

**UCHWAŁA NR .../2025
RADY POWIATU JAROSŁAWSKIEGO
z dnia ... czerwca 2025 r.**

w sprawie oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej Centrum Opieki Medycznej w Jarosławiu za 2024 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 z późn. zm.) oraz art. 53a ust. 4 ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 r. o działalności leczniczej (tekst jedn. Dz. U. z 2025 r. poz. 450 z późn. zm.)

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 2024 rok, pozytywnie/negatywnie ocenia się sytuację ekonomiczno-finansową Centrum Opieki Medycznej w Jarosławiu za 2024 rok.
2. Raport o sytuacji ekonomiczno-finansowej samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej - Centrum Opieki Medycznej w Jarosławiu za 2024 rok, prognoza na kolejne trzy lata obrotowe wraz z opisem przyjętych założeń oraz informacja o istotnych zdarzeniach mających wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej, stanowi załącznik do niniejszej uchwały.

§ 2

Wykonanie niniejszej uchwały powierza się Przewodniczącemu Zarządu 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 samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej na podstawie przedmiotowego raportu.

Ocena sytuacji finansowej Centrum Opieki Medycznej została dokonana na podstawie raportu o sytuacji ekonomiczno-finansowej za 2024 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 2024 rok przy zastosowaniu metody punktowej uzyskano łącznie 30 punktów (maksymalna ilość punktów 70 zgodnie z analizą wskaźnikową) co stanowi 43% wszystkich możliwych do uzyskania punktów. Wskazuje to na zmniejszenie stabilności ekonomiczno-finansowej szpitala w stosunku do wskaźnika uzyskanego w 2023 roku (33 punkty na 70 możliwych, co stanowiło 47% wszystkich możliwych do uzyskania punktów).

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 (w stosunku do ubiegłego roku, wskaźnik zyskowności przedstawia taką samą wartość),
- wskaźnik płynności - którego poziom wynosi 12 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 pogorszeniu z 16 do 12 punktów),
- wskaźnik efektywności - którego poziom wynosi 10 punktów na 10 możliwych, co oznacza bardzo wysoki poziom skutecznej ściągальności należności krótkoterminowych. Wysoka wartość tego wskaźnika świadczy o terminowym regulowaniu zobowiązań na rzecz szpitala przez głównych kontrahentów (w stosunku do ubiegłego roku, wskaźnik efektywności uległ poprawie z 9 do 10 punktów),
- 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 (w stosunku do ubiegłego roku, wskaźnik zadłużenia przedstawia taką samą wartość).

Analiza wskaźników ekonomiczno-finansowych Centrum Opieki Medycznej w Jarosławiu za 2024 rok wskazuje, że sytuacja finansowa szpitala uległa pogorszeniu. Prognoza na kolejne trzy lata obrotowe 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 obecna sytuacja finansowa Centrum Opieki Medycznej w Jarosławiu nie zagraża dalszemu funkcjonowaniu szpitala.

RAPORT
O SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ
CENTRUM OPIEKI MEDYCZNEJ
W JAROSŁAWIU

2025 r

Podstawa prawna: art.53a ustawy z dnia 15 kwietnia 2011r. o działalności leczniczej (Dz.U.2025.450 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

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.

Dane liczbowe za 2024 r. wynikają ze sprawozdania finansowego sporządzonego w dniu 25.03.2025, które zostało pozytywnie zaopiniowane przez Biegłego Rewidenta raportem sporządzonym w dniu 31.03.2025.

Sprawozdanie finansowe składa się bilansu, rachunku zysków i strat, zestawienia zmian w kapitale, rachunku przepływów pieniężnych oraz informacji dodatkowej, z których to elementów pobrano dane liczbowe i wyliczono wskaźniki dla roku 2024.

Analizę sytuacji ekonomiczno-finansowej za 2024 rok przeprowadzono w oparciu o punktowe oceny przypisane poszczególnym wskaźnikom wyliczonym zgodnie ze sposobem określonym w/w rozporządzeniu. Przyjęto cztery obszary analizy: zyskowość, płynność, efektywność i zadłużenie:

- 1) wskaźniki zyskowości: zyskowość netto, zyskowość działalności operacyjnej, zyskowość 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 zyskowości 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.

