

RAPORT O SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ SAMODZIELNEGO PUBLICZNEGO ZAKŁADU OPIEKI ZDROWOTNEJ

2023 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. Szpital Uzdrawiskowy „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 2023 rok przeprowadzono w oparciu o punktowe oceny przypisane poszczególnym wskaźnikom wyliczonym zgodnie ze sposobem określonym w w/w rozporządzeniu.

Zyskowności netto

Konsultant - Wszelkie prawa zastrzeżone
Uprawniony do korzystania:

Szpital Uzdrowskiy Kołobrzeg

ANALIZA WSKAŹNIKOWA I PUNKTOWA SYTUACJI FINANSOWEJ za rok 2023

Wskaźniki	Metoda ustalenia	Przedziały wartości	Ocena punktowa	Wskaźnik	Ocena
I. WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI					
Zyskowności netto	$\frac{\text{wynik netto} \times 100\%}{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów} + \text{pozostałe przychody operacyjne} + \text{przychody finansowe}}$	poniżej 0,0 % od 0,0% do 2,0 % powyżej 2,0% do 4,0% powyżej 4,0%	0 3 4 5	10,77%	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	9,37%	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	9,97%	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	5,73	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	5,71	10
RAZEM WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI		Maksymalna ocena pkt.	25	Uzyskane pkt.	20

III. WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI					
Rotacji należności (w dniach)	$\frac{\text{średni stan należności z tytułu dostaw i usług}}{\text{x liczba dni w okresie (365)}} \times 100\%$ przychody netto ze sprzedaży produktów + 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	9	3
Rotacji zobowiązań (w dniach)	$\frac{\text{średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług}}{\text{x liczba dni w okresie (365)}} \times 100\%$ przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	do 60 dni od 61 dni do 90 dni powyżej 90 dni	7 4 0	6	7
RAZEM WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI		Maksymalna ocena pkt.	10	Uzyskane pkt.	10
IV. WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA					
Zadłużenia aktywów %	(zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania) x 100% aktywa razem	poniżej 40 % od 40% do 60% powyżej 60% do 80% powyżej 80%	10 8 3 0	10%	10
Wypłacalności	zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania 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	0,16	10
RAZEM WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI		Maksymalna ocena pkt.	20	Uzyskane pkt.	20
SUMA UZYSKANYCH PUNKTÓW					65

W związku z 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 2020re. 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 rozliczana na przychody ze sprzedaży usług sukcesywnie do realizowanych świadczeń opieki zdrowotnej, w okresie faktycznego wykonania usług zdrowotnych. Na dzień 21.12.2023r. pozostała do spłaty kwota w wysokości **377 583,49 zł**, kwota ta została **zwrócona do NFZ dnia 28 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 spzoz 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 2024-2026 rok została opracowana zgodnie z art. 52 ustawy o działalności leczniczej. SPZOZ 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 poradziła sobie stosunkowo dobrze. W bieżącym roku tempo wzrostu gospodarczego spowolni się a w kolejnych latach przewidywane jest stopniowe ożywienie gospodarki.

Przyjęty w WFPF scenariusz zakłada, że w 2024 r. nastąpi przyspieszenie wzrostu realnego PKB do 3,1% (wobec 0,2% rok wcześniej), a w 2025 r. do 3,7%. Prognozy wskazują, że w kolejnych latach wzrost gospodarczy w Polsce utrzyma się na poziomie ponad 3%, m.in. dzięki malejącej inflacji oraz inwestycjom podejmowanym w ramach Krajowego Planu Odbudowy.

