

**RAPORT O SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ SAMODZIELNEGO PUBLICZNEGO
ZAKŁADU OPIEKI ZDROWOTNEJ W SEROCKU**

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

I. Wybrane informacje o Samodzielnym Publicznym Zakładzie Opieki Zdrowotnej w Serocku

1. Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej w Serocku
2. Siedziba: 05-140 Serock, ul. Antoniego i Apoloniusza Kędzierskich 2
3. Adres: 05-140 Serock, ul. Antoniego i Apoloniusza Kędzierskich 2
4. Numer telefonu 22 782 66 00, faksu 22 782 66 00, adres poczty elektronicznej: ksiegowosc@zdrowie.serock.pl
5. Numer identyfikacyjny REGON 017252837
6. Numer w Krajowym Rejestrze Sądowym 0000005460
7. Data wpisu: 22.01.2001r., numer rejestru podmiotów wykonujących działalność leczniczą 000000007293

II. Analiza sytuacji ekonomiczno-finansowej za poprzedni rok obrotowy

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 2023 rok przeprowadzono w oparciu o punktowe oceny przypisane poszczególnym wskaźnikom, wyliczonym zgodnie ze sposobem określonym w/w rozporządzeniu.

ANALIZA WSKAŹNIKOWA I PUNKTOWA SYTUACJI FINANSOWEJ

za rok 2023

Wskaźniki	Metoda ustalenia	Przedziały wartości	Ocena punktowa	Wskaźnik	Ocena
I. WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI					
Zyskowności netto	$\frac{\text{wynik netto} \times 100\%}{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów} + \text{pozostałe przychody operacyjne} + \text{przychody finansowe}}$	poniżej 0,0 % od 0,0% do 2,0 % powyżej 2,0% do 4,0% powyżej 4,0%	0 3 4 5	0,5	3
Zyskowności działalności operacyjnej	$\frac{\text{wynik z działalności operacyjnej} \times 100\%}{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów} + \text{pozostałe przychody operacyjne}}$	poniżej 0,0 % od 0,0% do 3,0 % powyżej 3,0% do 5,0% powyżej 5,0%	0 3 4 5	-0,4	0
Zyskowność aktywów	$\frac{\text{wynik netto} \times 100\%}{\text{Średni stan aktywów}}$	poniżej 0,0 % powyżej 0,0% do 2,0 % powyżej 2,0% do 4,0% powyżej 4,0%	0 3 4 5	1,6	3
RAZEM WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI		Maksymalna ocena pkt.	15	Uzyskane pkt.	6
II. WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI					
Płynności bieżącej	$\frac{\text{aktywa obrotowe - należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy - krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)}}{\text{zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe}}$	poniżej 0,6 od 0,60 do 1,00 powyżej 1,00 do 1,50 powyżej 1,5 do 3,00 powyżej 3,00 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł	0 4 8 12 10	5,17	10
Płynności szybkiej	$\frac{\text{aktywa obrotowe - należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy - krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne) - zapasy}}{\text{zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe}}$	poniżej 0,50 powyżej 0,50 do 1,00 powyżej 1,00 do 2,50 powyżej 2,50 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł	0 8 13 10	5,09	10
RAZEM WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI		Maksymalna ocena pkt.	25	Uzyskane pkt.	20
III. WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI					
Rotacji należności (w dniach)	$\frac{\text{średni stan należności z tytułu dostaw i usług} \times \text{liczba dni w okresie (365)}}{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów}}$	poniżej 45 dni od 45 dni do 60 dni od 61 dni do 90 dni powyżej 90 dni	3 2 1 0	26	3
Rotacji zobowiązań (w dniach)	$\frac{\text{średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług} \times \text{liczba dni w okresie (365)}}{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów}}$	do 60 dni od 61 dni do 90 dni powyżej 90 dni	7 4 0	12	7
RAZEM WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI		Maksymalna ocena pkt.	10	Uzyskane pkt.	10
IV. WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA					
Zadłużenia aktywów %	$\frac{\text{(zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania)} \times 100\%}{\text{aktywa razem}}$	poniżej 40 % od 40% do 60% powyżej 60% do 80% powyżej 80%	10 8 3 0	40%	8
Wypłacalności	$\frac{\text{zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania}}{\text{fundusz własny}}$	od 0,00 do 0,50 od 0,51 do 1,00 od 1,01 do 2,00 od 2,01 do 4,00 powyżej 4,00 lub poniżej 0,00	10 8 6 4 0	0,97	8
RAZEM WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA		Maksymalna ocena pkt.	20	Uzyskane pkt.	16
SUMA UZYSKANYCH PUNKTÓW					52

