

**UCHWAŁA NR .../2024
RADY POWIATU JAROSŁAWSKIEGO
z dnia ... czerwca 2024 r.**

w sprawie oceny sytuacji ekonomiczno - finansowej Centrum Opieki Medycznej w Jarosławiu za 2023 rok.

Na podstawie art. 12 pkt 11 ustawy z dnia 5 czerwca 1998 r. o samorządzie powiatowym (tekst jedn. Dz. U. z 2024 r. poz. 107) oraz art. 53 a ust. 4 ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 r. o działalności leczniczej (tekst jedn. Dz. U. z 2024 r. poz. 799)

Rada Powiatu Jarosławskiego uchwala co następuje:

§ 1

1. Po zapoznaniu się z treścią raportu o sytuacji ekonomiczno - finansowej samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej - Centrum Opieki Medycznej w Jarosławiu za 2023 rok oraz prognozą na kolejne trzy lata obrotowe, pozytywnie ocenia się sytuację ekonomiczno - finansową Centrum Opieki Medycznej w Jarosławiu za 2023 rok.
2. Raport o sytuacji ekonomiczno - finansowej samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej - Centrum Opieki Medycznej w Jarosławiu za 2023 rok wraz z prognozą na kolejne trzy lata stanowi załącznik do niniejszej uchwały.

§ 2

Wykonanie uchwały powierza się Zarządowi Powiatu Jarosławskiego.

§ 3

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

**PRZEWODNICZĄCA
RADY POWIATU JAROSŁAWSKIEGO**

GRAŻYNA STRZELEC

Uzasadnienie

Zgodnie z art. 53a ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 r. o działalności leczniczej kierownik samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej każdego roku sporządza i udostępnia w Biuletynie Informacji Publicznej raport o sytuacji ekonomiczno - finansowej zakładu w terminie 2 miesięcy od dnia upływu terminu do sporządzenia rocznego sprawozdania finansowego.

Raport jest przygotowywany na podstawie sprawozdania finansowego za poprzedni rok obrotowy i zawiera w szczególności analizę sytuacji ekonomiczno - finansowej, prognozę sytuacji ekonomiczno - finansowej na kolejne trzy lata obrotowe wraz z opisem przyjętych założeń oraz informacje o istotnych zdarzeniach mających wpływ na sytuację ekonomiczno - finansową samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej. Podmiot tworzący dokonuje oceny sytuacji ekonomiczno - finansowej na podstawie przedmiotowego raportu.

Zgodnie z zapisami ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 r. o działalności leczniczej Dyrektor Centrum Opieki Medycznej w Jarosławiu przedłożył Radzie Powiatu Jarosławskiego raport o sytuacji ekonomiczno - finansowej celem dokonania oceny sytuacji ekonomiczno - finansowej szpitala.

Ocena sytuacji finansowej Centrum Opieki Medycznej została dokonana na podstawie raportu o sytuacji ekonomiczno - finansowej za 2023 rok, w którym zawarte są wskaźniki ekonomiczno - finansowe obrazujące stan finansów jednostki w postaci wymiernych liczbowo parametrów. W związku z powyższym analizie poddano: zyskowność, płynność, efektywność i zadłużenie. Każdemu z obliczonych wskaźników przypisano odpowiednie punkty, których suma obrazuje ogólną sytuację finansową jednostki. W wyniku analizy wskaźników sporządzonej na podstawie sprawozdania finansowego Centrum Opieki Medycznej za 2023 rok przy zastosowaniu metody punktowej uzyskano łącznie 33 punkty (maksymalna ilość punktów 70 zgodnie z analizą wskaźnikową) co stanowi 47% wszystkich możliwych do uzyskania punktów. Wskazuje to na zwiększenie stabilności ekonomiczno - finansowej szpitala w stosunku do wskaźnika uzyskanego w ubiegłym roku (29 punktów na 70 możliwych).

W zakresie poszczególnych wskaźników obserwuje się następujące wyniki:

- wskaźnik zyskowności, którego poziom wynosi 0 punktów na 15 możliwych, co oznacza, że koszty działalności Centrum Opieki Medycznej przewyższają uzyskiwane przychody,
- wskaźnik płynności - którego poziom wynosi 16 punktów na 25 możliwych, co oznacza trudności w zakresie płynności finansowej czyli zdolności Centrum Opieki Medycznej do terminowego regulowania zaciągniętych zobowiązań krótkoterminowych (w stosunku do ubiegłego roku wskaźnik płynności uległ poprawie z 12 na 16 punktów),
- wskaźnik efektywności - którego poziom wynosi 9 punktów na 10 możliwych, co oznacza bardzo wysoki poziom skutecznej ściągalności należności krótkoterminowych. Wysoka wartość tego wskaźnika świadczy o terminowym regulowaniu zobowiązań na rzecz szpitala przez głównych kontrahentów,
- wskaźnik zadłużenia - którego poziom wynosi 8 punktów na 20 możliwych, co oznacza, że mieści się na poziomie umiarkowanym i świadczy o wysokości zadłużenia podmiotu w stosunku do wielkości kapitałów.

