

RAPORT O SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ SAMODZIELNEGO PUBLICZNEGO
ZAKŁADU OPIEKI ZDROWOTNEJ

Podstawa prawna: art. 53a ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 r. o działalności leczniczej
(tekst jednolity: Dz.U. z 2023 r., poz. 991)

I. Wybrane informacje o samodzielnym publicznym zakładzie opieki zdrowotnej.

1. Nazwa: Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej Szpital Wielospecjalistyczny w Jaworznie
2. Siedziba: 43-600 Jaworzno, ulica Chełmońskiego 28
3. Numer telefonu: 32 317-45-99, numer faksu: 32 751-98-44 , adres poczty elektronicznej: sekretariat@szpital.jaworzno.pl
4. Numer identyfikacyjny REGON: 270641184
5. Numer w Krajowym Rejestrze Sądowym: 0000080752
6. Data wpisu i numer rejestru podmiotów wykonujących działalność leczniczą: 29.10.1993 r., 000000013783

II. Analiza sytuacji ekonomiczno-finansowej za poprzedni rok obrotowy (2023)

Celem niniejszego raportu jest przeprowadzenie oraz przedstawienie analizy i prognozy finansowej SP ZOZ Szpitala Wielospecjalistycznego w Jaworznie, na podstawie sprawozdania finansowego za poprzedni rok obrotowy (2023). Raport zawiera w szczególności:

- analizę sytuacji ekonomiczno-finansowej za rok 2023,
- prognozę sytuacji ekonomiczno-finansowej na trzy kolejne lata obrotowe (2024-2026),
- informację o istotnych zdarzeniach, mających wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową jednostki.

Ocena sytuacji ekonomiczno-finansowej została opracowana w oparciu o teorię i zasady analizy wskaźnikowej, dostosowanej do warunków i specyfiki sektora ochrony zdrowia.

Podstawowym celem analizy finansowej jest sprawdzenie efektywności i sprawności działania Podmiotu Leczniczego, określenie stanu jego finansów oraz możliwości rozwoju.

Analizy sytuacji ekonomiczno-finansowej za 2023 rok dokonano na podstawie wskaźników ekonomiczno-finansowych ustalonych Rozporządzeniem Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia

2017 roku w sprawie wskaźników ekonomiczno- finansowych niezbędnych do sporządzenia analizy oraz prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej.

ANALIZA WSKAŹNIKOWA I PUNKTOWA SYTUACJI FINANSOWEJ za rok 2023

Wskaźniki	Metoda ustalenia	Przedziały wartości	Ocena punktowa	Wskaźnik	Ocena
I. WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI					
Zyskowności netto	$\frac{\text{wynik netto} \times 100\%}{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów} + \text{pozostałe przychody operacyjne} + \text{przychody finansowe}}$	poniżej 0,0 % od 0,0% do 2,0 % powyżej 2,0% do 4,0% powyżej 4,0%	0 3 4 5	-3,16%	0
Zyskowności działalności operacyjnej	$\frac{\text{wynik z działalności operacyjnej} \times 100\%}{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów} + \text{pozostałe przychody operacyjne}}$	poniżej 0,0 % od 0,0% do 3,0 % powyżej 3,0% do 5,0% powyżej 5,0%	0 3 4 5	-2,95%	0
Zyskowność aktywów	$\frac{\text{wynik netto} \times 100\%}{\text{Średni stan aktywów}}$	poniżej 0,0 % powyżej 0,0% do 2,0 % powyżej 2,0% do 4,0% powyżej 4,0%	0 3 4 5	-5,82%	0
RAZEM WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI		Maksymalna ocena pkt.	15	Uzyskane pkt.	0
II. WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI					
Płynności bieżącej	$\frac{\text{aktywa obrotowe - należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy - krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)}}{\text{zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe}}$	poniżej 0,6 od 0,60 do 1,00 powyżej 1,00 do 1,50 powyżej 1,5 do 3,00 powyżej 3,00 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł	0 4 8 12 10	0,80	4
Płynności szybkiej	$\frac{\text{aktywa obrotowe - należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy - krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne) - zapasy}}{\text{zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe}}$	poniżej 0,50 powyżej 0,50 do 1,00 powyżej 1,00 do 2,50 powyżej 2,50 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł	0 8 13 10	0,64	8
RAZEM WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI		Maksymalna ocena pkt.	25	Uzyskane pkt.	12
III. WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI					
Rotacji należności (w dniach)	$\frac{\text{średni stan należności z tytułu dostaw i usług} \times \text{liczba dni w okresie (365)}}{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów}}$	poniżej 45 dni od 45 dni do 60 dni od 61 dni do 90 dni powyżej 90 dni	3 2 1 0	33	3
Rotacji zobowiązań (w dniach)	$\frac{\text{średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług} \times \text{liczba dni w okresie (365)}}{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów}}$	do 60 dni od 61 dni do 90 dni powyżej 90 dni	7 4 0	16	7
RAZEM WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI		Maksymalna ocena pkt.	10	Uzyskane pkt.	10
IV. WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA					
Zadłużenia aktywów %	$\frac{(\text{zobowiązania długoterminowe} + \text{zobowiązania krótkoterminowe} + \text{rezerwy na zobowiązania}) \times 100\%}{\text{aktywa razem}}$	poniżej 40 % od 40% do 60% powyżej 60% do 80% powyżej 80%	10 8 3 0	39,97%	10
Wypłacalności	$\frac{\text{zobowiązania długoterminowe} + \text{zobowiązania krótkoterminowe} + \text{rezerwy na zobowiązania}}{\text{fundusz własny}}$	od 0,00 do 0,50 od 0,51 do 1,00 od 1,01 do 2,00 od 2,01 do 4,00 powyżej 4,00 lub poniżej 0,00	10 8 6 4 0	2,22	4
RAZEM WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI		Maksymalna ocena pkt.	20	Uzyskane pkt.	14
SUMA UZYSKANYCH PUNKTÓW					36