W wyniku analizy wskaźników, sporządzonej na podstawie sprawozdania finansowego za 2023r. przy zastosowaniu metody punktowej, uzyskano 52 punkty co stanowi 74,28% maksymalnej liczby punktów możliwej do uzyskania. Świadczy to o stabilności ekonomiczno-finansowej jednostki.

Uzyskanie 40% możliwych punktów w kategorii wskaźników zyskowności przy maksymalnej punktacji wskaźników efektywności oraz wysokiej ocenie wskaźników płynności i zadłużenia świadczy o stabilności ekonomiczno-finansowej Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Serocku i sprawności bieżącego zarządzania jednostką.

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

Opis przyjętych założeń.

Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej w Serocku prowadzi gospodarkę finansową na zasadach określonych w ustawie o działalności leczniczej. Prognoza na okres 2024-2026 została opracowana zgodnie z art. 52 ustawy o działalności leczniczej. SPZOZ w Serocku pokrywa z posiadanych środków i uzyskiwanych przychodów koszty działalności i reguluje zobowiązania. W prognozach sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne trzy lata obrotowe założono utrzymanie stabilności ekonomiczno-finansowej i osiągnięcie dodatniego wyniku finansowego.

Wskaźniki makroekonomiczne

W 2024 r. przewiduje się, że nastąpi ożywienie gospodarcze – wzrost PKB przyspieszy do 3,1%. Wpływ na to będzie miała spadająca inflacja (w ujęciu całorocznym), powrót do wyraźnie dodatniej dynamiki płac realnych wspieranej przez podwyżki płacy minimalnej oraz wynagrodzeń w sektorze publicznych.

Oczekuje się, że, podobnie jak w roku ubiegłym, przeciętne zatrudnienie w gospodarce narodowej w 2024 r. wzrośnie o 0,5% oraz o 0,7% w 2025 r. W kontekście rynku pracy lata 2026-2027 powinny przynieść dalszą stabilizację stopy bezrobocia rejestrowanego poniżej 5,0% i kontynuacji wzrostu przeciętnego zatrudnienia na poziomie 0,7% i 0,5% w skali roku.

Zgodnie z prognozą, wzrost przeciętnego wynagrodzenia w gospodarce narodowej w 2024 r. wyniesie 11,9%. W ujęciu realnym przeciętne wynagrodzenia wzrosną o 6,4%,

w porównaniu do 0,9% wzrostu w roku ubiegłym. Wpływ na tak znaczący wzrost mają przede wszystkim podwyżki płacy minimalnej oraz wzrost wynagrodzeń w sektorze publicznym. W 2025 r. wynagrodzenia wzrosną o 7,1% czyli o 3 pkt. proc. powyżej prognozowanej inflacji.

Według prezentowanego scenariusza, w 2024 r. inflacja konsumencka wyniesie 5,2%, a w 2025 r. 4,1%. W pierwszej połowie bieżącego roku inflacja pozostanie na niskim poziomie, a następnie spodziewany jest jej wzrost wynikający z odmrożenia cen prądu i gazu dla gospodarstw domowych. W przedstawionej prognozie założono odmrożenie cen, bez uwzględnienia ewentualnych działań osłonowych w tym zakresie.

