

Projekt

Uchwała Nr
Rady Powiatu Rawskiego w Rawie Mazowieckiej
z dnia.....

w sprawie oceny sytuacji ekonomiczno –finansowej Samodzielnego Publicznego Zakładu
Opieki Zdrowotnej w Rawie Mazowieckiej za 2024 rok

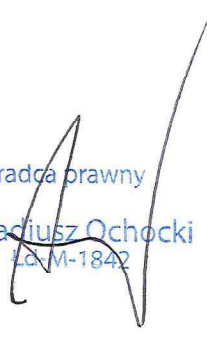
Na podstawie art. 12 pkt 11 ustawy z dnia 5 czerwca 1998 r. o samorządzie powiatowym (Dz. U. z 2024 r. poz. 107; zm.: Dz. U. z 2024 r. poz. 1907), art. 53a ust.4 ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 roku o działalności leczniczej (Dz. U. z 2025 r. poz. 450; zm.: Dz. U. z 2025 r. poz. 620, poz. 637 i poz. 1211) 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 z 2017 roku poz. 832) Rada Powiatu Rawskiego uchwala, co następuje:

§ 1. Na podstawie Raportu o sytuacji ekonomiczno– finansowej Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Rawie Mazowieckiej za rok 2024, stanowiącego załącznik nr 1 do niniejszej Uchwały, dokonuje się oceny sytuacji ekonomiczno- finansowej Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Rawie Mazowieckiej, w brzmieniu załącznika nr 2 do niniejszej Uchwały.

§ 2. Wykonanie uchwały powierza się Zarządowi Powiatu Rawskiego.

§ 3. Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

radca prawny
Arkadiusz Ochocki
LC M-1842



UZASADNIENIE

Zgodnie z art. 53a ust. 1 ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 roku o działalności leczniczej (Dz. U. z 2025 r. poz. 450 z późn. zm.) kierownik samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej sporządza i przekazuje podmiotowi tworzącemu raport o sytuacji ekonomiczno-finansowej Zakładu.

Przedłożony „Raport o sytuacji ekonomiczno-finansowej Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Rawie Mazowieckiej za rok 2024”, zgodnie z art. 53a ust.2 powyższej ustawy przygotowywany został na podstawie sprawozdania finansowego SPZOZ za rok 2024 i zawiera w szczególności:

- 1) analizę sytuacji ekonomiczno-finansowej za rok 2024;
- 2) prognozę sytuacji ekonomiczno-finansowej na lata 2025-2027 wraz z opisem przyjętych założeń;
- 3) oraz informację o istotnych zdarzeniach mających wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową SPZOZ w Rawie Mazowieckiej.

Analizy oraz prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej, o których mowa wyżej, dokonano na podstawie wskaźników ekonomiczno-finansowych określonych w Rozporządzeniu 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 roku poz. 832).

W związku z powyższym zgodnie art. 53a ust.4 Podmiot tworzący dla Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Rawie Mazowieckiej, dokonuje oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej Zakładu na podstawie Raportu, o którym mowa wyżej.

STAROSTA

Adrian Galach

DYREKTOR
Wydziału Polityki Społecznej

Jaromir Tomaszewski

Raport o sytuacji ekonomiczno-finansowej

Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Rawie Mazowieckiej

za rok 2024



**SAMODZIELNY PUBLICZNY
ZAKŁAD OPIEKI ZDROWOTNEJ**
w Rawie Mazowieckiej

Rawa Mazowiecka, Maj 2025

Podstawa prawna:

art.53a ustawy z dnia 15 kwietnia 2011r. o działalności leczniczej (Dz. U. 2025 poz. 450)

I. Wybrane informacje o samodzielnym publicznym zakładzie opieki zdrowotnej.

1. Firma: Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej w Rawie Mazowieckiej

2. Siedziba Rawa Mazowiecka

3. Adres 96-200 Rawa Mazowiecka, ul. Warszawska 14

4. Numer identyfikacyjny REGON 750081271

5. Numer w Krajowym Rejestrze Sądowym 0000174011

6. Data wpisu i numer rejestru podmiotów wykonujących działalność leczniczą 14 stycznia 1993 r. nr rejestru : 000000019966

Raport o sytuacji ekonomiczno-finansowej Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Rawie Mazowieckiej sporządzono 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.

Raport składa się z następujących części:

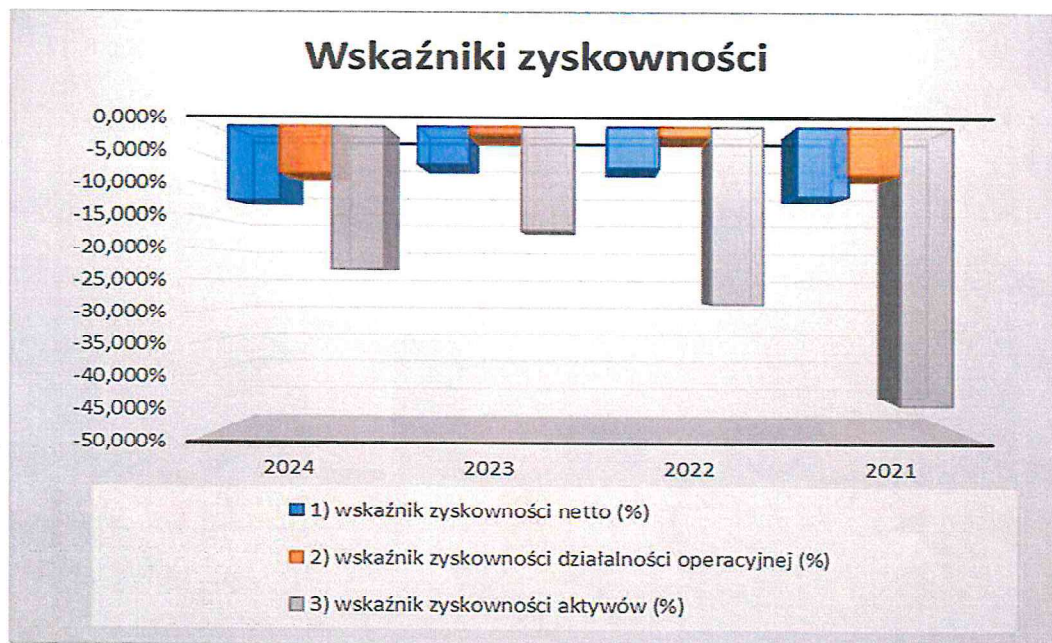
- Analizy sytuacji ekonomiczno-finansowej SPZOK za rok 2024,**
- Prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej SPZOK na lata 2025-2027 wraz z przyjętymi założeniami,**
- Informacji o istotnych zdarzeniach mających wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową SPZOK.**

