu szpitala (m.in. przebudowa budynku portierni, rozbiórka budynku i wiat magazynowych, dodatkowe</p>	2022 - 2023	8 931 760	Budżet Województwa Podlaskiego, Środki Własne Zakładu

	wewnętrzne parkingi z drogą wewnętrzną, wymiana i dobudowa nowego ogrodzenia szpitala. Finansowanie zadania - Budżet Województwa Podlaskiego, Środki własne Zakładu.			
7	Przebudowa budynków nr 12, 16, 17, 18 na potrzeby oddziału ogólnopsychiatrycznego opieki ambulatoryjnej oraz administracji. Adaptacja budynków szpitalnych we wszystkich branżach budowlanych na potrzeby oddziału psychiatrycznego, opieki ambulatoryjnej oraz administracji. Zakup wyposażenia. Finansowanie zadania w ramach koncepcji projektu indywidualnego, strategicznego do RPO WP na lata 2021-2027.	2022 - 2024	14 908 162	RPOWP, Budżet Województwa Podlaskiego, Środki Własne Zakładu
8	Remont pomieszczeń na potrzeby Pracowni TK i MR. Remont pomieszczeń na potrzeby pracowni rezonansu magnetycznego i tomografu komputerowego wraz ze zwrotem poniesionych nakładów.	2022	300 000	Budżet Województwa Podlaskiego, Środki Własne Zakładu
9	Zakup Tomografu Komputerowego Zakup urządzenia w drodze przetargu nieograniczonego	2022	2 000 000	Krajowy Plan Odbudowy, Budżet Województwa Podlaskiego, Środki Własne Zakładu
10	Zakup Rezonansu Magnetycznego Zakup urządzenia w drodze przetargu nieograniczonego	2022	4 500 000	Krajowy Plan Odbudowy, Budżet Województwa Podlaskiego, Środki Własne Zakładu
	Razem Inwestycje		55 896 660	

2. Projekcja sprawozdań finansowych SP ZOZ w latach 2021 – 2023

Rachunek zysków i strat (wariant porównawczy) 2021 - 2023

I.p.	Wyszczególnienie	2021	2022	2023
A.	Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	72 443 560,00	85 406 431,00	87 114 560,00
	- od jednostek powiązanych			
I.	Przychody netto ze sprzedaży produktów	73 143 560,00	85 406 431,00	87 114 560,00
II.	Zmiana stanu produktów (zwiększenie -wartość dodatnia, zmniejszenie - wartość ujemna)	- 700 000,00	- 700 000,00	- 700 000,00
III.	Koszty wytworzenia świadczeń na własne potrzeby jednostki			
IV.	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów			
B.	Koszty działalności operacyjnej	98 630 400,00	108 210 827,00	111 264 933,00
I.	Amortyzacja	3 000 000,00	3 408 030,00	4 411 480,00
II.	Zużycie materiałów i energii	11 310 400,00	11 536 608,00	11 767 340,00
III.	Usługi obce	4 412 000,00	4 500 240,00	4 590 245,00
IV.	Podatki i opłaty, w tym:	254 000,00	259 080,00	264 262,00
	-podatek akcyzowy		-	-
V.	Wynagrodzenia	63 920 000,00	71 519 276,00	72 949 661,00
VI.	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	15 404 000,00	16 650 993,00	16 938 613,00
VII.	Pozostałe koszty rodzajowe	330 000,00	336 600,00	343 332,00
VIII.	Wartość sprzedanych towarów i materiałów			
C.	Zysk/Strata na sprzedaży (A - B)	- 26 186 840,00	- 22 804 396,00	- 24 150 373,00
D.	Pozostałe przychody operacyjne	5 000 000,00	5 879 669,00	7 190 411,00
I.	Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych			
II.	Dotacje	2 500 000,00	2 879 669,00	3 890 411,00
III.	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych			
IV.	Inne przychody operacyjne	2 500 000,00	3 000 000,00	3 300 000,00
E.	Pozostałe koszty operacyjne	200 000,00	200 000,00	200 000,00
I.	Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych			
II.	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych			
III.	Inne koszty operacyjne	200 000,00	200 000,00	200 000,00
F.	Zysk/Strata na działalności operacyjnej (C+D-E)	- 21 386 840,00	- 17 124 727,00	- 17 159 962,00
G.	Przychody finansowe	5 000,00	650 500,00	650 500,00
I.	Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:			
	- od jednostek powiązanych			
II.	Odsetki, w tym:	5 000,00	650 500,00	650 500,00
	- od jednostek powiązanych			
H.	Koszty finansowe	450 000,00	420 000,00	420 000,00
I.	Odsetki, w tym:	435 000,00	400 000,00	400 000,00
	- od jednostek powiązanych			
II.	Strata ze zbycia inwestycji			
III.	Aktualizacja wartości inwestycji			
IV.	Inne	15 000,00	20 000,00	20 000,00
I.	Zysk/strata brutto (F+G-H)	- 21 831 840,00	- 16 894 227,00	- 16 929 462,00
J.	I. Podatek dochodowy			
K.	II. Pozostałe obowiązkowe obciążenie wyniku finansowego			
L.	Zysk/Strata netto (I-J-K)	- 21 831 840,00	- 16 894 227,00	- 16 929 462,00