W horyzoncie prognozy przewiduje się utrzymanie stopniowego spadku inflacji w kierunku celu inflacyjnego NBP. W 2026 r. średnioroczna inflacja wyniesie 3,3%, a w 2027 r. 2,5%

Czynniki ryzyka dla przyjętego scenariusza makroekonomicznego

Głównym czynnikiem ryzyka dla przyjętego scenariusza makroekonomicznego jest koniunktura w otoczeniu zewnętrznym polskiej gospodarki szczególnie w UE. Przedłużające się napięcia geopolityczne przechylają bilans czynników ryzyka w kierunku bardziej niekorzystnych wyników, a utrzymywanie się restrykcyjnych warunków monetarnych może jeszcze bardziej opóźnić ożywienie aktywności gospodarczej, ograniczając inflację

Kolejnym czynnikiem ryzyka dla prognozy jest dalszy przebieg wojny w Ukrainie oraz rozwój sytuacji na Bliskim Wschodzie i ich wpływ na krajową i światową gospodarkę. Pomimo że sytuacja na rynkach surowcowych ustabilizowała się w 2023 r., nadal istnieje ryzyko, że w przypadku intensyfikacji konfliktów wpłynie ona ponownie na wzrost cen krajowych. Dodatkowo, w sytuacji nagłego zakończenia wojny część uchodźców i migrantów przedwojennych z Ukrainy, pracujących w Polsce i łagodzących spadek podaży pracy wynikający z przyczyn demograficznych może w krótkim czasie zdecydować się na powrót do kraju pochodzenia. Nie pozostałoby to bez wpływu na polski rynek pracy.

Lata 2024-2027

Zgodnie z ustawą o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych wskaźnik minimalnych nakładów na finansowanie ochrony zdrowia (% PKB) będzie stopniowo ulegał podwyższeniu z 6,0% w 2023 r. do 6,2% w 2024 r. 6,5% w 2025 r., 6,8% w 2026 r., aż do osiągnięcia poziomu 7% PKB w 2027

Prognozę sytuacji ekonomiczno-finansowej Samodzielnych Publicznych Zakładów Opieki Zdrowotnej na lata 2024-2026 oparto na planie finansowym na 2023 rok.

Prognoza przychodów na 2024 rok i lata następne została oparta na planie rzeczowo-finansowym umów z NFZ. Przychody z NFZ stanowią 82% przychodów SPZOZ. Wysokość kontraktu ma bezpośredni wpływ na kondycję finansową podmiotu.

W prognozie na 2024 rok założono, że do końca roku zakres rzeczowy świadczeń, wynikający z umowy zostanie zrealizowany zarówno w umowach ryczałtowych jak i umowach odrębnie finansowych, rozliczanych wg wykonanych świadczeń.

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

Lp.	Nazwa płatnika	Rodzaj / zakres umowy	Termin obowiązywania umowy
1.	Narodowy Fundusz Zdrowia	Podstawowa Opieka Zdrowotna	bezterminowa
2.	Narodowy Fundusz Zdrowia	Ambulatoryjna Opieka Specjalistyczna	31.12.2024r.
3.	Narodowy Fundusz Zdrowia	Rehabilitacja Ambulatoryjna	31.12.2024r.
4.	Narodowy Fundusz Zdrowia	Leczenie Stomatologiczne	31.12.2024r.
5.	Miasto i Gmina Serock	Program Polityki Zdrowotnej w zakresie rehabilitacji leczniczej	31.12.2025r.
6.	Miasto i Gmina Serock	Program Polityki Zdrowotnej szczepień ochronnych p-ko grypie	31.12.2024r.
7.	Narodowy Fundusz Zdrowia	Program pilotażowy profilaktyka 40+	30.06.2024r.
8.	Narodowy Fundusz Zdrowia	Szczepienia przeciwko Sars-Cov-2	31.12.2024r.

Na lata 2024 i 2025 założono wzrost przychodów. Przyjęto założenie, że niezależnie od realizacji kontraktu w 2024r. wartość przychodów ze środków publicznych, która powinna

zapewnić świadczenia gwarantowane dla osób uprawnionych nie może być obniżona nawet przy zmniejszeniu przychodów NFZ ze składek zdrowotnych ponieważ ustawa o finansowaniu świadczeń ze środków publicznych gwarantuje rosnący udział w PKB środków przeznaczonych na ochronę zdrowia.

