

Zespół Opieki Zdrowotnej w Pińczowie

ul. ARMII KRAJOWEJ 22, 28-400 PIŃCZÓW

tel.cent./041/35730-31 (do 34), tel. sekret. 41/357-30 39 tel. fax./041/35724-91,

NIP 662-15-18-570, REGON 000304289, e-mail sekretariat@szpitalpinczow.pl, www.szpitalpinczow.pl

RAPORT O SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ

ZESPOŁU OPIEKI ZDROWOTNEJ W PIŃCZOWIE

Podstawa prawna: art. 53a ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 r. o działalności leczniczej (tekst jednolity Dz. U. z 2025 r. poz. 450 ze zm.)

I. Wybrane informacje o Zespole Opieki Zdrowotnej w Pińczowie

1. Zespół Opieki Zdrowotnej w Pińczowie
2. Adres: ul. Armii Krajowej 22, 28-400 Pińczów
3. Numer telefonu: 41 35 730 31, e-mail: sekretariat@szpitalpinczow.pl
4. Numer identyfikacyjny REGON: 000304289
5. Numer w Krajowym Rejestrze Sądowym: 0000039181
6. Numer rejestru podmiotów wykonujących działalność leczniczą: 000000014625

Zespół Opieki Zdrowotnej w Pińczowie, jest podmiotem leczniczym niebędącym przedsiębiorcą, prowadzącym działalność w formie samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej. Organem założycielskim jest Rada Powiatu w Pińczowie. Zespół jest jednostką sektora finansów publicznych prowadzącą gospodarkę finansową na zasadach określonych w ustawie o działalności leczniczej, ustawie o rachunkowości i ustawie o finansach publicznych. Celem działania jest prowadzenie działalności leczniczej, polegającej na udzielaniu świadczeń zdrowotnych służących zachowaniu, ratowaniu, przywracaniu i poprawie zdrowia pacjentów, a także sprawowanie profilaktycznej opieki zdrowotnej oraz realizowanie zadań z zakresu promocji zdrowia.

W skład struktury organizacyjnej jednostki określonej w jej regulaminie organizacyjnym wchodzi następujące zakłady lecznicze:

1. **Szpital** – obejmujący oddziały szpitalne i inne komórki organizacyjne niezbędne do udzielania świadczeń zdrowotnych stacjonarnych, zabiegowych i zachowawczych, w trybie dziennym i całodobowym,
2. **Przychodnia Specjalistyczna** – obejmujący poradnie specjalistyczne i gabinety zabiegowe oraz pracownie diagnostyczne (opieka ambulatoryjna),
3. **Zakład Opiekuńczo-Lecznicy** – udzielający świadczeń całodobowych stacjonarnych.

Podstawowym źródłem przychodów ZOZ jest realizacja świadczeń zdrowotnych. Rodzaje i zakresy udzielanych przez Szpital świadczeń opieki zdrowotnej są finansowanych ze środków publicznych w ramach zawartych umów ze Świętokrzyskim Oddziałem Wojewódzkim Narodowego Funduszu Zdrowia. Stanowią one około 93% przychodów, pozostałe 7% - to przychody z opłat pacjentów ZOZ, sprzedaży świadczeń zdrowotnych innym podmiotom, dzierżaw wolnych powierzchni i pomieszczeń użytkownikom zewnętrznym czy refundacji staży rezydenckich.

II. Analiza wskaźnikowa i punktowa sytuacji finansowej za 2024 r.

Raport sporządzono w oparciu o teorię i zasady analizy wskaźnikowej, dostosowanej do warunków i specyfiki służby zdrowia, zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017 r. w sprawie wskaźników ekonomiczno - finansowych niezbędnych do sporządzenia analizy oraz prognozy sytuacji ekonomiczno - finansowej samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej (Dz. U. z 2017 r. poz. 832).

Przyjęto cztery obszary analizy: zyskowności, płynności, efektywności i zadłużenia.

