

RAPORT O SYTUACJI EKONOMICZNO - FINANSOWEJ

SAMODZIELNEGO PUBLICZNEGO ZESPOŁU ZAKŁADÓW OPIEKI ZDROWOTNEJ W ZWOLENIU ZA 2024 R.

Podstawa prawna: art. 53 a ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 r. o działalności leczniczej

(t. j. Dz.U. 2024 poz. 799 z późn. zm.)

Wybrane informacje:

1. Firma samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej:
Samodzielny Publiczny Zespół Zakładów Opieki Zdrowotnej w Zwoleniu.
2. Siedziba: Zwolen, ul. Aleja Pokoju 5.
3. Numer identyfikacyjny REGON: 670204896.
4. Numer w Krajowym Rejestrze Sądowym: 0000158464.
5. Numer rejestru podmiotów wykonujących działalność leczniczą: 000000007188.

Wprowadzenie

Na podstawie art. 53a ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 r. o działalności leczniczej Samodzielny Publiczny Zespół Zakładów Opieki Zdrowotnej w Zwoleniu przedstawia raport o sytuacji ekonomiczno-finansowej Zakładu.

Raport został przygotowany w oparciu o sprawozdanie finansowe za rok 2024 i zawiera:

- I. Analizę sytuacji ekonomiczno - finansowej za 2024 r.;
- II. Prognozę sytuacji ekonomiczno – finansowej na kolejne lata obrotowe wraz z opisem przyjętych założeń;
- III. Informację o istotnych zdarzeniach mających wpływ na sytuację finansową zakładu.

Analizy oraz prognozy sytuacji ekonomiczno - finansowej, dokonano na podstawie wskaźników ekonomiczno - finansowych ustalonych Rozporządzeniem Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017 r. (Dz. U. z 2017 r. poz. 832) w sprawie wskaźników ekonomiczno-finansowych niezbędnych do sporządzenia analizy oraz prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej. Zgodnie z ww. rozporządzeniem, wartościom wskaźników w kolejnych latach, zarówno bazowym, jak i prognozowanym, przyporządkowano ocenę punktową.

I. Analiza sytuacji ekonomiczno - finansowej za 2024 r.

Samodzielny Publiczny Zespół Zakładów Opieki Zdrowotnej w Zwoleniu prowadzi działalność leczniczą w następujących obszarach:

- 1) usługi medyczne w ramach podpisanych umów z Narodowym Funduszem Zdrowia, obejmujące:
 - świadczenia podstawowej opieki zdrowotnej (świadczenia lekarza, pielęgniarki, położnej i Medycynę Szkolną);
 - nocną i świąteczną pomoc medyczną;
 - świadczenia oddziału chorób wewnętrznych (25 łóżek) i izby przyjęć;
 - opiekę długoterminową realizowaną przez Oddział Medycyny Paliatywnej (15 łóżek) oraz Zakład Pielęgnacyjno - Opiekuńczy (25 łóżek);
 - świadczenia specjalistyczne w ramach 14 poradni;

- świadczenia rehabilitacyjne realizowane przez Pracownię Fizjoterapii oraz Ośrodek Rehabilitacji Diennej;
- świadczenia wyspecjalistyczne:
 - endoskopowe
 - tomografii komputerowej
- świadczenia w ramach poradni zdrowia psychicznego oraz poradni leczenia uzależnień.

Zakres świadczonych usług w 2024 r. nie uległ zmianie.

Przychody z realizacji umów z NFZ stanowiły w 2024 r. 80,81 % ogółu przychodów.

- 2) Usługi medyczne realizowane przez dwa Zespoły Ratownictwa Medycznego typu podstawowego, w ramach umowy o udzielanie świadczeń opieki zdrowotnej z Radomską Stacją Pogotowia Ratunkowego w Radomiu. Umowa została zawarta w 2012 r. Przychody z tego tytułu stanowiły 11,79 % przychodów ogółem.
- 3) usługi medyczne na rzecz innych podmiotów oraz pacjentów indywidualnych, w tym usługi Medycyny Pracy, odpłatne usługi diagnostyczne, płatne świadczenia medyczne, dopłaty pacjentów do pobytu w ZPO. Łączny udział pozostałych usług medycznych w przychodach wyniósł 3,15 %.
- 4) usługi niemedyczne (w tym najem pomieszczeń) – 0,19 % wartości przychodów.
- 5) pozostałe przychody operacyjne (4,06% przychodów ogółem), w tym w szczególności: otrzymane dofinansowania do wynagrodzeń, szkoleń, darowizny, odszkodowania od ubezpieczycieli, przychody ze zbycia środków trwałych oraz odpisy z kont rozliczeń międzyokresowych przychodów, na kontach których ewidencjonuje się wartość nieodpłatnie otrzymanych środków trwałych do rozliczenia w czasie.