Reasumując analiza wskaźników ekonomiczno - finansowych wskazuje na to, że sytuacja finansowa Centrum Opieki Medycznej w Jarosławiu uległa poprawie. Prognoza na kolejne trzy lata została przedstawiona również na podobnym poziomie i nie przewiduje radykalnej zmiany wskaźników chociaż ewentualne przyszłe warunki mikro i makroekonomiczne mogą mieć wpływ na przedstawioną prognozę i jest to ryzyko nie do przewidzenia. Należy stwierdzić, że sytuacja finansowa Centrum Opieki Medycznej w Jarosławiu nie zagraża dalszemu funkcjonowaniu szpitala oraz uległa poprawie w stosunku do sytuacji z ubiegłego roku.

RAPORT

O SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ

CENTRUM OPIEKI MEDYCZNEJ

W JAROSŁAWIU

2024 r

Podstawa prawna: art.53a ustawy z dnia 15 kwietnia 2011r. o działalności leczniczej (Dz. U. z 2022 r. poz. 633 tj.)

I. Wybrane informacje o samodzielnym publicznym zakładzie opieki zdrowotnej.

1. Centrum Opieki Medycznej w Jarosławiu
2. Adres: 37-500 Jarosław ul. 3 Maja 70
3. Telefon: /16/ 624-51-44, faks /16/ 621-42-83, adres poczty elektronicznej:
sekretariat@comjar.pl
4. Regon: 000304496
5. NIP: 792-18-05-707
6. Numer w Krajowym Rejestrze Sądowym: KRS 0000024565
7. Data wpisu i numer rejestru podmiotów wykonujących działalność leczniczą – 24 luty 1993 r. nr RPWDL.000000010150
- 8.

II. Analiza sytuacji ekonomiczno-finansowej za poprzedni rok obrotowy

Raport został sporządzony zgodnie z Rozporządzeniem 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. z 2017 r poz.832).

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

Analizę sytuacji ekonomiczno-finansowej za 2023 rok przeprowadzono w oparciu o punktowe oceny przypisane poszczególnym wskaźnikom wyliczonym zgodnie ze sposobem określonym w/w rozporządzeniu. Przyjęto cztery obszary analizy: zyskowność, płynność, efektywność i zadłużenie:

- 1) wskaźniki zyskowności: zyskowność netto, zyskowność działalności operacyjnej, zyskowność aktywów
- 2) wskaźniki płynności: bieżącej płynności i szybkiej płynności
- 3) wskaźniki efektywności: rotacji należności i rotacji zobowiązań
- 4) wskaźniki zadłużenia: zadłużenie aktywów i wypłacalności.

Wskaźniki zyskowności służą do oceny rentowności działania podmiotu, wskaźniki płynności mierzą zdolność do wywiązywania się z krótkoterminowych zobowiązań, wskaźniki efektywności informują w jakich cyklach podmiot spłaca zobowiązania oraz otrzymuje należności, wskaźniki zadłużenia pozwalają sprawdzić, jaki udział w źródłach finansowania działalności podmiotu mają zobowiązania.

Dane liczbowe za 2023 r. wynikają ze sprawozdania finansowego sporządzonego w dniu 28.03.2024, które zostało pozytywnie zaopiniowane przez Bieglego Rewidenta raportem sporządzonym w dniu 02.04.2024.

Sprawozdanie finansowe składa się bilansu, rachunku zysków i strat, zestawieniu zmian w kapitale, rachunku przepływów pieniężnych oraz informacji dodatkowej z których to elementów pobrano dane liczbowe i wyliczono wskaźniki dla roku 2023.

Sytuacja ekonomiczno-finansowa Centrum Opieki Medycznej w Jarosławiu jest na bieżąco monitorowana przez kierownictwo podmiotu, Ministerstwo Zdrowia w formie kwartalnych sprawozdań o sytuacji finansowej i zobowiązaniach podmiotu leczniczego a także Starostwo Powiatowe poprzez miesięczne sprawozdania z wykonania planu finansowego oraz stanie zobowiązań wymagalnych.

W dalszej części raportu przedstawione zostaną prognozowane dane finansowe na lata 2024-2026, analiza wskaźnikowa oraz analiza podsumowująca.

Poniższa tabela przedstawia wybrane dane finansowe z bilansu oraz rachunku zysków i strat.

Przedstawione liczby dotyczą roku poprzedniego oraz trzech lat prognozy:

WYBRANE POZYCJE SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO DO WYLICZENIA WSKAŹNIKÓW		2 023	2 024	2 025	2 026
1	Aktywa ogółem	78 805 780,61	90 301 341,75	88 716 648,00	82 231 694,00
2	Aktywa obrotowe	23 157 067,61	22 808 614,00	23 650 000,00	24 637 000,00
3	Średni stan aktywów ogółem (suma aktywów ogółem na koniec poprzedniego roku obrotowego i aktywów ogółem na koniec bieżącego roku obrotowego podzielona przez 2)	83 168 160,34	84 553 561,18	89 508 994,88	85 474 171,00
a)	aktywa na koniec poprzedniego roku obrotowego	87 530 540,07	78 805 780,61	90 301 341,75	88 716 648,00
b)	aktywa na koniec bieżącego roku obrotowego	78 805 780,61	90 301 341,75	88 716 648,00	82 231 694,00
4	Należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00	0,00
5	Zapasy	2 770 926,61	2 351 584,00	2 370 000,00	2 365 000,00
6	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)	544 294,00	852 000,00	640 000,00	670 000,00
7	Średni stan należności z tytułu dostaw i usług (suma tych należności na koniec poprzedniego roku obrotowego i na koniec bieżącego roku obrotowego podzielona przez 2)	20 883 762,50	17 165 210,50	17 500 000,00	18 500 000,00
a)	Należności na koniec poprzedniego roku obrotowego	24 437 104,00	17 330 421,00	17 000 000,00	18 000 000,00
b)	Należności na koniec bieżącego roku obrotowego	17 330 421,00	17 000 000,00	18 000 000,00	19 000 000,00
8	Kapitał (fundusz) własny	3 754 815,00	-2 245 185,00	-7 454 395,00	-12 007 195,00
9	Zobowiązania długoterminowe	2 346 154,00	0,00	0,00	0,00
10	Zobowiązania krótkoterminowe	21 442 341,00	23 027 515,32	27 405 042,70	29 718 888,84
11	Zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00	0,00
12	Rezerwy na zobowiązania	9 381 316,00	6 305 000,00	6 240 000,00	7 020 000,00
13	Rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe	935 808,00	875 000,00	840 000,00	920 000,00
14	Średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług (suma tych zobowiązań na koniec poprzedniego roku obrotowego i na koniec bieżącego roku obrotowego podzielona przez 2)	12 035 958,00	8 870 794,50	10 605 044,00	12 500 000,00
a)	Zobowiązania na koniec poprzedniego roku obrotowego	15 540 415,00	8 531 501,00	9 210 088,00	12 000 000,00
b)	Zobowiązania na koniec bieżącego roku obrotowego	8 531 501,00	9 210 088,00	12 000 000,00	13 000 000,00
15	Przychody netto ze sprzedaży produktów	160 261 088,00	184 475 000,00	210 047 500,00	224 130 000,00
16	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0,00	0,00	0,00	0,00
17	Pozostałe przychody operacyjne	6 474 577,00	6 285 000,00	5 865 030,00	8 200 000,00
18	Przychody finansowe	78 431,00	60 000,00	80 000,00	80 000,00
19	Wynik z działalności operacyjnej	-1 353 179,00	-5 400 000,00	-4 689 210,00	-4 052 800,00
20	Wynik netto	-1 772 000,00	-6 000 000,00	-5 209 210,00	-4 522 800,00

ANALIZA WSKAŹNIKOWA I PUNKTOWA SYTUACJI FINANSOWEJ za rok 2023

Wskaźniki	Metoda ustalenia	Przedziały wartości	Ocena punktowa	Wskaźnik	Ocena
I. WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI					
Zyskowności netto	$\frac{\text{wynik netto} \times 100\%}{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów} + \text{pozostałe przychody operacyjne} + \text{przychody finansowe}}$	poniżej 0,0 % od 0,0% do 2,0 % powyżej 2,0% do 4,0% powyżej 4,0%	0 3 4 5	-1,06%	0
Zyskowności działalności operacyjnej	$\frac{\text{wynik z działalności operacyjnej} \times 100\%}{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów} + \text{pozostałe przychody operacyjne}}$	poniżej 0,0 % od 0,0% do 3,0 % powyżej 3,0% do 5,0% powyżej 5,0%	0 3 4 5	-0,81%	0
Zyskowność aktywów	$\frac{\text{wynik netto} \times 100\%}{\text{Średni stan aktywów}}$	poniżej 0,0 % powyżej 0,0% do 2,0 % powyżej 2,0% do 4,0% powyżej 4,0%	0 3 4 5	-2,13%	0
RAZEM WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI		Maksymalna ocena pkt.	15	Uzyskane pkt.	0
II. WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI					
Płynności bieżącej	$\frac{\text{aktywa obrotowe - należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy - krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)}}{\text{zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe}}$	poniżej 0,6 od 0,60 do 1,00 powyżej 1,00 do 1,50 powyżej 1,5 do 3,00 powyżej 3,00 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł	0 4 8 12 10	1,01	8
Płynności szybkiej	$\frac{\text{aktywa obrotowe - należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy - krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne) - zapasy}}{\text{zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe}}$	poniżej 0,50 powyżej 0,50 do 1,00 powyżej 1,00 do 2,50 powyżej 2,50 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł	0 8 13 10	0,89	8
RAZEM WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI		Maksymalna ocena pkt.	25	Uzyskane pkt.	16
III. WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI					
Rotacji należności (w dniach)	$\frac{\text{średni stan należności z tytułu dostaw i usług} \times \text{liczba dni w okresie (365)}}{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów}}$	poniżej 45 dni od 45 dni do 60 dni od 61 dni do 90 dni powyżej 90 dni	3 2 1 0	48	2
Rotacji zobowiązań (w dniach)	$\frac{\text{średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług} \times \text{liczba dni w okresie (365)}}{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów}}$	do 60 dni od 61 dni do 90 dni powyżej 90 dni	7 4 0	27	7
RAZEM WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI		Maksymalna ocena pkt.	10	Uzyskane pkt.	9
IV. WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA					
Zadłużenia aktywów %	$\frac{(\text{zobowiązania długoterminowe} + \text{zobowiązania krótkoterminowe} + \text{rezerwy na zobowiązania}) \times 100\%}{\text{aktywa razem}}$	poniżej 40 % od 40% do 60% powyżej 60% do 80% powyżej 80%	10 8 3 0	42%	8
Wypłacalności	$\frac{\text{zobowiązania długoterminowe} + \text{zobowiązania krótkoterminowe} + \text{rezerwy na zobowiązania}}{\text{fundusz własny}}$	od 0,00 do 0,50 od 0,51 do 1,00 od 1,01 do 2,00 od 2,01 do 4,00 powyżej 4,00 lub poniżej 0,00	10 8 6 4 0	8,83	0
RAZEM WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI		Maksymalna ocena pkt.	20	Uzyskane pkt.	8
SUMA UZYSKANYCH PUNKTÓW					33

