



*Raport o sytuacji ekonomiczno-finansowej
Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej Szpitala Powiatowego
im. Edmunda Biernackiego w Opocznie
za rok 2024*

Opoczno, 29.05.2025

Spis treści

1. Wstęp	3
2. Analiza sytuacji ekonomiczno-finansowej SP ZOZ Szpitala Powiatowego im. Edmunda Biernackiego w Opocznie za rok 2024.....	4
2.1 Analiza Rachunku zysków i strat	4
2.2 Analiza bilansu	4
2.3 Analiza przychodów i kosztów.....	6
3. Analiza sytuacji ekonomiczno-finansowej za rok obrotowy 2024	7
3.1 Wskaźniki zyskowności.....	7
3.2 Wskaźniki płynności.....	8
3.3 Wskaźnik efektywności	9
3.4 Wskaźniki zadłużenia	10
3.5 Podsumowanie wyników oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej SP ZOZ w Opocznie za rok 2024	11
4. Prognoza sytuacji ekonomiczno-finansowej na lata 2025-2027	11
4.1 Założenia prognozy przychodów.....	11
4.2 Założenia prognozy kosztów	13
5. Informacja o istotnych zdarzeniach mających wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową szpitala.....	14
6. Podsumowanie	15

1. Wstęp

Zgodnie z art. 53a ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 r. o działalności leczniczej (Dz. U. z 2024 r., poz. 799 t.j.), do dnia 31 maja każdego roku kierownik SP ZOZ zobowiązany jest do sporządzenia i przekazania raportu o sytuacji ekonomiczno-finansowej podmiotowi tworzącemu. Raport przygotowano w oparciu o:

1. Art. 53a ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 r. o działalności leczniczej (Dz. U. z 2024 poz. 799 t.j.),
2. Rozporządzenie Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017 r. w sprawie wskaźników ekonomiczno-finansowych (Dz. U. z 2017 r., poz. 832)
3. Sprawozdanie finansowe SP ZOZ Szpital Powiatowy im. Edmunda Biernackiego w Opocznie za rok 2024,
4. Plan finansowy na rok 2025 ,
5. Zawarte umowy z NFZ oraz inne podpisane umowy cywilnoprawne,
6. Obowiązujące zewnętrzne akty prawne oraz ich zmiany,
7. Wewnętrzne akty prawne obowiązujące w SP ZOZ Szpital Powiatowy im. Edmunda Biernackiego w Opocznie.

Sporządzony raport stanowi podstawę dokonania oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej jednostki przez podmiot tworzący. Analizy sytuacji ekonomiczno-finansowej za poprzedni rok obrotowy i prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne trzy lata obrotowe dokonuje się na podstawie wskaźników ekonomiczno-finansowych. Wskaźniki te, sposób ich obliczania oraz przypisane im punktowe oceny określone zostały w rozporządzeniu 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. z 2017 r., poz. 832) i zostały podzielone na:

- a. wskaźniki zyskowności, w tym: zyskowności netto, zyskowności działalności operacyjnej i zyskowności aktywów,
- b. wskaźniki płynności, w tym: bieżącej płynności i szybkiej płynności,
- c. wskaźniki efektywności, w tym: rotacji należności, rotacji zobowiązań,
- d. wskaźniki zadłużenia, w tym: zadłużenia aktywów, wypłacalności.

Wybrane informacje o podmiocie:

1. Nazwa podmiotu leczniczego: Samodzielny Publiczny Zakład Podstawowej Opieki Zdrowotnej Szpital Powiatowy im. Edmunda Biernackiego w Opocznie
2. Siedziba oraz adres: 26-300 Opoczno ul. Partyzantów 30
3. Numer telefonu: 44 758 – 59 - 00,
4. Adres e-mail: sekretariat@szpitalopoczno.pl
5. Numer identyfikacyjny **REGON 000304272**
6. Numer w Krajowym Rejestrze Sądowym **0000026735**

2. Analiza sytuacji ekonomiczno-finansowej SP ZOZ Szpitala Powiatowego im. Edmunda Biernackiego w Opocznie za rok 2024

Analizą objęto dane finansowe wynikające ze sprawozdania finansowego szpitala za rok 2024. W 2024 roku Szpital wygenerował stratę brutto z działalności w wysokości 7.291.773,83 zł, stratę netto 7.296.995,83 zł. Wielkość straty netto stanowi 15,21 % sumy bilansowej oraz 9,79 % przychodów szpitala ogółem. Tym samym strata ta jest znacząca.

2.1 Analiza Rachunku zysków i strat

W 2024 roku na podstawowej sprzedaży szpital odnotował stratę wynoszącą (-) 11.590.443,55 zł. Oznacza to, iż koszty poniesione na wykonanie usług w zakresie świadczenia opieki medycznej nie znalazły pokrycia w uzyskanych przychodach z tytułu usług medycznych, w przeważającej części realizowanych na rzecz Narodowego Funduszu Zdrowia. Po wykonaniu ryczałtu za rok 2024 na poziomie **104,47%** ujemny wynik finansowy świadczy o niedoszacowaniu świadczeń medycznych na poziomie Narodowego Funduszu Zdrowia. Wynik finansowy na pozostałej działalności operacyjnej wyniósł (-) 6.716.163,79 zł. Pomimo wygenerowania pozostałych przychodów operacyjnych na poziomie 6.060.054,98 zł wynik na działalności operacyjnej zakończył się stratą. Na działalności finansowej odnotowano ujemny wynik finansowy w wysokości (-) 575.610,04 zł. Strata wynika głównie z kosztów odsetek od zaciągniętych pożyczek oraz odsetek z tytułu opóźnień w zapłacie kontrahentom.

2.2 Analiza bilansu

SP ZOZ Szpital Powiatowy im. Edmunda Biernackiego w Opocznie zakończył rok 2024 sumą bilansową w kwocie 47.979.913,41 zł wyższą w stosunku do roku poprzedniego o 13.366.506,84 zł. W roku 2024 nastąpił istotny wzrost aktywów trwałych w porównaniu do roku bieżącego. Rzeczowe aktywa trwałe w kwocie 37.337.256,72 zł stanowią 77,82 % sumy bilansowej. Wartość WNiP według stanu na dzień 31.12.2024 roku wyniosła 173.381,04 zł.