Od VII 2022 na sytuację finansową Zakładu znaczący wpływ mają skutki *Ustawy z dnia 26.05.2022 r. o zmianie ustawy o sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego niektórych pracowników zatrudnionych w podmiotach leczniczych oraz innych ustaw.*

Ustawa obowiązuje podmioty lecznicze do corocznej - na dzień 1 lipca, waloryzacji wynagrodzeń zasadniczych pracowników zatrudnionych na podstawie umów o pracę. Wynagrodzenia zasadnicze pracowników medycznych i działalności podstawowej powiązane zostały z wysokością przeciętnego wynagrodzenia w Gospodarcie Narodowej w poprzednim roku. Dla poszczególnych grup zawodowych ustawodawca określił ponadto współczynniki pracy, które obecnie zawierają się w przedziale 0,65 - 1,45. Iloczyn przeciętnego wynagrodzenia w GN i współczynnika pracy w każdej grupie, stanowi najniższe wynagrodzenie zasadnicze, które jest podstawą do ustalenia pozostałych składowych wynagrodzenia pracownika, takich jak dodatku za wysługę lat, dodatku funkcyjnego, nocnego, świątecznego, wyjazdowego, dyżurów, nagród jubileuszowych, odpraw.

Przeciętne wynagrodzenie będące kwotą bazową do ustalenia wynagrodzeń zasadniczych w podmiotach leczniczych oraz przeciętne wynagrodzenie brutto w SPZZOZ w Zwoleniu kształtowało się następująco :

	Kwota bazowa =kwocie przeciętnego wynagrodzenia w Gospodarcie Narodowej w roku poprzednim	Kwota przeciętnego wynagrodzenia brutto w SPZZOZ	% (kol.4 /kol.3 x 100)
1	2	4	5
2021	5 167,47	5 651,00	109,4
2022	5 662,53	7 195,00	127,1
2023	6 346,15	8 017,00	126,3
2024	7 155,48	9 205,00	128,6

Jak wskazują dane w tabeli, począwszy od 2022 r. nastąpił znaczny wzrost przeciętnego wynagrodzenia brutto w zakładzie. W 2021 średnie wynagrodzenie w Zakładzie wynosiło 109,4% przeciętnego wynagrodzenia w GN, natomiast od 2022 r. ukształtowało się na poziomie ponad 126% przeciętnego wynagrodzenia w GN w poprzednim roku.

W związku z niedostatecznym wzrostem przychodów w stosunku do rosnących potrzeb związanych ze wzrostem wynagrodzeń, sytuacja finansowa Zakładu uległa znacznemu pogorszeniu. Szczególnie było to dotkliwe w 2022 r., który zamknął się stratą w wysokości 1,32 mln zł.

Kolejna zmiana wyceny świadczeń w VII 2023 r. w szczególności w zakresach: Izba Przyjęć, Medycyna Paliatywna, Nocna i Świąteczna Pomoc Medyczna przyniosła lekką poprawę sytuacji finansowej. Wzrost przychodów z tytułu umów na świadczenia medyczne wyniósł rok do roku 118,14%, przy wzroście kosztów pracy 114,62 %, jednak nie zrekompensował luki w finansowaniu powstałej w 2022 r.

W VII 2024 r. kolejna zmiana w wycenie świadczeń wyniosła średnio 107,85% w porównaniu do 2023 r., przy wzroście kosztów pracy w tym samym okresie w wysokości 109,54%.

W związku z powyższym przychody nadal nie pokrywały kosztów funkcjonowania Zakładu. Z uwagi na niewystarczające środki finansowe, przez cały 2024 r. Zakład miał trudności w spłacie swych zobowiązań. Dotyczyło to w szczególności pracowników i osób świadczących usługi na podstawie kontraktów medycznych, gdzie część zobowiązania (średnio ok.16,5%) regulowana była po terminie płatności. Spłata zobowiązań następowała zwykle po pozyskaniu dodatkowych środków np. po zapłacie przez NFZ należności za nadwykonania.

W 2024 r. pojawiły się problemy z zapłatą przez NFZ należności za wykonane ponad limit usługi. Jedynie świadczenia wykonywane w lecznictwie specjalistycznym były regulowane po upływie poszczególnych kwartałów. Świadczenia w pozostałych zakresach zostały rozliczone ostatecznie dopiero po zakończeniu 2024 r. W marcu 2025 r. uregulowana została przez NFZ należność za świadczenia ponad limit zrealizowane w Oddziale Medycyny Paliatywnej (do 100% ich wartości), zaś nadwykonania rehabilitacyjne, w Por. Zdrowia Psychicznego i Leczenia Uzależnień za cały 2024 r. rozliczono w kwietniu 2025 r. oferując 50 -70 % cen i pozostałą część umarzając. Umorzona wartość świadczeń wyniosła 498,7 tys. zł. Brak możliwości odzyskania pełnej kwoty za świadczenia wpłynęło na wynik finansowy Zakładu, powiększając stratę za 2024 r.

Poziom przychodów i kosztów, w tym kosztów pracy w latach 2022-2024 zaprezentowano w tabeli 1.

