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
3. Adres: ul. Chełmońskiego 28
4. Numer telefonu: 32 317-45-99, faksu: 32 751-98-44

oraz adres poczty elektronicznej: sekretariat@szpital.jaworzno.pl

5. Numer identyfikacyjny REGON: 270641184
6. Numer w Krajowym Rejestrze Sądowym: 0000080752
7. Data wpisu i numer rejestru podmiotów wykonujących działalność leczniczą: 29.10.1993 r., 000000013783

II. Analiza sytuacji ekonomiczno-finansowej za poprzedni rok obrotowy

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

- analizę sytuacji ekonomiczno-finansowej za poprzedni rok obrotowy tj. 2022,
- prognozę sytuacji ekonomiczno-finansowej na trzy kolejne lata obrotowe (2023-2025),
- 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 oraz określenie stanu jego finansów i możliwości rozwoju.

Analizy i prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej za 2022 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 2022

Wskaźniki	Metoda ustalenia	Przedziały wartości	Ocena punktowa	Wskaźnik	Ocena
I. WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI					
Zyskowności netto	wynik netto x 100% / przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów + pozostałe przychody operacyjne + przychody finansowe	poniżej 0,0 % od 0,0% do 2,0 % powyżej 2,0% do 4,0% powyżej 4,0%	0 3 4 5	-4,06%	0
Zyskowności działalności operacyjnej	wynik z działalności operacyjnej x 100% / przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów + 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	-3,98%	0
Zyskowność aktywów	wynik netto x 100% / 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	-6,86%	0
RAZEM WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI		Maksymalna ocena pkt.	15	Uzyskane pkt.	0
II. WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI					
Płynności bieżącej	aktywa obrotowe - należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy - krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne) / 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	1,08	8
Płynności szybkiej	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	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	0,79	8
RAZEM WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI		Maksymalna ocena pkt.	25	Uzyskane pkt.	16
III. WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI					
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	poniżej 45 dni od 45 dni do 60 dni od 61 dni do 90 dni powyżej 90 dni	3 2 1 0	31	3
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	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 %	(zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania) x 100% / aktywa razem	poniżej 40 % od 40% do 60% powyżej 60% do 80% powyżej 80%	10 8 3 0	35%	10
Wypłacalności	zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania / 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	1,26	6
RAZEM WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI		Maksymalna ocena pkt.	20	Uzyskane pkt.	16
SUMA UZYSKANYCH PUNKTÓW					42

W wyniku analizy wskaźników sporządzonej na podstawie sprawozdania finansowego za 2022 r. przy zastosowaniu metody punktowej uzyskano 42 punkty, co stanowi 60% 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. Za 2022 rok Szpital uzyskał ujemny wynik finansowy,
2) w zakresie wskaźników płynności 16 pkt. Osiągnięty wynik stanowi 64% maksymalnej liczby punktów wskaźników płynności,
3) W zakresie wskaźników efektywności 10 pkt, co stanowi 100 % maksymalnej liczy punktów,
4) W zakresie wskaźników zadłużenia 16 pkt, co stanowi 80% maksymalnej liczby punktów.

Analiza przypisanych punktów pomiędzy poszczególne grupy wskaźników ekonomicznych odzwierciedla ich znaczenie w ocenie ekonomiczno-finansowej SP ZOZ Szpitala Wielospecjalistycznego w Jaworznie.

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

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

Opis przyjętych założeń.

