

**Raport o sytuacji ekonomiczno - finansowej
Zespołu Zakładów Opieki Zdrowotnej
im. Jerzego Pióro w Dobrym Mieście
za rok 2024**

Podstawa prawna: art. 53a ustawy z dnia 15 kwietnia 2011r. o działalności leczniczej (Dz.U.2025.450 t.j.) oraz Rozporządzenie Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017 r. (Dz.U.2017.832 t.j.).

I. Wybrane informacje o samodzielnym publicznym zakładzie opieki zdrowotnej

1. Firma: Zespół Zakładów Opieki Zdrowotnej im. Jerzego Pióro w Dobrym Mieście /Zespół/
2. Siedziba: Dobre Miasto, Grunwaldzka 10B
3. W ramach działalności Zespół udziela także świadczeń w Zakładzie Podmiotu Leczniczego w Barczewie, ul. Niepodległości 9
4. NIP: 7392966303
5. REGON: 510993868
6. KRS:0000001115
7. Podmiot tworzący: Powiat Olsztyński
8. Numer rejestru podmiotów wykonujących działalność leczniczą: 000000015447
9. Przedmiot działalności:
 - a) stacjonarne i całodobowe świadczenia zdrowotne:
 - szpitalne,
 - stacjonarne i całodobowe świadczenia zdrowotne inne niż szpitalne,
 - b) ambulatoryjne świadczenia zdrowotne

II. Dane sprawozdania finansowego do analizy sytuacji ekonomiczno – finansowej za rok 2024

1. Majątek i źródła jego finansowania.

Lp	Wyszczególnienie	2024		2023		Zmiana stanu	
		tys. zł	Struktura	tys. zł	Struktura	tys. zł	%
			%		%		
		2024/2023					
1	2	3	4	5	6	7	8
A.	Aktywa trwałe	12 405,1	69,2	4 430,8	52,8	7 974,4	280,0
I.	Wartości niematerialne i prawne	43,9	0,2	294,5	3,5	-250,6	15,0
II.	Rzeczowe aktywa trwałe	12 361,2	69,0	4 136,3	49,3	8 225,0	298,8
B.	Aktywa obrotowe	5 531,4	30,8	3 956,3	47,2	1 575,1	139,8
I.	Zapasy	605,4	3,4	428,5	5,1	176,9	141,3
II.	Należności krótkoterminowe	4 161,6	23,2	2 331,0	27,8	1 830,6	178,5
III.	Inwestycje krótkoterminowe	743,2	4,1	1 181,8	14,1	-438,6	62,9
IV.	Krótkoterminowe rozliczenia m/o	21,2	0,1	15,0	0,2	6,2	141,6
	Aktywa razem	17 936,5	100,0	8 387,0	100,0	9 549,5	213,9

W 2024 roku nastąpił znaczny wzrost (o 113,9 %) aktywów w porównaniu do roku ubiegłego. Główną przyczyną tego wzrostu jest przejęcie z dniem 1 kwietnia 2024 r. zorganizowanej części przedsiębiorstwa (ZCP) Maltańskiego Centrum Pomocy pw. bł. Gerarda – Oddział Fundacji Polskich Kawalerów Maltańskich „Pomoc Maltańska” w Barczewie w postaci Zakładu Opiekuńczo – Leczniczego obejmującego wyodrębniony organizacyjnie i finansowo zespół powiązanych funkcjonalnie składników materialnych i niematerialnych przeznaczonych do realizacji świadczeń opieki zdrowotnej.

W wyniku przejęcia ZCP majątek szpitala wzrósł: w zakresie aktywów trwałych o wartość 441,6 tys. zł (wartość przekazanych środków trwałych) oraz w zakresie aktywów obrotowych 115 tys. zł (przekazane zapasy leków i materiałów medycznych).

W zakresie aktywów trwałych dodatkowo na wzrost ma wpływ powiązane z w/w przejęciem ZCP oddanie przez Powiat Olsztyński w nieodpłatne użytkowanie na czas nieoznaczony nieruchomości położonej w Barczewie przy ul. Niepodległości 9 o powierzchni 1,2935 ha, zabudowanej budynkiem szpitala o powierzchni użytkowej 2 420,90 m² oraz budynkami gospodarczymi o łącznej wartości netto 7 682,8 tys. zł.

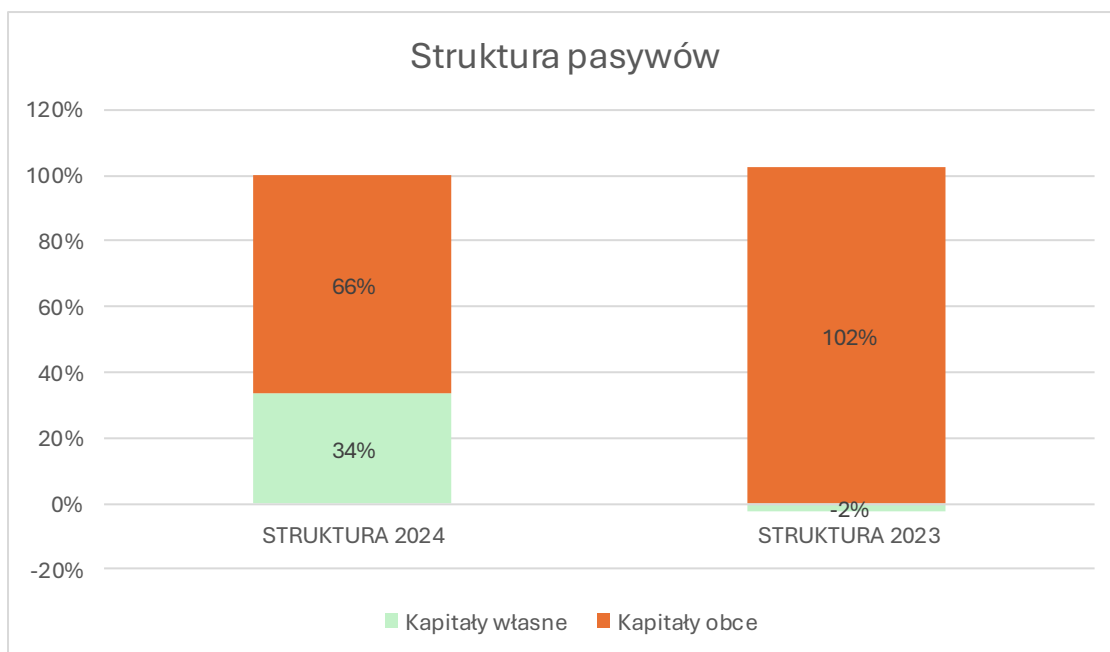
W ramach w/w przejęcia ZCP dokonano cesji praw wynikających z umowy o udzielanie świadczeń opieki zdrowotnej w ramach opieki długoterminowej zawartej z Narodowym

Funduszem Zdrowia – wartość przejętego kontraktu w okresie od 01.04.2024 do 31.12.2024 wyniosła 8 338,2 tys. zł. – co przekłada się na wzrost aktywów obrotowych w zakresie należności krótkoterminowych. Wzrost ogółem tej pozycji wyniósł 1 830,6 tys. zł. (o 78,5%) w stosunku do roku 2023.