Tabela 1. Przychody i koszty w latach 2022-2024						
	Wyszczególnienie	2022	2023	2024	Zmiana 2023-2022	Zmiana 2024-2023
	Przychody ze sprzedaży i zrównane z nimi w tym:					
1.	Przychody ze sprzedaży w ramach kontraktów NFZ	25 941 447,24	30 947 347,37	33 233 563,38	5 005 900,13	2 286 216,01
2.	Przychody ze sprzedaży świadczeń z Radomskiej Stacji Pogotowia Ratunkowego	3 809 160,60	4 365 282,00	4 849 664,00	556 121,40	484 382,00
3.	Pozostała działalność medyczna – wyodrębnione środki na dodatkowe wynagrodzenia dla ZRM, Izby Przyjęć, lekarzy O/Wewnętrzny oraz przyznany grant dla ZPOw związku z COVID-19	140 861,99	0	0	-140 861,99	0,00
4.	Pozostała działalność medyczna	1 031 471,74	1 128 047,22	1 295 755,48	96 575,48	167 708,26
5.	Przychody ze sprzedaży usług o charakterze bytowym	48 891,10	59 952,29	78 713,59	11 061,19	18 761,30
6.	Przychody ze sprzedaży (poz.1+2+3+4+5)	30 971 832,67	36 500 628,88	39 457 696,45	5 528 796,21	2 957 067,57
7.	Zmiana stanu produktu	-654 395,00	-371 323,00	-310 739,00	283 072,00	60 584,00
I	Przychody ze sprzedaży i zrównane z nimi (poz.6+poz.7)	30 317 437,67	36 129 305,88	39 146 957,45	5 811 868,21	3 017 651,57
II	Pozostałe przychody operacyjne	1 388 933,63	1 388 066,73	1 668 658,10	-866,90	280 591,37
III	Przychody finansowe	902,58	2,17	211,67	-900,41	209,50
	Razem przychody	31 707 273,88	37 517 374,78	40 815 827,22	5 810 100,90	3 298 452,44
I	Koszty pracy razem , w tym:	28 091 536,55	32 199 291,49	35 270 082,67	4 107 754,94	3 070 791,18
	umowy o pracę	16 373 423,03	18 277 453,07	19 784 228,09	1 904 030,04	1 506 775,02
	nagrody jubileuszowe	435 895,47	359 213,45	414 413,30	-76 682,02	55 199,85
	odprawy emerytalne	201 102,38	170 603,75	166 437,09	-30 498,63	-4 166,66
	umowy zlecenie i o dzieło	2 363 281,16	3 551 374,75	3 782 970,78	1 188 093,59	231 596,03
	składki ZUS	3 392 660,56	3 985 939,70	4 251 091,30	593 279,14	265 151,60
	pozostałe koszty pracy (ZFŚS, świadczenia BHP, szkolenia i in.)	443 485,50	495 659,47	569 322,61	52 173,97	73 663,14
	kontrakty medyczne	4 881 688,45	5 359 047,30	6 301 619,50	477 358,85	942 572,20
II	Pozostałe koszty rodzajowe	4 904 863,87	5 781 447,76	6 112 447,22	876 583,89	330 999,46
III	Pozostałe koszty operacyjne	22 202,65	19 308,73	132 045,53	-2 893,92	112 736,80
IV	Koszty finansowe	3 641,92	65 626,85	57 347,89	61 984,93	-8 278,96
	Razem koszty (poz. I+II+III+IV)	33 022 244,99	38 065 674,83	41 571 923,31	5 043 429,84	3 506 248,48
	Podatek dochodowy	1 841,00	8 696,00	993,00	6 855,00	-7 703,00
	Wynik finansowy netto	-1 316 812,11	-556 996,05	-757 089,09	759 816,06	-200 093,04

Zestawienie głównych kategorii bilansowych przedstawia Tabela 2.

Tabela 2. Zestawienie głównych kategorii bilansowych w latach 2022 - 2024.

Wyszczególnienie	2022	2023	2024
1. Aktywa trwałe	13 446 059,53	13 217 967,35	12 263 639,64
2. Aktywa obrotowe	3 403 698,07	4 058 990,81	4 303 101,51
w tym:			
a) Zapasy	418 786,90	378 024,46	390 322,21
b) Należności krótkoterminowe	2 633 553,81	3 476 992,99	3 878 183,55

c) Środki pieniężne	338 480,60	187 050,86	21 671,13
d) Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	12 876,76	16 922,5	12 924,62
3. Fundusz własny	-3 171 201,76	-3 563 451,97	-4 320 541,06
4. Rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe	671 724,00	704 600,53	924 698,60
5. Rezerwy na zobowiązania długoterminowe	2 973 668,00	3 338 519,00	3 462 833,00
6. Zobowiązania krótkoterminowe	3 834 331,82	4 433 820,76	5 085 131,60
7. Zobowiązania długoterminowe	0,00	75 948,93	40 414,57
8. Rozliczenia międzyokresowe	12 541 235,54	12 287 520,91	11 374 204,44

W latach 2023-2024 nastąpił spadek aktywów trwałych i wzrost aktywów obrotowych, wynikający ze wzrostu należności. Pozostałe kategorie, zapasy i środki pieniężne uległy zmniejszeniu.