Samodzielny publiczny zakład opieki zdrowotnej prowadzi gospodarkę finansową na zasadach określonych w ustawie o działalności leczniczej. Prognoza sytuacji ekonomiczno-finansowej na lata 2023-2025 została opracowana zgodnie z art. 52 ustawy o działalności leczniczej. Szpital pokrywa z posiadanych środków i uzyskiwanych przychodów koszty działalności i reguluje zobowiązania. W prognozie sytuacji ekonomiczno-finansowej przy uwzględnieniu zasady ostrożności, na kolejne trzy lata obrotowe, uwzględniono opublikowane założenia makroekonomiczne określone przez Radę Ministrów w Wieloletnim Planie Finansowym Państwa na lata 2023-2025 opublikowanym w kwietniu 2023 r. Ponadto założono pogorszenie stabilności ekonomiczno-finansowej jednostki i osiągnięcie ujemnego wyniku finansowego na poziomie przekraczającym amortyzację w latach 2023-2025.

Wskaźniki makroekonomiczne

Zgodnie z art. 104 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych Rada Ministrów przyjęła Wieloletni Plan Finansowy Państwa na lata 2023-2026. Polska gospodarka znalazła się w 2022 roku pod wpływem silnego szoku związanego z wybuchem wojny w Ukrainie, który negatywnie wpłynął na tempo wzrostu gospodarczego i spowodował silny wzrost inflacji w efekcie wyraźnego wzrostu cen surowców na rynkach światowych i zaburzeń w globalnych łańcuchach dostaw. Wpłynęło to dodatkowo na pogorszenie dynamiki realnego PKB poprzez erozję siły nabywczej gospodarstw domowych i wzrost nominalnych stóp procentowych, który ograniczał popyt na kredyt. Mimo to polska gospodarka w 2022 roku poradziła sobie stosunkowo dobrze, a realny PKB zwiększył się o 5,1%. Przyjęty scenariusz zakłada, że w bieżącym roku tempo wzrostu gospodarczego w Polsce wyhamuje - realny PKB wzrośnie o 0,9%. W kolejnych latach przewidywane jest stopniowe ożywienie gospodarki, w 2024 r. prognozuje się, że tempo wzrostu realnego PKB roku wyniesie 2,8%, a w 2025 roku 3,2%. Główną przyczyną spowolnienia tempa wzrostu w 2023 r. będzie znaczne osłabienie dynamiki spożycia prywatnego, zwłaszcza w pierwszej połowie roku, wywołane wysoką inflacją i związanymi z nią konsekwencjami m.in. czasowym spadkiem płac realnych. W drugiej połowie roku powinno nastąpić ożywienie gospodarki co spowoduje spadek

inflacji, powrót do dodatniej dynamiki płac realnych, a w dłuższej perspektywie także przewidywalnym przez rynek niewielkim złagodzeniem polityki pieniężnej. Scenariusz zakłada, że w kolejnych miesiącach 2023 roku inflacja będzie się stopniowo obniżać do poziomu jednocyfrowego na koniec 2023 roku. Średniorocznie wskaźnik inflacji wyniesie w bieżącym roku 12%. W kolejnych latach inflacja nadal będzie spadać, lecz dynamika tego spadku będzie coraz wolniejsza. Zgodnie z prognozą, średnioroczna inflacja wyniesie 6,5% w 2024 r. oraz 3,9% w 2025 roku. Głównymi czynnikami, które będą wpływały na obniżanie się inflacji będzie stabilizacja cen surowców energetycznych i żywności na rynkach światowych, relatywnie niska dynamika spożycia prywatnego oraz restrykcyjna polityka pieniężna. W 2023 roku przewiduje się wzrost przeciętnego wynagrodzenia w gospodarce narodowej w wysokości 11,9%, a więc o 0,1 pkt. proc. poniżej prognozowanego poziomu inflacji. W latach 2024-2025 sytuacja ulegnie normalizacji i realnie wynagrodzenia będą rosnąć w tempie zbliżonym do dynamiki wydajności pracy. Realny wzrost wynagrodzeń osiągnie maksimum w 2024 roku na poziomie 2,9%, a w 2025 roku 2,6%.