Deficyt sektora instytucji rządowych i samorządowych (zgodnie z unijną metodyką ESA2010) wyniósł w 2023 r. **5,1% PKB**, co oznacza pogorszenie wyniku o 1,7 pkt. proc. PKB w stosunku do roku 2022. Komisja Europejska zapowiedziała publikację 19 czerwca br. raportów otwierających procedurę nadmiernego deficytu wobec państw UE w oparciu o dane o deficycie w 2023 r. W poprzednich latach (2020-23) procedura ta była zawieszona dla całej UE ze względu na skutki pandemii Covid-19. **Obecnie Komisja zaprezentuje prognozy, dane historyczne i oceni charakter przekroczenia przez deficyt nominalny progu 3% PKB - czy było ono wyjątkowe, tymczasowe oraz czy deficyt pozostał bliski 3% PKB.** Oceni też, czy przekroczenie wartości referencyjnej wynikało z innych istotnych czynników - czyli wydatków na obronność, środków przedsięwziętych w celu złagodzenia gospodarczych i społecznych skutków wysokich cen energii, oraz zapewnienia pomocy humanitarnej dla osób uciekających z Ukrainy po inwazji Rosji. Zwiększenie deficytu w Polsce było skutkiem m.in. znaczącego wzrostu nakładów na modernizację sił zbrojnych (ustawa o obronie Ojczyzny) oraz działań osłonowych łagodzących skutki wyższych cen energii, wspierających gospodarstwa domowe, podmioty wrażliwe i przedsiębiorstwa w ramach tarczy antyinflacyjnej, energetycznej i solidarnościowej. Kontynuowano także działania nakierowane na pomoc i wsparcie obywatelom Ukrainy, finansowane przede wszystkim przez Fundusz Pomocy. Biorąc powyższe pod uwagę, przekroczenie przez deficyt budżetowy progu 3% PKB miało w Polsce charakter wyjątkowy. Od 2025 r. prognozy zamieszczone w WFPF zakładają stopniowe zmniejszanie deficytu średnio o 0,5% PKB w ujęciu strukturalnym rocznie. Z powodu wysokich wydatków militarnych dług sektora bez podjęcia dodatkowych działań konsolidacyjnych przekroczyłby w ten scenariuszu 2026 r. 60% PKB. Aby zapobiec tej sytuacji, rząd przedstawi jesienią tego roku strategię konsolidacji w ramach planu budżetowo-strukturalnego wymaganego nowymi zasadami zarządzania gospodarczego UE. Jednym z następstw reformy zarządzania gospodarczego w Unii Europejskiej jest zwiększenie znaczenia niezależnych instytucji

fiskalnych w systemie finansów publicznych wszystkich państw UE. Instytucje te mają pełnić rolę doradczą w kwestiach dotyczących finansów publicznych. W związku z tym, w Ministerstwie Finansów pracujemy nad przepisami ustanawiającymi Radę Fiskalną. Projekt ten jest realizowany we współpracy z ekspertami Banku Światowego, a jego zakończenie planowane jest w pierwszej połowie br.

Scenariusz średniookresowy

W latach 2024-2026 nakłady na ochronę zdrowia będą rosły względem PKB, ale w takim tempie jak gwarantowała to ustawa przyjęta przez poprzedni rząd. Nie wspomina też nigdzie o urealnieniu liczenia wydatków - choć jako opozycja politycy będący teraz u władzy krytykowali rządzących za kreatywną księgowość. Chodzi o to, że kwotowe wydatki planowane na dany rok porównuje się z PKB sprzed dwóch lat, a nie dla tego samego roku. Ochrona zdrowia traci przez to wiele mld zł. Poziom wydatków na zdrowie "będzie stopniowo ulegał podwyższeniu do 6,2% w 2024 r. 6,5% w 2025 r., 6,8% w 2026 r., aż do osiągnięcia poziomu 7% PKB w 2027 roku". Państwo w zakresie zdrowia stawia sobie jako główny cel: zwiększenie bezpieczeństwa zdrowotnego społeczeństwa poprzez zapewnienie trwałego dostępu do świadczeń opieki zdrowotnej, ze szczególnym uwzględnieniem świadczeń ratujących życie. Ponadto finansowane będą wieloletnie programy związane z rozwojem medycyny transplantacyjnej, zwalczaniem chorób nowotworowych czy chorób układu krążenia oraz program wsparcia oddziałów psychiatrycznych dla dzieci i młodzieży, a także inne programy polityki zdrowotnej.

