

**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 2023 rok przeprowadzono w oparciu o punktowe oceny przypisane poszczególnym wskaźnikom.

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	-8,4	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	-6,3	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	-15,6	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	0,27	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	0,23	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) $\frac{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów}}{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów}}$	poniżej 45 dni od 45 dni do 60 dni od 61 dni do 90 dni powyżej 90 dni	3 2 1 0	22	3
Rotacji zobowiązań (w dniach)	średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług \times liczba dni w okresie (365) $\frac{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów}}{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów}}$	poniżej 60 dni od 61 dni do 90 dni powyżej 90 dni	7 4 0	48	7
RAZEM WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI		Maksymalna ocena pkt.	10	Uzyskane pkt.	10
IV. WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA					
Zadłużenia aktywów %	Zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania $\times 100\%$ $\frac{\text{zobowiązania długoterminowe} + \text{zobowiązania krótkoterminowe} + \text{rezerwy na zobowiązania}}{\text{aktywa razem}}$	poniżej 40 % od 40% do 60% powyżej 60% do 80% powyżej 80%	10 8 3 0	100	0
Wypłacalności	Zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania $\times 100\%$ $\frac{\text{zobowiązania długoterminowe} + \text{zobowiązania krótkoterminowe} + \text{rezerwy na zobowiązania}}{\text{fundusz własny}}$	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	-1,51	0
RAZEM WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI		Maksymalna ocena pkt.	20	Uzyskane pkt.	0
SUMA UZYSKANYCH PUNKTÓW					10

TABELA PODSUMOWUJĄCA WYNIKI OCENY SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ za 2023 rok

Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika	Ocena uzyskana
I. WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI	Wskaźnik zyskowności netto (%)	-8,4	0
	Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	-6,3	0
	Wskaźnik zyskowność aktywów (%)	-15,6	0
		I. Razem	0
II. WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI	Wskaźnik bieżącej płynności	0,27	0
	Wskaźnik szybkiej płynności	0,23	0
		II. Razem	0
III. WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI	Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	22	3
	Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	48	7
		III. Razem	10
IV. WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA	Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	100	0
	Wskaźnik wypłacalności	-1,51	0
		IV. Razem	0
Łączna wartość punktów			10

W wyniku analizy wskaźników sporządzonej na podstawie sprawozdania finansowego za 2023 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 2023 r. są ujemne. Przyczyną ujemnych wskaźników zyskowności było uzyskanie straty bilansowej netto w wysokości – 7 541 253,49 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 okres 2024-2026 rok 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 2024-2027" (WPF), przyjęty przez Radę Ministrów 30 kwietnia 2024 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 WPF scenariusz zakłada, że w 2024 r. nastąpi przyspieszenie wzrostu realnego PKB do 3,1% (wobec 0,2% rok wcześniej), a w 2025 r. do 3,7%. Prognozy wskazują, że w kolejnych latach wzrost gospodarczy w Polsce utrzyma się na poziomie ponad 3%, m.in. dzięki malejącej inflacji oraz inwestycjom podejmowanym w ramach Krajowego Planu Odbudowy.

Deficyt sektora instytucji rządowych i samorządowych (zgodnie z unijną metodyką ESA2010) wyniósł w 2023 r. 5,1% PKB, co oznacza pogorszenie wyniku o 1,7 pkt. proc. PKB w stosunku do roku 2022.

Prognoza głównych zmiennych budżetowych w latach 2024-2027

	2024	2025	2026	2027
PKB w ujęciu realnym, wzrost w %	3,1	3,7	3,4	3
Inflacja (CPI) w %	5,2	4,1	3,3	2,5
Nakłady brutto na środki trwałe, wzrost w %	5	5,3	5,4	5,6
Stopa bezrobocia (BAEL) w %	2,9	2,7	2,6	2,6
Wynik nominalny sektora instytucji rządowych i samorządowych (% PKB)	-5,1	-4,4	-3,8	-3,3
Dług sektora instytucji rządowych i samorządowych (% PKB)	53,4	57,3	60,5	61,3

Sejmowa Komisja Zdrowia zaopiniowała pozytywnie zmiany planu finansowego Narodowego Funduszu Zdrowia na rok 2024, który został zwiększony o prawie 5,4 mld zł.

Zmiana w planie jest efektem większych o 5,416 mld zł przychodów ze składki należnej brutto w bieżącym roku w porównaniu z szacowanymi.

Pieniądze będą wydawane głównie na zwiększenie pokrycia kosztów świadczeń opieki zdrowotnej. Na ten cel przeznaczono 5,076 mld zł.

NFZ zaplanował, że z kwoty na świadczenia opieki zdrowotnej na leczenie szpitalne przeznaczy 3,5 mld zł, na podstawową opiekę zdrowotną – 500 mln zł, na ambulatoryjną opiekę zdrowotną – 350 mln zł, a na rehabilitację leczniczą – 127 mln zł.

Pieniądze na zwiększenie planowanych kosztów świadczeń opieki zdrowotnej zostały zgodnie z przepisami ustawy podzielone pomiędzy oddziały wojewódzkie NFZ zgodnie z obowiązującym algorytmem, określonym w ustawie o świadczeniach opieki zdrowotnej oraz w stosownym rozporządzeniu ministra zdrowia. Natomiast strukturę rodzajową kosztów świadczeń w poszczególnych oddziałach wojewódzkich ustalili ich dyrektorzy, mając na uwadze konieczność zabezpieczenia finansowania świadczeń do końca 2024 r.