Założenia do prognozy przychodów i kosztów

Prognoza przychodów i kosztów została sporządzona w sposób szacunkowy na bazie rzeczywistych danych, z uwzględnieniem dostępnych danych, a także planu finansowego na rok 2023. Przyszłe wartości oszacowano na bazie możliwego do uzyskania kontraktu z NFZ na rok 2023 z uwzględnieniem historycznych danych i trendów występujących w Szpitalu. Wysokość kontraktu ma bezpośredni wpływ na kondycje finansową podmiotu.

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, zbyt niska wycena świadczeń finansowanych przez NFZ oraz w ostatnim czasie brak pokrycia kosztów inflacji (14,4% 2022 rok). Bez zmiany zasad finansowania świadczeń opieki zdrowotnej, zapewniających realny wzrost nakładów pieniężnych oraz właściwej wyceny procedur medycznych funkcjonowanie podmiotów leczniczych będzie zagrożone. Poza tym świadczenia są niedoszacowane, nie uwzględniają inflacji, nieustannego wzrostu wynagrodzeń, cen sprzętu i materiałów medycznych. Praktycznie Szpital nie ma wpływu na wielkość przychodów z NFZ. Przyczyną złej sytuacji finansowej SP ZOZ Szpital Wielospecjalistycznego w Jaworznie jest niewłaściwa, zbyt niska

wycena procedur medycznych przez NFZ. Ze względu na dość wysokie koszty stałe, podwyżki cen materiałów, leków, usług i innych niezbędnych do udzielania świadczeń zdrowotnych zasobów trudno będzie osiągnąć granicę progu rentowności. 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 jednostki, 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. Wskutek realizacji Ustawy z dnia 8 czerwca 2017 r. o sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego pracowników wykonujących zawody medyczne zatrudnionych w podmiotach leczniczych (Dz.U.2021.1801 z późn. zm.), następuje stopniowe pogorszenie sytuacji finansowej jednostki. Wzrost minimalnego wynagrodzenia przekłada się na wyższe koszty zakupu usług, między innymi: usług pralniczych, żywienia, sprzątania, 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 2022 r. wyniósł 14,4%. Wskutek powyższego, jednostka poniosła w 2022 roku stratę finansową w wysokości 4 893 874,03 zł. Uwarunkowania te mają negatywny wpływ na sytuację finansową szpitala, a także przekładają się na utrudnione zarządzanie podmiotem leczniczym. Sektor prywatny wpływa również na oczekiwania finansowe lekarzy, których coraz trudniej jest pozyskać. Osiągnięcie optymalnego poziomu przychodów ze sprzedaży, a także restrukturyzacja kosztów będzie miało wpływ na stabilizację sytuacji finansowej jednostki w najbliższych latach. Podstawowym celem Dyrekcji jest zachowanie płynności finansowej SP ZOZ. Wobec tego w 2023 r. Szpital zaczął korzystać z kredytu bankowego uruchomionego w rachunku bieżącym.

Nie jest możliwe przedstawienie precyzyjnych danych liczbowych dotyczących potencjalnego wpływu pandemii na funkcjonowanie jednostki. Wobec tego, że Szpital posiada już kontrakt z NFZ, istnieje duże prawdopodobieństwo, że założony poziom wzrostu przychodów jest możliwy do uzyskania w kolejnych latach. Prognozowana wartość przychodu jest jedynie planowaną wartością szacunkową, która może ulegać zmianom, proporcjonalnie do wykonania faktycznego usług zdrowotnych, wzrostu kontraktu z NFZ i zmiennego popytu na określony rodzaj świadczeń występujący na rynku zdrowotnym. Prognoza została sporządzona przy założeniu kontynuacji działalności, przy zastosowaniu norm prawnych obowiązujących w Samodzielnych Publicznych Zakładach Opieki Zdrowotnej na dzień sporządzania prognozy. Rok 2024 i 2025 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 2022 jako rok bazowy. Dane za rok 2022 są danymi historycznymi, dane za rok 2023 obejmują założone kwoty w planie finansowym, plan na lata 2024 i 2025 z uwzględnieniem prognozowanych wskaźników,
- ujęte w prognozie przychody oszacowano na podstawie wzrostu PKB oraz zwiększenia nakładów na ochronę zdrowia w latach 2024-2025,
- koszty pracy pracowników zatrudnionych na umowę 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 2023-2025,
- w pozostałych kosztach założono wzrost rok do roku dynamiki cen towarów i usług konsumpcyjnych w prognozowanych latach,
- w prognozach zostały również ujęte wydatki 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 2023-2025.