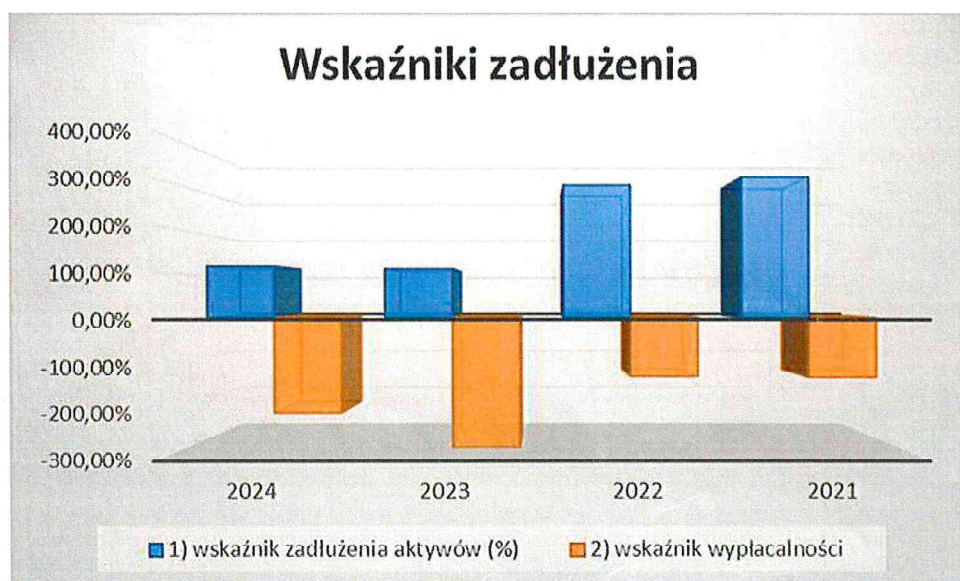
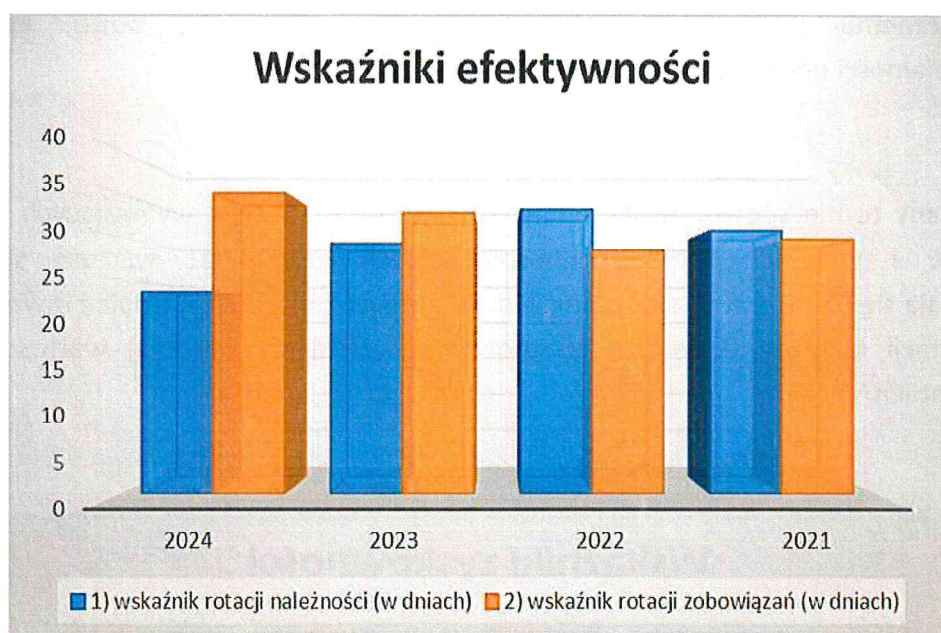
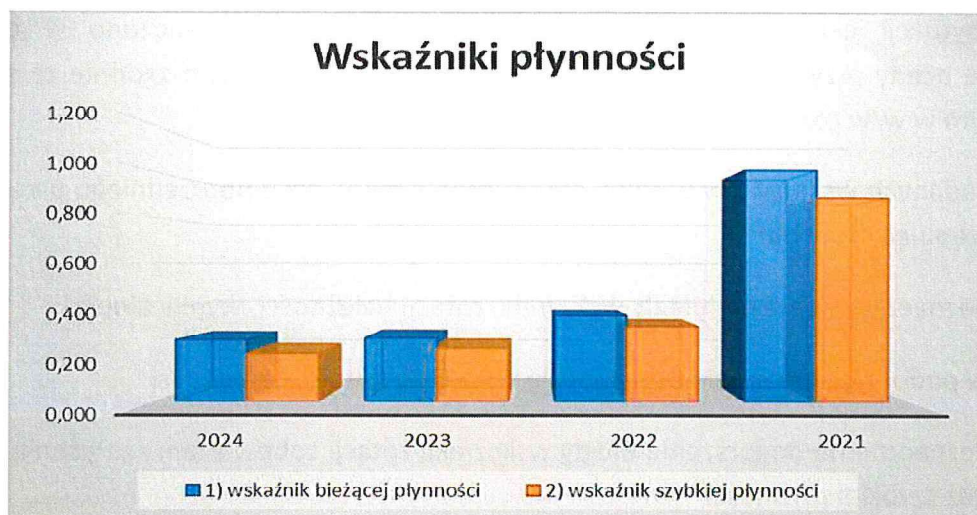
Analizę sytuacji ekonomiczno-finansowej za rok 2024 przeprowadzono w oparciu o punktowe oceny przypisane poszczególnym wskaźnikom wyliczonym zgodnie ze sposobem określonym w w/w rozporządzeniu.

Zmiany badanych wskaźników w roku 2024 w stosunku do roku poprzedniego przedstawiają się w następujący sposób:

- Nieznacznej poprawie uległy wskaźniki: rotacji należności, wypłacalności
- Na podobnym poziomie utrzymał się wskaźnik: bieżącej płynności
- Nieznacznemu pogorszeniu uległy wskaźniki: rotacji zobowiązań, zadłużenia aktywów oraz szybkiej płynności
- Znaczному pogorszeniu uległy wskaźniki: zyskowności netto, zyskowności działalności operacyjnej, zyskowności aktywów.

Zmiany te nie spowodowały jednak zmiany poziomu ocen wynikających z poziomu wskaźników i wartości punktowe poszczególnych grup oraz wartość sumaryczna ukształtowała się na poziomie z lat ubiegłych. Natomiast kontynuacja działań inwestycyjnych i optymalizacji kosztów pozwalają prognozować wzrost sumarycznej wartości ocen w kolejnych latach.





I. Analiza sytuacji ekonomiczno-finansowej SPZOZ za rok 2024.

1. **Wskaźniki zyskowności**- określają zdolność podmiotu do generowania zysków, a zatem ekonomiczną efektywność działalności. Dodatkowo wartości wskaźników informują o racjonalnym gospodarowaniu, gdzie przychody podmiotu przewyższają koszty.

➤ Wskaźnik zyskowności netto (%)=

$$\frac{\text{Wynik netto} \times 100\%}{\text{Przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów} + \text{pozostałe przychody operacyjne} + \text{przychody finansowe}}$$

$$\text{Wskaźnik zyskowności netto (\%)} = -8\,926\,785.60 \times 100\% / 75\,023\,089.48 = -11,899\% \checkmark$$

Lp.	Przedziały wartości	Ocena
1	Poniżej 0,0%	0
2	Od 0,0% do 2,0%	3
3	Powyżej 2,0% do 4,0%	4
4	Powyżej 4,0%	5

Wskaźnik ten dla SPZOZ w Rawie Mazowieckiej w roku 2024 wyniósł -11,899 % i ze względu na zwiększenie straty netto obniżył się z poziomu – 6,171 % w roku 2023. Ujemny wynik netto powoduje utrzymanie go nadal w przedziale poniżej 0,0 % z oceną 0.

➤ Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)=

$$\frac{\text{Wynik z działalności operacyjnej} \times 100\%}{\text{Przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów} + \text{pozostałe przychody operacyjne}}$$

$$\text{Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (\%)} = -5\,641\,663,08 \times 100\% / 74\,997\,065.69 = -7,523\% \checkmark$$

Lp.	Przedziały wartości	Ocena
1	poniżej 0,0%	0
2	od 0,0% do 3,0%	3
3	powyżej 3,0% do 5,0%	4
4	powyżej 5,0%	5

Wskaźnik ten określa ekonomiczną efektywność działania podmiotu, z uwzględnieniem działalności podstawowej oraz pozostałej działalności operacyjnej. Strata na działalności operacyjnej powoduje, iż wskaźnik ten ma wartość ujemną, w roku 2024 wyniósł - 7,523 % i obniżył się z poziomu - 1,146 % w roku 2023. Ze względu na ujemny wynik z działalności operacyjnej nadal mieści się w przedziale poniżej 0,0 % z oceną 0

➤ Wskaźnik zyskowności aktywów (%)=

Wynik netto x 100%

Średni stan aktywów

gdzie: średni stan aktywów to suma aktywów razem na koniec poprzedniego roku obrotowego i aktywów razem na koniec bieżącego roku obrotowego podzielona przez 2.

Wskaźnik zyskowności aktywów (%)= $-8\,926\,785.60 \times 100\% / 38\,595\,256.15 = -23,129\%$

Lp.	Przedziały wartości	Ocena
1	poniżej 0,0%	0
2	od 0,0% do 2,0%	3
3	powyżej 2,0% do 4,0%	4
4	powyżej 4,0%	5

Wskaźnik ten informuje o wielkości zysku przypadającego na jednostkę wartości zaangażowanych w podmiocie aktywów, czyli wyznacza on ogólną zdolność aktywów podmiotu do generowania zysku. Strata bilansowa powoduje, iż wskaźnik ten ma wartość ujemną, w roku 2024 ze względu na zwiększenie straty, pomimo wzrostu stanu aktywów odnotowano spadek do poziomu -23,129 % z punktacją 0, w roku 2023 wynosił on -16,843 %.

2. **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=

Aktywa obrotowe -należności krótkoterminowe z tyt. dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy-krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)

Zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tyt. dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe

Wskaźnik bieżącej płynności= $5\,929\,131,39 / 22\,108\,551,08 = 0,268$

Lp.	Przedziały wartości	Ocena
1	poniżej 0,60	0
2	od 0,60 do 1,00	4
3	powyżej 1,00 do 1,50	8
4	powyżej 1,50 do 3,00	12
5	powyżej 3,00 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł	10

Wskaźnik bieżącej płynności określa zdolność podmiotu do spłaty zobowiązań krótkoterminowych poprzez upłynnienie wszystkich środków obrotowych. Dla SPZOZ w Rawie Mazowieckiej wskaźnik ten za rok 2024 przyjmuje wartość 0,268 z oceną 0 i utrzymał się na zbliżonym poziomie do roku 2023, kiedy wskaźnik ten wyniósł 0,277, również z oceną 0.

➤ Wskaźnik szybkiej płynności =

Aktywa obrotowe – należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy – krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne) – zapasy

Zobowiązania krótkoterminowe – zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe

$$\text{Wskaźnik szybkiej płynności} = 4\,625\,331,86 / 22\,108\,551,08 = 0,209$$

Lp.	Przedziały wartości	Ocena
1	poniżej 0,50	0
2	od 0,50 do 1,00	8
3	powyżej 1,00 do 2,50	13
4	powyżej 2,50 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł	10

Wskaźnik ten określa zdolność podmiotu do spłacania zobowiązań krótkoterminowych najbardziej płynnymi aktywami, tj. krótkoterminowymi należnościami i aktywami finansowymi. Dla SPZOZ w Rawie Mazowieckiej w roku 2024 wskaźnik ten wyniósł 0,209 i uzyskał punktację 0 i jest to poziom porównywalny do roku 2023, kiedy wskaźnik ten wyniósł 0,233, również z oceną 0.

