

UCHWAŁA Nr _____.____.2025
Rady Powiatu w Kętrzynie
z dnia ____czerwca 2025 roku

w sprawie oceny ekonomiczno-finansowej Szpitala Powiatowego w Kętrzynie

Na podstawie art. 12 pkt 11 ustawy z dnia 5 czerwca 1998 r. o samorządzie powiatowym (Dz. U. z 2024 r. poz. 107 z późn.zm.) oraz art. 53a ust. 4 ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 r. o działalności leczniczej (Dz. U. z 2025 r. poz. 450 z późn.zm.),
Rada Powiatu w Kętrzynie uchwala, co następuje:

§1

1. Dokonuje się oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej Szpitala Powiatowego w Kętrzynie na podstawie Raportu o sytuacji ekonomiczno-finansowej Szpitala Powiatowego w Kętrzynie, stanowiącego załącznik do niniejszej uchwały.
2. Analiza wskaźników ekonomiczno – finansowych potwierdza stabilną sytuację ekonomiczno-finansową Szpitala Powiatowego w Kętrzynie. Szpital Powiatowy w Kętrzynie uzyskał za 2024 rok 18 punktów co stanowi 25,71 % maksymalnej liczby punktów możliwej do uzyskania. W latach 2025-2027 prognozuje się osiągnięcie liczby punktów następująco: rok 2025 - 18 pkt, rok 2026 – 18 pkt, rok 2027 na poziomie 13 pkt.

§2

Wykonanie uchwały powierza się Zarządowi Powiatu w Kętrzynie.

§3

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uzgodniono pod względem
formalno-prawnym

Klaudia Jatkowska
radca prawny

Szpital Powiatowy w Kętrzynie

***RAPORT
EKONOMICZNO-FINANSOWY
ZA 2024 ROK
I
PROGNOZA NA LATA 2025-2027***

Kętrzyn, maj 2025

A. ANALIZA SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ SZPITALA POWIATOWEGO W KĘTRZYNIE ZA 2024 ROK, O KTÓREJ MOWA W ART. 53 A UST. 2 USTAWY Z DNIA 15 KWIETNIA 2011 R. O DZIAŁALNOŚCI LECZNICZEJ (DZ. U. Z 2024 R. POZ.799 z późn.zm.).

I. Analiza bilansu i rachunku zysków i strat za 2024 rok.

Łączna wartość aktywów wynosi 22 604,72 tys. zł. Główną pozycję aktywów Szpitala stanowią rzeczowe aktywa trwałe (73,73% sumy bilansowej). Stopień zużycia środków trwałych dla poszczególnych grup kształtuje się następująco:

- budynki i budowle	63,06 %
- urządzenia techniczne i maszyny	71,97 %
- środki transportu	45,00 %
- Inne środki trwałe (w tym sprzęt i aparatura medyczna)	64,30 %

Wartość aktywów trwałych Szpitala w 2024 roku wzrosła o 1 687,07 tys. zł.

Drugą pozycją pod względem wielkości aktywów są aktywa obrotowe, które stanowią 26,15 % sumy bilansowej.

Środki pieniężne stanowią 4,64 % sumy bilansowej, zapasy 5,78 %, krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe 1,46 %. Stan środków pieniężnych w 2024 roku spadł o 2 317,23 tys. zł. zaś zapasów wzrósł o 64,83 tys. zł. Nastąpił spadek należności o 735,65 tys. zł. Wartość aktywów Szpitala ogółem spadła w stosunku do 2023 roku o kwotę 1 261,72 tys. zł.

Łączna wartość pasywów wynosi 22 604,72 tys. zł. Główną pozycję pasywów stanowią zobowiązania i rezerwy na zobowiązania. Pozycja ta wynosi 33 244,75 tys. zł (147,07 % sumy bilansowej) i wzrosła w stosunku do poprzedniego roku o 1 538,55 tys. zł. Kapitały obce stanowią główne źródło finansowania Szpitala.

Zauważalny spadek w stosunku do 2023 roku zobowiązań krótkoterminowych o 13,88 tys. zł, zobowiązań z tytułu podatków ubezpieczeń zdrowotnych i społecznych o kwotę 249,14 tys. zł oraz z tytułu dostaw i usług o 164,98 tys. zł.

Wzrost zobowiązań z tytułu wynagrodzeń o kwotę 380,61 tys. zł.

Ujemne kapitały własne Szpitala wynoszą -10 640,03 tys. zł i stanowią -47,07 % sumy bilansowej. Kapitały te wzrosły w stosunku do roku ubiegłego o wartość -2 800,28 tys. zł. Ujemne straty z lat ubiegłych nie mające pokrycia w funduszu zakładowym Szpitala wynoszą na dzień 31.12.2024 r. -15 508,57 tys. zł

Rachunek zysków i strat wskazuje na wzrost przychodów ze sprzedaży o 6 286,04 tys. zł w stosunku do roku ubiegłego oraz wzrost kosztów działalności operacyjnej o 7 435,79 tys. zł .