Przyjęto następujące założenia do prognozy RZiS na lata obrotowe 2021- 2023:

- Kontynuowanie działalności przy utrzymaniu i rozszerzeniu dotychczasowego profilu działalności i obecnej struktury Zakładu.
- Zwiększenie wpływów (w tym od płatnika systemowego Polski Oddział Wojewódzki NFZ) za wykonane świadczenia zdrowotne w kolejnych latach wyniesie: wartość przychodów w 2021r ustalono na podstawie zawartych kontraktów na dzień 01.01.2021. W kolejnych latach założono wzrost przychodów tj. w 2022r. o ok. 13 mln. zł. w stosunku do 2021, w 2023r. wzrost o 2 mln. zł. w stosunku do 2022r. Przyjęty wzrost jest związany z zamiarem ubiegania się o nowy kontrakt, doszacowaniem obecnego kontraktu oraz oszacowaniem finansowania przez NFZ skutków wzrostu kosztów osobowych wynikających z następujących aktów prawnych:

- ustawy z dnia 8 czerwca 2017 r. o sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego niektórych pracowników zatrudnionych w podmiotach leczniczych (t.j. Dz.U. z 2020 r. poz. 830) – nowy projekt ustawy od 01 lipca 2021.
- ustawy z dnia 10 października 2002 r. o minimalnym wynagrodzeniu za pracę (t.j. Dz.U. z 2020 r. poz. 2207),
- rozporządzenia Ministra Zdrowia z dnia 8 września 2015 roku w sprawie ogólnych warunków umów o udzielanie świadczeń opieki zdrowotnej (t.j. Dz.U. z 2020 r. poz. 320 ze zm.) (w brzmieniu określonym tekstem jednolitym Dz. U. z 2016 r. poz. 1146, ze zm.),
- Koszty działalności operacyjnej ogółem w latach 2021 - 2023 wzrosną w stosunku do poprzedniego roku kolejno o 2% (wszystkie koszty rodzajowe poza kosztami wynagrodzeń oraz ubezpieczeniami społecznymi i amortyzacją). Głównym składnikiem kosztów wpływający na powyższy wzrost są koszty osobowe wraz ze świadczeniami na rzecz pracowników.
- Odroczenie lub umorzenie zobowiązań Zakładu względem Województwa Podlaskiego oraz korzystanie z linii odnawialnej kredytowej z poręczeniem organu założycielskiego.