Wzrost środków trwałych wynika przede wszystkim z przekazania szpitalowi przez Powiat Opoczyński uchwałą Zarządu Powiatu Opoczyńskiego nr 20/68/24 z dnia 22.10.2024 r. budynku przychodni podstawowej opieki zdrowotnej wraz z towarzyszącą infrastrukturą o łącznej wartości 9.561.090,43 zł. W ramach doposażenia nowo wybudowanej przychodni podstawowej opieki zdrowotnej szpital otrzymał również z Powiatu Opoczyńskiego w ramach nieodpłatnego przekazania w użytkowanie sprzęt medyczny oraz niezbędne wyposażenie na łączną kwotę 6.282.583,42 zł. Zauważalny wzrost poziomu aktywów i kształtujących je rzeczowych aktywów trwałych, oznacza realizację działalności inwestycyjnej w stosunku do środków trwałych. Trend wzrostowy majątku świadczy o ponoszeniu przez Szpital oraz organ założycielski – Powiat Opoczyński niezbędnych nakładów odtworzeniowych.

Wartość zapasów materiałów w stosunku do roku poprzedniego wzrosła o kwotę 297.912,77 zł, co jest podyktowane wzrostem cen leków i materiałów. Wartość inwestycji krótkoterminowych również wzrosła w stosunku do poprzedniego okresu, kwota wzrostu to 521.028,01 zł, co w przeważającej części stanowi wartość niewypłaconych środków z ZFŚS. Należności krótkoterminowe zmalały w stosunku do roku poprzedniego o kwotę 396.391,63 zł, w związku z utworzeniem odpisów aktualizujących należności zagrożonych.

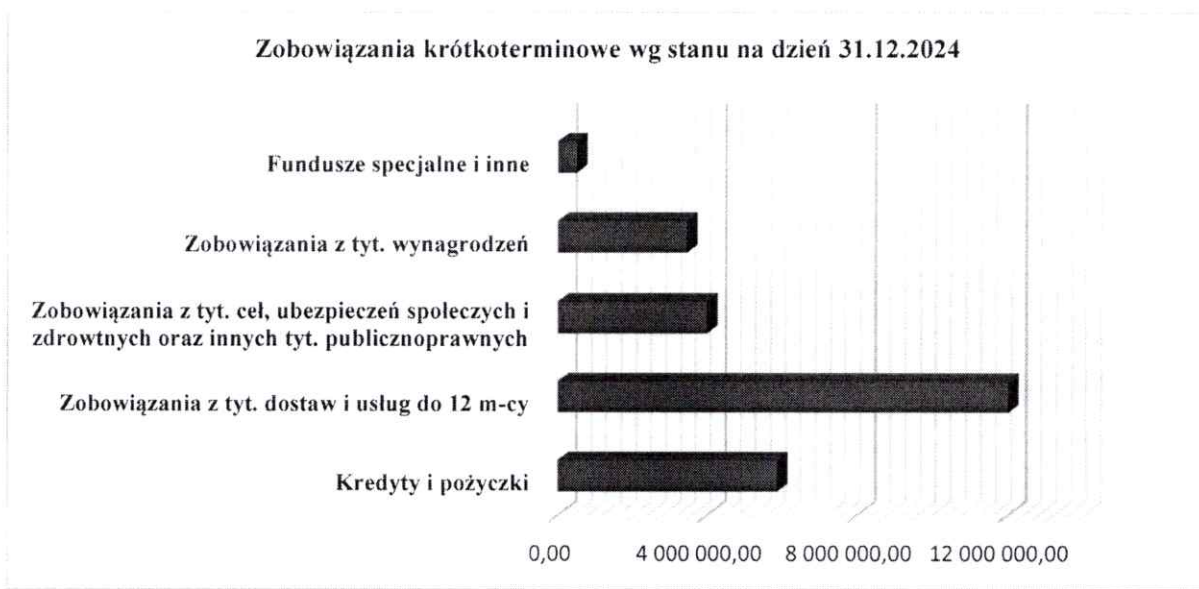
Na pasywa bilansu składają się kapitał własny oraz zobowiązania i rezerwy na zobowiązania. Kapitał własny według stanu na dzień 31.12.2024 rok wyniósł (-) 17.818.726,54 zł co spowodowane jest wygenerowaniem straty netto za rok 2024 w wysokości (-) 7.296.995,83 zł oraz niepokrywaniem przez ostatnie lata powstałych strat przez organ założycielski – Powiat

Opoczyński. Wynik finansowy netto (strata) w porównaniu do roku poprzedniego nieznacznie uległ poprawie. Zmniejszyła się wygenerowana strata netto o kwotę 1.090.484,78 zł.

Zobowiązania krótkoterminowe na dzień 31.12.2024 roku wyniosły 25.864.840,20 zł i zwiększyły się w stosunku do roku poprzedniego o kwotę 7.060.064,84 zł co stanowi wzrost zobowiązań o 37,54 %. Na powyższą kwotę składają się:

- a) kredyty i pożyczki - 5.877.949,36 zł,
- b) zobowiązania z tytułu dostaw i usług o okresie wymagalności do 12 m-cy - 12.022.002,74 zł,
- c) zobowiązania z tytułu podatków, cel, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych - 3.999.927,78 zł,
- d) zobowiązania z tytułu wynagrodzeń - 3.465.189,78 zł
- e) fundusze specjalne i inne - 499.770,54 zł.

Największy udział we wskazanej kwocie zobowiązań krótkoterminowych stanowią zobowiązania z tytułu dostaw i usług co stanowi 46,48 % ogólnej kwoty zobowiązań krótkoterminowych, zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek stanowią 22,73%, zobowiązania z tytułu podatków i składek na ubezpieczenie społeczne stanowią 15,46% a zobowiązania z tytułu wynagrodzeń stanowią 13,40% ogółu zobowiązań krótkoterminowych.