Na koniec 2024 r. fundusz własny pozostał ujemny. Fundusz własny obejmuje wkład wniesiony do jednostki w momencie jej założenia oraz zyski lub straty prowadzonej działalności w sposób narastający. Ujemna wartość funduszu powiększyła się o stratę netto za 2024r.

W 2024 r. zwiększył się stan rezerw. Zakład ustawą o rachunkowości jest zobligowany do corocznej aktualizacji stanu rezerw na świadczenia pracownicze. Zakład tworzy i aktualizuje przy pomocy aktuarusza rezerwy na świadczenia jubileuszowe i odprawy emerytalne. Wzrost rezerw wyniósł 310,7 tys. zł. Zwiększeniu uległy również zobowiązania, wzrost w stosunku do roku ubiegłego o 615,8 tys. zł. Największy przyrost rok do roku zanotowały zobowiązania z tytułu kredytu (+306,4 tys. zł), zobowiązania z tyt. dostaw i usług (+291,3 tys. zł). W pozostałych kategoriach zmiany nie były znaczące, wynagrodzenia (+54,9 tys. zł), publicznoprawne (-15,2 tys. zł), inne (+13,9 tys. zł). Na koniec 31.12.2024 r. były to zobowiązania niewymagalne. Zobowiązanie wymagalne wobec pracowników za X i XI 2024 zostało uregulowane ze zwiększonego w grudniu 2024 r. limitu kredytu (zwiększenie kwoty kredytu w rachunku bieżącym z 200 tys. zł do 400 tys. zł), częściowej zapłacie za nadwykonania za III kwartał 2024 r. za świadczenia w Oddziale Paliatywnym oraz wyrażeniu przez kontrahentów zgód na przesunięcie terminów płatności. Zobowiązania z tyt. wynagrodzeń za XII 2024 r. na dzień 31.12.2024 r. nie były wymagalne, termin płatności przypada do 10 –go dnia następnego miesiąca.

Znaczącą pozycją w bilansie jednostki stanowią rozliczenia międzyokresowe przychodów. Rozliczenia stanowią równowartość nieodpłatnie otrzymanych środków trwałych. Odpisy z konta rozliczeń powiększają pozostałe przychody operacyjne danego roku, równoległe do odpisów amortyzacyjnych tych środków. Wartość rozliczeń pomniejszyła się o 913,3 tys. zł.

2. Analiza oraz prognoza sytuacji ekonomiczno - finansowej zawarta w raporcie została przygotowana w oparciu o wskaźniki określone 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).

Rozporządzenie wyodrębnia cztery obszary analizy:

- 1) zyskowności,
- 2) płynności,
- 3) efektywności,
- 4) zadłużenia,

przypisując do każdego wskaźnika ocenę punktową.

1) Wskaźniki zyskowności za 2024 r.

Wskaźniki zyskowności określają zdolność jednostki do wypracowywania zysków. Podstawą oceny zyskowności działalności jest wynik finansowy. Dodatkowo wskaźniki występują w sytuacji osiągnięcia dodatniego wyniku finansowego, tj. przewyższania przychodów nad kosztami. W sytuacji odwrotnej, gdzie koszty funkcjonowania są wyższe od osiągniętych przychodów, wskaźniki przyjmują wartości ujemne.

W 2024 r. SPZZOZ w Zwoleniu poniósł stratę na działalności operacyjnej (699 tys. zł), oraz stratę netto (757 tys. zł). W związku z tym wskaźniki oparte na wyniku finansowym przyjęły wartości ujemne i wyniosły:

a) Wskaźnik zyskowności netto (%) = - 1,84 %

$$\frac{\text{Wynik netto} \times 100\%}{\text{Przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów} + \text{pozostałe przychody operacyjne} + \text{przychody finansowe}}$$

b) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%) = - 1,69 %

$$\frac{\text{Wynik z działalności operacyjnej} \times 100\%}{\text{Przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów} + \text{pozostałe przychody operacyjne}}$$

c) wskaźnik zyskowności aktywów (%) = - 4,47 %

$$\frac{\text{Wynik netto} \times 100\%}{\text{Średni stan aktywów}}$$

gdzie

średni stan aktywów to suma aktywów razem na koniec poprzedniego roku obrotowego i aktywów razem na koniec bieżącego roku obrotowego podzielona przez 2.

2) Wskaźniki płynności za 2024 r.

Wskaźniki płynności oceniają zdolność jednostki do terminowego regulowania zaciągniętych zobowiązań krótkoterminowych. Wskaźniki informują o możliwości spłaty zobowiązań krótkoterminowych, w przypadku gdy stałyby się natychmiast wymagalne, np. poprzez upłynienie majątku obrotowego, bez konieczności upłynniania części aktywów trwałych. Obniżenie wskaźników świadczy o pogarszającej się sytuacji i wzrastającym ryzyku utraty płynności.