Prognoza pozostałych przychodów z tytułu świadczeń finansowanych ze środków publicznych w zakresie Rehabilitacji Ambulatoryjnej i Stomatologii została opracowana na podstawie zawartych umów, które zgodnie z ustawą o świadczeniach zdrowotnych finansowanych ze środków publicznych zostały przedłużone do 31.12.2024 r. W Rehabilitacji Ambulatoryjnej od 01.07.2018r. wprowadzono dodatkowy zakres fizjoterapii ambulatoryjnej dla osób o znacznym stopniu niepełnosprawności, są to świadczenia nielimitowane. Na podobnej zasadzie przyjmowani są pacjenci poradni stomatologicznej oraz ginekologicznej w wieku do lat 18.

Prognoza kosztów na 2024 rok i lata następne została oparta na przyjętym planie finansowym na ten rok. Plan ten w ciągu roku może ulec zmianie w przypadku modyfikacji wysokości bądź sposobu finansowania świadczeń zdrowotnych przez NFZ.

Do prognoz kosztów przyjęto następujące założenia:

- z uwagi na rosnące zapotrzebowanie dostępu do lekarzy podstawowej opieki zdrowotnej konieczność zwiększenia bądź chociażby utrzymania na dotychczasowym poziomie zatrudnienia personelu medycznego.
- w związku ze zwiększoną liczbą pacjentów oraz rozszerzeniem usług o opiekę koordynowaną wzrost kosztów diagnostyki laboratoryjnej, badań obrazowych.
- koszty pracy pracowników zatrudnionych na umowę o pracę ustalono biorąc pod uwagę obowiązujący Regulamin Wynagrodzeń, zawarte porozumienia dotyczące wzrostu płac i ustalenia minimalnego wynagrodzenia zasadniczego pracowników ochrony zdrowia oraz zawarte umowy cywilnoprawne.
- zwiększone koszty zakupu środków medycznych, usług obcych.
- zwiększone koszty na energię oraz gaz.

Przyjęty przez Radę Ministrów w Wieloletnim Planie Finansowym Państwa na lata 2024-2027 scenariusz zakłada, że w 2024 r. nastąpi przyspieszenie wzrostu realnego PKB do 3,1% (wobec 0,2% rok wcześniej), a w 2025 r. do 3,7%. Prognozy wskazują, że w kolejnych latach wzrost gospodarczy w Polsce utrzyma się na poziomie ponad 3%, m.in. dzięki malejącej inflacji oraz inwestycjom podejmowanym w ramach Krajowego Planu Odbudowy.

Deficyt sektora instytucji rządowych i samorządowych (zgodnie z unijną metodyką ESA2010) wyniósł w 2023 r. 5,1% PKB, co oznacza pogorszenie wyniku o 1,7 pkt. proc. PKB w stosunku do roku 2022.

**TABELA PODSUMOWUJĄCA WYNIKI OCENY SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ -
PROGNOZA NA LATA 2024 - 2026**

Grupa	Wskaźniki	2024		2025		2026	
		Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów
I. WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI	Wskaźnik zyskowności netto (%)	0,0	3	0,0	3	0,0	3
	Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	-1,0	0	-1,0	0	-1,0	0
	Wskaźnik zyskowność aktywów (%)	0,0	3	0,1	3	0,0	3
	Razem	6		6		6	
II. WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI	Wskaźnik bieżącej płynności	3,97	10	3,86	10	4,01	10
	Wskaźnik szybkiej płynności	3,91	10	3,81	10	3,95	10
	Razem	20		20		20	
III. WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI	Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	29	3	28	3	27	3
	Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	15	7	19	7	18	7
	Razem	10		10		10	
IV. WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA	Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	43%	8	44%	8	44%	8
	Wskaźnik wypłacalności	1,11	6	1,14	6	1,13	6
	Razem	14		14		14	
Łączna wartość punktów		50		50		50	

