

RAPORT O SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ SAMODZIELNEGO PUBLICZNEGO ZAKŁADU OPIEKI ZDROWOTNEJ

2022 rok

Podstawa prawna: art.53a ustawy z dnia 15 kwietnia 2011r. o działalności leczniczej (Dz.U.2016.0.1638 t.j)

I. Wybrane informacje o samodzielnym publicznym zakładzie opieki zdrowotnej.

1. Firma samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej **Szpital Uzdrowski „Willa Fortuna” – s.p.z.o.o.**
2. Siedziba **ul. Rafińskiego 3, 78-100 Kołobrzeg**
3. Adres **ul. Rafińskiego 3, 78-100 Kołobrzeg**
4. Numer telefonu oraz adres poczty elektronicznej **94 35 221 46, 94 35 42 337, ksiegowa@willafortuna.pl**
5. Numer identyfikacyjny REGON **330922037**
6. Numer w Krajowym Rejestrze Sądowym **0000129491**
7. Data wpisu i numer rejestru podmiotów wykonujących działalność leczniczą **000000018269, data wpisu 29 kwietnia 1994r.**

II. Analiza sytuacji ekonomiczno-finansowej za poprzedni rok obrotowy

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

Raport sporządzono zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Zdrowia z dnia 25 kwietnia 2017 roku w sprawie wskaźników ekonomiczno- finansowych niezbędnych do sporządzenia analizy oraz prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej i obecnie obowiązujących przepisów prawa.

Analizę sytuacji ekonomiczno-finansowej za 2022 rok przeprowadzono w oparciu o punktowe oceny przypisane poszczególnym wskaźnikom wyliczonym zgodnie ze sposobem określonym w w/w rozporządzeniu.

ANALIZA WSKAŹNIKOWA I PUNKTOWA SYTUACJI FINANSOWEJ za rok **2 022**

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	9,11%	5
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	8,96%	5
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	7,17%	5
RAZEM WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI		Maksymalna ocena pkt.	15	Uzyskane pkt.	15

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	5,57	10
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	5,55	10
RAZEM WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI		Maksymalna ocena pkt.	25	Uzyskane pkt.	20

III. WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI					
Rotacji należności (w dniach)	$\frac{\text{średni stan należności z tytułu dostaw i usług}}{\text{x liczba dni w okresie (365)}} \times \text{przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów}$	poniżej 45 dni od 45 dni do 60 dni od 61 dni do 90 dni powyżej 90 dni	3 2 1 0	1	3
Rotacji zobowiązań (w dniach)	$\frac{\text{średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług}}{\text{x liczba dni w okresie (365)}} \times \text{przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów}$	do 60 dni od 61 dni do 90 dni powyżej 90 dni	7 4 0	4	7
RAZEM WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI		Maksymalna ocena pkt.	10	Uzyskane pkt.	10
IV. WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA					
Zadłużenia aktywów %	$\frac{\text{(zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania)}}{\text{x 100\%}} \times \text{aktywa razem}$	poniżej 40 % od 40% do 60% powyżej 60% do 80% powyżej 80%	10 8 3 0	11%	10
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	0,17	10
RAZEM WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI		Maksymalna ocena pkt.	20	Uzyskane pkt.	20
SUMA UZYSKANYCH PUNKTÓW					65

W związku wyłączeniem działalności Szpitala z powodu pandemii COVID-19 Szpital otrzymał środki pieniężne w wysokości 70% kwoty wynikającej z umowy na świadczenie usług zdrowotnych z NFZ w roku 2020 i 2021. ponieważ w tym okresie nie były wykonywane świadczenia zdrowotne.

W związku z powyższym, zgodnie z art. 41 ustawy o rachunkowości, w odniesieniu do środków pieniężnych otrzymanych w 2020 i 2021 r. z Narodowego Funduszu Zdrowia (NFZ) dotyczących ryczałtowych przychodów w wysokości 70% za świadczenia zdrowotne, przyjęto rozwiązanie polegające na zaliczeniu ich równowartości w księgach rachunkowych do rozliczeń międzyokresowych przychodów.

