

RAPORT O SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ SAMODZIELNEGO PUBLICZNEGO ZESPOŁU ZAKŁADÓW OPIEKI ZDROWOTNEJ W NISKU

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

I. Wybrane informacje o samodzielnym publicznym zakładzie opieki zdrowotnej.

1. Nazwa: **Samodzielny Publiczny Zespół Zakładów Opieki Zdrowotnej w Nisku**
2. Siedziba: **Nisko**
3. Adres: **37-400 Nisko, ul. Kościuszki 1**
4. Numer telefonu: **(15) 8416 703**, faksu **(15) 8416 704**
oraz adres poczty elektronicznej: **info@szpital-nisko.pl**
5. Numer identyfikacyjny: **865-20-74-945**, REGON **000306680**
6. Numer w Krajowym Rejestrze Sądowym: **0000028548**
7. Data wpisu i numer rejestru podmiotów wykonujących działalność leczniczą: **17.07.2001 r.**

II. Analiza sytuacji ekonomiczno-finansowej za poprzedni rok obrotowy

Raport jest przygotowywany na podstawie sprawozdania finansowego za poprzedni rok obrotowy i zawiera w szczególności analizę sytuacji ekonomiczno-finansowej za poprzedni rok obrotowy, prognozę sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne trzy lata obrotowe wraz z opisem przyjętych założeń oraz informację o istotnych zdarzeniach mających wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej.

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

Analizę sytuacji ekonomiczno-finansowej za 2024 rok przeprowadzono w oparciu o punktowe oceny przypisane poszczególnym wskaźnikom.

ANALIZA WSKAŹNIKOWA I PUNKTOWA SYTUACJI FINANSOWEJ za rok 2024

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	-6,5	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	-4,6	0
Zyskowność aktywów	$\frac{\text{wynik netto} \times 100\%}{\text{średni stan aktywów}}$	poniżej 0,0 od 0,0% do 2,0 % powyżej 2,0% do 4,0% powyżej 4,0%	0 3 4 5	-12,0	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	0,25	0
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 od 0,50 do 1,00 powyżej 1,00 do 2,50 powyżej 2,50 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł	0 8 13 10	0,21	0
RAZEM WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI		Maksymalna ocena pkt.	25	Uzyskane pkt.	0
III. WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI					
Rotacji należności (w dniach)	średni stan należności z tytułu dostaw i usług $\times$ 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	23	3
Rotacji zobowiązań (w dniach)	średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług $\times$ liczba dni w okresie (365) przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	poniżej 60 dni od 61 dni do 90 dni powyżej 90 dni	7 4 0	58	7
RAZEM WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI		Maksymalna ocena pkt.	10	Uzyskane pkt.	10
IV. WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA					
Zadłużenia aktywów %	Zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania $\times 100\%$ aktywa razem	poniżej 40 % od 40% do 60% powyżej 60% do 80% powyżej 80%	10 8 3 0	97%	0
Wyplacalności	Zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania $\times 100\%$ 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	-1,47	0
RAZEM WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI		Maksymalna ocena pkt.	20	Uzyskane pkt.	0
SUMA UZYSKANYCH PUNKTÓW					10

TABELA PODSUMOWUJĄCA WYNIKI OCENY SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ za 2024 rok

Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika	Ocena uzyskana
I. WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI	Wskaźnik zyskowności netto (%)	-6,5	0
	Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	-4,6	0
	Wskaźnik zyskowność aktywów (%)	-12,0	0
	I. Razem	0	
II. WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI	Wskaźnik bieżącej płynności	0,25	0
	Wskaźnik szybkiej płynności	0,21	0
	II. Razem	0	
III. WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI	Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	23	3
	Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	58	7
	III. Razem	10	
IV. WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA	Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	97%	0
	Wskaźnik wypłacalności	-1,47	0
	IV. Razem	0	
Łączna wartość punktów			10

W wyniku analizy wskaźników sporządzonej na podstawie sprawozdania finansowego za 2024 r. przy zastosowaniu metody punktowej uzyskano **10** punktów co stanowi **14,29%** maksymalnej liczby punktów możliwej do uzyskania i świadczy o trudnej sytuacji ekonomiczno-finansowej jednostki.

Analiza przypisanych punktów pomiędzy poszczególne grupy wskaźników ekonomicznych odzwierciedla ich znaczenie w ocenie ekonomiczno-finansowej SPZZOZ. Samodzielne zakłady opieki zdrowotnej zgodnie z ustawą o działalności leczniczej nie są nastawione na osiąganie zysku.

Wskaźniki zyskowności netto, zyskowności działalności operacyjnej i zyskowności aktywów w 2024 r. są ujemne. Przyczyną ujemnych wskaźników zyskowności jest strata bilansowa netto w wysokości – 6 668 395,57 zł.