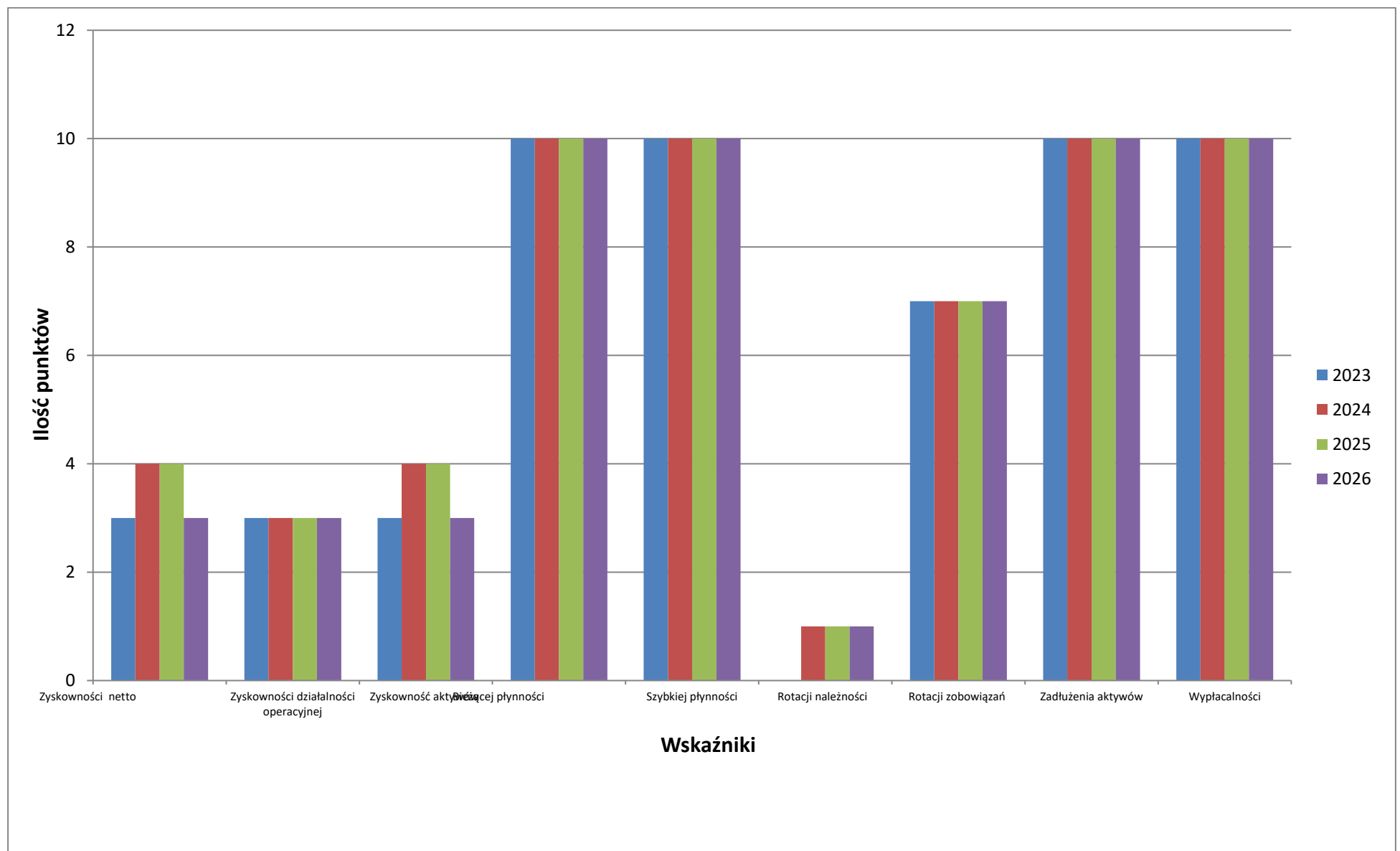
TABELA PUNTÓW OGÓŁEM ZA LATA 2023-2026

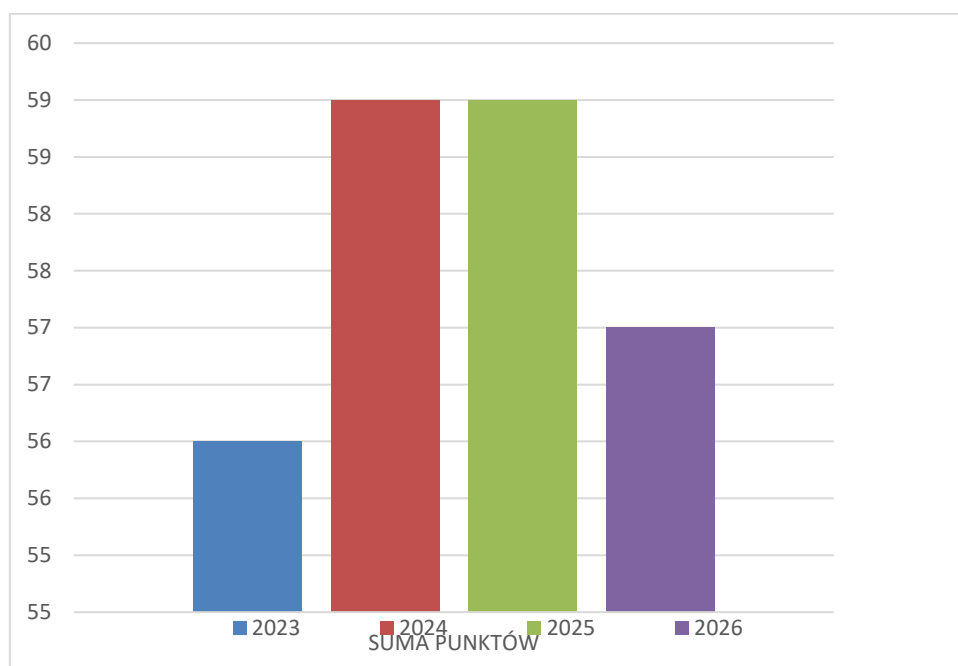
Wskaźniki	2023	2024	2025	2026
Wskaźnik zyskowności netto (%)	3	3	3	3
Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	0	0	0	0
Wskaźnik zyskowność aktywów (%)	3	3	3	3
Wskaźnik bieżącej płynności	10	10	10	10
Wskaźnik szybkiej płynności	10	10	10	10
Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	3	3	3	3
Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	7	7	7	7
Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	8	8	8	8
Wskaźnik wypłacalności	8	6	6	6
RAZEM	52	50	50	50

Podsumowanie

Podstawową działalnością Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej jest działalność lecznicza, polegająca na udzielaniu świadczeń zdrowotnych finansowanych ze środków publicznych. Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej nie jest jednostką nastawioną na osiągnięcie zysku.

Zasadniczym celem działania podmiotów leczniczych realizujących usługi w całości finansowane lub dofinansowane ze środków NFZ jest zaspokajanie w sposób ciągły i trwały potrzeb obywateli w zakresie ochrony zdrowia w ramach gwarantowanych przez państwo świadczeń zdrowotnych. SPZOZ udziela świadczeń zdrowotnych finansowanych ze środków publicznych ubezpieczonym oraz innym osobom uprawnionym do tych świadczeń na podstawie odrębnych przepisów nieodpłatnie, za częściową lub całkowitą odpłatnością. Opłaty