3. Wskaźniki efektywności

➤ Wskaźnik rotacji należności (w dniach) =

$$\frac{\text{Średni stan należności z tytułu dostaw i usług} \times \text{liczba dni w okresie (365)}}{\text{Przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów}}$$

Przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów

gdzie: średni stan należności z tytułu dostaw i usług to suma tych należności na koniec poprzedniego roku obrotowego i na koniec bieżącego roku obrotowego podzielona przez 2.

$$\text{Wskaźnik rotacji należności (w dniach)} = 1\,689\,985\,182.35 / 71\,384\,031.27 = 24$$

Lp.	Przedziały wartości	Ocena
1	poniżej 45 dni	3
2	od 45 dni do 60 dni	2
3	od 61 dni do 90 dni	1
4	powyżej 90 dni	0

Wskaźnik określa długość cyklu oczekiwania podmiotu na uzyskanie należności za świadczone usługi. Im wyższy poziom wskaźnika, tym podmiot może mieć większe trudności ze ściągalnością swoich należności. Wskaźnik ten uległ dalszej poprawie z 29 w roku 2023 do 24 w roku 2024 i uzyskał optymalny poziom w zakresie wskaźnika rotacji należności oraz maksymalną punktację 3.

➤ Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach) =

$$\frac{\text{Średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług} \times \text{liczba dni w okresie (365)}}{\text{Przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów}}$$

Przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów

gdzie: średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług to suma tych zobowiązań na koniec poprzedniego roku obrotowego i na koniec bieżącego roku obrotowego podzielona przez 2.

$$\text{Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)} = 2\,503\,400\,006.57 / 71\,384\,031.27 = 35$$

Lp.	Przedziały wartości	Ocena
1	poniżej 60 dni	7
2	od 61 dni do 90 dni	4
3	powyżej 90 dni	0

Wskaźnik ten określa okres, jaki jest potrzebny podmiotowi do spłacenia swoich zobowiązań krótkoterminowych. Uzyskano wartość zbliżoną do tego z 2023 r. tj. 35 w roku 2024 wobec 33 w 2022 r., utrzymując go na poziomie optymalnym poniżej 60 dni z oceną 7.

4. Wskaźniki zadłużenia

➤ Wskaźnik zadłużenia aktywów (%) =

$$\frac{(\text{Zobowiązania długoterminowe} + \text{zobowiązania krótkoterminowe} + \text{rezerwy na zobowiązania}) \times 100\%}{\text{Aktywa razem}}$$

Aktywa razem

$$\text{Wskaźnik zadłużenia aktywów (\%)} = 48\,904\,986,63 \times 100\% / 41\,445\,587,88 = 118,00\%$$

Lp.	Przedziały wartości	Ocena
1	poniżej 40%	10
2	od 40% do 60%	8
3	powyżej 60% do 80%	3
4	powyżej 80%	0

Wskaźnik zadłużenia aktywów informuje o stopniu finansowania aktywów kapitałami obcymi. W roku 2023 odnotowano znaczną, bo blisko 3-krotną poprawę i wartość wskaźnika kształtowała się na poziomie 112,36 % wobec 303,87 % w roku 2022 i w roku 2024 uległ on nieznacznemu pogorszeniu, a sam wskaźnik wyniósł 118 %, natomiast uzyskana ocena nadal wyniosła 0.

➤ Wskaźnik wypłacalności =

$$\frac{\text{Zobowiązania długoterminowe} + \text{zobowiązania krótkoterminowe} + \text{rezerwy na zobowiązania}}{\text{Fundusz własny}}$$

Fundusz własny

$$\text{Wskaźnik wypłacalności} = 48\,904\,986,63 / -22\,316\,404,15 = -2,191$$

Lp.	Przedziały wartości	Ocena
1	od 0,00 do 0,50	10
2	od 0,51 do 1,00	8
3	od 1,01 do 2,00	6
4	od 2,01 do 4,00	4
5	powyżej 4,00 lub poniżej 0,00	0

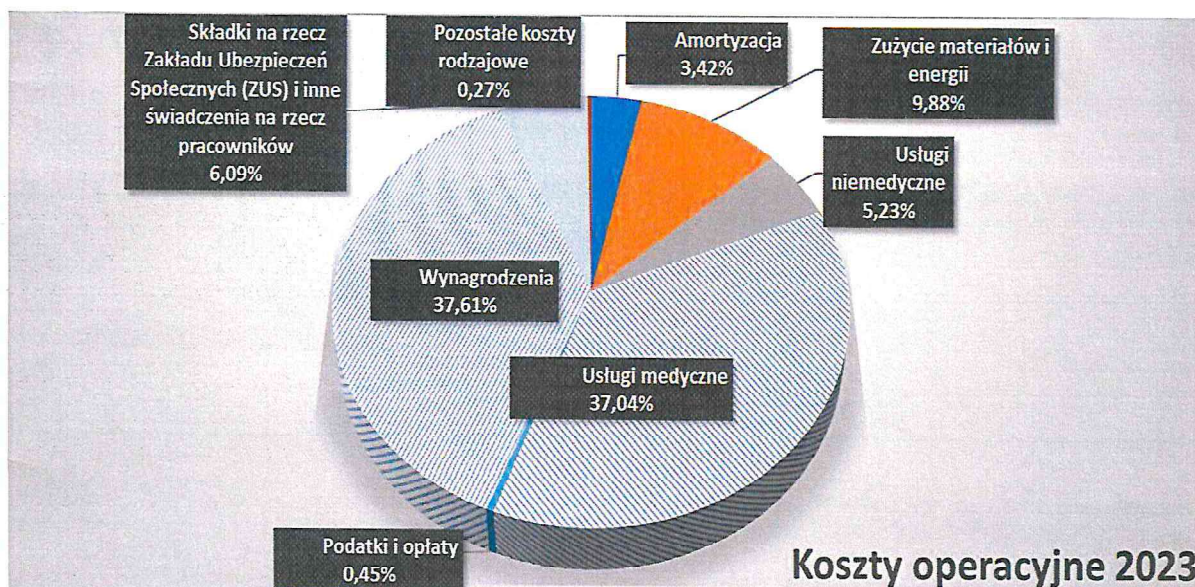
Wskaźnik ten określa wielkość funduszy obcych przypadającą na jednostkę funduszu własnego. Wysoka wartość wskaźnika wskazuje na możliwość utraty zdolności do regulowania przez podmiot zobowiązań. Ujemna wartość funduszy własnych powoduje, iż wskaźnik ten ma wartość poniżej 0 i wyniósł w roku 2024 – 2,191 zbliżając się nieco do pożądanego poziomu 0 – 0,5 (w roku 2023 było to -3,000), a uzyskana punktacja wynosi jeszcze nadal 0.

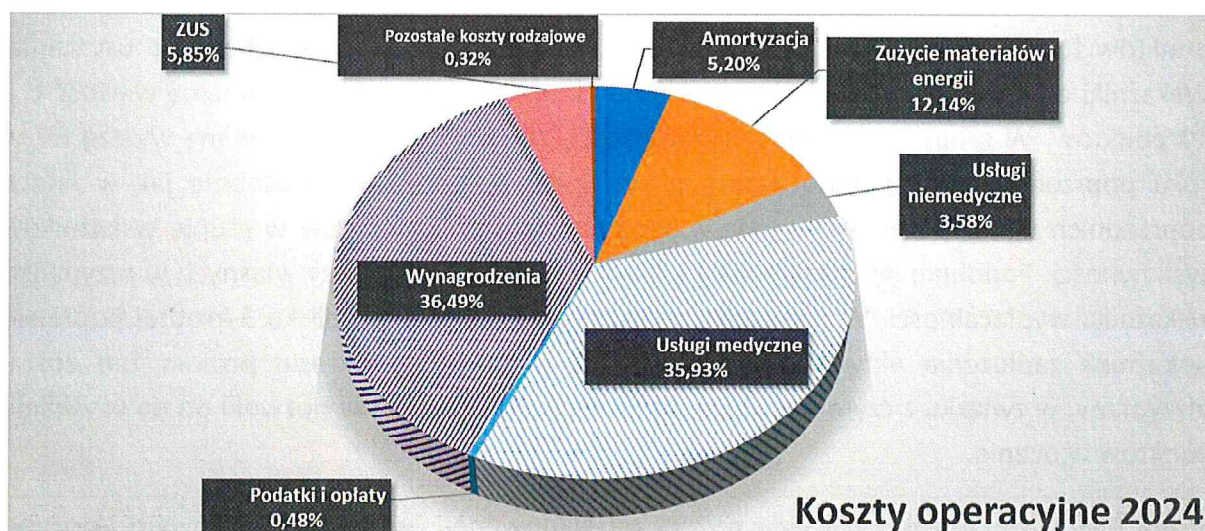
Tabela podsumowująca wyniki oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej			
Grupa	Wskaźniki	wartość wskaźnika	Ocena
Wskaźniki zyskowności	Wskaźnik zyskowności netto(%)	-11,899 %	0
	Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej(%)	-7,523 %	0
	Wskaźnik zyskowności aktywów(%)	-23,129 %	0
		Razem	0
Wskaźniki płynności	Wskaźnik bieżącej płynności	0,268	0
	Wskaźnik szybkiej płynności	0,209	0
		Razem	0
Wskaźniki efektywności	Wskaźnik rotacji należności (w dn.)	24	3
	Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dn.)	35	7
		Razem	10
Wskaźniki zadłużenia	Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	118,00 %	0
	Wskaźnik wypłacalności	-2,191	0
		Razem	0
Łączna wartość punktów			10

