

RAPORT o SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ ZAKŁADU OPIEKI ZDROWOTNEJ

Podstawa prawna: art.53a ustawy z dnia 15 kwietnia 2011r. o działalności leczniczej (Dz. U. z 2023 r. poz. 991, 1675, 1972).

I. Wybrane informacje o samodzielnym publicznym zakładzie opieki zdrowotnej.

1. Firma samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej: SAMODZIELNY PUBLICZNY ZESPÓŁ ZAKŁADÓW OPIEKI ZDROWOTNEJ w GRYFICACH

2. Siedziba: GRYFICE

3. Adres: UL. NIECHORSKA 27, 72-300 GRYFICE

4. Numer telefonu, faksu oraz adres poczty elektronicznej: Tel. 913842061, fax. 913842168 sekretariat@medicam.pl

5. Numer identyfikacyjny REGON: 000310284

6. Numer w Krajowym Rejestrze Sądowym: 0000001803

7. Data wpisu i numer rejestru podmiotów wykonujących działalność leczniczą: 000000017642 data wpisu to 31.07.1998 r.

8. Istotne i kluczowe zdarzenia z punktu widzenia SPZZOZ w Gryficach, które wpłynęły na obecny stan ekonomiczno-finansowy w 2024 roku to:

- wzrost minimalnych wynagrodzeń w ochronie zdrowia od lipca 2024 r.,
- NFZ podjął również działania mające na celu rozliczenie nadwykonań świadczeń, zarówno limitowanych, jak i Nielimitowanych, z planu finansowego na 2024 rok. W przypadku nadwykonań świadczeń limitowanych, rozliczenia dokonano po cenie nominalnej lub niższej, zgodnie z wcześniejszymi zapowiedziami.
- wzrost cen usług oraz materiałów zużywanych do leczenia oraz pozostałych, związany z inflacją,
- stan środków pieniężnych na rachunkach bankowych szpitala wynika głównie z oszczędności z poprzednich lat celem finansowania niezbędnych planowanych inwestycji, w miarę uruchomienia konkursów na dotacje unijne 2021-2027, środki krajowe lub KPO.

II. Analiza sytuacji ekonomiczno-finansowej za poprzedni rok obrotowy

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

Interpretacja wyników analizy za rok 2024

W wyniku analizy wskaźników sporządzonej na podstawie sprawozdania finansowego za 2024r. przy zastosowaniu metody punktowej uzyskano 60 punktów, co stanowi 85,71% maksymalnej liczby punktów możliwej do uzyskania i świadczy o stabilności ekonomiczno-finansowej jednostki.

Wskaźniki w grupie **zyskowności** osiągnęły zadowalającą punktację 67% maksymalnej wartości, co świadczy o prowadzeniu szpitala z zyskiem, zarówno na poziomie zysku netto, jak i zyskowności działalności operacyjnej oraz zyskowności aktywów netto. Wskaźniki w grupie **płynności** osiągnęły 80% maksymalnej punktacji. Wskaźnik płynności bieżącej wyniósł 3,15. Szpital nie ma problemów z terminowym regulowaniem swoich zobowiązań. Wskaźnik płynności szybkiej wyniósł 2,95. Szpital jest w stanie pokryć wszystkie swoje zobowiązania przy pomocy płynnych aktywów finansowych.

Wskaźniki w grupie **efektywności** osiągnęły 100% maksymalnej punktacji. Wskaźnik rotacji należności wskazuje, że Szpital oczekuje 41 dni na uzyskanie należności za swoją sprzedaż. Wskaźnik rotacji zobowiązań wskazuje, że przeciętnie 27 dni upływa od momentu powstania zobowiązań bieżących do momentu ich spłaty przez Szpital.

Wskaźniki w grupie **zadłużenia** osiągnęły 100% maksymalnej wartości punktowej. Wskaźnik zadłużenia aktywów wyniósł 19%, co świadczy o tym, że aktywa szpitala w 20% finansowane są kapitałem obcym. Tzw. „złota reguła finansowania” wskazuje, że wskaźnik ten powinien kształtować się na poziomie 50%, a niższe wartości wskazują na samodzielność finansową pomiotu. Wskaźnik wypłacalności wskazuje, że kapitały własne są większe niż zobowiązania jednostki, wyniósł on 0,35.