**TABELA PODSUMOWUJĄCA WYNIKI OCENY SYTUACJI EKONOMICZNO-
FINANSOWEJ**

za 2023 rok

Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika	Ocena uzyskana
I. WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI	Wskaźnik zyskowności netto (%)	-1,06%	0
	Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	-0,81%	0
	Wskaźnik zyskowność aktywów (%)	-2,13%	0
	I. Razem		0
II. WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI	Wskaźnik bieżącej płynności	1,01	8
	Wskaźnik szybkiej płynności	0,89	8
	II. Razem		16
III. WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI	Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	48	2
	Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	27	7
	III. Razem		9
IV. WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA	Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	42%	8
	Wskaźnik wypłacalności	8,83	0
	IV. Razem		8
Łączna wartość punktów			33

W wyniku analizy wskaźników sporządzonej na podstawie sprawozdania finansowego za 2023 r. przy zastosowaniu metody punktowej uzyskano łącznie 33 punktów (maksymalna ilość punktów 70 zgodnie z analizą wskaźnikową) co stanowi 47 % maksymalnej liczby

punktów możliwej do uzyskania i świadczy o lepszej sytuacji ekonomiczno-finansowej jednostki w stosunku do analizy za 2022 rok, w wyniku której jednostka uzyskała 29 punktów.

W zakresie poszczególnych wskaźników obserwuje się następujące wyniki:

1. Wskaźniki zyskowności – na możliwe 15 punktów uzyskano 0 punktów.
2. Wskaźniki płynności – na możliwe 25 punktów uzyskano 16 punktów.
3. Wskaźniki efektywności – na możliwe 10 punktów uzyskano 9 punktów.
4. Wskaźniki zadłużenia – na możliwe 20 punktów uzyskano 8 punktów.

W stosunku do wskaźników uzyskanych za 2022 roku wskaźnik płynności uległ poprawie z 12 na 16 punktów. Pozostałe wskaźniki pozostały bez zmian.

Wskaźniki zyskowności określają zdolność podmiotu do generowania zysków, a zatem ekonomiczną efektywność działalności. Uzyskane ujemne wskaźniki informują o tym, że koszty działalności podmiotu przewyższają uzyskiwane przychody.

Na przestrzeni ostatnich lat sytuacja w zakresie braku rentowności prowadzonej działalności w zasadzie nie uległa zmianie poza dwoma latami, kiedy podmiot uzyskał dodatnie wyniki finansowe, czyli w latach 2020 i 2021.

Niestety zaistnienie wielu czynników negatywnych na które podmiot nie ma wpływu powoduje, że nadal w zakresie działalności statutowej nie uzyskuje się dodatnich wyników finansowych.

Do takich czynników należy zaliczyć kryzys gospodarczy i spowodowaną nim wysoką inflacją przekładającą się wielokrotnie do nieadekwatnych podwyżek cen towarów i usług nabywanych przez podmiot do prowadzenia działalności leczniczej. Kolejnym istotnym czynnikiem jest coroczna ustawowa podwyżka najniższego wynagrodzenia oraz wynagrodzeń dla zawodów medycznych powodujące podwyższenie kosztów w zakresie plac i pochodnych bez równoważnego finansowania ze strony NFZ.

Brak odpowiedniego finansowania skutków tych podwyżek oraz wzrost cen nabywanych towarów i usług przejawia się w postaci straty co ma odzwierciedlenie w wynikach finansowych 2022 i 2023.

Wskaźniki płynności określają zdolność podmiotu do terminowego regulowania zaciągniętych zobowiązań krótkoterminowych. W stosunku do 2022 roku wskaźnik ten uległ poprawie z 12 pkt. na 16.pkt.

Wskaźniki efektywności plasują się w analizie wskaźnikowej na najwyższym poziomie co świadczy o skutecznym pozyskiwaniu należności krótkoterminowych. Wysoka wartość tego wskaźnika świadczy o terminowym regulowaniu zobowiązań na rzecz podmiotu przez głównych kontrahentów np. NFZ.

Wskaźnik zadłużenia mieści się na poziomie umiarkowanym i świadczy o wysokości zadłużenia podmiotu w stosunku do wielkości kapitałów. Na koniec 2023 roku zadłużenie

podmiotu z tytułu zaciągniętych kredytów wynosiło ok. 3,7 mln zł i systematycznie spada w związku z terminowym regulowaniem kolejnych rat miesięcznych.

Reasumując analiza wskaźników ekonomiczno-finansowych pokazuje, że sytuacja finansowa Centrum Opieki Medycznej w Jarosławiu uległa polepszeniu. Prognoza na kolejne trzy lata została przedstawiona również na podobnym poziomie i nie przewiduje radykalnej zmiany wskaźników chociaż ewentualne przyszłe warunki mikro i makroekonomiczne mogą mieć wpływ na przedstawioną prognozę i jest to ryzyko nie do przewidzenia.

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

Opis przyjętych założeń

Centrum Opieki Medycznej w Jarosławiu prowadzi gospodarkę finansową na zasadach określonych w ustawie o działalności leczniczej. Prognoza na okres 2024-2026 została opracowana zgodnie z art. 52 ustawy o działalności leczniczej. W prognozach sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne trzy lata obrotowe założono osiągnięcie w 2024-2026 r. ujemnych wyników finansowych.

