

**RAPORT O SYTUACJI EKONOMICZNO - FINANSOWEJ
W ZESPOLE PUBLICZNYCH ZAKŁADÓW OPIEKI ZDROWOTNEJ
W BIERUTOWIE
za 2024 rok**

Bierutów, maj 2025r.

SPIS TREŚCI:

I. Wybrane informacje o samodzielnym publicznym zakładzie opieki zdrowotnej:

II. Analiza sytuacji ekonomiczno finansowej za poprzedni rok obrotowy:

- Analiza wskaźnikowa i punktowa sytuacji finansowej za 2024 r. (w formie tabelarycznej).

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

- Opis przyjętych założeń.

Wskaźniki makroekonomiczne.

- Założenia do prognozy przychodów i kosztów.

- Tabela podsumowująca wyniki sytuacji ekonomiczno - finansowej - prognoza na lata 2025-2027.

- Podsumowanie prognozy.

IV. Informacja o istotnych zdarzeniach mających wpływ na sytuację ekonomiczno - finansową samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej:

1. Skutki finansowe istotnych zagrożeń wynikających z toczących się spraw sądowych.

2. Korzystne zakończenie spraw z powództwa ZP ZOZ.

3. Krótka charakterystyka struktury organizacyjnej ZP ZOZ z podaniem zmian związanych ze zmianą zasad finansowania świadczeń ze środków publicznych.

4. Skutki finansowe braku (lub zmniejszenia) umowy o finansowanie świadczeń ze środków publicznych.

5. Regulacje płacowe.

6. Inne zagrożenia

V. Podsumowanie

RAPORT O SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ ZESPOŁU PUBLICZNYCH ZAKŁADÓW OPIEKI ZDROWOTNEJ W BIERUTOWIE

Podstawa prawna: art.53a ustawy z dnia 15 kwietnia 2011r. o działalności leczniczej (Dz.U.2025. Poz 450)

I. Wybrane informacje o ZPZOZ BIERUTÓW

1. Nazwa: Zespół Publicznych Zakładów Opieki Zdrowotnej w Bierutowie

2. Siedziba: ul. Juliusza Słowackiego 2, 56-420 Bierutów

3. Adres: ul. Juliusza Słowackiego 2, 56-420 Bierutów

4. Numer telefonu, faksu oraz adres poczty elektronicznej: tel. 71 314 62 66, adres poczty elektronicznej – zobierutow@interia.pl

5. Numer identyfikacyjny NIP 911 16 99 350 REGON: 930671148

6. Numer w Krajowym Rejestrze Sądowym: 0000072161

7. Data wpisu i numer rejestru podmiotów wykonujących działalność leczniczą: 28.12.1998 r. nr 000000001278.

II. Analiza sytuacji ekonomiczno-finansowej za poprzedni rok obrotowy

Ocena sytuacji ekonomiczno-finansowej została opracowana w oparciu o teorię zasady analizy wskaźnikowej, dostosowanej do warunków i specyfiki sektora ochrony zdrowia. Raport sporządzono zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Zdrowia z dnia 25 kwietnia 2017 roku (Dz.U 2017 poz 832) w sprawie wskaźników ekonomiczno- finansowych niezbędnych do sporządzenia analizy oraz prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej. Analizę sytuacji ekonomiczno-finansowej za 2023 rok przeprowadzono w oparciu o punktowe oceny przypisane poszczególnym wskaźnikom wyliczonym zgodnie ze sposobem określonym w/w rozporządzeniu.

ANALIZA WSKAŹNIKOWA I PUNKTOWA SYTUACJI FINANSOWEJ za 2024r.

Wskaźniki	Metoda ustalenia	Przedział wartości	Ocena punktowa	Wskaźnik	ocena
I WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI					
Zyskowność netto	Wynik netto *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 3 4 5	3,15%	4
Zyskowność działalności operacyjnej	Wynik z działalności operacyjnej *100% przychody netto za 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	1,63%	3
Zyskowność aktywów	Wynik netto *100% Średni stan aktywów	Poniżej 0,0% Od 0,0% do 2,0% Powyżej 2,0% do 4,0% Powyżej 4%	0 3 4 5	4,99%	5
RAZEM WSKAŹNIK ZYSKOWNOŚCI		Maksymalna ocena pkt 15		Uzyskane punkty : 12	

II Wskaźnik płynności					
Płynność bieżąca	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 0,6 do 1,00 Powyżej 1,00 do 1,50 Powyżej 1,50 do 3,00 Powyżej 3,00 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0	0 4 8 12 10	5,93	10
Płynność szybkiej	Aktywa obrotowe – należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług , o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy – krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czystsze)- 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	0 8 13 10	5,79	10
Razem wskaźnik płynności		Maksymalna ocena pkt 25		Uzyskane punkty : 20	

