

**Raport o sytuacji ekonomiczno – finansowej
Samodzielnego Publicznego
Wojewódzkiego Szpitala Chirurgii Urazowej
im. dr. Janusza Daaba w Piekarach Śląskich
za 2024 rok**

Piekary Śląskie, kwiecień 2025 r.

Spis treści

1. ANALIZA SYTUACJI EKONOMICZNO – FINANSOWEJ SAMODZIELNEGO PUBLICZNEGO ZAKŁADU OPIEKI ZDROWOTNEJ ZA 2024 ROK	3
1.1. Analiza wskaźnikowa samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej	3
1.1.1. Wskaźniki zyskowności	3
1.1.2. Wskaźniki płynności	4
1.1.3. Wskaźniki efektywności	7
1.1.4. Wskaźniki zadłużenia	7
1.2. Ocena wskaźnikowa sytuacji ekonomiczno – finansowej samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej	9
1.3. Podsumowanie analizy sytuacji ekonomiczno – finansowej podmiotu leczniczego za 2024 rok - wnioski ...	9
2. PROGNOZA SYTUACJI EKONOMICZNO – FINANSOWEJ NA KOLEJNE TRZY LATA OBROTOWE (2025, 2026, 2027) WRAZ Z OPISEM PRZYJĘTYCH ZAŁOŻEŃ	10
2.1. Opis przyjętych założeń makroekonomicznych i mikroekonomicznych z uwzględnieniem ich wpływu na projekcję dotyczącą sprawozdań finansowych w latach objętych prognozą.	10
2.2. Prognoza rachunku zysków i strat na lata 2025, 2026 i 2027	13
2.3. Prognoza bilansu na lata 2024, 2025 i 2026	14
2.3.1. Prognoza kształtowania się wielkości zobowiązań wymagalnych w latach 2025, 2026 i 2027	17
2.4. Prognoza wartości wskaźników ekonomiczno – finansowych wraz z podsumowaniem wyników prognozy wskaźnikowej projekcji sytuacji ekonomiczno – finansowej na lata 2025, 2026 i 2027	18
2.5. Podsumowanie prognozy	19
3. INFORMACJA O ISTOTNYCH ZDARZENIACH MAJĄCYCH WPŁYW NA SYTUACJĘ EKONOMICZNO – FINANSOWĄ SAMODZIELNEGO PUBLICZNEGO ZAKŁADU OPIEKI ZDROWOTNEJ	20

.....

1. ANALIZA SYTUACJI EKONOMICZNO – FINANSOWEJ SAMODZIELNEGO PUBLICZNEGO ZAKŁADU OPIEKI ZDROWOTNEJ ZA 2024 ROK

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

Raport sporządzono zgodnie z *Rozporządzeniem Ministra Zdrowia z dnia 25 kwietnia 2017 roku w sprawie wskaźników ekonomiczno- finansowych niezbędnych do sporządzenia analizy oraz prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej.*

Analizę sytuacji ekonomiczno-finansowej za 2024 rok przeprowadzono w oparciu o punktowe oceny przypisane poszczególnym wskaźnikom wyliczonym zgodnie ze sposobem określonym w w/w rozporządzeniu.

1.1. Analiza wskaźnikowa samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej

1.1.1. 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.

Wskaźnik zyskowności netto (%) pokazuje jaką część przychodów stanowi odnotowany zysk lub strata. W ten sposób jest określona efektywność gospodarki finansowej w odniesieniu do relacji przychody ogółem – koszty ogółem podmiotu.

Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%) określa ekonomiczną efektywność działania podmiotu, z uwzględnieniem działalności podstawowej oraz pozostałej działalności operacyjnej.

Wskaźnik zyskowności aktywów (%) informuje o wielkości zysku lub straty przypadającej na jednostkę wartości zaangażowanych w podmiocie aktywów, czyli wyznacza on ogólną zdolność aktywów podmiotu do generowania zysku.

WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI			WARTOŚĆ WSKAŹNIKA	OCENA PODMIOTU
WSKAŹNIK ZYSKOWNOŚCI NETTO (%) (Wynik netto X 100%) / (Przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów + pozostałe przychody operacyjne + przychody finansowe)				
Lp.	PRZEDZIAŁY WARTOŚCI	OCENA	1,28%	3
1	poniżej 0,0%	0		
2	od 0,0% do 2,0%	3		
3	powyżej 2,0% do 4,0%	4		
4	powyżej 4,0%	5		
WSKAŹNIK ZYSKOWNOŚCI DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ (%) (Wynik z działalności operacyjnej X 100%) / (Przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów + pozostałe przychody operacyjne)				
Lp.	PRZEDZIAŁY WARTOŚCI	OCENA	1,29%	3
1	poniżej 0,0%	0		
2	od 0,0% do 3,0%	3		
3	powyżej 3,0% do 5,0%	4		
4	powyżej 5,0%	5		
WSKAŹNIK ZYSKOWNOŚCI AKTYWÓW (Wynik netto X 100%) / Średni stan aktywów <i>gdzie średni stan aktywów to suma aktywów razem na koniec poprzedniego roku obrotowego i aktywów razem na koniec bieżącego roku obrotowego podzielona przez 2</i>				
Lp.	PRZEDZIAŁY WARTOŚCI	OCENA	1,82%	3
1	poniżej 0,0%	0		
2	od 0,0% do 2,0%	3		
3	powyżej 2,0% do 4,0%	4		
4	powyżej 4,0%	5		

Zgodnie z obowiązującym statutem celem działalności Szpitala jest:

- 1) udzielanie świadczeń zdrowotnych służących zachowaniu, ratowaniu, przywracaniu lub poprawie zdrowia oraz inne działania medyczne wynikające z procesu leczenia lub przepisów odrębnych regulujących zasady ich wykonywania;
- 2) promocja zdrowia.

Wprawdzie Szpital nie jest Jednostką nastawioną na maksymalizację zysku lecz na realizację ww. celów statutowych, jednakże wypracowany w roku 2024 zysk netto (2.549.002,00 zł.) istotnie pomaga we właściwej realizacji celów statutowych.

Poza niepewną sytuacją geopolityczną (konflikt zbrojny w Ukrainie) i jej wpływem na wzrost cen nośników energii oraz żywności, na kształtowanie się wyniku finansowego Jednostki za rok 2024 istotny wpływ wywarła trudna sytuacja finansowa Narodowego Funduszu Zdrowia, skutkująca ograniczeniem możliwości finansowania świadczeń udzielanych ponad wartość kontraktu w tzw. zakresach limitowanych (w szczególności w zakresie endoprotezoplastyki). W konsekwencji Szpital nie mógł w sposób optymalny wykorzystać posiadanych zasobów, przez co zysk netto za rok 2024 ukształtował się na niższym poziomie niż w roku 2023.

1.1.2. 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.