Wskaźniki płynności w 2024 r. w porównaniu do poprzedniego roku uległy niewielkiemu pogorszeniu (w 2023 r. wynosiły odpowiednio 0,78 i 0,70). W 2024 r. przyjęły wartości jak poniżej:

a) wskaźnik bieżącej płynności = 0,71

$$\frac{\text{Aktywa obrotowe – należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy – krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)}}{\text{Zobowiązania krótkoterminowe – zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe}}$$

Wskaźnik bieżącej płynności wskazuje w jakiej części jednostka jest w stanie spłacić całość zobowiązań krótkoterminowych z posiadanego majątku obrotowego.

b) wskaźnik szybkiej płynności = 0,65

Aktywa obrotowe – należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy – krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne) – zapasy
Zobowiązania krótkoterminowe – zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe

Wskaźnik szybkiej płynności wyłącza z aktywów obrotowych najmniej płynne aktywa jakimi są zapasy i określa zdolność podmiotu do spłacania zobowiązań krótkoterminowych najbardziej płynnymi aktywami, tj. krótkoterminowymi należnościami i aktywami finansowymi.

Wskaźniki płynności finansowej za 2023 i 2024 r. świadczą o tym, że poziom płynności finansowej w ostatnich latach choć niski jest nadal zachowany. Płynność finansowa jest na poziomie porównywalnym jak w roku 2023.

3) Wskaźniki efektywności za 2024 r.

a) wskaźnik rotacji należności (w dniach) = 34,02

$$\frac{\text{Średni stan należności z tytułu dostaw i usług} \times \text{liczba dni w okresie (365)}}{\text{Przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów}}$$

gdzie średni stan należności z tytułu dostaw i usług to suma tych należności na koniec poprzedniego roku obrotowego i na koniec bieżącego roku obrotowego podzielona przez 2.

Wskaźnik rotacji należności określa w ciągu ilu dni następuje spływ należności z tytułu wykonania świadczeń zdrowotnych oraz z tytułu działalności pozostałej i informuje o tym, w jakim stopniu jednostka kredytuje płatnika lub inne podmioty.

W przypadku SPZZOZ w Zwoleniu spłata następowała przeciętnie po 34 dniach. W porównaniu do roku poprzedniego okres ten uległ wydłużeniu (2023 r. 30,55).

b) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach) = 7,81

$$\frac{\text{Średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług} \times \text{liczba dni w okresie (365)}}{\text{Przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów}}$$

średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług to suma tych zobowiązań na koniec poprzedniego roku obrotowego i na koniec bieżącego roku obrotowego podzielona przez 2.

Wskaźnik rotacji zobowiązań krótkoterminowych (bieżących) z tyt. dostaw i usług w dniach określa ile przeciętnie dni upływa od momentu powstania zobowiązań bieżących do momentu ich spłaty. Wartość wskaźnika w 2024 r. nie uległa znaczącej zmianie w porównaniu do roku poprzedniego (w 2023 r. wynosiła 7,15 dni).

4) Wskaźniki zadłużenia za 2024 r.

a) wskaźnik zadłużenia aktywów (%) = 57,42%

$$\frac{(\text{Zobowiązania długoterminowe} + \text{zobowiązania krótkoterminowe} + \text{rezerwy na zobowiązania}) \times 100\%}{\text{Aktywa razem}}$$

Wskaźnik zadłużenia aktywów informuje o stopniu finansowania aktywów kapitałami obcymi, a tym samym o stopniu zabezpieczenia spłaty całości zadłużenia Zakładu jego zasobami majątkowymi. Wskaźnik zadłużenia mimo niewielkiego pogorszenia w stosunku do poprzedniego roku, nadal jest na dobrym poziomie.

b) wskaźnik wypłacalności = - 2,20

Zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania
Fundusz własny

Wskaźnik wypłacalności określa wielkość funduszy obcych -zobowiązań i rezerw, przypadającą na jednostkę funduszu własnego. W związku z ujemnymi wynikami finansowymi zakładu od 2017 r. również fundusz własny od 2017 r. przyjmuje wartość ujemną.

5) Podsumowanie

Tabela podsumowująca wyniki oceny sytuacji ekonomiczno - finansowej za 2024 r.

Wskaźniki	Przedziały wartości	Ocena punktowa	Wskaźnik	Ocena
Wskaźniki zyskowności				
Zyskowności netto	poniżej 0,0%	0	-1,84	0
	od 0,0% do 2,0%	3		
	powyżej 2,0% do 4,0%	4		
	powyżej 4,0%	5		
Zyskowności działalności operacyjnej	poniżej 0,0%	0	-1,69	0
	od 0,0% do 3,0%	3		
	powyżej 3,0% do 5,0%	4		
	powyżej 5,0%	5		
Zyskowności aktywów	poniżej 0,0%	0	-4,47	0
	powyżej 0,0% do 2,0%	3		
	powyżej 2,0% do 4,0%	4		
	powyżej 4,0%	5		
Razem wskaźniki zyskowności	Maksymalna ocena pkt	15	Punkty uzyskane	0
Wskaźniki płynności				
Płynności bieżącej	poniżej 0,6	0	0,71	4
	od 0,6 do 1,0	4		
	powyżej 1,0 do 1,50	8		
	powyżej 1,5 do 3,0	12		
	powyżej 3,0 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł	10		
Płynności szybkiej	poniżej 0,5	0	0,65	8
	powyżej 0,50 do 1,0	8		
	powyżej 1,0 do 2,5	13		
	powyżej 2,5 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł	10		
Razem wskaźniki płynności	Maksymalna ocena pkt	25	Punkty uzyskane	12
Wskaźniki efektywności				