III Wskaźnik efektywności					
Rotacji należności (w dniach)	Średni stan należności z tytułu dostaw i usług * <u>liczba dni w okresie (365)</u> Przychody netto ze sprzedaży produktów +przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	Poniżej 45 dni	3	29,90	3
		Od 45 dni do 60 dni	2		
		Od 60 dni do 90 dni	1		
		Powyżej 90 dni	0		
Rotacji zobowiązań (w dniach)	Średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług * <u>liczba dni w okresie (365)</u> Przychody netto ze sprzedaży produktów +przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	Do 60 dni	7	12,78	7
		Od 61 dni do 90 dni	4		
		Powyżej 90 dni	0		
Razem wskaźnik efektywności		Maksymalna ocena pkt. 10		Uzyskane punkty : 10	

IV Wskaźnik zadłużenia					
Zadłużenia aktywów %	(zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe+ rezerwy na zobowiązania)*100% Aktywa razem	Poniżej 40%	10	7,72%	10
		Od 40% do 60%	8		
		Powyżej 60% do 80%	3		
		Powyżej 80%	0		
Wypłacalność	zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe+ rezerwy na zobowiązania fundusz własny	Od 0,00 do 0,50	10	0,09	10
		Od 0,51 do 1,00	8		
		Od 1,01 do 2,00	6		
		Od 2,01 do 4,00	4		
		Powyżej 4,00 lub poniżej 0,00	0		
Razem wskaźnik efektywności		Maksymalna ocena pkt. 20		Uzyskane pkt.: 20	

SUMA UZYSKANYCH PUNKTÓW : 62

W wyniku analizy wskaźników sporządzonej na podstawie sprawozdania finansowego za 2024 r. przy zastosowaniu metody punktowej uzyskano 62 punktów co stanowi 88,57% maksymalnej liczby punktów możliwej do uzyskania i świadczy o stabilności ekonomiczno-finansowej jednostki.

(Analiza przypisanych 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 została opracowana zgodnie z art. 52 ustawy o działalności leczniczej. SP ZOZ pokrywa z posiadanych środków i uzyskiwanych przychodów koszty działalności i reguluje zobowiązania. W prognozach sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne trzy lata obrotowe założono utrzymanie stabilności ekonomiczno-finansowej .

Prognozy oparto na dotychczasowych zasadach finansowania świadczeń opieki zdrowotnej ze środków publicznych . W prognozach uwzględniono opublikowane założenia makroekonomiczne określone przez Radę Ministrów w Wieloletnim Planie Finansowym Państwa na lata 2022-2027.

Wskaźniki makroekonomiczne

Z Wieloletniego Planu Finansowego Państwa na lata 2022-2027 wynika, że opracowywane są zmiany systemowe skierowane na stopniowy wzrost nakładów na ochronę zdrowia w relacji do PKB w kolejnych latach. W Wieloletnim Planie Finansowym Państwa na lata 2022-2027 założono, że wydatki na ochronę zdrowia do 2027 r. będą stopniowo wzrastać aż do 7% PKB w 2027 r. W 2025 r. mają wynieść nie mniej niż 6,50% PKB

Prognozuje się, że zmiany inflacji będą stopniowo podążać w kierunku celu wyznaczonego przez NBP. I tak średnioroczny wskaźnik inflacji w 2025 powinien wynieść 4,5 proc.

Nominalne tempo wzrostu przeciętnego wynagrodzenia w gospodarce narodowej prognozowane jest w 2025 r. na 7,1%.

Powyższe założenia mogą ulec zmianie ze względu na sytuację geopolityczną oraz konflikt zbrojny na Ukrainie

Założenia do prognozy przychodów i kosztów

Podstawą określenia prognozowanych dla Zakładu przychodów jest plan finansowy na 2025 r., który podlega w trakcie roku korekcie mającej na celu uwzględnienie zmienności wielkości ekonomicznych. Do prognozy przychodów na lata 2025-2027 przyjęto, że zakres realizowanych świadczeń ze środków publicznych będzie obejmował wszystkie zakresy dotychczasowej działalności podmiotu poszerzone o programy profilaktyczne NFZ takie jak : moje zdrowie , szczepienia przeciw HPV i grypie , budżet powierzony, opieka koordynowana

WYKAZ UMÓW NA FINANSOWANIE ŚWIADCZEŃ ZE ŚRODKÓW PUBLICZNYCH ZAWARTYCH NA DZIEŃ SPORZĄDZENIA RAPORTU:

LP.	NAZWA PŁATNIKA	RODZAJ/ZAKRES ŚWIADCZEŃ	TERMIN OBOWIĄZYWANIA UMOWY
1	Narodowy Fundusz Zdrowia - Dolnośląski Oddział Wojewódzki we Wrocławiu	Świadczenia w zakresie podstawowej opieki zdrowotnej	czas nieoznaczony
		Świadczenia w zakresie ambulatoryjnej specjalistycznej opieki zdrowotnej – poradnia ginekologiczna	Do 30.06.2025 r. NFZ planuje przedłużyć obowiązywanie umowy do 31.12.2025

Zmiany ustawy o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych, nie wprowadzają obecnie znaczących zmian w organizacji i finansowaniu świadczeń w rodzaju świadczenia POZ i AOS . Warunki finansowe na w/w świadczenia zostały ustalone do 30 czerwca 2025 r.