- Wskaźniki zyskowności: zyskowności netto, zyskowności działalności operacyjnej, zyskowności aktywów;
- Wskaźniki płynności: bieżącej płynności i szybkiej płynności;
- Wskaźniki efektywności: rotacji należności i rotacji zobowiązań;
- Wskaźniki zadłużenia: zadłużenia aktywów i wypłacalności.

Wskaźniki zyskowności służą do oceny rentowności działania podmiotu, wskaźniki płynności mierzą zdolność do wywiązywania się z krótkoterminowych zobowiązań, wskaźniki efektywności informują w jakich cyklach podmiot spłaca zobowiązania oraz otrzymuje należności.

ANALIZA WSKAŹNIKOWA I PUNKTOWA SYTUACJI FINANSOWEJ ZA ROK 2024

Wskaźniki	Metoda ustalenia	Przedziały wartości	Ocena punktowa	Wskaźnik	Ocena
1. WSKAŹNIK ZYSKOWNOŚCI					
Zyskowności netto	<u>Wynik netto x 100%</u> 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	-7,26%	0
Zyskowności działalności operacyjnej	<u>Wynik z działalności operacyjnej x 100%</u> przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów + pozostałe przychody operacyjne	poniżej 0,0% od 0,0% do 3,0% powyżej 3,0% do 5,0% powyżej 5%	0 3 4 5	-6,88%	0
Zyskowność aktywów	<u>Wynik netto x 100%</u> Średni stan aktywów	poniżej 0,0% od 0,0% do 2,0% powyżej 2,0% do 4,0% powyżej 4%	0 3 4 5	-48,69%	0
RAZEM WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI		Maksymalna ocena pkt	15	Uzyskane pkt	0

Wskaźniki	Metoda ustalenia	Przedziały wartości	Ocena punktowa	Wskaźnik	Ocena
1. WSKAŹNIK PŁYNNOŚCI					
Płynności bieżącej	<u>Aktywa obrotowe – należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy – krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)</u> zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tytułu dostaw i usług , o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe	poniżej 0,60 od 0,6 do 1,00 powyżej 1,00 do 1,50 powyżej 1,5 do 3,00 powyżej 3,00 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe =0 zł	0 4 8 12 10	0,36	0
Płynności szybkiej	<u>Aktywa obrotowe – należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy – krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne) - zapasy</u> zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tytułu dostaw i usług , o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe	poniżej 0,50 od 0,5 do 1,00 powyżej 1,00 do 2,50 powyżej 2,5 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0zł	0 8 13 10	0,31	0
RAZEM WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI		Maksymalna ocena pkt.	25	Uzyskane pkt	0

Wskaźniki	Metoda ustalenia	Przedziały wartości	Ocena punktowa	Wskaźnik	Ocena
1. WSKAŹNIK EFEKTYWNOŚCI					
Rotacji należności (w dniach)	<u>średni stan należności z tytułu dostaw i usług x liczba dni w okresie (365)</u> przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	poniżej 45 dni od 45 dni do 60 dni od 61 dni do 90 dni powyżej 90 dni	3 2 1 0	30	3
Rotacji zobowiązań (w dniach)	<u>średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług x liczba dni w okresie (365)</u> przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	poniżej 45 dni od 61 dni do 90 dni powyżej 90 dni	7 4 0	43	7
RAZEM WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI		Maksymalna ocena pkt.	10	Uzyskane pkt	10

Wskaźniki	Metoda ustalenia	Przedziały wartości	Ocena punktowa	Wskaźnik	Ocena
1. WSKAŹNIK ZADŁUŻENIA					
Zadłużenia aktywów %	<u>(zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania)</u> <u>x 100%</u> aktywa razem	poniżej 40% od 40% do 60% powyżej 60 % do 80% powyżej 80%	10 8 3 0	285,04%	0
Wypłacalności	<u>zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania</u> fundusz własny	od 0,00 do 0,50 od 0,51 do 1,00 od 1,01 do 2,00 od 2,01 do 4,00 powyżej 4,00 lub poniżej 0,00	10 8 6 4 0	-1,36	0
RAZEM WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA		Maksymalna ocena pkt.	20	Uzyskane pkt	0