Bilans 2021 – 2023

Wyszczególnienie	2021	2022	2023
1	2	3	3
A. Aktywa trwałe	59 476 523,00	70 067 494,00	65 656 014,00
I. Wartości niematerialne i prawne	-	-	-
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych			
2. Wartość firmy			
3. Inne wartości niematerialne i prawne			
4. zaliczki na wartości niematerialne i prawne			
II. Rzeczowe aktywa trwałe	59 476 523,00	70 067 494,00	65 656 014,00
1. Środki trwałe	59 476 523,00	70 067 494,00	65 656 014,00
a) grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	2 589 311,00	2 589 311,00	2 589 311,00
b) budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	51 072 642,00	59 187 550,00	57 056 500,00
c) urządzenia techniczne i maszyny	3 095 186,00	2 287 929,00	1 497 611,00
d) środki transportu	269 589,00	185 982,00	136 040,00
e) inne środki trwałe	2 449 795,00	5 816 722,00	4 376 552,00
2. Środki trwałe w budowie			
3. Zaliczki na środki trwałe w budowie			
III. Należności długoterminowe	-	-	-
1. Od jednostek powiązanych			
2. Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale			
3. Od pozostałych jednostek			
IV. Inwestycje długoterminowe	-	-	-
1. Nieruchomości			
2. Wartości niematerialne i prawne			
3. Długoterminowe aktywa finansowe			
a) w jednostkach powiązanych	-	-	-
- udziały lub akcje			
- inne papiery wartościowe			
- udzielone pożyczki			
- inne długoterminowe aktywa finansowe			
b) w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	-	-	-
- udziały lub akcje			
- inne papiery wartościowe			
- udzielone pożyczki			
- inne długoterminowe aktywa finansowe			
c) w pozostałych jednostkach	-	-	-
- udziały lub akcje			
- inne papiery wartościowe			
- udzielone pożyczki			
- inne długoterminowe aktywa finansowe			
4. Inne inwestycje długoterminowe			
V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	-	-	-
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego			
2. Inne rozliczenia międzyokresowe			

B.	Aktywa obrotowe	5 251 000,00	5 251 000,00	5 251 000,00
I.	Zapasy	400 000,00	400 000,00	400 000,00
	1. Materiały	400 000,00	400 000,00	400 000,00
	2. Półprodukty i produkty w toku			
	3. Produkty gotowe			
	4. Towary			
	5. Zaliczki na dostawy			
II.	Należności krótkoterminowe	3 001 000,00	3 001 000,00	3 001 000,00
	1. Należności od jednostek powiązanych	-	-	-
	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	-	-	-
	- do 12 miesięcy			
	- powyżej 12 miesięcy			
	b) inne			
	2. Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	3 000 000,00	3 000 000,00	3 000 000,00
	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	3 000 000,00	3 000 000,00	3 000 000,00
	- do 12 miesięcy			
	- powyżej 12 miesięcy	3 000 000,00	3 000 000,00	3 000 000,00
	b) inne			
	3. Należności od pozostałych jednostek	1 000,00	1 000,00	1 000,00
	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	-	-	-
	- do 12 miesięcy			
	- powyżej 12 miesięcy			
	b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń	1 000,00	1 000,00	1 000,00
	c) inne			
	d) dochodzone na drodze sądowej			
III.	Inwestycje krótkoterminowe	1 800 000,00	1 800 000,00	1 800 000,00
	1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	1 800 000,00	1 800 000,00	1 800 000,00
	a) w jednostkach powiązanych	-	-	-
	- udziały lub akcje			
	- inne papiery wartościowe			
	- udzielone pożyczki			
	- inne długoterminowe aktywa finansowe			
	b) w pozostałych jednostkach	-	-	-
	- udziały lub akcje			
	- inne papiery wartościowe			
	- udzielone pożyczki			
	- inne długoterminowe aktywa finansowe			
	c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	1 800 000,00	1 800 000,00	1 800 000,00
	- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	1 800 000,00	1 800 000,00	1 800 000,00
	- inne środki pieniężne			
	- inne aktywa pieniężne			
	2. Inne inwestycje krótkoterminowe			
IV.	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	50 000,00	50 000,00	50 000,00
C.	Należne wpłaty na fundusz podstawowy			
D.	Udziały (akcje własne)			
	Aktywa razem	64 727 523,00	75 318 494,00	70 907 014,00