Łączna wartość zadłużenia w postaci posiadanych pożyczek (6.445.407,85 zł) wzrosła w porównaniu do roku ubiegłego o kwotę 4.682.050,64 zł. W czerwcu 2024 roku szpital otrzymał niskooprocentowaną pożyczkę w wysokości 1.000.000,00 zł z Powiatu Opoczyńskiego. Szpital w grudniu 2024 roku podpisał kontynuację umowy pożyczki z limitem odnawialnym w BFF Polska S.A. i zwiększył limit kwotowy z 3 mln zł do 6 mln zł. Wzrosła również wartość funduszy specjalnych w porównaniu z rokiem ubiegłym o kwotę 481.666,84 zł. Kwota funduszy specjalnych stanowi niewykorzystane środki z ZFSS.

Stan rozliczeń międzyokresowych wykazanych w pasywach bilansu na dzień 31.12.2024 roku wynosi 29.116.405,26 zł co stanowi zwiększenie o 90,01% w stosunku do roku poprzedniego. Wzrost wartości rozliczeń międzyokresowych przychodów nie jest zjawiskiem negatywnym. Świadczy o tym, że szpital otrzymał środki trwałe w postaci rzeczowej.

Łączna wysokość rezerw na zobowiązania na dzień 31.12.2024 roku wyniosła 10.249.936,00 zł i wzrosła w stosunku do roku ubiegłego o kwotę 158.274,83 zł. Zmieniła się natomiast struktura rezerw. Wartość rezerwy na świadczenia emerytalne i podobne spadła w stosunku do roku

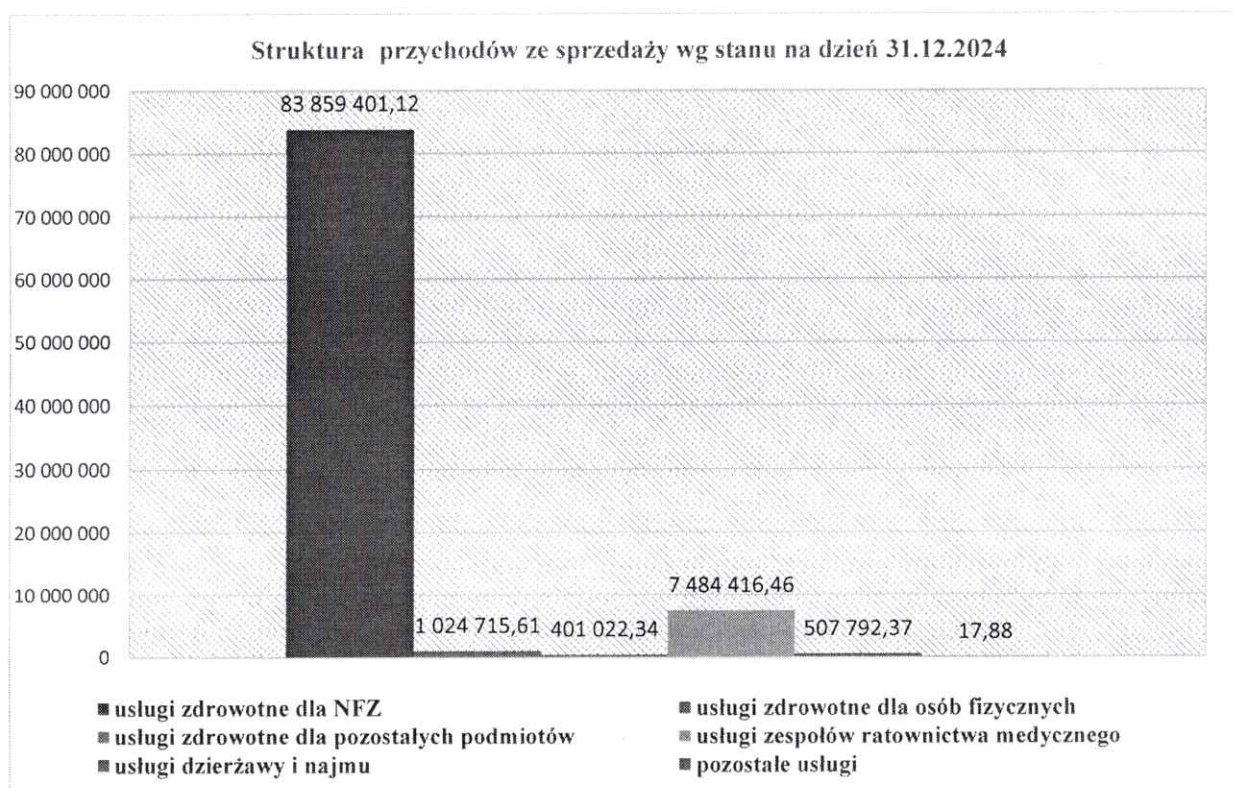
poprzedniego o 516.067,00 zł, a kwota pozostałych rezerw wzrosła o 674.341,83 zł, w związku ze złożeniem przez personel pielęgniarstwa pozwów o zapłatę.

2.3 Analiza przychodów i kosztów

Podstawowy przychód szpitala to przychód ze świadczeń usług medycznych na rzecz Narodowego Funduszu Zdrowia. W 2024 roku przychody z podstawowej działalności wyniosły 93.277.365,78 zł.