31 grudnia 2021r. Szpital otrzymał informację z NFZ o sfinansowaniu zobowiązań wynikających z kwot wypłaconych zgodnie z ww. przepisami, w wysokości określonej zgodnie z art. 15eu ust. 2 i 3 ustawy z dnia 2 marca 2020r. o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych wywołanych nimi sytuacji kryzysowych (Dz. U. z 2020r. poz. 1842, z późn.zm.2), w ramach realizacji umów o udzielanie świadczeń opieki zdrowotnej, ryczałty wypłacone w 2020 r. i 2021r. zostały w części umorzone, pozostała kwota w wysokości 491 049,21 zł. była odnoszona na przychody ze sprzedaży usług sukcesywnie do realizowanych świadczeń opieki zdrowotnej, w okresie faktycznego wykonania usług zdrowotnych. Na dzień 31.12.2022r. pozostała do odpracowania kwota w wysokości **453 093,21 zł**, w przypadku niezrealizowania świadczeń, zostanie **zwrócone do NFZ w terminie do dnia 31 grudnia 2023r.**

Uzyskanie **65/70** możliwych punktów w kategorii wskaźników przy maksymalnej punktacji wskaźników efektywności i zadłużenia oraz bardzo wysokiej ocenie wskaźników płynności świadczy o stabilności ekonomiczno-finansowej szpox i sprawności bieżącego zarządzania jednostką.

W ocenie kierownictwa Szpitala obecna sytuacja związana z agresją w dniu 24 lutego 2022 r. Rosji na Ukrainę, toczących się walk oraz napływu uchodźców wojennych z Ukrainy, nie wpłynie na przyszłą sytuację finansową Szpitala.

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

Opis przyjętych założeń.

Samodzielny publiczny zakład opieki zdrowotnej prowadzi gospodarkę finansową na zasadach określonych w ustawie o działalności leczniczej. Prognoza na okres 2023-2025 rok została opracowana zgodnie z art. 52 ustawy o działalności leczniczej. Szpox pokrywa z posiadanych środków i uzyskiwanych przychodów koszty działalności i reguluje zobowiązania. W prognozach sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne trzy lata obrotowe założono osiągnięcie dodatniego wyniku finansowego.

Wskaźniki makroekonomiczne

Polska gospodarka znalazła się w 2022 roku pod wpływem silnego szoku związanego z wybuchem wojny w Ukrainie, który negatywnie wpłynął na tempo wzrostu PKB i spowodował silny wzrost inflacji. Mimo to polska gospodarka w 2022 roku poradziła sobie stosunkowo dobrze, a realny PKB zwiększył się o 5,1%. W bieżącym roku tempo wzrostu gospodarczego spowolni jednak do 0,9%. W kolejnych latach przewidywane jest stopniowe ożywienie gospodarki.

Deficyt sektora instytucji rządowych i samorządowych wzrósł w 2022 roku do 3,7% PKB, podczas gdy dług wyniósł 49,1% PKB. Główną przyczyną wzrostu deficytu były wprowadzone przez rząd działania osłonowe łagodzące skutki wzrostu cen energii. Wspierały one gospodarstwa domowe, podmioty wrażliwe i przedsiębiorstwa w ramach Tarczy antyinflacyjnej, energetycznej i solidarnościowej. Również w roku bieżącym działania te będą istotnym obciążeniem dla sektora instytucji rządowych i samorządowych. Prognozowany deficyt sektora zwiększy się w 2023 roku do 4,7% PKB. Prognoza makrofiskalna na rok bieżący w celu urealnienia scenariusza gospodarczego uwzględnia historyczne różnice między prognozowanymi a zrealizowanymi wydatkami sektora.

Dynamika popytu krajowego okazała się w efekcie niższa niż rok wcześniej, choć pozostała stosunkowo wysoka. W całym 2022 roku PKB zwiększył się o 5,1%, wobec 6,9% rok wcześniej.

Wysoka dynamika aktywności gospodarczej znalazła odzwierciedlenie w dalszej poprawie sytuacji na rynku pracy.

Wzrost popytu na pracę wraz z niskim poziomem stopy bezrobocia przyczyniły się do wysokiego, dwucyfrowego nominalnego wzrostu przeciętnego wynagrodzenia w gospodarce narodowej - o 11,7% r/r (przy średniej dla lat 2010-2021 w wysokości 5,2%).

W 2022 roku miał miejsce wysoki wzrost cen energii oraz żywności na rynku krajowym, który w znacznym stopniu wpłynął na wzrost ogólnego wskaźnika cen towarów i usług konsumpcyjnych. Dodatkowo rosła także inflacja bazowa.

Wzrost tej kategorii był z jednej strony opóźnionym skutkiem odbudowy aktywności gospodarczej po recesji wywołanej pandemią oraz efektem dobrej sytuacji na rynku pracy, a z drugiej strony konsekwencją wzrostu presji kosztowej u producentów (zwłaszcza w zakresie cen energii i paliw). W efekcie inflacja w 2022 roku wyniosła średnio 14,4% według metodologii krajowej (CPI) oraz 13,2% według metodologii unijnej (HICP).

Wobec silnej presji inflacyjnej, przez większą część 2022 roku Rada Polityki Pieniężnej kontynuowała zacieśnianie polityki pieniężnej zapoczątkowane w październiku 2021 roku. Stopy procentowe NBP

zostały podwyższone ośmiokrotnie, łącznie o 5 punktów procentowych, w tym stopa referencyjna do 6,75%. Od października 2022 roku Rada utrzymuje stopy procentowe na niezmiennym poziomie.