TABELA PODSUMOWUJĄCA WYNIKI OCENY SYTUACJI EKONOMICZNO – FINANSOWEJ

Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika	Ocena
1. Wskaźniki zyskowności	1) wskaźnik zyskowności netto (%)	-7,26	0
	2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	-6,88	0
	3) wskaźnik zyskowności aktywów (%)	-48,69	0
		1. Razem:	0
2. Wskaźniki płynności	1) wskaźnik bieżącej płynności	0,36	0
	2) wskaźnik szybkiej płynności	0,31	0
		2. Razem:	0
3. Wskaźniki efektywności	1) wskaźnik rotacji należności (w dniach)	30	3
	2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	43	7
		3. Razem:	10
4. Wskaźniki zadłużenia	1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	285,04	0
	2) wskaźnik wypłacalności	-1,36	0
		4. Razem:	0
łączna wartość punktów			10

1. 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. Ogólnie można powiedzieć, że im większe wartości przyjmuje wskaźnik zyskowności, tym bardziej efektywna jest działalność podmiotu. Należy jednak zauważyć, że w przypadku szpitala jako instytucji, której celem nie jest maksymalizacja zysku, istotniejszym jest fakt bilansowania się prowadzonej działalności.

- **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. Należy zauważyć, że z założenia maksymalizacja zysku nie jest celem samym w sobie dla samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej, ale jedynie warunkiem umożliwiającym realizację pozostałych funkcji szpitala: medycznych i społecznych. W przypadku szpitali wskaźnik zyskowności wykorzystywany jest raczej do badania równowagi między przychodami i kosztami. Wartość wskaźnika zyskowności netto szpitala świadczy o braku tej równowagi pomiędzy przychodami a kosztami.

Maksymalna liczba punktów do zyskania wg rozporządzenia wynosi 5 pkt – szpital uzyskał 0 pkt .

Zyskowność netto w całym okresie objętym analizą wykazuje wartość ujemną. Oznacza to, iż na podstawowej i finansowej działalności szpital generuje stratę.

- **Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)** - określa ekonomiczną efektywność działania podmiotu, z uwzględnieniem działalności podstawowej oraz pozostałej działalności operacyjnej. Zyskowność działalności operacyjnej również stanowi wartość ujemną.

Maksymalna liczba punktów do zyskania wg rozporządzenia wynosi 5 pkt – szpital uzyskał 0 pkt.

- **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. Informuje o efektywności gospodarowania powierzonymi środkami. Im większa jest wartość wskaźnika, tym korzystniejsza jest sytuacja podmiotu.

Maksymalna liczba punktów do zyskania wg rozporządzenia wynosi 5 pkt - szpital uzyskał 0 pkt.

Poziom wskaźnika zyskowności aktywów w badanym okresie jest ujemny. Ujemna wartość tego wskaźnika informuje, że Szpital nie generuje zysku.

2. Wskaźniki płynności – określają zdolność podmiotu do terminowego regulowania zaciągniętych zobowiązań krótkoterminowych. Płynność finansowa podmiotu jest oceniana na podstawie relacji aktywów obrotowych do zobowiązań krótkoterminowych. Zakres aktywów obrotowych uwzględnianych w tej relacji może być różny, w zależności od stopnia płynności finansowej, wyrażonego przez terminy wymagalności zobowiązań. Płynność finansowa jest więc wyznaczana przez stopień płynności aktywów obrotowych i stopień wymagalności zobowiązań. Jeżeli poziom wskaźnik obniża się to występuje ryzyko utraty przez podmiot zdolności do terminowego regulowania zobowiązań.