Tab. 1 Analiza wskaźnikowa za rok 2024.

ANALIZA WSKAŹNIKOWA I PUNKTOWA SYTUACJI FINANSOWEJ za 2024r.

Lp.	Wskaźniki	Metoda ustalenia	Przedziały wartości	Ocena punktowa	Wskaźnik	Ocena
1	2	3	4	5	6	7
I. WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI						
1.	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	1,99%	3
2.	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	1,69%	3
3.	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	2,54%	4
RAZEM WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI			Maksymalna ocena pkt.	15	Uzyskane pkt.	10

II. WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI						
1.	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	3,15	10
2.	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	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	2,95	10

		miesiące + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe				
	RAZEM WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI		Maksymalna ocena pkt.	25	Uzyskane pkt.	20
III. WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI						
1.	Rotacji należności (w dniach)	$\frac{\text{średni stan należności z tytułu dostaw i usług} \times \text{liczba dni w okresie (365)}}{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów}}$	poniżej 45 dni od 45 dni do 60 dni od 61 dni do 90 dni powyżej 90 dni	3 2 1 0	41	3
2.	Rotacji zobowiązań (w dniach)	$\frac{\text{średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług} \times \text{liczba dni w okresie (365)}}{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów}}$	do 60 dni od 61 dni do 90 dni powyżej 90 dni	7 4 0	27	7
	RAZEM WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI		Maksymalna ocena pkt.	10	Uzyskane pkt.	10
IV. WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA						
1.	Zadłużenia aktywów %	$\frac{\text{(zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania)} \times 100\%}{\text{aktywa razem}}$	poniżej 40 % od 40% do 60% powyżej 60% do 80% powyżej 80%	10 8 3 0	18%	10
2.	Wypłacalności	$\frac{\text{zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania}}{\text{fundusz własny}}$	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	0,35	10
	RAZEM WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI		Maksymalna ocena pkt.	20	Uzyskane pkt.	20
	SUMA PUNKTÓW		Maksymalna ocena pkt.	70	Uzyskane pkt.	60

W wyniku analizy wskaźników sporządzonej na podstawie sprawozdania finansowego za 2024 rok przy zastosowaniu metody punktowej uzyskano 60 punktów co stanowi 85,71%

maksymalnej liczby punktów możliwej do uzyskania i świadczy o stabilności ekonomiczno-finansowej jednostki.

(Przypisanie punktów pomiędzy poszczególne grupy wskaźników ekonomicznych odzwierciedla ich znaczenie w ocenie ekonomiczno-finansowej spzoz. Samodzielne zakłady opieki zdrowotnej zgodnie z ustawą o działalności leczniczej nie są nastawione na osiągnięcie zysku).

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 na okres 2025-2027 rok została opracowana zgodnie z art. 52 ustawy o działalności leczniczej. Spzoz pokrywa z posiadanych środków i uzyskiwanych przychodów koszty działalności i reguluje zobowiązania. W prognozach sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne trzy lata obrotowe założono osiągnięcie dodatniego wyniku finansowego.

Przyjęte wskaźniki makroekonomiczne

Rząd przyjął Wieloletni Plan Finansowy Państwa na lata 2024-2027 (WPFP).

Przyjęty scenariusz zakłada, że w latach 2025-2027 nastąpi ożywienie gospodarki – tempo wzrostu PKB wyniesie odpowiednio 3,2% oraz 3,0%.

W latach 2024-2026 inflacja nadal będzie spadać, lecz dynamika tego spadku będzie nieco wolniejsza.

	2025	2026	2027
PKB	3,7	3,4	3,0
Inflacja (CPI)	4,1	3,3	2,5
Stopa bezrobocia (BAEL)	4,9	4,9	4,9

Zgodnie z art. 104 ust. 1 pkt 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych, Wieloletni Plan Finansowy Państwa na lata 2024-2027 określa cele wraz z miernikami stopnia ich realizacji, w układzie obejmującym główne funkcje państwa.