Scenariusz średniookresowy

Prezentowany scenariusz zakłada, że w bieżącym roku tempo wzrostu gospodarczego w Polsce znacząco wyhamuje - realny PKB wzrośnie o 0,9%. W kolejnych latach nastąpi stopniowe ożywienie gospodarki - w 2024 roku tempo wzrostu realnego PKB wyniesie 2,8%, a w latach 2025-2026 odpowiednio 3,2% oraz 3,0%.

Główną przyczyną spowolnienia tempa wzrostu w 2023 roku będzie znaczne osłabienie dynamiki spożycia prywatnego, zwłaszcza w pierwszej połowie br., wywołane wysoką inflacją i związanymi z nią konsekwencjami: czasowym spadkiem płac realnych, zaostrzeniem polityki pieniężnej i dużym pesymizmem wśród konsumentów.

Ożywienie gospodarki będzie wspierane przez znaczny wzrost inwestycji publicznych, wynikający m.in. z rozpoczęcia realizacji projektów zaplanowanych w Krajowym Planie Odbudowy i Zwiększania Odporności (KPO) oraz ze zwiększonych dostaw sprzętu militarnego.

Spożycie prywatne w 2023 roku wzrośnie realnie o 0,7%. Wyraźny spadek dynamiki spożycia prywatnego w porównaniu do lat poprzednich jest związany z pogorszeniem się ogólnej sytuacji gospodarczej oraz sytuacji na rynku pracy (w bieżącym roku przewidywany jest nieznaczny wzrost bezrobocia). Również utrzymywanie się restrykcyjnej polityki monetarnej będzie wpływać na ograniczenie konsumpcji gospodarstw domowych. Z kolei czynnikiem ograniczającym spadek dynamiki spożycia prywatnego jest utrzymanie obniżonej stawki podatku VAT na podstawowe artykuły żywnościowe oraz programy wpływające na zwiększenie dochodu rozporządzalnego gospodarstw domowych, m.in. wsparcie, które otrzymują gospodarstwa domowe w związku ze znaczącym wzrostem cen energii i gazu (mrożenie cen, dodatki osłonowe), obniżenie podatku dochodowego od osób fizycznych (program Niskie Podatki) oraz tzw. wakacje kredytowe.

W kolejnych latach dynamika spożycia prywatnego będzie stopniowo rosła - w 2024 roku osiągnie 2,5% a w latach 2025-2026 wyniesie 2,7%. Wpływ na to będą miały przede wszystkim spadek inflacji oraz wzrost realnych wynagrodzeń.

Prezentowany scenariusz zakłada, że realizacja KPO będzie oddziaływać bezpośrednio na wzrost PKB poprzez wzrost inwestycji (prywatnych i publicznych) oraz, w mniejszym stopniu, spożycia publicznego. Analiza projektów zaplanowanych w ramach KPO wskazuje, że sektor publiczny będzie beneficjentem około 2/3 środków z grantów oraz połowy środków z części pożyczkowej. Prognozowane tempo wzrostu produktu potencjalnego wynosi 3,2% w 2023 roku, około 3,0% w latach 2024-2025 oraz 2,7% w 2026 roku. Głównymi czynnikami wpływającymi na dynamikę potencjału gospodarki będzie malejąca podaż pracy, akumulacja kapitału produkcyjnego oraz wzrost wydajności czynników produkcji.

Pomimo prognozowanego wzrostu aktywności zawodowej w następnych latach, negatywne tendencje dotyczące liczebności populacji w wieku produkcyjnym będą wpływać na mniejszą dynamikę potencjalnego PKB.

Scenariusz zakłada, że w kolejnych miesiącach inflacja będzie się stopniowo obniżać do poziomu jednocyfrowego na koniec 2023 roku. Średniorocznie wskaźnik inflacji wyniesie w bieżącym roku 12,0%. W kolejnych latach inflacja nadal będzie spadać, lecz dynamika tego spadku będzie coraz wolniejsza. Zgodnie z prognozą, średnioroczna inflacja wyniesie 6,5% w 2024 roku, 3,9% w 2025 roku oraz 3,1% w 2026 roku. Głównymi czynnikami, które będą wpływały na obniżanie się inflacji będą stabilizacja cen surowców energetycznych i żywności na rynkach światowych, relatywnie niska dynamika spożycia prywatnego (zwłaszcza w br.) oraz restrykcyjna polityka pieniężna. Scenariusz opracowano przy założeniu braku nowych szoków podażyowych na rynku żywnościowym i energetycznym.