Lp	Wyszczególnienie	2024		2023		Zmiana stanu	
		tys. zł	Struktura	tys. zł	Struktura	tys. zł	%
			%		%		
1	2	3	4	5	6	7	8
A.	Kapitał (fundusz) własny	6 010,9	33,5	-203,2	-2,4	6 214,2	
I.	Kapitał (fundusz) podstawowy	10 116,5	56,4	2 433,7	29,0	7 682,8	415,7
II.	Kapitał (fundusz) zapasowy	2,4	0,0	2,4	0,0	0,0	100,0
V.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-2 639,3	-14,7	-2 897,1	-34,5	257,8	
VI.	Zysk (strata) netto	-1 468,6	-8,2	257,8	3,1	-1 726,4	
B.	Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	11 925,6	66,5	8 590,2	102,4	3 335,4	138,8
I.	Rezerwy na zobowiązania	2 198,2	12,3	1 501,0	17,9	697,2	146,4
II.	Zobowiązania długoterminowe	0,5	0,0	0,5	0,0	0,5	100,0
III.	Zobowiązania krótkoterminowe	5 181,0	28,9	2 992,8	35,7	2 188,2	173,1
IV.	Rozliczenia międzyokresowe	4 545,9	25,3	4 095,9	48,8	450,0	111,0
	Pasywa razem	17 936,5	100,0	8 387,0	100,0	9 549,5	213,9

W związku z otrzymanym w nieodpłatne użytkowanie nieruchomości gruntowej zabudowanej budynkami od organu tworzącego zgodnie z art. 56 pkt 2 ustawy o działalności leczniczej wartość przekazanej nieruchomości została wprowadzona na konto funduszu podstawowego, zwiększając tym samym wartość funduszu o 6 214,2 tys. zł. Zwiększeniu uległa również w zakresie kapitałów obcych - kwota zobowiązań oraz rezerw na zobowiązania, co ma związek z rozszerzeniem zakresu działalności Zespołu o przejętą ZCP w Barczewie – dotyczy zarówno zobowiązań wobec dostawców jak też wobec pracowników. Konieczne było również dokonanie wyceny rezerw na świadczenia pracownicze, wartość rezerw dotyczących przejętej ZCP w Barczewie wyniosła 512,4 tys. zł. Zespół zakończył rok stratą netto w wysokości minus 1 468,6 tys. zł.

Opisane wyżej zmiany w zakresie działalności Zespołu skutkują istotną zmianą struktury kapitałów. W 2023 roku jednostka finansowała całość aktywów kapitałami obcymi, obecnie w związku z otrzymanymi aktywami trwałymi od Powiatu Olsztyńskiego udział kapitałów własnych wzrósł z wartości ujemnej do 6 010,9 tys. zł.



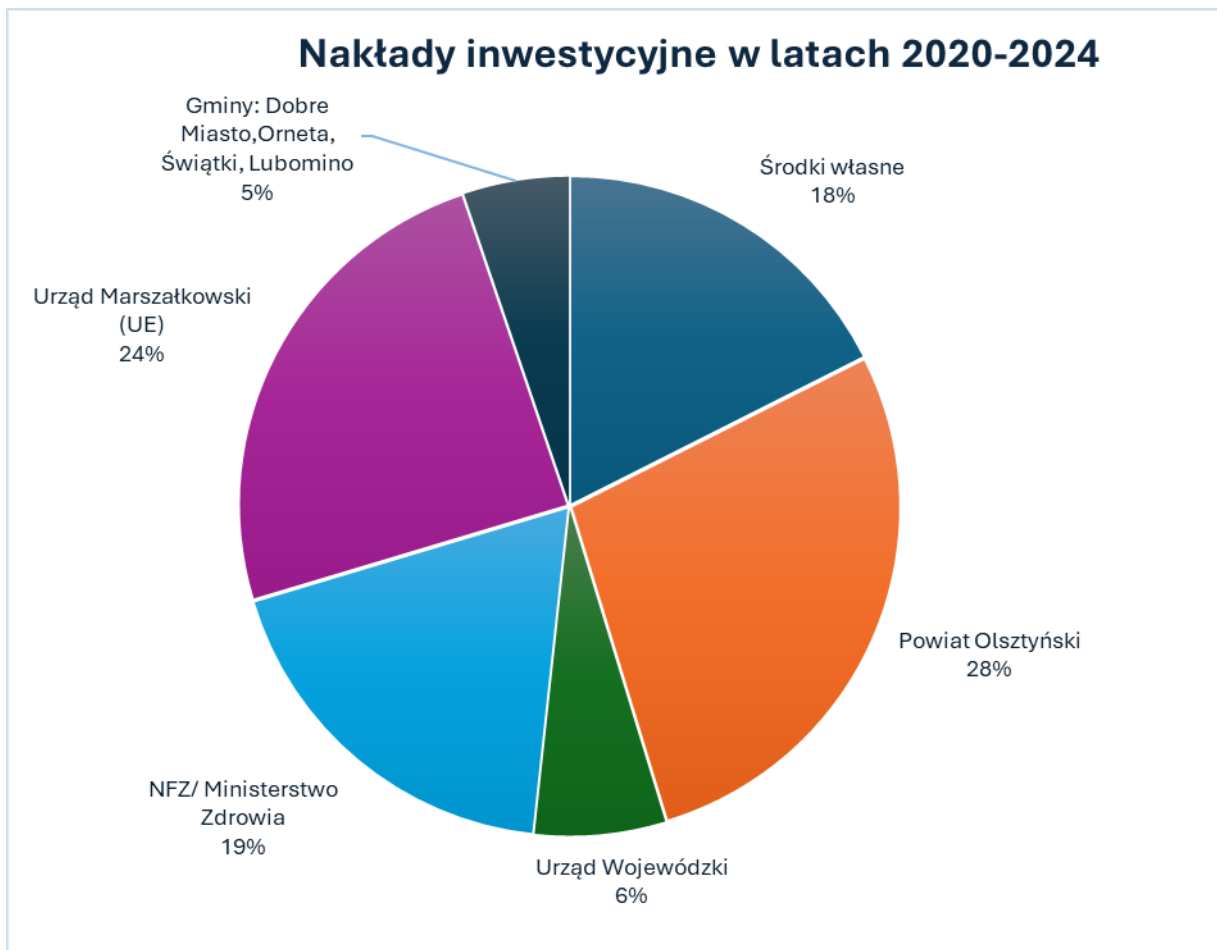
Podsumowując należy stwierdzić, że w strukturze majątku w analizowanym okresie przeważały rzeczowe aktywa trwałe, w majątku obrotowym dominują należności krótkoterminowe. Pomimo ujemnego wyniku finansowego w 2024 r., udział kapitałów własnych w finansowaniu majątku Szpitala wzrósł z ujemnej wartości do 34% kapitałów ogółem. W kapitałach obcych udział zobowiązań krótkoterminowych oraz rozliczeń międzyokresowych przychodów w 2024 roku jest na zbliżonym poziomie.