Analiza sytuacji ekonomiczno-finansowej za 2023 rok przeprowadzona została w oparciu o punktowe oceny przypisane poszczególnym wskaźnikom, wyliczonym zgodnie ze sposobem określonym w w/w rozporządzeniu. Przyjęto cztery obszary analizy: zyskowność, płynność, efektywność i zadłużenie. W wyniku przeprowadzonej analizy uzyskano 36 punktów. Stanowi to 51% maksymalnej liczby punktów możliwej do uzyskania i świadczy o stabilności ekonomiczno-finansowej jednostki.

SP ZOZ Szpital Wielospecjalistyczny w Jaworznie uzyskał:

- 1) w zakresie wskaźników zyskowności 0 pkt, co stanowi 0% maksymalnej liczby punktów w tym zakresie, co wynika z ujemnego wyniku finansowego,
- 2) w zakresie wskaźników płynności 12 pkt. Osiągnięty wynik stanowi 48% maksymalnej liczby punktów wskaźników płynności,
- 3) w zakresie wskaźników efektywności 10 pkt, co stanowi 100 % maksymalnej liczby punktów,
- 4) w zakresie wskaźników zadłużenia 14 pkt, co stanowi 70% maksymalnej liczby punktów.

Analiza przypisanych punktów w poszczególnych grupach wskaźników ekonomicznych odzwierciedla ich znaczenie w ocenie ekonomiczno-finansowej SP ZOZ Szpitala Wielospecjalistycznego w Jaworznie.

TABELA PODSUMOWUJĄCA WYNIKI OCENY SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ ZA LATA 2018-2023

Grupa	Wskaźniki	2018		2019		2020		2021		2022		2023	
		Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów
I. WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI	Wskaźnik zyskowności netto (%)	-5,45%	0	-5,11%	0	-4,86%	0	-3,70%	0	-4,06%	0	-3,16%	0
	Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	-5,75%	0	-5,31%	0	-4,90%	0	-3,56%	0	-3,98%	0	-2,95%	0
	Wskaźnik zyskowność aktywów (%)	-6,22%	0	-6,61%	0	-6,86%	0	-6,20%	0	-6,86%	0	-5,82%	0
		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
II. WSKAŹNIKI PLYNNOSCI	Wskaźnik bieżącej płynności	2,41	12	2,10	12	1,54	12	1,70	12	1,08	8	0,80	4
	Wskaźnik szybkiej płynności	2,16	13	1,82	13	1,23	13	1,34	13	0,79	8	0,64	8
		25	25	25	25	25	25	25	25	16	16	12	12
III. WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI	Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	40	3	31	3	41	3	39	3	31	3	33	3
	Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	16	7	14	7	15	7	14	7	16	7	16	7
		10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10
IV. WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA	Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	27%	10	29%	10	34%	10	33%	10	35%	10	39,97%	10
	Wskaźnik wypłacalności	0,50	10	0,58	8	0,83	8	0,93	8	1,26	6	2,22	4
		20	18	18	18	18	18	18	18	16	16	14	14
Łączna wartość punktów		55	53	53	53	53	53	53	53	42	42	36	36

III. Prognoza sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne trzy lata obrotowe

Opis przyjętych założeń

Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej Szpital Wielospecjalistyczny w Jaworznie prowadzi gospodarkę finansową na zasadach określonych w ustawie o działalności leczniczej. Prognoza sytuacji ekonomiczno-finansowej na lata 2024-2026 została opracowana zgodnie z art. 52 ustawy o działalności leczniczej. Dzięki wypracowanym środkom, w szczególności pochodzących z realizowanych umów z NFZ, Szpital pokrywa koszty działalności i reguluje swoje zobowiązania. W prognozie sytuacji ekonomiczno-finansowej, przy uwzględnieniu zasady ostrożności, na kolejne trzy lata obrotowe, uwzględniono wytyczne Ministra Finansów z października 2023 roku do stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą szacowania skutków finansowych projektów ustaw. Przeprowadzona analiza zakłada pogorszenie sytuacji ekonomiczno-finansowej jednostki i osiągnięcie w 2024 r. ujemnego wyniku finansowego na poziomie przekraczającym koszty amortyzacji. Natomiast w latach 2025-2026 prognozowana strata finansowa netto kształtuje się na poziomie nieprzekraczającym kosztów amortyzacji.