Rotacji należności (w dniach)	poniżej 45 dni	3	34,02	3
	od 45 dni do 60 dni	2		
	od 61 dni do 90 dni	1		
	powyżej 90 dni	0		
Rotacji zobowiązań (w dniach)	do 60 dni	7	7,81	7
	od 61 dni do 90 dni	4		
	powyżej 90 dni	0		
Razem wskaźniki efektywności	Maksymalna ocena pkt	10	Punkty uzyskane	10
Wskaźniki zadłużenia				
Zadłużenia aktywów %	poniżej 40%	10	57,42	8
	od 40% do 60%	8		
	powyżej 60% do 80%	3		
	powyżej 80%	0		
Wypłacalności	od 0,0 do 0,5	10	-2,2	0
	od 0,51 do 1,0	8		
	od 1,01 do 2,0	6		
	od 2,01 do 4,0	4		
	powyżej 4,0 lub poniżej 0,00	0		
Razem wskaźniki zadłużenia	Maksymalna ocena pkt	20	Punkty uzyskane	8
Suma uzyskanych punktów				30

SPZZOZ w Zwoleniu w 2024 r. uzyskał 30 punktów z 70 możliwych, co stanowiło 42,85% maksymalnej wartości punktowej możliwej do uzyskania. Taką samą ocenę punktową Zakład uzyskał w 2022 r. i 2023r. Niezmienna ocena punktowa od 2022 r. świadczy o pewnej stabilizacji finansowej w najistotniejszych obszarach (płynności, zadłużenia).

II. Prognoza sytuacji ekonomiczno-finansowej na lata 2025-2027

Prognozę finansową na kolejne lata opracowano przyjmując jako podstawę:

1) na 2025 r. założenia planu finansowego;

Plan sporządzono w oparciu o zawarte umowy, dane historyczne oraz prognozy.

W planie finansowym na 2025 r. założono wzrost kosztów pracy o 10,1%, pozostałych kosztów rodzajowych o 7%. Plan przychodów z NFZ przyjęto na podstawie zawartych umów oraz założono finansowanie przez NFZ realizowanych nadwykonań, gdzie przyjęto założenie zapłaty 50-70% wartości nadwykonań. W związku coroczną waloryzacją wyceny świadczeń założono również wzrost przychodów z tego tytułu od VII 2025r. o 6%.

2) na lata 2026-2027 założenia j.n.

W prognozie przychodów na lata 2026 - 2027 przyjęto, że zakres realizowanych świadczeń nie ulegnie ograniczeniu. Wobec braku wiarygodnych danych na potrzeby raportu przyjęto założenia wynikające z prognoz Ministerstwa Finansów przedstawione w „Wieloletnim Planie Finansowym Państwa na lata 2024-2027”, w zakresie planowanych przychodów ze środków publicznych:

- wskaźnik minimalnych nakładów na ochronę zdrowia jako % PKB (2025r. 6,5%; 2026 r. 6,8%, 2027r. 7%);

przy oszacowaniu kosztów na kolejne lata wzięto pod uwagę poziom :

- inflacji, której prognozowana wielkość w poszczególnych latach ma wynieść : 2025r. 4,1%, 2026r. 3,3%, 2027r. 2,5%;

- prognozowanego wzrostu przeciętnego wynagrodzenia w GN: 2025r.7,10%, 2026r. 6,3%, 2027r. 5,5%.

W przedstawionej prognozie założono wzrost wynagrodzeń z umów o pracę, jak i z tytułów cywilnoprawnych (umowy zlecenie, kontrakty medyczne).

W II półroczu 2026 r. powinny wystąpić pierwsze efekty planowanej inwestycji: modernizacji pracowni endoskopowej i rozszerzeniu zakresu świadczeń w tym zakresie oraz dostosowania budynku przy ul. Sienkiewicza na potrzeby ORD i powiększenie kontraktu. Plan przychodów i kosztów 2026-2027 uwzględnia prognozowane z tego tytułu wartości.

Należy jednak podkreślić, że duży wpływ na sytuację finansową Zakładu mają czynniki niezależne do jednostki (sytuacja makroekonomiczna, uzależnienie od zakresu finansowania usług przez NFZ). Wobec tego wszystkie przyjęte założenia obarczone są dużym prawdopodobieństwem błędu.