Wskaźnik bieżącej płynności określa zdolność podmiotu do spłaty zobowiązań krótkoterminowych poprzez upłynnienie wszystkich środków obrotowych.

Wskaźnik szybkiej płynności określa zdolność podmiotu do spłacania zobowiązań krótkoterminowych najbardziej płynnymi aktywami, tj. krótkoterminowymi należnościami i aktywami finansowymi.

WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI			WARTOŚĆ WSKAŹNIKA	OCENA PODMIOTU
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)				
Lp.	PRZEDZIAŁY WARTOŚCI	OCENA	1,33	8
1	poniżej 0,60	0		
2	od 0,60 do 1,00	4		
3	powyżej 1,00 do 1,50	8		
4	powyżej 1,50 do 3,00	12		
5	powyżej 3,00 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł	10		
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)				
Lp.	PRZEDZIAŁY WARTOŚCI	OCENA	1,19	13
1	poniżej 0,50	0		
2	od 0,50 do 1,00	8		
3	powyżej 1,00 do 2,50	13		
4	powyżej 2,50 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł	10		

Wskaźniki płynności finansowej w roku 2024 kształtowały się na poziomach uznawanych za bezpieczne. Na ich poziom najistotniejszy wpływ ma osiągnięcie w ostatnich trzech latach dodatnich wyników finansowych. Jednakże w celu zabezpieczenia odpowiedniego poziomu płynności finansowej i terminowej regulacji najistotniejszych zobowiązań Podmiot przedłużył krótkoterminowy kredyt bankowy w rachunku bieżącym z limitem w wysokości 4,4 mln zł. Dodatkowo Jednostka w dalszym ciągu posiada zobowiązanie w postaci pożyczki długoterminowej zaciągniętej w roku 2021 (na koniec 2024r. w kwocie 3.571.428,52 zł.), obsługa której znacząco obniża poziom dostępnej nadwyżki finansowej.

Oceniając działalność Jednostki przez pryzmat kształtowania się wskaźników płynności finansowej w roku 2024, należy zwrócić uwagę na widoczny trend wzrostowy w tym zakresie do roku 2016, ich gwałtowny spadek w latach 2017 – 2020 oraz poprawę od roku 2021.

WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI										
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)										
2014r.	2015r.	2016r.	2017r.	2018r.	2019r.	2020r.	2021r.	2022r.	2023r.	2024r.
0,59	0,86	0,89	0,65	0,64	0,52	0,39	0,57	0,81	1,35	1,33
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)										
2014r.	2015r.	2016r.	2017r.	2018r.	2019r.	2020r.	2021r.	2022r.	2023r.	2024r.
0,49	0,71	0,76	0,55	0,54	0,45	0,32	0,49	0,71	1,22	1,19

Przedstawione wskaźniki płynności wyraźnie informują o destrukcyjnym wpływie czynników zewnętrznych w latach 2017 - 2021 na sytuację finansową Jednostki (przede wszystkim obniżenie przez NFZ od 01.01.2017r. wyceny punktowej najczęściej wykonywanych w Szpitalu procedur endoprotezoplastyki o ok. 1/3 oraz skutki pandemii COVID-19), jak również o prawidłowych zmianach w funkcjonowaniu Jednostki, wprowadzanych sukcesywnie począwszy od IV kwartału 2021r.

1.1.3. Wskaźniki efektywności

Wskaźnik rotacji należności (w dniach) określa długość cyklu oczekiwania podmiotu na uzyskanie należności za świadczone usługi. Im wyższa wartość wskaźnika, tym podmiot ma większe trudności ze ściągalnością swoich należności, co może obniżyć zdolność do terminowego regulowania zobowiązań.

Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach) określa okres, jaki jest potrzebny podmiotowi do spłacenia swoich zobowiązań krótkoterminowych. Zbyt wysoka wartość wskaźnika może świadczyć o trudnościach podmiotu w regulowaniu swoich bieżących zobowiązań.

WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI			WARTOŚĆ WSKAŹNIKA	OCENA PODMIOTU
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				
Lp.	PRZEDZIAŁY WARTOŚCI	OCENA	47	2
1	poniżej 45 dni	3		
2	od 45 dni do 60 dni	2		
3	od 61 dni do 90 dni	1		
4	powyżej 90 dni	0		
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				
Lp.	PRZEDZIAŁY WARTOŚCI	OCENA	19	7
1	do 60 dni	7		
2	od 61 dni do 90 dni	4		
3	powyżej 90 dni	0		

Wskaźniki efektywności w roku 2023 kształtowały się na satysfakcjonujących poziomach (na co wskazuje otrzymana liczba punktów). Jednakże ze względu na konieczność finansowania znaczącej wartości nadwykonań kontraktu z NFZ (z powodu zaniżonej pierwotnej wartości kontraktu w zakresie endoprotezoplastyki), wartość wskaźnika rotacji należności na koniec 2024 roku wzrosła do 47 dni. Podobnie jak w przypadku wskaźników zyskowności, problemy finansowe Narodowego Funduszu Zdrowia znalazły odzwierciedlenie w wartościach wskaźników efektywności Jednostki. Dopiero bowiem w połowie kwietnia 2025r. ostatecznie udało się rozliczyć większość wypracowanych w I połowie 2024r. nadwykonań (stąd wysoka wartość wskaźnika rotacji należności na 31.12.2024r.).

1.1.4. Wskaźniki zadłużenia

Wskaźnik zadłużenia aktywów (%) informuje o stopniu finansowania aktywów kapitałami obcymi. Zbyt wysoka wartość wskaźnika podważa wiarygodność finansową podmiotu.

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

WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA			WARTOŚĆ WSKAŹNIKA	OCENA PODMIOTU
WSKAŹNIK ZADŁUŻENIA AKTYWÓW (%) (Zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania) x 100% / Aktywa razem				
Lp.	PRZEDZIAŁY WARTOŚCI	OCENA	42%	8
1	poniżej 40%	10		
2	od 40% do 60 %	8		
3	powyżej 60% do 80%	3		
4	powyżej 80%	0		
WSKAŹNIK WYPŁACALNOŚCI (Zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania) / Fundusz własny				
Lp.	PRZEDZIAŁY WARTOŚCI	OCENA	8,87	0
1	od 0,00 do 0,50	10		
2	od 0,51 do 1,00	8		
3	od 1,01 do 2,00	6		
4	od 2,01 do 4,00	4		
5	powyżej 4,00 lub poniżej 0,00	0		

Wg ustawodawcy poziom wskaźnika zadłużenia aktywów w roku 2024 kształtował na bezpiecznym poziomie (na co wskazuje otrzymana liczba punktów). Wskaźnik ten osiągnął wartość 42%, uzyskując wysoką ocenę punktową. O nie w pełni bezpiecznej sytuacji finansowej Podmiotu świadczy jednak wartość wskaźnika wypłacalności – 8,87. Na poziom tych wskaźników największy wpływ ma sytuacja finansowa Jednostki w latach poprzednich, która do końca roku 2016 zapewniała solidną strukturę bilansu. Dopiero wskutek oddziaływania niekorzystnych czynników zewnętrznych od roku 2017 (pogłębionych sytuacją pandemii COVID-19 w latach 2020-2021), których konsekwencją były ujemne wyniki finansowe i wysokie wartości zobowiązań w latach 2017-2021, poziom wskaźników zadłużenia sukcesywnie pogarszał się. Wypracowane w ostatnich trzech latach zyski netto oraz brak zobowiązań wymagalnych przyczyniły się do znaczącej poprawy wartości wskaźników. Nadal jednak ich poziomy nie osiągnęły satysfakcjonujących wartości.