Wskaźniki makroekonomiczne

Prognozy i wskaźniki makroekonomiczne mają istotny wpływ na sytuację każdego podmiotu działającego w sferze usług, a szczególnie w sferze usług zdrowotnych.

W dniu 30 kwietnia 2024 r. Rada Ministrów przyjęła Wieloletni Plan Finansowy Państwa (WPPF) na lata 2024-2027. Wieloletni Plan Finansowy Państwa zawiera między innymi wstępną prognozę podstawowych wielkości makroekonomicznych wraz z założeniami stanowiącymi podstawę ich opracowania.

W zakresie Zdrowia w planie tym przypisano następujące cele (w większości podobne jak w latach ubiegłych):

1. Zwiększenie bezpieczeństwa zdrowotnego społeczeństwa poprzez zapewnienie trwałego dostępu do świadczeń opieki zdrowotnej, ze szczególnym uwzględnieniem świadczeń ratujących życie.
2. Finansowanie wieloletnich programów związanych z rozwojem medycyny transplantacyjnej, zwalczaniem chorób nowotworowych czy chorób układu krążenia oraz program wsparcia oddziałów psychiatrycznych dla dzieci i młodzieży, a także inne programy polityki zdrowotnej.
3. Od 1 czerwca 2024 r. zostanie wprowadzony program medycznego wsparcia zapłodnienia pozaustrojowego i leczenia niepłodności metodą in vitro.
4. Rozwój infrastruktury w ochronie zdrowia będzie zgodny z mapami potrzeb zdrowotnych oraz priorytetami dla regionalnej polityki zdrowotnej.
5. Działania w zakresie kształtowania zdrowego stylu życia poprzez profilaktykę oraz promocję zdrowia, a także edukację zdrowotną.

Zgodnie z WFPF prognozuje się, że w 2024 roku nastąpi kontynuacja wzrostu nakładów na służbę zdrowia. Zgodnie z ustawą z dnia 27 sierpnia 2004 r. o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych (Dz. U. z 2022 r. poz. 2561, z późn. zm.) wskaźnik nakładów na zdrowie w relacji do PKB w 2024 roku ma wynieść 6,2%, a w dalszych latach nie może być niższy niż odpowiednio: 6,5% w 2025 roku, 6,8% w 2026 roku aż do osiągnięcia poziomu 7% PKB w 2027 roku. Prognoza w/w wskaźników nie uległa zmianie w stosunku do ubiegłorocznego Wieloletniego Planu Finansowego Państwa.

W 2023 roku tempo wzrostu realnego PKB wyniosło 0,2%. Prognozy zakładają, że w bieżącym roku tempo wzrostu gospodarczego w Polsce nieznacznie ożywie - PKB wzrośnie do 3,1 %. Oczekuje się ponadto wzrostu PKB w 2025 roku do 3,7%. W latach 2026-2027 przewidywane tempo wzrostu PKB wyniesie odpowiednio 3,4% i 3,0%.

Przewiduje się, że spożycie prywatne w 2024 roku wzrośnie 3,5 %.

Według założeń WFPF w 2024 r inflacja konsumencka wyniesie 5,2% a w 2025 r. 4,1%. W pierwszej połowie bieżącego roku inflacja pozostanie na niskim poziomie, a następnie spodziewany jest jej wzrost wynikający z odmrożenia cen prądu i gazu dla gospodarstw domowych z tym, że w przedstawionej prognozie nie uwzględniono ewentualnych działań osłonowych w tym zakresie. W 2026 roku średnioroczna inflacja ma wynieść 3,3% a w 2027 r 2,5%

W 2024 roku przewiduje się wzrost przeciętnego wynagrodzenia w gospodarce narodowej w wysokości 11,9. W 2025 r wynagrodzenia wzrosną o 7,1% czyli o 3 pkt. proc powyżej prognozowanej inflacji.

Przy powyższych założeniach makroekonomicznych istnieje wiele czynników ryzyka, a głównym jest koniunktura w otoczeniu zewnętrznym polskiej gospodarki. Ponadto przedłużające się napięcia geopolityczne przechylają bilans czynników ryzyka w kierunku bardziej niekorzystnych wyników. Innym czynnikiem ryzyka dla przyjętych założeń jest dalszy przebieg wojny na Ukrainie oraz rozwój sytuacji na Bliskim Wschodzie i ich wpływ na gospodarkę światową, a co za tym idzie na gospodarkę naszego kraju.

Założenia do prognozy przychodów i kosztów przyjęte z założeń podmiotu:

Prognoza sytuacji ekonomiczno – finansowej na 2024 rok została przeprowadzona na podstawie aktualnego planu finansowego na 2024 rok obowiązującego w Centrum Opieki Medycznej w Jarosławiu. Zaplanowane wielkości zostały przyjęte po uwzględnieniu danych historycznych, jednak z podkreśleniem znacznej niepewności, jaka istnieje w zakresie możliwej recesji w gospodarce, a co za tym idzie mniejszymi wpływami do budżetu czego konsekwencją może być brak urealnienia wycen świadczeń zdrowotnych przez NFZ

Wszystkie obliczenia w niniejszym opracowaniu zostały wykonane przy założeniu następujących parametrów wyjściowych:

1/ okres spłat kredytów będzie zgodny z harmonogramami w ramach zawartych umów.