W przypadku cen importowanych surowców energetycznych założenia zostały przygotowane na podstawie kontraktów futures dostępnych w momencie przygotowania prognozy (w dniach 6-10 marca).

W przypadku ropy naftowej założono spadek ceny za baryłkę ropy Brent o 18% w 2023 roku oraz

drobne spadki cen w kolejnych latach. W przypadku gazu ziemnego kontrakty terminowe (Dutch TTF Gas) wskazują na spadek cen gazu ziemnego średnio o 37% w 2023 roku oraz 41% w 2024 roku oraz dalsze, mniejsze spadki w kolejnych latach. Bazując na cenach z kontraktów terminowych, średnia cena gazu w 2025 roku będzie zbliżona do tej w roku 2021. Zmienność cen na tym rynku jest jednak znacząca. W przypadku kursu walutowego przyjęto techniczne założenie o stabilizacji kursu złotego na poziomie odpowiednio 4,70 EUR/PLN oraz 4,43 USD/PLN (średnie wartości z 10 dni roboczych od 27 lutego do 10 marca włącznie).

Wzrost gospodarczy - kluczowe elementy prognozy

						2022	2023	2024	2025	2026
PKB	w	ujęciu	realnym,	wzrost	w	%	5,1	0,9	2,8	3,2
Stopa	bezrobocia,	w				%	2,9	3,2	3,1	3,0
Średnioroczny	wzrost	cen	towarów	i	usług		14,4	12,0	6,5	3,9
										3,1

Polska pozostaje krajem o bardzo niskiej stopie bezrobocia. W kolejnych latach bezrobocie utrzyma się na niskim poziomie w wyniku trendów demograficznych, utrzymywania się tempa wzrostu gospodarczego w okolicach potencjału oraz zwiększania inwestycji publicznych. Zmiany liczby pracujących ogółem uwzględniają przyjęte w Programie założenie o braku zmian liczby pracujących w sektorze instytucji rządowych i samorządowych do 2026 roku.

1. W 2023 roku przewiduje się wzrost przeciętnego wynagrodzenia **w gospodarce narodowej** w wysokości 11,9%, a więc o 0,1 pkt. proc. poniżej prognozowanego poziomu inflacji.
2. W latach 2024-2026 sytuacja ulegnie normalizacji i realne wynagrodzenia będą rosnać w tempie zbliżonym do dynamiki wydajności pracy.
3. Realny wzrost wynagrodzeń osiągnie maksimum w 2024 roku na poziomie 2,9%, a w kolejnych latach wyniesie 2,6-2,7%.
4. W ujęciu nominalnym przeciętne wynagrodzenie w gospodarce narodowej wzrośnie w 2024 roku o 9,6%, w 2025 roku o 6,6%, a w 2026 roku o 5,9%.

Wprowadzone przez rząd działania osłonowe mające na celu łagodzenie skutków wzrostu cen energii, wspierające gospodarstwa domowe, podmioty wrażliwe i przedsiębiorstwa w ramach Tarczy antyinflacyjnej, energetycznej i solidarnościowej były główną przyczyną powiększenia deficytu w 2022 roku w porównaniu do roku 2021. Działania te będą w większości kontynuowane w 2023 roku. Najwięcej wydatków zostanie przeznaczonych na wypłaty rekompensat dla sprzedawców gazu, węgla, ciepła i energii elektrycznej za sprzedaż po cenach regulowanych dla gospodarstw domowych, jednostek użyteczności publicznej.

Ponadto ze środków Funduszu przekazywane były środki na sfinansowanie świadczeń opieki zdrowotnej (do NFZ) oraz środki wspierające jednostki samorządu terytorialnego w zakresie wychowania przedszkolnego, szkół i placówek oraz dowożenia uczniów. Zgodnie ze wstępnymi danymi samorządy otrzymały i wydatkowały łącznie z Funduszu Pomocy i innych źródeł około 7 mld zł (0,2% PKB). Pomoc dla obywateli Ukrainy realizowana była w wielu obszarach, a połowę z tych środków wydatkowano w ramach świadczeń na rzecz osób fizycznych.

Biorąc pod uwagę przekraczający 3% PKB deficyt nominalny prognozowany na rok 2023, tegoroczny program został opracowany przy założeniu redukcji deficytu od 2024 roku, zgodnie z unijnymi regułami budżetowymi, które będą ponownie obowiązywać w UE po wygaśnięciu tzw. ogólnej klauzuli wyjścia.

W Programie założono w związku z tym poprawę wyniku strukturalnego średnio o 0,5 pkt. proc. PKB rocznie w okresie 2024-2026.