2. Nakłady inwestycyjne w okresie ostatnich 5 lat (w tys. zł):

Zestawienie wydatków inwestycyjno-remontowych w latach 2020 - 2024 wg źródeł finansowania

ROK	Koszty rzeczywiste realizacji zadań	Źródła finansowania zadań					Gminy: Dobre Miasto, Orneta, Świątki, Lubomino
		Własne	Powiat Olsztyński	Urząd Wojewódzki	NFZ/ Ministerstwo Zdrowia	Urząd Marszałkowski (UE)	
2020	656,30	85,80	-	19,40	400,00	151,10	-
2021	81,50	20,00	-	-	61,50	-	-
2022	542,70	47,30	100,00	49,90	286,50	-	59,00
2023	2 188,60	286,30	833,10	90,00	-	829,20	150,00
2024	543,60	265,00	179,60	99,00	0,00	0,00	0,00
Razem	4 012,70	704,40	1 112,70	258,30	748,00	980,30	209,00
r-m (własne, obce)		704,40	3 308,30				
%	100	18%	82%				

W 2024 roku Zespół w ramach wydatków inwestycyjnych zakupił nosze bariatryczne na potrzeby ZRM ze środków Urzędu Wojewódzkiego, dokonano niezbędnych zakupów wyposażenia ze środków własnych m.in. meble, wózek opatrunkowy, skaner kodów, dokonano remontu kominów na dachu Szpitala, położono nowa wykładzinę w Izbie Przyjęć oraz ze środków Powiatu Olsztyńskiego przygotowano projekt dostosowania budynku Szpitala do przepisów ppoż, którego realizacja planowana jest na lata 2025-2027 oraz dokonano ulepszenia aparatu RTG w pracowni. W ciągu ostatnich 5 lat największy udział w finansowaniu inwestycji Szpitala miał Powiat Olsztyński oraz Urząd Marszałkowski w ramach RPWM na lata 2014-2020. Zespół w ramach własnych środków wydał na inwestycje 704,4 tys. zł w ciągu ostatnich 5 lat.