2/ okres analizy 3 lata, przy czym ustalono rok 2023 jako rok bazowy. Dane za rok 2023 są danymi historycznymi.

3/nakłady inwestycyjne będą uzależnione od pozyskania zewnętrznego finansowania ze wszystkich możliwych prawnie źródeł.

4/ COM Jarosław nie działa w warunkach rynkowych – wyniki faktycznie uzyskiwane w kolejnych latach będą zależały od polityki państwa w zakresie opieki zdrowotnej.

Podstawą określenia prognozowanych **przychodów** w głównej mierze są zawarte umowy z NFZ, które znalazły odzwierciedlenie w planie finansowym na 2024 rok. Przychody ze środków publicznych w tym z NFZ stanowią ok. 98% przychodów jednostki. Wysokość kontraktu ma bezpośredni wpływ na kondycję finansową jednostki. W ramach przyjętej metody planowania, założono zwiększenie realizowanych przychodów przy niezmienionej bazie posiadanych zasobów

Projekcja przyszłych przychodów została sporządzona w sposób szacunkowy na bazie rzeczywistych przychodów w latach ubiegłych z uwzględnieniem planu finansowego na 2024 rok i z uwzględnieniem danych historycznych i trendów występujących w Centrum Opieki Medycznej w Jarosławiu, skorygowana do wartości urealnionych, możliwych do uzyskania przychodów.

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

Prognozy te uwzględniają jednocześnie założenia makroekonomiczne średniookresowe, skutki zawartych umów, podwyższenie minimalnej płacy oraz warunki wewnętrzne szpitala.

Do prognozy przychodów na lata 2025-2026 przyjęto, że zakres realizowanych świadczeń ze środków publicznych będzie obejmował wszystkie zakresy dotychczasowej działalności podmiotu.

Na lata 2025 - 2026 założono wzrost przychodów na uniarkowanym poziomie inflacji średniookresowej korygując o przybliżone wartości poszczególnych kontraktów nie będących ryczałtem.

Przyjęto założenie, że niezależnie od realizacji kontraktu w 2024r i 2025 r. wartość przychodów ze środków publicznych, która powinna zabezpieczać świadczenia gwarantowane dla osób uprawnionych nie może być obniżona nawet przy **zmniejszeniu przychodów NFZ ze składek zdrowotnych**, ponieważ ustawa o finansowaniu świadczeń ze środków publicznych gwarantuje rosnący udział w PKB środków przeznaczonych na ochronę zdrowia.

Stąd prognozuje się wzrost wartości umów na świadczenie usług w zakresie udzielania świadczeń zdrowotnych.

Zakłada się, że przychody z usług komercyjnych i medycyny pracy będą miały stałą tendencję wzrostową.

Ponadto przewiduje się zwiększenie ilości wykonywanych procedur w zakresie diagnostyki oraz zabiegów operacyjnych wysokospecjalistycznych co także przełoży się na wzrost przychodów.

Ustawa z dnia 23 marca 2017 r. o zmianie ustawy o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych, wprowadza zmiany w organizacji i finansowaniu świadczeń oraz określa kwalifikacje świadczeniodawcy do jednego z poziomów systemu zabezpieczenia oraz wskazanie profili systemu zabezpieczenia, zakresów lub rodzajów świadczeń, w ramach których będą udzielane świadczenia opieki zdrowotnej w systemie zabezpieczenia. Centrum Opieki Medycznej w Jarosławiu zostało ujęte w wykazie świadczeniodawców zakwalifikowanych do poszczególnych poziomów systemu zabezpieczenia na terenie województwa podkarpackiego do poziomu szpitali II stopnia, czyli szpital o zasięgu ponad powiatowym.

Prognozę przychodów w zakresie świadczeń objętych ryczałtem na lata 2024 i 2025 opracowano z uwzględnieniem projektu Rozporządzenia Ministra Zdrowia w sprawie określenia sposobu ustalania ryczałtu systemu podstawowego szpitalnego zabezpieczenia świadczeń opieki zdrowotnej oraz wykazu świadczeń opieki zdrowotnej wymagających ustalenia odrębnego sposobu finansowania.

Prognoza pozostałych przychodów z tytułu świadczeń finansowanych ze środków publicznych została opracowana na podstawie zawartych umów, które zgodnie z nowelizacją ustawy o świadczeniach zdrowotnych finansowanych ze środków publicznych zostaną przedłużone do 31 grudnia 2024 r.

Kwoty kosztów ujęte w prognozie stanowią koszty i wydatki związane z realizacją świadczeń zdrowotnych wynikających z zawartych umów głównie z Narodowym Funduszem Zdrowia.

Prognoza kosztów na 2024 rok i lata następne została oparta na zrealizowanym planie za 2022 r. i 2023 r. oraz przyjętym planie finansowym na 2024 rok.

Do prognoz kosztów przyjęto następujące założenia:

-koszty pracy pracowników zatrudnionych na umowę o pracę ustalono biorąc pod uwagę obowiązujący Regulamin Wynagrodzeń, zawarte porozumienia dotyczące wzrostu płac i ustalenia minimalnego wynagrodzenia zasadniczego pracowników ochrony zdrowia oraz zawarte umowy cywilnoprawne

-koszty stałe funkcjonowania podmiotu ustalono w oparciu o obowiązujące umowy zawarte na dzień sporządzenia raportu.