Na skutek wprowadzonych zmian dochody podatkowe ze skali podatkowej spadły w 2022 roku o około 10,9 mld zł, tj. 12,9% w porównaniu z rokiem poprzednim pomimo dynamicznego wzrostu funduszu wynagrodzeń w gospodarce narodowej, funduszu emerytur i rent oraz nominalnego PKB. W ramach wprowadzonych reform zmianie uległy również zasady wyliczania składki zdrowotnej dla osób prowadzących działalność gospodarczą oraz zmienione zostały niektóre stawki ryczału od przychodów ewidencjonowanych. Skutkowało to relatywnym wzrostem opłacalności rozliczania się ryczałem, przez co część podatników zmieniła swoją formę opodatkowania. W związku z tym dochody podatkowe z podatku liniowego spadły o około 6,3 mld zł (tj. o 16,1%), natomiast z ryczału od przychodów ewidencjonowanych wzrosły o około 10,8 mld zł (tj. o 203,3%) w porównaniu z rokiem 2021.

Wpływy z podatku dochodowego od osób prawnych (CIT) wzrosły natomiast w 2022 roku o 17,4 mld zł, tj. o 25,4% w porównaniu do 2021 roku, co było przede wszystkim wynikiem dobrej sytuacji w gospodarce.

Rosną całkowite wydatki związane z wiekiem - z 20,1% PKB do 24,1% PKB. Główną determinantą wzrostu tych wydatków są wydatki na opiekę zdrowotną i długoterminową. W prognozie zostało uwzględnione stopniowe zwiększanie nakładów na ochronę zdrowia do 2024 roku do osiągnięcia poziomu 6% PKB.

Po zakończeniu prac AWG nad prognozami dotyczącymi opieki zdrowotnej weszła w życie ustawa z dnia 11 sierpnia 2021 r. o zmianie ustawy o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. poz. 1773). Zakłada ona stopniowe zwiększanie nakładów na ochronę zdrowia do 2027 roku aż do osiągnięcia poziomu 7% PKB. Należy podkreślić, że ze względów organizacyjnych (raport jest przygotowywany co 3 lata) i technicznych uwzględnienie zmian w modelach prognostycznych wymaga czasu i odpowiedniej procedury²³. Wzrost potencjalnych zobowiązań w 2022 roku wynikał z udzielenia gwarancji Skarbu Państwa dotyczących w szczególności:

- wsparcia funkcjonowania sektora energetycznego (gwarancje zabezpieczające zobowiązania finansowe sprzedawców gazu w celu pozyskania środków na zagwarantowanie ciągłości dostaw paliwa gazowego oraz gwarancje na finansowanie centralnie poleconego zakupu węgla w celu ustabilizowania rynku tego surowca), czyli wsparcia w celu przeciwdziałania negatywnym skutkom gospodarczym agresji rosyjskiej na Ukrainę,
- finansowania nowoutworzonego Funduszu Wsparcia Sił Zbrojnych na realizację potrzeb obronnych kraju,
- kontynuacji finansowania Funduszu Przeciwdziałania COVID-19,
- kontynuacji wsparcia rozwoju infrastruktury (gwarancje za zobowiązania Krajowego Funduszu Drogowego oraz sektora kolejowego),
- finansowania Funduszu Pomocy na podstawie ustawy z dnia 12 marca 2022 r. o pomocy obywatelom Ukrainy w związku z konfliktem zbrojnym na terytorium tego państwa.

Na koniec 2022 roku większość potencjalnych niewymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji wynikała z gwarancji udzielonych przez Skarb Państwa w związku ze skutkami pandemii COVID-19 (58% portfela).

Następną grupę stanowiły gwarancje infrastrukturalne (28% portfela). Trzecią istotną grupą były nowe gwarancje wynikające w szczególności z trudnej sytuacji geopolitycznej i energetycznej w 2022 roku (13% portfela).

Prognozę sytuacji ekonomiczno-finansowej samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej na lata 2023-2025 oparto na planie finansowym na 2023 rok.

Prognoza przychodów na 2023 rok i lata następne została oparta na planie rzeczowo-finansowym umowy z NFZ. Przychody z NFZ stanowią 65% przychodów spoz a 35% finansowane ze środków prywatnych (pobyty komercyjne). Wysokość kontraktu ma bezpośredni wpływ na kondycję finansową podmiotu.

Poziom dochodów budżetu państwa w 2023 r. będzie determinowany sytuacją makroekonomiczną. Zgodnie z przyjętym scenariuszem makroekonomicznym wzrost PKB osiągnie w 2023 r. 1,7% w ujęciu realnym, wobec wzrostu o 4,6% w 2022 r. W ujęciu nominalnym również nastąpi pogorszenie warunków gromadzenia dochodów podatkowych. Wzrost PKB w ujęciu nominalnym osiągnie w 2023 r. 9,9%, wobec 15,1% w 2022 r. Prognozuje się, że w 2023 r. dochody podatkowe wzrosną o 17,4% w ujęciu nominalnym. Wskaźnikami makroekonomicznymi, które w głównym stopniu determinują prognozę dochodów są:

- wzrost PKB (w ujęciu realnym o 1,7%, nominalnym o 9,9%),
- średnioroczny wzrost cen towarów i usług konsumpcyjnych (9,8%),
- wzrost przeciętnego rocznego funduszu wynagrodzeń w gospodarce narodowej (nominalnie o 9,6%),
- wzrost spożycia prywatnego (w ujęciu nominalnym o 12,1%).