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 2025-2027, 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		2 024	2 025	2 026	2 027
1	Aktywa ogółem	83 918 539,04	93 437 707,00	88 498 783,00	85 762 655,00
2	Aktywa obrotowe	23 411 029,28	26 821 120,00	26 572 000,00	27 591 961,00
3	Średni stan aktywów ogółem (suma aktywów ogółem na koniec poprzedniego roku obrotowego i aktywów ogółem na koniec bieżącego roku obrotowego podzielona przez 2)	81 362 160,13	88 678 123,02	90 968 245,00	87 130 719,00
a)	aktywa na koniec poprzedniego roku obrotowego	78 805 781,21	83 918 539,04	93 437 707,00	88 498 783,00
b)	aktywa na koniec bieżącego roku obrotowego	83 918 539,04	93 437 707,00	88 498 783,00	85 762 655,00
4	Należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00	0,00
5	Zapasy	2 911 789,05	2 750 000,00	2 800 000,00	2 700 000,00
6	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)	211 713,68	640 000,00	670 000,00	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)	18 005 341,04	19 940 130,33	21 350 000,00	22 000 000,00
a)	Należności na koniec poprzedniego roku obrotowego	17 330 421,43	18 680 260,65	21 200 000,00	21 500 000,00
b)	Należności na koniec bieżącego roku obrotowego	18 680 260,65	21 200 000,00	21 500 000,00	22 500 000,00
8	Kapitał (fundusz) własny	300 375,07	-6 408 835,00	-11 931 634,00	-16 761 542,00
9	Zobowiązania długoterminowe	1 111 111,49	3 000 000,00	1 833 333,33	916 666,66
10	Zobowiązania krótkoterminowe	23 694 071,37	25 344 815,21	27 499 845,00	27 450 000,00
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	12 548 794,44	11 290 000,00	11 642 800,00	12 920 000,00
13	Rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe	1 072 602,79	1 290 000,00	1 120 000,00	1 320 000,00
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)	8 828 997,30	9 363 246,80	9 900 000,00	10 490 019,50
a)	Zobowiązania na koniec poprzedniego roku obrotowego	8 531 501,00	9 126 493,60	9 600 000,00	10 200 000,00
b)	Zobowiązania na koniec bieżącego roku obrotowego	9 126 493,60	9 600 000,00	10 200 000,00	10 780 039,00
15	Przychody netto ze sprzedaży produktów	185 428 908,00	210 047 500,00	224 130 000,00	248 550 000,00
16	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0,00	0,00	0,00	0,00
17	Pozostałe przychody operacyjne	8 077 397,00	5 865 030,00	8 200 000,00	9 102 000,00
18	Przychody finansowe	167 853,00	80 000,00	80 000,00	85 000,00
19	Wynik z działalności operacyjnej	-2 984 452,00	-6 189 210,00	-5 052 800,00	-4 314 908,00
20	Wynik netto	-3 454 440,00	-6 709 210,00	-5 522 800,00	-4 829 908,00

ANALIZA WSKAŹNIKOWA I PUNKTOWA SYTUACJI FINANSOWEJ za rok 2024

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	-1,78%	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	-1,54%	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	-4,25%	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	0,94	4
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	0,82	8
RAZEM WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI		Maksymalna ocena pkt.	25	Uzyskane pkt.	12
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	35	3
Rotacji zobowiązań (w dniach)	$\frac{\text{średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług} \times \text{liczba dni w okresie (365)}}{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów}}$	do 60 dni od 61 dni do 90 dni powyżej 90 dni	7 4 0	17	7
RAZEM WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI		Maksymalna ocena pkt.	10	Uzyskane pkt.	10
IV. WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA					
Zadłużenia aktywów %	$\frac{\text{(zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania)}}{\text{aktywa razem}} \times 100\%$	poniżej 40 % od 40% do 60% powyżej 60% do 80% powyżej 80%	10 8 3 0	45%	8
Wypłacalności	$\frac{\text{zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania}}{\text{fundusz własny}}$	od 0,00 do 0,50 od 0,51 do 1,00 od 1,01 do 2,00 od 2,01 do 4,00 powyżej 4,00 lub poniżej 0,00	10 8 6 4 0	124,36	0
RAZEM WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI		Maksymalna ocena pkt.	20	Uzyskane pkt.	8
SUMA UZYSKANYCH PUNKTÓW					30

TABELA PODSUMOWUJĄCA WYNIKI OCENY SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ
za 2024 rok

Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika	Ocena uzyskana
I. WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI	Wskaźnik zyskowności netto (%)	-1,78%	0
	Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	-1,54%	0
	Wskaźnik zyskowność aktywów (%)	-4,25%	0
I. Razem			0
II. WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI	Wskaźnik bieżącej płynności	0,94	4
	Wskaźnik szybkiej płynności	0,82	8
II. Razem			12
III. WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI	Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	35	3
	Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	17	7
III. Razem			10
IV. WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA	Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	45%	8
	Wskaźnik wypłacalności	124,36	0
IV. Razem			8
Łączna wartość punktów			30

W wyniku analizy wskaźników sporządzonej na podstawie sprawozdania finansowego za 2024 r. przy zastosowaniu metody punktowej uzyskano łącznie 30 punktów (maksymalna ilość punktów 70 zgodnie z analizą wskaźnikową) co stanowi 43 % maksymalnej liczby punktów możliwej do uzyskania i świadczy o pogarszającej się sytuacji ekonomiczno-finansowej jednostki w stosunku do analizy za 2023 rok, w wyniku której jednostka uzyskała 47 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 12 punktów.
3. Wskaźniki efektywności – na możliwe 10 punktów uzyskano 10 punktów.
4. Wskaźniki zadłużenia – na możliwe 20 punktów uzyskano 8 punktów.

W stosunku do wskaźników uzyskanych za 2023 roku wskaźnik płynności uległ pogorszeniu z 16 na 12 punktów. Wskaźnik efektywności uległ zwiększeniu o jeden punkt w stosunku do 2023 roku. 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 trzech ostatnich lat sytuacja w zakresie braku rentowności prowadzonej działalności w zasadzie nie uległa zmianie.

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

Tradycyjnie do elementów składających się na uzyskany wynik finansowy należy zaliczyć wysoką inflację, która powoduje duży wzrost cen towarów i usług nabywanych w celu prowadzenia działalności leczniczej.

W 2024 roku na ujemny wynik finansowy złożyły się oprócz wymienionego powyżej dwa czynniki:

1. Opóźnienie przez NFZ rozliczenia i wypłaty należnego wynagrodzenia za tzw. nadwykonania świadczeń zdrowotnych.
2. Bardzo istotnym czynnikiem poniesionej straty była konieczność utworzenia rezerwy celowej na wypłatę zasądzonych przez sądy wynagrodzeń dla pielęgniarek w wyniku złożonych przez nie pozwów sądowych.

Brak odpowiedniego finansowania skutków tych podwyżek oraz wzrost cen nabywanych towarów i usług przejawia się w postaci straty, co ma odzwierciedlenie w wynikach finansowych 2023 i 2024.

Wskaźniki płynności określają zdolność podmiotu do terminowego regulowania zaciągniętych zobowiązań krótkoterminowych. W stosunku do 2023 roku wskaźnik ten uległ pogorszeniu z 16 pkt. na 12.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 kontrahentów np. NFZ. Tym bardziej, że wpływy z usług fakturowanych Narodowemu Funduszowi Zdrowia oraz innym podmiotom sektora finansów publicznych stanowią 99% przychodów podmiotu.

Wskaźnik zadłużenia mieści się na poziomie umiarkowanym i świadczy o wysokości zadłużenia podmiotu w stosunku do wielkości kapitałów. Na koniec 2024 roku zadłużenie podmiotu z tytułu zaciągniętych kredytów wynosiło ok. 2,3 mln zł i zmniejszyło się w stosunku do roku 2023 o ok. 1.4 mln w związku z terminowym regulowaniem kolejnych rat miesięcznych zaciągniętych wcześniej kredytów.

Reasumując analiza wskaźników ekonomiczno-finansowych pokazuje, że sytuacja finansowa Centrum Opieki Medycznej w Jarosławiu uległa pogorszeniu. 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 negatywny wpływ na przedstawioną prognozę.

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 finansach publicznych w powiązaniu z ustawą o działalności leczniczej. Prognoza na okres 2025-2027 została opracowana zgodnie z art. 52 ustawy o działalności leczniczej. W prognozach sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne trzy lata obrotowe założono osiągnięcie w 2025-2027 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.

Założenia makroekonomiczne określone w niniejszym dokumencie oparto o Wieloletni Plan Finansowy Państwa (WPFP) na lata 2024-2027 (opracowany w kwietniu 2024 roku) oraz założenia do budżetu państwa na 2025 rok (opracowane w maju 2024 roku). Nie ma nowszych danych o założeniach makroekonomicznych państwa.