Wskaźniki makroekonomiczne

Do projekcji sprawozdań finansowych na kolejne 3 lata przyjęto wartości wynikające z planu finansowego na 2024 rok oraz aktualnych warunków udzielania świadczeń medycznych. Pod uwagę wzięto aktualne uwarunkowania ekonomiczne tj. wzrost cen dóbr i usług oraz wzrost wynagrodzeń minimalnych, w szczególności pracowników medycznych. Do prognozowania wartości przychodów i kosztów na 2025 i 2026 rok przyjęto wartości wskaźników wynikających z wytycznych Ministra Finansów z października 2023 roku dotyczących stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą szacowania skutków finansowych projektów ustaw. Przyjęty scenariusz zakłada, że w 2024 roku nastąpi ożywienie gospodarcze – wzrost PKB przyspieszy do 3,1%. Wpływ na to będzie miała spadająca inflacja (w ujęciu całorocznym), powrót do wyraźniej dodatniej dynamiki płac realnych wspieranej przez podwyżki płacy minimalnej oraz wynagrodzeń w sektorze publicznym. Czynnikiem dodatkowo pobudzającym wzrost PKB będą rozpoczęte realizacje inwestycji w ramach Krajowego Planu Odbudowy i Zwiększania Odporności (KPO). Inwestycje te będą znacząco stymulować gospodarkę również w 2025 roku. Prognoza zakłada, że PKB w 2025 roku zwiększy się o 3,7% i będzie to rok najszybszego tempa wzrostu w horyzoncie przedmiotowej prognozy, natomiast w 2026 roku prognozowane PKB wyniesie 3,4%. Zgodnie z prognozą, wzrost przeciętnego wynagrodzenia w gospodarce narodowej w 2024 roku wyniesie 6,4%. Wpływ na tak znaczący wzrost mają przede wszystkim podwyżki płacy minimalnej oraz wzrost wynagrodzeń w sektorze publicznym. W 2025 roku wynagrodzenia wzrosną o 2,9%, natomiast w 2026 roku o 3,2%. Według prezentowanego scenariusza, w 2024 roku inflacja konsumencka wyniesie 5,2%. W pierwszej połowie bieżącego roku inflacja pozostanie na niskim poziomie, a następnie prognozowany jest jej wzrost wynikający z odmrożenia cen prądu i gazu dla gospodarstw domowych. W przedstawionej prognozie założono odmrożenie cen, bez uwzględnienia ewentualnych działań osłonowych w tym zakresie. Natomiast w 2025 roku przewidywana jest inflacja na poziomie 4,1%, a w 2026 roku na poziomie 3,3%.

Założenia do prognozy przychodów i kosztów

Prognozy przychodów i kosztów zostały sporządzone w sposób szacunkowy na bazie rzeczywistych danych, a także Planu Finansowego Szpitala na rok 2024. Przyszłe wartości oszacowano na bazie możliwego do uzyskania kontraktu z NFZ na rok 2024

z uwzględnieniem historycznych danych i trendów występujących w Szpitalu. Na wysokość osiągniętych przychodów w ramach realizacji umów mają wpływ również otrzymane środki przeznaczone na wzrost wynagrodzeń, zgodnie z Ustawą z dnia 28 września 2022 roku o sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego niektórych pracowników zatrudnionych w podmiotach leczniczych (DZ.U. z 2022 r. poz. 2139 z późn. zm.), które gwarantuje Ustawa. Wysokość kontraktu ma bezpośredni wpływ na kondycje finansową Podmiotu Leczniczego.

Należy wskazać, że niniejsza prognoza została sporządzona przy założeniu kontynuowania działalności przez SP ZOZ Szpital Wielospecjalistyczny w Jaworznie, gdyż nie istnieją przesłanki wskazujące na zagrożenie kontynuacji działalności. Główną przyczyną wpływającą na ujemny wynik finansowy Szpitala jest obowiązująca od lat, nieprawidłowa, zbyt niska wycena świadczeń finansowanych przez NFZ oraz brak uwzględnienia kosztów inflacji (11,4% 2023 rok). Bez zmiany zasad finansowania świadczeń opieki zdrowotnej, zapewniających realny wzrost nakładów pieniężnych oraz właściwej wyceny procedur medycznych funkcjonowanie podmiotów leczniczych może być zagrożone. Poza tym świadczenia nie uwzględniają nieustannego wzrostu wynagrodzeń, cen sprzętu i materiałów medycznych. Praktycznie Szpital nie ma wpływu na wielkość przychodów z NFZ. W publicznym sektorze ochrony zdrowia istnieją istotne ograniczenia w zakresie udzielania odpłatnych świadczeń zdrowotnych, a jednocześnie wzrastają wymagania i oczekiwania pacjentów, które kształtowane są przez prywatny sektor. Istotnym czynnikiem wzrostu kosztów jest zagwarantowany wzrost wynagrodzeń dla pielęgniarek i lekarzy, który wpływa na oczekiwania finansowe innych grup personelu.