Działalności państwa ujętej w obszarze funkcji 20. Zdrowie został przypisany cel: zwiększenie bezpieczeństwa zdrowotnego społeczeństwa poprzez zapewnienie trwałego dostępu do świadczeń opieki zdrowotnej, ze szczególnym uwzględnieniem świadczeń ratujących życie.

Ponadto finansowane będą wieloletnie programy związane z rozwojem medycyny transplantacyjnej,

zwalczaniem chorób nowotworowych czy chorób układu krążenia oraz program wsparcia oddziałów psychiatrycznych dla dzieci i młodzieży, a także inne programy polityki zdrowotnej. Od 1 czerwca 2024 r. rząd wprowadził program medycznego wsparcia zapłodnienia pozaustrojowego i leczenia niepłodności metodą *in vitro*. Natomiast ocena celowości inwestycji dokonywana przez Ministra Zdrowia pozwoli na rozwój infrastruktury w ochronie zdrowia zgodny z mapami potrzeb zdrowotnych oraz priorytetami dla regionalnej polityki zdrowotnej.

Podstawą określenia prognozowanych przychodów są zawarte umowy na 2025r .

Szacunków dokonano z uwzględnieniem regulacji dotyczących zmian finansowania świadczeń w 2025 roku.

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

Lp	Nr umowy Nr umowy wg SIKC H	Nr pierwotny	Rodzaj świadczeń	Status	Data podpisania	Od daty	Do daty
1.	N: 160000726250 001 N: 160000726250 001	04-18-06	K: PSY N: OPIEKA PSYCHIATRYCZNA/ LECZENIE UZALEŻNIEŃ	Zatwierdzony	2024-12-11	2025-01-01	2025-06-30
2.	N: 160000726250 002 N: 160000726250 002	03-08-23-23	K: SZP N: LECZENIE SZPITALNE	Zatwierdzony	2024-12-12	2025-01-01	2025-12-31
3.	N: 160000726250 003 N: 160000726250 003	11-01-21-19	K: SOK N: ŚWIADCZENIA ZDROWOTNE KONTRAKTOWANE ODRĘBIE	Zatwierdzony	2024-12-12	2025-01-01	2025-04-30
4.	N: 160000726250 004 N: 160000726250 004	03-05-21-09	K: SZP N: LECZENIE SZPITALNE	Zatwierdzony	2024-12-12	2025-01-01	2025-06-30
5.	N: 160000726250 005 N: 160000726250 005	02-01-18-296	K: AOS N: AMBULATORYJNA OPIEKA SPECJALISTYCZNA	Zatwierdzony	2024-12-11	2025-01-01	2025-06-30
6.	N: 160000726250 006 N: 160000726250 006	05-19-006	K: REH N: REHABILITACJA LECZNICZA	Zatwierdzony	2024-12-11	2025-01-01	2025-06-30
7.	N: 160000726250 11	18-19-23-11	K: PPZ	Zatwierdzony	2024-12-24	2025-01-01	2025-06-30

Kwoty kosztów i wydatków ujęte w prognozie stanowią koszty i wydatki związane z realizacją umów z płatnikiem publicznym oraz innych przychodów, planowane do sfinansowania wydatki w ramach projektów i programów wieloletnich w tym związane z programami współfinansowanymi udziałem środków zagranicznych a także wydatki wynikające z umów.

Kwoty kosztów i wydatków ujęte w prognozie stanowią koszty i wydatki związane z realizacją umów z płatnikiem publicznym oraz innych przychodów. W prognozach ujęto również zaplanowane do sfinansowania wydatki w ramach projektów i programów wieloletnich w tym związane z programami współfinansowanymi udziałem środków zagranicznych a także wydatki inwestycyjne na lata 2025-2027r.