1.2. Ocena wskaźnikowa sytuacji ekonomiczno – finansowej samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej

TABELA PODSUMOWUJĄCA WYNIKI OCENY SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ			
Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika	Ocena
1. Wskaźniki zyskowności	1) wskaźnik zyskowności netto (%)	1,28%	3
	2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	1,29%	3
	3) wskaźnik zyskowności aktywów (%)	1,82%	3
	1. Razem:		9
2. Wskaźniki płynności	1) wskaźnik bieżącej płynności	1,33	8
	2) wskaźnik szybkiej płynności	1,19	13
	2. Razem:		21
3. Wskaźniki efektywności	1) wskaźnik rotacji należności (w dniach)	47	2
	2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	19	7
	3. Razem:		9
4. Wskaźniki zadłużenia	1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	42%	8
	2) wskaźnik wypłacalności	8,87	0
	4. Razem:		8
Łączna wartość punktów			47

1.3. Podsumowanie analizy sytuacji ekonomiczno – finansowej podmiotu leczniczego za 2024 rok - wnioski

W wyniku analizy wskaźników sporządzonej na podstawie sprawozdania finansowego za 2024r., przy zastosowaniu metody punktowej uzyskano 47 punktów co stanowi 67% maksymalnej liczby punktów możliwej do uzyskania i świadczy o stabilizacji sytuacji ekonomiczno-finansowej Jednostki. W porównaniu do roku 2023 (50 punktów) sytuacja uległa nieznacznemu pogorszeniu, na co najistotniejszy wpływ miała trudna sytuacja finansowa Narodowego Funduszu Zdrowia, skutkująca brakiem możliwości optymalnego wykorzystania potencjału Jednostki. Zauważalna jest więc konieczność dostosowania się do obecnej sytuacji rynkowej w celu zachowania pozytywnego trendu w obszarze wyników finansowych oraz płynności finansowej Podmiotu w przyszłości.

2. PROGNOZA SYTUACJI EKONOMICZNO – FINANSOWEJ NA KOLEJNE TRZY LATA OBROTOWE (2025, 2026, 2027) WRAZ Z OPISEM PRZYJĘTYCH ZAŁOŻEŃ

2.1. Opis przyjętych założeń makroekonomicznych i mikroekonomicznych z uwzględnieniem ich wpływu na projekcję dotyczącą sprawozdań finansowych w latach objętych prognozą.

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. W prognozach sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne trzy lata obrotowe założono poprawę stabilności ekonomiczno-finansowej oraz wypracowanie dodatniego wyniku finansowego poprzez konsekwentną realizację wprowadzonych w ostatnich trzech latach zmian organizacyjnych.

W prognozach uwzględniono uchwalone przez Sejm zmiany w zasadach finansowania świadczeń ze środków publicznych oraz opublikowane założenia określone w Wieloletnim Planie Finansowym Państwa na lata 2024-2027.

Jednym z celów wyznaczonych w Wieloletnim Planie Finansowym Państwa na lata 2024-2027 jest zwiększenie bezpieczeństwa zdrowotnego społeczeństwa poprzez zapewnienie trwałego dostępu do świadczeń opieki zdrowotnej, ze szczególnym uwzględnieniem świadczeń ratujących życie. W związku z tym prowadzone będą prace zorientowane na stopniowy wzrost nakładów na ochronę zdrowia. W tym zakresie WPFP uwzględnia zapisy art. 131c Ustawy z dnia 27 sierpnia 2004 r. o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych, zgodnie z którymi na finansowanie ochrony zdrowia przeznaczają się corocznie środki finansowe w wysokości nie niższej niż 7% produktu krajowego brutto, z zastrzeżeniem że wysokość środków finansowych przeznaczonych na finansowanie ochrony zdrowia w latach 2018-2026 nie może być niższa niż:

- a) 4,78% produktu krajowego brutto w 2018r.,
- b) 4,86% produktu krajowego brutto w 2019r.,
- c) 5,03% produktu krajowego brutto w 2020r.,
- d) 5,30% produktu krajowego brutto w 2021r.,
- e) 5,75% produktu krajowego brutto w 2022r.,
- f) 6,00% produktu krajowego brutto w 2023r.,
- g) 6,20% produktu krajowego brutto w 2024r.,
- h) 6,50% produktu krajowego brutto w 2025r.,
- i) 6,80% produktu krajowego brutto w 2026r.;

Zgodnie WPFP inflacja średnioroczna na rok 2025 została zapisana na poziomie 4,1 proc. W kolejnych latach oczekiwany jest spadek inflacji do 3,3% w 2026 roku oraz 2,5% w 2027 roku. Z kolei wskaźnik

produktu krajowego brutto, w roku 2025 powinien kształtować się na poziomie 3,7% oraz 3,4% w 2026r. i 3,0% w 2027r.

Podstawą określenia prognozowanych przychodów jest plan finansowy Jednostki na 2025r. Do prognozy przychodów na lata 2025-2027 przyjęto, że zakres realizowanych świadczeń ze środków publicznych będzie obejmował wszystkie zakresy dotychczasowej działalności Podmiotu oraz rozwój ortopedii onkologicznej w zakresie kręgosłupa.

Niewiadomym pozostaje nadal wpływ konfliktu zbrojnego na terenie Ukrainy na gospodarkę i jej rozwój w okresie prognozy. Z treści WPPF wynika, że ww. czynnik ryzyka został uwzględniony na etapie tworzenia tego dokumentu. W prognozie założono, iż stopień wpływu i ich niekorzystne rezultaty będą sukcesywnie niwelowane. Niemniej jednak w prognozie na lata 2025-2027 starano się uwzględnić znane obecnie czynniki ryzyka.

Zgodnie z zapisami Ustawy z dnia 23 marca 2017r. o zmianie ustawy o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych, od 01.10.2017r. wprowadzono zmiany w organizacji i finansowaniu świadczeń oraz określono kwalifikację wszystkich świadczeniodawców do jednego z poziomów systemu zabezpieczenia oraz wskazania profili systemu zabezpieczenia, zakresów lub rodzajów świadczeń, w ramach których są udzielane świadczenia opieki zdrowotnej w systemie zabezpieczenia. Jednostka została zakwalifikowana do systemu zabezpieczenia w grupie szpitali na poziomie II. W prognozach założono dalsze funkcjonowanie Jednostki w systemie zabezpieczenia.

