

Uchwała nr XVI/170/25
Rady Powiatu Stargardzkiego
z dnia 25 czerwca 2025 r.

w sprawie oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej
Samodzielnego Publicznego Wielospecjalistycznego Zakładu Opieki Zdrowotnej
w Stargardzie za 2024 rok

Na podstawie art. 53a ust. 4 oraz art. 121 ust. 1 i 3 ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 r. o działalności leczniczej (Dz. U. z 2025 r. poz. 450 z późn. zm.) uchwała się, co następuje:

§ 1. 1. Na podstawie sporządzonego przez Dyrektora Samodzielnego Publicznego Wielospecjalistycznego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Stargardzie raportu o sytuacji ekonomiczno-finansowej SPWZOZ za 2024 rok, ocenia się sytuację ekonomiczno-finansową Zakładu na 28 punktów z 70 możliwych do uzyskania.

2. Raport, o którym mowa w ust. 1 stanowi załącznik nr 1 do niniejszej uchwały.

3. Ocena sytuacji ekonomiczno-finansowej Zakładu stanowi załącznik nr 2 do niniejszej uchwały.

§ 2. Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Przewodniczący Rady
Powiatu Stargardzkiego

Zdzisław Rygiel

Uzasadnienie

Zgodnie z art. 121 ust. 1 i 3 ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 r. o działalności leczniczej (Dz. U. z 2025 r. poz. 450 z późn. zm.) nadzór nad podmiotem leczniczym niebędącym przedsiębiorcą sprawuje podmiot tworzący, który w ramach nadzoru może żądać informacji, wyjaśnień oraz dokumentów.

Zgodnie z art. 53a ust. 4 ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 r. o działalności leczniczej (Dz. U. z 2025 r. poz. 450 z późn. zm.) podmiot tworzący dokonuje oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej na podstawie raportu, który kierownik samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej każdego roku sporządza i udostępnia w Biuletynie Informacji Publicznej w terminie 2 miesięcy od dnia upływu terminu do sporządzenia rocznego sprawozdania finansowego (art. 53a ust. 1).

27 maja 2025 r. dyrektor zakładu wypełniając obowiązek art. 53a ust. 1 ustawy o działalności leczniczej opublikował ww. raport w Biuletynie Informacji Publicznej Samodzielnego Publicznego Wielospecjalistycznego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Stargardzie.

Raport został przygotowany na podstawie sprawozdania finansowego za poprzedni rok obrotowy i zawiera w szczególności: analizę sytuacji ekonomiczno-finansowej za poprzedni rok obrotowy, prognozę sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne trzy lata obrotowe wraz z opisem przyjętych założeń, informację o istotnych zdarzeniach mających wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej oraz informację z działalności podstawowej. Analizy oraz prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej dokonano na podstawie wskaźników ekonomiczno-finansowych.


STAROSTA
Iwona Wiśniewska 



Załącznik nr 1 do uchwały Nr XVI/170/25
Rady Powiatu Stargardzkiego
z dnia 25 czerwca 2025 r.



Raport o sytuacji ekonomiczno-finansowej
Samodzielnego Publicznego Wielospecjalistycznego
Zakładu Opieki Zdrowotnej
w Stargardzie
za 2024 rok

Stargard, maj 2025 r.

RAPORT O SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ SAMODZIELNEGO PUBLICZNEGO WIELOSPECJALISTYCZNEGO ZAKŁADU OPIEKI ZDROWOTNEJ W STARGARDZIE

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

I. Wybrane informacje o Samodzielnym Publicznym Wielospecjalistycznym Zakładzie Opieki Zdrowotnej.

- Firma samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej: **SAMODZIELNY PUBLICZNY WIELOSPECJALISTYCZNY ZAKŁAD OPIEKI ZDROWOTNEJ W STARGARDZIE**
- Siedziba: 73-110 STARGARD
- Adres: ul. WOJSKA POLSKIEGO 27, 73-110 STARGARD
- Numer telefonu, faksu oraz adres poczty elektronicznej: tel. 91 578-92-03, fax. 91 391 18 83, e-mail biuro@zozstargard.pl
- Numer identyfikacyjny REGON: 000304562
- Numer w Krajowym Rejestrze Sądowym: 0000005388
- Data wpisu i numer rejestru podmiotów wykonujących działalność leczniczą: 04.12.1997r.
W 32 000000017670

Samodzielny Publiczny Wielospecjalistyczny Zakład Opieki Zdrowotnej w Stargardzie NIP 854-19-38-710 wpisany w Krajowym Rejestrze Sądowym, jako SPZOZ pod Nr 0000005388 oraz w rejestrze REGON pod nr 000304562 zgodnie ze Statutem – Uchwała Rady Powiatu Stargardzkiego z dnia 30 sierpnia 2023 roku Nr LIII/646/23 prowadzi swoją działalność w oparciu o powszechnie obowiązujące przepisy prawa oraz postanowienia statutu. Podstawowym celem Zakładu jest działalność lecznicza polegająca na udzielaniu świadczeń zdrowotnych stacjonarnych i ambulatoryjnych służących zachowaniu, ratowaniu, przywracaniu i poprawie zdrowia oraz inne działania medyczne finansowane ze środków publicznych osobom ubezpieczonym oraz innym osobom uprawnionym do tych świadczeń na podstawie odrębnych przepisów, nieodpłatnie, za częściową odpłatnością lub całkowicie odpłatnych.

SPWZOZ w Stargardzie prowadzi również działalność inną niż leczniczą w zakresie:

- Pobierania opłat za wjazd na teren Zakładu.
- Dzierżawy oraz najmu aktywów trwałych.
- Sprzedaży, wynajmu wyposażenia, narzędzi oraz urządzeń i sprzętu.
- Świadczeniu usług pralniczych, sterylizacyjnych, gastronomicznych.

Podmiotem tworzącym dla SPWZOZ w Stargardzie jest Powiat Stargardzki.

Zgodnie z nadanymi numerami REGON świadczenia zdrowotne realizowane są przez SPWZOZ w Stargardzie pod dwoma adresami, w których skład wchodzi:

- 1) Szpital Wielospecjalistyczny, o numerze REGON: 00030456200052, mieszczący się przy ul. Wojska Polskiego 27, w ramach którego działają następujące komórki organizacyjne:
 - a) Oddział Chorób Wewnętrznych,
 - b) Oddział Anestezjologii i Intensywnej Terapii,

- c) Oddział Pediatriczny,
- d) Oddział Ginekologiczno-Położniczy,
- e) Oddział Chirurgiczny Ogólny,
- f) Oddział Neonatologiczny,
- g) Oddział Okulistyczny – Zespół Chirurgii Jednego Dnia,
- h) Blok Operacyjny,
- i) Szpitalny Oddział Ratunkowy,
- j) Izba Przyjęć,
- k) Apteka Zakładowa,
- l) Sterylizatornia.

2) Ambulatoryjna Opieka Specjalistyczna i Diagnostyczna, o numerze REGON: 00030456200038 przy

ul. Wojska Polskiego 27, w ramach której działają następujące komórki organizacyjne:

- a) Poradnia Reumatologiczna,
- b) Poradnia Chirurgii Urazowo-Ortopedycznej,
- c) Poradnia Alergologiczna,
- d) Poradnia Okulistyczna,
- e) Poradnia Otolaryngologiczna,
- f) Poradnia Gastroenterologiczna,
- g) Poradnia Diabetologiczna,
- h) Poradnia Neonatologiczna,
- i) Poradnia Ginekologiczno-Położnicza,
- j) Poradnia Chirurgii Ogólnej,
- k) Poradnia Kardiologiczna,
- l) Poradnia Kardiologiczna Dziecięca,
- m) Poradnia Urologiczna,
- n) Poradnia Opieki Nocnej i Świątecznej,
- o) Poradnia Medycyny Pracy,
- p) Poradnia Gruźlicy i Chorób Płuc,
- q) Poradnia Dermatologiczna,
- r) Poradnia Pediatriczna,
- s) Gabinety diagnostyczno-zabiegowe,
- t) Pracownie diagnostyczne:
 - u) Pracownia Tomografii Komputerowej
 - v) Pracownia Rentgenodiagnostyki Ogólnej
 - w) Pracownia USG
 - x) Pracownia Echokardiografii, EKG wysiłkowego i Holtera
 - y) Pracownia Endoskopii
 - z) Laboratorium Mikrobiologia
 - aa) Pracownia Perymetrii Statycznej i OCT
 - bb) Punkt pobrań materiałów do badań

3) Ambulatoryjna Opieka Specjalistyczna i Diagnostyczna, o numerze REGON: 00030456200045 przy

ul. Staszica 16, w ramach której działają następujące komórki organizacyjne:

- a) Ośrodek Rehabilitacji Diennej,
- b) Pracownia Fizjoterapii,

4) Szpital Rehabilitacyjny o numerze REGON: 00030456200060, przy ul. Staszica 16, w ramach którego działają następujące komórki organizacyjne:

- a) Oddział Rehabilitacji Ogólnoustrojowej,
- b) Oddział Rehabilitacji Neurologicznej.