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 znaczące ryzyko nie ziszczenia się prognozy.

W zastosowanym podejściu analiza i prognoza danych oparta jest na zawartym z Narodowym Funduszu Zdrowia kontrakcie, który jest podstawową daną w jednostce, gdyż określone w warunkach realizacji świadczeń wartości determinują poziom kosztów we wszystkich ich rodzajach. Poziom wykonania świadczeń determinuje poziom zużytych materiałów (w tym leków, usług obcych). Koszt wynagrodzeń determinowany jest wymogami stawianymi przez uwarunkowania prawne udzielania świadczeń, a także kształtowanymi przez prawo poziomami stawek minimalnych.

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

1. System Podstawowego Szpitalnego Zabezpieczenia Świadczeń Opieki Zdrowotnej 125/100178/03/8/2023 z dnia 04.01.2023 r. (z aneksami) zawarta do 30.06.2027 r.
2. Rehabilitacja Lecznicza 125/100178/05/2023 z dnia 04.01.2023 r. (z aneksami) zawarta do 30.06.2024 r.
3. Profilaktyczne Programy Zdrowotne 125/100178/10/2023 z dnia 04.01.2023 r. (z aneksami) zawarta do 30.06.2023 r.
4. Program pilotażowy dotyczący opieki nad świadczeniobiorcami leczonymi z powodu otyłości olbrzymiej KOS-BAR 125/100178/18/10/2023 z dnia 04.01.2023 r. (z aneksami) zawarta do 30.06.2024 r.
5. Zapobieganie, przeciwdziałanie i zwalczanie COVID-19 125/100178/19/1/2023C z dnia 01.01.2023 r. zawarta do 31.12.2023 r.

TABELA PODSUMOWUJĄCA WYNIKI OCENY SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ - PROGNOZA NA LATA 2023-2025

Grupa	Wskaźniki	2023		2024		2025	
		Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów
I. WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI	Wskaźnik zyskowności netto (%)	-10,96%	0	-8,76%	0	-8,05%	0
	Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	-10,63%	0	-8,34%	0	-7,66%	0
	Wskaźnik zyskowność aktywów (%)	-19,56%	0	-15,91%	0	-15,41%	0
	Razem		0		0		0
II. WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI	Wskaźnik bieżącej płynności	0,65	4	0,81	4	0,84	4
	Wskaźnik szybkiej płynności	0,44	0	0,57	8	0,60	8
	Razem		4		12		12
III. WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI	Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	29	3	30	3	30	3
	Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	18	7	18	7	19	7
	Razem		10		10		10
IV. WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA	Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	47%	8	44%	8	47%	8
	Wskaźnik wypłacalności	6,60	0	74,00	0	-5,28	0
	Razem		8		8		8
Łączna wartość punktów		22		30		30	

TABELA PUNTÓW OGÓŁEM ZA LATA 2022-2025

Wskaźniki	2022	2023	2024	2025
Wskaźnik zyskowności netto (%)	0	0	0	0
Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	0	0	0	0
Wskaźnik zyskowność aktywów (%)	0	0	0	0
Wskaźnik bieżącej płynności	8	4	4	4
Wskaźnik szybkiej płynności	8	0	8	8
Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	3	3	3	3
Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	7	7	7	7
Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	10	8	8	8
Wskaźnik wypłacalności	6	0	0	0
RAZEM	**42**	**22**	**30**	**30**