- **Wskaźnik bieżącej płynności** - określa zdolność podmiotu do spłaty zobowiązań krótkoterminowych poprzez upłynnienie wszystkich środków obrotowych. Wskaźnik ten informuje, w jakim stopniu aktywa obrotowe pokrywają zobowiązania krótkoterminowe. Daje ogólny pogląd na płynność finansową podmiotu. Wskaźnik ten ukazuje czy podmiot jest w stanie spłacić całość

zobowiązań krótkoterminowych przez upłynnienie wszystkich posiadanych składników aktywów obrotowych. Wzrost wartości bieżącej płynności będzie wskazywał na poprawę zdolności szpitala do regulowania bieżących zobowiązań. Z kolei spadek wartości tego wskaźnika będzie sygnalizował pogorszenie się tej zdolności. Zatem z punktu widzenia płynności finansowej korzystne są jak najwyższe, rosnące wartości omawianego wskaźnika.

Maksymalna liczba punktów do zyskania wg rozporządzenia wynosi 12 pkt - szpital uzyskał 0 pkt.

Wskaźnik za 2024 rok wynosi 0,36 i jest na niskim poziomie, co świadczy o zachwianiu płynności finansowej.

- **Wskaźnik szybkiej płynności** - określa zdolność szpitala do spłacania zobowiązań krótkoterminowych najbardziej płynnymi aktywami, tj. krótkoterminowymi należnościami i aktywami finansowymi. Przy obliczaniu wskaźnika nie są brane pod uwagę zapasy, które w przypadku szpitala nie są składnikiem płynnym. W zasadzie wskaźnik powinien mieć wartość co najmniej 1.

Maksymalna liczba punktów do zyskania wg rozporządzenia wynosi 13 pkt - szpital uzyskał 0 pkt.

Wyliczony za 2024 r. wskaźnik wynosi 0,31. Środki pieniężne i należności pokrywają w 31 % zobowiązania krótkoterminowe i rezerwy krótkoterminowe na zobowiązania.

3. Wskaźniki efektywności.

Ważnym czynnikiem wpływającym na sytuację finansową podmiotu jest sprawność jego działalności. Ocena sprawności działania podmiotu obejmuje badanie rotacji należności i zobowiązań. Wskaźniki te opisują efektywność przyjętej polityki zarządzania przepływami pieniężnymi, tzn. mogą sygnalizować ryzyko utraty płynności finansowej przez jednostkę lub – w przypadku gdy wskaźniki płynności finansowej już wyraźnie wskazują na brak płynności – określają przyczyny tych problemów. Optymalną jest sytuacja, gdy wskaźnik rotacji zobowiązań jest wyższy lub równy wskaźnikowi rotacji należności.

- **Wskaźnik rotacji należności** – określa długość cyklu oczekiwania podmiotu na uzyskanie należności za świadczone usługi. Im wyższy poziom wskaźnika, tym podmiot ma większe trudności ze ściąganiem swoich należności, co może obniżyć zdolność do terminowego regulowania zobowiązań.

Maksymalna liczba punktów do zyskania wg rozporządzenia wynosi 3 pkt - szpital uzyskał 3 pkt.

Wskaźnik oznacza, że przeciętnie przez 30 dni szpital kredytuje odbiorców swoich usług. Ponieważ wskaźnik ma charakter przeciętny to oznacza, że kryje w sobie szereg należności o krótszych, ale i o znacznie dłuższych terminach spłaty.

- **Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)** - określa okres, jaki jest potrzebny podmiotowi do spłacania swoich zobowiązań krótkoterminowych. Zbyt wysoka wartość wskaźnika może świadczyć o trudnościach podmiotu w regulowaniu swoich bieżących zobowiązań. Ponieważ wskaźnik ma charakter przeciętny to oznacza, że występują zobowiązania o jeszcze dłuższych terminach spłaty.

Maksymalna liczba punktów do zyskania wg rozporządzenia wynosi 7 pkt - szpital uzyskał 7 pkt.

Wskaźnik rotacji zobowiązań w dniach szpitala wynosi 43 dni, co oznacza, że spłata zobowiązań wobec wierzycieli szpitala z osiąganego przychodu netto ze sprzedaży następuje co 43 dni.

4. Wskaźniki zadłużenia

Stabilność finansowa podmiotu zależy w dużym stopniu od poziomu jego zadłużenia. W analizie wskaźnikowej samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej został wykorzystany wskaźnik zadłużenia aktywów, informujący jaki jest udział zobowiązań w finansowaniu aktywów przedsiębiorstwa. Drugim wskaźnikiem wykorzystywanym w analizie zadłużenia jest wskaźnik wypłacalności opisujący zdolność podmiotu do spłaty długu.