Niezależnie od sytuacji finansowej Szpitala, Podmiot Leczniczy jest zobowiązany realizować ustawowy wzrost wynagrodzeń pracowników wykonujących zawody medyczne (pielęgniarki, położne, lekarze specjaliści, lekarze rezydenci, ratownicy medyczni) oraz pozostałych pracowników jednostki w zakresie nałożonym przez obowiązujące przepisy prawa. W skutek realizacji Ustawy z dnia 28 września 2022 roku o sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego pracowników wykonujących zawody medyczne zatrudnionych w podmiotach leczniczych (DZ.U. z 2022 r. poz. 2139 z późn. zm.), następuje stopniowe pogorszenie sytuacji finansowej jednostki. Wzrost minimalnego wynagrodzenia przekłada się

na wyższe koszty zakupu usług, między innymi: usług prania, żywienia, sprzątnia, napraw i konserwacji, usług informatycznych, odbioru odpadów medycznych. Wzrost kosztów z wyłączeniem kosztów osobowych nie jest waloryzowany przez płatnika - Narodowy Fundusz Zdrowia. Wskaźnik inflacji cen towarów i usług konsumpcyjnych w 2023 roku wyniósł 11,4%. Na stratę finansową Szpitala wypłynęła również aktualizacja rezerw na przyszłe świadczenia pracownicze oraz koszty amortyzacji naliczonej od środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych zakupionych ze środków własnych. W skutek powyższego, jednostka poniosła w 2023 roku stratę finansową w wysokości 4 626 237,07 zł. Dodatkowo, obok czynników ekonomiczno – finansowych największym problemem Szpitala jest zapewnienie odpowiedniej, zgodnej z wymogami NFZ kadry medycznej, zarówno lekarskiej jak i pielęgniarskiej. Ogólny brak lekarzy i pielęgniarek na rynku pracy, starzejący się personel, który odchodzi na emerytury, powodują problemy z utrzymaniem odpowiedniego poziomu zatrudnienia, co stanowi poważne zagrożenie dla funkcjonowania poszczególnych oddziałów szpitalnych. Dyrekcja Szpitala aktywnie uczestniczy w pozyskaniu kadry medycznej, aby nie doprowadzić do trudności w realizacji umów z NFZ.

Sektor prywatny ochrony zdrowia ma również istotny wpływ na oczekiwania finansowe personelu medycznego, który coraz trudniej jest pozyskać. Osiągnięcie optymalnego poziomu przychodów ze sprzedaży, a także restrukturyzacja kosztów będzie miała kluczowy wpływ na stabilizację sytuacji finansowej jednostki w najbliższych latach. Podstawowym celem Dyrekcji jest zachowanie płynności finansowej. Aby płynność zapewnić, Szpital korzysta z kredytu bankowego uruchomionego w rachunku kredytowym, w celu regulowania zobowiązań Podmiotu, gdyż na bieżąco nie otrzymuje zapłaty z NFZ za tzw. nadwykonania świadczeń medycznych. Należy wskazać, że Szpital może wnioskować do NFZ o wypłatę nadwykonań dopiero po zakończonym każdym kwartale danego roku, a do tego czasu sam musi pokrywać koszty związane z tymi nadwykonaniami.

Prognoza została sporządzona przy założeniu kontynuacji działalności, przy zastosowaniu norm prawnych obowiązujących w Samodzielnych Publicznych Zakładach Opieki Zdrowotnej na dzień sporządzania prognozy. Rok 2025 i 2026 powinien być już okresem względnej stabilizacji, wobec tego poziom generowanej straty powinien być niższy.

Wszystkie obliczenia i analizy w niniejszym opracowaniu zostały wykonane przy założeniu następujących parametrów wyjściowych:

- okres analizy 3 lata, przy czym ustalono rok 2023 jako rok bazowy. Dane za rok 2023 są danymi faktycznymi - historycznymi, dane za rok 2024 obejmują założone kwoty w Planie Finansowym na lata 2025 i 2026 z uwzględnieniem prognozowanych wskaźników,
- ujęte w prognozie przychody oszacowano na podstawie wzrostu PKB oraz zwiększenia nakładów na ochronę zdrowia w latach 2025-2026,
- koszty pracy pracowników zatrudnionych w ramach umów o pracę ustalono, biorąc pod uwagę obowiązujący Regulamin Wynagrodzeń, zawarte porozumienia dotyczące wzrostu płac, ustalenia minimalnego wynagrodzenia pracowników ochrony zdrowia, zawarte umowy cywilnoprawne oraz dynamiki realnego wynagrodzenia w gospodarce narodowej w latach 2024-2026,
- w pozycji pozostałe koszty założono wzrost cen towarów i usług konsumpcyjnych w prognozowanych latach,
- w prognozach zostały również ujęte wydatki Szpitala konieczne do sfinansowania w ramach projektów i programów wieloletnich, w tym także związane z programami współfinansowanymi ze środków Unii Europejskiej, a także wydatki inwestycyjne na lata 2024-2026.

Ponieważ branża nie działa w warunkach rynkowych, wyniki faktycznie uzyskiwane w kolejnych latach przez Szpital będą zależały od polityki państwa w zakresie opieki zdrowotnej. Wobec tego, że Narodowy Fundusz Zdrowia limituje kontraktowanie usług zdrowotnych istnieje ryzyko nie ziszczenia się prognozy.

