

RAPORT O SYTUACJI EKONOMICZNO - FINANSOWEJ

*SAMODZIELNEGO PUBLICZNEGO
ZAKŁADU OPIEKI ZDROWOTNEJ
w KRAŚNIKU
ZA 2024 rok*

**Podstawa prawna: art.53a ustawy z dnia 15 kwietnia 2011r. o działalności leczniczej
(t.j. Dz.U.2025.450 z późn. zm)**

I. Dane identyfikujące podmiot.

1. Nazwa: Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej w Kraśniku
2. Siedziba: ul. Chopina 13, 23-200 Kraśnik
3. NIP: 715-15-90-090
4. Numer identyfikacyjny REGON: 431181344
5. Numer KRS: 0000026278
6. Wpis do rejestru podmiotów wykonujących działalność leczniczą dnia 13.04.1993r., nr księgi rejestrowej: 000000002957

II. Analiza sytuacji ekonomiczno-finansowej za poprzedni rok obrotowy 2024

Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej w Kraśniku, jest podmiotem leczniczym niebędącym przedsiębiorcą, posiadającym osobowość prawną. Podmiot działa na podstawie Statutu, Regulaminu Organizacyjnego oraz obowiązujących przepisów prawa, w szczególności na podstawie ustawy o działalności leczniczej. Zasadniczym celem działania SPZOZ należącego do podmiotów leczniczych realizujących usługi w całości finansowane lub dofinansowane ze środków NFZ jest zaspokajanie w sposób ciągły i trwały potrzeb obywateli w zakresie ochrony zdrowia w ramach gwarantowanych przez państwo świadczeń zdrowotnych. Zakład realizuje podstawowe i specjalistyczne świadczenia zdrowotne w rodzaju stacjonarne i całodobowe świadczenia zdrowotne szpitalne, stacjonarne i całodobowe świadczenia zdrowotne inne niż szpitalne oraz ambulatoryjne świadczenia zdrowotne, w tym świadczenia nocnej i świątecznej opieki zdrowotnej, uwzględniając potrzeby i oczekiwania pacjentów oraz ich bliskich. Zadania realizowane są w dwóch lokalizacjach : na ulicy Chopina 13 i Al. Niepodległości 25. W 2024 r. SPZOZ w Kraśniku realizował świadczenia opieki zdrowotnej na podstawie umów zawartych z Lubelskim Oddziałem Narodowego Funduszu Zdrowia z zakresu leczenia szpitalnego, ambulatoryjnej opieki specjalistycznej, opieki paliatywnej i hospicyjnej, opieki psychiatrycznej i leczenia uzależnień, programów pilotażowych, programów zdrowotnych, świadczeń pielęgnacyjnych i opiekuńczych, rehabilitacji leczniczej, podstawowej opieki zdrowotnej.

W 2024 roku w oddziałach szpitalnych leczono 12 192 pacjentów, co w przełożeniu na ilość osobodni stanowi 81 979. Średni pobyt pacjenta trwał 6,7 dnia. Średnie obłożenie łóżka w oddziale wyniosło 299,2 dni, a wskaźnik wykorzystania łóżek w oddziałach stanowi 82 %. Szpitalny Oddział Ratunkowy udzielił pomocy 17 625 pacjentom. Ze świadczeń Nocnej i Świątecznej Opieki Zdrowotnej skorzystało 8 265 pacjentów. W Ambulatoryjnej Opiece Specjalistycznej udzielono 110 207 porad. Liczba porodów, jakie odbyły się w kraśnickim szpitalu wyniosła 246.

W 2024 roku w ramach ryczału Podstawowego Szpitalnego Zabezpieczenia Szpital wykonał 103 % wartości planowanych, natomiast w ramach pozostałych umów 102%.

Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej nie jest jednostką nastawioną na osiągnięcie zysku. Celem podmiotu należącego do kategorii jednostek sektora finansów publicznych, jest równoważenie kosztów przychodami.

Zakład utrzymuje się niemal wyłącznie z realizacji świadczeń zdrowotnych wykonanych na rzecz osób objętych powszechnym ubezpieczeniem zdrowotnym w ramach realizacji umów o udzielanie świadczeń opieki zdrowotnej zawartych z LOW NFZ w Lublinie.