- **Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)** - informuje o stopniu finansowania aktywów kapitałami obcymi. Zbyt wysoka wartość wskaźnika podważa wiarygodność finansową podmiotu. Wskaźnik zadłużenia aktywów ukazuje również stopień zabezpieczenia spłaty całości zadłużenia szpitala jego zasobami majątkowymi. Poziom zadłużenia zakładu opieki zdrowotnej ma istotne znaczenie w przyznawaniu kredytów. Wysoka wartość tego wskaźnika, co ma miejsce w przypadku szpitala, świadczy o dużym uzależnieniu finansowym podmiotu, gdyż jego aktywa są finansowane w większym stopniu ze źródeł obcych. Wysoki wskaźnik zadłużenia aktywów świadczy o dużym ryzyku finansowym, informując jednocześnie, że Szpital może utracić zdolność do zwrotu długów.

Maksymalna liczba punktów do zyskania wg rozporządzenia wynosi 10 pkt - szpital uzyskał 0 pkt.

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

Maksymalna liczba punktów do zyskania wg rozporządzenia wynosi 10 pkt - szpital uzyskał 0 pkt.

Łączna liczba punktów do osiągnięcia wynosi 70, szpital osiągnął poziom 10 pkt.

Analiza wskaźników ekonomiczno - finansowych pokazuje, że sytuacja finansowa szpitala nie jest zadowalająca.

III. Prognoza sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne trzy lata obrotowe 2025, 2026, 2027.

Prognoza na kolejne trzy lata obrotowe 2025-2027 oparta jest na szacunkowych założeniach.

Zespół Opieki Zdrowotnej w Pińczowie prowadzi gospodarkę finansową na zasadach określonych w ustawie o działalności leczniczej, w myśl której z posiadanych środków i uzyskanych przychodów pokrywa koszty działalności i reguluje zobowiązania. ZOZ nie jest jednostką nastawioną na zysk. Zasadniczym celem działania jest zaspokojenie w sposób ciągły i trwały potrzeb pacjentów w zakresie ochrony zdrowia w ramach gwarantowanych przez Państwo świadczeń zdrowotnych. Celem ekonomicznym jest równoważenie kosztów przychodami. Na kondycję finansową ZOZ bezpośredni wpływ ma wysokość kontraktów z NFZ oraz poziom ich realizacji. Jednak w tym zakresie pojawiają się problemy wynikające głównie ze zbyt niskiej wartości umowy ryczałtowej, poprzez niedoszacowany poziom cen za usługi świadczone w ramach umowy ryczałtowej oraz kontraktów z NFZ wobec wzrostu kosztów (zwłaszcza cen leków, środków medycznych i wynagrodzeń).

Prognozuje się, że w okresie od 2025 do 2027 roku wynik finansowy ZOZ będzie ujemny i będzie uzależniony od finansowania przez NFZ. Ponadto prognozuje się, iż w okresie od 2025 roku do 2027 roku decydujący wpływ na wynik finansowy będzie miał wzrost kosztów rodzajowych, spowodowany przede wszystkim inflacją, wzrostem cen nośników energii oraz coroczny wzrost kosztów wynagrodzeń nałożony przez Ustawodawcę. Wprowadzane na szczeblu krajowym rozwiązania płacowe nakładają dodatkowe ciężary na ZOZ w zakresie wypłaty wynagrodzeń (np. podniesienie najniższego wynagrodzenia dla pielęgniarek i podwyżki dla pozostałych pracowników), co obniża rentowność działalności ZOZ. Jednak podmiot leczniczy jest zobowiązany realizować ustawowy wzrost wynagrodzeń pracowników wykonujących zawody medyczne (pielęgniarki, położne, lekarze specjaliści, lekarze rezydenci, ratownicy medyczni) oraz pozostałych pracowników ZOZ, w zakresie nałożonym przez obowiązujące przepisy prawa. Wzrostowi ulegną również koszty finansowe, co spowodowane będzie obsługą pożyczki zaciągniętej w 2023 roku.