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. Jednostka prowadzi działalność leczniczą polegająca na udzielaniu świadczeń zdrowotnych finansowanych ze środków publicznych. Dla prawidłowego jego funkcjonowania niezbędne jest jednak utrzymanie kondycji finansowej tj. udzielanie świadczeń zdrowotnych. Zdecydowanym priorytetem w kwestiach finansowych jest uzyskiwanie przychodów na poziomie umożliwiającym utrzymanie odpowiedniej kadry medycznej i pozostałego personelu Szpitala, sprzętu i aparatury medycznej oraz działalności pomocniczej. 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 i zakup aparatury i sprzętu medycznego. Ze względu na duży ich stopień zużycia koszty naprawy będą ulegać zwiększeniu.

Analiza wskaźników ekonomiczno-finansowych pokazuje, że sytuacja Szpitala nie jest zadowalająca. Ujemne wskaźniki zyskowności za 2022 r. i prognozowane wskaźniki zyskowności na lata 2023-2025 pokazują, że działalność Szpitala nie jest zyskowna, co spowodowane jest w dużej mierze niedoszacowaniem procedur medycznych i zbyt niskim ryczałtem w stosunku do oczekiwań finansowych oraz brakiem pokrycia wzrostu wartości kosztów przez Narodowy Fundusz Zdrowia.

Zdolność Szpitala do wywiązywania się z krótkoterminowych zobowiązań mierzona jest za pomocą wskaźników płynności. W prognozowanych latach 2023-2025 przewiduje się znaczne pogorszenie wskaźników płynności w stosunku do 2022 roku.

Czas rotacji należności wyrażony w dniach kształtuje się w prognozowanych latach na tym samym zadowalającym poziomie. Natomiast wskaźnik rotacji zobowiązań przyjmuje rokrocznie podobne akceptowalne wartości.

Ponadto z roku na rok wzrasta wskaźnik zadłużenia aktywów oraz wskaźnik wypłacalności, który jest wyrażony pokryciem zadłużenia kapitałami własnymi, co w dalszej perspektywie może mieć negatywny wpływ na wiarygodność finansową i zagrozić kontynuacji działalności

Szpitala. Poziom kapitałów własnych będzie uzależniony od osiąganych wyników i poziomu pokrywanej straty. Przewidywany jest dalszy stopniowy spadek funduszy własnych w ramach przyrostu nierozliczonych strat z lat ubiegłych.

W prognozowanych latach 2023-2025, w wyniku rokrocznie generowanej straty, wzrasta poziom zobowiązań, a kapitały własne maleją.