Wykaz umów na finansowanie świadczeń ze środków publicznych zawartych na dzień sporządzenia raportu:

1. System Podstawowego Szpitalnego Zabezpieczenia Świadczeń Opieki Zdrowotnej 125/100178/03/8/2024 z dnia 03.01.2024 r. (z aneksami) zawarta do 30.06.2027 r.
2. Rehabilitacja Lecznicza 125/100178/05/2024 z dnia 03.01.2024 r. (z aneksami) zawarta do 30.06.2024 r.
3. Profilaktyczne Programy Zdrowotne 125/100178/10/2024L z dnia 03.01.2024 r. (z aneksami) zawarta do 30.06.2028 r.

4. Program pilotażowy dotyczący opieki nad świadczeniobiorcami leczonymi z powodu otyłości olbrzymiej KOS-BAR 125/100178/18/10/2024 z dnia 16.01.2024 r. (z aneksami) zawarta do 31.12.2024 r.
5. Program pilotażowy w zakresie edukacji żywieniowej oraz poprawy jakości żywienia w szpitalach - „Dobry posiłek w szpitalach” 125/100178/18/19/2024 z dnia 08.01.2024 r. (z aneksami) zawarta do 30.06.2024 r.
6. Programy Lekowe 125/100178/03/5/2024 z dnia 04.01.2024 r. (z aneksami) zawarta do 30.06.2027 r.

**TABELA PODSUMOWUJĄCA WYNIKI OCENY SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ -
PROGNOZA NA LATA 2024-2026**

Grupa	Wskaźniki	2024		2025		2026	
		Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów
I. WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI	Wskaźnik zyskowności netto (%)	-8,73%	0	-3,98%	0	-3,21%	0
	Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	-8,19%	0	-3,45%	0	-2,68%	0
	Wskaźnik zyskowność aktywów (%)	-16,56%	0	-7,94%	0	-6,70%	0
	Razem		0		0		0
II. WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI	Wskaźnik bieżącej płynności	0,75	4	0,54	0	0,49	0
	Wskaźnik szybkiej płynności	0,60	8	0,48	0	0,44	0
	Razem		12		0		0
III. WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI	Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	32	3	28	3	28	3
	Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	15	7	14	7	14	7
	Razem		10		10		10
IV. WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA	Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	38%	10	43%	8	50%	8
	Wskaźnik wypłacalności	29,82	0	-29,74	0	-6,05	0
	Razem		10		8		8
Łączna wartość punktów			32		18		18

Podsumowanie

Szpital Wielospecjalistyczny w Jaworznie jako samodzielny publiczny zakład opieki zdrowotnej prowadzi gospodarkę finansową na zasadach określonych w ustawie o działalności leczniczej. Jednostka pokrywa z posiadanych środków i uzyskiwanych przychodów koszty działalności i reguluje swoje zobowiązania. Zgodnie ze Statutem podstawowym celem Szpitala jest prowadzenie działalności leczniczej polegającej na udzielaniu świadczeń zdrowotnych. Szpital udziela świadczeń zdrowotnych

finansowanych ze środków publicznych osobom ubezpieczonym oraz innym uprawnionym do tych świadczeń na podstawie stosownych przepisów nieodpłatnie, za częściową odpłatnością lub całkowitą odpłatnością (działalność komercyjna). Zdecydowanym priorytetem Szpitala, w kwestiach finansowych jest uzyskiwanie przychodów na poziomie umożliwiającym prawidłową realizację świadczeń medycznych, utrzymanie odpowiedniej kadry medycznej i pozostałego personelu Szpitala, sprzętu i aparatury medycznej. W prognozowanych latach uzyskiwane efekty działalności w postaci generowanych przychodów są niższe od ponoszonych nakładów na ich wytworzenie. Oznacza to, że Szpital nie generuje nadwyżki finansowej, która mogłaby być przeznaczona na sfinansowanie modernizacji infrastruktury oraz zakup aparatury i sprzętu medycznego.

Analiza wskaźników ekonomiczno-finansowych pokazuje, że sytuacja Szpitala nie jest zadowalająca. Ujemne wskaźniki zyskowności za 2023 rok i prognozowane wskaźniki zyskowności na lata 2024-2026 obrazują, że działalność Szpitala nie jest i nie będzie rentowna. Świadczy o tym brak równowagi pomiędzy przychodami i kosztami działalności operacyjnej.

Zdolność Szpitala do wywiązywania się z krótkoterminowych zobowiązań mierzona jest za pomocą wskaźników płynności, które co roku ulegają pogorszeniu. W prognozowanych latach 2024-2026 przewiduje się także znaczne pogorszenie wskaźników płynności w stosunku do 2023 roku.

Czas rotacji należności i zobowiązań wyrażony w dniach kształtuje się w prognozowanych latach na tym samym zadowalającym poziomie. Uzyskanie wysokiej rotacji wskaźnika należności i zobowiązań oznacza, że Szpital nie ma problemów ze ściągalnością swoich należności (wyłączając należności dotyczące pacjentów nieubezpieczonych) i terminowo reguluje swoje zobowiązania.