Struktura przychodów Szpitala Powiatowego w Opocznie przedstawiała się następująco:

Sprzedaż ogółem	93 277 365,78	100,00%
struktura usług medycznych	92 769 555,53	99,46%
usługi zdrowotne dla NFZ	83 859 401,12	90,40%
usługi zdrowotne dla osób fizycznych	1 024 715,61	1,10%
usługi zdrowotne dla pozostałych podmiotów	401 022,34	0,43%
usługi zespołów ratownictwa medycznego	7 484 416,46	8,07%
usługi dzierżawy i najmu	507 792,37	0,54%
pozostałe usługi	17,88	0,00%



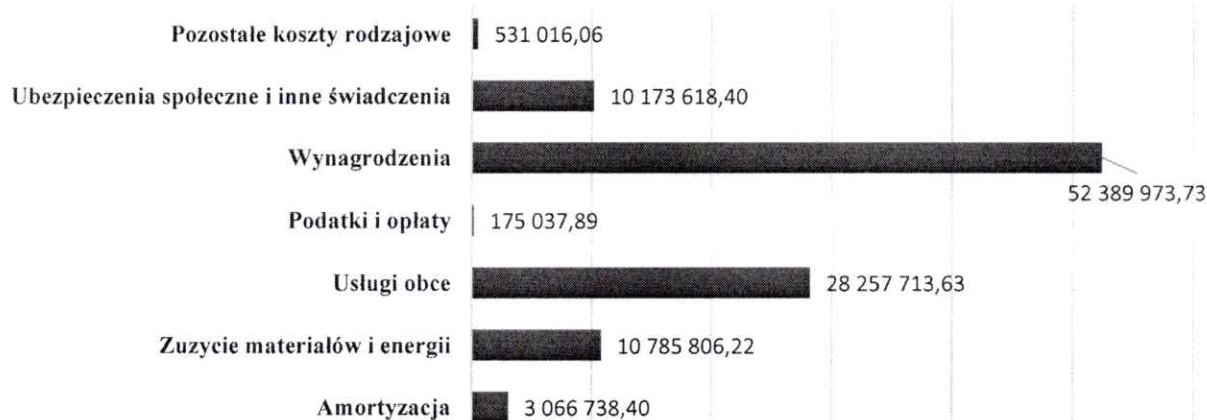
Przychody z pozostałej działalności operacyjnej na dzień 31.12.2024 roku wyniosły 6.060.054,98 zł. Głównym źródłem przychodów z pozostałej działalności operacyjnej jest amortyzacja od środków trwałych ujętych na rozliczeniach międzyokresowych przychodów, refundacja wynagrodzeń lekarzy rezydentów, stażystów czy rozwiązanie rezerw. Sytuację finansową Szpitala poprawiły nieznacznie przychody incydentalne, otrzymane w postaci darowizn w łącznej kwocie 113.420,79 zł m.in. rękawic jednorazowych o wartości 92.439,75 zł, leków 7.398,75 zł, szafek ubraniowych 7.996,29 zł darowizny pieniężne 4.100,00 zł.

Przychody finansowe na dzień 31.12.2024 roku wyniosły 11.479,66 zł, całą tę kwotę stanowią odsetki od środków na rachunkach bankowych.

Koszty działalności operacyjnej na dzień 31.12.2024 roku wyniosły 105.379.904,33 zł i zwiększyły się w stosunku do roku ubiegłego o kwotę 11.785.089,08 zł. Największy udział w kosztach operacyjnych stanowią wynagrodzenia z kwotą 45.442.214,57 zł – 49,72%, kolejno usługi obce 28.257.713,63 zł – 26,82%, zużycie materiałów i energii 10.785.806,22 zł – 10,24%, ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia 10.173.618,40 zł – 9,65%, amortyzacja 3.066.738,40 zł – 2,91%, pozostałe koszty rodzajowe 531.016,06 zł – 0,50 % oraz podatki i opłaty 175.037,89 zł – 0,17%.

Największy wzrost w stosunku do roku ubiegłego nastąpił w pozycji wynagrodzeń o kwotę 6.947.759,16 zł, usługach obcych o kwotę 3.272.004,26 zł oraz ubezpieczeniach społecznych i innych świadczeniach o kwotę 1.290.023,82 zł.

Koszty działalności operacyjnej wg stanu na dzień 31.12.2024



Pozostałe koszty operacyjne według stanu na dzień 31.12.2024 roku wyniosły 1.185.775,22 zł i zwiększyły się w stosunku do roku ubiegłego o kwotę 988.742,03 zł. Najistotniejszą pozycją w tej kwocie są utworzone rezerwy na zobowiązania w wysokości 755.546,00 zł i dotyczą zobowiązań na przyszłe świadczenia wymagalne w wyniku niekorzystnych rozstrzygnięć procesowych.

Koszty finansowe na koniec roku 2024 wyniosły 587.089,70 zł, w tym odsetki 533.089,70 zł i prowizja od udzielonych szpitalowi pożyczek 54.000,00 zł.

3. Analiza sytuacji ekonomiczno-finansowej za rok obrotowy 2024

3.1 Wskaźniki zyskowności

Wskaźniki zyskowności określają zdolność podmiotu do generowania zysków, a zatem ekonomiczną efektywność działalności. Dodatkowo wartości wskaźników informują o racjonalnym gospodarowaniu, gdzie przychody podmiotu przewyższają koszty.

a) Wskaźnik zyskowności netto

$$\text{Wskaźnik zyskowności netto (\%)} = \frac{\text{Wynik netto} \times 100\%}{\text{Przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów} + \text{pozostałe przychody operacyjne} + \text{przychody finansowe}}$$

Wskaźnik zyskowności netto dla SP ZOZ Szpital Powiatowy w Opocznie wynosi (-) 7,31 %.

Komentarz: W przypisanej w Rozporządzeniu Ministra ocenie punktowej tego wskaźnika wynik (-) 7,31 % zawiera się w najniższej przydzielonej ocenie punktowej – 0 punktów.

b) Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej

$$\text{Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (\%)} = \frac{\text{Wynik z działalności operacyjnej} \times 100\%}{\text{Przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów} + \text{pozostałe przychody operacyjne}}$$

Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej dla SP ZOZ Szpital Powiatowy w Opocznie wynosi (-) 6,73 %. **Komentarz:** W przypisanej w Rozporządzeniu Ministra ocenie punktowej tego wskaźnika wynik (-) 6,73 % zawiera się w najniższej przydzielonej ocenie punktowej – 0 punktów.

c) Wskaźnik zyskowności aktywów

$$\text{Wskaźnik zyskowności aktywów (\%)} = \frac{\text{Wynik netto} \times 100\%}{\text{Średni stan aktywów}}$$

Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej dla SP ZOZ Szpital Powiatowy w Opocznie wynosi (-) 17,67 %. **Komentarz:** W przypisanej w Rozporządzeniu Ministra ocenie punktowej tego wskaźnika wynik (-) 17,67 % zawiera się w najniższej przydzielonej ocenie punktowej – 0 punktów.