Pozostałe przychody operacyjne spadły o 256,02 tys. zł w odniesieniu do roku 2023, zaś pozostałe koszty operacyjne wzrosły o 593,25 tys. zł.

W segmencie działalności finansowej Szpital odniósł zysk w wysokości 49,83 tys. zł. Dotyczy to głównie otrzymanych odsetek z założonej lokaty.

Powyżej wskazane zmiany wpłynęły na ukształtowanie się wyniku finansowego netto na poziomie -2 800,28 tys. zł (strata).

II. Analiza wskaźników ekonomiczno-finansowych według Rozporządzenia Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017 r. (Dz. U. poz. 832).

1. Wskaźniki zyskowności

Wskaźniki zyskowności określają zdolność do generowania zysków, a zatem ekonomiczną efektywność działalności. Dodatkowo wartości wskaźników informują o racjonalnym gospodarowaniu. Wskaźniki te dla Szpitala przyjęły wartość ujemną i określają o ile % koszty są niższe od przychodów.

1) wskaźnik zyskowności netto (%) =

$$\frac{\text{Wynik finansowy netto} \times 100\%}{\text{Przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów} + \text{pozostałe przychody operacyjne} + \text{przychody finansowe}}$$
$$= \frac{-2\,800\,275,59 \times 100\%}{59\,903\,133,80 + 0,00 + 4\,188\,620,09 + 50\,501,65}$$
$$= -4,37\%$$

Ocena: 0 pkt

Wskaźnik zyskowności netto (%) przyjmuje wartość ujemną, ponieważ w analizowanym okresie Szpital zamknął działalność stratą. W ten sposób jest określona efektywność gospodarki finansowej w odniesieniu do relacji przychody ogółem – koszty ogółem.

2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%) =

$$\frac{\text{Wynik z działalności operacyjnej} \times 100\%}{\text{Przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów} + \text{pozostałe przychody operacyjne}}$$
$$= \frac{-2\,850\,108,78 \times 100\%}{59\,903\,133,80 + 0 + 4\,188\,620,09}$$
$$= -4,45\%$$

Ocena: 0 pkt.

Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%) określa ekonomiczną efektywność działania Szpitala, z uwzględnieniem działalności podstawowej oraz pozostałej działalności operacyjnej. Szpital na działalności operacyjnej wygenerował również stratę, która wynosi – 4,45% przychodów na poziomie operacyjnym.

3) wskaźnik zyskowności aktywów (%) =

$$\frac{\text{Wynik netto} \times 100\%}{\text{Średni stan aktywów}}, \text{ gdzie}$$

średni stan aktywów to suma aktywów razem na koniec poprzedniego roku obrotowego i aktywów razem na koniec bieżącego roku obrotowego podzielona przez 2.

$$\frac{-2\,800\,275,59 \times 100\%}{(22\,604\,722,12 + 23\,866\,443,01) / 2}$$

$$= -12,05 \%$$

Ocena: 0 pkt.

Wskaźnik ten wyraża stosunek zysku netto do średniego stanu aktywów. Wskaźnik ten określa zdolność aktywów ogółem do generowania zysku netto i jest miernikiem podnoszenia efektywności gospodarowania Szpitalem. Im wyższa wartość wskaźnika, tym korzystniejsza jest sytuacja finansowa podmiotu. Ujemna wartość wskaźnika informuje, że Szpital nie generuje zysku.

2. Wskaźniki płynności

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

1) wskaźnik bieżącej płynności =

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

$$5\,911\,486,72 - 0 - 329\,127,00$$

$$7\,312\,875,81 - 0 + 3\,821\,677,37$$

$$= 0,50$$

Ocena: 0 pkt.

Wskaźnik bieżącej płynności określa zdolność Szpitala do spłaty zobowiązań krótkoterminowych poprzez upłynnienie wszystkich środków obrotowych. Pokazuje możliwości Szpitala do regulowania zobowiązań posiadanymi środkami obrotowymi. Wartość poniżej zera może wskazywać na kłopoty z regulowaniem zobowiązań w terminie. Wskaźnik ten spadł w stosunku

do 2023 roku, kiedy to wynosił 0,86.

2) wskaźnik szybkiej płynności =

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

$$\frac{5\,911\,486,72 - 0 - 329\,127,00 - 1\,305\,895,91}{7\,312\,875,81 - 0 + 3\,821\,677,37}$$

= 0,38

Ocena: 0 pkt.

Wskaźnik szybkiej płynności określa zdolność Szpitala do spłacania zobowiązań krótkoterminowych najbardziej płynnymi aktywami, tj. krótkoterminowymi należnościami i aktywami finansowymi. Spadek tego wskaźnika poniżej 1,0 oznacza zachwianie płynności Szpitala. Wskaźnik ten spadł w stosunku do 2023 roku, kiedy wynosił 0,74.