Do prognozy przychodów na lata 2025-2027 przyjęto, że zakres realizowanych świadczeń będzie obejmował wszystkie zakresy dotychczasowej działalności szpitala. Projekcja przyszłych wyników finansowych została sporządzona w sposób szacunkowy na bazie rzeczywistych wyników z lat ubiegłych, z uwzględnieniem wstępnych danych i uzyskanych wyników w I kwartale 2025 roku, a

także planu finansowego na 2025 rok. Przyszłe wartości oszacowane zostały na bazie możliwego do uzyskania kontraktu z NFZ z uwzględnieniem danych historycznych, skorygowanych do wartości urealnionych możliwych do uzyskania przychodów.

Ponieważ nasza branża nie działa w warunkach rynkowych, wyniki faktycznie uzyskiwane w kolejnych latach przez Szpital będą zależały od wysokości finansowania przez NFZ. Prognozy finansowe w największym stopniu uzależnione są od Narodowego Funduszu Zdrowia, który narzuca ilość i ceny kontraktowych usług medycznych.

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

1. Ryczałt PSZ oraz zakresy świadczeń, które podlegają odrębnemu finansowaniu - umowa nr 13-SZP03/8-23-00203-013,
2. Udzielanie świadczeń opieki zdrowotnej w rodzaju profilaktyczne programy zdrowotne - umowa nr 13-PRO10-22-00203-028,
3. Leczenie szpitalne - umowa nr 13-SZP03/1-17-00203-050,
4. Ambulatoryjna opieka specjalistyczna - umowa nr 13-AOS02/1-11-00203-067,
5. Podstawowa Opieka Zdrowotna - umowa nr 13-POZ01-17-00203-309,
6. Rehabilitacja Lecznicza - umowa nr 13-REH05-18-00203-032,
7. Świadczenia pielęgnacyjne i opiekuńcze w ramach opieki długoterminowej – umowa nr 13-SPO14-23-00203-062,
8. Programy pilotażowe – Dobry posiłek w szpitalu – umowa nr 13-PPZ1819-23-00203-017,
9. Ambulatoryjna opieka specjalistyczna - badania endoskopowe przewodu pokarmowego – umowa nr 13-AOS02/3-24-00203-035.

Analiza rachunku wyników za lata 2023 – 2024 wraz z dynamiką

Wyszczególnienie	2023	2024	Dynamika 2024/2023 w %	Dynamika 2024/2023 wartościowo
Przychody ze sprzedaży	45 991 058,35	57 106 175,79	124,17	11 115 117,44
Amortyzacja	2 287 771,86	1 588 328,76	69,43	-699 443,10
Zużycie materiałów i energii	5 600 244,85	5 604 842,40	100,08	4 597,55
Usługi obce	17 047 971,46	21 632 556,11	126,89	4 584 584,65
Podatki i opłaty	35 600,60	97 094,89	272,73	61 494,29
Wynagrodzenia	23 939 834,07	25 404 283,17	106,12	1 464 449,10
Ubezpieczenia i inne świadczenia	4 762 390,44	4 964 788,50	104,25	202 398,06
Pozostałe koszty rodzajowe	319 348,01	380 892,42	119,27	61 544,41
Koszty operacyjne razem	53 993 161,29	59 672 786,25	110,52	5 679 624,96
Zysk/strata ze sprzedaży	-8 002 102,94	-2 566 610,46	32,07	5 435 492,48
Pozostałe przychody operacyjne	3 109 415,81	2 239 672,24	72,03	-869 743,57
Pozostałe koszty operacyjne	632 488,07	3 756 494,20	593,92	3 124 006,13
Zysk/strata brutto na działalności	-5 525 175,20	-4 083 432,42	73,91	1 441 742,78
Przychody finansowe	301 097,14	357 423,15	118,71	56 326,01
Koszty finansowe	305 375,40	606 339,04	198,56	300 963,64
Zysk/strata brutto	-5 529 453,46	-4 332 348,31	78,35	1 197 105,15
Zysk/strata netto	-5 530 163,46	-4 332 544,31	78,34	1 197 619,15