3.2 Wskaźniki płynności

Wskaźniki płynności określają zdolność podmiotu do terminowego regulowania zaciągniętych zobowiązań krótkoterminowych. Jeżeli poziom wskaźników obniża się, to występuje ryzyko utraty przez podmiot 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.

a) Wskaźnik bieżącej płynności

$$\text{Wskaźnik płynności bieżącej} = \frac{\text{aktywa obrotowe - należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług o okresie spłaty powyżej 12 m-cy-krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)}}{\text{zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tytułu dostaw i usług o okresie wymagalności powyżej 12 m-cy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe}}$$

Wskaźnik płynności bieżącej dla SP ZOZ Szpital Powiatowy w Opocznie wynosi 0,38.

Komentarz: W przypisanej w Rozporządzeniu Ministra ocenie punktowej tego wskaźnika wynik 0,38 zawiera się w przydzielonej ocenie punktowej – 0 punktów.

b) Wskaźnik szybkiej płynności

$$\text{Wskaźnik szybkiej płynności aktywów} = \frac{\text{aktywa obrotowe ogółem - zapasy - rozliczenia międzyokresowe}}{\text{zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tytułu dostaw i usług o okresie wymagalności powyżej 12 m-cy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe}}$$

Wskaźnik płynności bieżącej dla SP ZOZ Szpital Powiatowy w Opocznie wynosi 0,34.

Komentarz: W przypisanej w Rozporządzeniu Ministra ocenie punktowej tego wskaźnika wynik 0,34 zawiera się w przydzielonej ocenie punktowej – 0 punktów.

3.3 Wskaźnik efektywności

Są to przede wszystkim wskaźniki określające szybkość z jaką w jednostce obracane są zapasy, należności i aktywa ogółem, oraz po jakim czasie jednostka spłaca swoje zobowiązania. Wskaźnik rotacji należności określa długość cyklu oczekiwania podmiotu na uzyskanie należności za świadczone usługi.

a) Wskaźnik rotacji należności

$$\text{Wskaźnik rotacji należności (w dniach)} = \frac{\text{Średni stan należności z tytułu dostaw i usług x liczba dni w okresie (365)}}{\text{Przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów}}$$

Wskaźnik rotacji należności (w dniach) dla SP ZOZ Szpital Powiatowy w Opocznie wynosi 34.

Komentarz: W przypisanej w Rozporządzeniu Ministra ocenie punktowej tego wskaźnika wynik 34 zawiera się w przydzielonej ocenie punktowej – 3 punktów. Im wyższy wskaźnik, tym efektywniej jednostka ściąga należności i szybciej zamienia je na gotówkę.

b) Wskaźnik rotacji zobowiązań

$$\text{Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)} = \frac{\text{Średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i i usług} \times \text{liczba dni w okresie (365)}}{\text{Przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów}}$$

Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach) dla SP ZOZ Szpital Powiatowy w Opocznie wynosi 43. **Komentarz:** W przypisanej w Rozporządzeniu Ministra ocenie punktowej tego wskaźnika wynik 43 zawiera się w przydzielonej ocenie punktowej – 7 punktów.

3.4 Wskaźniki zadłużenia

Wskaźniki ogólnego zadłużenia mówią o tym jaki udział w finansowaniu majątku podmiotu mają zobowiązania i dług. Pokazuje stosunek zobowiązań do posiadanego przez niego majątku. Wysokie poziomy wskaźnika (powyżej 0,5) oznaczają duży udział długu w działalności i przez to ryzyko nawet bankructwa w wypadku pogorszenia koniunktury. Niskie poziomy wskaźnika świadczą natomiast o sile finansowej jednostki i tym, że potrafi sama finansować swoją działalność i majątek.

a) Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)

$$\text{Wskaźnik zadłużenia aktywów} = \frac{(\text{Zobowiązania długoterminowe} + \text{zobowiązania krótkoterminowe} + \text{rezerwy na zobowiązania}) \times 100}{\text{Aktywa razem}}$$

Wskaźnik zadłużenia aktywów dla SP ZOZ Szpital Powiatowy w Opocznie wynosi 76,45%.

Komentarz: W przypisanej w Rozporządzeniu Ministra ocenie punktowej tego wskaźnika wynik 76,45% zawiera się w przydzielonej ocenie punktowej – 3 punktów.

b) Wskaźnik wypłacalności

$$\text{Wskaźnik wypłacalności} = \frac{\text{Zobowiązania długoterminowe} + \text{zobowiązania krótkoterminowe} + \text{rezerwy na zobowiązania}}{\text{Fundusz własny}}$$

Wskaźnik wypłacalności aktywów dla SP ZOZ Szpital Powiatowy w Opocznie wynosi -2,06.
Komentarz: W przypisanej w Rozporządzeniu Ministra ocenie punktowej tego wskaźnika wynik -2,06 zawiera się w przydzielonej ocenie punktowej – 0 punktów.

3.5 Podsumowanie wyników oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej SP ZOZ w Opocznie za rok 2024

Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika	Ocena
Wskaźniki zyskowności	Wskaźnik zyskowności netto (%) =	-7,31%	0
	Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%) =	-6,73%	0
	Wskaźnik zyskowności aktywów (%) =	-17,67%	0
Razem			0
Wskaźniki płynności	Wskaźnik płynności bieżącej =	0,38	0
	Wskaźnik szybkiej płynności aktywów =	0,34	0
Razem			0
Wskaźniki efektywności	Wskaźnik rotacji należności (w dniach) =	34	3
	Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach) =	43	7
Razem			10
Wskaźniki zadłużenia	Wskaźnik zadłużenia aktywów =	76,45%	3
	Wskaźnik wypłacalności =	-2,06	0
Razem			3
Razem			13

4. Prognoza sytuacji ekonomiczno-finansowej na lata 2025-2027

SP ZOZ Szpital Powiatowy w Opocznie im. Edmunda Biernackiego jako 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. W prognozach sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne trzy lata obrotowe założono osiągnięcie ujemnego wyniku finansowego.