1. Prognoza rachunku zysków i strat na lata 2025-2027.

Prognoza rachunku zysków i strat na lata 2025 -2027

L.p.	Wyszczególnienie	Plan na 2025	Plan na 2026	Plan na 2027
1	2	3	4	5
A	Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi	42 962 700	46 335 700	50 002 000
B	Koszty działalności operacyjnej	45 377 000	48 418 000	51 224 000
C	Zysk/strata ze sprzedaży (A-B)	-2 414 300	-2 082 300	-1 222 000
D	Pozostałe przychody operacyjne	1 367 000	1 526 700	1 562 000
E	Pozostałe koszty operacyjne	15 000	15 500	16 000
F	Zysk/strata z działalności operacyjnej (C+D-E)	-1 062 300	-571 100	324 000
G	Przychody finansowe	0	20 000	20 000
H	Koszty finansowe	60 000	15 000	15 000
I	Zysk/strata brutto (F+G-H)	-1 122 300	-566 100	329 000
J	Podatek dochodowy	2 000	2 000	2 000
K	Zysk/strata netto (I+/-J)	-1 124 300	-568 100	327 000

2. Prognoza bilansu na lata 2025-2027.

Założenia:

W związku z niepewną sytuacją finansową zakładu i brakiem środków na działalność inwestycyjną w prognozie nie uwzględniono realizacji inwestycji ze środków własnych.

Zmiany w poszczególnych pozycjach bilansu wynikają z przyjętych założeń dotyczących RZiS, poziomu inflacji, planowanego wyniku finansowego i oddziaływania ujemnego wyniku na poziom zobowiązań.

Prognoza bilansu 2025-2027

Lp.	AKTYWA	Wartość prognozowana		
		2025	2026	2027
1	2	3	4	5
A	Aktywa trwałe	11 555 100,00	12 183 200,00	10 781 200,00
B	Aktywa obrotowe w tym:	4 571 500,00	4 820 500,00	5 293 605,00

I	Zapasy	406 000,00	442 000,00	453 050,00
II	Należności krótkoterminowe	4 130 000,00	4 336 500,00	4 640 055,00
III	Inwestycje krótkoterminowe	22 000,00	22 000,00	180 000,00
IV	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	13 500,00	20 000,00	20 500,00
Aktywa razem		16 126 600,00	17 003 700,00	16 074 805,00

Lp.	PASywa	Wartość prognozowana		
		2025	2026	2027
1	2	3	4	5
A	Kapitał (fundusz) własny	-5 444 841,00	-6 012 941,00	-5 685 941,00
I	Kapitał założycielski	2 920 332,00	2 920 332,00	2 920 332,00
II	Kapitał zakładowy	0,00	0,00	0,00
III	Zysk /strata z lat ubiegłych	-7 240 873,00	-8 365 173,00	-8 933 273,00
IV	Zysk / strata netto	-1 124 300,00	-568 100,00	327 000,00
B	Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	21 571 441,00	23 016 641,00	21 760 746,00
I	Rezerwa na zobowiązania krótkoterminowe	1 024 700,00	1 055 441,00	1 081 826,00
II	Rezerwa na zobowiązania długoterminowe	3 674 800,00	3 785 045,00	3 879 670,00
III	Zobowiązania długoterminowe	0,00	0,00	0,00
IV	Zobowiązania krótkoterminowe	5 339 401,00	5 549 655,00	5 183 250,00
V	Rozliczenia międzyokresowe	11 532 540,00	12 626 500,00	11 616 000,00
Pasywa razem		16 126 600,00	17 003 700,00	16 074 805,00

3. Prognoza wskaźników na lata 2024-2026.

Na podstawie prognozowanych danych finansowych wyznaczono wartości wskaźników dla poszczególnych lat oraz przypisaną im wartość punktową.

Prognoza kształtowania się wskaźników na lata 2025-2027							
Grupa	Wskaźniki	2025		2026		2027	
		Wskaźnik	Ocena uzyskana	Wskaźnik	Ocena uzyskana	Wskaźnik	Ocena uzyskana
Wskaźniki zyskowności	Wskaźnik zyskowności netto (%)	-2,54	0	-1,19	0	0,63	3
	Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	-2,4	0	-1,19	0	0,63	3
	Wskaźnik Zyskowności aktywów (%)	-6,88	0	-3,43	0	1,98	3
Razem wskaźniki zyskowności (maksymalna ocena 15 pkt.)			0		0		9
Wskaźniki płynności	Płynności bieżącej	0,72	4	0,73	4	0,84	4
	Płynności szybkiej	0,65	8	0,66	8	0,77	8
Razem wskaźniki płynności (maksymalna ocena pkt. 25)			12		12		12
Wskaźniki efektywności	Rotacji należności (w dniach)	34,02	3	33,35	3	32,76	3
	Rotacji zobowiązań (w dniach)	8,62	7	8,4	7	7,97	7
Razem wskaźniki efektywności (maksymalna ocena pkt.10)			10		10		10
Wskaźniki zadłużenia	Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	62,25	3	61,11	3	63,11	3
	Wskaźnik wypłacalności	-1,84	0	-1,73	0	-1,78	0
Razem wskaźniki zadłużenia (maksymalna ocena pkt.20)			3		3		3
Suma uzyskanych punktów			25		25		34