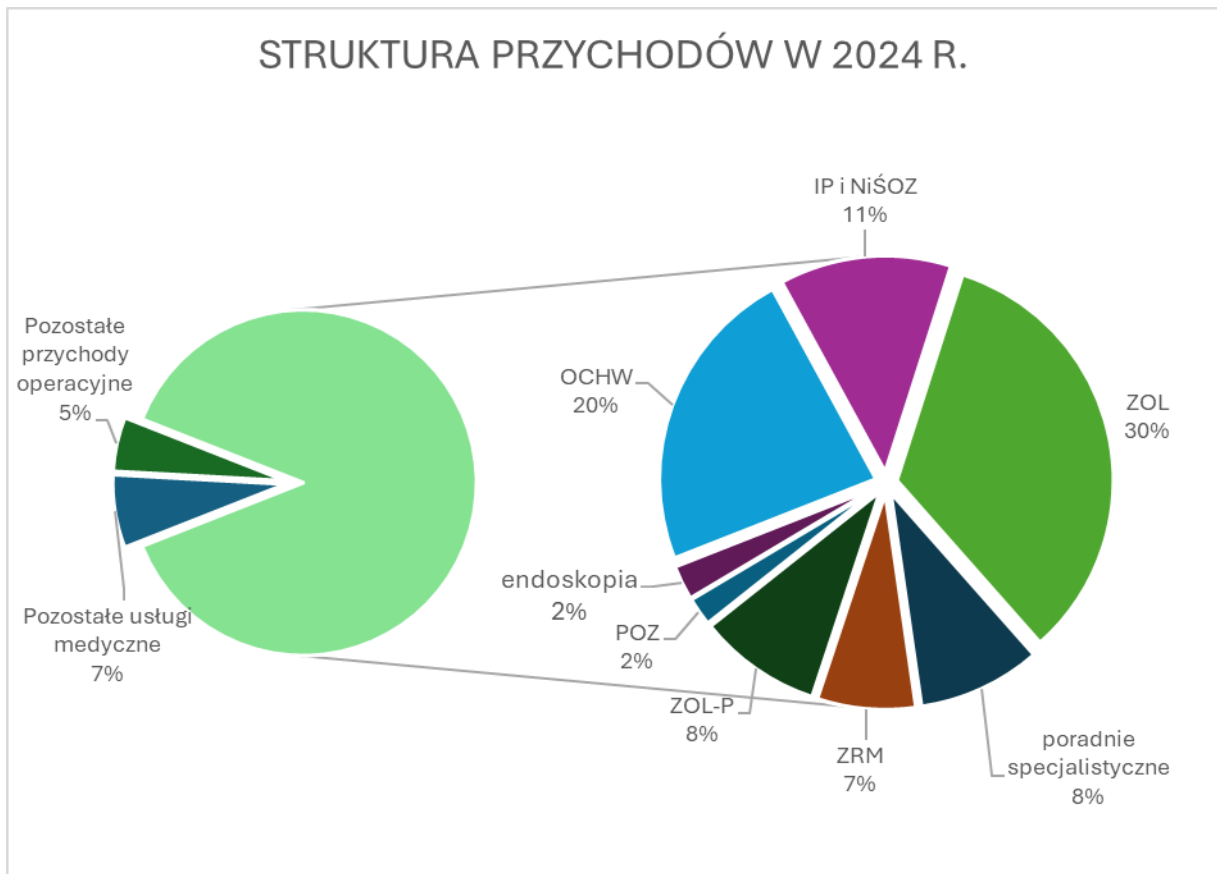


3. Rachunek zysków i strat (w tys. zł)

	Wyszczególnienie	2024		2023		Zmiana stanu	
		tys. zł	% udziału	tys. zł	% udziału	tys. zł	%
1	2	3	4	5	6	7	8
A	Przychody netto ze sprzedaży	36 846,50	94,9	23.397,6	95,1	13 448,9	157,5
I	Usługi medyczne – NFZ	34 167,70	88,0	21.857,0	88,8	12 310,7	156,3
i	leczenie szpitalne	13 637,80	35,1	11.425,5	46,4	2 212,3	119,4
ii	opieka długoterminowa	11 475,10	29,6	3.191,1	13,0	8 284,0	359,6
iii	ambulatoryjne świad. spec.	1 405,40	3,6	1.250,4	5,1	155,0	112,4
iv	ratownictwo medyczne	2 511,00	6,5	2.264,3	9,2	246,7	110,9
v	opieka psych. i leczenie uzależn.	3 528,50	9,1	3.087,9	12,5	440,6	114,3
vi	podstawowa opieka zdrowotna	727,50	1,9	637,8	2,6	89,7	114,1
vii	ambulat. świad. - endoskopia	882,40	2,3	0,0	0,0	882,4	-
II	Pozostałe usługi medyczne	2 661,00	6,9	1.525,0	6,2	1 136,0	174,5
III	Usługi niemedyceczne	17,80	0,0	15,6	0,1	2,2	114,1
B	Koszt własny sprzedaży	39 472,10	98,1	24.029,7	98,7	15 442,4	164,3
I	Amortyzacja	1 496,20	3,7	873,8	3,6	622,4	171,2
II	Zużycie materiałów i energii	4 296,90	10,7	2.449,3	10,1	1 847,6	175,4
III	Usługi obce	12 711,70	31,6	8.258,5	33,9	4 453,2	153,9
IV	Podatki i opłaty	283,70	0,7	105,3	0,4	178,4	269,4
V	Wynagrodzenia	17 165,80	42,6	10.311,5	42,4	6 854,3	166,5
VI	Ubezpieczenia społ. i inne świad.	3 418,40	8,5	1.968,6	8,1	1 449,8	173,6
VII	Pozostałe koszty	99,40	0,2	62,7	0,3	36,7	158,5
C	Wynik na sprzedaży	(2 625,60)		(632,1)		(1 993,5)	415,4
D	Pozostałe przych. operacyjne	1 976,10	5,1	1.212,3	4,9	763,8	163,0
E	Pozostałe koszty operacyjne	779,80	1,9	307,1	1,3	472,7	253,9
F	Wynik operacyjny	(1 429,30)		273,1		(1 702,4)	-
G	Przychody finansowe	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-
H	Koszty finansowe	0,2	0,0	0,0	0,0	0,2	-
I	Zysk (strata) brutto	(1 429,5)		273,1		(1 702,6)	-
J	Obowiązkowe obciążenia wyniku	39,1		15,3		23,9	256,4
H	Zysk (strata) netto	(1 468,6)		257,8		(1 726,4)	-
	Przychody ogółem	38 822,6	100,0	24 609,9	100,0	14 212,7	157,8
	Koszty ogółem	40 252,1	100,0	24.336,8	100,0	15 915,3	165,4

Zespół Zakładów Opieki Zdrowotnej im. Jerzego Pióro w Dobrym Mieście w 88% osiąga przychody ze sprzedaży produktów działalności medycznej realizowanej na podstawie umów z NFZ. Przychody netto ze sprzedaży w 2024 były wyższe niż w roku poprzednim o 13 448,9 zł tj. o 57,5%. Poza coroczną waloryzacją kontraktów z NFZ oraz uwzględnieniu wypłaconych nadwykonań, jak widać w powyższej tabeli odnotowano wzrost umów w stosunku do 2023 roku w zakresie od 11% do 20%, natomiast w zakresie opieki długoterminowej wzrost wynosi 260%, co jest skutkiem przejęcia w ramach ZCP kontraktu z NFZ na kwotę 8 338,2 tys. zł za 2024 r., wpłynęło to również na wzrost o 74,5% (1 136,00 tys. zł) pozostałych usług medycznych, w których mieszczą się m.in. odpłatności pacjentów za pobyt w ZOL.

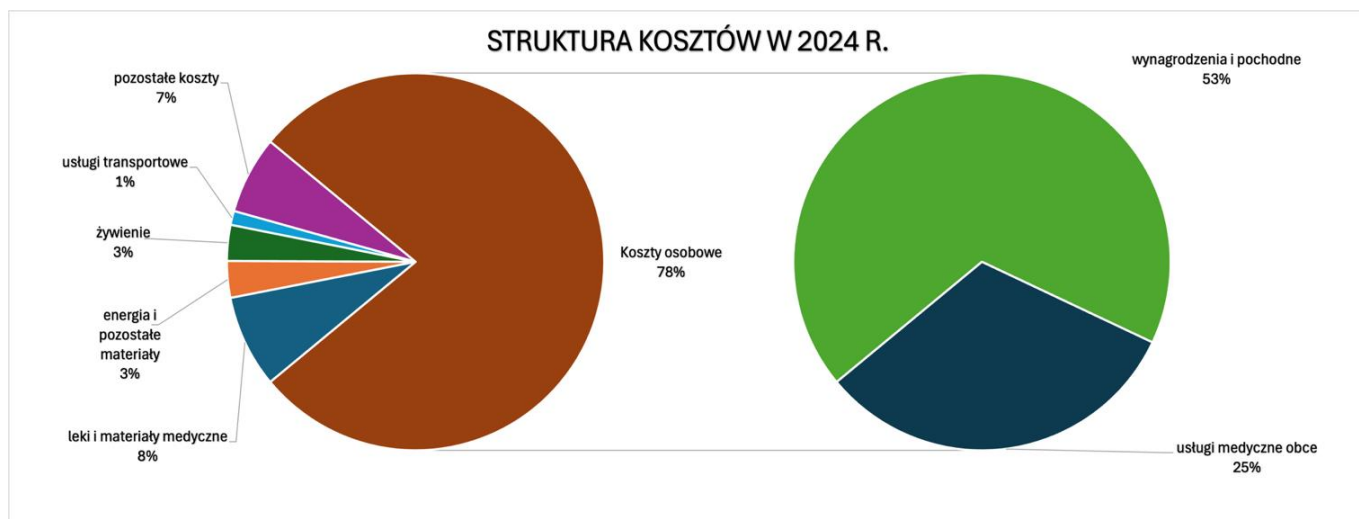
Poniżej wykres struktury przychodów Zespołu w 2024 r.