Na poziom dochodów podatkowych budżetu państwa w 2023 r. wpływ będą miały planowane zmiany systemowe. Zgodnie rządowym projektem ustawy o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych oraz niektórych innych ustaw, zakłada się w 2023 r. utrzymanie stawek VAT na dotychczasowym poziomie 23% i 8%, które jest niezbędne w związku z konfliktem zbrojnym w Ukrainie i koniecznością ponoszenia zwiększonych wydatków na obronę. W podatku akcyzowym na dochody w 2023 r. będzie miało wpływ podwyższenie stawek akcyzy na alkohol etylowy, piwo, wino oraz wyroby pośrednie o 5%, podwyższenie stawki akcyzy na wyroby nowatorskie poprzez podniesienie stawki kwotowej o 10%, podwyższenie stawek akcyzy na papierosy i tytoń do palenia poprzez podniesienie stawki kwotowej o 10%. Na poziom dochodów podatkowych w 2023 r. wpływ będą miały również zmiany oddziaływujące na podatników podatku dochodowego od osób fizycznych oraz opłacających ryczałt od przychodów ewidencjonowanych.

Wynagrodzenia w gospodarce rosną, a tym samym wpływy ze składki zdrowotnej. Dodatkowym zabezpieczeniem jest realizacja ustawy o 7 proc. PKB na zdrowie i związane z tym wpływy z budżetu. Ponadto dysponujemy jeszcze rezerwą ogólną.

NFZ zmienił plan finansowy. Większy ryczałt dla szpitali, więcej środków na opiekę paliatywną i hospicyjną:

- **Prezes Narodowego Funduszu Zdrowia, uruchomił ponad 3,6 mld zł z funduszu zapasowego NFZ.**
- **Uwolnione z funduszu zapasowego środki zostały w całości przeznaczone na wzrost finansowania świadczeń medycznych.**

W 2023 r. rząd zwiększył przychody Narodowego Funduszu Zdrowia o 30 mld zł., czyli o około 26,3 proc. w stosunku do planu na rok bieżący. Przedłożony projekt planu finansowego Narodowego Funduszu Zdrowia na rok 2023 został oparty o prognozę przychodów oraz kosztów na lata 2023-2025, a także projekty planów finansowych oddziałów wojewódzkich, zaś ujęte w projekcie planu finansowego przychody i odpowiadające im koszty zostały określone w oparciu o wskaźniki makroekonomiczne otrzymane z Ministerstwa Finansów zgodne z przyjętymi do założeń projektu budżetu państwa na rok 2023, w tym zaktualizowane wskaźniki makroekonomiczne na rok 2022. Planowane na rok 2023 przychody NFZ zostały określone w wysokości 144 mld 157 mln zł. To zwiększenie o 30 mld zł stosunku do pierwotnego planu z roku 2022. Kluczowym elementem przychodów są oczywiście przychody ze składek na ubezpieczenie zdrowotne. Na rok 2023 zaplanowano je w wysokości 134 mld 537 mln zł i stanowią one 93,33 proc. przychodów ogółem.

Prognoza kosztów na 2023 rok i lata następne została oparta na przyjętym planie finansowym na ten rok. Prognozowanych kosztach przyjęto, że inflacja osiągnie swój tegoroczny szczyt, aby następnie wyhamowywać w dalszej części 2023 r. Niepewność co do prognoz w tym zakresie pozostaje jednak wysoka i zależy w największym stopniu od cen żywności i surowców energetycznych w przyszłym roku. Przy założeniu braku nowych szoków podażowych na rynku żywnościowym i energetycznym inflacja CPI w 2023 r. wyniesie 9,8% w ujęciu średniorocznym. Dynamika cen energii będzie nadal utrzymywać się na podwyższonym poziomie, jednak niższym niż w bieżącym roku. Jednocześnie, inflacja bazowa powinna się stopniowo obniżać. Spadkowi cen w przyszłym roku będzie sprzyjać spadek popytu związany z osłabianiem się wzrostu gospodarczego oraz opóźnione oddziaływanie bardziej restrykcyjnej polityki monetarnej. Duża rozpiętość prognoz różnych instytucji sygnalizuje znaczącą skalę niepewności co do kształtowania się inflacji w 2023 r. Niepewność ta wynika m.in. z wojny w Ukrainie i kształtowania się cen surowców energetycznych.