II. Opis działalności medycznej SPW ZOZ w Stargardzie

SPWZOZ w Stargardzie nie jest jednostką nastawioną na osiągnięcie zysków. Podstawową działalnością jest działalność lecznicza polegająca na udzielaniu świadczeń zdrowotnych finansowanych ze środków publicznych. SPWZOZ w Stargardzie 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. Celem jest równoważenie kosztów z przychodami przy jednoczesnym staraniu się o zwiększenie przychodów i obniżenie kosztów.

W 2024 roku realizowaliśmy założenia programu naprawczego, ograniczyliśmy ilość etatów, zmniejszyliśmy koszty do niezbędnego minimum oraz szukaliśmy możliwych rozwiązań w celu zwiększenia przychodów. Jednak pomimo wielu starań na niektóre zdarzenia nie mamy wpływu. W związku z wysoką liczbą ognisk epidemicznych, które odnotowywano w SPWZOZ w Stargardzie, mając na celu ograniczenie występowania zakażeń koniecznym było wprowadzenie m. in. izolacji chorych, oraz okresowe wstrzymanie przyjmowania pacjentów na oddział. Taki stan rzeczy spowodował brak możliwości realizacji świadczeń zdrowotnych do poziomu ryczałtu PSZ, ustalonego w umowie. W związku z wykonaniem ryczałtu w roku 2023 poniżej 90% ustalonego limitu, w dniu 15 maja 2024 roku SPWZOZ w Stargardzie otrzymał „Oświadczenie o wysokości ryczałtu w umowie o udzielanie świadczeń opieki zdrowotnej w systemie podstawowego szpitalnego zabezpieczenia świadczeń”, w którym ZOW NFZ określił wysokość ryczałtu systemu podstawowego szpitalnego zabezpieczenia świadczeń na okres rozliczeniowy od dnia 01 stycznia 2024r. do dnia 31 grudnia 2024 r. – zmniejszono jego poziom na rok 2024 o kwotę 2 600 673,50 zł, przy czym celem wyrównania od stycznia 2024 roku - za maj pomniejszono poziom finansowania o 1 102 910, 73 zł, a na kolejne miesiące o 213 966,11 zł.

Mając na względzie zachowanie dotychczasowego poziomu finansowania, SPWZOZ w Stargardzie skorzystał z mechanizmu wsparcia finansowego, przewidzianego w § 3ba rozporządzenia Ministra Zdrowia z dnia 14 maja 2024r. zmieniającego rozporządzenie w sprawie ogólnych warunków umów o udzielanie świadczeń opieki zdrowotnej (Dz.U.2024.730), z jednoczesnym zobowiązaniem do rozliczenia uzyskanych w ten sposób środków poprzez ich odpracowanie, a w przypadku braku osiągnięcia odpowiednich nadwykonań ryczałtu w 2024r., SPWZOZ w Stargardzie zobligowany jest do zwrotu nierozliczonych kwot. W wyniku pozytywnie rozpatrzonego wniosku ZOW NFZ w Szczecinie aneksem do umowy „sieciorowej” dodał zakres świadczeń „KOSZTY ŚWIADCZEŃ WYNIKAJĄCE Z §3BA ROZPORZĄDZENIA OWU – PSZ”, który od maja 2024 roku uzupełnia finansowanie ryczałtu określone na dzień 29.02.2024 r.

Utrzymująca się trudna sytuacja finansowa w związku z utratą płynności finansowej w latach poprzednich i stale rosnąca inflacja, a idący za nią wzrost cen za materiały, usługi, a przede wszystkim za energię spowodował jeszcze większe problemy finansowe dla Szpitala. Dokładamy wszelkich starań, aby powrócić do płynności finansowej. Na koniec 2023 roku z uwagi na konieczność szybkiej spłaty zaległości brakowało nam środków na zapłatę wynagrodzeń oraz kontraktów lekarskich i pozostałego personelu, dlatego zmuszeni byliśmy zaciągnąć pożyczkę na bieżące płatności w wysokości 3 000 000,00 zł. Na dzień bilansowy całe zobowiązanie zostało spłacone.

Pomimo utraty płynności finansowej, dokładamy wszelkich starań, aby nie zakończyć funkcjonowania Szpitala. W pierwszej kolejności opłacane są wynagrodzenia i ich pochodne oraz umowy kontraktowe za usługi medyczne. Niestety ograniczone możliwości zarobkowania powodują trudności z opłaceniem pozostałych zobowiązań.

W grudniu dzięki wsparciu Zarządu Powiatu Stargardzkiego udało nam się wybrnąć z bardzo trudnej sytuacji finansowej, uniknąć utraty personelu medycznego na umowach kontraktowych oraz zajęcia rachunku bankowego przez komornika.

W ramach realizacji zadań statutowych na oddziałach Szpitala, łącznie z SOR w 2024 roku udzielono 24 131 świadczeń zdrowotnych. W ramach funkcjonującego w tym miejscu Bloku Operacyjnego wykonano 2 864 zabiegów przez:

- Oddział Chirurgii Ogólnej – 840,
- Oddział Ginekologiczno – Położniczy – 511,
- Oddział Okulistyczny – Zespół Chirurgii Jednego Dnia – 1 513.

Zespół Poradni Specjalistycznych zlokalizowanych przy ul. Wojska Polskiego 27 w 2024 r. udzielił 101 002 świadczeń, w tym: 14 759 w Poradni Nocnej i Świątecznej Opieki Zdrowotnej. Najwięcej świadczeń specjalistycznych udzielono pacjentom w Poradni Okulistycznej – 14 490, Chirurgii Ogólnej – 11 164 oraz Poradni Chirurgii Urazowo-Ortopedycznej – 9 903. W porównaniu do roku 2023, w sprawozdawanym okresie nastąpił sześcioprocentowy wzrost liczby udzielonych porad (z 95 392 do 101 002).

Poza świadczeniami realizowanymi na podstawie umów zawartych z ZOW NFZ w Szczecinie, w 2024 roku SPWZOZ w Stargardzie wykonywał badania w ramach Zespołu Pracowni Diagnostycznych, udzielał porad w Poradni Medycyny Pracy oraz świadczył usługi sterylizacyjne dla komórek SPWZOZ, jak również dla jednostek zewnętrznych. Finansowanie badań diagnostycznych w przypadku pacjentów hospitalizowanych w SPWZOZ dokonywane było przez ZOW NFZ w Szczecinie w ramach danej procedury medycznej, natomiast diagnostyka pozostałych pacjentów opłacana była przez jednostki, z którymi SPWZOZ posiadał zawarte umowy na poszczególne rodzaje badań.

Poniżej przedstawiamy dane statystyczne dotyczące ilości badań, świadczeń oraz łóżek na poszczególnych oddziałach i w poradniach.

Tabela. Dane statystyczne dotyczące liczby łóżek oraz udzielonych porad i wykonanych zabiegów