Wskaźnik zadłużenia aktywów oraz wskaźnik wypłacalności, który jest wyrażony pokryciem zadłużenia kapitałami własnymi też są niekorzystne. Zjawisko to może mieć negatywny wpływ na wiarygodność finansową i zagrozić kontynuacji działalności Szpitala. Poziom kapitałów własnych będzie uzależniony od osiągniętych wyników i poziomu pokrywanej straty. Przewidywany jest dalszy stopniowy spadek funduszy własnych w ramach przyrostu nierozliczonych strat z lat ubiegłych.

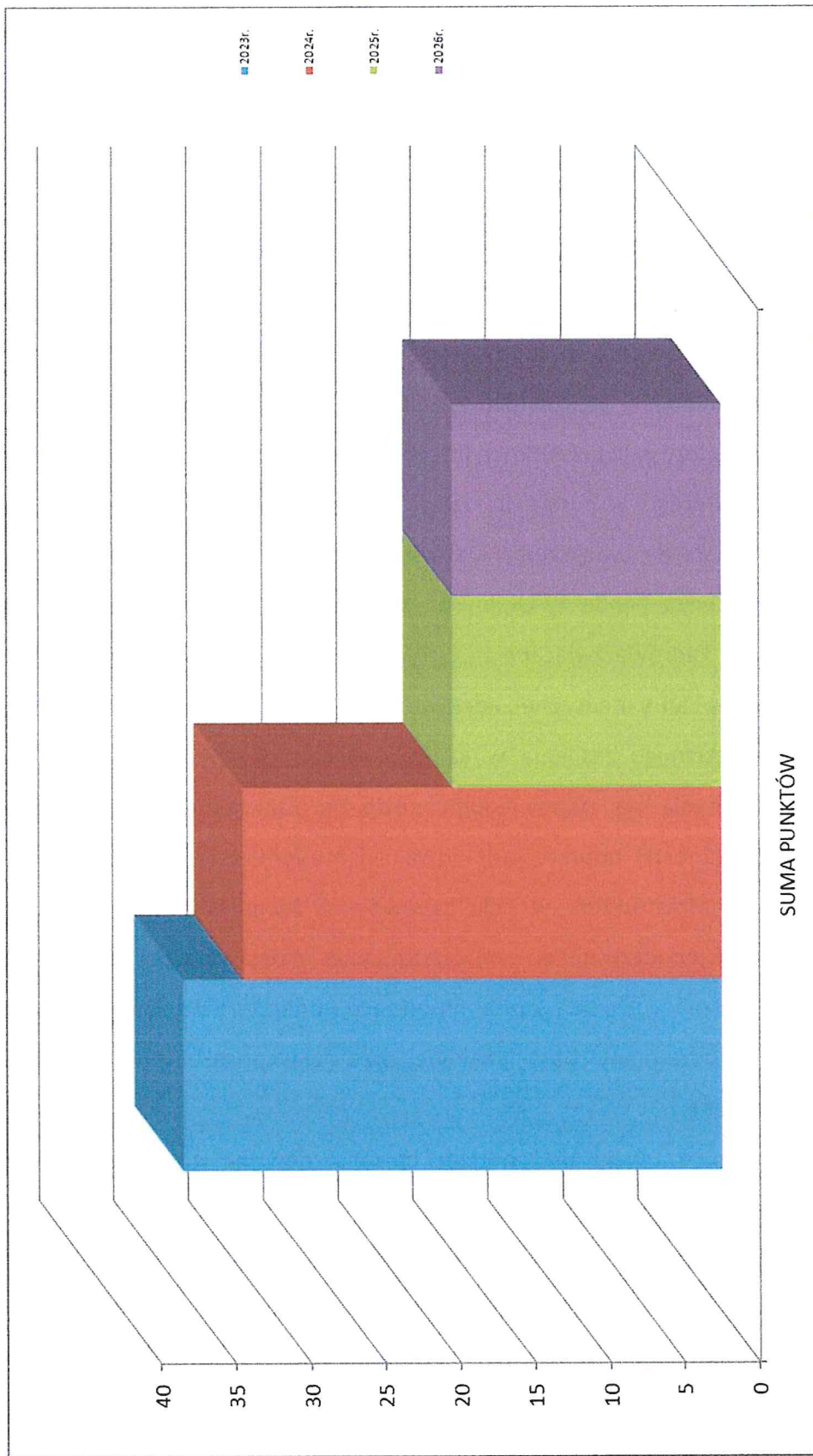
W prognozowanych latach 2024-2025, w wyniku rokrocznie generowanej straty, wzrasta poziom zobowiązań, a kapitały własne maleją. W latach 2025 i 2026 prognozowane kapitały własne przyjmują wartość ujemną.

Pomimo wskazanych powyżej trudności gospodarczych, głównym założeniem Szpitala jest zapewnienie ciągłości udzielania świadczeń zdrowotnych, poprzez profesjonalizm, wysokie kwalifikacje osób świadczących usługi w imieniu jednostki oraz zapewnienie nieustającej gotowości do spełniania świadczeń i wzrostu jakości w zakresie ochrony zdrowia i ratowania zdrowia mieszkańców Jaworzna i okolic. Pełna realizacja tych zadań wymaga konsekwencji w działaniu na wielu etapach w odpowiedniej infrastrukturze technicznej (sprzęt, budynki, itp.) oraz uświadomienia pracowników i lokalnej społeczności, że poprawa kondycji finansowej Szpitala leży w ich wspólnym interesie. Fundamentalna tutaj staje się rola organu założycielskiego, którego wsparcie umożliwi skuteczne przeprowadzenie zaplanowanych działań, przyczyni się do zwiększenia wartości kontraktu z NFZ oraz pozyskania środków zewnętrznych, w tym z Funduszy Unijnych. W aktualnej sytuacji istotnym elementem są również problemy kadrowe związane ze zjawiskiem starzenia się społeczeństwa i brakiem odpowiedniej liczby kadry medycznej, adekwatnej do rosnących potrzeb.