W wyniku analizy wskaźników sporządzonej na podstawie sprawozdania finansowego za rok 2024 przy zastosowaniu metody punktowej uzyskano 10 punktów (maksymalna ilość punktów to 70), co stanowi 14,3 % maksymalnej liczby punktów możliwej do uzyskania. Wskaźniki efektywności, podobnie jak w roku ubiegłym, osiągnęły maksymalną wartość t. j. 10 punktów. W grupie wskaźników rentowności, ze względu na odnotowaną wyższą niż w roku poprzednim stratę odnotowano pogorszenie wskaźników i podobnie jak w latach poprzednich ujemne wartości wyników spowodowały brak punktów w grupie wskaźników zyskowności. Podobnie jak utrzymująca się ujemna wartość funduszy własnych w przypadku wskaźnika wypłacalności. W przypadku wskaźnika zadłużenia, po blisko 3-krotnej poprawie wskaźnika zadłużenia aktywów w roku 2023, w badanym okresie poziom ten został utrzymany, w związku z czym podobnie jak w roku ubiegłym nie pozwolił on na uzyskanie punktów w ocenie.

Strata bilansowa za rok 2024 była wyższa od planowanej: w planie finansowym założono stratę za rok 2024 w wysokości 3 085 000,00, a uzyskano 8 926 785.60. W roku 2024 kontynuowany był wcześniejszy trend dynamicznego zwiększania przychodów i zaobserwowano dalszy 25-procentowy rok do roku wzrost przychodów z Narodowego Funduszu Zdrowia wynikający z wysokiego poziomu realizowanych świadczeń medycznych. Przychody te były też wyższe od zaplanowanych o ok. 10,18 mln, jednakże wzrost ten wygenerował również wyższe koszty operacyjne (głównie usług obcych, wynagrodzeń i materiałów medycznych) o ok. 13,48 mln. Do głównych przyczyn odnotowania straty wyższej o 5,84 mln od planowanej należy zaliczyć odroczenie przez płatnika rozliczenia i płatności części nadwykonań za rok 2024, oraz całkowity brak zapłaty za nadwykonania w ryczałcie. Kolejnym czynnikiem jest wzrost kosztów amortyzacji związany z rozbudową szpitala prowadzoną przez Starostwo Powiatowe w Rawie Mazowieckiej. W przypadku zapłaty wartości zrealizowanych nadwykonań przez NFZ na poziomie podobnym do roku ubiegłego oraz nie uwzględniania wzrostu amortyzacji wynik był by zbliżony do założonego w planie finansowym.

Struktura kosztów działalności operacyjnej - w większości wartości kosztów utrzymywały się na poziomie zbliżonym do roku 2023.





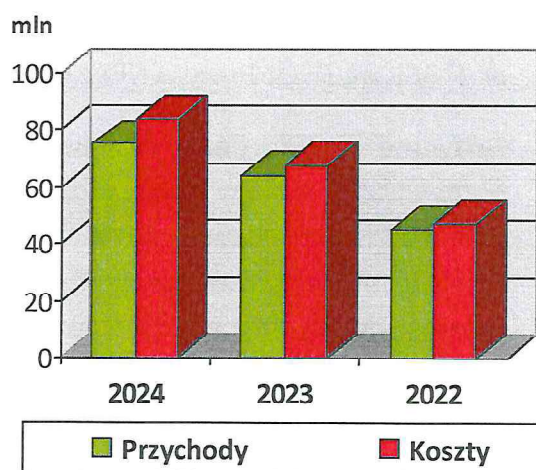
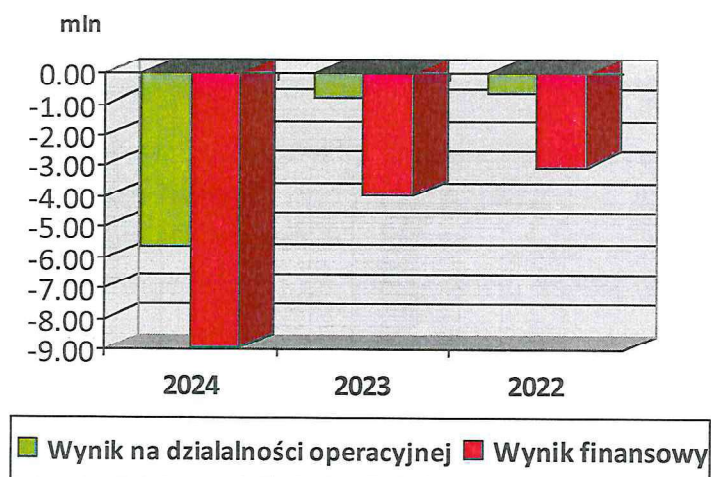
Na uwagę zasługuje wzrost kosztów amortyzacji w ujęciu wartościowym i procentowym. Dalsze inwestycje w infrastrukturę oraz wyposażenie szpitala wpłynęły na wzrost kosztów amortyzacji o kwotę 2 087 248,86 zł. Amortyzacja jest to rodzaj kosztu, który nie stanowi wydatku pieniężnego. Koszty te obejmują odpisy z tytułu systematycznego i planowanego rozłożenia wartości początkowej zarówno środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych (z wyłączeniem wartości firmy).

Przychody, koszty oraz wynik finansowy w roku 2024 w porównaniu do uzyskanych w roku 2023 oraz 2022 kształtowały się w sposób następujący:

	2024	2023	2022
Przychody ze sprzedaży	71 384 031,27	56 986 469,08	39 940 727,60
Pozostałe przychody operacyjne	3 613 034,42	7 254 172,81	4 982 912,40
Przychody finansowe	26 023,79	13 863,31	23 255,02
RAZEM PRZYCHODY	75 023 089,48	64 254 505,20	44 946 895,02

	2024	2023	2022
Koszty działalności operacyjnej	80 037 644,42	60 932 742,21	44 557 004,00
Pozostałe koszty operacyjne	165 377,35	3 684 454,29	45 500,19
Koszty finansowe	3 311 146,31	3 243 057,83	2 401 730,14
RAZEM KOSZTY	83 514 168,08	67 860 254,33	47 004 234,33

	2024	2023	2022
Wynik na działalności operacyjnej	-5 641 663,08	-736 146,61	-627 902,19
Wynik finansowy	- 8 926 785,60	- 3 965 341,13	- 3 006 377,31



Prognoza sytuacji ekonomiczno-finansowej SPZOK na lata 2025-2027 wraz z opisem
przyjętych założeń.

Projekcja przyszłych wyników finansowych została sporządzona w sposób szacunkowy na bazie rzeczywistych wyników z lat ubiegłych z uwzględnieniem uzyskanych wyników w I kwartale 2025 roku, a także planu finansowego na rok 2025.

Prognoza została sporządzona przy założeniu dalszej kontynuacji działalności przez SPZOK przy zastosowaniu obowiązujących norm prawnych, nadal największy udział w przychodach przypadać będzie na środki publiczne z NFZ – szpital planuje stale rozwijać swoją działalność i dążyć do zwiększenia wartości kontraktów, a w konsekwencji maksymalizacji wpływów środków publicznych.

Prognozę przychodów w zakresie świadczeń objętych ryczałtem na lata 2025, 2026, 2027 opracowano z uwzględnieniem 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. Uwzględniono również planowane oddanie do użytkowania nowego budynku szpitalnego, do którego przeniesione zostaną oddziały chirurgiczny i ginekologiczno-położniczy, a także uruchomienie nowego oddziału geriatry i opieki długoterminowej. Zmiany te będą wiązały się ze zwiększeniem poziomu kontraktów z NFZ.

Należy zwrócić uwagę, iż oddział geriatry i opieki długoterminowej będzie oddziałem potencjalnie generującym dodatkowe przychody przy jednocześnie relatywnie niższych kosztach.

Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej w Rawie Mazowieckiej został od 1 stycznia 2023 roku włączony do systemu podstawowego szpitalnego zabezpieczenia świadczeń opieki zdrowotnej tzw. PSZ.

Zasady udzielania i rozliczania świadczeń finansowanych ryczałtem PSZ określa Zarządzenie nr 172/2022/DSOZ Prezesa NFZ z dnia 22.12.2022 roku.