Lp.	Wyszczególnienie	Rok 2022		Rok 2023		Rok 2024	
		Liczba łóżek	Liczba świadczeń.	Liczba łóżek	Liczba świadczeń.	Liczba łóżek	Liczba świadczeń.
I.	SZPITAL WIELOSPECJALISTYCZNY	150	24 517	150	23 531	140	24 131
1.	Oddział Chorób Wewnętrznych	45	1 887	45	1 906	50	2 104
2.	Oddział Anestezjologii i Intensywnej Terapii	5	76	5	73	5	88
3.	Oddział Pediatriczny	12	1648	12	1 397	12	1 429
4.	Oddział Ginekologiczno-Położniczy	20	1 695	20	1 867	20	1 816
5.	Oddział Neonatologiczny	10+5 inkub	383	10+5 inkub	393	10+5 inkub	341
6.	Oddział Chirurgiczny Ogólny	25	1481	25	1 329	25	1 292
7.	Oddział Okulistyczny - Zespół Chirurgii Jednego Dnia	8	1009	8	1 369	8	1 537
8.	Oddział Otolaryngologiczny (<i>Funkcjonujący do dnia 31.01.2023 r.</i>)	15	1042	15	101	0	0
9.	Szpitalny Oddział Ratunkowy	5	15 296	5	15 096	5	15 524
10.	Blok Operacyjny		2 679		2 678		2 864
II	Zespół Poradni Specjalistycznych ul. Wojska Polskiego 27, Stargard		88 545		95 392		101 002
1.	Poradnia Reumatologiczna		5 120		4 876		5 424
2.	Poradnia Chirurgii Urazowo - Ortopedycznej		5 386		7 332		9 903
3.	Poradnia Alergologiczna		4 286		3 915		3 888
4.	Poradnia Okulistyczna		11 524		13 781		14 490
5.	Poradnia Otolaryngologiczna		5 694		8 875		9 432
6.	Poradnia Gastroenterologiczna		882		1 065		1 083
7.	Poradnia Diabetologiczna		2 255		2 340		2 731
8.	Poradnia Neonatologiczna		0		234		328
9.	Poradnia Położniczo-Ginekologiczna		2 786		3 533		3 397
10.	Poradnia Chirurgii Ogólnej		10 268		11 621		11 164
11.	Poradnia Kardiologiczna		7 782		7 778		7 059
12.	Poradnia Kardiologiczna Dziecięca		0		431		714
13.	Poradnia Urologiczna		2 767		4 282		5 935
14.	Poradnia Nocnej i Świątecznej Opieki Zdrowotnej		13 415		14 445		14 759
15.	Poradnia Pediatriczna		155		264		274
16.	Poradnia Medycyny Pracy		552		528		471
17.	Poradnia Gruźlicy i Chorób Płuc		5 349		5 284		5 297
18.	Poradnia Dermatologiczna		4 425		4 808		4 653
19.	Punty pobran materiałow do badań COVID		5 899		0		0
III	SZPITAL REHABILITACYJNY	84	963	84	925	84	896
1.	Oddział Rehabilitacji Ogólnoustrojowej i Neurologicznej	84	963	84	925	84	896
2.	Zespół Rehabilitacji Ambulatoryjnej (Pracownia Fizjoterapii)		111 295		100 382		102 041
a	Pracownia Fizjoterapii		109 579		98 383		97 331
b	Ośrodek Rehabilitacji Diennej		1716		1 999		4 710

Źródło: Opracowanie własne

Tabela: Dane dotyczące liczby udzielonych porad –w Poradni Medycyny Pracy SPWZOZ w 2024 roku.

PORADNIA MEDYCYN PRACY	LICZBA WYDANYCH ORZECZEŃ

Źródło: opracowanie własne, na podstawie danych SPWZOZ za rok 2024.

Tabela: Dane dotyczące liczby badań wykonanych w poszczególnych pracowniach diagnostycznych SPWZOZ w 2024 roku.

BADANIA DIAGNOSTYCZNE WYKONANE W PRACOWNIACH DIAGNOSTYCZNYCH	RAZEM	W TYM FINANSOWANE ODRĘBNI PRZEZ NFZ
MIKROBIOLOGIA	38 243	
USG	7 534	0
RTG	14 955	0
USG SERCA	4 554	0
HOLTER CIŚNIENIOWY (ABPM)	284	0
EKG HOLTER	1 417	0
EKG WYSIŁKOWE	324	0
EKG	5 664	0
ENDOSKOPIA -GASTROSKOPIA	1 660	1 233
ENDOSKOPIA - KOLONOSKOPIA	1 224	983
PERYMETRIA STATYCZNA	1 514	0
TOMOGRAFIA KOMPUTEROWA	13 613	3 440
RAZEM	90 986	5 656

Źródło: Opracowanie własne

W 2024 roku Sterylizatornia SPWZOZ w Stargardzie, będąca jedną z komórek działalności pomocniczej i świadcząca usługi zarówno na rzecz Zakładu, jak i dla jednostek zewnętrznych (m.in. podmiotów leczniczych i zakładów kosmetycznych) wysterylizowała łącznie 101 126 pakietów.

Tabela: Dane dotyczące liczby wysterylizowanych pakietów w Sterylizatorni SPWZOZ w Stargardzie w 2024 roku.

USŁUGI STERYLIZACYJNE	LICZBA WYSTERYLIZOWANYCH PAKIETÓW DLA SPWZOZ	LICZBA WYSTERYLIZOWANYCH PAKIETÓW DLA JEDNOSTEK ZEWNĘTRZNYCH	RAZEM
		78 893	22 233

Źródło: opracowanie własne, na podstawie danych SPWZOZ za rok 2024

III. 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 12 kwietnia 2017r. 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 wyżej wymienionym rozporządzeniu oraz danymi wynikającymi z bilansu oraz rachunku zysków i strat.

1. Analiza bilansu

a) Aktywa

Opis	2023	2024	Zmiana stanu
A. Aktywa trwałe	61 668 427,31	64 534 471,88	2 866 044,57
I. Wartości niematerialne i prawne	46 001,99	23 077,38	-22 924,61
II. Rzeczowe aktywa trwałe	61 622 425,32	64 511 394,50	2 888 969,18
III. Należności długoterminowe	0,00	0,00	0,00
IV. Inwestycje długoterminowe	0,00	0,00	0,00
V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00	0,00
B. Aktywa obrotowe	10 338 198,82	11 449 674,08	1 111 475,26
I. Zapasy	1 766 260,35	1 979 430,69	213 170,34
II. Należności krótkoterminowe	8 022 268,18	8 917 821,98	895 553,80
III. Inwestycje krótkoterminowe	193 493,93	207 347,04	13 853,11
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	356 176,36	345 074,37	-11 101,99
C. Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00	0,00
D. Udziały (akcje) własne	0,00	0,00	0,00
Aktywa razem	72 006 626,13	75 984 145,96	3 977 519,83

Źródło: Opracowanie własne

Zgodnie z przedstawionymi danymi wynikającymi z bilansu na kształtowanie aktywów Szpitala istotnie wpływają następujące aspekty:

- aktywa trwałe stanowią 84,93 % całego majątku szpitala, w tym głównie rzeczowe aktywa trwałe (84,90% sumy bilansowej);
- wartość netto rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych w porównaniu z rokiem ubiegłym wzrosły o 2 866 044,57 zł;
- w grupie majątku obrotowego odnotowano wzrost o 1 111 475,26 zł w porównaniu do roku ubiegłego. Największy wpływ na ten wzrost ma zwiększenie należności krótkoterminowych (895 553,80 zł) spowodowany uznaniem przez NFZ nadwykonań za 2024 r.

b) Pasywa

Opis	2023	2024	Zmiana stanu
A. Kapitał (fundusz) własny	41 776 884,99	39 476 433,15	-2 300 451,84
I. Kapitał (fundusz) podstawowy	97 370 036,26	97 370 036,26	0,00
II. Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym	0,00	0,00	0,00
III. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym	0,00	0,00	0,00
IV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym	0,00	0,00	0,00
V. Zysk (strata) z lat ubiegłych	-51 976 035,17	-53 723 151,27	-1 747 116,10
VI. Zysk (strata) netto	-3 617 116,10	-4 170 451,84	-553 335,74
VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00	0,00
B. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	30 229 741,14	36 507 712,81	6 277 971,67
I. Rezerwy na zobowiązania	5 970 800,92	6 356 106,48	385 305,56
II. Zobowiązania długoterminowe	536 532,00	536 532,00	0,00
III. Zobowiązania krótkoterminowe	17 178 678,64	17 571 684,20	393 005,56
IV. Rozliczenia międzyokresowe	6 543 729,58	12 043 390,13	5 499 660,55
Pasywa razem	72 006 626,13	75 984 145,96	3 977 519,83

Źródło: Opracowanie własne

Na pasywa badanego bilansu analitycznego wpływ miało:

- zmniejszenie kapitałów własnych w stosunku do ubiegłego roku o 2 300 451,84 zł spowodowanych stratą za 2024 rok w wysokości 4 170 451,84 zł skorygowanej otrzymanym pokryciem straty kasowej za 2022 rok w wysokości 1 870 000,00 zł od organu założycielskiego;
- zobowiązania i rezerwy na zobowiązania zwiększyły się o 6 277 971,67 zł. Największe zwiększenie dotyczyło rozliczeń międzyokresowych. Podpisana została umowa z Ministrem Zdrowia na dofinansowanie modernizacji SOR. W 2024 roku otrzymaliśmy i wydatkowaliśmy kwotę 6 551 669,64 zł.