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

Opis przyjętych założeń.

Samodzielny Publiczny Zespół Zakładów Opieki Zdrowotnej prowadzi gospodarkę finansową na zasadach określonych w ustawie o działalności leczniczej. Prognoza na lata 2025-2027 została opracowana zgodnie z art. 52 ustawy o działalności leczniczej. SPZZOZ pokrywa stratę z posiadanych środków i uzyskiwanych przychodów, z których pokrywa również koszty działalności i reguluje zobowiązania. W prognozach sytuacji na kolejne trzy lata obrotowe założono poprawę stabilności ekonomiczno-finansowej, przy osiągnięciu ujemnego wyniku finansowego.

Założenia do prognozy przychodów i kosztów

Wieloletni Plan Finansowy Państwa na lata 2025-2029" (WFPF), przyjęty przez Radę Ministrów w kwietniu 2025 r., został opracowany zgodnie z ustawą o finansach publicznych.

- Dokument zawiera m.in. wstępną prognozę podstawowych wielkości makroekonomicznych i stanowi podstawę przygotowania projektu ustawy budżetowej na kolejny rok budżetowy.

Plan określa cele głównych funkcji państwa wraz z miernikami stopnia ich realizacji.

Przyjęty w WFPF scenariusz zakłada, że w 2025 r. nastąpi przyspieszenie wzrostu realnego PKB do 3,7% (wobec 0,6% rok wcześniej), a w 2026 r. do 3,5%. Prognozy wskazują, że w kolejnych latach wzrost gospodarczy w Polsce utrzyma się na poziomie ponad 3%, m.in. dzięki malejącej inflacji.

Prognoza głównych zmiennych budżetowych w latach 2025-2028

	2025	2026	2027	2028
PKB w ujęciu realnym, wzrost w %	3,7	3,5	3,0	2,8
Inflacja (CPI) w %	4,5	3,8	3,0	2,8
Nakłady brutto na środki trwałe, wzrost w %	8,9	7,9	4,0	3,0
Stopa bezrobocia (BAEL) w %	2,9	2,7	2,6	2,6
Przeciętne wynagrodzenie brutto w sektorze przedsiębiorstw	8,5	7,7	7,0	6,5

Realny PKB w Polsce w 2025 r. wzrośnie o 3,7%. Głównymi czynnikami napędzającymi gospodarkę w br. będą znacząco wyższe inwestycje publiczne i prywatne, których dynamika zostanie podwyższona. Dodatkowym impulsem będzie dalszy, wyraźny wzrost wydatków na inwestycje militarne. W 2025 r. istotnym czynnikiem wzrostu pozostanie spożycie prywatne, które osiągnie wyższą dynamikę niż ta z poprzedniego roku. Na wzrost spożycia wpłynie między innymi stabilna sytuacja na rynku pracy, dalszy wzrost wynagrodzeń oraz poprawa nastrojów konsumenckich. W 2026 r. wysokie tempo wzrostu polskiej gospodarki zostanie utrzymane, a wzrost realnego PKB wyniesie 3,5%. Kluczowe znaczenie będą miały ponownie wysokie nakłady inwestycyjne, zarówno ze środków krajowych, jak i funduszy unijnych. W 2027 r. tempo wzrostu Produktu Krajowego Brutto będzie zbliżone do wzrostu potencjalnego polskiej gospodarki i wyniesie 3,0%.

Średnioroczna dynamika cen towarów i usług konsumpcyjnych w 2025 r. wyniesie 4,5%. W marcu br., wg wstępnych danych, ceny wzrosły o 4,9% r/r, po takim samym wzroście w lutym i styczniu. W kolejnych kwartałach spodziewany jest stopniowy spadek inflacji. W przyszłym roku inflacja konsumencka wyniesie średnio 3,8%. Głównymi czynnikami, które będą wpływały na spadek inflacji w ujęciu średniorocznym będzie dalszy, stopniowy spadek inflacji bazowej oraz ograniczony wzrost cen importu, związany z obniżającymi się cenami surowców energetycznych na światowych rynkach. Od 2027 r. tempo wzrostu cen konsumpcyjnych znajdzie się trwale w dopuszczalnym paśmie odchyień od celu inflacyjnego Narodowego Banku Polskiego. Średnioroczna inflacja wyniesie 3,0% w 2027 roku.

W najbliższych latach przewidywany jest wzrost stopy inwestycji, wynikający z realizacji projektów z KPO, wydatkowania środków z unijnej perspektywy finansowej realizacji kluczowych inwestycji publicznych i prywatnych. W 2025 r. inwestycje ogółem wzrosną realnie o 8,9%. W 2026 r. inwestycje prywatne będą dodatkowo stymulowane przez spadający koszt kapitału w efekcie zakładanego rozpoczęcia w bieżącym roku cyklu obniżek

stóp procentowych, oddziałujących na realną gospodarkę z opóźnieniem rzędu kilku kwartałów. W efekcie, w 2026 r. tempo wzrostu inwestycji ogółem wyniesie 7,9%.