3. Wskaźniki efektywności

Określają szybkość, z jaką w Szpitalu obracane są należności oraz okres, po jakim Szpital spłaca swoje zobowiązania.

1) wskaźnik 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 ,
gdzie

(średni stan należności z tytułu dostaw i usług to suma tych należności na koniec poprzedniego roku obrotowego i na koniec bieżącego roku obrotowego podzielona przez 2).

$$(3\,175\,565,23 + 3\,924\,079,59) / 2 \times 365$$

$$59\,903\,133,80 + 0$$

= 21,63

Ocena: 3 pkt.

Wskaźnik rotacji należności (w dniach) określa długość cyklu oczekiwania Szpitala na uzyskanie należności za świadczone usługi. Im wyższy poziom wskaźnika, tym Szpital ma większe trudności ze ściąganiem swoich należności, co może obniżyć zdolność do terminowego regulowania zobowiązań. Aby osiągnąć maksymalną oceną punktową (3 punkty), wartość

wskaźnika musi osiągnąć poziom poniżej 45 dni. Przy tym wskaźniku Szpital otrzymał maksymalną ilość punktów, co świadczy o efektywnym zarządzaniu należnościami.

2) wskaźnik 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

gdzie

średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług to suma tych zobowiązań na koniec poprzedniego roku obrotowego i na koniec bieżącego roku obrotowego podzielona przez 2.

$(3\,035\,207,04 + 2\,870\,226,65) / 2 \times 365$

$59\,903\,133,80 + 0$

= 17,99

Ocena: 7 pkt.

Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach) określa okres, jaki jest potrzebny Szpitalowi do spłacenia swoich zobowiązań krótkoterminowych. Zbyt wysoka wartość wskaźnika może świadczyć o trudnościach Szpitala w regulowaniu swoich bieżących zobowiązań. Szpital przy tym wskaźniku otrzymał maksymalną ilość punktów, która jest przypisana dla rotacji zobowiązań do 60 dni.

4. Wskaźniki zadłużenia

1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%) =

(Zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania) x 100%

Aktywa razem

=

$(0,00 + 7\,312\,875,81 + 5\,394\,943,37) \times 100\%$

$22\,604\,722,12$

= 56,22 %

Ocena: 8 pkt.

Wskaźnik zadłużenia aktywów (%) informuje o stopniu finansowania aktywów kapitałami obcymi. Zbyt wysoka wartość wskaźnika podważa wiarygodność finansową Szpitala. Aktywa Szpitala są w 56,22 % sfinansowane kapitałami obcymi (zobowiązaniami wobec dostawców). Wskaźnik ten za 2023 rok wyniósł 49,52 %, nastąpił wzrost finansowania aktywów Szpitala zobowiązaniami.

2) wskaźnik wypłacalności =

Zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania

Fundusz własny

(0,00 + 7 312 875,81 + 5 394 943,37)

- 10 640 030,56

= -1,19

Ocena: 0 pkt.

Wskaźnik wypłacalności określa wielkość funduszy obcych przypadającą na jednostkę funduszu własnego. Ujemna wartość wskaźnika wskazuje na możliwość utraty zdolności do regulowania przez Szpital zobowiązań.

Zestawienie wskaźników za 2024 rok obrazuje poniższa tabela.

Tabela podsumowująca wyniki oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej			
Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika	Ocena
1. Wskaźniki zyskowności	1) wskaźnik zyskowności netto (%)	-4,37	0
	2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	-4,45	0
	3) wskaźnik zyskowności aktywów (%)	-12,05	0
		1. Razem:	0
2. Wskaźniki płynności	1) wskaźnik bieżącej płynności	0,50	0
	2) wskaźnik szybkiej płynności	0,38	0
		2. Razem:	0
3. Wskaźniki efektywności	1) wskaźnik rotacji należności (w dniach)	21,63	3
	2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	17,99	7
		3. Razem:	10
4. Wskaźniki zadłużenia	1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	56,22	8
	2) wskaźnik wypłacalności	-1,19	0
		4. Razem:	8
Łączna wartość punktów			18

Zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017 r. w sprawie wskaźników ekonomiczno-finansowych niezbędnych do sporządzenia analizy oraz prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej (Dz. U. poz. 832) Szpital może uzyskać maksymalnie 70 pkt.

W wyniku analizy wskaźników na podstawie ww. Rozporządzenia Szpital Powiatowy w Kętrzynie uzyskał za 2024 rok 18 pkt., co stanowi 25,71 % maksymalnej liczby punktów możliwej do uzyskania, jest niższa o 12 punktów od oceny punktowej za rok 2023, świadczy to o pogarszającej się kondycji ekonomiczno-finansowej jednostki.