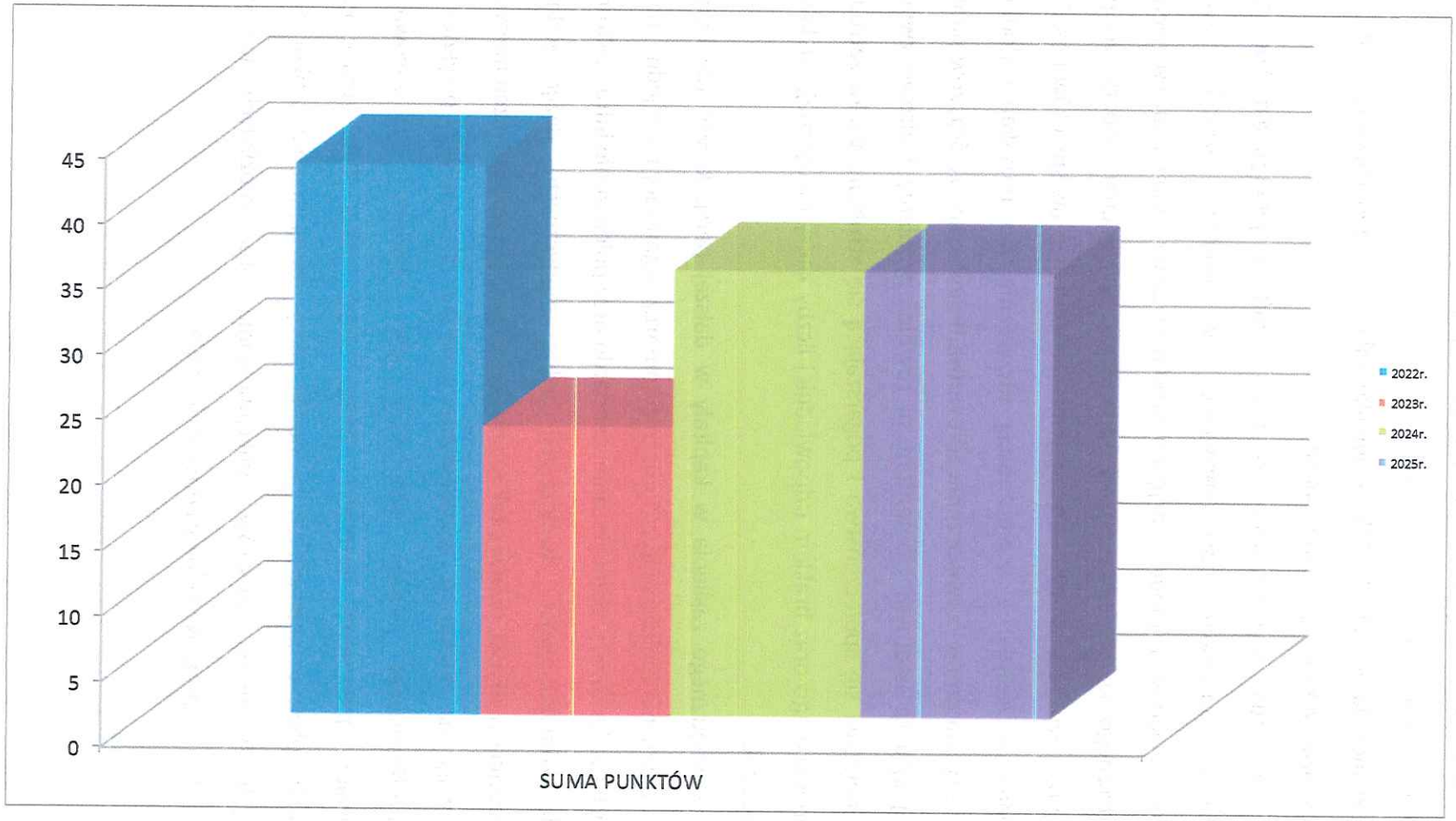
Szpital nie dysponuje wystarczającą wartością środków pieniężnych konieczną do przeprowadzenia procesów dostosowawczych w obrębie Szpitala związanych z ponoszeniem nakładów na modernizację infrastruktury. Ze względu na duży stopień zużycia sprzętu medycznego, koszty jego naprawy będą ulegać zwiększeniu. Dodatkowo, potrzeba poniesienia przez Szpital nakładów dotyczących remontów, napraw sprzętów i modernizacji jest niezbędna w związku z koniecznością utrzymania lub pozyskania dodatkowych przychodów z tytułu umów o świadczenia zdrowotne finansowane ze środków publicznych.

W aktualnej sytuacji istotnym elementem są również problemy kadrowe związane ze zjawiskiem starzenia się społeczeństwa i pogarszającą się strukturą wieku zatrudnionego personelu medycznego oraz brakiem odpowiedniej liczby kadry medycznej, adekwatnej do rosnących potrzeb.