Jak widać na powyższym wykresie w strukturze przychodów w ramach NFZ dominują w 2024r. przychody z tytułu świadczeń opieki długoterminowej oraz leczenia szpitalnego. Pozostałe przychody operacyjne to zaledwie 5% przychodów ogółem, składają się na tę pozycję darowizny pieniężne i rzeczowe, odpisy z tytułu dotacji otrzymanych na sfinansowanie zakupu środków trwałych i inwestycji modernizacji pomieszczeń oraz z tytułu najmu lokali użytkowych.

Łącznie przychody w stosunku do 2023 roku wzrosły o 14 212,7 tys. zł (57,8%).

Większość kosztów ogółem stanowią koszty z działalności podstawowej, w 2024 roku 98,1% w strukturze kosztów ogółem. Największa pozycje wśród nich stanowią koszty osobowe - tj.78% kosztów ogółem – składają się na nie: wynagrodzenia i ich pochodne, oraz usługi medyczne obce w ramach umów cywilnoprawnych.

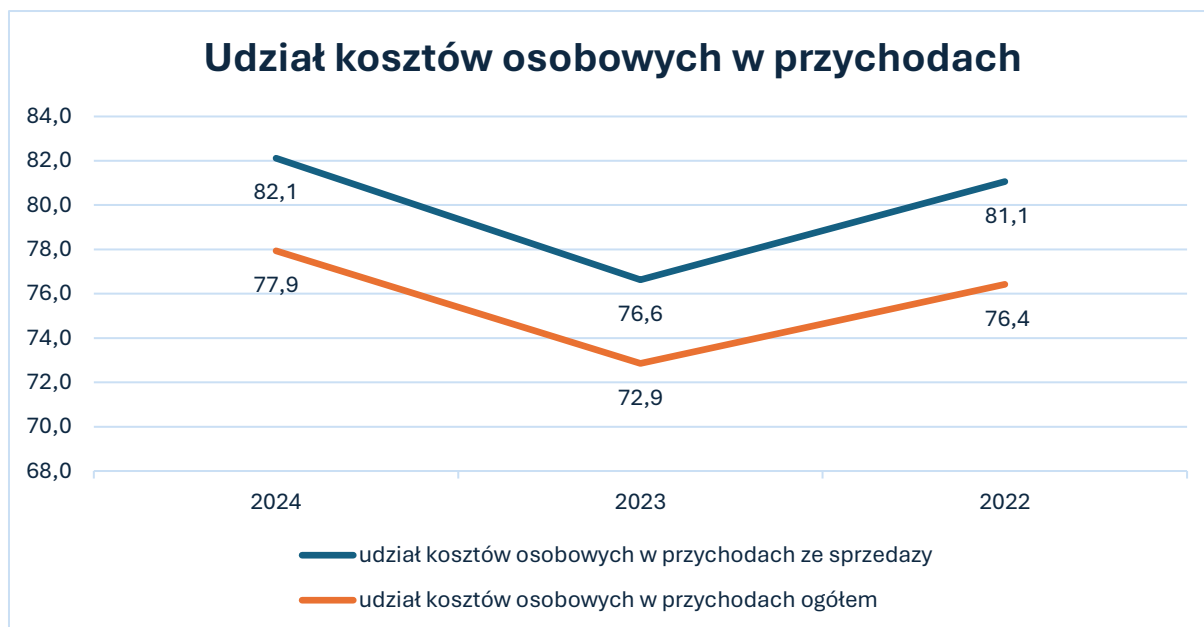


Z racji zwiększenia zakresu działalności o świadczenia medyczne w Centrum Świadczeń Zdrowotnych w Barczewie uległy wzrostowi koszty operacyjne, największa dynamika we wzroście widoczna jest w zakresie podatków i opłat 169,4% (podatek od nieruchomości, PFRON), wzrost pozostałych kosztów podstawowej działalności waha się w granicach 54%-75%.

Z racji większej dynamiki kosztów działalności podstawowej - wzrost o 64,3 % w stosunku do roku 2023, niż przychodów ze sprzedaży gdzie dynamika wzrostu do roku 2023 wyniosła 57,5%, w 2024 roku pogłębiła się strata z działalności operacyjnej o 1 993,5 tys. zł. i wyniosła minus 2 625,6 tys. zł. Po uwzględnieniu dodatniego wyniku z działalności operacyjnej w kwocie 1 196,3 tys. zł. oraz niewielkiej straty z działalności finansowej (0,2 tys. zł) strata brutto wyniosła minus 1 429,5 tys. zł. Po powiększeniu starty brutto o podatek dochodowy w kwocie 39,1 tys. zł – wynik netto wyniósł minus 1 468, 6 tys. zł i jest mniejszy od wyniku za rok 2023 o 1 726,4 tys. zł.

Z racji znacznego udziału kosztów osobowych w kosztach ogółem (78%) istotnym wskaźnikiem jest udział kosztów osobowych w przychodach. Zauważamy, iż odnotowana w ubiegłym roku tendencja malejąca tego udziału, w 2024 roku znacznie wzrosła. W teorii ekonomii przyjmuje się, że bezpiecznym poziomem kosztów osobowych w podmiotach prowadzących działalność usługową jest udział 50-55% w kosztach ogółem.

Poniżej wykres udziału kosztów pracy w przychodach ze sprzedaży oraz w przychodach ogółem. Wzrost tego udziału odnotowany w Zespole pokazuje, że na pokrycie pozostałych kosztów działalności pozostaje mniej środków finansowych z wypracowanej sprzedaży świadczeń zdrowotnych niż w roku 2023.



Przy analizie powyższego wskaźnika należy zaznaczyć, iż Zespół stara się utrzymać zatrudnienie pracowników działalności podstawowej na poziomie wymaganym obowiązującymi w zakresie umów z NFZ normami zatrudnienia. Coroczna ustawowa waloryzacja wynagrodzeń pracowników w ochronie zdrowia w jednostce jest na poziomie nie większym niż określony w ustawie o minimalnym wynagrodzeniu, a w zakresie umów cywilnoprawnych, nie objętych ustawą u części personelu nawet na poziomie niższym.

4. Zatrudnienie

Poniższy wykres pokazuje strukturę wiekową pracowników, która jest istotnym wskaźnikiem determinującym wysokość kosztów pracy w zakresie wysokości dodatków związanych ze stażem pracy oraz ma również znaczny wpływ na zabezpieczenie zasobów ludzkich niezbędnych do prowadzenia działalności. Najliczniejszą grupę stanowią pracownicy w wieku 51-60 lat (34,4%), a więc osiągnące maksymalną wysokość przysługujących świadczeń związanych ze stażem pracy. Pracownicy z tej grupy wiekowej za 5-10 lat będą stopniowo osiągać wiek emerytalny, co wiąże się z dużymi kosztami odpraw emerytalnych.