4.1 Założenia prognozy przychodów

Do prognozy przychodów na lata 2025-2027 przyjęto założenia, że zakres realizowanych świadczeń ze środków publicznych będzie obejmował wszystkie dotychczasowe zakresy działalności. W ramach ryczału będą realizowane świadczenia te same, co w latach ubiegłych czyli świadczenia w oddziale chorób wewnętrznych, oddziale anestezjologii i intensywnej terapii, oddziale chirurgii ogólnej oraz oddziale chirurgii urazowo-ortopedycznej. Świadczenia finansowane na podstawie odrębnych umów to: szpitalny oddział ratunkowy, nocna i świąteczna pomoc lekarska, pracownia endoskopii oraz pracownia tomografii komputerowej, poradnie specjalistyczne tj. diabetologiczna, kardiologiczna, neurologiczna, gruźlicy i chorób płuc, ginekologiczno-położnicza, chirurgiczna, ortopedyczna, laryngologiczna, stomatologiczna. Oprócz w/w szpital będzie realizował badania z zakresu programów: Kompleksowy program profilaktyczny „Profilaktyka 40+” zostanie zastąpiony programem „Moje zdrowie – bilans zdrowia osoby dorosłej”. Ma być dostępny dla szerszej grupy osób, oparty na kompleksowym

wywiadzie i realizowany w placówkach podstawowej opieki zdrowotnej. Wyniki badań będą analizowane przez personel medyczny i posłużą do przygotowania Indywidualnego Planu Zdrowotnego. Pacjenci w wieku 20-49 lat będą mieć wykonywane profilaktyczne badania bilansowe raz na 5 lat, natomiast w przypadku pacjentów powyżej 49 roku życia będą one przeprowadzane raz na 3 lata. Nadal funkcjonuje program profilaktyka raka szyjki macicy, który ma na celu zmniejszenie wskaźnika umieralności kobiet na raka szyjki macicy do poziomu osiągniętego w krajach Unii Europejskiej oraz zwiększenie wiedzy kobiet na temat profilaktyki raka szyjki macicy i wprowadzenie na terenie całego kraju jednolitego modelu postępowania diagnostycznego.

Podstawą określenia prognozowanych przychodów jest plan finansowy na rok 2025, uwzględniający przychody z NFZ stanowiące ok. 98% przychodów szpitala. Wysokość kontraktu ma bezpośredni wpływ na kondycję finansową podmiotu leczniczego. W planie przychodów w roku 2025 uwzględniono przewidywaną wysokość wpływu na okres całego roku, za zrealizowane świadczenia związane z opieką szpitalną oraz z leczeniem w poradniach specjalistycznych. Łączna wartość zaplanowanych przychodów z działalności medycznej stanowi kwotę 95.000.000,00 zł, a przychody z działalności niemedycznej 550.000,00 zł. W prognozie na rok 2025 założono, że do końca roku zakres rzeczowy świadczeń wynikający z umów zostanie zrealizowany, zarówno w umowach ryczałtowych, jak i umowach odrębnie finansowanych, rozliczanych według wykonanych świadczeń.

W związku z trwającą inwestycją w szpitalu p.n „Modernizacja i doposażenie SOR oraz współpracujących pracowni diagnostycznych dla SP ZOZ Szpitala Powiatowego im. E. Biernackiego w Opocznie, polegającą na modernizacji pomieszczeń: pracowni TK, RTG, USG, Endoskopii wraz z wymianą wyeksploatowanego sprzętu” zostanie zmodernizowany Szpitalny Oddział Ratunkowy, a komórki diagnostyczne zostaną doposażone w nowy sprzęt do diagnostyki. Nowo pozyskany sprzęt i aparatura medyczna poszerzy zakres wykonywanej diagnostyki pacjenta oraz ilość, co w dłuższej perspektywie przełoży się na zwiększenie przychodów idących za pacjentem.

Równolegle trwa również inwestycja pn. „Poprawa bezpieczeństwa zdrowotnego w regionie opoczyńskim poprzez budowę nowoczesnego Bloku Operacyjnego”. Inwestycję realizuje organ założycielski - Powiat Opoczyński. Inwestycja jest dofinansowana z Rządowego Funduszu Polski Ład Programu Inwestycji Strategicznych oraz Rządowego Funduszu Inwestycji Lokalnych. Całkowity koszt inwestycji wynosi 30.812.914,89 zł brutto. Zadanie obejmuje kompleksową przebudowę i remont pomieszczeń szpitala budynków „A”, „B”, „D” oraz infrastruktury technicznej. W budynku „A” powstaje w pełni wyposażony, nowoczesny blok operacyjny, w którego skład wchodzi sale operacyjne, pomieszczenia niezbędne do jego prawidłowego funkcjonowania wraz z wyposażeniem technicznym i medycznym. Obecnie prowadzone są prace wykończeniowe. W związku z przeznaczeniem części budynku „A” na potrzeby sal operacyjnych, przebudowywany jest również budynek „B”, który będzie zagospodarowany na potrzeby administracji szpitala. Roboty budowlane prowadzone są także w budynku „D” – techniczno-warsztatowym. Dzięki tej inwestycji praca szpitala zostanie usprawniona, a co za tym idzie – poprawi się komfort i bezpieczeństwo pacjentów.

W celu zwiększenia wartości kontraktu planowane są również renegotiacje podpisanych umów z Narodowym Funduszem Zdrowia. Na bieżąco monitorowany jest również poziom wykonania ryczałtu. Najbardziej korzystne dla szpitala jest wykonanie ryczałtu na poziomie do 105%, przekroczenie tej wielkości skutkuje ponoszeniem kosztów nieproporcjonalnych do przychodów.