Zgodnie z raportem, poszczególne wskaźniki i przypisane im oceny punktowe dla Szpitala Powiatowego w Kętrzynie za rok 2023 wynoszą odpowiednio:

- 1) **Wskaźniki zyskowności** uzyskały ocenę **0 pkt** na 15 pkt maksymalnej oceny punktowej, w tym: wskaźnik zyskowności netto -4,37% (0 pkt), wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej -4,45 % (0 pkt), wskaźnik zyskowności aktywów -12,05 (0 pkt)
- 2) **Wskaźniki płynności** uzyskały ocenę **0 pkt** na 25 pkt maksymalnej oceny punktowej, w tym: wskaźnik bieżącej płynności 0,50 (0 pkt), wskaźnik szybkiej płynności 0,38 (0 pkt)
- 3) **Wskaźniki efektywności** uzyskały ocenę **10 pkt** na 10 pkt maksymalnej oceny punktowej, w tym: wskaźnik rotacji należności 21,63 (3 pkt), wskaźnik rotacji zobowiązań 17,99 (7 pkt)
- 4) **Wskaźniki zadłużenia** uzyskały ocenę **8 pkt** na 20 pkt maksymalnej oceny punktowej, w tym: wskaźnik zadłużenia aktywów 56,22% (8 pkt), wskaźnik wypłacalności -1,19 (0 pkt)

Sytuacja finansowa jest na niższym poziomie w porównaniu do roku 2023. Analiza wskaźników ekonomiczno- finansowych potwierdza słabą sytuację finansową jednostki. Najważniejszym problemem jest brak możliwości bilansowania działalności. Wskaźnik efektywności osiągnął maksymalną ilość punktów, co pozwala pozytywnie ocenić działalność jednostki w tym zakresie.

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

B. PROGNOZA SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ NA LATA OBROTOWE 2025-2027 Z OPISEM PRZYJĘTYCH ZAŁOŻEŃ ORAZ WSKAŹNIKI EKONOMICZNO-FINANSOWE DLA PROGNOZY EKONOMICZNO-FINANSOWEJ SZPITALA POWIATOWEGO W KĘTRZYNIE, O KTÓRYCH MOWA W ART. 53A UST. 2 USTAWY Z DNIA 15 KWIETNIA 2011 R. O DZIAŁALNOŚCI LECZNICZEJ (T.J. DZ. U. Z 2024 R. POZ. 799 Z PÓŹN. ZM.).

I. Założenia przyjęte do prognozy ekonomiczno-finansowej na lata 2025-2027.

Projekcja przyszłych wyników finansowych została sporządzona w sposób szacunkowy na bazie rzeczywistych wyników w latach ubiegłych, z uwzględnieniem wstępnych dostępnych danych i uzyskanych wyników w pierwszym kwartale 2025 r. a także planu finansowego na rok 2025. Przyszłe wartości oszacowano na bazie możliwego do uzyskania kontraktu z NFZ na rok 2025 z uwzględnieniem historycznych danych, skorygowaną do wartości urealnionych, możliwych do uzyskania przychodów.

Projekcja przychodów na lata przyszłe została opracowana przy założeniu niezmiennych w przyszłości warunków prawnych i gospodarczych działalności Szpitala, w tym przy niezmiennym istotnie profilu, rodzaju i poziomu działalności. Uwzględniono, że w wyniku negocjacji z NFZ zapłaci on zwiększony ryczałt/kontrakt, w związku z wykonaniem przez Szpital świadczeń.

Prognoza została sporządzona przy założeniu kontynuowania działalności przez Szpital w dającej się przewidzieć przyszłości. Podmiot nie zamierza ograniczać zakresu realizowania świadczeń.

Pomimo odczuwalnej inflacji, prognozę sporządzono w wartościach nominalnych, a wartości nie zostały zdyskontowane. Uznano, że inflacja, która na pewno będzie miała wpływ na sytuację podmiotu, będzie rekompensowana wyższymi wpływami z NFZ. Wobec tego skutki inflacji będą się równoważyć w zakresie przychodów i kosztów. Dlatego uznano, że nominalnie inflacja nie będzie miała wpływu na wynik finansowy podmiotu.

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 Zakładu 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. 2022, poz. 2139); ustawy z dnia 5 lipca 2020 r. o zmianie ustawy o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. 2020 poz. 1532, ze zm.), następuje stopniowe pogorszenie sytuacji finansowej jednostki.

Wzrost minimalnego wynagrodzenia przekłada się na wyższe koszty zakupu usług między innymi takich jak: usługi pralnicze, żywienia, napraw i konserwacji, usług informatycznych, odbioru odpadów medycznych. Wzrost tych kosztów nie jest waloryzowany przez płatnika – Narodowy Fundusz Zdrowia. Wskutek powyższego, jednostka poniosła w 2024 roku stratę bilansową. Szpital posiadał stabilną sytuację finansową i wszystkie zobowiązania regulował w terminie.