III. Wskaźniki ekonomiczno - finansowe za rok 2024

Raport za 2024 rok przeprowadzono w oparciu o punktowe oceny przypisane poszczególnym wskaźnikom wyliczonym zgodnie ze sposobem określonym w rozporządzeniu Ministra Zdrowia z dnia 12.04.2017 r. w sprawie wskaźników ekonomiczno-finansowych niezbędnych do sporządzenia analizy oraz prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej.

1.	Wskaźniki zyskowności	wartość wskaźnika	ocena p-kty	Przedziały wartości	Ocena punktowa
1)	Wskaźnik zyskowności netto (%)	-3,78	0	poniżej 0,0% 0,0% - 2% 2,0% - 4,0% powyżej 4,0%	0 3 4 5
	$\frac{\text{wynik finansowy netto} \times 100}{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przych. netto ze sprzed. towarów i materiałów} + \text{pozost. przych. operacyjne} + \text{przychody finansowe}}$				
2)	Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	-3,68	0	poniżej 0,0% 0,0% - 3,0% 3,0% - 5,0% powyżej 5,0%	0 3 4 5
	$\frac{\text{wynik z działalności operacyjnej} \times 100}{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przych. netto ze sprzed. towarów i materiałów} + \text{pozost. przych. operacyjne}}$				

3)	Wskaźnik zyskowności aktywów (%)				
	<u>wynik finansowy netto x 100</u>	-11,16	0	poniżej 0,0% 0,0% - 2,0% 2,0% - 4,0% powyżej 4,0%	0
	średni stan aktywów				3
					4
					5
2.	Wskaźniki płynności	wartość wskaźnika	ocena p-kty	Przedziały wartości	Ocena punktow a
1)	Wskaźnik bieżącej płynności				
	<u>aktywa obrotowe - należności z tyt.dostaw i usług</u> <u>powyżej 12 m-cy - krótkot. RMK czynne</u>	0,96	4	poniżej 0,6 0,6 - 1,0 1,0 - 1,5 1,5 - 3,0 powyżej 3,0 lub jeżeli zob. krótkotermin owe = 0	0
	zobowiązania krótkoterm. - zobow.krótkoterm.powyżej 12 m-cy + rezerwy na zobow. krótkot.				4
2)	Wskaźnik szybkiej płynności				
	<u>aktywa obrot. - zapasy - kr.term.RMK czynne - należn.z</u> <u>tyt.dost.i usł.pow.12 m-cy</u>	0,86	8	poniżej 0,5 0,5 - 1,0 1,0 - 2,5 powyżej 2,5 lub jeżeli zobowiązani a krótkotermin owe = 0	0
	zobowiązania krótkoterm. - zobow.krótkoterm.powyżej 12 m-cy + rezerwy na zobow. krótkot.				8
3.	Wskaźniki efektywności	wartość wskaźnika	ocena p-kty	Przedziały wartości	Ocena punktow a
1)	Wskaźnik rotacji należności (w dniach)				
	<u>średni stan należności z tytułu dostaw i usług x 365 dni</u> przychody netto ze sprzedaży produktów,towarów i materiałów	29	3	poniżej 45 dni 45 dni - 60 dni 61 dni - 90 dni powyżej 90 dni	3
					2
					1
					0
2)	Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)				
	<u>średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług x 365 dni</u> przychody netto ze sprzedaży produktów,towarów i materiałów	15	7	poniżej 60 dni 61 dni - 90 dni powyżej 90 dni	7
					4
					0
4.	Wskaźniki zadłużenia	wartość wskaźnika	ocena p-kty	Przedziały wartości	Ocena punktow a
1)	Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)				
	<u>(zobowiązania długot. + zobowiąz. krótkot. + rezerwy na</u> <u>zobowiązania) x100</u>	41,14	8	poniżej 40% 40% - 60% 60% - 80% powyżej 80%	10
	Aktywa razem				8
					3
					0
2)	Wskaźnik wypłacalności				
	<u>zobowiązania długot. + zobowiąz. krótkot. + rezerwy na</u> <u>zobowiązania</u>	1,23	6	0,00 - 0,50 0,51 - 1,00 1,01 - 2,00 2,01 - 4,00 powyżej 4,00 lub poniżej 0,00	10
	Fundusz własny				8
					6
					4
					0
Łączna wartość punktów			36		Max 70

W wyniku analizy wskaźników sporządzonej na podstawie sprawozdania finansowego za 2024 rok, przy zastosowaniu metody punktowej uzyskano 36 punktów co stanowi 51% maksymalnej liczby punktów możliwej do uzyskania. Stanowi to pogorszenie o 13 punktów w stosunku do roku 2023, głównie przez uzyskanie ujemnego wyniku finansowego netto.

Wskaźniki zyskowności

Lp	Wyszczególnienie	2024	2023	2022
1	Wskaźnik zyskowności netto (%)	-3,78	1,05	-3,61
	Ocena	0	3	0
2	Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej	-3,68	1,11	-3,54
	Ocena	0	3	0
3	Wskaźnik zyskowności aktywów (%)	-11,16	3,52	-10,75
	Ocena	0	4	0

Wskaźniki zyskowności określają zdolność podmiotu do generowania zysku, a zatem efektywność gospodarki finansowej. W tej grupie wskaźników Zespół uzyskał 0 punktów z racji ujemnego wyniku finansowego netto.

Wskaźniki płynności

Lp	Wyszczególnienie	2024	2023	2022
1	Wskaźnik bieżącej płynności	0,96	1,16	1,1
	Ocena	4	8	8
2	Wskaźnik szybkiej płynności	0,86	1,04	0,93
	Ocena	8	13	8

Wskaźniki płynności określają zdolność podmiotu do terminowego regulowania zaciągniętych zobowiązań krótkoterminowych. Jeżeli poziom tych wskaźników obniża się, jak ma to miejsce w Zespole w roku 2024, wówczas występuje ryzyko utraty przez podmiot zdolności do terminowego regulowania zobowiązań.

Wskaźnik bieżącej płynności informuje o możliwości spłaty zobowiązań bieżących, w przypadku gdyby stały się natychmiast wymagalne, np. poprzez upłynienie majątku

obrotowego, bez konieczności upłynniania części aktywów trwałych. Optymalna wartość wskaźnika kształtuje się w granicach 1,20–2,00. Zespół uzyskał wartość 0,96.

Wskaźnik szybkiej płynności jest uzupełnieniem wskaźnika bieżącej płynności. Informuje on o możliwościach spłacania krótkoterminowych zobowiązań aktywami o wysokiej płynności. Pożądana wartość tego wskaźnika wynosi od 1,0-2,5. Wartość 0,86 uzyskana przez jednostkę, spowodowana jest zmniejszeniem poziomu środków pieniężnych w stosunku do poziomu zobowiązań krótkoterminowych.