Produkt Krajowy Brutto

W 2023 r. tempo wzrostu realnego PKB wyniosło 0,2%. Główną przyczyną spowolnienia gospodarczego było znaczne osłabienie dynamiki spożycia prywatnego wywołane inflacją i związanymi z nią konsekwencjami, czyli czasowym spadkiem płac realnych i zaostrzeniem polityki pieniężnej. Drugim czynnikiem był wyraźnie ujemny wkład zmiany zapasów do PKB. Natomiast w 2024 r. przewidujemy, że nastąpi ożywienie gospodarcze – wzrost PKB przyspieszy do 3,1%. Wpływ na to będzie miała spadająca inflacja (w ujęciu całorocznym), powrót do wyraźnie dodatniej dynamiki płac realnych wspieranej przez podwyżki płacy minimalnej oraz wynagrodzeń w sektorze publicznym. Czynnikiem dodatkowo pobudzającym wzrost PKB będą rozpoczęte realizacje inwestycji w ramach Krajowego Planu Odbudowy i Zwiększania Odporności (KPO). Inwestycje te będą znacząco stymulować gospodarkę również w 2025 r. Oczekuje się, że PKB zwiększy się wtedy o 3,7% i będzie to rok najszybszego tempa wzrostu w horyzoncie prognozy.

Analiza podstawowych składników zagregowanego popytu

Po spadku konsumpcji prywatnej w 2023 r. o 1% w bieżącym roku spodziewamy się wyraźnego wzrostu jej dynamiki. W efekcie przewiduje się, że spożycie prywatne wzrośnie w 2024 r. o 3,5%, natomiast spożycie ogółem, uwzględniające także wzrost spożycia publicznego, zwiększy się o 3,9%. Planowany wyraźny wzrost wydatków na obronność oraz rozpoczęcie realizacji projektów z KPO wpłyną na wzrost inwestycji w najbliższych latach. Inwestycjom sprzyjać będzie również mniejszy koszt kapitału i korzystniejsze niż w roku ubiegłym warunki finansowania. Prognozuje się, że inwestycje ogółem zwiększą się o 2,9% w 2024 roku, głównie za sprawą inwestycji publicznych, gdyż tempo wzrostu inwestycji prywatnych znacząco osłabnie w stosunku do wysokich wzrostów odnotowanych w zeszłym roku. Natomiast od 2025 r. spodziewamy się wysokich wzrostów zarówno inwestycji prywatnych, które będą stymulowane poprzez spadający koszt kapitału, utrzymywanie się korzystnej sytuacji gospodarczej i kumulację środków z KPO oraz publicznych, łącznie przekładających się na spodziewany wzrost inwestycji ogółem o 10,2%. W scenariuszu założono także, że wkład zmiany

zapasów we wzrost PKB w br., jak również w kolejnych latach, będzie neutralny. 2023 r. charakteryzował się słabą koniunkturą zarówno w Polsce, jak i u jej głównych partnerów handlowych, co przełożyło się na niski wzrost eksportu i spadek importu (odpowiednio o 3,4% i -2,0%). Jednak w bieżącym roku spodziewane jest odbicie w handlu zagranicznym. Prognozowany wzrost eksportu wyniesie w 2024 r. 3,7%, a importu 4,8%. Ujemny wkład eksportu netto we wzrost PKB będzie wynikał przede wszystkim z wysokiej dynamiki popytu krajowego w Polsce przy umiarkowanym odbiciu dynamiki PKB w strefie euro, której poprawa w kolejnym roku powinna przełożyć się na wzrost eksportu do 5,6%. Wzrost importu w 2025 r. będzie jednak jeszcze wyraźniejszy (o 7,5%), co przełoży się na ujemny wkład eksportu netto we wzrost PKB, wynoszący - 0,6 pkt. proc.