III. Informacja o istotnych zdarzeniach mających wpływ na sytuację ekonomiczno – finansową SPZZOZ w Zwoleniu.

1. Zagrożenia/ źródła problemów.

- 1) Niedośzacowane wyceny procedur medycznych w zakresach istotnych w SPZZOZ w Zwoleniu (O/Chorób wewnętrznych, ZPO);
- 2) Długi czas realizacji płatności za nadwykonania, a także niepewność dotycząca 100% zapłaty w sytuacji świadczeń nie ratujących życia (np. świadczenia rehabilitacyjne);
- 3) Braki kadrowe, w tym w szczególności lekarzy, powodują brak możliwości poprawy dostępności do świadczeń i mogą wpływać na zmniejszenie przychodów z realizacji usług w związku z odpływem pacjentów do jednostek konkurencyjnych, a także powodują wzrost zagrożenia funkcjonowania poszczególnych komórek organizacyjnych Zakładu;
- 4) Niepewność dotycząca wysokości środków przyznawanych przez płatnika na coroczną realizację obligatoryjnych podwyżek wynagrodzeń;
- 5) Brak środków na inwestycje, modernizacje i remonty bazy medycznej;
- 6) Stale zmniejszająca się liczba osób zapisanych do POZ wynikająca ze zmian demograficznych, małej liczby urodzeń i wielkości zgonów;
- 7) Brak zainteresowania w kwestii niesienia pomocy małym ośrodkom ochrony zdrowia przez NFZ, Ministerstwo Zdrowia oraz Urząd Wojewódzki;
- 8) Brak polityki ratowania małych szpitali powiatowych przez instytucje odpowiedzialne za ochronę zdrowia.

2. Proponowane działania i kierunki rozwoju.

W celu wzmocnienia pozycji naszej placówki na rynku usług medycznych oraz zapewnienia pacjentom opieki na najwyższym poziomie rekomendujemy wdrożenie następujących działań:

1) Poszerzona działalność - opieka długoterminowa

– Rozbudowa Zakładu Pielęgnacyjno-Opiekuńczego (ZPO), celem zapewnienia kompleksowej opieki pacjentom przewlekle chorym. Realizacja uzależniona od renegocjacji wyceny świadczeń z NFZ, ze szczególnym naciskiem na poprawę warunków finansowania usług ZPO.

2) Przeprofilowanie działalności Oddziału Paliatywnego

– Utworzenie oddziału 20 łóżkowego, celem zapewnienia kompleksowej opieki pacjentom przewlekle chorym. Realizacja uzależniona od renegocjacji wyceny świadczeń z NFZ, ze szczególnym naciskiem na poprawę warunków finansowania usług Oddziału Paliatywnego i zgody na zakontraktowanie dodatkowych łóżek.

3) Transformacja oddziału wewnętrznego

– Przeorganizowanie funkcjonującego oddziału wewnętrznego na oddział wewnętrzny z pododdziałem gastroenterologicznym, co pozwoli na specjalizację diagnostyki i terapii chorób przewodu pokarmowego oraz zwiększy efektywność wykorzystania łóżek i aparatury.

4) Rozszerzenie rehabilitacji dziennej

– Przeniesienie ośrodka rehabilitacji dziennej do nowego, bardziej funkcjonalnego obiektu, co umożliwi zwiększenie liczby gabinetów i stanowisk zabiegowych. Szersza oferta rehabilitacyjna przełoży się na wzrost liczby pacjentów i przychodów.

5) Poszerzenie portfolio usług specjalistycznych

– Wprowadzenie nowych procedur i zabiegów w obrębie:

- gastroenterologii (np. endoskopia diagnostyczna i terapeutyczna)
- kardiologii
- okulistyki (np. zabiegi laserowe)
- chirurgii

Rozbudowa oferty pozwoli przyciągnąć pacjentów skierowanych na specjalistyczne badania i zabiegi, których obecnie nie realizujemy.

6) Maksymalizacja usług

– Rozwój działalności do pełnej możliwej skali poprzez:

- pozyskanie środków na modernizację infrastruktury (IT, sprzęt medyczny),
- kompleksowy remont AOS oraz POZ,
- wdrożenie nowoczesnego systemu rejestracji i teleporad.

Inwestycje te przełożą się na wyższy komfort pacjentów i wzrost przychodów z płatnych usług.

7) Budowanie silnej marki i wizerunku

– Realizacja kampanii informacyjno-edukacyjnych (online i lokalnie), udział w targach zdrowia, partnerstwa z organizacjami pacjenckimi. Spójny branding i pozytywne rekomendacje zapobiegą odpływowi pacjentów do konkurencji.

8) Aktywne pozyskiwanie źródeł finansowania

– Prowadzenie stałych działań grantowych (programy krajowe i unijne), lobbying w kierunku zwiększenia środków NFZ na nasze specjalizacje, współpraca z fundacjami i sponsorem strategicznym. Dodatkowe fundusze umożliwią realizację nowych projektów rozwojowych i poprawę jakości świadczonych usług.

Zwolen, dnia 27.05.2025r.