Mapy potrzeb zdrowotnych wskazują, iż liczba hospitalizacji z zakresu chirurgii urazowo – ortopedycznej będzie rosła. W roku 2018 w województwie śląskim było 62,02 tys. hospitalizacji, na rok 2024 szacowano ich liczbę na 63,13 tys. a w roku 2031: 63,38 tys. Zwiększy się zatem także liczba osobodni z 323,23 tys. w roku 2016 do 346,56 w roku 2024 i 355,20 tys. w roku 2031. Podobne wnioski zawarte zostały w Regionalnej Polityce Zdrowia Województwa Śląskiego 2030. W związku z powyższym, biorąc pod uwagę planowany przez Ministerstwo Finansów na rok 2025 wzrost wydatków na ochronę zdrowia z 6,20% PKB w roku 2024 do 6,50% PKB w roku 2025r., przy prognozie wzrostu PKB o 3,7%, uwzględniając jednocześnie konieczność sfinansowania skutków realizacji zapisów Ustawy z dnia 26 maja 2022r. o zmianie ustawy o sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego niektórych pracowników zatrudnionych w podmiotach leczniczych oraz niektórych innych ustaw, na rok 2025 przewidziano wzrost wyceny wszystkich realizowanych przez Jednostkę świadczeń o 3,0%. Jednocześnie założono poziom wykonana świadczeń medycznych z zakresu endoprotezoplastyki porównywalny do średniego poziomu uzyskiwanego w miesiącach niezakłóconej działalności Jednostki (prognoza finansowa na rok 2025 jest tożsama z planem finansowym na rok 2025). W dalszym horyzoncie czasowym prognozy przyjęto założenie, że przychody ze sprzedaży Podmiotu uwzględniać będą wzrost nominalnego PKB, który zgodnie

z dokumentami źródłowymi będzie wynosił odpowiednio w 2026r – 3,4% i w 2027r. 3,0%,, jak również wzrost wartości środków finansowych na finansowanie ochrony zdrowia, przewidzianych w art. 131c Ustawy z dnia 27 sierpnia 2004 r. o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych. Biorąc pod uwagę dane historyczne oraz obecną politykę NFZ (w zakresie finansowania nadwykonań w roku 2024), obserwowany trend oraz ustawowy wzrost wydatków na finansowanie wzrostu wynagrodzeń personelu medycznego, założenie to należy uznać za zasadne.

Pozostałe przychody operacyjne, jak również koszty amortyzacji w latach 2026-2027 założono na podobnym do prognozy na rok 2025 poziomie.

Szacuje się, że tempo wzrostu zużycia pośredniego, czyli zakupy towarów i usług związane z wykonywaniem świadczeń medycznych, będą rosły w tempie zbliżonym do tempa wzrostu przychodów ze sprzedaży, przy uwzględnieniu korzyści (oszczędności) z tzw. efektów skali, jak również w wyniku kontynuacji realizacji wprowadzanej od roku 2022 reorganizacji funkcjonowania bieżącej działalności medycznej. W zakresie usług zewnętrznych o istotnym wkładzie pracy ludzkiej założono wzrost cen na poziomach zbliżonych do tempa wzrostu przeciętnego wynagrodzenia w gospodarce narodowej. Koszty wynagrodzeń i pochodnych uwzględniają konieczność realizacji zapisów Ustawy z dnia 8 czerwca 2017r. o sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego pracowników wykonujących zawody medyczne zatrudnionych w podmiotach leczniczych.

Zakłada się, że Podmiot w okresie projekcji nadal korzysta z kredytu bankowego w rachunku bieżącym (z maksymalnym limitem zadłużenia w kwocie 4,4 mln zł.). Pożyczka zaciągnięta w sierpniu 2021r. od instytucji finansowej będzie w okresie projekcji spłacana wcześniej niż przewiduje harmonogram (w celu minimalizacji kosztów finansowych).

2.2. Prognoza rachunku zysków i strat na lata 2025, 2026 i 2027

Wyszczególnienie	Prognoza na 2025 rok	Prognoza na 2026 rok	Prognoza na 2027 rok
A. Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi	214 497 715,54	224 424 688,37	234 673 058,32
w tym: od jednostek powiązanych			
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	211 197 715,54	223 324 688,37	233 573 058,32
- sprzedanych NFZ	206 938 451,48	218 820 857,37	228 862 546,51
- pozostałych	4 259 264,06	4 503 831,00	4 710 511,80
II. Zmiana stanu produktów	3 300 000,00	1 100 000,00	1 100 000,00
III. Koszty wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki			
IV. Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów			
B. Pozostałe przychody operacyjne	10 397 380,08	10 397 380,08	10 397 380,08
I. Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych			
II. Dotacje			
III. Darowizny	55 200,00	55 200,00	55 200,00
IV. Inne przychody operacyjne	10 342 180,08	10 342 180,08	10 342 180,08
C. Przychody finansowe	102 000,00	102 000,00	102 000,00
I. Dywidendy i udziały w zyskach			
w tym: od jednostek powiązanych			
II. Odsetki	102 000,00	102 000,00	102 000,00
w tym: od jednostek powiązanych			
III. Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych			
IV. Aktualizacja wartości aktywów finansowych			
V. Inne	-	-	-
D. Razem przychody	224 997 095,62	234 924 068,45	245 172 438,40
E. Koszty działalności operacyjnej	224 237 010,57	234 296 939,84	244 616 072,35
I. Amortyzacja	11 244 602,76	11 244 602,76	11 244 602,76
II. Zużycie materiałów i energii	48 667 614,04	50 793 358,47	52 703 137,74
Materiałów	40 910 701,17	42 260 754,31	43 317 273,17
- leków	3 616 669,66	3 736 019,76	3 829 420,25
- żywności	1 716 848,25	1 773 504,24	1 817 841,85
- sprzętu jednorazowego	3 846 797,31	3 973 741,62	4 073 085,16
- odczynników chemicznych i materiałów diagnostycznych	1 399 165,37	1 445 337,83	1 481 471,27
- paliwa	584 431,55	603 717,79	618 810,74
- pozostałe	29 746 789,03	30 728 433,07	31 496 643,89
Energii	7 756 912,87	8 532 604,16	9 385 864,58
- elektrycznej	4 582 884,91	5 041 173,40	5 545 290,74
- ciepłej	2 092 681,30	2 301 949,43	2 532 144,37
- pozostałe	1 081 346,67	1 189 481,33	1 308 429,47
III. Usługi obce	40 902 538,12	42 859 810,21	44 797 343,53
- remontowe i konserwacyjne	603 348,84	623 259,35	638 840,84
- transportowe	257 799,17	266 306,54	272 964,20
- medyczne obce (umowy cywilno-prawne, prace wykonane przez laboratoria itp.)	23 468 210,03	24 641 620,54	25 873 701,56
- usługi sprzątnia	8 619 718,20	9 093 802,70	9 548 492,84
- usługi pralnicze	0,00	0,00	0,00
- ochrona mienia	858 861,94	906 099,34	951 404,31
- usługi żywienia	0,00	0,00	0,00
- pozostałe usługi	7 094 599,94	7 328 721,74	7 511 939,78
IV. Podatki i opłaty	561 913,32	578 770,71	596 133,84
w tym: podatek akcyzowy	-		
V. Wynagrodzenia	101 330 835,02	106 397 376,77	111 717 245,61
- wynagrodzenia ze stosunku pracy	100 242 217,19	105 254 328,05	110 517 044,45
- wynagrodzenia z umów zleceń i o dzieło	1 088 617,83	1 143 048,72	1 200 201,16