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT		Wykonanie	Prognoza			
1	2	2024	2025	2026		2027
A.	PRZYCHODY NETTO ZE SPRZEDAŻY I ZRÓWNANE Z NIMI, w tym:					
I.	Przychody netto ze sprzedaży produktów	57 106 176,00	55 948 209,00	61 500 000,00		65 200 000,00
II.	Zmiana stanu produktów (zwiększenie – wartość dodatnia, zmniejszenia - ujemna)	57 106 176,00	55 948 209,00	61 500 000,00		65 200 000,00
III.	Koszty wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki					
IV.	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów					
B.	KOSZTY DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ	59 672 786,00	64 379 800,00	68 555 000,00		70 940 000,00
I.	Amortyzacja	1 588 329,00	1 600 000,00	2 000 000,00		1 900 000,00
II.	Zużycie materiałów i energii	5 604 842,00	6 190 000,00	6 500 000,00		6 600 000,00
III.	Usługi obce	21 632 556,00	22 751 200,00	23 800 000,00		24 300 000,00
IV.	Podatki i opłaty, w tym:	97 095,00	100 000,00	105 000,00		110 000,00
	- podatek akcyzowy					
V.	Wynagrodzenia	25 404 283,00	27 750 000,00	29 900 000,00		31 600 000,00
VI.	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	4 964 789,00	5 595 000,00	5 850 000,00		6 000 000,00
	- emerytalne					
VII.	Pozostałe koszty rodzajowe	380 892,00	393 600,00	400 000,00		430 000,00
VIII.	Wartość sprzedanych powarów i materiałów					
C.	ZYSK(strata) ZE SPRZEDAŻY (A-B)	-2 566 610,00	-8 431 591,00	-7 055 000,00		-5 740 000,00
D.	POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE	2 239 672,00	3 200 000,00	4 200 000,00		4 200 000,00
I.	Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	,00				
II.	Dotacje	1 503 322,00	2 000 000,00	2 200 000,00		2 300 000,00
III.	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych					
IV.	Inne przychody operacyjne	736 350,00	1 200 000,00	2 000 000,00		1 900 000,00
E.	POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE	3 756 494,00	1 400 000,00	750 000,00		850 000,00
I.	Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych					
II.	Naliczone rezerwy na nagrody jubileuszowe i odprawy emeryt.					
III.	Inne koszty operacyjne	3 756 494,00	1 400 000,00	750 000,00		850 000,00
F.	ZYSK (strata) NA DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ (C + D – E)	-4 083 432,00	-6 631 591,00	-3 605 000,00		-2 390 000,00
G.	PRZYCHODY FINANSOWE	357 423,00	400 000,00	400 000,00		25 000,00
I.	Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:					
II.	Odsetki					
III.	Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:					
IV.	Aktualizacja wartości aktywów finansowych					
V.	Inne	357 423,00	400 000,00	400 000,00		25 000,00
H.	KOSZTY FINANSOWE	606 339,00	1 000 000,00	800 000,00		570 000,00
I.	Odsetki, w tym:	583 802,00	900 000,00	750 000,00		550 000,00
II.	Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:					
III.	Aktualizacja wartości aktywów finansowych					
IV.	Inne	22 537,00	100 000,00	50 000,00		20 000,00
I.	ZYSK (STRATA) BRUTTO (F+G-H)	-4 332 348,00	-7 231 591,00	-4 005 000,00		-2 935 000,00
J.	Podatek dochodowy	196,00				
K.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)					
L.	ZYSK (STRATA) NETTO (I-J-K)	-4 332 544,00	-7 231 591,00	-4 005 000,00		-2 935 000,00

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

1. Niepewność w zakresie poziomu kontraktowania świadczeń przez NFZ

Nie jest znany w chwili obecnej możliwy do uzyskania w kolejnych latach poziom kontraktu z NFZ. Praktyka wskazuje, że Narodowy Fundusz Zdrowia zawiera umowy w zakresie świadczeń opieki zdrowotnej na bazie bieżących umów, z uwzględnieniem poziomu wykonania kontraktu. Podmioty lecznicze, w których 95% finansowania usług medycznych to umowa z Narodowym Funduszem Zdrowia są zależne od polityki finansowej prowadzonej przez NFZ. Nie jest znany również wpływ zmian w ogólnej polityce zdrowotnej na poziom finansowania świadczeń udzielanych przez Szpital.