Rynek pracy

W 2023 r. zharmonizowana stopa bezrobocia BAEL w Polsce utrzymywała się na niskim poziomie 2,8%. W wyniku procesów demograficznych oraz ujemnego salda migracji podaż pracy spadnie o 0,3% w 2024 r. oraz o 0,1% w 2025 r. Liczba pracujących ogółem spadnie natomiast o 0,2% w 2024 r. oraz wzrośnie o 0,1% w 2025 r. W efekcie stopa bezrobocia BAEL wyniesie średnio w 2024 r. nieznacznie więcej niż w roku ubiegłym, tj. 2,9%, a w 2025 r. obniży się do 2,7%. Oczekuje się, że, podobnie jak w roku ubiegłym, przeciętne zatrudnienie w gospodarce narodowej w 2024 r. wzrośnie o 0,5% oraz o 0,7% w 2025 r. W br. oczekiwany jest spadek stopy bezrobocia rejestrowanego do 5,0% na koniec roku, a w 2025 r. do 4,9%.

Wynagrodzenia

Zgodnie z prognozą, wzrost przeciętnego wynagrodzenia w gospodarce narodowej w 2024 r. wyniesie 11,9%. W ujęciu realnym przeciętne wynagrodzenia wzrosną o 6,4%, w porównaniu do 0,9% wzrostu w roku ubiegłym. Wpływ na tak znaczący wzrost mają przede wszystkim podwyżki płacy minimalnej oraz wzrost wynagrodzeń w sektorze publicznym. W 2025 r. wynagrodzenia wzrosną o 7,1% czyli o 3pkt. proc. powyżej prognozowanej inflacji.

Inflacja

Według prezentowanego scenariusza, w 2024 r. inflacja konsumencka wyniesie 5,2%, a w 2025 r. 4,1%. W pierwszej połowie bieżącego roku inflacja pozostanie na niskim poziomie, a następnie spodziewany jest jej wzrost wynikający z odmrożenia cen prądu i gazu dla gospodarstw domowych. W przedstawionej prognozie założono odmrożenie cen, bez uwzględnienia ewentualnych działań osłonowych w tym zakresie. W 2026r. przewidywane tempo wzrostu PKB wyniesie odpowiednio 3,4%. Wpływ na to będzie miał popyt krajowy, wspierany przez dalsze wykorzystywanie środków z KPO i wysoką dynamikę inwestycji oraz prognozowane stopniowe wycofywanie się z restrykcyjnej polityki pieniężnej przy wyraźnie niższej inflacji. W horyzoncie prognozy przewiduje się utrzymanie stopniowego spadku inflacji w kierunku celu inflacyjnego NBP. W 2026 r. średnioroczna inflacja wyniesie 3,3%. Popyt krajowy będzie wspierany przez dalsze wykorzystywanie środków z KPO i wysoką dynamikę inwestycji. Zgodnie z prezentowanym scenariuszem, dynamika PKB pozostanie powyżej dynamiki PKB potencjalnego, co, na końcu horyzontu prognozy, pozwoli na zmniejszenie ujemnej luki PKB. W kontekście rynku pracy lata 2026-2027 powinny przynieść dalszą stabilizację stopy bezrobocia rejestrowanego poniżej 5,0% i kontynuacji wzrostu przeciętnego zatrudnienia na poziomie 0,7% i 0,5% w skali roku.