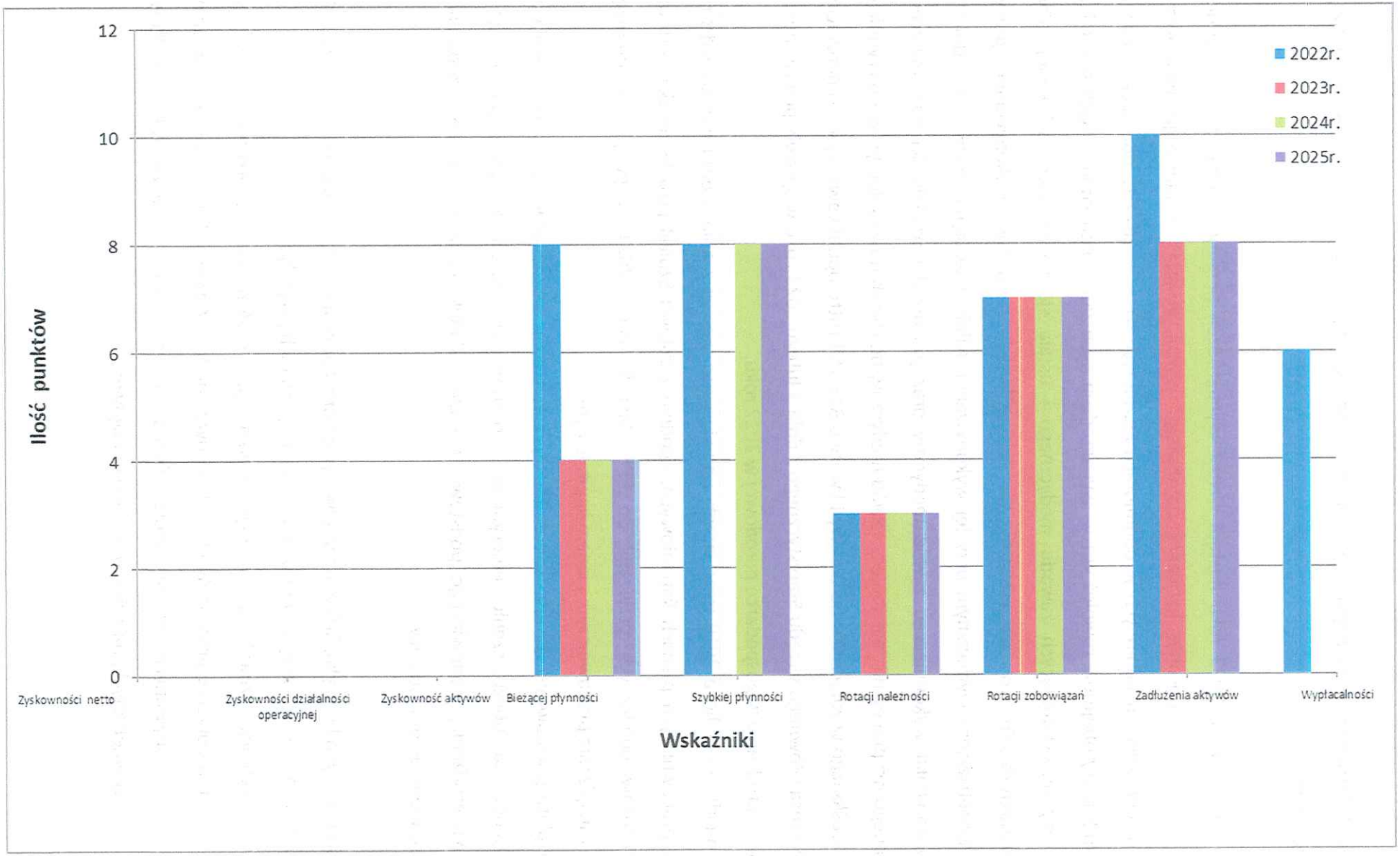
Szpital bez zewnętrznego zasilenia w kapitały w dalszej perspektywie nie będzie miał możliwości utrzymania funkcjonujących obecnie komórek organizacyjnych jednostki poprzez stopniową ich modernizację, podwyższanie standardu oraz polepszenie infrastruktury w celu zapewnienia kompleksowości świadczenia usług medycznych, dążąc jednocześnie do podwyższania ich jakości, poprzez zakup nowoczesnego sprzętu i urządzeń medycznych.