Faktyczne wyniki finansowe uzyskiwane w kolejnych latach przez SPZOZ w Rawie Mazowieckiej będą w dużym stopniu zależały od polityki państwa, czyli wielkości środków publicznych przeznaczanych na służbę zdrowia. Należy stwierdzić, iż nakłady państwa na zdrowie społeczeństwa systematycznie rosną, jednak przeznaczony na ten cel budżet nie przystaje do racjonalnych kosztów.

Wiele aspektów zewnętrznych w sposób wielowymiarowy i w dużym stopniu nieprzewidywalny będzie oddziaływać na funkcjonowanie szpitala.

Prognozy makroekonomiczne na lata 2025-2027 przyjęte na podstawie projekcji NBP.

Według projekcji Narodowego Banku Polskiego opublikowanej 14 marca 2025 roku wskaźnik inflacji CPI r/r % powinien kształtować się na poziomie:

	2025	2026	2027
Inflacja CPI r/r (%)	4,9	3,4	2,5
PKB r/r (%)	3,7	2,9	2,3
WIBOR 3M* (%)	5,87	5,87	5,87

* projekcja sporządzona przy założeniu stałych stóp procentowych

Powyższa projekcja NBP nie zawiera prognozy zmian stóp procentowych, jednak prognozy rynkowe zakładają stopniowe ich obniżanie, pierwsza taka zmiana miała już miejsce w maju 2025 r., kiedy to po raz pierwszy od 19 m-cy stopy procentowe zostały obniżone o 50 punktów bazowych. Większość prognoz zakłada utrzymanie tego trendu w kolejnych latach wskazując osiągnięcie poziomu ok. 3,6 na koniec 2027 r. To oznaczałoby spadek stóp w stosunku do lat 2023-2024 o ok. 2,25, co z kolei przy 32 mln zobowiązań kredytowych SPZOZ w Rawie Mazowieckiej pozwoliłoby docelowo na zmniejszenie kosztów finansowych o ok. 0,7 mln rocznie.

Zdefiniowano jednocześnie wiele obszarów niepewności:

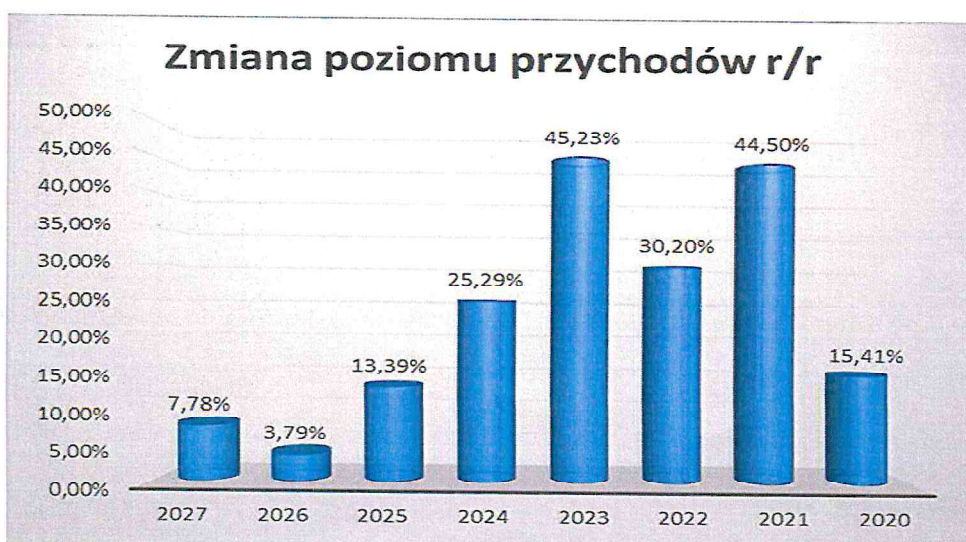
- Wpływ rozwiązań ustawowych w Polsce, w tym skala i zakres planowanych zmian w systemie ochrony zdrowia, zmienność projektu oraz brak możliwości przewidzenia ostatecznego kształtu tych zmian, a w konsekwencji również ich skutków dla podmiotów medycznych
- Opóźnienia w płatności za świadczenia medyczne ze strony płatnika oraz wątpliwości związane z finansowaniem nadwykonań generowanych przez podmioty lecznicze
- Kształt polityki gospodarczej w głównych gospodarkach świata
- Rozwój sytuacji geopolitycznej oraz skala kryzysów zbrojnych i zaburzeń łańcuchów dostaw
- Przyszła ścieżka cen surowców energetycznych na rynkach światowych

Prognozy finansowe opracowane na lata 2025-2027 nie zakładają uzyskania przez Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej w Rawie Mazowieckiej dodatniego wyniku finansowego na poziomie wyniku netto oraz istotnej redukcji zadłużenia. Wskaźniki zyskowności netto oraz zyskowności aktywów nadal będą zatem osiągać wartości ujemne, a uzyskana punktacja w tym zakresie kształtować się będzie na poziomie zero. Natomiast w trakcie przyjętego okresu planistycznego prognozowane jest osiągnięcie zysku na poziomie operacyjnym, w wyniku czego wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej osiągnie wartość dodatnią i pozwoli na uzyskanie punktacji w tym obszarze.

W przyjętym prognozowanym okresie brak jest realnych podstaw do przewidywania możliwości uzyskania punktów w zakresie wskaźników płynnościowych.

Dzięki prowadzonym przez Starostwo Powiatowe w Rawie Mazowieckiej inwestycjom i rozbudowie szpitala, których zakończenie przewidywane jest w prognozowanym okresie zostanie odnotowany wzrost wartości aktywów, co w kolejnych latach będzie miało wpływ na dalszą poprawę wskaźnika zadłużenia aktywów i uzyskiwanie coraz wyższych ocen w tej grupie wskaźników.

Z uwagi na zidentyfikowane liczne i dość istotne obszary niepewności w prognozowanym okresie przyjęty został wariant ostrożnościowy i zaplanowano zmniejszenie tempa wzrostu przychodów.



Niezależnie od sytuacji finansowej jednostki, podmiot leczniczy jest zobowiązany realizować ustawowy wzrost wynagrodzeń pracowników wykonujących zawody medyczne oraz pozostałych pracowników w zakresie nałożonym przez obowiązujące przepisy prawa.

W dalszym ciągu możemy spodziewać się wzrostu kosztów rzeczowych funkcjonowania placówki.

W końcowym okresie planistycznym zakłada się, iż poziom generowanych strat będzie się zmniejszał, a na poziomie wyniku z działalności operacyjnej można oczekiwać wygenerowania niewielkiego zysku.

Zdecydowana poprawa sytuacji ekonomiczno-finansowej może być możliwa dopiero w dłuższej perspektywie czasowej.

Rok 2025

Prognozę na rok 2025 sporządzono na podstawie planu finansowego.

Tabela oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej			
Grupa	Wskaźniki	wartość wskaźnika	Ocena
Wskaźniki zyskowności	Wskaźnik zyskowności netto(%)	-3,41%	0
	Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej(%)	0,694%	3
	Wskaźnik zyskowności aktywów(%)	-5,447%	0
		Razem	3
Wskaźniki płynności	Wskaźnik bieżącej płynności	0,259	0
	Wskaźnik szybkiej płynności	0,215	0
		Razem	0
Wskaźniki efektywności	Wskaźnik rotacji należności (w dn.)	13	3
	Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dn.)	34	7
		Razem	10
Wskaźniki zadłużenia	Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	102,25%	0
	Wskaźnik wypłacalności	-1,316	0
		Razem	0
Łączna wartość punktów			13

przy założeniach:

- przychody netto ze sprzedaży 80 450 000
- pozostałe przychody operacyjne 5 250 000
- łączne koszty działalności operacyjnej 85 005 000
- wynik netto: strata 2 927 600

Rok 2026

Tabela oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej			
Grupa	Wskaźniki	wartość wskaźnika	Ocena
Wskaźniki zyskowności	Wskaźnik zyskowności netto(%)	-2,272%	0
	Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej(%)	1,136%	3
	Wskaźnik zyskowności aktywów(%)	-2,941%	0
Razem			3
Wskaźniki płynności	Wskaźnik bieżącej płynności	0,294	0
	Wskaźnik szybkiej płynności	0,218	0
Razem			0
Wskaźniki efektywności	Wskaźnik rotacji należności (w dn.)	12	3
	Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dn.)	27	7
Razem			10
Wskaźniki zadłużenia	Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	79,36%	3
	Wskaźnik wypłacalności	-1,266	0
Razem			3
Łączna wartość punktów			16

przy założeniach:

- przychody netto ze sprzedaży 83 500 000
- pozostałe przychody operacyjne 4 500 000
- łączne koszty działalności operacyjnej 87 080 000
- wynik netto: strata 2 000 000