	Wyszczególnienie	2021	2022	2023
		zł	zł	zł
		1	2	3
A.	Kapitał (fundusz) własny	- 50 640 864,00	- 48 703 251,00	- 52 146 516,00
I.	Kapitał (fundusz) podstawowy	10 131 812,00	10 131 812,00	10 131 812,00
II.	Kapitał (fundusz) zapasowy			
	- nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)			
III.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:			
	- z tytułu aktualizacji wartości godziwej			
IV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe			
V.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	- 38 940 836,00	- 41 940 836,00	- 45 348 866,00
VI.	Zysk (strata) netto	- 21 831 840,00	- 16 894 227,00	- 16 929 462,00
VII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)			
B.	Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	115 368 387,00	124 021 745,00	123 053 530,00
I.	Rezerwy na zobowiązania	17 052 390,00	17 554 719,00	17 419 689,00
	1. rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego			
	2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	11 917 360,00	12 419 689,00	12 919 689,00
	- długoterminowa	8 997 671,00	9 500 000,00	10 000 000,00
	- krótkoterminowa	2 919 689,00	2 919 689,00	2 919 689,00
	3. Pozostałe rezerwy	5 135 030,00	5 135 030,00	4 500 000,00
	- długoterminowe	2 635 030,00	2 635 030,00	2 000 000,00
	- krótkoterminowe	2 500 000,00	2 500 000,00	2 500 000,00
II.	Zobowiązania długoterminowe	6 438 318,00	5 706 798,00	4 500 000,00
	1. Wobec jednostek powiązanych			
	2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale			
	3. Wobec pozostałych jednostek	6 438 318,00	5 706 798,00	4 500 000,00
	a) kredyty i pożyczki	6 438 318,00	5 706 798,00	4 500 000,00
	b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych			
	c) inne zobowiązania finansowe			
	d) inne			
III.	Zobowiązania krótkoterminowe	45 854 472,00	55 616 690,00	61 880 714,00
	1. Wobec jednostek powiązanych	-	-	-
	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	-	-	-
	- do 12 miesięcy			
	- powyżej 12 miesięcy			
	b) inne			
	2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	-	-	-
	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności	-	-	-
	- do 12 miesięcy			
	- powyżej 12 miesięcy			
	b) inne			
	3. Wobec pozostałych jednostek	45 804 472,00	55 566 690,00	61 830 714,00
	a) kredyty i pożyczki	10 731 520,00	15 501 443,00	18 684 162,00
	b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych			
	c) inne zobowiązania finansowe			
	d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	6 000 000,00	8 000 000,00	10 000 000,00
	- do 12 miesięcy	6 000 000,00	8 000 000,00	10 000 000,00
	- powyżej 12 miesięcy			
	e) zaliczki otrzymane na dostawy			
	f) zobowiązania wekslowe			
	g) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń i innych	19 922 952,00	21 915 247,00	22 353 552,00
	h) z tytułu wynagrodzeń	6 500 000,00	7 150 000,00	7 293 000,00
	i) inne	2 650 000,00	3 000 000,00	3 500 000,00
	4. Fundusze specjalne	50 000,00	50 000,00	50 000,00
IV.	Rozliczenia międzyokresowe	46 023 207,00	45 143 538,00	39 253 127,00
	1. Ujemna wartość firmy			
	2. Inne rozliczenia międzyokresowe	46 023 207,00	45 143 538,00	39 253 127,00
	- długoterminowe	43 453 353,00	42 263 869,00	35 362 716,00
	- krótkoterminowe	2 569 854,00	2 879 669,00	3 890 411,00
	Pasywa razem	64 727 523,00	75 318 494,00	70 907 014,00

Przyjęto następujące założenia do prognozy Bilansu na lata obrotowe 2021- 2023:

- Zwiększenie majątku trwałego w związku zaplanowanymi inwestycjami.
- Realizacja zobowiązań względem Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych w latach 2021 - 2023 zgodnie z podpisaną ugodą w obecności mediatora sądowego ze związkami zawodowymi pielęgniarek i położnych działających przy SPP ZOZ w Choroszczu dotyczącą spłaty odsetek od ZFŚS z tytułu nieterminowego odprowadzenia świadczeń w latach 2002 - 2006
- Odroczenie lub umorzenie zobowiązań Zakładu względem Województwa Podlaskiego oraz korzystanie z linii odnawialnej kredytowej z poręczeniem organu założycielskiego oraz zaciągnięcia innej linii kredytowej.
- Średnioroczny wzrost cen towarów i usług przyjęty na poziomie 2,%. Zakładany wskaźnik inflacji na 2021r. to 3,2%.