Wg wstępnych danych GUS zrealizowany PKB za 2024 wyniesie 2,9 % wobec zakładanych prognoz, że wzrośnie do 3,1 %. Ponadto w założeniach do projektu budżetu państwa na 2025 oczekuje się wzrostu PKB w 2025 roku do 3,7%. W latach 2026-2027 przewidywane tempo wzrostu PKB wyniesie odpowiednio 3,4% i 3.0%.

Według informacji GUS inflacja konsumencka w 2024 r wyniosła 3,6% a wg prognoz państwa w 2025 r. wyniesie 4,5%. W 2026 roku średnioroczna inflacja ma wynieść 3,3% a w 2027 r 2,5%

Wg danych GUS wzrost przeciętnego wynagrodzenia w gospodarce narodowej w 2024 wyniósł 14,3 %, natomiast w założeniach makroekonomicznych w 2025 ma wynieść 7,1%.

Jak już wspomniano podstawowe założenia makroekonomiczne państwa pochodzą z kwietnia i maja 2024, dane dotyczące realizacji założeń na 2024 rok pozyskano z Głównego Urzędu Statystycznego z danych opublikowanych w 2025 roku.

W związku z tym są one obarczone dużym ryzykiem błędu. W otoczeniu zewnętrznym polskiej gospodarki ma miejsce wiele czynników ryzyka m. in. przedłużający się konflikt na Ukrainie, konflikty militarne na Bliskim Wschodzie, zmieniająca się sytuacja międzynarodowa związana ze skutkami polityki celnej USA, koniunktura w Niemczech i inne.

Założenia do prognozy przychodów i kosztów przyjęte z założeń podmiotu:

Prognoza sytuacji ekonomiczno – finansowej na 2025 rok została przeprowadzona w oparciu o plan finansowy na 2025 rok obowiązujący w Centrum Opieki Medycznej w Jarosławiu. Zaplanowane wielkości zostały przyjęte po uwzględnieniu danych historycznych, jednak z podkreśleniem znacznej niepewności, jaka istnieje w zakresie sytuacji finansowej w NFZ.

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

1/ spłata rat kredytów będzie następowała zgodnie z harmonogramami określonymi w momencie ich zaciągania. Zakończenie spłat nastąpi w 2025 i 2027 roku. Przy czym należy podkreślić, że dotychczasowe raty kredytów i odsetki spłacane były w terminach płatności bez najmniejszych opóźnień.

2/ okres analizy 3 lata, przy czym ustalono rok 2025 jako rok bazowy. Dane za rok 2024 są danymi historycznymi.

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

4/ przychody skalkulowano na podstawie zawartych umów.

5/ koszty rodzajowe skalkulowano biorąc za podstawę dynamikę realizacji w latach ubiegłych uwzględniając zawarte już umowy.

Podstawą określenia prognozowanych **przychodów** w głównej mierze są zawarte umowy z NFZ, które znalazły odzwierciedlenie w planie finansowym na 2025 rok. Przychody ze środków publicznych w tym z NFZ stanowią ok. 99% przychodów jednostki. Udział dochodów ze środków publicznych w przychodach ma bezpośredni wpływ na kondycję finansową jednostki. W ramach przyjętej metody planowania, założono zwiększenie realizowanych przychodów przy niezmienionej bazie posiadanych zasobów poprzez realizację tzw. nad wykonań.

Samodzielne publiczne zakłady opieki zdrowotnej nie mogą być konkurencją dla niepublicznych ZOZ-ów, gdyż nie mogą udzielać świadczeń zdrowotnych odpłatnych, dlatego dąży się do zwiększenia ilości świadczonych usług zdrowotnych w ramach umowy z NFZ.

W prognozie na 2025 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 2026-2027 przyjęto, że zakres realizowanych świadczeń ze środków publicznych będzie obejmował wszystkie zakresy dotychczasowej działalności podmiotu.

Na lata 2026 - 2027 założono wzrost przychodów na umiarkowanym poziomie inflacji średniookresowej korygując o przybliżone wartości poszczególnych kontraktów nie będących ryczałem.

Przyjęto założenie, że niezależnie od realizacji kontraktu w 2025 r. i 2026 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 diagnostyki odpłatnej i medycyny pracy będą miały stałą tendencję wzrostową.