2. Analiza rachunku zysków i strat

Poniższa tabela przedstawia szczegółowe dane dotyczące rachunku zysków i strat w 2024 roku w porównaniu do roku poprzedniego:

Opis	2023	2024	Zmiana stanu
A. Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi	93 383 815,25	107 020 480,30	13 636 665,05
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	94 189 484,69	107 487 484,23	13 297 999,54
II. Zmiana stanu produktów (zwiększenie - wartość dodatnia, zmniejszenie - wartość ujemna)	-805 669,44	-467 003,93	338 665,51
III. Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	0,00	0,00	0,00
IV. Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0,00	0,00	0,00
B. Koszty działalności operacyjnej	98 430 426,12	113 122 696,09	14 692 269,97
I. Amortyzacja	4 563 099,22	4 681 041,76	117 942,54
II. Zużycie materiałów i energii	11 729 770,17	13 337 547,86	1 607 777,69
III. Usługi obce	35 413 890,12	41 322 937,59	5 909 047,47
IV. Podatki i opłaty	782 515,80	717 419,68	-65 096,12
V. Wynagrodzenia	38 171 930,28	43 848 455,30	5 676 525,02
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	7 455 608,64	8 902 194,12	1 446 585,48
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	313 611,89	313 099,78	-512,11
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00	0,00	0,00
C. Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)	-5 046 610,87	-6 102 215,79	-1 055 604,92
D. Pozostałe przychody operacyjne	2 005 824,81	2 525 581,27	519 756,46
I. Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	6 000,00	106 000,00	100 000,00
II. Dotacje	1 765 883,45	1 975 512,85	209 629,40
III. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	5 442,13	32 101,52	26 659,39
IV. Inne przychody operacyjne	228 499,23	411 966,90	183 467,67
E. Pozostałe koszty operacyjne	438 510,42	430 638,92	-7 871,50
I. Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00	0,00
II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	163 574,54	155 855,31	-7 719,23
III. Inne koszty operacyjne	274 935,88	274 783,61	-152,27
F. Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)	-3 479 296,48	-4 007 273,44	-527 976,96
G. Przychody finansowe	23 534,64	24 895,99	1 361,35
I. Dywidendy i udziały w zyskach	0,00	0,00	0,00
II. Odsetki, w tym:	23 534,64	24 895,99	1 361,35
III. Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00
IV. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00
V. Inne	0,00	0,00	0,00
H. Koszty finansowe	161 354,26	188 074,39	26 720,13
I. Odsetki	161 002,30	152 748,54	-8 253,76
II. Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00
III. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	351,96	25 010,00	24 658,04
IV. Inne	0,00	10 315,85	10 315,85
I. Zysk (strata) brutto (F+G-H)	-3 617 116,10	-4 170 451,84	-553 335,74
J. Podatek dochodowy	0,00	0,00	0,00
K. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	0,00	0,00	0,00
L. Zysk (strata) netto (I-J-K)	-3 617 116,10	-4 170 451,84	-553 335,74

Źródło: Opracowanie własne

W 2024 roku nastąpiło pogorszenie ujemnego wyniku finansowego netto o 553 335,74 zł w stosunku do roku poprzedniego. Wpływ na to miał wzrost przychodów o 14 157 782,86 zł przy wzroście kosztów o 14 711 118,60 zł.

Na wzrost przychodów składają się:

- przychody netto ze sprzedaży produktów – wzrost o 13 297 999,54 zł,
- pozostałe przychody operacyjne – wzrost o 519 756,46 zł,
- przychody finansowe – wzrost o 1 361,35 zł.

Największy wzrost w stosunku do roku poprzedniego nastąpił na przychodach ze sprzedaży produktów. Jest to związane ze wzrostem przychodów NFZ na zwiększenie wynagrodzeń dla personelu, co widać na załączonej tabeli gdzie wartość wynagrodzeń i ich pochodnych wzrosła o 7 123 110,50 zł, oraz na usługach obcych, a przede wszystkim na usługach podwykonawstwa medycznego o 4 975 720,24 zł lekarze i 347 061,53 zł pozostały personel medyczny.

Opisane zmiany wpłynęły na ukształtowanie się wyniku netto na poziomie (-) 4 170 451,84 zł.

3. Analiza wskaźnikowa

Wskaźniki zyskowności

Wskaźnik zyskowności określa zdolność podmiotu do generowania zysków. Ujemny wynik wskaźnika wskazuje brak zdolności generowania zysku. Poniższa tabela przedstawia wartości poszczególnych wskaźników wraz z oceną.

Wskaźniki zyskowności	miernik	2023	2024	ocena
Wskaźnik zyskowność netto (%) <u>wynik finansowy netto x 100 %</u> przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów + pozostałe przychody operacyjne + przychody finansowe	procent	-3,76	-3,79	0
Wskaźnik zyskowność 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	procent	-3,62	-3,64	0
Wskaźnik zyskowność aktywów (%) <u>wynik finansowy netto x 100 %</u> średni stan aktywów	procent	-4,92	-5,64	0

Źródło: Opracowanie własne

Wskaźnik zyskowności netto pokazuje, jaką część przychodów stanowi odnotowana strata – (-) 3,79 % - pogorszenie w stosunku do roku poprzedniego o 0,03 %.

Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej określa ekonomiczną efektywność działania podmiotu z uwzględnieniem podstawowej oraz pozostałej działalności operacyjnej – (-) 3,64 % - pogorszenie w stosunku do roku poprzedniego o 0,02 %.

Wskaźnik zyskowności aktywów informuje o wielkości straty przypadającej na jednostkę wartości zaangażowanych w podmiocie aktywów – (-) 5,64 % - pogorszenie w stosunku do roku poprzedniego o 0,72%.

Wskaźniki płynności

Wskaźniki płynności określają zdolność podmiotu do terminowego regulowania zobowiązań krótkoterminowych

Wskaźniki płynności finansowej	miernik	2023	2024	ocena
Wskaźnik bieżącej płynności aktywa obrotowe - należności z tyt. dostaw i usług powyżej 12 mc - <u>krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)</u> zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tytułu dostaw i usług o okresie wymagalności powyżej 12 m-cy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe	krotność	0,52	0,56	0
Wskaźnik szybkiej płynności aktywa obrotowe - należności z tyt. dostaw i usług powyżej 12 mc - <u>krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne) - zapasy</u> zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tytułu dostaw i usług o okresie wymagalności powyżej 12 m-cy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe	krotność	0,43	0,46	0

Źródło: Opracowanie własne

Wskaźnik bieżącej płynności określa zdolność podmiotu do spłaty zobowiązań krótkoterminowych poprzez upłynnienie wszystkich środków obrotowych – 0,56- wzrost w stosunku do roku poprzedniego o 0,04 krotności.

Wskaźnik szybkiej płynności określa zdolność do spłacania zobowiązań krótkoterminowych najbardziej płynnymi aktywami – 0,46- wzrost w stosunku do roku poprzedniego o 0,03 krotności.

Wskaźniki efektywności

Wskaźnik efektywności to miernik wydajności jednostki, pozwala on kontrolować funkcjonowanie firmy. Zalicza się do nich między innymi wskaźniki rotacji należności i zobowiązań.

Wskaźniki rotacji (obrotowość)	Miernik	2023	2024	ocena
Wskaźnik rotacji należności (w dniach) $\frac{\text{średni stan należności z tytułu dostaw i usług} \times 366 \text{ dni}}{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów}}$	w dniach	30	29	3
Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach) $\frac{\text{średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług} \times 366 \text{ dni}}{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów}}$	w dniach	25	25	7

Źródło: Opracowanie własne

Wskaźnik rotacji należności (w dniach) określa długość cyklu oczekiwania podmiotu na uzyskanie należności za świadczone usługi – 29 dni – zmniejszenie w stosunku do roku poprzedniego o 1 dzień.

Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach) określa okres, jaki jest potrzebny do spłacenia swoich zobowiązań krótkoterminowych – 25 dni – na takim samym poziomie jak w roku poprzednim.

Wskaźniki zadłużenia

Wskaźnik zadłużenia daje ogólną wiedzę na temat źródeł finansowania majątku firmy.

Wskaźniki zadłużenia	miernik	2023	2024	ocena
Wskaźnik zadłużenia aktywów (%) $\frac{\text{zobowiązania długoterminowe} + \text{zobowiązania krótkoterminowe} + \text{rezerwy na zobowiązania}}{\text{aktywa razem}} \times 100 \%$	procent	32,89	32,20	10
Wskaźnik wypłacalności $\frac{\text{zobowiązania długoterminowe} + \text{zobowiązania krótkoterminowe} + \text{rezerwy na zobowiązania}}{\text{fundusz własny}}$	krotność	0,57	0,62	8

Źródło: Opracowanie własne

W 2024 roku nastąpił spadek wskaźnika zadłużenia aktywów o 0,69 % oraz wzrost wskaźnika wypłacalności o 0,05 krotności.