za świadczenia zdrowotne udzielone odpłatnie, w sytuacjach, w których ustawa oraz przepisy odrębne dopuszczają taką odpłatność ustalane są w oparciu o rzeczywiste koszty związane z realizacją procedur medycznych.





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

Analizując sytuację ekonomiczno-finansową Jednostki w roku 2023, zidentyfikowano następujące czynniki ryzyka działalności w okresie objętym prognozą:

1. 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.
2. Zagrożenie zmniejszenia kadry medycznej, skutkujące pogorszeniem dostępności do podstawowej opieki zdrowotnej, mające istotny wpływ na ilość zadeklarowanych pacjentów.
3. Znaczny wzrost wynagrodzeń kadry medycznej oraz pozostałych pracowników placówki spowodowany podwyżkami od 1 lipca 2024r.
4. Wzrost cen na rynku powoduje konieczność podwyżek, angażowania nieplanowanych środków.
5. Brak możliwości rozszerzenia dodatkowych świadczeń na pracownię fizjoterapii, poradnię stomatologii, ginekologii.
6. Wzrost cen rynkowych materiałów, usług, energii oraz gazu.

V. Sytuacja ekonomiczno – finansowa

1. Wielkość funduszy własnych Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Serocku na koniec poprzedniego roku obrotowego.
 - a.) fundusz założycielski 106 472,27 zł.
 - b.) fundusz zakładu 1 079 119,71 zł.
 - c.) wynik finansowy 42 524,86 zł.

Serock, dnia 24 maja 2024r.

Sporządził: Agnieszka Widawska

Zatwierdził: Beata Ugodzińska