- wynagrodzenia pozostałe	0,00	0,00	0,00
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	20 939 395,28	21 813 435,18	22 932 783,50
w tym: składki na ubezpieczenia społeczne	18 234 059,31	18 945 779,05	19 893 068,00
odpis na ZFŚS	2 074 437,52	2 198 903,78	2 330 838,00
Pozostałe świadczenia	630 898,45	668 752,36	708 877,50
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	590 112,03	609 585,73	624 825,37
w tym: podróże służbowe	17 396,36	17 970,44	18 419,70
ubezpieczenia majątkowe i OC	523 802,92	541 088,41	554 615,62
pozostałe	48 912,76	50 526,88	51 790,05
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów			
F. Pozostałe koszty operacyjne	300 000,00	300 000,00	300 000,00
I. Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych			
II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	150 000,00	150 000,00	150 000,00
III. Inne koszty operacyjne	150 000,00	150 000,00	150 000,00
G. Koszty finansowe	344 800,96	184 900,48	104 950,24
I. Odsetki	319 800,96	159 900,48	79 950,24
w tym: dla jednostek powiązanych			
II. Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych	-		
III. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-		
IV. Inne	25 000,00	25 000,00	25 000,00
H. Razem koszty	224 881 811,53	234 781 840,32	245 021 022,59
I. Wynik finansowy – Zysk/strata (brutto)	115 284,09	142 228,13	151 415,80
J. Podatek dochodowy	45 600,00	70 000,00	70 000,00
K. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)			
L. Wynik finansowy -Zysk/strata (netto)	69 684,09	72 228,13	81 415,80

2.3. Prognoza bilansu na lata 2025, 2026 i 2027

Tytuł			Prognoza na 2025 rok	Prognoza na 2026 rok	Prognoza na 2027 rok
AKTYWA					
A.		Aktywa trwale	105 930 725,84	105 930 725,84	106 049 162,97
<i>I.</i>		<i>Wartości niematerialne i prawne</i>	<i>1 050 040,20</i>	<i>1 050 040,20</i>	<i>1 050 040,20</i>
	1.	Koszty zakończonych prac rozwojowych			
	2.	Wartość firmy			
	3.	Inne wartości niematerialne i prawne	1 050 040,20	1 050 040,20	1 050 040,20
	4.	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0,00		
<i>II.</i>		<i>Rzeczowe aktywa trwale</i>	<i>104 880 685,64</i>	<i>104 880 685,64</i>	<i>104 999 122,77</i>
	1.	Środki trwałe	104 291 258,65	104 291 258,65	104 291 258,65
	a)	grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	7 825 880,00	7 825 880,00	7 825 880,00
	b)	budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	67 219 403,96	67 219 403,96	67 219 403,96
	c)	urządzenia techniczne i maszyny	3 548 831,30	3 548 831,30	3 548 831,30
	d)	środki transportu	585 894,00	585 894,00	585 894,00
	e)	inne środki trwałe	25 111 249,39	25 111 249,39	25 111 249,39
	2.	Środki trwałe w budowie	589 426,99	589 426,99	707 864,12
	3.	Zaliczki na środki trwałe w budowie			
<i>III.</i>		<i>Należności długoterminowe</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>
	1.	Od jednostek powiązanych			
	2.	Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale			
	3.	Od pozostałych jednostek			
<i>IV.</i>		<i>Inwestycje długoterminowe</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>

	1.	Nieruchomości			
	2.	Wartości niematerialne i prawne			
	3.	Długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	0,00
	a)	w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00
		- udziały lub akcje			
		- inne papiery wartościowe			
		- udzielone pożyczki			
		- inne długoterminowe aktywa finansowe			
	b)	w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00
		- udziały lub akcje			
		- inne papiery wartościowe			
		- udzielone pożyczki			
		- inne długoterminowe aktywa finansowe			
	c)	w pozostałych jednostkach	0,00	0,00	0,00
		- udziały lub akcje			
		- inne papiery wartościowe			
		- udzielone pożyczki			
		- inne długoterminowe aktywa finansowe			
	4.	Inne inwestycje długoterminowe			
V.		Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00	0,00
	1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego			
	2.	Inne rozliczenia międzyokresowe			
B.		Aktywa obrotowe	36 086 836,19	39 391 467,65	42 009 867,20
<i>I.</i>		<i>Zapasy</i>	<i>4 070 880,54</i>	<i>4 115 133,37</i>	<i>4 362 041,37</i>
	1.	Materiały	4 070 880,54	4 115 133,37	4 362 041,37
	2.	Półprodukty i produkty w toku			
	3.	Produkty gotowe			
	4.	Towary			
	5.	Zaliczki na dostawy			
<i>II.</i>		<i>Należności krótkoterminowe</i>	<i>24 950 330,46</i>	<i>26 381 577,87</i>	<i>27 993 043,05</i>
	1.	Należności od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00
	a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	0,00	0,00
		- do 12 miesięcy			
		- powyżej 12 miesięcy			
	b)	inne			
	2.	Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00
	a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	0,00	0,00
		- do 12 miesięcy			
		- powyżej 12 miesięcy			
	b)	inne			
	3.	Należności od pozostałych jednostek	24 950 330,46	26 381 577,87	27 993 043,05
	a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	24 761 574,16	26 183 383,75	27 784 939,23
		- do 12 miesięcy	24 761 574,16	26 183 383,75	27 784 939,23
		- powyżej 12 miesięcy			
	b)	z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń			
	c)	inne	188 756,30	198 194,12	208 103,83
	d)	dochodzone na drodze sądowej			
<i>III.</i>		<i>Inwestycje krótkoterminowe</i>	<i>6 836 807,64</i>	<i>8 654 497,98</i>	<i>9 402 511,42</i>
	1.	Krótkoterminowe aktywa finansowe	6 836 807,64	8 654 497,98	9 402 511,42
	a)	w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00
		- udziały lub akcje			
		- inne papiery wartościowe			