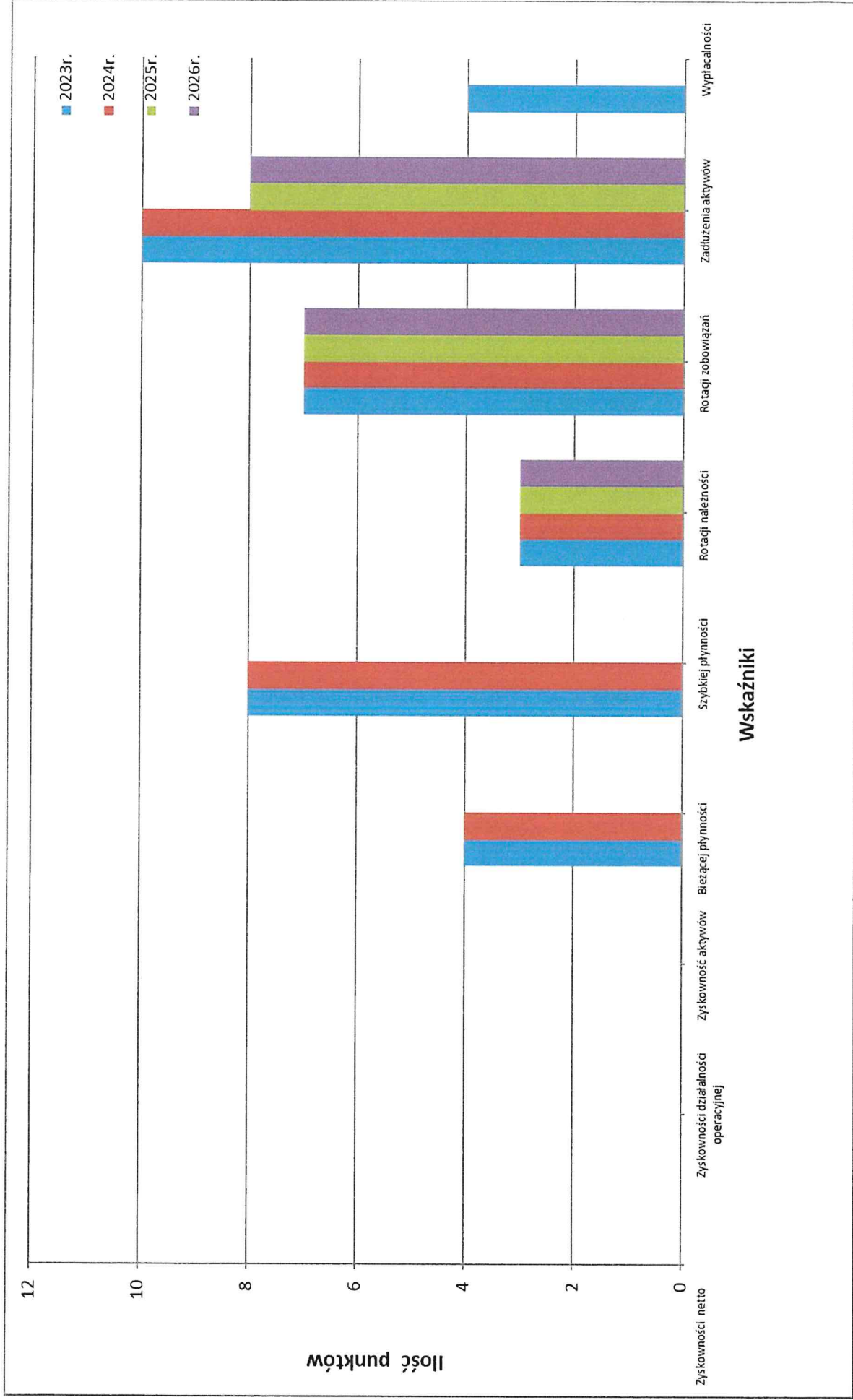
Szpital bez zewnętrznego zasilenia w kapitały w dalszej perspektywie nie będzie miał możliwości utrzymania na odpowiednim poziomie funkcjonujących obecnie komórek organizacyjnych jednostki poprzez stopniową ich modernizację, podwyższanie standardu oraz polepszenie infrastruktury w celu zapewnienia kompleksowości świadczenia usług medycznych, dążąc jednocześnie do podwyższania ich jakości, poprzez zakup nowoczesnego sprzętu i urządzeń medycznych. Szpital na bieżąco podejmuje działania w celu pozyskania środków na unowocześnienie bazy lokalowej oraz na wyposażenie w nowoczesny sprzęt i aparaturę medyczną.