W bieżącym roku przeciętne zatrudnienie w gospodarce narodowej nieznacznie obniży się o 0,3% względem 2024 r. Główną przyczyną tego zjawiska będą zmiany demograficzne, w szczególności postępujące starzenie się społeczeństwa, skutkujące malejącą liczbą osób w wieku produkcyjnym. Stopa bezrobocia rejestrowanego na koniec roku wyniesie 4,9%, co oznacza jej obniżenie względem końca ubiegłego roku o 0,2 pkt. proc. W przyszłym roku zatrudnienie w gospodarce narodowej nie ulegnie zmianie, a stopa bezrobocia rejestrowanego na koniec roku utrzyma się na poziomie 4,9%. Przeciętne zatrudnienie w gospodarce narodowej pozostanie na niezmiennym poziomie w 2027 roku.

Wzrost przeciętnego wynagrodzenia w gospodarce narodowej w bieżącym roku wyniesie 8,2%. W ujęciu realnym, tj. uwzględniającym wpływ inflacji, przeciętne wynagrodzenia wzrosną o 3,5%. Głównymi czynnikami sprzyjającymi wzrostom wynagrodzeń są ożywienie gospodarcze oraz korzystna sytuacja na rynku pracy, gdzie pracownicy nadal posiadają silną pozycję negocjacyjną.

**TABELA PODSUMOWUJĄCA WYNIKI OCENY SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ -
PROGNOZA NA LATA 2025 - 2027**

Grupa	Wskaźniki	2025		2026		2027	
		Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów
I. WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI	Wskaźnik zyskowności netto (%)	-4,2	0	-3,3	0	-2,9	0
	Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	-2,6	0	-1,8	0	-1,5	0
	Wskaźnik zyskowność aktywów (%)	-7,5	0	-6,1	0	-5,5	0
	Razem	0	0	0	0	0	0
II. WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI	Wskaźnik bieżącej płynności	0,25	0	0,25	0	0,23	0
	Wskaźnik szybkiej płynności	0,21	0	0,22	0	0,20	0
	Razem	0	0	0	0	0	0
III. WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI	Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	22	3	19	3	19	3
	Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	57	7	49	7	51	7
	Razem	10	10	10	10	10	10
IV. WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA	Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	91%	0	91%	0	94%	0
	Wskaźnik wypłacalności	-1,49	0	-1,45	0	-1,454	0
	Razem	0	0	0	0	0	0
Łączna wartość punktów		10	10	10	10	10	10

TABELA PUNTÓW OGÓŁEM ZA LATA 2024-2027

Wskaźniki	2024	2025	2026	2027
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	0	0	0	0
Wskaźnik szybkiej płynności	0	0	0	0
Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	3	3	3	3
Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	7	7	7	7
Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	0	0	0	0
Wskaźnik wypłacalności	0	0	0	0
RAZEM	10	10	10	10

Podsumowanie:

Wskaźniki zyskowności netto, zyskowności działalności operacyjnej i zyskowności aktywów na lata 2024-2027 r. są ujemne. Przyczyną ujemnych wskaźników zyskowności jest ujemny wynik finansowy na poziomie przekraczającym amortyzację. Wskaźniki płynności są na minimalnym (poniżej 1) poziomie, co oznacza trudności w regulowaniu zobowiązań. Wskaźniki rotacji należności i zobowiązań są na należytych poziomach. Wskaźnik zadłużenia aktywów jest również na dobrym poziomie. Wskaźnik wypłacalności wykazuje wartość ujemną, ponieważ fundusz własny jest ujemny.

Rząd pracuje nad reformą w ochronie zdrowia mającą na celu poprawę ogólnej sytuacji oraz kondycji finansowej Szpitali. W nowych przepisach założono, że:

1. Szpitale będą mogły za zgodą prezesa NFZ zrezygnować z prowadzenia określonego profilu szpitala. Nie będzie się to wiązało z utratą finansowania w sieci szpitali.
2. Szpitale będą mogły przekształcić oddział o danym profilu na udzielający świadczenia w trybie hospitalizacji planowej albo leczenia jednego dnia.
3. Dyrektorzy szpitali będą mogli za zgodą prezesa NFZ zamienić udzielanie świadczeń przez szpitalne oddziały ratunkowe na świadczenia udzielane w ramach izby przyjęć.
4. Łagodniejsze mają być wymogi udzielania świadczeń nocnej i świątecznej opieki zdrowotnej.
5. Związki jednostek samorządu terytorialnego będą mogły tworzyć i prowadzić samodzielne publiczne zakłady opieki zdrowotnej oraz podmioty lecznicze w formie spółek kapitałowych i jednostek budżetowych. Minister zdrowia wyjaśniała, że powiaty będą mogły połączyć dwa szpitale i w ramach nowej jednostki podzielić szpitalne oddziały o określonych profilach, aby te się nie dublowały.
6. W projekcie wprowadzono szczegółowe regulacje dotyczące tworzenia i zatwierdzania programów naprawczych zadłużonych szpitali.
7. Zakłada się wzmocnienie systemu szpitalnego przez „konsolidację zasobów” i „racjonalizację kosztów szpitali”.
8. Kontrola efektywnego wykorzystywania kadry medycznej, sprzętu i infrastruktury.
9. Zmniejszenie liczby szpitali, które utrzymują stałą gotowość do udzielania świadczeń w trybie ostrym.
10. Szpitalne świadczenia zabiegowe mają się koncentrować w ośrodkach z większym doświadczeniem i potencjałem kadrowym.
11. System ma być bardziej efektywny i lepiej odpowiadać na realia demograficzne: spadającą liczbę urodzeń i starzejące się społeczeństwo.
12. Projekt ustawy wprowadza przepisy umożliwiające wystawianie i obsługiwanie elektronicznej karty diagnostyki i leczenia onkologicznego (tzw. karty DILO).
13. Rozszerzenie elementów raportu taryfikacyjnego o analizy wpływu taryfy świadczeń na strukturę realizacji świadczeń, ze szczególnym uwzględnieniem zwiększenia udziału świadczeń udzielanych w trybie ambulatoryjnym (co ma sprzyjać racjonalizacji piramidy świadczeń opieki zdrowotnej przez przesunięcie niektórych świadczeń na niższe poziomy opieki).

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

Prognozowanie sytuacji makroekonomicznej obarczone jest dużym ryzykiem błędu. Jest zależne od okoliczności zewnętrznych kraju jak też polityki państwa.

Scenariusz makroekonomiczny jest niepewny. Wiąże się on z polityką gospodarczą innych państw. Uwzględnić należy podwyżki ceł ogłoszone przez rząd USA w kwietniu 2025 roku. Ich pośredni i bezpośredni wpływ na polską oraz europejską gospodarkę jest obecnie trudny do przewidzenia i zależy od ostatecznych decyzji administracji amerykańskiej oraz skali reakcji krajów europejskich oraz reszty świata.

Kontynuacja konfliktu zbrojnego w Ukrainie oraz rozwój sytuacji na Bliskim Wschodzie także może mieć negatywny wpływ na sytuację makroekonomiczną w Polsce.

Sytuacja Szpitala, perspektywy i horyzonty rozwoju w znacznym stopniu są uzależnione od polityki zdrowotnej realizowanej przez Państwo i Narodowy Fundusz Zdrowia. Rozwój lub ograniczanie wykonywanych w przyszłości świadczeń medycznych zależy od czynników zewnętrznych na które SPZZOZ nie ma wpływu.

Stawki ryczałtowe za udzielanie świadczeń w znaczącej części wykonywanych procedur nie zapewniają odpowiedniego poziomu finansowania w pełni zabezpieczającego koniecznych do poniesienia w związku z ich realizacją kosztów. W szczególności nie uwzględniają one kosztów zewnętrznego finansowania SPSK. Wobec tego nie jest możliwe zapewnienie o bieżącym utrzymaniu płynności finansowej jeśli nadal będzie ponosił straty na podstawowej działalności.

Systemowe rozwiązania dotyczące płacy minimalnej będą miały wpływ na wzrost wynagrodzeń w całej gospodarce. Nie jest w chwili obecnej możliwe oszacowanie ich wpływu na sytuację finansową Szpitala.

Nie jest znany wpływ skutków regulacji płacowych w zakresie wzrostu wynagrodzenia pielęgniarek, położnych, lekarzy specjalistów, lekarzy rezydentów na roszczenia płacowe kierowane przez innych pracowników Szpitala. Nie jest znany w chwili obecnej wpływ jaki będą miały przyszłe roszczenia finansowe pracowników na sytuację finansową SPZZOZ.

W wyniku braku systemowych rozwiązań w zakresie kształcenia pielęgniarek i położnych będą następowały niekorzystne dla Szpitala procesy przechodzenia na renty, emerytury, bez zastępowalności w tej grupie zawodowej.

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.

Odgórnie narzucanie szpitalom wymogów bez wskazywania, skąd mają pozyskać środki na ich realizację (np. normy zatrudnienia pielęgniarek, wymogi kontraktów z NFZ, wymogi techniczne i technologiczne dotyczące infrastruktury).