Tab. 2 Analiza wskaźnikowa – prognoza na lata 2025-2027

Tabela wskaźników a) wartość

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 (%)	0,43%	3	0,69%	3	2,33%	4
	Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	0,18%	3	0,43%	3	2,09%	3
	Wskaźnik zyskowność aktywów (%)	0,55%	3	0,90%	3	3,14%	4
	Razem		9		9		11
II. WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI	Wskaźnik bieżącej płynności	3,15	10	1,97	12	1,54	12
	Wskaźnik szybkiej płynności	2,99	10	1,81	13	1,39	13

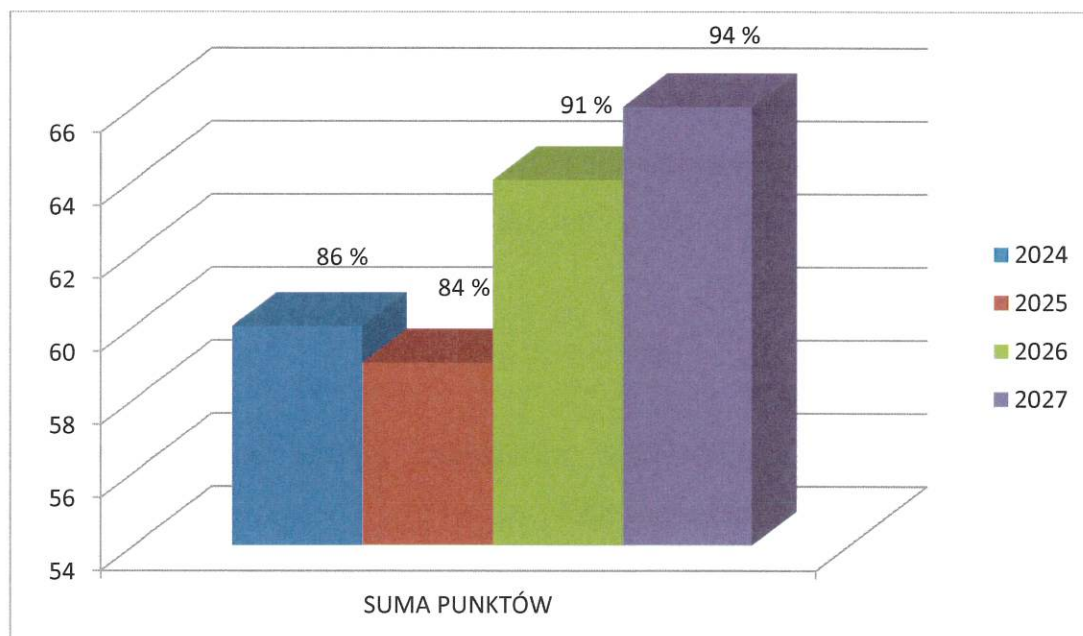
		Razem	20	25		25	
III. WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI	Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	38	3	32	3	32	3
	Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	28	7	28	7	28	7
	Razem		10	10		10	
IV. WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA	Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	20%	10	21%	10	21%	10
	Wskaźnik wypłacalności	0,37	10	0,37	10	0,35	10
	Razem		20	20		20	
Łączna wartość punktów		59		64		66	

b) punkty

TABELA PUNTÓW OGÓŁEM ZA LATA 2025-2027

Wskaźniki	2025	2026	2027
Wskaźnik zyskowności netto (%)	3	3	4
Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	3	3	3
Wskaźnik zyskowność aktywów (%)	3	3	4
Wskaźnik bieżącej płynności	10	12	12
Wskaźnik szybkiej płynności	10	13	13
Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	3	3	3

Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	7	7	7
Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	10	10	10
Wskaźnik wypłacalności	10	10	10
RAZEM	59	64	66



Podsumowanie:

Maksymalna ilość punktów do uzyskania to 70 punktów.

W analizowanych latach uzyskane punkty w stosunku do maksymalnej wartości punktów stanowią:

w 2024: 86 %, w 2025: 84%, w 2026: 91%, w 2027: 94% , co świadczy o dobrej sytuacji finansowo – ekonomicznej SPZZOZ w Gryficach.

Uzyskanie co najmniej 60% możliwych punktów w kategorii wskaźników zyskowności, 80% możliwych punktów w kategorii wskaźników płynności oraz 100% punktacji wskaźników efektywności i zadłużenia świadczy o stabilności ekonomiczno-finansowej SPZZOZ w Gryficach i sprawności bieżącego zarządzania jednostką.