Rok 2027

Tabela oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej			
Grupa	Wskaźniki	wartość wskaźnika	Ocena
Wskaźniki zyskowności	Wskaźnik zyskowności netto(%)	-1,39%	0
	Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej(%)	1,604%	3
	Wskaźnik zyskowności aktywów(%)	-0,915%	0
		Razem	3
Wskaźniki płynności	Wskaźnik bieżącej płynności	0,329	0
	Wskaźnik szybkiej płynności	0,202	0
		Razem	0
Wskaźniki efektywności	Wskaźnik rotacji należności (w dn.)	11	3
	Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dn.)	23	7
		Razem	10
Wskaźniki zadłużenia	Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	59,65%	8
	Wskaźnik wypłacalności	-0,969	0
		Razem	8
łączna wartość punktów			21

przy założeniach:

- przychody netto ze sprzedaży 90 000 000
- pozostałe przychody operacyjne 3 500 000
- łączne koszty działalności operacyjnej 92 160 000
- wynik netto: strata 1 300 000

- II. Informacja o istotnych zdarzeniach mających lub mogących mieć wpływ w przyszłości na sytuację ekonomiczną SPZOZ w Rawie Mazowieckiej.
1. Finansowanie szpitala w formie ryczałtu w ramach jego funkcjonowania od 1 stycznia 2023 roku w systemie podstawowego szpitalnego zabezpieczenia świadczeń opieki zdrowotnej tzw. PSZ nadal powoduje niepewność w zakresie wielkości uzyskiwanych w tym zakresie środków finansowych. Szpital w Rawie Mazowieckiej przy obecnej obsadzie kadrowej, wyposażeniu sprzętowym oraz pozytywnej ocenie pacjentów ma dużo możliwości realizacji świadczeń medycznych - znacznie ponad przyznane limity. Proces planistyczny w zakresie możliwych do pozyskania środków finansowych byłby znacznie ułatwiony przy wprowadzeniu zasady okresowego rozliczenia i wypłacania wynagrodzenia za nadwykonania w ryczałcie PSZ oraz świadczeniach odrębnie finansowanych, np. po zakończeniu każdego miesiąca lub kwartału.
 2. Obowiązująca ustawa określająca gwarantowany poziom wynagrodzeń zasadniczych w podmiotach leczniczych zakłada coroczną podwyżkę minimalnych wynagrodzeń, kolejna będzie obowiązywać od 1 lipca 2025 roku. Wpłynie to na wzrost kosztów wynagrodzeń w całym publicznym sektorze medycznym, w tym także w SPZOZ w Rawie Mazowieckiej. Na dzień sporządzania raportu trwają prace na ew. zmianami w tym zakresie, ale ich zakres i finalny kształt nie jest jeszcze znany. Brak precyzyjnych danych dotyczących ew. wzrostu wycen świadczeń medycznych, który miałby rekompensować wzrost wynagrodzeń, powoduje, że brak jest też możliwości oszacowania poziomu tej rekompensaty i jej wpływu na wyniki finansowe.
 3. Sytuacja Szpitala w znacznym stopniu jest uzależniona od polityki zdrowotnej realizowanej przez Państwo oraz Narodowy Fundusz Zdrowia. W ostatnim czasie nastąpiło przeniesienie kosztów niektórych świadczeń z budżetu państwa do NFZ, co może mieć bezpośredni wpływ na bieżące finansowanie. Innym elementem, który może oddziaływać na poziom finansowania jest realizacja ustawy o jakości w opiece zdrowotnej i bezpieczeństwie pacjenta. Nadal brak jest ostatecznej wersji zapowiadanej Ustawy o modernizacji i poprawie efektywności szpitalnictwa.
 4. Wydanie przez Trybunał Konstytucyjny w dniu 20.11.2019 roku wyroku (K 4/17), w którym uznał, że przepis art. 59 ust. 2 Ustawy o działalności leczniczej (Dz. U. z 2025 roku poz. 450 z późniejszymi zmianami) jest niezgodny z przepisami Konstytucji RP. Skutkiem tego wyroku jest fakt, iż obecnie brak jest podstawy prawnej dla podmiotu tworzącego do pokrycia straty netto.
 5. Finalizowana jest – wspólnie z Powiatem Rawskim – kolejna inwestycja pod nazwą „Rozbudowa Szpitala Świętego Ducha w Rawie Mazowieckiej w celu utworzenia oddziału geriatry i opieki długoterminowej” realizowanej w ramach Programu

Rządowego Funduszu POLSKI ŁAD: PROGRAM INWESTYCJI STRATEGICZNYCH, kwota pozyskana 22 740 000 złotych. Zakończenie powyższej inwestycji planowane jest na IV kwartał 2025 r.

6. Zakup ostatnich latkach ultranowoczesnego tomografu komputerowego oraz rezonansu magnetycznego sfinansowany przez Rządową Agencję Rezerw Strategicznych, Ministerstwo Zdrowia i Kancelarię Prezesa Rady Ministrów znacznie poprawił możliwości diagnostyczne szpitala.
7. Uruchomienie w ramach podmiotu Zakładu Opiekuńczo – Leczniczego, czyli komórki pozwalającej prognozować generowanie dodatkowych przychodów przy jednocześnie relatywnie niższym wzroście kosztów ze względu na opiekuńczy i pielęgnacyjny charakter, a więc nie generujący tak wysokich kosztów zabiegów operacyjnych.
8. Znaczące zaangażowanie Podmiotu Tworzącego – Powiatu Rawskiego – w bieżące funkcjonowanie Szpitala i systematyczne wzmacnianie jego działalności zapewnia bezpieczne i nieprzerwane jego funkcjonowanie.
9. Niepewność co do kształtowania się wysokości stóp procentowych w okresie planistycznym, a tym samym – kosztów odsetkowych od istniejącego zadłużenia. Szpital planuje jednak konsolidację obecnych zobowiązań długoterminowych w celu uzyskania korzystniejszych warunków kredytowych.
10. Niewystarczanie procedur medycznych zarówno w zakresie podstawowego zabezpieczenia szpitalnego jak i świadczeń odrębnie finansowanych to nadal główna przyczyna braku stabilizacji finansowej szpitala, a zatem w trybie pracy ciągłej prowadzone są negocjacje z Narodowym Funduszem Zdrowia dotyczące urealnienia zwiększenia poziomu wyceny realizowanych świadczeń medycznych.

Podsumowanie

Planowanie finansowe obarczone jest dużym ryzykiem. Ze względu na wystąpienie zbyt wielu zmiennych nie można oczekiwać 100-procentowej zgodności wyników prognozy ze zjawiskami gospodarczymi mogącymi wystąpić w przyszłości. W przypadku zakładów opieki zdrowotnej, w tym w SPZOZ w Rawie Mazowieckiej, sytuacja panująca na rynku usług medycznych, od której jest uzależniony wzrost sprzedaży, nie jest możliwa do przewidzenia z dużą dokładnością. Powodzenie założonych prognoz finansowych w SPZOZ w Rawie Mazowieckiej zależy od wielu czynników, między innymi od wzrostu finansowania przez NFZ świadczeń usług medycznych, poziomu wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych oraz ostatecznej wersji i wdrożenia zapowiadanej reformy szpitalnictwa w Polsce.

Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej w Rawie Mazowieckiej jest podmiotem leczniczym o ugruntowanej tradycji, funkcjonującym już bardzo długo na rynku usług medycznych. Zawarcie 15 listopada 2013 roku przez Starostwo Powiatowe w Rawie Mazowieckiej niekorzystnej umowy dotyczącej dzierżawy szpitala od 1 stycznia 2014 roku przez prywatny podmiot zewnętrzny oraz zarządzanie przez ten podmiot w kolejnych latach spowodowało, że sytuacja szpitala stała się bardzo trudna. Dopiero wypowiedzenie tej umowy w roku 2018 i ponowne przejęcie szpitala przez Starostwo Powiatowe pozwoliło na zatrzymanie tej niekorzystnej sytuacji. W kolejnych latach dokonano szeregu inwestycji w infrastrukturę, sprzęt i kadre. Dzięki pozyskaniu środków i wykonaniu inwestycji przez Starostwo Powiatowe w Rawie Mazowieckiej z programów Rządowych: „Rządowy Fundusz Inwestycji Lokalnych RFIL” 9 mln zł, „Polski Ład” 38 mln zł, Rządowa Agencja Rezerw Strategicznych (5,3 mln rezonans, 2,7 ml zł tomograf komputerowy) pozwoliło na rozwój i poszerzanie zakresu świadczonych usług medycznych. Plan na kolejne lata zakłada kontynuowanie tego trendu w celu dalszej poprawy zakresu i jakości usług medycznych świadczonych na rzecz mieszkańców powiatu.

Podstawowym celem działania Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Rawie Mazowieckiej jest udzielanie świadczeń zdrowotnych finansowanych ze środków publicznych – w sposób ciągły i kompleksowy zaspokajanie potrzeb zdrowotnych głównie mieszkańców Powiatu Rawskiego.

Realizując powyższy cel doświadczony zespół pracowników zapewnia wysoką jakość obsługi pacjentów, co potwierdzają certyfikaty: PN-EN ISO 9001: 2015-10 dotyczący systemu zarządzania, certyfikat „Szpital bez bólu”, którego uzyskanie jest potwierdzeniem wprowadzenia najwyższych standardów leczenia bólu oraz certyfikat „Szpital Promujący Prawa Pacjenta”.