Analiza powyższych wielkości i wskaźników wskazuje na wystąpienie w 2024 roku następujących tendencji:

- wskaźniki zyskowności wykazują wartości ujemne, ale pomimo obniżenia wartości w 2024 roku wskazują tendencję poprawy w stosunku do lat poprzednich. Największy spadek wystąpił w roku 2022. Najlepszy wynik wskaźnika zyskowności netto oraz wskaźnika zyskowności działalności operacyjnej był w 2023 roku, natomiast najlepszy wynik wskaźnika zyskowności aktywów wystąpił w 2020 roku.

- wskaźniki płynności wykazują tendencję malejącą. Najgorszy wskaźnik bieżącej płynności był w 2023 roku, podobnie jak wskaźnik szybkiej płynności na przestrzeni ostatnich pięciu lat był najniższy w 2023 roku.
- okres rotacji należności był najniższy w 2024 roku w stosunku do lat poprzednich, natomiast wskaźnik rotacji zobowiązań wzrasta z roku na rok. Najwyższy był w 2020 roku.
- wskaźnik zadłużenia aktywów zmalał w 2024 roku. Wskaźnik wypłacalności wzrósł w porównaniu do lat poprzednich i jest najwyższy w badanym okresie.

Poniższa tabela podsumowuje wyniki oceny sytuacji ekonomiczno – finansowej za 2024 rok.

Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika	Ocena
I. WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI	Wskaźnik zyskowności netto (%)	-3,79%	0
	Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	-3,64%	0
	Wskaźnik zyskowność aktywów (%)	-5,64%	0
		I. Razem	0
II. WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI	Wskaźnik bieżącej płynności	0,56	0
	Wskaźnik szybkiej płynności	0,46	0
		II. Razem	0
III. WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI	Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	29	3
	Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	25	7
		III. Razem	10
IV. WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA	Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	32,20%	10
	Wskaźnik wypłacalności	0,62	8
		IV. Razem	18
Łączna wartość punktów			28

Źródło: Opracowanie własne

Łączna wartość punktów wynosząca 28 stanowi 40% ogólnej wartości możliwych do zdobycia punktów.

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

W obecnych warunkach prognozowanie sytuacji SPWZOZ w Stargardzie na okres kolejnych trzech lat jest obarczone dużym ryzykiem błędu. Znaczne ograniczenia związane z sytuacją gospodarczą, a zwłaszcza wysokim poziomem inflacji może mieć inny wpływ niż założono. Nie jest wiadomo, w jakiej formie, na jaki okres i w jakiej wysokości nastąpi kontynuacja umów na świadczenia zdrowotne z NFZ. Również nie jesteśmy w stanie przewidzieć, jakie obciążenia czekają nas z tytułu regulacji płacowych, jak również o ile wzrośnie finansowanie usług NFZ w ramach tych regulacji.

Cały czas szukamy nowych możliwości na kontraktowanie z NFZ nowych usług, jak również sposobu na zwiększenie przychodów poprzez działalność komercyjną. Staramy się ograniczyć wszystkie możliwe koszty, jednak od jakiegoś czasu na rynku występuje problem z brakiem lekarzy i pielęgniarek, co wiąże się z trudnościami z zapewnieniem obsady na oddziałach i w poradniach, co może spowodować wzrost kosztów związanych z pozyskaniem personelu aby uniknąć trudności w realizacji kontraktu. Zmuszeni jesteśmy konkurować z innymi podmiotami leczniczymi w obszarze zapewnienia, utrzymania i pozyskiwania personelu medycznego przede wszystkim w zakresie wysoko rentownych świadczeń

W latach poprzednich nie było ograniczeń dotyczących generowania nadwykonań. W 2024 roku z zapowiedzi NFZ nie wszystkie świadczenia wykonane ponad limit będą finansowane.

Również, nie jesteśmy w stanie przewidzieć ryzyka wystąpienia epidemii czy nawet pandemii. Nie mamy wpływu na ilość zachorowań czy ilość urodzeń dzieci. W związku z tym zapewnienie stałej niezbędnej obsady medycznej i niemedycznej generuje spore koszty, a nie zawsze otrzymujemy przychody pomimo poniesionych kosztów. Musimy rozważyć konieczność zamknięcia oddziałów nierentownych i poszukać nowych możliwości zarobkowania.

Poniższa tabela przedstawia sytuację porodów w naszym Szpitalu na przestrzeni ostatnich sześciu lat:

2019		2020		2021		2022		2023		2024r	
Razem	Średnio-miesięcznie	Razem	Średnio-miesięcznie	Razem	Średnio-miesięcznie	Razem	Średnio-miesięcznie	Razem	Średnio-miesięcznie	Razem	Średnio-miesięcznie
648	54	552	46	440	37	386	32	388	32	337	28

W związku z sytuacją demograficzną w ostatnich latach notowany jest spadek urodzeń w skali ogólnej. Niniejsze również dotyczy naszego podmiotu, co w konsekwencji przekłada się na uzyskiwane niekorzystne wyniki finansowe w tym obszarze działalności. Mając taki stan na uwadze podjęto próby zwiększenia realizacji świadczeń w zakresie ginekologii, aby zwiększyć przychody tejże komórki organizacyjnej. Poniżej zestawienie ilości leczonych w latach 2022-2024:

SPWZOZ W STARGARDZIE Oddział Ginekologiczno-Położniczy	2022		2023		2024	
	Ilość leczonych	śr/m-c	Ilość leczonych	śr/m-c	Ilość leczonych	śr/m-c
Ilość leczonych	1 232	103	1 403	117	1 421	118
Zabiegi	411	34	425	35	511	43
RAZEM	1 643	137	1 828	152	1 932	161

Duży udział kosztów całkowitych stanowią koszty bezpośrednie, a w szczególności koszty osobowe (lekarze, położne i pielęgniarki). Specyfika udzielanych świadczeń oraz rozwiązania w strukturze

organizacyjnej oddziału położniczo – ginekologicznego i neonatologicznego nie pozwalają na dalszą optymalizację zatrudnienia (stała dyspozycja personelu traktu porodowego w tym sali cięć cesarskich, odcinka położniczego i ginekologicznego, konieczność opieki nad noworodkiem).

Dzięki wsparciu Zarządu Powiatu oraz Prezydenta Miasta Stargard mogliśmy zmodernizować pomieszczenia i zakupić nowy sprzęt, jednak potrzeby są znaczne, a pracując na wieloletnim sprzęcie możemy spodziewać się awarii, co wygeneruje dodatkowe koszty.

Nieustannie wdrażamy realizację zadań ujętych w planie naprawczym, mając nadzieję że przyniosą one zamierzoną poprawę.

V. Prognoza sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne lata obrotowe

Samodzielny Publiczny Wielospecjalistyczny Zakład Opieki Zdrowotnej w Stargardzie prowadzi gospodarkę finansową na zasadach określonych w ustawie o działalności leczniczej. Prognoza na okres 2025-2027 rok została opracowana zgodnie z art. 53a ustawy z 15 kwietnia 2011 roku o działalności leczniczej (Dz. U. 2025.450 z dnia 08.04.2025 roku) oraz Rozporządzenia Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017 roku w sprawie wskaźników ekonomiczno-finansowych niezbędnych do sporządzenia analizy oraz prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej (Dz.U.2017 poz.832.)

W prognozach sytuacji ekonomiczno – finansowej założono poprawę stabilności finansowej oraz poprawę wyniku finansowego. W 2024 roku pomimo utrzymującej się trudnej sytuacji finansowej nastąpiło minimalne pogorszenie się wyniku finansowego szpitala w stosunku do roku poprzedniego, jednak w dalszym ciągu po odjęciu kosztów amortyzacji jest dodatni.

