Raport o sytuacji ekonomiczno – finansowej SPZOZ przy ul. Kwiatkowskiego 2 za rok 2024

1. **Analiza sytuacji ekonomiczno – finansowej za 2024 r.**
2. **Prognoza sytuacji ekonomiczno – finansowej na lata 2025, 2026 i 2027 wraz z opisem założeń.**
3. **Informacja o istotnych zdarzeniach, które mają wpływ na sytuację ekonomiczno – finansową SPZOZ.**

Ad. 1.

Zgodnie z art. 52 ustawy o rachunkowości z dnia 29 września 1994 roku (Dz. U. 2023 poz. 120) Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej sporządził sprawozdania finansowe za rok 2024, na które składa się:

- wprowadzenie do sprawozdania finansowego;
- bilans sporządzony na dzień 31.12.2024 r., który po stronie aktywów i pasywów zamyka się sumą **8 856 326,50 zł;**
- rachunek zysków i strat wykazujący zysk netto w wysokości: **31 943,98 zł;**
- zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy zakończony w dniu 31 grudnia 2024 r., wykazujący zwiększenie kapitału własnego o kwotę **31 943,98 zł;**
- rachunek przepływów pieniężnych wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych o kwotę **83 066,09 zł;**
- dodatkowe informacje i objaśnienia.

Z bilansu analitycznego na sytuację jednostki istotnie wpływają następujące aspekty:

a) aktywa trwałe stanowią 62,91% całego majątku jednostki,

b) jednocześnie widoczny jest spadek bilansowej wartości rzeczowych aktywów trwałych o kwotę 53 tys. zł;

c) w grupie majątku obrotowego do roku poprzedniego odnotowano:

- spadek stanu zapasów o 2 tys. zł
- wzrost należności krótkoterminowych o 610 tys. zł
- zwiększenie stanu środków pieniężnych na dzień bilansowy o 83 tys. zł.
- spadek krótkoterminowych rozliczeń międzyokresowych o kwotę 83 tys. zł

Ogółem aktywa wykazały wzrost o 559 tys. zł, w tym głównie aktywa obrotowe.

d) kapitał podstawowy nie uległ zmianie;

e) zobowiązania krótkoterminowe wzrosły o kwotę 581 tys. zł w stosunku do roku ubiegłego;

Analiza rachunku zysków i strat wskazuje na wzrost przychodów ze sprzedaży oraz wzrost kosztów działalności operacyjnej. Przychody wzrastały jednak szybciej niż koszty, co w konsekwencji spowodowało zmniejszenie ujemnego wyniku ze sprzedaży o 10,04% w porównaniu do roku poprzedniego. Największy wzrost wykazały wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń.

Pozostałe przychody operacyjne uległy zwiększeniu o 5,45%, natomiast pozostałe koszty operacyjne zmniejszyły się o 58,79%.

W segmencie działalności finansowej jednostka poniosła stratę w wysokości 749,96 zł.

Opisane zmiany wpłynęły na ukształtowanie się dodatniego wyniku finansowego netto na poziomie 31 943,98 zł.

Artykuł 53a. ust. 1 ustawy o działalności leczniczej wprowadza dla kierowników podmiotów leczniczych działających w formie SPZOZ obowiązek sporządzenia i przekazania podmiotowi tworzącemu raportu o sytuacji ekonomiczno – finansowej zakładu. Raport zawiera analizę oraz prognozę sytuacji, dokonanej na podstawie analizy następujących grup wskaźników:

1) zyskowności: zyskowność netto, zyskowność działalności operacyjnej i zyskowności aktywów;
2) płynności: bieżącej płynności i szybkiej płynności;
3) efektywności: rotacji należności i rotacji zobowiązań;
4) zadłużenia: zadłużenia aktywów i wypłacalności.

Wskaźniki zyskowności określają zdolność podmiotu do generowania zysków, a zatem ekonomiczną efektywność działalności. Dodatnie wartości wskaźników występują wtedy, gdy przychody podmiotu przewyższają koszty.

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

Wskaźniki efektywności informują w jakich cyklach spzoz spłaca zobowiązania oraz otrzymuje należności z tytułu wykonywania świadczeń, natomiast **wskaźniki zadłużenia** pozwalają wnioskować na temat zadłużenia aktywów i funduszy własnych spzoz.