		- udzielone pożyczki			
		- inne krótkoterminowe aktywa finansowe			
	b)	w pozostałych jednostkach	0,00	0,00	0,00
		- udziały lub akcje			
		- inne papiery wartościowe			
		- udzielone pożyczki			
		- inne krótkoterminowe aktywa finansowe			
	c)	środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	6 836 807,64	8 654 497,98	9 402 511,42
		- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	6 836 807,64	8 654 497,98	9 402 511,42
		- inne środki pieniężne			
		- inne aktywa pieniężne			
	2.	Inne inwestycje krótkoterminowe			
IV.		Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	228 817,55	240 258,43	252 271,35
C.		Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy			
D.		Udziały (akcje) własne			
A k t y w a , r a z e m			142 017 562,03	145 322 193,49	148 059 030,17

Tytuł			Prognoza na 2025 rok	Prognoza na 2026 rok	Prognoza na 2027 rok
PASYWA					
A.		Kapitał (fundusz) własny	6 749 781,42	6 822 009,55	6 903 425,36
I.		Kapitał (fundusz) podstawowy	30 890 438,01	30 890 438,01	30 890 438,01
II.		Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:			
		- nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)			
III.		Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:			
		- z tytułu aktualizacji wartości godziwej			
IV.		Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym:			
		- tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki			
		- na udziały (akcje) własne			
V.		Zysk (strata) z lat ubiegłych	-24 210 340,68	-24 140 656,59	-24 068 428,46
VI.		Zysk (strata) netto	69 684,09	72 228,13	81 415,80
VII.		Odpisy z zysku netto w ciągu roku obr. (wielkość ujemna)			
B.		Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	135 267 780,61	138 500 183,94	141 155 604,81
I.		Rezerwy na zobowiązania	32 098 557,00	35 300 942,70	37 253 513,93
	1.	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego			
	2.	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	32 023 857,00	35 226 242,70	37 178 813,93
		- długoterminowa	28 546 419,00	31 401 060,90	32 971 113,95
		- krótkoterminowa	3 477 438,00	3 825 181,80	4 207 699,98
	3.	Pozostałe rezerwy	74 700,00	74 700,00	74 700,00
		- długoterminowe			
		- krótkoterminowe	74 700,00	74 700,00	74 700,00
II.		Zobowiązania długoterminowe	2 142 857,08	714 285,64	0,00
	1.	Wobec jednostek powiązanych			
	2.	Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale			
	3.	Wobec pozostałych jednostek	2 142 857,08	714 285,64	0,00
	a)	kredyty i pożyczki	2 142 857,08	714 285,64	0,00
	b)	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych			
	c)	inne zobowiązania finansowe			
	d)	zobowiązania wekslowe			
	e)	inne			
III.		Zobowiązania krótkoterminowe	24 759 216,77	26 217 805,84	27 634 941,12
	1.	Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00

	a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0,00	0,00	0,00
		- do 12 miesięcy			
		- powyżej 12 miesięcy			
	b)	inne			
2.		Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00
	a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0,00	0,00	0,00
		- do 12 miesięcy			
		- powyżej 12 miesięcy			
	b)	inne			
3.		Zobowiązania wobec pozostałych jednostek	24 377 675,00	25 813 371,55	27 206 240,78
	a)	kredyty i pożyczki	0,00	0,00	0,00
	b)	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych			
	c)	inne zobowiązania finansowe			
	d)	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	10 451 140,38	11 051 244,86	11 558 386,49
		- do 12 miesięcy	10 451 140,38	11 051 244,86	11 558 386,49
		- powyżej 12 miesięcy			
	e)	zaliczki otrzymane na dostawy			
	f)	zobowiązania wekslowe			
	g)	z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	7 778 477,83	8 245 186,50	8 739 897,69
	h)	z tytułu wynagrodzeń	5 637 925,93	5 976 201,49	6 334 773,58
	i)	inne	510 130,86	540 738,71	573 183,03
4.		Fundusze specjalne	381 541,78	404 434,28	428 700,34
IV.		<i>Rozliczenia międzyokresowe</i>	<i>76 267 149,76</i>	<i>76 267 149,76</i>	<i>76 267 149,76</i>
	1.	Ujemna wartość firmy			
	2.	Inne rozliczenia międzyokresowe	76 267 149,76	76 267 149,76	76 267 149,76
P a s y w a, r a z e m			142 017 562,03	145 322 193,49	148 059 030,17

2.3.1. Prognoza kształtowania się wielkości zobowiązań wymagalnych w latach 2025, 2026 i 2027

Tytuł	Prognoza na 2025 rok	Prognoza na 2026 rok	Prognoza na 2027 rok
zobowiązania wymagalne	50 000,00	0,00	0,00

Wobec prognozowanych dodatnich wyników finansowych i stabilizacji sytuacji ekonomiczno-finansowej założono, że poziom zobowiązań wymagalnych w okresie projekcji zostanie zredukowany do zera.

2.4. Prognoza wartości wskaźników ekonomiczno – finansowych wraz z podsumowaniem wyników prognozy wskaźnikowej projekcji sytuacji ekonomiczno – finansowej na lata 2025, 2026 i 2027

TABELA PODSUMOWUJĄCA WYNIKI OCENY SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ									
Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika				Ocena			
		2024	2025 - prognoza	2026 - prognoza	2027 - prognoza	2024	2025 - prognoza	2026 - prognoza	2027 - prognoza
1. Wskaźniki zyskowności	1) wskaźnik zyskowności netto (%)	1,28%	0,03%	0,03%	0,03%	3	3	3	3
	2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	1,29%	0,16%	0,10%	0,06%	3	3	3	3
	3) wskaźnik zyskowności aktywów (%)	1,82%	0,05%	0,05%	0,06%	3	3	3	3
		1. Razem:				9	9	9	9
2. Wskaźniki płynności	1) wskaźnik bieżącej płynności	1,33	1,27	1,30	1,31	8	8	8	8
	2) wskaźnik szybkiej płynności	1,19	1,12	1,16	1,17	13	13	13	13
		2. Razem:				21	21	21	21
3. Wskaźniki efektywności	1) wskaźnik rotacji należności (w dniach)	47	43	42	42	2	3	3	3
	2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	19	18	18	18	7	7	7	7
		3. Razem:				9	10	10	10
4. Wskaźniki zadłużenia	1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	42%	42%	43%	44%	8	8	8	8
	2) wskaźnik wypłacalności	8,87	8,74	9,12	9,40	0	0	0	0
		4. Razem:				8	8	8	8
Łączna wartość punktów						47	48	48	48

2.5. Podsumowanie prognozy

W obliczu wielu różnorodnych zmian przepisów prawnych dotyczących służby zdrowia (już obowiązujących jak i projektowanych), zarówno pozytywnych jak i bezsprzecznie negatywnych dla sytuacji finansowej Podmiotu, jak również biorąc pod uwagę sytuację na terenie Ukrainy oraz obecną trudną sytuację finansową Narodowego Funduszu Zdrowia, przedmiotowa prognoza sporządzona została przy uwzględnieniu zasady ostrożnej wyceny. Najważniejszym celem funkcjonowania Jednostki w okresie najbliższych 3 lat będzie utrzymanie samobilansowania się (utrzymanie dodatnich wyników finansowych) przy jednoczesnej sukcesywnej spłacie zobowiązań kredytowych (pożyczka z sierpnia 2021r.). Stąd też prognozowane wskaźniki zyskowności w całym okresie projekcji osiągają dodatnie wartości, kształtując się na minimalnych poziomach. Dzięki planowanemu utrzymaniu dobrej płynności finansowej, poziom krótkoterminowych zobowiązań z tytułu dostaw i usług w okresie prognozy utrzymywać się będzie na poziomach odpowiednich do wartości realizowanych obrotów (wielkości działalności bieżącej). Pozwoli to na utrzymanie wartości wskaźników płynności finansowej na satysfakcjonujących poziomach. Również prognozowane wskaźniki efektywności (rotacji należności i zobowiązań) wykazują oczekiwane poziomy.