W dalszym ciągu głównym założeniem jest dążenie do prowadzenia działalności w jednej lokalizacji przy ul. Wojska Polskiego. Jak wskazywano w programie naprawczym technologia, w jakiej wybudowano szpital rehabilitacyjny przy ul. Staszica (wykorzystane materiały budowlane, instalacyjne, ergonomia) powoduje, że koszty eksploatacji obiektów są bardzo wysokie. Również stan budynku w niedługim czasie będzie wymagał kosztownych remontów (aktualnie odbywają się prace niezbędne do zabezpieczenia bezpieczeństwa pacjentów i pracowników). Ograniczenie działalności do jednej lokalizacji pomoże również ograniczyć koszty związane z dowozem materiałów i posiłków. SPWZOZ w Stargardzie nie dysponuje bazą lokalową umożliwiającą przeniesienie przedmiotowej działalności. Przeniesienie jej do pomieszczeń, w których funkcjonują Oddziały przedstawione w wariantach reorganizacji planu naprawczego nie znajduje uzasadnienia ekonomicznego. Dlatego też, wystąpiliśmy z wnioskiem do Ministerstwa o dofinansowanie w ramach KPO do rozbudowy szpitala. W związku z tym w planie inwestycyjnym na 2025 rok uwzględniono poniesienie kosztów dotyczących wybudowania pawilonu w lokalizacji przy ul. Wojska Polskiego w nowoczesnej technologii. Docelowo planowane jest wybudowanie jednej kondygnacji nadziemnej do celów działalności leczniczej oraz jednej kondygnacji podziemnej dedykowanej do celów technicznych, magazynowych czy administracyjnych, itp. z możliwością dalszej rozbudowy. W dniu 14.05.2025 roku Dyrektor SPWZOZ w Stargardzie podpisał umowę o dofinansowanie projektu pn. „Budowa Zakładu Opiekuńczo-Leczniczego w SPWZOZ w Stargardzie w celu poprawy dostępności do opieki długoterminowej na terenie powiatu stargardzkiego”

Jednak podjęte działania są kosztochłonne i potrzebne są środki własne na realizację przedsięwzięcia, tym samym zasadnym jest ich pozyskanie ze źródeł zewnętrznych.

Realizowana jest również umowa nr DOI/FM/SMPL/92/MDSOR/2023/442/325 z Ministrem Zdrowia na dotację celową na finansowanie realizacji inwestycji, pod nazwą „Modernizacja i doposażenie SOR w Stargardzie poprzez zakup Tomografu Komputerowego oraz przebudowę Oddziału Ratunkowego. W 2024 roku zrealizowano zadania o wartości 6 551 669,64 zł. Na 2025 rok przewidziane są wydatki w wysokości 6 618 834,00 zł.

Założenia do prognozy przychodów i kosztów

Prognozę sytuacji ekonomiczno-finansowej na 2025-2027 rok przeprowadzono w oparciu o punktowe oceny przypisane poszczególnym wskaźnikom wyliczonym zgodnie ze sposobem określonym w/w rozporządzeniu oraz danymi wynikającymi z prognozy bilansu oraz rachunku zysków i strat z uwzględnieniem wszelkich działań podjętych i planowanych w celu poprawy sytuacji finansowej szpitala oraz planowanym spadkiem inflacji.

Podstawą określenia prognozowanych przychodów jest plan finansowy na 2025 rok skorygowany o informacje, które nie były dostępne podczas tworzenia planu, dotyczące nadwykonań, wzrostu ryczałtu oraz symulacji wzrostu wynagrodzeń. Do prognozy przychodów na lata 2025-2027 przyjęto, że zakres realizowanych świadczeń ze środków publicznych będzie obejmował zakresy dotychczasowej działalności podmiotu oraz wdrożenia planu naprawczego skorygowane o przewidywane zmiany. Do prognozy przychodów przyjęto stanowiące w 2024 roku ok. 98% ogólnych przychodów z działalności medycznej przychody ze źródeł publicznych w zakresie podpisanych umów z założeniem kontynuacji w takim samym zakresie jak dotychczas z uwzględnieniem wzrostu z tytułu ustawowego podwyższania wynagrodzeń w publicznej ochronie zdrowia od lipca każdego prognozowanego roku. Kolejne lata zwiększone proporcjonalnie o 4 i 5 procent.

Do podstawy prognozy kosztów przyjęte zostały dane z planu finansowego na 2025 rok skorygowane o wzrost wynagrodzeń w drugiej połowie roku oraz o średnią z wykonania za pierwszy kwartał 2025 roku. Kolejne lata zwiększone o ok. 4 procent.

Poniżej przedstawiamy tabelę w zakresie wykonanych w 2024 roku i prognozowanych wyników finansowych w latach 2025 – 2027 opartych na założeniach opisanych powyżej. Brak danych dotyczących wysokości środków otrzymanych w latach następnych od NFZ nie daje możliwości szczegółowego zaplanowania przychodów, a w związku z tym również kosztów. Prognoza oparta na danych bieżących uwzględniająca wskaźniki makroekonomiczne.

Lp.	Wyszczególnienie	2 024	Prognoza 2025	Prognoza 2026	Prognoza 2027
1	Przychody	109 570 958	121 469 133	127 428 446	132 492 193
2	Koszty	113 741 409	126 788 346	132 383 335	137 500 086
3	Wynik finansowy - strata	-4 170 452	-5 319 213	-4 954 889	-5 007 893
4	Amortyzacja	4 681 042	5 485 000	5 704 400	5 818 488
5	Strata /zysk kasowa/y	510 590	165 787	749 511	810 595

Źródło: Opracowanie własne

Jak widać prognoza kosztów i przychodów według opisanych powyżej założeń, pomimo ujemnego wyniku nie przynosi straty kasowej.

Na podstawie danych zamieszczonych w tabeli prognozowanych przychodów i kosztów przeprowadzona została analiza wskaźnikowa i punktowa.

Poniższa tabela przedstawia symulację analizy wskaźnikowej i punktowej na lata 2025-2027:

Grupa	Wskaźniki	Rok 2024		Rok 2025		Rok 2026		Rok 2027	
		Wartość wskaźnika	Ocena	Wartość wskaźnika	Ocena	Wartość wskaźnika	Ocena	Wartość wskaźnika	Ocena
1. Wskaźniki zyskowności	1) wskaźnik zyskowności netto (%)	-3,79%	0	-4,38%	0	-3,89%	0	-3,78%	0
	2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	-3,64%	0	-4,29%	0	-3,81%	0	-3,70%	0
	3) wskaźnik zyskowności aktywów (%)	-5,64%	0	-6,17%	0	-4,96%	0	-4,82%	0
		1. Razem:	0	1. Razem:	0	1. Razem:	0	1. Razem:	0
2. Wskaźniki płynności	1) wskaźnik bieżącej płynności	0,56	0	0,41	0	0,32	0	0,34	0
	2) wskaźnik szybkiej płynności	0,46	0	0,32	0	0,24	0	0,27	0
		2. Razem:	0	2. Razem:	0	2. Razem:	0	2. Razem:	0
3. Wskaźniki efektywności	1) wskaźniki rotacji należności (w dniach)	29	3	25	3	19	3	19	3
	2) wskaźniki rotacji zobowiązań (w dniach)	25	7	28	7	31	7	39	7
		3. Razem:	10	3. Razem:	10	3. Razem:	10	3. Razem:	10
4. Wskaźniki zadłużenia	1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	32,20%	10	28,10%	10	28,47%	10	33,22%	10
	2) wskaźnik wypłacalności	0,62	8	0,77	8	0,98	8	1,43	6
		4. Razem:	18	4. Razem:	18	4. Razem:	18	4. Razem:	16
Łączna wartość punktów:			28		28		28		26

Źródło: Opracowanie własne

Wskaźniki zyskowności

1) Wskaźnik zyskowności netto (%) – pokazuje, jaką część przychodów stanowi odnotowany zysk lub strata. W ten sposób jest określana efektywność gospodarki finansowej w odniesieniu do relacji: przychody ogółem - koszty ogółem podmiotu. Wskaźnik zyskowności netto w SPWZOZ w Stargardzie za 2024 rok wynosi 3,79 % w latach 2025-2027 w dalszym ciągu utrzymuje się ujemna wartość wskaźnika, co oznacza, że nie zmieści się w przedziale wartości tabeli oceny punktowej (powyżej 0,0%) uzyskując tym samym ocenę **0 punktów**.

2) Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%) – określa ekonomiczną efektywność działania podmiotu, z uwzględnieniem działalności podstawowej oraz pozostałej działalności operacyjnej. Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej SPWZOZ w Stargardzie za 2024 rok wynosi 3,64 % oraz w latach 2025-2027 wartość ta będzie ujemna, co oznacza, że mieści się w przedziale wartości tabeli oceny punktowej (poniżej 0,0%) uzyskując tym samym ocenę **0 punktów**.

3) Wskaźnik zyskowności aktywów (%) – informuje o wielkości zysku lub straty przypadającej na jednostkę wartości zaangażowanych aktywów, czyli wyznacza on ogólną zdolność aktywów podmiotu do generowania zysku. Informuje o efektywności gospodarowania powierzonymi środkami. Im wyższa wartość wskaźnika, tym korzystniejsza jest sytuacja finansowa podmiotu. Wskaźnik zyskowności

aktywów SPWZOZ w Stargardzie za 2024 rok wynosi **-5,64%** oraz w latach 2025-2027 przewiduje się, że wynik będzie ujemny uzyskując ocenę **0 punktów**. Ujemna wartość tego wskaźnika informuje, że jednostka nie generuje zysku.