Obecnie szpital w Rawie Mazowieckiej jest dobrze postrzegany przez mieszkańców – jako placówka stale się rozwijająca i gwarantująca pacjentom wysoką jakość świadczeń medycznych, zaspakajając oczekiwania mieszkańców również w zakresie profilaktyki (cyklicznie organizowane są dla mieszkańców, we współpracy z Powiatem Rawskim tzw. „Białe niedziele”).

Nadal zasadniczym problemem Szpitala w aspekcie płynności finansowej jest niedoszacowanie wyceny udzielanych świadczeń. Ponoszone koszty działalności niezbędne do bezpiecznego funkcjonowania i podobnie jak w blisko 80 % szpitali powiatowych w Polsce przewyższają uzyskiwane przychody generując stratę na sprzedaży.

Publiczne podmioty lecznicze nie są nastawione na osiąganie zysku, ich celem statutowym jest zabezpieczenie realizacji świadczeń w zakresie świadczeń gwarantowanych finansowanych ze środków publicznych, a dodatni wynik na działalności operacyjnej w tych podmiotach jest uzależniony od poziomu dofinansowania ze środków publicznych remontów, zakupów środków trwałych. Wyniki SPZOZ-ów, a szczególnie szpitali powiatowych są ściśle uzależnione od wysokości kontraktów z NFZ. Obowiązujące rozwiązania prawne ograniczają możliwość udzielania przez publiczne podmioty lecznicze odpłatnych świadczeń zdrowotnych osobom ubezpieczonym, nawet po wyczerpaniu limitów finansowych określonych w kontraktach z NFZ.

Głównym i zasadniczym celem działania podmiotów leczniczych, realizujących usługi w całości finansowane ze środków publicznych NFZ jest zaspakajanie w sposób ciągły i trwały potrzeb obywateli w zakresie ochrony zdrowia zagwarantowanych przez państwo.

Ogromny wpływ na funkcjonowanie jednostki ma otoczenie zewnętrzne, na które brak jest możliwości oddziaływania, w tym trwające konflikty zbrojne na Ukrainie i na bliskim wschodzie oraz utrzymujący się wysoki poziom stóp procentowych.

W celu poprawy sytuacji ekonomiczno-finansowej SPZOZ wspólnie z Powiatem Rawskim zrealizował i planuje kolejne inwestycje mogące w następnych latach spowodować zwiększenie wpływu środków publicznych ugruntować pozycję szpitala na rynku usług medycznych.

DYREKTOR
SAMODZIELNEGO PUBLICZNEGO
ZAKŁADU OPIEKI ZDROWOTNEJ
w Rawie Mazowieckiej
Marek Ryszka

[Signature]
SPZOZ Rawa Mazowiecka
Główny Księgowy

[Signature]
mgr Małgorzata Majcher

Ocena sytuacji ekonomiczno-finansowej Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Rawie Mazowieckiej dokonana na podstawie „Raportu ekonomiczno-finansowego Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Rawie Mazowieckiej” przygotowanego na podstawie sprawozdania finansowego za rok 2024.

Zgodnie z art. 53, a ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 roku o działalności leczniczej (Dz. U. z 2025 r. poz. 450; zm.: Dz. U. z 2025 r. poz. 620 i poz. 637) 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 z 2017 roku poz. 832), kierownik spzoz-u, zobowiązany jest każdego roku, sporządzić i przekazać podmiotowi tworzącemu, raport o sytuacji ekonomiczno-finansowej samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej. Natomiast podmiot tworzący ustawowo zobowiązany jest do dokonania oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej na podstawie tego raportu.

Raport, o którym mowa przygotowywany jest 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 oraz informację o istotnych zdarzeniach mających wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową podmiotu leczniczego i stanowi narzędzie dla podmiotu tworzącego, które umożliwia posiadanie aktualnej, jednolitej wiedzy na temat sytuacji finansowej spzoz-u.

Analizy oraz prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej, o których mowa wyżej, dokonuje się na podstawie wskaźników ekonomiczno-finansowych, określonych w Rozporządzeniu 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 roku poz. 832). Rozporządzenie zawiera wykaz wskaźników i sposób ich obliczania oraz punktowe oceny dla określonych przedziałów wartości. Oceniane wskaźniki ekonomiczne dotyczą następujących aspektów sytuacji finansowej jednostki:

- 1) zyskowności tj. zdolności jednostki do generowania zysku;
- 2) płynności finansowej tj. zdolności do terminowego regulowania zaciągniętych zobowiązań;
- 3) efektywności zarządzania przepływami finansowymi;
- 4) zadłużenia tj. stopnia finansowania aktywów kapitałami obcymi.

„Raport o sytuacji ekonomiczno-finansowej Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Rawie Mazowieckiej za 2024 rok”, zgodnie z art. 53 a ust.2 ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 roku o działalności leczniczej został przygotowywany na podstawie sprawozdania finansowego SPZOZ za rok 2024 i zawiera w szczególności:

- 1) analizę sytuacji ekonomiczno-finansowej za rok 2024;
- 2) prognozę sytuacji ekonomiczno-finansowej na lata 2025-2027 wraz z opisem przyjętych założeń;
- 3) oraz informację o istotnych zdarzeniach mających wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową SPZOZ w Rawie Mazowieckiej.

Oceny przedłożonego Raportu dokonano biorąc pod uwagę:

1. Rzetelność wykonania raportu tj. zgodności wyliczeń ze sprawozdaniem finansowym oraz zgodność z Rozporządzeniem, o którym mowa wyżej.
2. Analizę wskaźnikową.
3. Prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej na następne lata.

1. Ocena rzetelności wykonania raportu

Raport zawiera wszystkie elementy, o których mowa w Rozporządzeniu 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 roku poz. 832). Wyliczeń poszczególnych wskaźników dokonano w oparciu o dane, które są zgodne z danymi zawartymi w Sprawozdaniu finansowym SPZOZ w Rawie Mazowieckiej za 2024 rok.

2. Ocena wskaźników i prognozy sytuacji ekonomiczno – finansowej

1) Wskaźnik zyskowności

Wskaźniki zyskowności tj.: zyskowność netto, zyskowność działalności operacyjnej oraz zyskowność aktywów, określają zdolność podmiotu do generowania zysków, a ich dodatnie wyniki

świadczą o racjonalnym gospodarowaniu, gdzie przychody podmiotu przewyższają koszty. Przyjmuje się, że im wyższa wartość tych wskaźników tym lepsza kondycja finansowa podmiotu.

SPZOZ zamknął rok obrotowy 2024 sumą bilansową po stronie pasywów i aktywów w kwocie 41.439.350,58 zł i wynikiem finansowym ze stratą netto w kwocie 8.926.785,60 zł i uzyskał w tym zakresie 0 punktów na 15 możliwych do uzyskania.

Z analizy wskaźników wynika, że w zakresie zyskowności netto, SPZOZ osiągnął w 2024 roku wartość ujemną tj. - 11,899% (w 2023 r. - 6,171 %) i uzyskał 0 punktów (wartość pożądana powyżej 4,0%). Wartość ujemną uzyskał również w zakresie wskaźnika zyskowności z działalności operacyjnej tj.: - 7,523% (w 2023r.- 1,146%), co daje „0” punktów (wartość pożądana powyżej 5,0%). Oznacza to, że przychody ze sprzedaży nie pokrywają kosztów mimo, iż wzrosły o kwotę 14.321.447 zł w stosunku do przychodów z 2023r. Na tą sytuację ma niewątpliwie wpływ jednoczesny wzrost kosztów działalności operacyjnej, które były wyższe o kwotę 19.104.902,21 zł w stosunku do kosztów w 2023 roku. Również wskaźnik zyskowności aktywów stanowi wartość ujemną tj. -23,129% (w 2023 roku – 16,843%) i daje „0” punktów (wartość pożądana powyżej 4,0%). Oznacza to, że aktywa nie mają zdolności do generowania zysków.

Lp.	Nazwa wskaźnika	Wskaźnik zyskowności				
		2020 rok	2021 rok	2022 rok	2023 rok	2024 rok
1.	Wskaźnik zyskowności netto	- 24,681 %	- 11,125 %	- 6,688 %	- 6,171%	-11,899%
2.	Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej	-17,985 %	- 7,647 %	- 1,397%	- 1,146%	- 7,523%
3.	Wskaźnik zyskowności aktywów	- 74,955 %	- 45,313%	- 28,795%	- 16,843%	- 23,129 %

Analizując wskaźniki z roku 2024 należy podkreślić, że uległy one pogorszeniu w stosunku do 2023 roku.

2) Wskaźnik płynności finansowej

Do oceny płynności finansowej służy wskaźnik bieżącej płynności i szybkiej płynności, które obrazują zdolność SPZOZ do pokrywania swoich zobowiązań krótkoterminowych. Są to ważne wskaźniki oceny bieżącej sytuacji finansowej, ponieważ dla jednostki podstawowe znaczenie ma zdolność do regulowania wymaganych zobowiązań. Zdolność ta zależy od tzw. płynności, czyli natychmiastowego dostępu do środków finansowych. Utrata możliwości terminowego regulowania zobowiązań krótkoterminowych prowadzi bowiem do poważnych zakłóceń w funkcjonowaniu Zakładu oraz powstania zagrożenia dla prowadzenia dalszej jego działalności.