Szpital Powiatowy w Kętrzynie posiada kontrakt z NFZ, istnieje duże prawdopodobieństwo, że założony poziom wzrostu przychodów jest możliwy do uzyskania w kolejnych latach.

Prognoza została sporządzona przy założeniu kontynuacji działalności, przy zastosowaniu norm prawnych obowiązujących w Samodzielnych Publicznych Zakładach Opieki Zdrowotnej na dzień sporządzania prognozy.

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

- okres analizy 3 lata, przy czym ustalono rok 2024, jako rok bazowy. Dane za rok 2024 są danymi historycznymi, dane za rok 2025 obejmują założone kwoty w planie finansowym, a prognozę na lata 2026 i 2027 sporządzono z uwzględnieniem zastosowanych wyłączeń i korekt. Projekcję oparto na przewidywanych wskaźnikach wzrostu przychodów, a także współmiernie do tego wzrostu kosztów z uwzględnieniem zaplanowanych nakładów, a także z zastosowaniem utrzymania stałej struktury kosztów, w odniesieniu do przychodów.
- Nakłady inwestycyjne i realizacja projektów unijnych są uzależnione od pozyskania zewnętrznego finansowania, wobec tego w wyniku podejmowanych działań będą się równoważyć wpływy i wydatki i ewentualne nie ujęcie danego zadania w prognozie pozostanie bez wpływu na efekt obliczeń.

Ponieważ branża nie działa w warunkach rynkowych, wyniki faktyczne uzyskiwane w kolejnych latach przez SP ZOZ będą zależały od polityki państwa w zakresie opieki zdrowotnej. Wobec tego, że Narodowy Fundusz Zdrowia limituje kontraktowanie usług zdrowotnych istnieje znaczące ryzyko nieziszczenia się prognozy. Zasadniczym założeniem, jakie przyjęto przy planowaniu przychodów w obszarze świadczeń medycznych to uzyskanie kontraktu w Narodowym Funduszu Zdrowia na relatywnie niezmińszonym poziomie ilościowym. Negatywny wpływ na prognozy będzie miała inflacja, niestabilność cen.

Koszty rodzajowe oszacowano na bazie struktury kosztów w przychodach z roku ubiegłego.

Koszty finansowe zaplanowano na poziomie wynikającym z zawartych umów, z rezerwą na bieżące odsetki dla kontrahentów.

Wykonywanie świadczeń ponad ustalony limit niesie za sobą ryzyko nie uzyskania za nie zapłaty od NFZ. Prognoza nie zakłada wykonywania istotnych nadwykonań (opcjonalnie zakłada stałe wykonywanie świadczeń ponad limit).

W zastosowanym podejściu analiza i prognoza danych oparta jest na zawartym z Narodowym Funduszu Zdrowia kontrakcie, a także braku istotnej możliwości jego zwiększenia. Zawarty kontrakt jest podstawową daną w SP ZOZ, gdyż określone w warunkach realizacji świadczeń wartości determinują poziom kosztów we wszystkich ich rodzajach. Poziom wykonania świadczeń determinuje poziom zużytych materiałów (w tym leków, sprzętu jednorazowego użytku, usług obcych). Koszt wynagrodzeń determinowany jest wymogami stawianymi przez uwarunkowania prawne udzielania świadczeń, a także kształtowanymi przez prawo poziomami stawek minimalnych. Dlatego w prognozie koszty udzielanych świadczeń oszacowane zostały jako procentowy odpowiednik uzyskiwanych wpływów z przychodów.

Konstrukcja prognozy jest zgodna z zasadą analizy danych wynikowych i oparta została na planie przychodów i wskaźników ekonomiczno-finansowych z roku 2024.

W prognozach sytuacji ekonomiczno- finansowej na kolejne trzy lata obrotowe zakłada się pogorszenie stabilności ekonomiczno- finansowej, osiągnięcie ujemnego wyniku finansowego na poziomie przekraczającym poziom amortyzacji.

II. Wskaźniki

	2025	2026	2027
wynik netto	-8 680 827,99	-4 998 910,00	-5 210 102,70
przychody netto ze sprzedaży produktów	61 113 713,07	64 021 978,85	66 444 942,19
pozostałe przychody operacyjne	2 950 000,00	3 000 000,00	3 000 000,00
przychody finansowe	1 000,00	2 000,00	2 000,00
wynik z działalności operacyjnej	-8 680 827,99	-4 999 410,00	-5 210 602,70
średni stan aktywów	23 718 376,78	24 282 998,11	22 404 633,53
aktywa obrotowe	4 690 000,00	3 630 720,00	3 512 271,36
Zapasy	700 000,00	719 600,00	700 000,00
krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	260 000,00	370 000,00	370 000,00
Zobowiązania krótkoterminowe	9 152 890,00	8 008 000,00	8 683 072,00
zobowiązania długoterminowe	0,00	0,00	0,00
rezerwy na zobowiązania	5 500 000,00	3 000 000,00	4 000 000,00
rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe	3 800 000,00	1 700 000,00	2 700 000,00
średni stan należności z tytułu dostaw i usług	3 307 782,62	2 770 000,00	2 050 000,00
średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług	3 385 113,33	3 900 000,00	4 079 000,00
suma aktywów	24 832 031,44	23 733 964,78	21 075 302,28
fundusz własny	-19 320 858,56	-24 319 768,56	-29 529 871,26