Wskaźniki efektywności

Lp	Wyszczególnienie	2024	2023	2022
1	Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	29	31	31
	Ocena	3	3	3
2	Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	15	17	16
	Ocena	7	7	7

Wskaźniki efektywności czyli wykorzystania majątku, bądź sprawności działania w zakresie, których Zespół odnotował maksymalny poziom punktacji wskazują na brak trudności w 2024 r. ze ściągalnością swoich należności oraz w regulowaniu bieżących zobowiązań.

Wskaźniki zadłużenia

Lp	Wyszczególnienie	2024	2023	2022
1	Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	41,14	53,59	61,71
	Ocena	8	8	3
2	Wskaźnik wypłacalności	1,23	-22,12	-5,39
	Ocena	6	0	0

W tej grupie wskaźników Zespół uzyskał 14 punktów, czyli nastąpiła poprawa w stosunku do roku 2023. Wskaźnik zadłużenia aktywów 41,14% informuje o stopniu finansowania aktywów kapitałami obcymi. Zbyt wysoka wartość tego wskaźnika podważa wiarygodność jednostki. Uzyskana przez jednostkę wartość jest na bezpiecznym poziomie, mniejszym niż w poprzednich latach co wskazuje na wzrost samodzielności finansowej Szpitala.

Wskaźnik wypłacalności pokazuje ile razy zobowiązania przekraczają kapitał własny. Z uwagi na uzyskanie dodatniej wartości kapitałów własnych w 2024 roku, wskaźnik ten osiągnął wartość 1,23 co stanowi bezpieczny dla jednostki poziom.

IV. Istotne zdarzenia mające wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową.

Istotne czynniki ryzyka, które mogą zaważyć na prawidłowym funkcjonowaniu Zespołu Zakładów Opieki Zdrowotnej im. Jerzego Pióro w Dobrym Mieście i miały wpływ na jego sytuację ekonomiczno – finansową w 2024 roku oraz przyszłych latach:

1. Przejęcie z dniem 1 kwietnia 2024 r. zorganizowanej części przedsiębiorstwa (ZCP) Maltańskiego Centrum Pomocy pw. bł. Gerarda – Oddział Fundacji Polskich Kawalerów Maltańskich „Pomoc Maltańska” w Barczewie w postaci Zakładu Opiekuńczo – Leczniczego obejmującego wyodrębniony organizacyjnie i finansowo zespół powiązanych funkcjonalnie składników materialnych i niematerialnych przeznaczonych do realizacji świadczeń opieki zdrowotnej. W wyniku przejęcia Zespół otrzymał m.in.:

- a. Wyposażenie ruchome i nieruchome o łącznej wartości 698 102,26 zł
- b. Zapasy leków i materiałów o wartości 115 028,98 zł
- c. Prawa wynikające z umów o prace 50 pracowników
- d. Prawa wynikające z umowy z Narodowym Funduszem Zdrowia o udzielanie świadczeń opieki zdrowotnej w zakresie opieki długoterminowej.

Przejęcie ZCP postawiło przed jednostką w 2024 wyzwania organizacyjne w postaci dostosowania funkcjonowania Zespołu w dwóch lokalizacjach (organizacja administracji, transportu), dostosowania przejętej jednostki do norm funkcjonowania jednostki publicznej (zorganizowanie konkursu na udzielanie świadczeń zdrowotnych, przetargów na dostawy i usługi), organizacja pracy zgodnie z wymogami prawnymi obowiązującymi szpitale publiczne – działania te wygenerowały dodatkowe koszty.

2. Niepewność w zakresie poziomu kontraktowania świadczeń przez NFZ. Praktyka wskazuje, że Narodowy Fundusz Zdrowia zawiera umowy w zakresie opieki zdrowotnej, na bazie bieżących umów o udzielanie świadczeń opieki zdrowotnej, z uwzględnieniem poziomu wykonania kontraktu. NFZ kontraktuje świadczenia na kolejne lata nie zapewniając realnego przyrostu kontraktu. Nie jest znany również wpływ zmian w ogólnej polityce zdrowotnej na poziom finansowania świadczeń udzielanych przez jednostkę.

3. Rola jaką spełnia Szpital Powiatowy w systemie opieki zdrowotnej jest nieadekwatna do przychodów uzyskiwanych z NFZ. Zgodnie z art. 15 ustawy o działalności leczniczej „Podmiot leczniczy nie może odmówić udzielenia świadczenia zdrowotnego osobie, która potrzebuje natychmiastowego udzielenia takiego świadczenia ze względu na zagrożenie życia lub zdrowia”. **Utrzymanie stałej gotowości** i zapewnienie wszechstronnej opieki medycznej przy jednoczesnym zachowaniu obowiązujących norm w tym zakresie przez podmiot leczniczy, który jest w ok. 90% finansowany ze środków publicznych, w przypadku gdy są one niewystarczające i częściowo wypłacane ze znacznym opóźnieniem (nadlimity) jest trudnym do zrealizowania zadaniem dla kadry zarządzającej.

4. Wzrost płac w związku z ustawą o minimalnym wynagrodzeniu pracowników podmiotów wykonujących działalność leczniczą, finansowany w ramach kontraktu z Narodowym Funduszem Zdrowia tylko w zakresie umów o pracę, bez uwzględnienia pochodnych w postaci odpraw emerytalno-rentowych, które z racji struktury wiekowej pracowników Zespołu (34,4 % pracownicy w wieku 51-60 lat) stanowią istotny element kosztów osobowych. Brak pełnego pokrycia wzrostu wynagrodzeń pracowników zatrudnionych w ramach umów cywilnoprawnych przenosi się na trudności w zbilansowaniu przychodów i kosztów jednostki, pamiętając, że koszty osobowe stanowią 78% kosztów ogółem.

5. Stawki ryczałtowe za udzielanie świadczeń w znaczącej części wykonywanych procedur nie zapewniają odpowiedniego poziomu finansowania w pełni zabezpieczającego koniecznych do poniesienia w związku z ich realizacją kosztów, w szczególności w zakresie opieki długoterminowej co zważywszy na zwiększenie zakresu tego rodzaju działalności w 2024 roku poprzez przejście Centrum Świadczeń Zdrowotnych w Barczewie będzie miało istotny wpływ na wyniki jednostki w latach następnych mogąc prowadzić do pogłębienia straty i zmuszając jednostkę do finansowania zewnętrznego działalności w celu utrzymania płynności finansowej. Wycena NFZ nie uwzględnia kosztów zewnętrznego finansowania.