Wskaźnik bieżącej płynności dla SPZOZ w 2024 roku wynosił 0,268 i uzyskał 0 punktów kształtując się poniżej wartości optymalnej (wartość optymalna od 1,50-3,00), co oznacza, że SPZOZ ma problemy w regulowaniu zobowiązań krótkoterminowych aktywami obrotowymi.

Wskaźnik szybkiej płynności wynosił w 2024 roku 0,209 i uzyskał 0 punktów. Wskaźnik ten pokazuje stopień pokrycia zobowiązań krótkoterminowych aktywami płynnymi czyli należnościami i środkami pieniężnymi. Niski poziom wskaźnika, jaki osiągnął SPZOZ oznacza, że posiadane przez niego płynne aktywa obrotowe, nie gwarantują spłaty zobowiązań bieżących. Jest to sytuacja niekorzystna dla SPZOZ zwłaszcza, że wartość wskaźników obniżyła się w stosunku do 2023 roku.

Lp.	Nazwa wskaźnika	Wskaźnik płynności finansowej				
		2020 rok	2021 rok	2022 rok	2023 rok	2024 rok
1.	Wskaźnik bieżącej płynności	0,569	1,048	1,142	0,277	0,268
2.	Wskaźnik szybkiej płynności	0,509	0,922	0,726	0,233	0,209

3) Wskaźnik efektywności

Do oceny wskaźnika efektywności bierze się pod uwagę wskaźnik rotacji należności i wskaźnik rotacji zobowiązań. Wskaźnik rotacji należności określa długość cyklu oczekiwania podmiotu na uzyskanie należności za świadczone usługi. Im wyższy poziom wskaźnika, tym podmiot ma większe trudności ze ściągalnością swoich należności, co wpływa negatywnie na terminowe regulowanie bieżących zobowiązań. Wskaźnik rotacji należności dla SPZOZ w 2024 roku wynosił 24 dni (przyjęty optymalny wskaźnik poniżej 45 dni) i uzyskał 3 punkty.

Wskaźnik rotacji zobowiązań wskazuje jaki okres jest potrzebny podmiotowi do spłacenia swoich zobowiązań krótkoterminowych. Wskaźnik rotacji zobowiązań dla SPZOZ w 2024 roku wynosił 35 dni i uzyskał 7 punktów (przyjęty optymalny wskaźnik poniżej 60 dni).

Lp.	Nazwa wskaźnika	Wskaźnik efektywności				
		2020 rok	2021 rok	2022 rok	2023 rok	2024 rok
1.	Wskaźnik rotacji należności	38 dni	38 dni	33 dni	29 dni	24 dni
2.	Wskaźnik rotacji zobowiązań	46 dni	30 dni	27 dni	33 dni	35 dni

Biorąc pod uwagę wartości powyższych wskaźników należy pozytywnie ocenić działania zarządcze w tym obszarze.

4) Wskaźnik zadłużenia

Do oceny wskaźnika zadłużenia posłużył wskaźnik zadłużenia aktywów oraz wskaźnik wypłacalności. Wskaźnik zadłużenia aktywów informuje o stopniu finansowania aktywów kapitałami obcymi. Im niższy jest poziom tego wskaźnika, tym większa jest zdolność jednostki do spłaty zobowiązań (długów). Wysoka wartość zobowiązań długoterminowych powoduje, iż wartość wskaźnika jest również wysoka, co wpływa negatywnie na kondycję finansową podmiotu.

Wskaźnik zadłużenia aktywów dla SPZOZ wynosił w 2024 roku 118 % i uzyskał 0 punktów. Według przyjętych norm powinien wynosić poniżej 40%.

Wskaźnik wypłacalności określa wielkość funduszy obcych przypadających na jednostkę funduszu własnego. Ponieważ SPZOZ posiada ujemne kapitały własne, uzyskuje zatem ujemną wartość wskaźnika, który w 2024 roku wynosił – 2,19 % i uzyskał 0 punktów. Według przyjętych norm optymalna wartość wskaźnika oscyluje w granicach od 0,00 do 0,50.

Lp.	Nazwa wskaźnika	Wskaźnik zadłużenia				
		2020 rok	2021 rok	2022 rok	2023 rok	2024 rok
1.	Wskaźnik zadłużenia aktywów	358,48 %	322,33 %	303,87 %	112,36 %	118%
2.	Wskaźnik wypłacalności	- 1,350	- 1,370	- 1,362	- 3,00	- 2,19

W badanym okresie wskaźniki zadłużenia nie osiągnęły wartości optymalnej, co jest zjawiskiem negatywnym i świadczy o nadmiernym uzależnieniu jednostki od zewnętrznych źródeł finansowania.

Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej jest podmiotem leczniczym, którego nadrzędnym celem jest udzielanie świadczeń zdrowotnych, ze środków publicznych, w sposób ciągły i kompleksowy oraz własny rozwój. Mimo, że SPZOZ nie jest nastawiony na osiąganie zysku, to drugą kluczową rzeczą jest zrównoważenie kosztów z przychodami, gdyż taka sytuacja finansowa gwarantuje, że funkcjonowanie Zakładu nie zostanie zagrożone.

Wykorzystane do oceny wskaźniki, określone w rozporządzeniu Ministra Zdrowia, obrazują kondycję finansową podmiotu. Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej w Rawie Mazowieckiej za rok 2024 uzyskał 10 punktów na 70 możliwych do uzyskania, co potwierdza utrzymującą się słabą kondycję finansową Zakładu. Niska rentowność, brak płynności finansowej oraz nadmierne zadłużenie powodują, że w obecnej sytuacji zbilansowanie się Zakładu jest trudne do zrealizowania. Niewątpliwie ma na to wpływ wycena procedur medycznych, która jest poniżej poziomu opłacalności, a uzyskiwane z tego tytułu przychody nie pokrywają kosztów działalności. Ciągłe rosnące ceny materiałów i środków medycznych, sprzętu jednorazowego, energii elektrycznej, gazu, odpadów medycznych i komunalnych, wyższe koszty amortyzacji, wynikające z zakończonych inwestycji infrastrukturalnych i sprzętowych. Niezależnie od sytuacji finansowej, podmiot leczniczy jest zobowiązany realizować ustawowy wzrost wynagrodzeń pracowników, wykonujących zawody medyczne oraz pozostałych pracowników, w zakresie nałożonym przez obowiązujące przepisy prawa. Co wpływa na wzrost kosztów działalności Zakładu.

Prognozy finansowe opracowane na lata 2025-2027 nadal zakładają stratę z działalności Zakładu i nie przewidują istotnej redukcji zadłużenia. Jest to niekorzystna sytuacja, gdyż podmiot, będący w bardzo trudnej sytuacji ekonomicznej traci elastyczność, w podejmowaniu decyzji finansowych, a równocześnie zdolność do sterowania wynikiem finansowym.

Prognozuje się, że poprawa sytuacji ekonomiczno-finansowej może nastąpić dopiero w dłuższej perspektywie czasowej

Należy jednak zaznaczyć, że przedstawione prognozy finansowo-ekonomiczne na lata 2025 – 2027 nie są ostateczne. Podlegać one będą weryfikacji z uwagi na planowane wprowadzenie zmian systemowych w ochronie zdrowia, perspektywę finansowania wydatków inwestycyjnych placówek ochrony zdrowia, sytuację w kraju i na świecie. Na chwilę obecną trudno określić skutki tych zdarzeń dla podmiotów leczniczych, a w tym dla SPZOZ w Rawie Mazowieckiej.

Mając to na względzie SPZOZ w Rawie Mazowieckiej wymaga niewątpliwie wdrożenia działań naprawczych. Zobowiązuje go do tego ustawa z dnia 15 kwietnia 2011r. o działalności leczniczej. Jednostka, która uzyskała stratę z działalności za rok obrotowy jest zobowiązana do sporządzenia programu naprawczego, z uwzględnieniem raportu, o którym mowa na wstępie Oceny, na okres nie dłuższy niż 3 lata, i przedstawienia go podmiotowi tworzącemu w celu zatwierdzenia. Celem tego programu powinno być w pierwszej kolejności zahamowanie niekorzystnych trendów zobrazowanych we wskaźnikach ekonomicznych, a następnie przywrócenie takiego ich poziomu, który zapewni stabilność finansowo-ekonomiczną podmiotu oraz nieprzerwane i prawidłowe jego funkcjonowanie.

Należy jednak podkreślić, że mimo trudnej sytuacji finansowej, SPZOZ przy wsparciu Powiatu podejmuje wszelkie możliwe działania, aby zapewnić dalsze funkcjonowanie i rozwój jednostki.

Zakład planuje nadal rozwijać swoją działalność, rozszerzając zakres świadczonych usług zdrowotnych i dążyć do zwiększenia wartości kontraktów, a w konsekwencji maksymalizacji wpływów środków publicznych.

STAROSTA

Adrian Galaon

Przygotowane!
Mr Saule Preruz

DYREKTOR
Wydziału Polityki Społecznej


Jaromir Tomaszewski