Poniższa tabela przedstawia wartości wskaźników wyliczonych na podstawie danych liczbowych ujętych w sprawozdaniach finansowych za 2024 r. oraz **zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017 r. w sprawie wskaźników ekonomiczno – finansowych niezbędnych do sporządzenia analizy oraz prognozy sytuacji ekonomiczno – finansowej samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej.**

Tabela podsumowująca wyniki oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej w 2024 r.			
Grupa	**Wskaźniki**	**Wartość wskaźnika**	**Ocena**
1. Wskaźniki zyskowności	1) wskaźnik zyskowności netto (%)	0,00 %	3
	2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	0,00 %	3
	3) wskaźnik zyskowności aktywów (%)	0,00 %	3
		1. Razem:	**9**
2. Wskaźniki płynności	1) wskaźnik bieżącej płynności	1,03	8
	2) wskaźnik szybkiej płynności	1,02	13
		2. Razem:	**21**
3. Wskaźniki efektywności	1) wskaźnik rotacji należności (w dniach)	31,24	3
	2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	10,98	7
		3. Razem:	**10**
4. Wskaźniki zadłużenia	1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	81,44 %	0
	2) wskaźnik wypłacalności	4,39	0
		4. Razem:	**0**
		Łączna wartość punktów:	**40**

W związku z faktem, iż SPZOZ na koniec roku 2024 uzyskał dodatni wynik finansowy w kwocie 31 943,98 zł, wszystkie wskaźniki zyskowności przyjęły wartość 0,00%.

Za modelową relację uznaje się, gdy wskaźnik rotacji zobowiązań z tytułu dostaw i usług równy jest wskaźnikowi rotacji należności. W przypadku SPZOZ wskaźnik rotacji należności wynosi 31 dni, natomiast wskaźnik rotacji zobowiązań 11 dni.

Wskaźnik zadłużenia aktywów informuje, iż aktywa są finansowane w 81,44% kapitałami obcymi. Wskaźnik wypłacalności określa wielkość funduszy obcych przypadającą na jednostkę funduszu własnego.

Ad 2.

W celu dokonania prognozy sytuacji ekonomiczno – finansowej na lata 2025 – 2027 przyjęto następujące założenia:

1. Przychody ze sprzedaży obejmują:
    a) Kontrakt z Narodowym Funduszem Zdrowia, który został oszacowany na poziomie zakontraktowanych świadczeń na rok 2025,
    b) Umowy z zakresu medycyny pracy, wynajmu pomieszczeń, sprzedaży usług laboratoryjnych i rentgenowskich innym ZOZ-om zostały oszacowane na poziomie wykonania tych umów w roku 2024,
    c) Sprzedaż usług ponadstandardowych (płatnych przez pacjentów) oszacowano na poziomie roku 2024.

Prognoza zawiera wzrost przychodów ze sprzedaży na lata 2025 – 2027, na poziomie wykonania roku 2024 oraz planu roku 2025.

2. Przychody operacyjne obejmują:
    a) przychody z tytułu refundacji przez PFRON płac i składek ZUS dla osób ze stopniem niepełnosprawności,
    b) przychody z tytułu odpisów amortyzacyjnych od aktywów trwałych sfinansowanych dotacjami Gminy Stalowa Wola oraz programów unijnych (RPOWP),
    c) dotacje podmiotowe z budżetu – programy zdrowotne obejmujące kontynuację programów realizowanych w minionych latach, tj. programy usprawniania przez rehabilitację dla kobiet po mastektomii, program rehabilitacji wad postawy u dzieci ze szkół podstawowych oraz program intensyfikacji świadczeń rehabilitacyjnych celem kompleksowego usprawniania pacjentów w ramach stacjonarnej opieki rehabilitacyjnej – wg uchwały Rady Miejskiej.

3. Koszty rodzajowe obejmują:

   a) zakup materiałów,

   b) zakup usług obcych,

   c) amortyzację,

   d) podatki i opłaty,

   e) ubezpieczenia majątku oraz obowiązkowa składka OC SPZOZ,

   f) świadczenia wobec pracowników związanych z BHP oraz koszty szkoleń,

   g) ustawowy odpis na ZFŚS,

   h) wynagrodzenia i pochodne ZUS

Prognozy przychodów i kosztów na kolejne lata tj. 2025 – 2027 przedstawia tabela poniżej.