Prognoza finansowa na lata 2025-2027 została sporządzona w sposób szacunkowy, z zastosowaniem uproszczeń, z uwzględnieniem korekt, które powodują urealnienie wartości w prognozie. Przyjęto założenie, że SP ZOZ uzyska kontraktowanie świadczeń na zakładanym poziomie, a NFZ ureguje również wszystkie zobowiązania.

Amortyzację w odniesieniu do planowanych inwestycji oszacowano na zbiorczych wartościach. Przyjęto założenie, że będzie ona zrównoważona księgowaniem dotacji, współmiennie do amortyzacji.

W prognozie uwzględniono przyszłe inwestycje w sposób szacunkowy. W przypadku, gdy będą realizowane, będą finansowane ze źródeł zewnętrznych. Wobec tego ich wpływ na prognozę będzie równoważny zarówno po stronie wpływów i wydatków, a także w zakresie przychodów i kosztów.

Wobec tego potencjalny wpływ ewentualnych zniekształceń w tym zakresie na przyszłe wyniki finansowe z tego tytułu będzie nieistotny.

Nadal największy udział przychodów przypadać będzie na przychody z kontraktu z NFZ, Szpital planuje stale zwiększać kontrakt.

Przychody, a w przypadku SP ZOZ kontrakt z NFZ determinuje koszty, nadal największy udział kosztów przypadać będzie na koszty bezpośrednie.

Tak jak już wspomniano powyżej, koszty funkcjonowania jednostki będą stale rosły. Sytuacja taka determinowana jest zmieniającą się sytuacją społeczno-ekonomiczną. Największy wzrost kosztów związany jest z wynagrodzeniami.

Największą część wydatków podmiot przeznacza na wynagrodzenia stanowią ponad 80 % wszystkich wydatków, determinują one również wysokość składek społecznych i innych świadczeń, jakie Szpital jest zobowiązany opłacić. Kolejną grupą kosztów są usługi obce. Są to koszty zdeterminowane rodzajem udzielanych świadczeń.

WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI						
	2025		2026		2027	
	Wartość wskaźnika	Ocena	Wartość wskaźnika	Ocena	Wartość wskaźnika	Ocena
wskaźnik zyskowności netto %	-13,55	0	-7,46	0	-7,50	0
wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej %	-13,55	0	-7,46	0	-7,50	0
wskaźnik zyskowności aktywów %	-36,60	0	-20,59	0	-23,25	0
Razem:		0	Razem:	0	Razem:	0

WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI						
wskaźnik bieżącej płynności	0,34	0	0,34	0	0,28	0
wskaźnik szybkiej płynności	0,29	0	0,26	0	0,21	0
Razem:		0	Razem:	0	Razem:	0

WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI						
wskaźnik rotacji należności w dniach	19,75	3	15,79	3	11,26	3
wskaźnik rotacji zobowiązań w dniach	20,22	7	22,23	7	22,41	7
Razem:		10	Razem:	10	Razem:	10

WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA						
wskaźnik zadłużenia aktywów %	59,01	8	46,38	8	60,18	3
wskaźnik wypłacalności	-0,76	0	-0,45	0	-0,43	0
Razem:		8	Razem:	8	Razem:	3

Łączna wartość punktów:		18		18		13
-------------------------	--	----	--	----	--	----

1. Wskaźniki zyskowności

Wskaźniki zyskowności określające zdolność Szpitala do generowania zysków, a zatem ekonomiczną efektywność działalności w prognozowanym okresie przyjmują jednak wartości ujemne ze względu na prognozowaną stratę. Ujemne wartości wskaźników informują o wyższych kosztach niż przychodach.

1) wskaźnik zyskowności netto (%) =

W prognozowanym okresie wzrasta udział straty w przychodach. Relacja przychodów ogółem do kosztów ulega pogorszeniu i nadal w całym okresie generowana jest strata.

2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%) =

Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%) określa ekonomiczną efektywność działania Szpitala, z uwzględnieniem działalności podstawowej oraz pozostałej działalności operacyjnej. Działalność operacyjna w prognozowanym okresie generuje stratę.