Z uwagi na powyższe opracowanie prognoz dotyczących przyszłej sytuacji ekonomiczno-finansowej Szpital obarczony jest ryzykiem przeszacowania lub niedoszacowania planowych wartości. Wobec tego może być konieczne dalsze aktualizowanie planów finansowych jednostki, przy uwzględnieniu zmian z zakresu realizowanych świadczeń, kosztów funkcjonowania oraz możliwych korekt zasad finansowania Szpital przez Narodowy Fundusz Zdrowia.

WYKRES OCENY PUNKTOWEJ ZA LATA 2022-2025



WYKRES OCENY PUNKTOWEJ DLA POSZCZEGÓLNYCH WSKAŹNIKÓW EKONOMICZNO-FINANSOWYCH ZA LATA 2022-2025



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

Od 1 lipca 2023 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. 1352 z późn. zm.), który obejmuje również wzrost wynagrodzeń osób zatrudnionych w ramach stosunku pracy niewykonujących 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 6 346,15 brutto opublikowanej w Komunikacie Prezesa Głównego Urzędu Statystycznego z dnia 9 lutego 2023 roku w sprawie przeciętnego wynagrodzenia w gospodarce narodowej w 2022 roku.

Ponadto od 1 lipca 2019 roku zaczęła obowiązywać ustawa z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych. Zgodnie z ustawą Szpital jako jednostka sektora finansów publicznych przystąpił do PPK dnia 5 marca 2021 r. podpisując umowę o zarządzanie pracowniczym planem kapitałowym.

Wpłata podstawowa do PPK wynosi 2% wynagrodzenia, stanowiącego podstawę wymiaru składek na ubezpieczenie emerytalne i rentowe od uczestnika programu i 1,5% wynagrodzenia, stanowiącego podstawę wymiaru składek na ubezpieczenie emerytalne i rentowe od pracodawcy.

Istotne czynniki ryzyka, które mogą zaważyć na prawidłowym funkcjonowaniu Szpitala i mieć wpływ 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 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 nadal będzie ponosił straty na podstawowej działalności,

– zachodzą niekorzystne dla Szpitala procesy przechodzenia na renty, emerytury, bez zastępowalności w grupie zawodowej pielęgniarek i lekarzy,

– ustawowe wzrosty wynagrodzeń nie uwzględniają personelu zatrudnionego na podstawie umów cywilno-prawnych tzw. kontraktów,

– 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, 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 pacjentów nieubezpieczonych z NFZ, a wymagających ratowania życia,

– przychody POZ nie są związane z rzeczywistym wykonaniem świadczeń, a z ilością zadeklarowanych pacjentów, za których otrzymuje się stawkę kapitacyjną, natomiast zakresy świadczeń wykonywanych w Szpitalu NFZ finansuje dopiero po ich wykonaniu, sprawozdaniu i prawidłowym zweryfikowaniu,

– zapewnienie NIŚOZ powinno być przypisane POZ. Zadaniem Szpitali winno być świadczenie całodobowych usług medycznych w ramach dyżurów SOR,

– nie ma 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, związane z brakiem rentowności prowadzonej działalności z powodu nieznanej skali dostępności dla Szpitala zewnętrznych źródeł finansowania w przyszłych okresach.

Skutki finansowe regulacji płacowych w latach 2023 - 2025 kształtują się następująco:

Rok 2023: 16 721 000,00 zł

Rok 2024 : 3 660 000,00 zł

Rok 2025 : 3 315 000,00 zł

Razem w latach 2023-2025: 23 696 000,00 zł

Jaworzno, dnia 31.05.2023 r.

p.o. DYREKTOR
SP ZOZ Szpitala Wielospecjalistycznego
w Jaworznie
mgr Gabriela Buczkowska