Miesięczny przychód z tego tytułu w 2024 r. wyniósł 12,2 mln zł. Z tych środków Zakład pokrywał koszty osobowe osób zatrudnionych w ramach stosunku pracy, umów cywilnoprawnych i podwykonawstwa medycznego stanowiące 77 % kosztów działalności operacyjnej oraz pozostałe zobowiązania z tytułu dostaw dóbr i usług, zwłaszcza z tytułu dostaw mediów, leków, materiałów medycznych i innych niezbędnych do udzielania świadczeń zdrowotnych, stanowiących 23% kosztów działalności operacyjnej. Średnie miesięczne koszty działalności operacyjnej z roku 2024 wyniosły 11,3 mln zł. SPZOZ w Kraśniku na dzień 31.12.2024 r. wykazał zysk netto w wysokości 8,4 mln zł. Przyczyną znaczącej poprawy wyniku finansowego w 2024 r. był dużo mniejszy przyrost kosztów, w stosunku do przyrostu przychodów. Przychody w 2024 r. w stosunku do roku ubiegłego wzrosły o 21,3 mln. zł tj. o 17,1 % , na co wpłynęło wypracowanie w 2023 roku 113 % kontraktów z NFZ w umowie ryczałtowej, pojawienie się nowych programów Ministerstwa Zdrowia, jak „Dobry posiłek”, zapłata 50 % wykonanych świadczeń ponadlimitowych w ryczałcie oraz wypłata wykonanych ponad limit umowy świadczeń zdrowotnych w umowach poza ryczałtowych w przedziale 50-100% w zależności od zakresu świadczeń. Natomiast koszty wzrosły o 10,8 mln zł. tj. o 8,5 % w stosunku do roku 2023.

W SPZOZ w Kraśniku prowadzone są szerokie działania mające na celu zabezpieczenie ciągłości działalności szpitala, udzielania świadczeń zdrowotnych na wysokim poziomie przez wykwalifikowany personel medyczny, zapewnienia płynności finansowej, poprawę obecnej infrastruktury wpływającej na komfort pobytu pacjentów oraz na poprawę warunków pracy personelu. Prowadzone działania przynoszą już zauważalne efekty, czego dowodem jest między innymi ilość wykonywanych świadczeń zdrowotnych oraz dodatni wynik finansowy Zakładu za 2024r.

Należy jednak zauważyć, że mimo dodatniego wyniku finansowego za 2024 r. sytuacja finansowa Zakładu jest w dalszym ciągu niezadawalająca. Wynika to z faktu niebilansowania się działalności Zakładu w latach poprzednich. Niepokryta strata za lata ubiegłe na dzień 31.12.2024 r. wynosi 54,5 mln zł. i suma straty przekracza wartość funduszy własnych o kwotę 30,1 mln zł. Fundusze własne mają wartość ujemną, nie finansują więc majątku jednostki. Ma to istotny wpływ na utrzymanie płynności finansowej Zakładu.

1. Sytuacja ekonomiczno-finansowa SPZOZ w 2024r. w oparciu o zweryfikowane przez biegłego rewidenta sprawozdanie finansowe

Analizą objęto dane finansowe wynikające z bilansu i rachunku zysków i strat za lata 2023-2024 oraz wskaźników finansowych oszacowanych na podstawie tych sprawozdań.

SPZOZ w Kraśniku zamknął 2024r. sumą bilansową w kwocie 89 368,0 tys. zł., wyższą w stosunku do roku poprzedniego o 11 460,9 tys. zł. tj. o 14,7%.

W roku 2024 nastąpił wzrost aktywów trwałych i wzrost aktywów obrotowych, w porównaniu do roku ubiegłego. Majątek trwały zwiększył się o 911,7 tys. zł., wzrost ten wynika głównie z poniesionych nakładów na przebudowę obiektów szpitalnych, a także z poniesionych nakładów na nabycie urządzeń i sprzętu medycznego. Wartość majątku obrotowego jest wyższa o kwotę 10 549,2 tys. zł. w stosunku do roku poprzedniego. Zwiększyła się wartość zapasów o 182,3 tys. zł, a także wzrosła wartość należności krótkoterminowych o 3 483,0 tys. zł. oraz inwestycji krótkoterminowych o 6 882,1 tys. zł. Wzrost wartości zapasów dotyczy głównie materiałów gospodarczych i leków. Wyższa wartość należności spowodowana została przede wszystkim wzrostem należności od NFZ.

W strukturze majątku największą pozycję stanowią rzeczowe aktywa trwałe 76,37 % sumy bilansowej – spadek 10,1 punktu procentowego. Kolejną pozycję aktywów stanowią