Lata 2024-2026 w scenariuszu makroekonomicznym założono stabilizację wzrostu gospodarczego w najbliższym otoczeniu gospodarczym Polski – państwach Unii Europejskiej – na poziomie z lat przed pandemią. W efekcie oczekuje się również stabilizacji udziału eksportu w PKB na poziomie ok. 59-60%. W 2024 i 2025 r. przewidywane jest odbicie tempa wzrostu gospodarczego po jego spowolnieniu w 2023 r. oraz obniżek stóp procentowych w latach 2023-2024 i nastąpi wyraźny spadek inflacji.

Założenia do prognozy przychodów i kosztów

Podstawą określenia prognozowanych przychodów jest plan finansowy na 2023r. do prognozy przychodów na lata 2023-2025 przyjęto, że zakres realizowanych świadczeń ze środków publicznych będzie obejmował wszystkie zakresy dotychczasowej działalności podmiotu.

Wykaz umów na finansowanie świadczeń ze środków publicznych zawartych na dzień sporządzenia raportu:

Zachodniopomorski Oddział Wojewódzki NFZ, rodzaj świadczenia: Lecznictwo uzdrowiskowe od 01.03.2019 r. do 31.12.2023 r.

Prognoza przychodów na lata 2023-2025 w podstawowej opiece zdrowotnej została sporządzona wg zasad rozliczeń wynikających z obecnie obowiązującej umowy, założono realizację świadczeń zdrowotnych finansowanych ze środków publicznych na dotychczasowym poziomie z uwzględnieniem inflacji.

Kwoty kosztów i wydatków ujęte w prognozie stanowią koszty i wydatki związane z realizacją umów z płatnikiem publicznym oraz innych przychodów.

Konsultant - Wszelkie
prawa zastrzeżone
Uprawniony do
korzystania:

Szpital Uzdrowiskowy "Willa Fortuna" w Kołobrzegu

**TABELA PODSUMOWUJĄCA WYNIKI OCENY SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ
za 2022 rok**

Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika	Ocena uzyskana
I. WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI	Wskaźnik zyskowności netto (%)	9,11%	5
	Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	8,96%	5

	Wskaźnik zyskowność aktywów (%)	7,17%	5
	I. Razem	15	
II. WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI	Wskaźnik bieżącej płynności	5,57	10
	Wskaźnik szybkiej płynności	5,55	10
	II. Razem	20	
III. WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI	Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	1	3
	Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	4	7
	III. Razem	10	
IV. WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA	Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	11%	10
	Wskaźnik wypłacalności	0,17	10
	IV. Razem	20	
Łączna wartość punktów			65

Konsultant - Wszelkie prawa zastrzeżone
Uprawniony do korzystania:

Szpital Uzdrawiskowy "Willa Fortuna" w Kołobrzegu

**TABELA PODSUMOWUJĄCA WYNIKI OCENY SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ -
PROGNOZA NA LATA 2023 - 2025**

Grupa	Wskaźniki	2023		2024		2025	
		Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów
I. WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI	Wskaźnik zyskowności netto (%)	8,49%	5	8,52%	5	8,29%	5
	Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	7,28%	5	7,94%	5	7,85%	5
	Wskaźnik zyskowność aktywów (%)	8,43%	5	8,77%	5	8,38%	5
	Razem	15		15		15	
II. WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI	Wskaźnik bieżącej płynności	5,21	10	5,83	10	6,79	10
	Wskaźnik szybkiej płynności	5,20	10	5,81	10	6,78	10

		Razem 20		20		20	
III. WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI	Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	1	3	1	3	1	3
	Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	5	7	5	7	5	7
		Razem 10		10		10	
IV. WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA	Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	12%	10	12%	10	12%	10
	Wskaźnik wypłacalności	0,17	10	0,16	10	0,15	10
		Razem 20		20		20	
Łączna wartość punktów		65		65		65	

Konsultant - Wszelkie prawa
zastrzeżone
Uprawniony do korzystania:

Szpital Uzdrawiskowy "Willa Fortuna" w Kołobrzegu

TABELA PUNTÓW OGÓŁEM ZA LATA 2022-2025

Wskaźniki	2022	2023	2024	2025
Wskaźnik zyskowności netto (%)	5	5	5	5
Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	5	5	5	5
Wskaźnik zyskowności aktywów (%)	5	5	5	5
Wskaźnik bieżącej płynności	10	10	10	10
Wskaźnik szybkiej płynności	10	10	10	10
Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	3	3	3	3
Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	7	7	7	7
Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	10	10	10	10
Wskaźnik wypłacalności	10	10	10	10

RAZEM	65	65	65	65
--------------	-----------	-----------	-----------	-----------

Podsumowanie

Podstawową działalnością samodzielnego zakładu opieki zdrowotnej jest działalność lecznicza polegająca na udzielaniu świadczeń zdrowotnych finansowanych ze środków publicznych i prywatnych. Samodzielny publiczny zakład opieki zdrowotnej jest jednostką nastawioną na osiągnięcie zysku.