Wskaźniki płynności

Drugą grupę wskaźników stanowią wskaźniki płynności. Są one wykorzystywane w analizie zdolności podmiotu do terminowego regulowania zobowiązań.

1) 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. Wzrost wartości bieżącej płynności będzie wskazywał na poprawę zdolności podmiotu 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.

Wskaźnik bieżącej płynności w SPWZOZ w Stargardzie za 2024 rok wynosi **0,56**, co oznacza, że mieści się w przedziale wartości tabeli oceny punktowej (do 0,60) uzyskując ocenę **0 punktów**.

Na lata 2025-2027 przewiduje się minimalne zwiększenie płynności, ale wartość współczynnika nie powinna przekroczyć przedziału wartości tabeli oceny punktowej do 0,60 i ocena **0 punktów** powinna się utrzymać.

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

Poziom wskaźnika szybkiej płynności podobnie jak w przypadku wskaźnika bieżącego jest niekorzystny dla SPWZOZ. W 2024 roku wyniósł **0,46**, co daje ocenę **0 punktów**. W latach 2025-2027 wartość wskaźnika będzie się kształtować poniżej 0,50 punktów - ocena pozostanie na poziomie **0 punktów**. Niższa wartość wskaźnika świadczy o mniejszej zdolności zakładu do regulowania zobowiązań krótkoterminowych łatwo upłynnianymi aktywami obrotowymi.

Wskaźniki efektywności

Ważnym czynnikiem wpływającym na sytuację finansową zakładu jest sprawność jego działania. Ocena sprawności działania zakładu 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.

1) Wskaźnik rotacji należności w dniach – określa długość cyklu oczekiwania podmiotu na uzyskanie należności za świadczone usługi. Informuje, w ciągu ilu dni następuje spłata należności. Wskaźnik ten określa czas zamrożenia środków pieniężnych w należnościach. Im wyższy poziom wskaźnika, tym podmiot ma większe trudności ze ściąganiem swoich należności, co może obniżyć

zdolność do terminowego regulowania zobowiązań. Wartości wskaźnika należności w dniach powinny być oczywiście możliwie niskie. Wskaźnik rotacji należności w SPWZOZ w Stargardzie w 2024 roku wynosi **29 dni**, co daje ocenę **3 punktów**. W latach 2025-2027 powinien zmieścić się w przedziale wartości tabeli oceny punktowej (**poniżej 45 dni**) uzyskując maksymalną ocenę **3 punktów**.

2) 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 bieżących zobowiązań. Wskaźnik rotacji zobowiązań w dniach w SPWZOZ za 2024 rok wynosi 25 dni co daje ocenę 7 punktów. W latach 2024- 2025 przewiduje się utrzymanie wskaźnika na poziomie do 60 dni, co daje maksymalna ilość - **7 punktów**.

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.

1) Wskaźnik zadłużenia aktywów – informuje o stopniu finansowania aktywów kapitałami obcymi. Ukazuje również stopień zabezpieczenia spłaty całości zadłużenia szpitala jego zasobami majątkowymi. Poziom zadłużenia zakładu ma istotne znaczenie w przyznawaniu kredytów. Wysoka wartość tego wskaźnika świadczy o dużym uzależnieniu finansowym zakładu, gdyż jego aktywa są finansowane w większym stopniu ze źródeł obcych. Wskaźnik zadłużenia aktywów w SPWZOZ w 2024 roku wynosi **32,20 %**, na lata 2025-2027 nie przewiduje się zwiększenia powyżej 40%, co oznacza, że pozostanie on na poziomie oceny **10 punktów**.

2) Wskaźnik wypłacalności – określa wielkość funduszy obcych przypadającą na jednostkę funduszu własnego. Wysoka wartość wskaźnika wskazuje na możliwość utraty zdolności do regulowania przez podmiot zobowiązań. Wskaźnik wypłacalności w SPWZOZ w 2023 roku wynosi **0,62**, co daje ocenę 8 punktów. W latach 2025-2026 wartość wskaźnika zmieści się w przedziale wartości tabeli oceny punktowej (**od 0,51 do 1,00**) uzyskując ocenę **8 punktów**, natomiast w 2027 roku wartość wskaźnika może wynieść 1,43 co daje ocenę **6 punktów**.

Podsumowanie

W przypadku Samodzielnego Publicznego Wielospecjalistycznego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Stargardzie wskaźniki zyskowności osiągają niekorzystne wartości, co jest wynikiem uzyskania ujemnego wyniku finansowego za 2024 rok, jak i za lata wcześniejsze. Również w latach 2025-2027 istnieje duże prawdopodobieństwo obniżenia ilości punktów związanych ze wskaźnikami przedstawionymi w raporcie. Pomimo przewidywania coraz lepszej sytuacji szpitala forma finansowania i zależność od NFZ i czynników niezależnych od nas, nie jesteśmy w stanie poprawić wyniku znacząco. Jednakże dokładamy wszelkich starań, aby stopniowo zmniejszać straty i odzyskać płynność finansową.

Zestawienie wskaźników sporządzonych na podstawie sprawozdania finansowego za rok 2024 i ich ocenę zawiera poniższa tabela.

Tabela podsumowująca wyniki oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej

Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika	Ocena
1. Wskaźniki zyskowności	1) wskaźnik zyskowności netto (%)	-3,79 %	0
	2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	-3,64 %	0
	3) wskaźnik zyskowności aktywów (%)	-5,64 %	0
	1. Razem:		0
2. Wskaźniki płynności	1) wskaźnik bieżącej płynności	0,56	0
	2) wskaźnik szybkiej płynności	0,46	0
	2. Razem:		0
3. Wskaźniki efektywności	1) wskaźniki rotacji należności (w dniach)	29	3
	2) wskaźniki rotacji zobowiązań (w dniach)	25	7
	3. Razem:		10
4. Wskaźniki zadłużenia	1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	32,20%	10
	2) wskaźnik wypłacalności	0,62	8
	4. Razem:		18
Łączna wartość punktów:			28

Maksymalna możliwa do uzyskania liczba punktów wynosi 70.

Oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej Zakładu dokonano uwzględniając wyniki oceny dokonanej w roku ubiegłym.

1) Wskaźniki zyskowności

Wskaźniki zyskowności określają zdolność 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.

Tabela 1. Wskaźniki zyskowności i ich ocena

L.p.	Wartości	2020	2021	2022	2023	2024
1.	wskaźnik zyskowności netto (%)	-4,59%	-6,28%	-9,71%	-3,76%	-3,79%
2	wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	-4,61%	-5,02%	-9,55%	-3,62%	-3,64%
3	wskaźnik zyskowności aktywów (%)	-3,49%	-6,27%	-10,03%	-4,92%	-5,64%
Ocena						
1	wskaźnik zyskowności netto (%)	0	0	0	0	0
2	wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	0	0	0	0	0
3	wskaźnik zyskowności aktywów (%)	0	0	0	0	0

Z uwagi na ponoszone przez Zakład straty wskaźniki te przyjmują wartości negatywne. W stosunku do roku poprzedniego wskaźniki uległy pogorszeniu o: - 0,03% wskaźnik zyskowności netto, - 0,02% wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej i - 0,72% wskaźnik zyskowności aktywów. Pożądanе wartości tych wskaźników wynoszą odpowiednio powyżej 4%, 5% i 4%.

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 upłynienie wszystkich środków obrotowych.

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

Tabela 2. Wskaźniki płynności i ich ocena

L.p.	Wartość	2020	2021	2022	2023	2024
1	wskaźnik bieżącej płynności	1,24	1,01	0,62	0,52	0,56
2	wskaźnik szybkiej płynności	1,09	0,84	0,51	0,43	0,46
Ocena						
1	wskaźnik bieżącej płynności	8	8	4	0	0
2	wskaźnik szybkiej płynności	13	8	8	0	0

W odniesieniu do roku ubiegłego wskaźniki te uległy nieznacznej poprawie o: 0,04 – wskaźnik bieżącej płynności i 0,03 – wskaźnik szybkiej płynności. Nie mniej oceny ich nie uległy zmianie i nadal wynoszą 0. Utrzymujący się poziom wskaźników w dłuższym okresie świadczy o pogarszającej się zdolności SPWZOZ w Stargardzie do terminowego regulowania zobowiązań. Pożądanе wartości tych wskaźników wynoszą odpowiednio 1,50-3,00 i 1,00-2,50.

3) Wskaźniki efektywności

Wskaźnik rotacji należności (w dniach) 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.

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.