3. Analiza wskaźnikowa

Tabela podsumowująca wyniki oceny sytuacji ekonomiczno-finasowej 2021-2023							
Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika 2021	Ocena	Wartość wskaźnika 2022	Ocena	Wartość wskaźnika 2023	Ocena
1. Wskaźniki zyskowności	1) wskaźnik zyskowność netto (%)	-27,94	0	-18,38	0	-17,83	0
	2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	-27,37	0	-18,76	0	-18,2	0
	3) wskaźnik zyskowności aktywów(%)	-31,43	0	-24,13	0	-23,16	0
		Razem:	0	Razem:	0	Razem:	0
2. Wskaźniki płynności	1) wskaźnik bieżącej płynności	0,04	0	0,04	0	0,03	0
	2) wskaźnik szybkiej płynności	0,04	0	0,03	0	0,03	0
		Razem:	0	Razem:	0	Razem:	0
3. Wskaźniki efektywności	1) wskaźnik rotacji należności (w dniach)	27,17	3	12,82	3	12,57	3
	2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	23,37	7	29,92	7	37,71	7
		Razem:	10	Razem:	10	Razem:	10
4. Wskaźnik zadłużenia	1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	107,13	0	104,73	0	118,18	0
	2) wskaźnik wypłacalności	-1,37	0	-1,62	0	-1,61	0
		Razem:	0	Razem:	0	Razem:	0
Łączna wartość punktów:			10		10		10

W stosunku do roku 2020, w którym suma punktów analizy wskaźnikowej dała wartość 13 punktów, prognoza na kolejne trzy lata nie przewiduje poprawy wskaźników. Wartość punktowa wskaźników ekonomiczno-finansowych w latach 2021-2023 ulegnie obniżeniu do 10 punktów.

Wartość funduszu własnego ze względu na generowane straty z lat ubiegłych

ma wartość ujemną (suma strat przewyższa sumę kapitałów jednostki). Z prognozy za lata 2021- 2023 wynika, że zmiany w kapitale własnym będą pogłębiać jego wartość ujemną. Malejąca wartość kapitału własnego hamuje poprawę wyniku finansowego szpitala.

Dzięki planowanym inwestycjom z pozyskanych środków zewnętrznych w latach 2021-2023 wzrośnie wartość aktywów Zakładu, co będzie miało przełożenie na odnawianie zużytych środków trwałych, a w szczególności wpłynie na podniesienie jakości udzielanych świadczeń usług zdrowotnych.



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

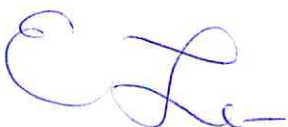
Sytuacja finansowa Samodzielnego Publicznego Psychiatrycznego Zakładu Opieki Zdrowotnej im. dr. Stanisława Deresza w Choroszczy ma bezpośredni związek z wadami obecnego systemu finansowania świadczeń z zakresu opieki psychiatrycznej i leczenia uzależnień, głównie jednak wynika z permanentnego jego niedofinansowania.

Utrzymywanie zbliżonego do obecnego finansowania świadczeń będzie groziło brakiem możliwości spełnienia przez nasz Zakład warunków udzielania świadczeń określonych przez Ministra Zdrowia w rozporządzeniu z dnia 19 czerwca 2019 roku w sprawie świadczeń gwarantowanych z zakresu opieki psychiatrycznej i leczenia uzależnień Narodowy Program Ochrony Zdrowia Psychicznego przewidywał coroczny wzrost nakładów na psychiatrię z 3,5% do 5% ogółu wydatków na zakup świadczeń. Finansowanie psychiatrii nadal oscyluje około 3,5%. Ogłoszona w czerwcu 2016 r. taryfa świadczeń zakłada utrzymanie, a w niektórych zakresach świadczeń obniżenie wyceny świadczeń. Jej wejście w życie będzie zagrożeniem dla działalności naszego szpitala (obniżenie wyceny świadczeń psychiatrii sądowej). Liczymy, że taryfa w razie jej wprowadzenia zostanie zmodyfikowana.