Czynniki ryzyka dla przyjętego scenariusza makroekonomicznego

Głównym czynnikiem ryzyka dla przyjętego scenariusza makroekonomicznego jest koniunktura w otoczeniu zewnętrznym polskiej gospodarki. Prezentowana prognoza zakłada, że wzrost gospodarczy w UE, która jest największym partnerem handlowym Polski, będzie zgodny ze scenariuszem makroekonomicznym opublikowanym przez Komisję Europejską w lutym 2024 r. Komisja Europejska podkreśla jednak, że przedłużające się napięcia geopolityczne przechylają bilans czynników ryzyka w kierunku bardziej niekorzystnych wyników, a utrzymywanie się restrykcyjnych warunków monetarnych może jeszcze bardziej opóźnić ożywienie aktywności gospodarczej, ograniczając inflację. Kolejnym czynnikiem ryzyka dla prognozy jest dalszy przebieg wojny w Ukrainie oraz rozwój sytuacji na Bliskim Wschodzie i ich wpływ na krajową i światową gospodarkę. Pomimo że sytuacja na rynkach surowcowych ustabilizowała się w 2023 roku, nadal istnieje ryzyko, że w przypadku intensyfikacji konfliktów wpłynie ona ponownie na wzrost cen krajowych. Dodatkowo, w sytuacji nagłego zakończenia wojny część uchodźców i migrantów przedwojennych z Ukrainy pracujących w Polsce i łagodzących spadek podaży pracy wynikający z przyczyn demograficznych może w krótkim czasie zdecydować się na powrót do kraju pochodzenia. Nie pozostałoby to bez wpływu na polski rynek pracy.

Wzrost gospodarczy - kluczowe elementy prognozy

	2024	2025	2026
PKB w ujęciu realnym, wzrost w %	3,1	3,7	3,4
Inflacja (CPI) w %	5,2	4,1	3,3
Nakłady brutto na środki trwałe, wzrost w %	5,0	5,3	5,4
Stopa bezrobocia (BAEL) w %	2,9	2,7	2,6
Wynik nominalny sektora instytucji rządowych i samorządowych (% PKB)	-5,1	-4,4	-3,8
Dług sektora instytucji rządowych i samorządowych (% PKB)	53,4	57,3	60,5

Prognozę sytuacji ekonomiczno-finansowej samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej na lata 2024-2026 oparto na planie finansowym na 2024 rok.

Prognoza przychodów na 2024 rok i lata następne została oparta na planie rzeczowo-finansowym i umowy z NFZ. Przychody z NFZ stanowią 67% przychodów SPZOZ a 33% finansowane ze środków prywatnych (pobyty komercyjne). Wysokość kontraktu ma bezpośredni wpływ na kondycję finansową podmiotu.

Poziom dochodów budżetu państwa w 2024 r. będzie determinowany sytuacją makroekonomiczną. Polska gospodarka wychodzi ze spowolnienia. Wzrost PKB w 2024 r. wyniesie 2,6 proc., a w 2025 r. - 4,1 proc. Inflacja w tych latach wyniesie kolejno 3,6 proc. i 4,6 proc. Stopa bezrobocia utrzyma się na jednym z najniższych poziomów w całej Unii Europejskiej. Pod koniec 2024 r. stopa rejestrowana wyniesie 5,3%. Również wzrost wynagrodzeń w 2024 r. zachowa dwucyfrowe tempo – będzie to średnio 12,3%.

Wysoka konsumpcja głównym czynnikiem wzrostu gospodarczego

Chociaż wzrost PKB mocno rozczerował na koniec 2023 r., to kolejne kwartały powinny być zdecydowanie lepsze. Miesięczne wskaźniki gospodarcze sugerują przyspieszenie tempa wzrostu w I kwartale 2024 r. Jest to zasługa odbicia konsumpcji oraz poprawy aktywności w przemyśle.

Spodziewamy się kontynuacji obydwu trendów także w II kwartale – w efekcie tempo wzrostu PKB zbliży się do 2,8 proc. i będzie to jego chwilowe maksimum.