Tabela 3. Wskaźniki efektywności i ich ocena

L.p.	Wartości	2020	2021	2022	2023	2024
1	wskaźnik rotacji należności (w dniach)	35	30	34	30	29
2	wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	35	20	25	25	25
Ocena						
1	wskaźnik rotacji należności (w dniach)	3	3	3	3	3
2	wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	7	7	7	7	7

Obniżenie, w stosunku do roku poprzedniego, wartości wskaźnika rotacji należności o 1 dzień z 30 do 29 świadczy o skróceniu czasu oczekiwania na uzyskanie środków finansowych za wykonywane usługi. Wskaźnik uzyskuje ocenę 3 punktów. Bez zmian pozostaje wskaźnik rotacji zobowiązań, który wynosi 25 dni co oznacza, że mieści się w przedziale wartości tabeli oceny punktowej (do 60 dni) i uzyskuje ocenę 7 punktów.

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.

Tabela 4. Wskaźniki zadłużenia i ich ocena

L.p.	Wartości	2020	2021	2022	2023	2024
1	wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	16,63%	20,49%	28,36%	32,89%	32,20%
2	wskaźnik wypłacalności	0,23	0,29	0,47	0,57	0,62
Ocena						
1	wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	10	10	10	10	10
2	wskaźnik wypłacalności	10	10	10	8	8

W stosunku do 2023 r. wskaźnik zadłużenia aktywów zmniejszył się o 0,69 % co oznacza nieznaczne zmniejszenie udziału kapitału obcego w finansowaniu aktywów, uzyskując 10 punktów. Wskaźnik wypłacalności wzrósł z 0,57 w 2023 r. do 0,62 w 2024 r. co wskazuje na pogorszenie się zdolności

jednostki do pokrycia zobowiązań własnymi funduszami, uzyskując 8 punktów. Pożądane wartości tych wskaźników wynoszą odpowiednio poniżej 40% i od 0,00 do 0,50.

Na podstawie analizy wskaźników finansowych za 2024 rok stwierdza się, że ogólna sytuacja ekonomiczno-finansowa Zakładu nie uległa istotnej poprawie w stosunku do roku 2023. Łączna punktowa ocena pozostała na poziomie 28 punktów, co świadczy o utrzymującym się niskim poziomie stabilności finansowej jednostki.

- wskaźniki zyskowności uległy pogorszeniu - wskaźnik zyskowności netto z - 3,76% do - 3,79%, wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej z - 3,62% do - 3,64%, a wskaźnik zyskowności aktywów z - 4,92% do - 5,64%. Wszystkie te wartości pozostają znacznie poniżej poziomów uznawanych za pożądane, co wskazuje na dalsze generowanie strat,
- w zakresie płynności finansowej zanotowano nieznaczną poprawę – wskaźnik bieżącej płynności wzrósł z 0,52 do 0,56, a szybkiej z 0,43 do 0,46. Niemniej jednak, wartości te nadal znacznie odbiegają od przyjętych norm (1,50–3,00 i 1,00–2,50), co potwierdza występujące trudności w regulowaniu zobowiązań bieżących,
- poprawę zaobserwowano w zakresie efektywności operacyjnej – wskaźnik rotacji należności skrócił się z 30 do 29 dni, co oznacza szybsze uzyskiwanie płatności od kontrahentów. Wskaźnik rotacji zobowiązań pozostał na niezmiennym poziomie (25 dni),
- wskaźniki zadłużenia wykazały niewielką poprawę – udział zobowiązań w aktywach obniżył się z 32,89% do 32,20%, a wskaźnik wypłacalności wzrósł z 0,57 do 0,62. Choć wartości te mieszczą się jeszcze w akceptowalnym przedziale, to rosnąca tendencja wskaźnika wypłacalności może w przyszłości wskazywać na większe ryzyko niewypłacalności.

Na wyjątkowo trudną sytuację szpitala w 2024 roku istotny wpływ miały następujące czynniki:

- nieprawidłowości w mechanizmie finansowania świadczeń opieki zdrowotnej, w tym niedostateczna ich wycena. Obowiązujący system finansowania przez Narodowy Fundusz Zdrowia nie zapewnia pokrycia kosztów wszystkich świadczeń realizowanych przez Zakład zgodnie z jego ustawowymi obowiązkami,
- brak efektywnego mechanizmu waloryzacji wyceny świadczeń uwzględniającego wzrost kosztów wynikających z inflacji oraz rosnących cen energii i mediów,
- brak jasnych i przewidywalnych zasad rozliczania tzw. nadwykonań, zarówno w ramach ryczału, jak i poza nim, co skutkuje przetruceniem całego ryzyka finansowego związanego z udzielaniem świadczeń na świadczeniodawców,
- coroczny obowiązek waloryzacji wynagrodzeń dla personelu medycznego i niemedycego zatrudnionego w zakładzie,
- trudności w pozyskaniu i utrzymaniu personelu medycznego, co wpływa na ograniczoną dostępnością do świadczeń zdrowotnych,
- niekorzystna sytuacja demograficzna kraju dotycząca spadku ilości urodzeń, co przekłada się na uzyskiwane ujemne wyniki finansowe w tym obszarze działalności.

Prognoza sytuacji ekonomiczno-finansowej SPWZOZ w Stargardzie na lata 2025–2028

Udostępniony przez Dyrektora SPWZOZ w Stargardzie raport zawierał prognozę sytuacji ekonomiczno-finansowej zakładu na kolejne trzy lata obrotowe, tj. od 2025 do 2027 roku, Do prognozy przyjęto założenia, że:

- 1) zakres realizowanych świadczeń finansowanych ze środków publicznych pozostanie zgodny z dotychczasową działalnością oraz zostanie dostosowany do planu naprawczego i przewidywanych zmian,
- 2) przychody i koszty pozostaną na poziomie porównywalnym do wykonania 2024 roku.

Prognoza została opracowana w oparciu o punktowe oceny przypisane poszczególnym wskaźnikom, wyliczonym zgodnie z metodologią określoną w Rozporządzeniu Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017 r. w sprawie wskaźników ekonomiczno-finansowych niezbędnych do sporządzenia analizy oraz prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej SPZOZ (Dz.U. z 2017 r. poz. 832).

Tabela 5 Prognoza wskaźników na lata 2025-2027

L.p.	Wskaźnik	Rok							
		2024		2025		2026		2027	
		Wartość wskaźnika	Ocena	Wartość wskaźnika	Ocena	Wartość wskaźnika	Ocena	Wartość wskaźnika	Ocena
Wskaźniki zyskowności									
1.	wskaźnik zyskowności netto (%)	-3,79%	0	-4,38%	0	-3,89%	0	-3,78%	0
2.	wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	-3,64%	0	-4,29%	0	-3,81%	0	-3,70%	0
3.	wskaźnik zyskowności aktywów (%)	-5,64%	0	-6,17%	0	-4,96%	0	-4,82%	0
Razem			0		0		0		0
Wskaźniki płynności									
1.	wskaźnik bieżącej płynności	0,56	0	0,41	0	0,32	0	0,34	0
2.	wskaźnik szybkiej płynności	0,46	0	0,32	0	0,24	0	0,27	0
Razem			0		0		0		0
Wskaźniki efektywności									
1.	wskaźniki rotacji należności (w dniach)	29	3	25	3	19	3	19	3
2.	wskaźniki rotacji zobowiązań (w dniach)	25	7	28	7	31	7	39	7
Razem			10		10		10		10
Wskaźnik zadłużenia									
1.	wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	32,20%	10	28,10%	10	28,47%	10	33,22%	10
2.	wskaźnik wypłacalności	0,62	8	0,77	8	0,98	8	1,43	6
Razem			18		18		18		16
Łączna wartość punktów			28		28		28		26

Prognoza na lata 2025–2027 przedstawia dalsze pogorszenie wskaźników zyskowności i płynności – m.in. obniżenie płynności bieżącej do 0,41 w 2025 roku oraz wzrost wypłacalności do poziomu 0,77, co może świadczyć o pogłębiających się trudnościach finansowych. Jedynie efektywność operacyjna (szczególnie rotacja należności) ma wykazywać poprawę.

W 2025 roku prognozowane jest utrzymanie wartości wskaźników na poziomie 28 punktów, co jest związane z prognozowanym pogorszeniem wyniku finansowego netto z (-) 4 170 452 zł osiągniętego za 2024 r. do (-) 5 319 213 zł w 2025 r. co wskazuje na konieczność kontynuowania działań restrukturyzacyjnych, mających na celu zahamowanie zadłużenia jednostki i poprawę płynności finansowej.

Raport o sytuacji ekonomiczno-finansowej zakładu winien być uwzględniony przy opracowywaniu przez kierownika Zakładu programu naprawczego, o którym mowa w art. 59 ust. 4 ustawy o działalności leczniczej.

DYREKTOR
Biura Kontroli
Beata Hajewska