Wskaźniki zadłużenia aktywów, kształtują się na stałych, zbliżonych do optymalnych poziomach. Ze względu na przyjętą zasadę ostrożnościową tempo przyrostu wartości kapitału własnego jest zbyt niskie aby wyraźnej poprawie mogła ulec wartość wskaźnika wypłacalności.

Zbyt wysoka wartość wskaźnika wypłacalności jest rezultatem strat finansowych poniesionych w latach 2017 – 2021 (niski poziom kapitałów własnych).

Mając na uwadze obecną sytuację ekonomiczno – finansową Jednostki, posiadany potencjał, bazę sprzętowo – lokalową oraz poziom i rodzaj zobowiązań, jak również zapowiadany wzrost nakładów na finansowanie służby zdrowia, analiza prognozowanych wartości wskaźników wskazuje, iż przedstawiona prognoza ekonomiczno-finansowa funkcjonowania Jednostki w latach 2025-2027 przewiduje utrzymanie dobrej sytuacji ekonomiczno-finansowej oraz dodatnich wyników finansowych. Należy jednak pamiętać, że taki scenariusz będzie możliwy do realizacji (w prognozowanych wielkościach) jedynie w przypadku sprawdzenia się przyjętych założeń.

3. INFORMACJA O ISTOTNYCH ZDARZENIACH MAJĄCYCH WPLYW NA SYTUACJĘ EKONOMICZNO – FINANSOWĄ SAMODZIELNEGO PUBLICZNEGO ZAKŁADU OPIEKI ZDROWOTNEJ

Działalność Jednostki w roku 2024 prowadzona była przy założeniu kontynuacji działalności zarówno w roku 2024 jak i w latach kolejnych. W związku z tym, w roku 2024 Szpital realizował swoje cele statutowe poprzez udzielanie świadczeń medycznych, które w 99% finansowane były ze środków z kontraktu z Narodowym Funduszem Zdrowia. Od IV kwartału 2017r. Szpital funkcjonuje w systemie podstawowego szpitalnego zabezpieczenia świadczeń opieki zdrowotnej w tzw. sieci szpitali, na poziomie II. W związku z tym część udzielonych świadczeń medycznych została objęta ryczałtem. Pozostała część świadczeń, takich jak np. ortopedia dziecięca, endoprotezoplastyka, onkologia, specjalistka ambulatoryjna, badania TK i MR czy rehabilitacja, została zakontraktowana w podziale na poszczególne komórki organizacyjne, w związku z czym ewentualne nadwykonania i niewykonania kontraktu są możliwe do wzajemnego rozliczenia jedynie za zgodą NFZ. Wartość ryczałtu ustalona została na podstawie historycznych danych statystycznych dotyczących wykonywanych przez Jednostkę procedur medycznych. Sprawozdawczość w ramach takiego systemu finansowania świadczeń zdrowotnych oparta jest nadal o tzw. Jednolite Grupy Pacjentów. Finansowanie w tym zakresie w roku 2024 określone zostało na podobnym do roku 2023 poziomie (uwzględniając zmiany w finansowaniu odpowiednich rodzajów świadczeń). Ostatecznie wartość ryczałtu na rok 2024 wyniosła 88.076.176,00 zł.

Jednocześnie na podstawie Zarządzenia Prezesa Narodowego Funduszu Zdrowia z dnia 1 grudnia 2016r. oraz z dnia 30.12.2016r. od 1.01.2017r. weszły w życie nowe zasady rozliczania procedur medycznych związanych z endoprotezoplastyką stawów, w szczególności biodrowych i kolanowych. Wprowadzonym nowym Jednolitym Grupom Pacjentów dla powyższych zabiegów zostały przypisane wartości punktowe zgodnie z ogłoszeniem Prezesa Agencji Oceny Technologii Medycznej i Taryfikacji. Zaproponowane wyceny w znacznym stopniu zostały obniżone w stosunku do uprzednio obowiązujących. Zmiany wyceny punktowej zabiegów sięgały w skrajnych przypadkach 47%. Z tego powodu w okresie 2017-2021 Jednostka straciła przychód rzędu 4 – 5 mln zł. rocznie. Dodatkowo w okresie 2020-2021 Szpital był zmuszony do przeznaczenia części swojego potencjału (pomieszczeń i personelu) do bezpośredniej walki z pandemią COVID-19, przy jednoczesnym ograniczeniu przez NFZ finansowania nadwykonań w zakresie endoprotezoplastyki, w związku z czym Jednostka została pozbawiona możliwości wykorzystania tzw. efektu skali. W latach 2017-2021 Jednostka generowała znaczące straty finansowe.

Rok 2024 był kolejnym okresem, w którym Jednostka musiała zmagać się z istotnie zaniżoną wartością pierwotną kontraktu z NFZ w zakresie endoprotezoplastyki, co niekorzystnie wpływało na poziom płynności finansowej oraz planowanie prac remontowo-inwestycyjnych. Biorąc pod uwagę posiadany potencjał Szpitala (zasoby ludzkie, infrastrukturę) oraz fakt, że świadczenia medyczne z zakresu endoprotezoplastyki nie należą do tzw. świadczeń nielimitowanych, dyrekcja Jednostki w I połowie 2024r. podjęła decyzję o realizacji świadczeń medycznych w ramach nadwykonań (przy wykorzystaniu posiadanego potencjału), szczególnie, że z przekazu medialnego ze strony Ministerstwa Zdrowia wynikała deklaracja rozliczenia wszystkich wypracowanych nadwykonań. Z chwilą pojawienia się informacji

o braku możliwości finansowych Narodowego Funduszu Zdrowia zapłaty za kolejne nadwykonania kontraktu w zakresach limitowanych, Szpital ograniczył liczbę wykonywanych tego typu świadczeń do poziomu 1/12 wartości kontraktu miesięcznie. Ostatecznie nadwykonania wypracowane w I połowie 2024 zostały zapłacone w 50% - 70% (w zależności od zakresu), a wartość nadwykonań nie rozliczona przez NFZ wyniosła 3.384.793,52 zł., w tym z tytułu realizacji ryczału 280.336,21 zł. (realizacja ryczału na poziomie 100,32%).