3) wskaźnik zyskowności aktywów (%)

Wskaźnik zyskowności aktywów (%) informuje o wielkości zysku lub straty przypadającej na jednostkę wartości zaangażowanych w Szpitalu aktywów, czyli wyznacza on ogólną zdolność aktywów do generowania zysku. Jednak w prognozowanym okresie wskaźnik ten jest ujemny, co wynika z zakładanej straty. Wskaźnik ten pogarsza się i cały czas będzie to poniżej 0,0 %

2. Wskaźniki płynności

Wskaźniki płynności określają zdolność Szpitala do terminowego regulowania zaciągniętych zobowiązań krótkoterminowych. Wskaźniki obniżają się i są równe 0, w związku z tym występuje ryzyko utraty przez Szpital zdolności do terminowego regulowania zobowiązań.

1) wskaźnik bieżącej płynności

Wskaźnik bieżącej płynności określa zdolność Szpitala do spłaty zobowiązań krótkoterminowych poprzez upłynnienie wszystkich środków obrotowych. W prognozowanym okresie aktywa Szpitala pozwalają na spłatę tylko części zobowiązań.

2) wskaźnik szybkiej płynności

Wskaźnik szybkiej płynności określa zdolność Szpitala do spłacania zobowiązań krótkoterminowych najbardziej płynnymi aktywami, tj. krótkoterminowymi należnościami i aktywami finansowymi. Wskaźnik ten również wykazuje tendencję malejącą. Najbardziej płynne aktywa umożliwiają spłatę części zobowiązań.

3. Wskaźniki efektywności

1) wskaźnik rotacji należności (w dniach)

Wskaźnik rotacji należności (w dniach) określa długość cyklu oczekiwania Szpitala na uzyskanie należności za świadczone usługi. Im wyższy poziom wskaźnika, tym Szpital ma większe trudności ze ściąganiem swoich należności, co może obniżyć zdolność do terminowego regulowania zobowiązań. W prognozowanym okresie wskaźnik ten wykazuje tendencję malejącą.

2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)

Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach) określa okres, jaki jest potrzebny Szpitalowi do spłacenia swoich zobowiązań krótkoterminowych. Zbyt wysoka wartość wskaźnika może świadczyć o trudnościach bieżących zobowiązań. W Szpitalu kształtuje się on na niskim poziomie i wynika

z terminów płatności za kontrakty medyczne lekarskie i pielęgniarskie płacone do 20-go dnia następnego miesiąca oraz zawarte umowy na dostawę leków i sprzętu jednorazowego użytku z 30- dniowym terminem płatności.

4. Wskaźniki zadłużenia

1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%)

Wskaźnik zadłużenia aktywów (%) informuje o stopniu finansowania aktywów kapitałami obcymi. Zbyt wysoka wartość wskaźnika podważa wiarygodność finansową Szpitala. W prognozowanym okresie wskaźnik utrzymuje się na podobnym poziomie.

2) wskaźnik wypłacalności

Wskaźnik wypłacalności określa wielkość funduszy obcych przypadającą na jednostkę funduszu własnego. Wysoka wartość wskaźnika wskazuje na możliwość utraty zdolności do regulowania przez Szpital zobowiązań. Fundusze własne Szpitala wykazują w prognozowanym okresie wartości ujemne.

Jak wskazuje powyższa tabela sytuacja finansowa Szpitala jest trudna, a wyniki prognozy wskazują, że nie ulegnie w najbliższym czasie znaczącej poprawie. Wpływ na to ma niedoszacowanie świadczeń przez NFZ.

W 2024 roku Szpital Powiatowy w Kętrzynie osiągnął 18 punktów z 70 możliwych do zdobycia, co stanowi 25,71% maksymalnej liczby punktów. W latach 2025-2027 prognozuje się osiągnięcie liczby punktów następująco: rok 2025 - 18 pkt., rok 2026- 18 pkt. i rok 2027 na poziomie 13 pkt. Z powyższej analizy wskaźnikowej wynika, że w najbliższych 3 latach planowana jest, przy założeniu wzrostu nakładów na służbę zdrowia, średnia stabilizacja sytuacji ekonomiczno-finansowej jednostki w stosunku do 2024 roku.

Wskaźnik wypłacalności w całym analizowanym okresie przyjmuje wartości zerowe. Wpływ na poziom wskaźnika ma ujemny kapitał własny, którego zmniejszenie powodowały ponoszone straty w latach ubiegłych.

C. ISTOTNE ZDARZENIA MAJĄCE WPLYW NA SYTUACJĘ EKONOMICZNO-FINANSOWĄ

I. Niepewność w zakresie poziomu kontraktowania świadczeń przez NFZ

Nie jest znany w chwili obecnej możliwy do uzyskania w kolejnych latach poziom kontraktu z NFZ. Praktyka wskazuje, że Narodowy Fundusz Zdrowia zawiera umowy w zakresie opieki zdrowotnej, na bazie bieżących umów o udzielanie świadczeń opieki zdrowotnej, z uwzględnieniem poziomu wykonania kontraktu. NFZ kontraktuje świadczenia na kolejne lata nie zapewniając realnego przyrostu kontraktu.