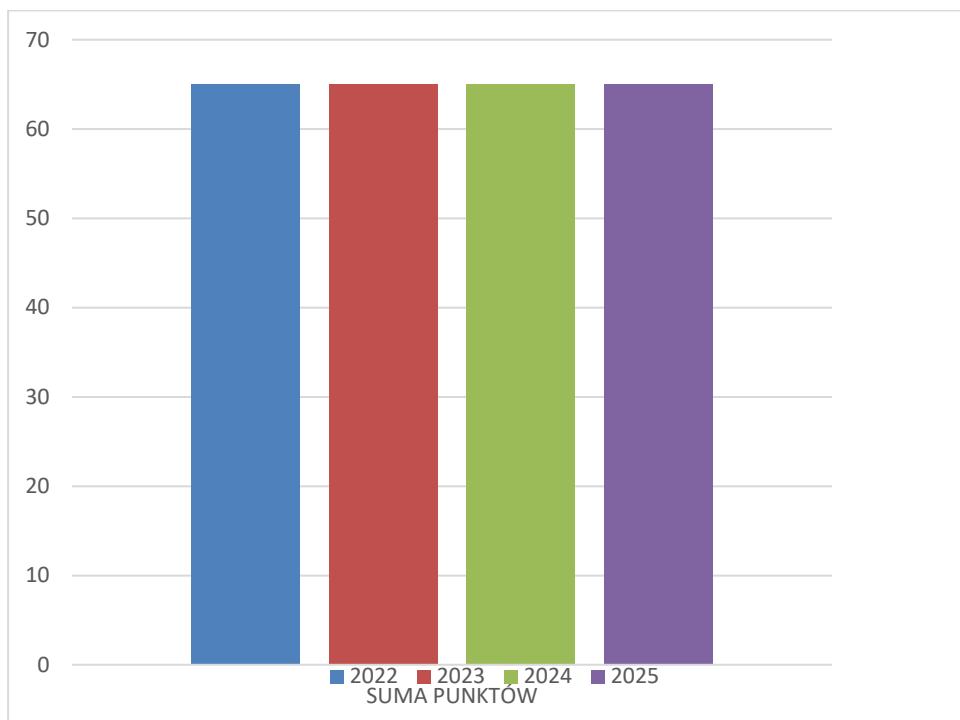
Zasadniczym celem działania szpitala uzdrowiskowego realizującego usługi w 65% finansowane ze środków NFZ jest zaspokajanie w sposób ciągły i trwały potrzeb obywateli w zakresie ochrony zdrowia w ramach gwarantowanych przez państwo świadczeń zdrowotnych oraz 35% finansowane ze środków prywatnych (pobyty komercyjne). Szpital udziela świadczeń zdrowotnych finansowanych ze środków publicznych ubezpieczonym oraz innym osobom uprawnionym do tych świadczeń na podstawie odrębnych przepisów nieodpłatnie i całkowitą odpłatnością.

Celem szpitala uzdrowiskowego jest równoważenie kosztów przychodami. W związku z powyższym uzyskanie w 2022r. i w prognozach na lata 2023-2025 **65%** możliwych punktów w kategorii wskaźników zyskowności przy maksymalnej punktacji wskaźników efektywności i zadłużenia oraz bardzo wysokiej oceną wskaźników płynności świadczy o stabilności ekonomiczno-finansowej szpitala uzdrowiskowego i sprawności bieżącego zarządzania jednostką.

Szpital Uzdrowiskowy "Willa Fortuna" w Kołobrzegu

Wskaźniki	2022	2023	2024	2025
Zyskowności netto	5	5	5	5
Zyskowności działalności operacyjnej	5	5	5	5
Zyskowność aktywów	5	5	5	5
Bieżącej płynności	10	10	10	10
Szybkiej płynności	10	10	10	10
Rotacji należności	3	3	3	3
Rotacji zobowiązań	7	7	7	7
Zadłużenia aktywów	10	10	10	10
Wypłacalności	10	10	10	10
RAZEM	65	65	65	65

Wskaźniki	2022	2023	2024	2025
SUMA PUNKTÓW	65	65	65	65



Sytuacja ekonomiczno-finansowa

1. Wielkość funduszy własnych samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej na koniec poprzedniego roku obrotowego:

a) fundusz założycielski	942 548,28 zł.
b) fundusz zakładu	3 608 264,55 zł.
c) wynik finansowy (zysk)	538 417,18 zł.

RAZEM 5 089 230,01 zł.