4.2 Założenia prognozy kosztów

Kwoty kosztów i wydatków ujęte w prognozie stanowią koszty i wydatki związane z realizacją zadań wynikających ze statutu i ustawy o działalności leczniczej. Planowane koszty oszacowano w oparciu o koszty roku 2024 oraz zatwierdzony plan finansowy na rok 2025. Przeprowadzona analiza pozwala przyjąć, iż zakładane cięcia w zakresie polityki kadrowej szpitala pozwolą na zmniejszenie planowanych kosztów i tym samym strata na koniec roku 2025 będzie mniejsza niż wskazano w planie finansowym na rok 2025. W okresie styczeń – kwiecień 2025 dokonano redukcji łóżek szpitalnych z 184 szt. na koniec 2024 roku do 172 szt. w chwili obecnej. Wiąże się to ze zmniejszeniem obligatoryjnych norm etatów przeliczeniowych dla pielęgniarek na jedno łóżko.

Koszty pracy pracowników zatrudnionych na podstawie umów o pracę określono w oparciu o obowiązujący regulamin wynagradzania, wzrost płacy minimalnej, wynagrodzenia zasadniczego pracowników ochrony zdrowia oraz zawarte umowy cywilnoprawne. Dynamikę wzrostu przeciętnego wynagrodzenia w gospodarce narodowej na rok 2025 oszacowano na poziomie ok.14 % . Złożono wzrost kosztów zakupu leków, środków ochrony osobistej, płynów do dezynfekcji, materiałów i odczynników do badań laboratoryjnych, materiałów medycznych i niemiedycznych, a także wzrost kosztów związanych z utylizacją odpadów medycznych, świadczeniem usług medycznych i niemiedycznych w porównaniu z danymi za rok 2024.

Zaplanowano spłatę rat kapitałowych oraz koszty finansowe w postaci odsetek od pożyczek w ramach podpisanych umów z WFOŚiGW w Łodzi, pożyczek udzielonych przez Powiat Opoczyński oraz pożyczki z limitem odnawialnym z BFF Polska S.A w Łodzi. Przedstawiona prognoza dotycząca przyszłej sytuacji ekonomiczno-finansowej Szpitala obarczona jest ryzykiem przeszacowania lub niedoszacowania planowanych wielkości. Wobec tego w przypadku zmian zakresu przychodów czy kosztów realizowanych świadczeń lub zasad ich finansowania, konieczne będzie dalsze aktualizowanie planów finansowych jednostki. W prognozie uwzględniono niestabilną sytuację, skutkującą bardzo znaczącym wzrostem poziomu inflacji, a co za tym idzie wzrostem cen materiałów i usług wykorzystywanych do realizacji naszych zadań. Koszty amortyzacji na rok 2025 zostały zwiększone w stosunku do wartości na koniec roku 2024 co związane jest z dużym wzrostem wartości rzeczowych aktywów trwałych na koniec roku 2024.

Prognoza na lata 2025-2027

Grupa		2025	2026	2027
Wskaźniki zyskowności	zyskowności netto %	-6,66%	-5,60%	-4,56%
	zyskowności działalności operacyjnej %	-6,12%	-5,06%	-4,03%
	zyskowności aktywów %	-9,80%	-6,44%	-5,28%
Wskaźniki płynności	płynności bieżącej	0,31	0,33	0,35
	płynności szybkiej	0,27	0,29	0,30
Wskaźniki efektywności	rotacji należności (w dniach)	32	32	32
	rotacji zobowiązań (w dniach)	56	59	55
Wskaźniki zadłużenia	zadłużenia aktywów	49,52%	47,96%	46,64%
	zadłużenia wypłacalności	-1,77	-1,40	-1,18

Tabela punktów ogółem za lata 2025-2027

Grupa		2025	2026	2027
Wskaźniki zyskowności	zyskowności netto %	0	0	0
	zyskowności działalności operacyjnej %	0	0	0
	zyskowności aktywów %	0	0	0
Razem wskaźniki zyskowności		0,00	0,00	0,00
Wskaźniki płynności	płynności bieżącej	0	0	0
	płynności szybkiej	0	0	0
Razem wskaźniki płynności		0,00	0,00	0,00
Wskaźniki efektywności	rotacji należności (w dniach)	3	3	3
	rotacji zobowiązań (w dniach)	7	7	7
Razem wskaźniki efektywności		10,00	10,00	10,00
Wskaźniki zadłużenia	zadłużenia aktywów	8	8	8
	zadłużenia wypłacalności	0	0	0
Razem wskaźniki zadłużenia		8,00	8,00	8,00
Razem		18,00	18,00	18,00

Prognoza sytuacji ekonomiczno- finansowej zakłada, że w kolejnych latach Szpital planuje realizować świadczenia w zakresie świadczeń wynikających z podpisanych umów z Narodowym Funduszem Zdrowia , które obejmują:

- Podstawową opiekę zdrowotną;
- Ambulatoryjną opiekę specjalistyczną;
- Hospitalizację całodobową w dziedzinach (chorób wewnętrznych, pediatrii, położnictwa i ginekologii, chirurgii, ortopedii, intensywnej terapii, szpitalnego oddziału ratunkowego);
- Rehabilitację leczniczą;
- Specjalistyczne procedury kosztochłonne (tomografia komputerowa i endoskopia).

Podsumowując założenia i zagrożenia w prognozie na lata 2025-2027 planuje się kontynuację zasadniczego celu działania Szpitala, zaspakajając w sposób ciągły i trwały potrzeby mieszkańców powiatu w zakresie ochrony zdrowia w ramach gwarantowanych świadczeń zdrowotnych . Równoważenie kosztów przychodami z zachowaniem płynności finansowej oraz dołożenie wszelkich starań do uzyskania dodatniego wyniku finansowego, pomimo wskazanych czynników stanowiących swoistego rodzaju trudność w planowaniu i realizacji założeń na kolejne lata, a także na efektywność w zarządzaniu Szpitalem.

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

W tej części zostały przedstawione istotne zdarzenia, które na dzień sporządzenia raportu miały i nadal mogą mieć wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową w przytoczonych okresach, a mianowicie:

- Nie jest znany wpływ zmian w ogólnej polityce zdrowotnej na poziom finansowania świadczeń udzielanych przez SPZOZ. Nie ma pewności, jak będzie wyglądał rynek usług świadczeń medycznych w Polsce w kolejnych latach. Zmiany mogą narzucić dodatkowe obciążenia podmiotom leczniczym bez zapewnienia dodatkowego finansowania.