Początek roku przyniósł pozytywne zaskoczenia – w marcu tempo wzrostu cen było niższe, niż zakładał cel NBP (szac. flash 1,9 % r/r). Tak głęboki spadek miał kilka źródeł: z jednej strony mocno spadło tempo wzrostu cen żywności, z drugiej inflacja bazowa. Kolejne miesiące powinny przynieść jednak ponowny wzrost inflacji – w kwietniu-maju o 0,8 pkt. podwyższy ją przywrócenie standardowej stawki VAT na żywność, wskaźnik wzrośnie także po wyłączeniu zmian podatkowych. W efekcie przez cały II kwartał CPI oscylować będzie blisko 3,0 proc. Inflacja będzie rosła również w II półroczu – wyniki będą zbliżone do 4,0-4,5 proc., co będzie wynikiem częściowego odmrożenia cen energii oraz lekkiego wzrostu inflacji bazowej związanego z presją płacową oraz brakiem sprzyjających efektów bazy. W IV kwartale 2024 r. ceny w tej grupie prawdopodobnie ponownie będą rosły w tempie zbliżonym do 5,0 proc. Według prognoz PIE, inflacja pozostanie powyżej celu NBP także w 2025r. wynosząc średnio w roku wyniesie 4,6 proc.

W 2024 r. rząd przeznaczył 195 mld zł z budżetu na ochronę zdrowia. To o 30 mld zł więcej niż rok temu.

Zgodnie z art. 131 c ustawy o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych na finansowanie ochrony zdrowia przeznacza się corocznie środki finansowe w wysokości nie niższej niż 7 proc. produktu krajowego brutto, z zastrzeżeniem że wysokość środków finansowych przeznaczonych na finansowanie ochrony zdrowia:

- 6,00 proc. produktu krajowego brutto w 2023 r.,
- 6,20 proc. produktu krajowego brutto w 2024 r.,
- 6,50 proc. produktu krajowego brutto w 2025 r.,
- 6,80 proc. produktu krajowego brutto w 2026 r.

Prognoza kosztów na 2024 rok i lata następne została oparta na przyjętym planie finansowym na ten rok. W prognozowanych kosztach przyjęto, że inflacja osiągnie swój tegoroczny szczyt, aby następnie wyhamowywać w dalszej części 2024r.

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. 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 2024 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. W efekcie oczekuje się również stabilizacji udziału eksportu w PKB na poziomie ok. 51,5%. W 2025 i 2026r. przewidywane jest odbicie tempa wzrostu gospodarczego po jego spowolnieniu w 2024r. oraz obniżek stóp procentowych w latach 2024-2026 i nastąpi wyraźny spadek inflacji.

Centralna ścieżka projekcji NBP zakłada, że **inflacja CPI w 2024 r. znajdzie się na poziomie 3,0 proc., w 2025 r. wyniesie 3,4 proc., a w 2026 r. obniży się do 2,9 proc.**

Założenia do prognozy przychodów i kosztów

Podstawą określenia prognozowanych przychodów jest plan finansowy na 2024r. do prognozy przychodów na lata 2024-2026 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:

**1. Zachodniopomorski Oddział Wojewódzki NFZ, rodzaj świadczenia: Lecznictwo uzdrowiskowe, Umowa została zawarta na czas od 01.01.2024r. do 31.12.2033r.
Nr 170060165240002/16-24-08-60165-01.**

Prognoza przychodów na lata 2024-2026 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 2023 rok**

Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika	Ocena uzyskana
I. WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI	Wskaźnik zyskowności netto (%)	10,77%	5
	Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	9,37%	5
	Wskaźnik zyskowność aktywów (%)	9,97%	5
		I. Razem	15
II. WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI	Wskaźnik bieżącej płynności	5,73	10
	Wskaźnik szybkiej płynności	5,71	10
		II. Razem	20
III. WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI	Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	9	3
	Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	6	7
		III. Razem	10

IV. WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA	Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	10%	10
	Wskaźnik wypłacalności	0,16	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 2024 - 2026**

Grupa	Wskaźniki	2024		2025		2026	
		Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów
I. WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI	Wskaźnik zyskowności netto (%)	8,03%	5	7,55%	5	7,63%	5
	Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	6,84%	5	6,33%	5	6,56%	5
	Wskaźnik zyskowność aktywów (%)	7,69%	5	7,25%	5	7,39%	5
Razem		15		15		15	
II. WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI	Wskaźnik bieżącej płynności	6,13	10	6,70	10	7,21	10
	Wskaźnik szybkiej płynności	6,12	10	6,68	10	7,19	10
Razem		20		20		20	
III. WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI	Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	9	3	10	3	18	3
	Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	7	7	7	7	7	7
Razem		10		10		10	