w tyś. zł

	2025 rok	**2026 rok**	**2027 rok**
Przychód z tyt. sprzedaży	19 581,00	20 000,00	20 000,00
Przychody ogółem	22 931,00	24 000,00	24 000,00
Koszty rodzajowe	26 557,00	27 000,00	27 000,00
Przychody ze sprzedaży plus przychody operacyjne	22 931,00	21 300,00	21 300,00
Wynik działalności operacyjnej	-3 626,00	-3 000,00	-3 000,00
Aktywa trwałe	6 000,00	7 000,00	7 000,00
Aktywa obrotowe	3 000,00	3 100,00	3 100,00
Aktywa razem	9 000,00	10 100,00	10 100,00
Zobowiązania z tyt. dostaw	650,00	700,00	700,00
Zobowiązania ogółem	3 000,00	3 100,00	3 100,00
Kapitał własny	1 644,00	1 644,00	1 644,00
Wynik netto	-3 626,00	-3 000,00	-3 000,00
Przeciętny stan należności i z tyt.dostaw	1 700,00	1 800,00	1 800,00

Na podstawie powyższych danych możemy szacować iż wskaźniki, o których mowa w Rozporządzeniu Ministra Zdrowia **z dnia 12 kwietnia 2017 będą przyjmowały następujące wartości:**

Prognoza sytuacji ekonomiczno – finansowej na lata 2025 - 2027				
Grupa	**Wskaźniki**	**Wartość wskaźnika**	**Wartość wskaźnika**	**Wartość wskaźnika**
		2025 r.	**2026 r.**	**2027 r.**
1. Wskaźniki zyskowności	1) wskaźnik zyskowności netto (%)	-0,16%	-0,13%	-0,13%
	2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	-0,16%	-0,13%	-0,13%
	3) wskaźnik zyskowności aktywów (%)	-0,40%	-0,30%	-0,30%
2. Wskaźniki płynności	1) wskaźnik bieżącej płynności	1,00	1,00	1,00
	2) wskaźnik szybkiej płynności	0,99	0,99	0,99
3. Wskaźniki efektywności	1) wskaźnik rotacji należności (w dniach)	35,48	31,94	31,94
	2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	13,36	12,32	12,32
4. Wskaźniki zadłużenia	1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	81,79%	70,30%	70,30%
	2) wskaźnik wypłacalności	4,49	4,32	4,32

Ad. 3

Na sytuację ekonomiczno – finansową SPZOZ istotny wpływ mają następujące zdarzenia:

1. Zagrożenie kontraktowania usług przez NFZ a poprzez to zagrożenie finansowania na przyjętym poziomie, co może skutkować spadkiem przychodów.
   W związku z ciągłą zmianą przepisów dotyczących wymogów co do kontraktowania świadczeń oraz niepewnością co do wyniku nowych konkursów, wynikających w części z dużej konkurencji podmiotów leczniczych na naszym terenie, możliwa jest zmiana wysokości finansowania. Efektu powyższego nie da się w chwili obecnej przewidzieć. Budzi to niepewność zwłaszcza w zakresie ambulatoryjnego lecznictwa specjalistycznego oraz rehabilitacji stacjonarnej.
2. Kadra medyczna SPZOZ jest zaawansowana wiekiem, w dużej części w wieku okołoemerytalnym lub emerytalnym. Jednocześnie są trudności w pozyskaniu młodych lekarzy. Skutkować to może w niedalekiej przyszłości brakiem kadry medycznej pozwalającej na utrzymanie wszystkich zakresów świadczeń w obecnym stanie, co również może skutkować zmniejszeniem finansowania.
3. Zagrożenie utrzymania przychodów z zakresu medycyny pracy, które związane jest z dużą konkurencją na rynku oraz tendencją do obniżania cen na te usługi.
4. Starzenie się aparatury i sprzętów medycznych, z czym związane są zwiększone koszty ponoszone na częste naprawy i remonty.
5. Wzrost kosztów bieżącego utrzymania i funkcjonowania SPZOZ od materiałów po usługi obce, wynikający z sytuacji rynkowej i gospodarczej kraju. Wysoki wzrost jest odczuwalny zwłaszcza w zakresie usług obcych z uwagi na dynamiczny wzrost odpłatności za świadczone usługi.
6. Trudności w pozyskaniu nowych pracowników medycznych, zwłaszcza lekarzy i związane z tym wysokie koszty płacowe.
7. Wprowadzenie ustawy o sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego niektórych pracowników zatrudnionych w podmiotach leczniczych z dnia 8 czerwca 2017 r. skutkuje koniecznością dokonania corocznych regulacji płacowych. Wzrost ten nie ma przełożenia na chwilę obecną na wzrost finansowania świadczeń medycznych przez Narodowy Fundusz Zdrowia, co budzi dużą obawę o możliwość pogłębiania ujemnego bilansu przychodów i kosztów w zakresie sprzedaży świadczeń.