2. Nie jest znany w obecnej chwili możliwy do uzyskania w kolejnych latach poziom kontraktu z NFZ, który zawierany jest na bazie bieżących umów z uwzględnieniem poziomu wykonania, nie zapewniając realnego przyrostu wartości kontraktu.
3. Nie jest znany poziom wzrostu wynagrodzeń w ochronie zdrowia w kolejnych latach, wynikający z ustawy o sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego pracowników zatrudnionych w podmiotach leczniczych.
4. Na rynku pracy występuje ogromna presja płacowa wśród personelu.
5. Istnieje ryzyko przegranych spraw w sądzie o nierówne traktowanie personelu pielęgniarstwa. Ewentualny niekorzystny wynik postępowań przed Sądem Pracy przełożyć się może na możliwość dalszego funkcjonowania SP ZOZ Szpitala Powiatowego w Opocznie.
6. Prognozowany poziom inflacji może być niedoszacowany, co będzie miało wpływ na wzrost kosztów działalności, zakupu materiałów i energii oraz usług obcych.
7. Niewystarczająca liczba wykształconego personelu, w szczególności lekarzy, zwłaszcza w kontekście starzejącej się kadry medycznej przechodzącej na świadczenia emerytalne, wywiera bezpośredni wpływ na wzrost presji placowej.
8. Trwający na terytorium Ukrainy konflikt zbrojny i związana z tym niepewność w obszarze bezpieczeństwa międzynarodowego jak i finansowaniu świadczeń udzielanych chorym uchodźcom.
9. Wdrożenie nowych regulacji dotyczących np. Krajowego Systemu e-Faktur, JPK Księgi Rachunkowe i JPK CIT może wiązać się ze wzrostem kosztów w zakresie rozwiązań informatycznych i zwiększonego nakładu pracy.
10. Istnieje ryzyko, że w ramach realizowanych inwestycji w roku 2025, mogą zostać wygenerowane dodatkowe koszty w związku z dodatkowymi pracami oraz wartość planowanych do wykonania zadań może przekroczyć zabezpieczone środki na ten cel.

6. Podsumowanie

Rynek ochrony zdrowia, na którym funkcjonuje SP ZOZ Szpital Powiatowy im. Edmunda Biernackiego w Opocznie cechuje się wysoką dynamiką oraz niepewnością w zakresie określania długoterminowych perspektyw finansowych. Kontrakty z Narodowym Funduszem Zdrowia, który jest dominującym płatnikiem szpitala, nie zostały zawarte na cały okres objęty prognozą, dlatego bardzo trudno oszacować przychody, a w konsekwencji stworzyć całościowy rachunek zysków i strat z określeniem zyskowności lub jej braku w latach objętych prognozą. Oprócz bezpośredniej zależności od decyzji, na które podmiot leczniczy nie ma wpływu, jak np. wycena świadczeń dokonywana przez publicznego płatnika (NFZ), wpływ na przygotowanie prognozy na trzy lata ma duża zmienność i niepewność przepisów prawa, roszczenia i dostępność personelu medycznego, ustawowe regulowanie zmian minimalnych wynagrodzeń personelu medycznego, ceny materiałów i usług medycznych. Dane do przygotowania raportu zaczerpnięte zostały ze sprawozdania finansowego szpitala za rok 2024 oraz planu finansowego na rok 2025. Oprócz zakresów działań na które szpital nie ma wpływu są obszary, które należałoby optymalizować, co ma również bezpośredni wpływ na ponoszone przez szpital koszty. Szpital planuje wdrożyć system monitorowania zużycia leków i materiałów medycznych. A także monitoring liczby i kosztów zleczanych pacjentom badań diagnostycznych tj. badań laboratoryjnych, USG, RTG, TK. W sposób ciągły poszukiwane są szanse na pozyskanie dodatkowych środków finansowych. Dotyczy to szans na zwiększenie przychodów (np. pozyskiwanie wysoko wycenianych procedur z NFZ). Szpital planuje zintensyfikować działania marketingowo-promocyjne by zwiększyć przychody komercyjne. W ramach prognozy na lata

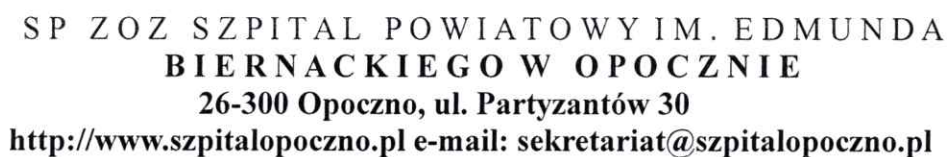
2025-2027 przygotowany został bilans oraz rachunek zysków i strat, co posłużyło do określenia prognozowanych wartości wskaźników wskazanych, jako pakiet wskaźników określających sytuację samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej. Mając to na względzie należy bardzo ostrożnie podchodzić do długofalowych prognoz, które cechuje duża niestabilność i niepewność występująca pomimo zachowania należytej staranności i próby określenia prognozowanego okresu w sposób jak najbardziej zbliżony do rzeczywistego.

p.o. GŁÓWNY KSIĘGOWY

Jolanta Korycka

Zastępca Dyrektora
ds. Finansowo-Administracyjnych

Magdalena Kaszewska



Opoczno, 29.05.2025 r.

Starostwo Powiatowe w Opocznie
ul. Kwiatowa 1a

wpł. _____
dnia: _____

30 -05- 2025

Nr _____ ilość zał. _____

Marcin Baranowski
Starosta Opoczyński

Starostwo Powiatowe w Opocznie
ul. Kwiatowa 1a
06-300 Opoczno

SP ZOZ Szpital Powiatowy im. Edmunda Biernackiego w Opocznie w załączeniu przekazuje „Raport o sytuacji ekonomiczno-finansowej za rok 2024”.

Zastępca Dyrektora
ds. Finansowo-Administracyjnych
ul2
Magdalena Kaszewska