W związku z powyższym prognoza przychodów z tytułu świadczeń finansowanych z NFZ została opracowana na podstawie zawartych na rok 2025 umów.

Prognoza przychodów z tytułu świadczeń finansowanych z Gminy Bierutów została obniżona do zera z powodu przejścia finansowania programów profilaktycznych przez NFZ .

Kwoty kosztów i wydatków ujęte w prognozie stanowią koszty i wydatki związane z realizacją umów z płatnikiem publicznym oraz innych płatników.

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.

Niezależnie od sytuacji finansowej jednostki, podmiot leczniczy jest zobowiązany realizować ustawowy

wzrost wynagrodzeń pracowników wykonujących zawody medyczne (pielęgniarki, położne, lekarze specjaliści) 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 2019 r. o zmianie ustawy o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. 2024 poz. 146, ze zm.), może nastąpić stopniowe pogorszenie sytuacji finansowej jednostki.

Wzrost minimalnego wynagrodzenia przekłada się na wyższe koszty zakupu usług między innymi takich jak: badań laboratoryjnych, RTG, USG, napraw i konserwacji, usług informatycznych, odbioru odpadów medycznych. Wzrost tych kosztów nie jest waloryzowany przez płatnika – Narodowy Fundusz Zdrowia.

Wskutek powyższego, jednostka w 2024 r. wdrożyła program naprawczy.

Prognozowany jest wzrost kosztów: pracy, cen leków, materiałów jednorazowego użytku, drobnego sprzętu i aparatury medycznej, odpadów medycznych i usług. Stan ten będzie miał wpływ na sytuację jednostki w 2025 roku.

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

Grupa	Wskaźniki	2025		2026		2027	
		Wartość wskaźnika	Ilość punktów	Wartość wskaźnika	Ilość punktów	Wartość wskaźnika	Ilość punktów
I Wskaźnik zyskowności	Wskaźnik zyskowności netto(%)	0,5	3	0,2	3	0,4	3
	Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	0,1	3	0,3	3	0,4	3
	Wskaźnik zyskowności aktywów (%)	0,1	3	0,1	3	0,2	3
		Razem	9	Razem	9	Razem	9

II Wskaźnik płynności	Wskaźnik bieżącej płynności	4,6	10	3,6	10	3,6	10
	Wskaźnik szybkiej płynności	4,2	10	3,2	10	3,2	10
		Razem	20	Razem	20	Razem	20

III Wskaźnik efektywności	Wskaźnik rotacji należności (w dniach	25,3	3	24,7	3	25,2	3
	Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	12,1	7	13,4	7	15,6	7
		Razem	10	Razem	10	Razem	10

IV Wskaźnik zadłużenia	Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	7,8%	10	7,5%	10	7,0%	10
	Wskaźnik wypłacalności	0,08	10	0,09	10	0,12	10
		Razem	20	Razem	20	Razem	20

Łączna wartość punktów	59	59	59
------------------------	----	----	----

Podsumowanie

Prognoza finansowa na lata 2025-2027 została sporządzona w sposób szacunkowy, z zastosowaniem uproszczeń, z uwzględnieniem korekt, które powodują urealnienie wartości w prognozie.

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

W prognozie uwzględniono przyszłe inwestycje w sposób szacunkowy. W przypadku gdy będą realizowane to 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.

Poziom zobowiązań będzie przyrastał w wysokościach współmiernych do ponoszonej straty na działalności.

Aktywa trwałe będą równoważone rozliczeniami międzyokresowymi przychodów, gdyż wszystkie istotne inwestycje, będą finansowane z funduszy zewnętrznych.

Poziom kapitałów własnych będzie uzależniony od osiągniętych wyników i poziomu pokrywanej straty.

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

1. Skutki finansowe istotnych zagrożeń wynikających z toczących się spraw sądowych nie objętych rezerwami w sprawozdaniu finansowym za 2024r.

Nie dotyczy.

2. Korzystne zakończenie spraw z powództwa zp zoz o zapłatę za świadczenia ponadlimitowe.

Nie dotyczy.

3. Krótka charakterystyka struktury organizacyjnej samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej z podaniem zmian organizacyjnych związanych ze zmianą zasad finansowania świadczeń ze środków publicznych.