Jednym z najważniejszych prowadzonych obecnie kierunków działań jest zniesienie ograniczeń w zakresie limitów finansowania świadczeń opieki zdrowotnej, co pozwoli na zwiększenie liczby udzielanych świadczeń. Planowane jest zniesienie limitów w leczeniu szpitalnym.

Podjęcie decyzji dotyczącej zniesienia limitów w leczeniu szpitalnym będzie poprzedzone wypracowaniem rozwiązań pozwalających na „odwrócenie obecnej piramidy świadczeń”, mających na celu zmianę struktury udzielanych świadczeń na korzyść trybu

ambulatoryjnego oraz wyeliminowanie bodźców do udzielania świadczeń diagnostycznych i leczniczych o charakterze ambulatoryjnym w ramach świadczeń szpitalnych, a tym samym osiągnięcie redukcji kosztów opieki.

Załącznik do uchwały nr 38 Rady Ministrów z dnia 30 kwietnia 2024 r. (M.P. poz. 334) przedstawia założenia Wieloletniego Planu Finansowego Państwa na lata 2024–2027.

W 2024 r. przewidujemy, że nastąpi ożywienie gospodarcze – wzrost PKB przyspieszy do 3,1%. Wpływ na to będzie miała spadająca inflacja (w ujęciu całorocznym), powrót do wyraźnie dodatniej dynamiki płac realnych wspieranej przez podwyżki płacy minimalnej oraz wynagrodzeń w sektorze publicznym.

Zatrudnienie

Oczekuje się, że, podobnie jak w roku ubiegłym, przeciętne zatrudnienie w gospodarce narodowej w 2024 r. wzrośnie o 0,5% oraz o 0,7% w 2025 r. W kontekście rynku pracy lata 2026-2027 powinny przynieść dalszą stabilizację stopy bezrobocia rejestrowanego poniżej 5,0% i kontynuacji wzrostu przeciętnego zatrudnienia na poziomie 0,7% i 0,5% w skali roku.

Wynagrodzenia

Zgodnie z prognozą, wzrost przeciętnego wynagrodzenia w gospodarce narodowej w 2024 r. wyniesie 11,9%. W ujęciu realnym przeciętne wynagrodzenia wzrosną o 6,4%, w porównaniu do 0,9% wzrostu w roku ubiegłym. Wpływ na tak znaczący wzrost mają przede wszystkim podwyżki płacy minimalnej oraz wzrost wynagrodzeń w sektorze publicznym. W 2025 r. wynagrodzenia wzrosną o 7,1% czyli o 3 pkt. proc. powyżej prognozowanej inflacji.

Inflacja

Według prezentowanego scenariusza, w 2024 r. inflacja konsumencka wyniesie 5,2%, a w 2025 r. 4,1%. W pierwszej połowie bieżącego roku inflacja pozostanie na niskim poziomie, a następnie spodziewany 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.

W horyzoncie prognozy przewiduje się utrzymanie stopniowego spadku inflacji w kierunku celu inflacyjnego NBP. W 2026 r. średnioroczna inflacja wyniesie 3,3%, a w 2027 r. 2,5%

**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 (%)	-2,3	0	-2,0	0	-1,4	0
	Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	-0,7	0	-0,9	0	-0,6	0
	Wskaźnik zyskowność aktywów (%)	-4,3	0	-3,6	0	-2,6	0
	Razem		0		0		0
II. WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI	Wskaźnik bieżącej płynności	0,26	0	0,26	0	0,25	0
	Wskaźnik szybkiej płynności	0,22	0	0,23	0	0,22	0
	Razem		0		0		0
III. WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI	Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	21	3	20	3	20	3
	Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	50	7	49	7	52	7
	Razem		10		10		10
IV. WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA	Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	89	0	89	0	90	0
	Wskaźnik wypłacalności	-1,51	0	-1,52	0	1,50	0
	Razem		0		0		0
Łączna wartość punktów			10		10		10

TABELA PUNTÓW OGÓŁEM ZA LATA 2023-2026

Wskaźniki	2023	2024	2025	2026
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 2024-2026 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 należyтым poziomie. Wskaźnik zadłużenia aktywów jest również na dobrym poziomie. Wskaźnik wypłacalności wykazuje wartość ujemną, ponieważ fundusz własny jest ujemny.

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

Czynniki ryzyka dla przyjętego scenariusza makroekonomicznego

Głównym czynnikiem ryzyka dla przyjętego scenariusza makroekonomicznego jest koniunktura w otoczeniu zewnętrznym polskiej gospodarki szczególnie w UE. przedłużające się napięcia geopolityczne przechylają bilans czynników ryzyka w kierunku bardziej niekorzystnych wyników, a utrzymywanie się restrykcyjnych warunków monetarnych może jeszcze bardziej opóźnić ożywienie aktywności gospodarczej, ograniczając inflację

Kolejnym czynnikiem ryzyka dla prognozy jest dalszy przebieg wojny w Ukrainie oraz rozwój sytuacji na Bliskim Wschodzie i ich wpływ na krajową i światową gospodarkę. Pomimo że sytuacja na rynkach surowcowych ustabilizowała się w 2023 r., nadal istnieje ryzyko, że w przypadku intensyfikacji konfliktów wpłynie ona ponownie na wzrost cen krajowych. Dodatkowo, w sytuacji nagłego zakończenia wojny część uchodźców i migrantów przedwojennych z Ukrainy pracujących w Polsce i łagodzących spadek podaży pracy wynikający z przyczyn demograficznych może w krótkim czasie zdecydować się na powrót do kraju pochodzenia. Nie pozostałoby to bez wpływu na polski rynek pracy.