Jednocześnie kontynuowano proces reorganizacji działalności bieżącej w celu zoptymalizowania wykorzystania posiadanych zasobów. Na skutek oddziaływania wymienionych powyżej czynników, na koniec roku 2024 wypracowano dodatni wynik finansowy na poziomie 2.549.002,00 zł., po raz kolejny odnotowując jednocześnie zerowy stan zobowiązań wymagalnych.

Jednostka planuje, iż uzyskany zysk netto zostanie przeznaczony na pokrycie strat z lat ubiegłych.

W roku 2024, z tytułu realizacji procesów inwestycyjnych mających na celu dostosowanie Jednostki do przepisów Rozporządzenia Ministra Zdrowia z dnia 26 marca 2019 r. w sprawie szczegółowych wymagań, jakim powinny odpowiadać pomieszczenia i urządzenia podmiotu wykonującego działalność leczniczą, jak również z tytułu wymiany zużytego sprzętu medycznego na nowy, Jednostka wydatkowała kwotę 12.483.828,62 zł., z czego na wkład własny Szpitala przypadło 1.362.786,63 zł., a na dofinansowania zewnętrzne 11.121.041,99 zł. Z uwagi na konieczność finansowania nadwykonań w trakcie roku oraz kondycję finansową w latach ubiegłych własne wydatki inwestycyjne zostały ograniczone do niezbędnego minimum.

W okresie objętym prognozą Jednostka zamierza kontynuować proces rozwoju i dostosowania do przepisów Rozporządzenia Ministra Zdrowia z dnia 26 marca 2019 r. w sprawie szczegółowych wymagań, jakim powinny odpowiadać pomieszczenia i urządzenia podmiotu wykonującego działalność leczniczą, wykorzystując w tym celu głównie zewnętrzne bezzwrotne źródła finansowania (np. środki UE w ramach RPO WSL na lata 2021-2027, dotacje Województwa Śląskiego czy też rezerwę celową budżetu państwa).

Analizując sytuację ekonomiczno-finansową Jednostki w roku 2024, zidentyfikowano następujące czynniki ryzyka działalności w okresie objętym prognozą:

- monopolistyczna pozycja NFZ objawiająca się m.in.: ograniczonymi możliwościami finansowania świadczeń, zbyt niską wyceną punktową poszczególnych świadczeń, zbyt niską ceną 1 punktu rozliczeniowego, brakiem wiarygodnych informacji w zakresie planów finansowania nadwykonań kontraktu,
- ryzyko obniżek przez NFZ wycen kolejnych procedur medycznych,
- niejasny, niespójny system podstawowego szpitalnego zabezpieczenia świadczeń opieki zdrowotnej (tzw. sieć szpitali i ryczałt) i zmiany w trakcie okresu rozliczeniowego w zakresie finansowania świadczeń z nim związanych,
- częste zmiany przepisów prawnych zwiększające wymagania stawiane przed zoz-ami oraz koszty ich działalności (m.in. koszty ubezpieczeń społecznych, wzrost płacy minimalnej, przepisy dot. wynagrodzeń w służbie zdrowia), bez pełnego zapewnienia źródeł ich finansowania,
- roszczeniowa postawa pacjentów,
- wzrost cen rynkowych materiałów (w szczególności materiałów jednorazowych, środków ochrony osobistej, żywności, implantów) , usług obcych (w szczególności usług o wysokim udziale pracy ludzkiej) oraz energii,
- presja personelu z zakresie wzrostu wynagrodzeń,
- wzrost kosztów działalności medycznej i niemedycznej,
- niekontrolowany rozwój placówek medycznych o profilu ortopedycznym,
- ograniczone możliwości w zakresie wnioskowania o pozyskanie zewnętrznego źródła finansowania koniecznych inwestycji (w tym ze środków Unii Europejskiej),
- niekorzystny wpływ konfliktu zbrojnego w Ukrainie na bieżącą działalność medyczną oraz na wzrost kosztów materiałów i energii,
- wysokie koszty obsługi zobowiązań finansowych związane z wysokim poziomem stawek WIBOR,
- ponowny niski poziom pierwotny kontraktu z NFZ w zakresie endoprotezoplastyki i związane z nim ryzyko braku zapłaty za nadwykonania, brak możliwości płynnego planowania realizacji świadczeń,
- utrzymanie płynności finansowej wobec konieczności finansowania nadwykonań ze względu na niski poziom kontraktu w zakresie endoprotezoplastyki,
- agresywna polityka windykacyjna części dostawców,
- konieczność utrzymywania zabezpieczenia 12 łóżek szpitalnych dla pacjentów z Ukrainy w związku z tamtejszym konfliktem zbrojnym.

Ze względu na limity narzucone przez Narodowy Fundusz Zdrowia można przyjąć do leczenia tylko określoną liczbę pacjentów. W skrajnych wypadkach, szczególnie ma to miejsce pod koniec roku kalendarzowego, wyczerpanie limitów wymusza rezygnację z niektórych zabiegów. Usługi te są przesuwane na początek kolejnego roku, co zaburza w konsekwencji harmonogram prac oddziałów

i nie pozwala na optymalne zarządzanie posiadanymi zasobami i ich właściwe wykorzystanie.

Konieczność spłaty rat pożyczki do Siemens Finance ogranicza możliwości rozwoju szpitala przy wykorzystaniu wyłącznie własnych środków.

Roszczeniowa postawa pacjentów jest dużym niebezpieczeństwem dla zakładów opieki zdrowotnej. Pacjenci bardzo często swoje frustracje związane ze stanem zdrowia oraz niezadowolenie postanawiają przedstawić na drodze sądowej domagając się najczęściej wysokich odszkodowań. Wymusza to na zakładach opieki zdrowotnej konieczność ponoszenia coraz wyższych kosztów ubezpieczenia swojej działalności oraz kosztów utrzymania działów prawnych.

Dynamiczny wzrost poziomu płacy minimalnej przy jednoczesnej zmianie sposobu jej ustalania, coraz większe roszczenia poszczególnych grup zawodowych (w szczególności pielęgniarek i lekarzy) jak również realizacja zapisów Ustawy z dnia 8 czerwca 2017r. o sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego pracowników wykonujących zawody medyczne zatrudnionych w podmiotach leczniczych (z późn. zm.) zaburzyły tzw. siatkę płac, zwiększyły ryzyko konfliktów wśród załogi, presję na wzrost wynagrodzeń pozostałej części personelu, nie objętego szczegółowymi zapisami Ustawy, jak również poziom identyfikacji załogi z zakładem pracy i jego sytuacją finansową.

Piekary Śląskie, dnia 23.04.2025r.