Zmiany ustawy o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych nie wprowadzają znaczących zmiany w organizacji i finansowaniu świadczeń w rodzaju świadczenia POZ i AOS.

4. Skutki finansowe braku (lub zmniejszenia) umowy na finansowanie ze środków publicznych

a) brak lub obniżenie kontraktu w zakresach rok 2025 : Nie dotyczy

b) zwrot środków UE w związku z brakiem trwałości projektu: Nie dotyczy.

5. Regulacje płacowe

a)wzrost minimalnego wynagrodzenia za pracę:

Wzrost wynagrodzenia minimalnego nie spowoduje wzrostu kosztów wynagrodzeń ponieważ wszyscy pracownicy ZPZOZ - osiągają wynagrodzenia wyższe niż minimalne wynagrodzenie za pracę w 2025 r .

b) podwyższenie minimalnego wynagrodzenia zasadniczego pracowników służby zdrowia zgodnie z Ustawą z dnia 8 czerwca 2017 o sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego niektórych pracowników zatrudnionych w podmiotach leczniczych , zakłada, że minimalne wynagrodzenie zasadnicze stanowi iloczyn współczynnika określonego w załączniku do ustawy i równowartość przeciętnego wynagrodzenia miesięcznego (w rozumieniu art. 1 pkt 3a ustawy z dnia 10 października 2002 r. o minimalnym wynagrodzeniu za pracę) w poprzednim roku. Takie rozwiązanie wprowadza mechanizm

corocznej automatycznej waloryzacji minimalnych kwot wynagrodzeń zasadniczych określonych w projekcie ustawy.

Zgodnie z harmonogramem zaproponowanym w projekcie ustawy do 1 lipca 2025 r. wynagrodzenie pracowników służby zdrowia zostanie podwyższone o różnicę kwoty stanowiącej różnicę między określonym w ustawie minimalnym wynagrodzeniem a wynagrodzeniem zasadniczym pracownika. Również w kolejnych latach wynagrodzenie to będzie corocznie podwyższane. Obecnie wydatki te są refundowane przez NFZ w formie podwyższonej stawki kapitałowej za pacjenta lub za punkt rozliczeniowy i nie pokrywa w pełnej wysokości kosztów podwyżek co będzie negatywnie wpływać na wynik finansowy ZPZOZ-u.

c) Trudności z pozyskaniem nowego personelu lekarskiego, może w przyszłości pogorszyć obsługę pacjentów i ich przejście do placówek sąsiednich. Sytuacja ta spowoduje niższe finansowanie z NFZ i pogorszenie sytuacji finansowej ZPZOZ w Bierutowie.

d) w związku z obowiązującym w jednostce regulaminem wynagradzania opartym na szczególnych przepisach dotyczących samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej należy szacować, że w najbliższych latach jednostka będzie zmuszona ponieść wysokie nakłady na świadczenia emerytalne, a także nagrody jubileuszowe.

e) Istotnym czynnikiem wzrostu kosztów jest zagwarantowany wzrost wynagrodzeń dla pielęgniarek i lekarzy, który wpływa na oczekiwania finansowe innych grup personelu.

f) w publicznym sektorze ochrony zdrowia istnieją istotne ograniczenia w zakresie udzielania odpłatnych świadczeń zdrowotnych, a jednocześnie wzrastają wymagania i oczekiwania pacjentów, które kształtuje sektor prywatny. Skutkuje to również na oczekiwania finansowe lekarzy, których coraz trudniej jest pozyskać do pracy

6. Czynniki ryzyka inne:

a) nie jest znany wpływ inflacji na gospodarkę, co przekłada się w sposób bezpośredni na działalność ZPZOZ-u, gdyż przekłada się to na pracę w warunkach niepewności i stałego wzrostu cen.

b) nie ma pewności jak będzie wyglądał rynek usług świadczeń medycznych w Polsce w najbliższych latach. Proponowane zmiany mogą w istotny sposób narzucić dodatkowe obciążenia podmiotom leczniczym bez zapewnienia dodatkowego finansowania. Wpływać to może na rentowność jednostki i jej rozwój.

V. PODSUMOWANIE RAPORTU

ZPZOZ w Bierutowie utrzymuje stabilną sytuację finansową od wielu lat. Posiada dobre zaplecze sprzętowe i infrastrukturę. Potwierdza to poziom umorzenia infrastruktury, który jest nieznaczący.

Jednak zasadniczym problemem jest niedoszacowanie wyceny udzielanych świadczeń, która powinna być wyższa o ok. 10%/20 %.

ZP ZOZ w Bierutowie jest SP ZOZem profilowym o ugruntowanej tradycji.

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

Podstawowym celem Dyrekcji jest zachowanie płynności finansowej SP ZOZ.