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

Z ustawy z dnia 23 marca 2017 r. o zmianie ustawy o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych wynika, że 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. Stąd wniosek, że szpital ma duże znaczenie dla ogromnej grupy świadczeniobiorców nie tylko w obrębie naszego powiatu.

Podmiot ma zawarte umowy z NFZ na następujące świadczenia:

1. Podstawowego Szpitalnego Zabezpieczenia Świadczeń w ramach której realizowane są głównie świadczenia chorym hospitalizowanym na oddziałach wewnętrznym, kardiologii, neurologii, intensywnej terapii, reumatologii, położniczo-ginekologicznym, chirurgii, ortopedii, zakaźnym, pediatrycznym i neonatologicznym.
2. Opieki i poradnictwa w ramach poradni specjalistycznych takich jak: diabetologiczna endokrynologiczna, kardiologiczna, neurologiczna, gruźlicy i chorób płuc, reumatologiczna, chorób zakaźnych, neonatologiczna, ginekologiczna, chirurgiczna, ortopedyczna
3. Ambulatoryjne świadczenia diagnostyczne: badania endoskopowe, tomografia komputerowa oraz rezonans magnetyczny
4. Świadczenia realizowane w SOR i Nocnej i Świątecznej opiece Zdrowotnej
5. Programy lekowe
6. Fizjoterapia ambulatoryjna
7. Rehabilitacja Kardiologiczna
8. Świadczenia pielęgnacyjne i opiekuńcze w ramach opieki długoterminowej
9. Przychodnie podstawowej opieki zdrowotnej
10. Zadanie „Dobry posiłek”

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 2025 rok i lata następne została oparta na zrealizowanym planie za 2023 r. i 2024 r. oraz przyjętym planie finansowym na 2025 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 2025 - 2026**

Grupa	Wskaźniki	2025		2026		2027	
		Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów
I. WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI	Wskaźnik zyskowności netto (%)	-3,11%	0	-2,38%	0	-1,87%	0
	Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	-2,87%	0	-2,17%	0	-1,67%	0
	Wskaźnik zyskowność aktywów (%)	-7,57%	0	-6,07%	0	-5,54%	0
	Razem		0		0		0
II. WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI	Wskaźnik bieżącej płynności	0,98	4	0,91	4	0,94	4
	Wskaźnik szybkiej płynności	0,88	8	0,81	8	0,84	8
	Razem		12		12		12
III. WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI	Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	35	3	35	3	32	3
	Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	16	7	16	7	15	7
	Razem		10		10		10
IV. WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA	Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	42%	8	46%	8	48%	8
	Wskaźnik wypłacalności	-6,18	0	-3,43	0	-2,46	0
	Razem		8		8		8
Łączna wartość punktów			30		30		30

TABELA PUNTÓW OGÓŁEM ZA LATA 2024-2027

Wskaźniki	2024	2025	2026	2027
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	4	4	4	4
Wskaźnik szybkiej płynności	8	8	8	8
Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	3	3	3	3
Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	7	7	7	7
Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	8	8	8	8
Wskaźnik wypłacalności	0	0	0	0
RAZEM	30	30	30	30

W przyjętych założeniach do sporządzenia raportu o sytuacji ekonomiczno- finansowej Centrum Opieki Medycznej w Jarosławiu latach 2024-2027 uzyskano następujące ilości punktów:

- 1) w 2024 r. - 30 punktów co stanowi 43 % maksymalnej liczby punktów
- 2) w 2024 r. - 30 punktów co stanowi 43 % maksymalnej liczby punktów
- 3) w 2025 r. - 30 punktów co stanowi 43 % 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 adekwatnego 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 większości publicznych podmiotów opieki zdrowotnej głównie zaś szpitali powiatowych.

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 1,9 mln na koniec kwietnia 2025 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. W wyniku zrozumienia ze strony Zarządu Powiatu Jarosławskiego sytuacji szpitala podmiot otrzymuje dofinansowania na różne przedsięwzięcia inwestycyjne.

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.
- finansowanie podwyżki, która będzie miała miejsce od lipca 2025 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 toku realizacji są kolejne dwa projekty: „Wsparcie Podstawowej Opieki Medycznej” oraz „Poprawa efektywności energetycznej OZE” Do momentu sporządzenia raportu otrzymano informację o dofinansowaniu działań inwestycyjnych od organu tworzącego tj. Starostwa Powiatowego w Jarosławiu na kwotę 1.081 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

- wysoka średnia wieku pracowników etatowych, która generuje dodatkowe koszty np. wypłata nagród jubileuszowych, odpraw emerytalnych.