-w pozostałych kosztach założono wzrost rok do roku w wysokości inflacji średniookresowej biorąc pod uwagę dynamikę ich realizacji w poprzednich okresach.

Przy kalkulacji kosztów przyjęto zasadę celowego, racjonalnego wydatkowania środków podmiotu.

Koszty funkcjonowania jednostki będą stale rosnąć. Sytuacja taka jest uwarunkowana zmieniającą się sytuacją społeczno-ekonomiczną. Największe koszty dotyczyć będą wynagrodzeń i pochodnych, a następną grupą wysokich kosztów będą usługi obce oraz zakup materiałów i wyposażenia.

Pozostałe założenia prognozy:

Biorąc pod uwagę fakt, że podmiot reguluje zobowiązania terminowo, poziom zobowiązań będzie przyrastał nieznacznie na poziomie wynikającym z wzrostu cen zakupu towarów i usług niezbędnych do realizacji zadań statutowych. Pożądanym jest brak zobowiązań wymagalnych, do czego w sposób ciągły dąży kierownictwo podmiotu.

Aktywa trwałe będą w większości równoważne z rozliczeniami międzyokresowymi przychodów, gdyż istotne kwotowo inwestycje będą finansowane z funduszy zewnętrznych.

Poziom kapitałów własnych będzie uzależniony od osiągniętych wyników finansowych. Przewidywany jest stopniowy spadek funduszy własnych w ramach przyrostu nierozliczonych strat z lat ubiegłych.

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

Grupa	Wskaźniki	2024		2025		2026	
		Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów
I. WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI	Wskaźnik zyskowności netto (%)	-3,14%	0	-2,41%	0	-1,95%	0
	Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	-2,83%	0	-2,17%	0	-1,74%	0
	Wskaźnik zyskowność aktywów (%)	-7,10%	0	-5,82%	0	-5,29%	0
	Razem		0		0		0
II. WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI	Wskaźnik bieżącej płynności	0,92	4	0,81	4	0,78	4
	Wskaźnik szybkiej płynności	0,82	8	0,73	8	0,71	8
	Razem		12		12		12
III. WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI	Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	34	3	30	3	30	3
	Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	18	7	18	7	20	7
	Razem		10		10		10
IV. WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA	Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	32%	10	38%	10	45%	8
	Wskaźnik wypłacalności	-13,06	0	-4,51	0	-3,06	0
	Razem		10		10		8
Łączna wartość punktów			32		32		30

TABELA PUNTÓW OGÓŁEM ZA LATA 2023-2026

Wskaźniki	2023	2024	2025	2026
Wskaźnik zyskowności netto (%)	0	0	0	0
Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	0	0	0	0
Wskaźnik zyskowność aktywów (%)	0	0	0	0
Wskaźnik bieżącej płynności	8	4	4	4
Wskaźnik szybkiej płynności	8	8	8	8
Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	2	3	3	3
Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	7	7	7	7
Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	8	10	10	8
Wskaźnik wypłacalności	0	0	0	0
RAZEM	33	32	32	30

W przyjętych założeniach do sporządzenia raportu o sytuacji ekonomiczno- finansowej Centrum Opieki Medycznej w Jarosławiu latach 2023-2026 uzyskano następujące ilości punktów:

- 1) w 2023 r. - 33 punktów co stanowi 47 % maksymalnej liczby punktów
- 2) w 2024 r. - 32 punktów co stanowi 46 % maksymalnej liczby punktów
- 3) w 2025 r. - 32 punktów co stanowi 46 % maksymalnej liczby punktów
- 4) w 2026 r. - 30 punktów co stanowi 43 % maksymalnej liczby punktów

Z przedstawionej tabeli punktowej za kolejne lata wynika jak to już nakreślono powyżej, że sytuacja podmiotu będzie utrzymywała się na podobnym poziomie w poszczególnych latach, co jest związane z brakiem odpowiedniego finansowania wykonanych świadczeń zdrowotnych przez podstawowego kontrahenta tj. Narodowy Fundusz Zdrowia.

Sytuacja finansowa Centrum Opieki Medycznej nie jest odosobniona, gdyż niedofinansowanie wykonywanych świadczeń ze środków publicznych dotyczy wszystkich publicznych podmiotów opieki zdrowotnej.

Jednakże w części końcowej raportu należy stwierdzić, że pomimo niekorzystnych uwarunkowań ekonomicznych Centrum Opieki Medycznej jest w sytuacji nieco korzystniejszej niż podobne placówki, gdyż:

1. Systematycznie spada poziom zadłużenia z tytułu zaciągniętych kredytów, z których ostatni został zaciągnięty w 2019 roku a poziom zadłużenia z tego tytułu wyniósł 3.2mln na koniec kwietnia 2024 r. W porównaniu z innymi podobnymi podmiotami jest to zadłużenie nieznaczne, gdyż inne podmioty posiadają zadłużenie kilkudziesięciomilionowe i zadłużone są nawet w innych instytucjach finansowych niż banki, ponieważ nie spełniają już kryteriów bankowych do udzielenia kredytu.
2. Wzrasta poziom i jakość infrastruktury służącej diagnostyce i świadczeniu usług zdrowotnych dzięki nieodpłatnemu pozyskaniu aparatury i sprzętu medycznego dla oddziałów i pracowni diagnostycznych oraz otrzymaniu dofinansowania na zakup powyższego sprzętu z różnych źródeł.
3. W trybie bieżącym przeprowadzane są niezbędne remonty istniejącej infrastruktury technicznej i medycznej.
4. Szpital posiada wysokokwalifikowaną kadrę medyczną oraz poszerza zakres świadczeń zdrowotnych o nowe ich rodzaje.
5. Pomimo uzyskiwania minusowego wyniku finansowego w dwóch ostatnich latach należy zaznaczyć, że za 2023 rok wynik ten pomniejszył się w stosunku do 2022 roku.