IV. WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA	Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	10%	10	10%	10	10%	10
	Wskaźnik wypłacalności	0,15	10	0,14	10	0,14	10
Razem		20		20		20	
Łączna wartość punktów		65		65		65	

Konsultant - Wszelkie prawa
zastrzeżone
Uprawniony do korzystania:

Szpital Uzdrowski "Willa Fortuna" w Kołobrzegu

TABELA PUNTÓW OGÓŁEM ZA LATA 2023-20256

Wskaźniki	2023	2024	2025	2026
Wskaźnik zyskowności netto (%)	5	5	5	5
Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	5	5	5	5
Wskaźnik zyskowność 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.

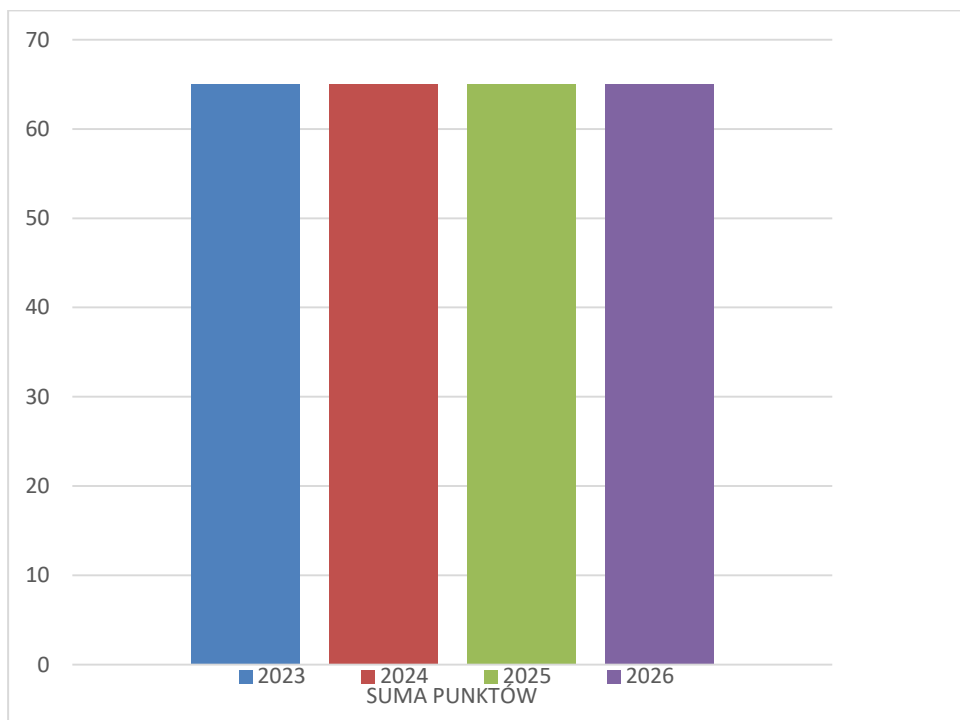
Zasadniczym celem działania szpitala uzdrowiskowego realizującego usługi w 67% finansowane ze środków NFZ jest zaspokajanie w sposób ciągły i trwały potrzeb obywateli w zakresie ochrony zdrowia w ramach gwarantowanych przez państwo świadczeń zdrowotnych oraz 33% finansowane ze środków prywatnych (pobyty 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 2023r. i w prognozach na lata 2024-2026 **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	2023	2024	2025	2026
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	2023	2024	2025	2026
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	4 146 681,73 zł.
c) wynik finansowy (zysk)	843 115,48 zł.

RAZEM 5 932 345,49 zł.