Kolejnym bardzo istotnym problemem są rosnące koszty utrzymania, nieproporcjonalne do przychodów, oraz rosnące koszty wynagrodzeń związane z ustalaniem najniższego wynagrodzenia zasadniczego zgodnie z ustawą z dnia 8 czerwca 2017 r. o sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego niektórych pracowników zatrudnionych w podmiotach leczniczych (t.j. Dz.U. z 2020 r. poz. 830) oraz przepisów o płacy minimalnej zgodnie z ustawą z dnia 10 października 2002 r. o minimalnym wynagrodzeniu za pracę (t.j. Dz.U. z 2020 r. poz. 2207). Przy czym, powyższe wpływa na koszt usług zewnętrznych, a deficyty w podstawowych zawodach wymaganych do udzielania świadczeń, będą zaostrzały konflikty z pracownikami, żądającymi wyższych wynagrodzeń.

Rozliczanie świadczeń psychiatrycznych - blokowanie wypłaty za wykonane świadczenia przez NFZ w sytuacji tzw. koincydencji, błędne kontraktowanie świadczeń - zbyt duża ostrożność w kontraktowaniu NFZ, zbyt duże zróżnicowanie w wycenie punktów (brak ujednoczenia stawek w skali kraju) to problemy, które wiążą się z wykonywaniem świadczeń w rodzaju opieka psychiatryczna i leczenie uzależnień.

Konieczność dostosowania infrastruktury budynków Szpitala do obowiązujących przepisów prawa są jednym z priorytetów w naszej działalności. Trudności w realizacji dostosowania pomieszczeń wiążą się koniecznością pozyskiwania środków zewnętrznych i ich rozliczaniem.



Diagnoza najważniejszych problemów Samodzielnego Publicznego Psychiatrycznego Zakładu Opieki Zdrowotnej im. dr. Stanisława Deresza w Choroszczy.

Dane zawarte w Raporcie przyjęto pomimo ograniczeń związanych z brakiem informacji o najbliższej przyszłości finansowej Zakładu:

- Warunki finansowe w bieżących umowach z Podlaskim Oddziałem Wojewódzkim Narodowego Funduszu Zdrowia obowiązują w zakresie opieka psychiatryczna i leczenie uzależnień do 31.12.2021r..
- nieznany jest ostateczny kierunek zmian deinstytucjalizacji podstawowej części działalności - psychiatrii związany z ogłoszonym Rozporządzeniem Rady Ministrów z dnia 8 lutego 2017 r. w sprawie Narodowego Programu Ochrony Zdrowia Psychicznego na lata 2017-2022 (Dz.U. z 2017 r. poz. 458), tj. wdrożeniem Centrów Zdrowia Psychicznego;
- nieznana jest przyszłość oddziałów: neurologicznego i rehabilitacji neurologicznej, tj. oddziałów, które nie znalazły się w tzw. „sieci szpitali”. Podpisano umowy na okres: 01.10.2017 r. do 30.09.2021 r. w rodzaju świadczeń leczenie szpitalne i na okres 01.10.2017 r. do 30.06.2021 r. w rodzaju świadczeń rehabilitacja lecznicza; Woj. podlaskie ma najniższy w całym kraju procent chorych z udarem niedokrwiennym mózgu leczonych za pomocą trombolizy dożylniej, jedynie pojedyncze przypadki udaru niedokrwiennego (3-4 w roku) są leczone za pomocą interwencji wewnątrznaczyniowych. Oddział Neurologii w Choroszczy nie posiada pododdziału udarowego i nie leczy za pomocą trombolizy dożylniej. W woj. podlaskim stwierdza się najdłuższe (przedłużone) w skali całego kraju pobyty chorych w oddziałach neurologii, co wynika w dużej mierze z braku miejsc w oddziałach rehabilitacji i oddziałach dla przewlekle chorych. Zgodnie z Priorytetami dla Regionalnej Polityki Zdrowotnej Województwa Podlaskiego na okres od dnia 1 stycznia 2019 r. do dnia 31 grudnia 2021 r. zaplanowano następujące zadania: Utworzenie nowoczesnego centrum leczenia udaru mózgu zapewniającego 24 godzinny dostęp do interwencyjnego leczenia wewnątrznaczyniowego, współpracującego z pozostałymi oddziałami neurologii w województwie; Zwiększenie liczby miejsc w oddziałach rehabilitacji neurologicznej; Zwiększenie liczby miejsc w oddziałach dla przewlekle chorych, szczególnie w Białymstoku; Zwiększenie liczby chorych leczonych za pomocą trombolizy dożylniej i interwencji wewnątrznaczyniowych; Tworzenie pozaszpitalnych form kompleksowej opieki nad chorymi po przebyciu udaru mózgu oraz osobami z grupy ryzyka. Żadne z ww. w tym punkcie działań nie jest dedykowane (lokalizacyjnie) dla Szpitala w Choroszczy.
- zmiany w przepisach dotyczących wynagradzania w służbie zdrowia - związane z ustawą z dnia 8 czerwca 2017 r. o sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego niektórych pracowników zatrudnionych w podmiotach leczniczych (t.j. Dz.U. z 2020 r. poz. 830) – nowy projekt ustawy od 01 lipca 2021.
- wiek kadry medycznej - zgodnie z Priorytetami dla Regionalnej Polityki Zdrowotnej Województwa Podlaskiego na okres od dnia 1 stycznia 2019 r.