Nie jest znany również wpływ zmian w ogólnej polityce zdrowotnej na poziom finansowania świadczeń udzielanych przez Szpital Powiatowy w Kętrzynie.

II. Wzrost kosztów prowadzonej działalności

1. Podwyższenie stawek minimalnych

Ustawodawca podwyższył stawki minimalne wynagrodzeń zarówno w zakresie pracowników etatowych, jak i zatrudnionych na zlecenie. Obowiązuje ustawa o sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego pracowników wykonujących zawody medyczne zatrudnionych w podmiotach leczniczych.

Przekłada się to w szczególności na znaczący wzrost wynagrodzeń, kosztów usług ochrony, żywienia, a także innych usług świadczonych przez usługodawców.

2. Wzrost wynagrodzeń personelu medycznego

Jak wynika z przepisów w sprawie ogólnych warunków umów o udzielanie świadczeń opieki zdrowotnej podmiotowi są przekazywane dodatkowe środki na świadczenia opieki zdrowotnej udzielane przez personel medyczny.

Zgodnie z ustawą w sprawie minimalnego wynagrodzenia pracowników podmiotów wykonujących działalność leczniczą, określony został sposób ustalania minimalnego wynagrodzenia za pracę pracowników podmiotów wykonujących działalność leczniczą, uwzględniający rodzaj wykonywanej pracy oraz kwalifikacje wymagane przy jej wykonywaniu oraz tryb dochodzenia do tego wynagrodzenia.

Na skutek zmiany przepisów wzrosły również wynagrodzenia rezydentów, a także wynagrodzenia lekarzy specjalistów, którzy zobowiązali się wobec pracodawcy do nieudzielania odpłatnie świadczeń opieki zdrowotnej u innego świadczeniodawcy realizującego umowę z NFZ (pełna refundacja NFZ).

Wobec tego płace nadal będą rosły, co będzie miało bardzo duży wpływ na finanse SP ZOZ.

3. Ponoszone straty i brak płynności finansowej

Ponoszone straty powodują przyrastanie poziomu zobowiązań w kolejnych okresach sprawozdawczych. Ma to bezpośredni negatywny wpływ na możliwość pozyskiwania zewnętrznego finansowania, w celu zabezpieczenia bieżącej płynności.

III. Informacje o istotnych czynnikach ryzyka nie ziszczenia się prognozy

Istotne czynniki ryzyka, które mogą zaważyć na prawidłowym funkcjonowaniu Szpitala Powiatowego w Kętrzynie i mieć wpływ na jego sytuację ekonomiczno-finansową w latach przyszłych.

➤ Nie jest znany poziom inflacji w latach 2025- 2027, co przekłada się w sposób bezpośredni na działalność SP ZOZ, gdyż przekłada się to na pracę w warunkach niepewności i stałego wzrostu cen.

➤ Sytuacja SP ZOZ 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 SP ZOZ 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 SP ZOZ. Wobec tego nie jest możliwe zapewnienie o bieżącym utrzymaniu przez SP ZOZ płynności finansowej, jeśli nadal będzie ponosił straty na podstawowej działalności.

➤ Zbyt niski poziom finansowania, w odniesieniu do niezbędnych do zrealizowania świadczeń zdrowotnych w związku ze zgłaszanym na nie zapotrzebowaniem społecznym, może wpływać na pogarszanie sytuacji finansowej SP ZOZ, który ma potencjał by wykonywać odpowiednio wyższą liczbę świadczeń, jednak występujące ograniczenia w postaci braku ich finansowania i zbyt niskiej wyceny mają wpływ na bieżącą złą sytuację finansową.

➤ 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 SP ZOZ.

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

➤ W wyniku braku systemowych rozwiązań w zakresie kształcenia pielęgniarek i położnych będą następowały niekorzystne dla SP ZOZ 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 nieobjętych kontraktem z NFZ.

IV. PODSUMOWANIE RAPORTU

Szpital Powiatowy w Kętrzynie pomimo ponoszonych strat utrzymuje stabilną sytuację finansową. Posiada dobre zaplecze sprzętowe, infrastrukturę. Potwierdza to nieznaczny poziom umorzenia wartości infrastruktury.

Doświadczony i wykwalifikowany zespół pracowników zapewnia bardzo dobrą jakość świadczeń medycznych.

Zasadniczym problemem pozostaje jednak niedoszacowanie wyceny udzielanych świadczeń medycznych.

Mając nałożony ustawowy obowiązek udzielania świadczeń, SP ZOZ nie ma możliwości konkurowania na rynku usług komercyjnych, a środki z Narodowego Funduszu Zdrowia nie wystarczają na pokrycie niezbędnych do poniesienia kosztów.