Reasumując, z uwagi na powyżej opisane zjawiska gospodarcze, opracowanie prognoz dotyczących przyszłej sytuacji ekonomiczno-finansowej, założenia i szacunki w obecnej sytuacji makroekonomicznej obarczone są ryzykiem. Spadek aktywności gospodarczej, nieprzewidywalny wskaźnik inflacji, czy pogorszenie się sytuacji na rynku pracy, mogą mieć inną skalę i skutki. Wobec powyższego może być konieczna dalsza, bieżąca aktualizacja planów finansowych Szpitala, przy uwzględnieniu zmian z zakresu realizowanych świadczeń, kosztów funkcjonowania oraz możliwych korekt zasad finansowania Szpitala przez Narodowy Fundusz Zdrowia.

WYKRES OCENY PUNKTOWEJ ZA LATA 2023-2026



WYKRES OCENY PUNKTOWEJ DLA POSZCZEGÓLNYCH WSKAŹNIKÓW EKONOMICZNO-FINANSOWYCH ZA LATA 2023-2026



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

Od 1 lipca 2024 roku nastąpi wzrost wynagrodzeń personelu medycznego zgodnie z Ustawą o sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego niektórych pracowników zatrudnionych w podmiotach leczniczych (DZ.U. z 2022 r. poz. 2139 z późn. zm.), który obejmuje również wzrost wynagrodzeń osób zatrudnionych w ramach stosunku pracy niewykonyjących zawodu medycznego i ustala się go w wysokości takiej, aby wynagrodzenie to odpowiadało w szczególności rodzajowi wykonywanej pracy i kwalifikacjom wymaganym przy jej wykonywaniu. Minimalne wynagrodzenie zasadnicze pracownika wykonującego zawód medyczny oraz pracownika działalności podstawowej, innego niż pracownik wykonujący zawód medyczny, będzie stanowiło iloczyn współczynnika określonego w załączniku do Ustawy i kwoty 7 155,48 brutto opublikowanej w Komunikacie Prezesa Głównego Urzędu Statystycznego z dnia 9 lutego 2024 roku w sprawie przeciętnego wynagrodzenia w gospodarce narodowej w 2023 roku.

Istotne ryzyka, które mogą mieć wpływ na prawidłowe funkcjonowanie Szpitala, a co za tym idzie na jego sytuację ekonomiczno-finansową w latach przyszłych:

- sytuacja Szpitala w znacznym stopniu jest uzależniona od polityki zdrowotnej realizowanej przez Państwo i Narodowy Fundusz Zdrowia. Rozwój lub ograniczanie wykonywanych w przyszłości świadczeń medycznych zależy od czynników zewnętrznych, na które Szpital nie ma wpływu,
- stawki ryczałtowe za udzielanie świadczeń medycznych, w znaczącej części wykonywanych procedur, nie zapewniają odpowiedniego poziomu finansowania i nie pokrywają kosztów ich realizacji. Wobec tego nie jest możliwe zapewnienie o bieżącym utrzymaniu przez Szpital płynności finansowej, jeśli w kolejnych latach będzie ponosił straty z tytułu prowadzonej działalności podstawowej,
- brak pewności terminowej zapłaty przez NFZ za tzw. nadwykonane świadczenia medyczne w zakresie świadczeń limitowanych,
- rosnące koszty leczenia, diagnostyki i serwisowania sprzętu medycznego,
- zachodzą niekorzystne dla Szpitala procesy przechodzenia na renty, emerytury, bez zastępowalności w grupie zawodowej pielęgniarek i lekarzy,

- rosnące oczekiwania płacowe kadry medycznej oraz deficyt tej grupy zawodowej generują niekorzystne zjawisko wymuszania wzrostu stawek godzinowych za prace,
- znaczący, rokroczny wzrost płacy minimalnej skutkujący zwiększeniem wydatków Szpitala (outsourcing), nierefundowanych przez płatnika,
- relatywnie stała wartość przychodów z NFZ związanych z procesem leczenia przy stale rosnących kosztach we wszystkich obszarach działalności, m.in. brak waloryzacji kontraktu z NFZ przynajmniej o wskaźnik inflacji, która mogłaby zaspokoić wzrost kosztów związanych z utrzymaniem i eksploatacją budynku Szpitala,
- problemy z odzyskaniem należności za świadczenia medyczne od pacjentów nieubezpieczonych i cudzoziemców, brak finansowania przez NFZ pacjentów nieubezpieczonych, a wymagających ratowania życia,
- brak pewności jak będzie wyglądał rynek usług świadczeń medycznych w Polsce w najbliższym czasie. Proponowane zmiany mogą w istotny sposób narzucić dodatkowe obciążenia podmiotom leczniczym bez zapewnienia dodatkowego finansowania. Wpływać to może zarówno na rentowność bieżącą jednostki, jak i na możliwość oferowania dodatkowych usług nie objętych kontraktem z NFZ,
- ryzyko braku środków na realizację inwestycji odtworzeniowych.

Jaworzno, dnia 29.05.2024 rok

DYREKTOR
SP ZOZ Szpitala Wielospecjalistycznego
w Jaworznie
mgr Gabriela Buczkowska