2. Podwyżka stawek minimalnych i wzrost wynagrodzeń personelu medycznego

Obowiązująca ustawa o sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego pracowników wykonujących zawody medyczne zatrudnionych w podmiotach leczniczych nakłada na ZOZ konieczność zwiększenia wynagrodzeń pracowników. Podwyżki dotyczą zarówno pracowników działalności podstawowej jak i pozostałych osób zatrudnionych na podstawie umowy o pracę i na umowach cywilno – prawnych. W przypadku innych pracowników (niewykonujących zawodów medycznych, czyli zaopatrzenia, referentów, obsługi technicznej, informatyków) ustawodawca nie określił techniki podwyższania wynagrodzenia, wprowadzając jedynie ogólną formułę, na mocy której powiązano wynagrodzenia pracowników niemedycznych ze średnim wzrostem wynagrodzenia pracowników wykonujących zawód medyczny oraz działalności podstawowej innych niż pracownicy wykonujący zawód medyczny w danym podmiocie leczniczym.

3. Ponoszone straty i brak płynności finansowej

Problem z płynnością finansową narasta gwałtownie od 2022 roku, kiedy szpital wygenerował stratę w wysokości ponad 4 mln zł, kolejny rok (2023) z jeszcze większą stratą pogłębił kryzys wypłacalności jednostki, a wynik finansowy za 2024 roku także wskazuje na generowanie straty powyżej kosztów amortyzacji.

Skutkiem utraty płynności finansowej jest rosnący poziom zobowiązań, w tym pojawienie się zobowiązań wymagalnych. W związku z tym pojawia się zagrożenie zablokowania możliwości dokonywania zamówień niezbędnych materiałów i usług dla realizacji świadczeń.

Zaciągnięcie przez szpital pożyczki na spłatę zobowiązań jest rozwiązaniem doraźnym, gdyż jedynie na krótki czas restrukturyzuje zobowiązania.

4. Istotne czynniki ryzyka:

Prognozowanie sytuacji makroekonomicznej obarczone jest dużym ryzykiem błędu, spowodowanym wieloma czynnikami ryzyka, m. in.:

- stawki ryczałtowe za udzielanie świadczeń medycznych w znaczącej części wykonywanych procedur nie zapewniają odpowiedniego poziomu finansowania w stosunku do realnych kosztów,
- sytuacja szpitala jest uzależniona od finansowania przez Narodowy Fundusz Zdrowia. Rozwój lub ograniczenie wykonywanych w przyszłości świadczeń medycznych zależy od czynników zewnętrznych, na które szpital nie ma wpływu,
- systemowe rozwiązania dotyczące płacy minimalnej mające wpływ na wzrost wynagrodzeń w całej gospodarce. W obecnej chwili nie jest możliwe oszacowanie uchywu wpływu na sytuację szpitala,
- wysokie koszty związane z personelem poprzez konieczność wysokich wynagrodzeń dla lekarzy – specjalistów i konkurowanie stawkami z innymi szpitalami,
- problem z niedoborem kadry medycznej o odpowiednich specjalnościach,
- wysokie koszty działalności szpitala,
- stały wzrost cen paliwa i energii elektrycznej oraz wysoka inflacja, która powoduje wzrost cen materiałów, leków czy kosztów zakupu usług, tj. prania, odbioru odpadów medycznych, napraw i konserwacji.

Pińczów, dnia 30 maja 2025 roku

p.o. DYREKTOR
Zespołu Opieki Zdrowotnej
w Pińczowie
Bartosz Stemplewski