w podmiotach leczniczych (t.j. Dz.U. z 2020 r. poz. 830) – nowy projekt ustawy od 01 lipca 2021.

- wiek kadry medycznej - zgodnie z Priorytetami dla Regionalnej Polityki Zdrowotnej Województwa Podlaskiego na okres od dnia 1 stycznia 2019 r. do dnia 31 grudnia 2021 r.: Mediana wieku lekarzy i lekarzy dentyistów wykonujących zawód w województwie wyniosła 48 lat, w przypadku lekarzy specjalistów - 53 lata. Liczba lekarzy i lekarzy dentyistów powyżej 65 roku życia, którzy wykonują zawód wyniosła 555, co stanowi 10,53% wszystkich lekarzy wykonujących zawód w województwie. Natomiast liczba lekarzy i lekarzy dentyistów specjalistów powyżej 65 roku życia, którzy wykonują zawód wyniosła 529, co stanowi 13,45% wszystkich lekarzy specjalistów wykonujących zawód w województwie. Mediana wieku pielęgniarek wykonujących zawód w województwie podlaskim wynosiła 49 lat. Liczba pielęgniarek wykonujących zawód powyżej 50. roku życia wynosiła 3 tys. (45,36% pielęgniarek), liczba pielęgniarek powyżej 60. roku życia - 615 (8,56% pielęgniarek). Wiek kadry Szpitala Psychiatrycznego w Choroszczynie nie odbiega od tych danych.
- minimalne normy zatrudnienia pielęgniarek - wprowadzone rozporządzeniem dla psychiatrii - tj. 17 oddziałów psychiatrycznych są bezpośrednim zagrożeniem realizacji zadań statutowych w obecnym wymiarze (wartościowym i ilościowym), co oznacza, że Szpital będzie musiał: zatrudnić kadrę pielęgniarską lub zmniejszyć liczbę łóżek, co może się wiązać ze zmniejszeniem poziomu finansowania od płatnika systemowego.
- żądanie kadry medycznej o wypłatę dodatkowego wynagrodzenia ze środków własnych pracodawcy za pracę w COVID
- wzrost cen towarów i usług.

DYREKTOR
Samodzielnego Publicznego Psychiatrycznego
Zakładu Opieki Zdrowotnej
im. dr. Stanisława Deresza w Choroszczynie
mgr Ewa Zgiet

Sporządził:

Bożena Kazimiruk
Z-ca Dyrektora ds.
Ekonomiczno-Finansowych
Główny Księgowy