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

Nastąpiło zwiększenie finansowania NFZ związane z Ustawą o sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego niektórych pracowników zatrudnionych w

podmiotach leczniczych. Jednak wzrost minimalnego wynagrodzenia nastąpił także w innych obszarach gospodarki, co ma wpływ na koszty usług świadczonych przez firmy outsourcingowe (np. sprzątanie, pomoc medyczna przy pacjencie) i nie zostało zrekompensowane zwiększeniem środków po stronie przychodów.

Istotne jest podwyższenie cen mediów w tym zwłaszcza energii oraz materiałów zużywanych do leczenia oraz pozostałych, związane z inflacją, a także oczekiwań płacowych pracowników zatrudnionych na umowach cywilno-prawnych, którzy oczekują wzrostu wynagrodzenia adekwatnego do podwyżek pracowników na umowach o pracę oraz pokrycia kosztów inflacji, co powoduje większy wzrost kosztów niż przychodów.

W działalności inwestycyjnej uwzględnia się inwestycje, remont, modernizację przychodni i mikrobiologii, oraz stopniowy remont/modernizację oddziałów szpitalnych i poradni w miarę pozyskiwania środków unijnych.

Sytuacja ekonomiczno-finansowa

Wielkość funduszy własnych samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej na koniec poprzedniego roku obrotowego (2024 r.):

- a) fundusz podstawowy 24.298.525,44zł
 - b) fundusz zapasowy 81.249.703,85 zł
 - c) fundusz rezerwowy z aktualizacji wyceny 0 zł
 - d) zysk (strata) z lat ubiegłych 200,00 zł
 - e) wynik finansowy (niepodzielony zysk lub niepokryta strata) 5.121.748,99 zł
- RAZEM 110.670.178,28 zł**

Podsumowanie

Podstawową działalnością samodzielnego zakładu opieki zdrowotnej jest działalność lecznicza polegająca na udzielaniu świadczeń zdrowotnych finansowanych ze środków publicznych. Samodzielny publiczny zakład opieki zdrowotnej nie jest jednostką nastawioną na osiągnięcie zysku.

Zasadniczym celem działania podmiotów leczniczych realizujących usługi w całości finansowane lub dofinansowane ze środków NFZ jest zaspokajanie w sposób ciągły i trwały potrzeb obywateli w zakresie ochrony zdrowia w ramach gwarantowanych przez państwo świadczeń zdrowotnych. SPZZOZ w Gryficach udziela świadczeń zdrowotnych finansowanych ze środków publicznych ubezpieczonym oraz innym osobom uprawnionym do tych

świadczeń na podstawie odrębnych przepisów nieodpłatnie, za częściową lub całkowitą odpłatnością. Opłaty za świadczenia zdrowotne udzielone odpłatnie, w sytuacjach, w których ustawa oraz przepisy odrębne dopuszczają taką odpłatność ustalane są w oparciu o rzeczywiste koszty związane z realizacją procedur medycznych.

Celem SPZZOZ w Gryficach jest równoważenie kosztów przychodami. W związku z powyższym uzyskanie w 2024 r i w prognozach na lata 2025-2027 co najmniej 60% możliwych punktów w kategorii wskaźników zyskowności, 80% możliwych punktów w kategorii wskaźników płynności przy maksymalnej punktacji wskaźników efektywności oraz zadłużenia (100%) świadczy o stabilności ekonomiczno-finansowej SPZZOZ w Gryficach i sprawności bieżącego zarządzania jednostką.

03.04.2025r.

DYREKTOR
SPZZOZ w Gryficach

Danuta Kowalewska

GLÓWNY KSIĘGOWY
SPZZOZ w Gryficach

Ewa Przystaż

Samodzielny Publiczny Zespół
Zakładów Opieki Zdrowotnej w Gryficach
72-300 Gryfice, ul. Niechorska 27
tel. 91 384 33 88, fax 91 384 21 68
tel. centrali 91 384 20 61, fax 269
NIP 857-16-38-560, R. 000310284
(13)

SPECJALISTA
Działu Planowania i Analiz

mg. Magdalena Gorębska