- braki kadrowe w grupie lekarzy np. lekarze rodzinni, chirurdzy, ginekolodzy – położnicy, anestezjologodzy.

- przewidywane przegrane postępowania sądowe w II instancji z powództwa grupy pielęgniarek o podwyżki wynagrodzeń czego skutkiem może być koszt finansowy w wys. ponad 3mln zł

- nieprzewidywalny wzrost kosztów funkcjonowania jednostki spowodowany inflacją.

- wojna na Ukrainie oraz na Bliskim Wschodzie, wpływ nałożenia ceł na niektóre państwa przez administrację USA powodujące niepewność dla wskaźników makroekonomicznych,

Uwagi ogólne

Od 1 stycznia 2026 r. zmienia się przepisy dotyczące obliczania składki na ubezpieczenie zdrowotne przez przedsiębiorców. Skutki tych zmian mogą być niepokojące dla systemu ochrony zdrowia. Eksperti wskazują, że **zmniejszenie wpływów z tytułu składek może oznaczać ubytek rzędu 4–6 mld zł w budżecie NFZ**. Osoby związane z tym sektorem ostrzegają, że reforma – choć korzystna dla przedsiębiorców – stanowi „fatalną wiadomość dla pacjentów”, która grozi opóźnieniami w leczeniu i brakiem środków na podwyżki dla personelu. Wg deklaracji ze strony rządowej ubytek ma zostać zrekompensowany dofinansowaniem z budżetu państwa. Nie byłoby w tym nic niepokojącego, gdyby nie jeden aspekt. W czerwcu 2024 Polska została objęta przez Komisję Europejską procedurą nadmiernego deficytu. Objęcie procedurą oznacza, że kraj nią objęty będzie musiał przedstawić plan działań naprawczych, które zamierza podjąć, by obniżyć deficyt decyzja Komisji Europejskiej nie jest zbyt wielką niespodzianką. To zagrożenie też widział obecny rząd, dlatego w Wieloletnim Planie Finansowym już zostały zawarte plany redukcji

deficytu. W perspektywie jednak 2025 roku to zaledwie zejście do 4,1 proc. PKB. Procedura nadmiernego deficytu może być długotrwała (może obejmować nawet 7 lat), a patrząc na prognozowane nasze zadłużenie, rząd będzie musiał przedstawić cięcia budżetowe w zakresie wydatków.

Rodzi się pytanie czy rząd jest w stanie dotrzymać obietnicy pokrycia straty w obniżeniu składki zdrowotnej ze środków budżetu państwa.

Zapowiadane przez rząd ustawy zmieniające niektóre strefy działalności publicznej służby zdrowia czy podwyżki minimalnych wynagrodzeń to kolejne zmiany przepisów wchodzące w 2025 r. przejawiające się negatywnymi skutkami dla publicznych placówek zdrowotnych.

Wszystkie poruszone aspekty funkcjonowania państwa mają istotny wpływ na działanie publicznej opieki zdrowotnej w ramach której działa Centrum Opieki Medycznej w Jarosławiu. Jeżeli istotnie i systemowo nie zostanie poprawiona sytuacja tego sektora gospodarki to i naszemu podmiotowi nie prognozuje się polepszenia sytuacji ekonomiczno-finansowej.

V. Sytuacja ekonomiczno-finansowa

1. Wielkość funduszy własnych Centrum Opieki Medycznej na koniec roku obrotowego 2023:
 - a) fundusz założycielski 18 942 435,78 zł
 - b) fundusz zakładu 0,00 zł
 - c) fundusz rezerwy z aktualizacji wyceny 0,00 zł
 - d) wynik finansowy (niepodzielony zysk lub niepokryta strata) - 15 187 620,88 zł

Razem: 3 754 814,90 zł

2. Wielkość funduszy własnych Centrum Opieki Medycznej na koniec poprzedniego roku obrotowego tj. 2024 :
 - e) fundusz założycielski 18 942 435,78 zł
 - f) fundusz zakładu 0,00 zł
 - g) fundusz rezerwy z aktualizacji wyceny 0,00 zł
 - h) wynik finansowy (niepodzielony zysk lub niepokryta strata) -18 642 060,81 zł

Razem: 300 374,97 zł

2025 -05- 26

DYREKTOR
Centrum Opieki Medycznej
w Jarosławiu

Piotr Pochopień