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

1. Niepewność w zakresie poziomu kontraktowania świadczeń przez NFZ

Z praktyki wynika, że NFZ zawiera umowy na bazie bieżących umów o udzielanie świadczeń opieki zdrowotnej z uwzględnieniem poziomu wykonania kontraktu. Kontraktowane na następne okresy świadczenia nie zapewniają realnego przyrostu kontraktu, który w pełni zabezpieczałby konieczne do poniesienia koszty. Wielokrotnie ma miejsce niedofinansowanie nad wykonania świadczeń nielimitowanych.

2. Wzrost kosztów prowadzonej działalności:

- podwyższenie wysokości najniższego wynagrodzenia generuje wyższe koszty podmiotu. W roku 2024 (podobnie jak w roku ubiegłym) wzrost ten będzie miał miejsce dwukrotnie w styczniu oraz lipcu.
- finansowanie podwyżki, która będzie miała miejsce od lipca 2024 roku budzi obawy biorąc pod uwagę sytuację ich niedofinansowania w latach ubiegłych.

3. Realizowane i planowane do realizacji inwestycje Na przestrzeni 2024 i 2025 roku jest realizowana inwestycja w zakresie SOR oraz pracowni diagnostycznych na kwotę ponad 14 mln zł. W dniu 7 maja b.r. został podpisany protokół przekazania z zasobów Rządowej Agencji Rezerw Strategicznych na rzecz COM rezonansu magnetycznego o wartości 5,2 mln. Do momentu sporządzenia raportu otrzymano dofinansowanie na zakup sprzętu medycznego od organu tworzącego tj. Starostwa Powiatowego w Jarosławiu na kwotę 255 tys. zł. Ponadto trwają prace nad opracowaniem kolejnych wniosków o dofinansowanie inwestycji oraz zakupów inwestycyjnych.

4. Posiadanie oraz dalsze pozyskiwanie wysokokwalifikowanej kadry medycznej przyciągającej do jednostki zwiększoną liczbę świadczeniobiorców.

Dodatkowe zagrożenia:

1. Do pozostałych zdarzeń mających niekorzystny wpływ na sytuację finansowo-ekonomiczną zaliczają się:
 - brak finansowania wzrostu wynagrodzenia związanego z wykonywaniem usług medycznych przez pracowników medycznych pracujących na umowach cywilnoprawnych po wprowadzeniu podwyżek lekarzy zatrudnionych na umowach o pracę
 - żądania płacowe pozostałych grup zawodowych tj. pracowników technicznych, gospodarczych i administracyjnych
 - nieprzewidywalny wzrost kosztów funkcjonowania jednostki spowodowany inflacją jak również wzrostem stóp procentowych.
 - wojna na Ukrainie oraz na Bliskim Wschodzie powodująca niepewność dla wskaźników makroekonomicznych.

Uwagi ogólne

Od 1 stycznia 2025 r. zmienia się zasady obliczania składki na ubezpieczenie zdrowotne przez przedsiębiorców. Cieszą się ci dla których zmiana jest korzystna, czyli przedsiębiorcy, załamują ręce publiczne podmioty opieki zdrowotnej, gdyż proponowana zmiana może pozbawić NFZ ok. 5 mld wpływów rocznie co przełoży się na mniejsze finansowanie udzielanych świadczeń zdrowotnych przez publiczne placówki zdrowotne. Wdrożenie ustawy o jakości w opiece zdrowotnej i bezpieczeństwie pacjenta oraz ustawy o niektórych zawodach medycznych czy podwyżki minimalnych wynagrodzeń to kolejne zmiany przepisów wchodzące w 2024 r. przejawiające się negatywnymi skutkami dla publicznych placówek zdrowotnych.

W związku z tym należałoby rozważyć przeprowadzenie systemowej reformy publicznej służby zdrowia celem poprawy jej kondycji głównie dla dobra pacjentów.

V. Sytuacja ekonomiczno-finansowa

1. Wielkość funduszy własnych Centrum Opieki Medycznej na koniec roku obrotowego 2022:

a) fundusz założycielski	18 942 435,78 zł
b) fundusz zakładu	0,00 zł
c) fundusz rezerwowy z aktualizacji wyceny	0,00 zł
d) wynik finansowy (niepodzielony zysk lub niepokryta strata)	- 13 415 620,85 zł
Razem:	5 526 814,93 zł

2. Wielkość funduszy własnych Centrum Opieki Medycznej na koniec poprzedniego roku obrotowego tj. 2023 :

e) fundusz założycielski	18 942 435,78 zł
f) fundusz zakładu	0,00 zł
g) fundusz rezerwowy z aktualizacji wyceny	0,00 zł
h) wynik finansowy (niepodzielony zysk lub niepokryta strata)	-15 187 620,88 zł
Razem:	3 754 814,90 zł

DYREKTOR
Centrum Opieki Medycznej
w Jarosławiu

Piotr Kucharski

Jarosław dn. 22.05.2024

Handwritten signature