6. Nie ma pewności jak będzie wyglądał rynek usług świadczeń medycznych w Polsce w najbliższym czasie. Obecne zmiany ustawowe mogą w istotny sposób narzucić dodatkowe obciążenia podmiotom leczniczym bez zapewnienia dodatkowego finansowania. Wpływać to może na rentowność bieżącą jednostki. Planowane do wdrożenia regulacje związane z informatyzacją poszczególnych obszarów funkcjonowania podmiotu (e-doręczenia, Krajowy System e-Faktur, JPK-Cit) jak również wzmocnienie już funkcjonujących (elektroniczna dokumentacja medyczna) będzie wiązało się ze wzrostem kosztów w zakresie ochrony danych osobowych oraz rozwiązań informatycznych, które to koszty już na chwilę obecną są wysokie. W 2024 roku wyniosły ponad 192 tys. zł.

V. Prognoza sytuacji ekonomiczno – finansowej na kolejne trzy lata obrotowe

Prognoza dotycząca przychodów:

1. Zespół zakłada kontynuację działalności w dającej się przewidzieć przyszłości w obecnie realizowanym zakresie. Przychody na 2025 r. realizowane będą zgodnie planem finansowym, skorygowanym przewidywanym wzrostem kontraktu.

Wykaz obowiązujących umów:

Rodzaj świadczeń	Końcowy termin obowiązywania
LECZENIE SZPITALNE PSZ	30.06.2027
OPIEKA DŁUGOTERMINOWA	30.06.2029
AMBULATORYJNE ŚWIADCZENIA SPECJALISTYCZNE	30.06.2025
OPIEKA PSYCHIATRYCZNA I LECZENIE UZALEŻNIEŃ	31.12.2025
ENDOSKOPIA	30.06.2025
PODSTAWOWA OPIEKA ZDROWOTNA	czas nieokreślony
RATOWNICTWO MEDYCZNE	30.06.2026

2. Wzrost przychodów o nowe zakresy udzielanych świadczeń.

- Otwarcie w drugiej połowie 2025 roku Ośrodka Rehabilitacji Diennej w Centrum Świadczeń Zdrowotnych (CŚZ) w Barczewie. Posiadane zasoby ludzkie oraz sprzętowe pozyskane w ramach przejęcia CŚZ pozwolą na zmniejszenie kosztów otwarcia nowego zakresu działalności. W związku z niedoszacowaniem przez NFZ świadczeń opieki długoterminowej zakłada się, że nowy zakres działalności w Barczewie pozwoli na dofinansowanie tej deficytowej, ale jednak bardzo ważnej dla regionu placówki. Planowany przychód w skali roku 700 tys. zł.
- Planuje się pozyskanie środków zewnętrznych na sfinansowanie otwarcia w CŚZ w Barczewie jako dodatkowego źródła przychodów i poszerzenia własnej bazy diagnostycznej: pracowni RTG oraz pracowni tomografii komputerowej.
- Otwarcie od 1 lipca 2025 roku poradni gastroenterologicznej w Dobrym Mieście, co poza dodatkowym źródłem przychodu dla jednostki przyniesie w połączeniu z otwartą w 2024 roku pracownią endoskopową kompleksową opiekę dla pacjentów. Planowany przychód w skali roku 340 tys. zł

3. Z racji potencjału jednostki do generowania nadwykonań w zakresie opieki długoterminowej, które są świadczeniami limitowanymi, aby uzyskać 100% odpłatności za wykonane świadczenia – zwiększenie kontraktu na ten zakres kosztem niewykonania w zakresie opieki nad pacjentami wentylowanymi mechanicznie.
4. Wzrost przychodów w ramach Leczenia Szpitalnego PSZ związany z wypłatą w 2025 roku specjalnych dodatków do ryczału PSZ tym świadczeniodawcom, którzy za rok 2024 wykazali nadwykonania ryczału. Dodatki mają być wypłacane w kwocie 27 % wypracowanych nadwykonań. Projekt rozporządzenia Ministra Zdrowia w tej sprawie jest obecnie procedowany. Zespół wypracował w 2024 roku nadwykonania ryczału PSZ na kwotę 404 tys. zł

Prognoza dotycząca kosztów:

1. Koszty realizowane będą zgodnie z planem finansowym, z uwzględnieniem wzrostu w kolejnych latach kosztów:
 - Zużycia materiałów i energii oraz kosztów usług obcych zgodnie ze wskaźnikiem wzrostu cen oraz z uwzględnieniem wzrostu minimalnego wynagrodzenia.
 - Usług obcych informatycznych w związku z wdrażaniem licznych nowych obowiązkowych regulacji w tym zakresie.
 - Osobowych zgodnie ze wskaźnikiem wzrostu wynagrodzeń w podmiotach leczniczych.
 - Rezerw na świadczenia emerytalne i rentowe w związku ze starzejącą się kadrą pracowniczą.
 - Kosztów na odnowę infrastruktury, aby spełnić minimalne wymogi i utrzymać zakres obecnie świadczonych usług oraz dostosować do istniejących wytycznych m.in. do wymogów ustawy o zapewnieniu dostępności osobom ze szczególnymi potrzebami zarówno pod względem architektonicznym: nawigacja wewnątrz budynków, bezpieczna ewakuacja, możliwość dotarcia do wszystkich pomieszczeń jak też cyfrowym poprzez dostosowanie strony internetowej dla osób z niepełnosprawnościami.

Zespół uwzględniając Wieloletni Plan Finansowy Państwa na lata 2024-2027 zakładającym, że wskaźnik minimalnych nakładów na finansowanie ochrony zdrowia (% PKB) będzie stopniowo ulegał podwyższeniu z 6,2% w 2024 r. 6,5% w 2025 r., 6,8% w 2026 r., aż do osiągnięcia poziomu 7% PKB w 2027 roku oraz, że inflacja będzie się stopniowo obniżać i

utrzymywać na poziomie jednocyfrowym zakłada, że wzrost w/w kosztów powinien zostać pokryty ze wzrostów kontraktów z NFZ. Jednak to, czy jednostka zgodnie z podstawową cechą gospodarki finansowej publicznych szpitali, zdoła zbilansować ponoszone koszty z uzyskanymi przychodami jest uzależnione w głównej mierze od wyceny przez publicznego płatnika wykonanych świadczeń z uwzględnieniem wszystkich wymaganych od szpitali uwarunkowań, które muszą spełnić zgodnie z obowiązującymi przepisami oraz od tego czy wypłata za wykonane świadczenia będzie następowała terminowo.

Dobre Miasto 27.05.2025 r.