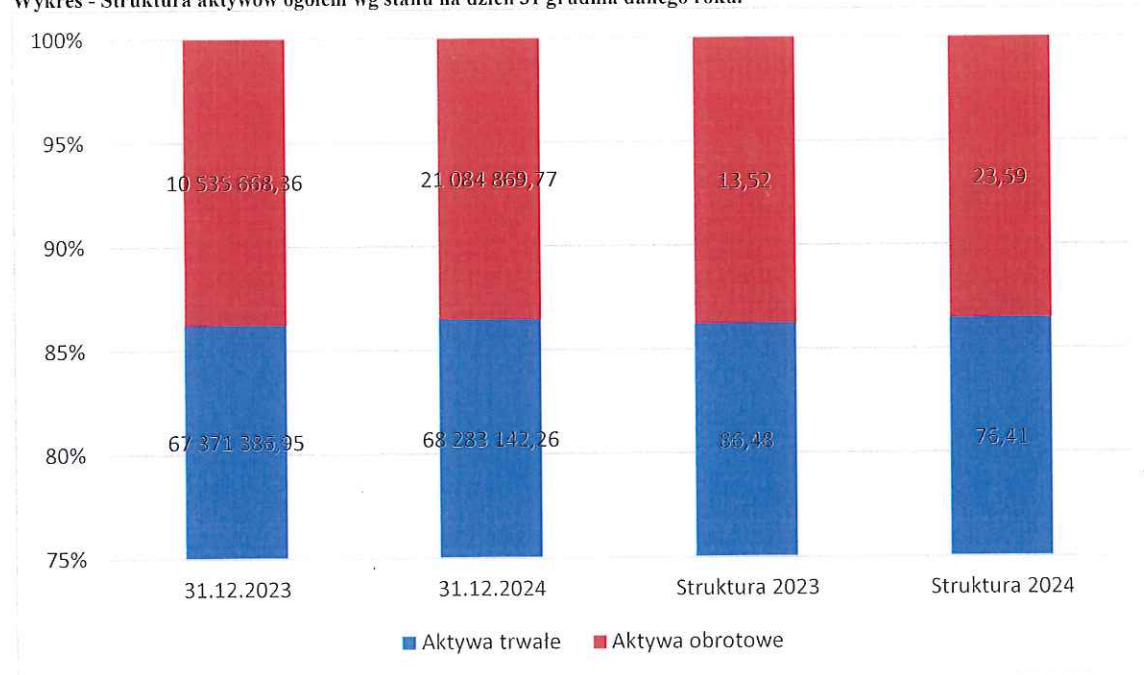
należności, których udział w sumie bilansowej zwiększył się o 2,39 punktu procentowego i wyniósł 14,18%.

Wybrane pozycje aktywów i ich struktura wg stanu na dzień 31 grudnia danego roku. KOD	AKTYWA	2023	2024	Struktura 2023	Struktura 2024
A.	Aktywa trwałe	67 371 386,95	68 283 142,26	86,48%	76,41%
A.I.	Wartości niematerialne i prawne	37 627,78	14 507,27	0,05%	0,02%
3A.II.	Rzeczowe aktywa trwałe	67 296 685,57	68 250 098,19	86,38%	76,37%
A.III.	Należności długoterminowe	-	-	0,00%	0,00%
A.IV.	Inwestycje długoterminowe	-	-	0,00%	0,00%
A.V.	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	37 073,60	18 536,80	0,05%	0,02%
B.	Aktywa obrotowe	10 535 668,36	21 084 869,77	13,52%	23,59%
B.I.	Zapasy	984 688,58	1 167 019,29	1,26%	1,30%
B.II.	Należności krótkoterminowe	9 185 417,34	12 668 417,12	11,79%	14,18%
B.III.	Inwestycje krótkoterminowe	261 765,92	7 143 913,73	0,34%	7,99%
B.IV.	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	103 796,52	105 519,63	0,13%	0,12%
	RAZEM AKTYWA	77 907 055,31	89 368 012,03	100,00%	100,00%

Źródło: Opracowanie własne na podstawie sprawozdań finansowych SP ZOZ w Kraśniku.

Na przestrzeni lat 2023-2024 wzrosła wartość sumy bilansowej SPZOZ z 77,9 mln zł do 89,4 mln zł. Strukturę majątkową w większości tworzą aktywa trwałe, których udział w latach 2023-2024 wynosił odpowiednio 86,48% i 76,41%. Udział aktywów obrotowych wynosił w 2023r. 13,52%, natomiast w 2024r. 23,59%. W analizowanych latach na aktywa obrotowe SPZOZ składały się głównie należności krótkoterminowe i inwestycje krótkoterminowe. Niewielkim udziałem w strukturze aktywów odznaczały się zapasy. Marginalną część z kolei stanowiły krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe.

Wykres - Struktura aktywów ogółem wg stanu na dzień 31 grudnia danego roku.



Źródło: Opracowanie własne na podstawie sprawozdań finansowych SP ZOZ w Kraśniku.

W latach 2023-2024 można zauważyć wzrost poziomu aktywów i kształtujących je rzeczowych aktywów trwałych, co oznacza realizację przez Szpital działalności inwestycyjnej w stosunku do środków trwałych. Stabilny trend wzrostowy tej części majątku świadczy o ponoszeniu przez jednostkę niezbędnych nakładów odtworzeniowych.

Wybrane pozycje aktywów - zmiany KOD	AKTYWA	Zmiana 2024-2023 suma	Zmiana 2024/2023 %
A.	Aktywa trwałe	911 755,31	1,4%
A.I.	Wartości niematerialne i prawne	-23 120,51	-
A.II.	Rzeczowe aktywa trwałe	953 412,62	61,4%
A.III.	Należności długoterminowe	0,00	1,4%
A.IV.	Inwestycje długoterminowe	0,00	0,00
A.V.	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	-18 536,80	0,00
B.	Aktywa obrotowe	10 549 201,41	-50,00%
B.I.	Zapasy	182 330,71	100,1%
B.II.	Należności krótkoterminowe	3 482 999,78	18,5%
B.III.	Inwestycje krótkoterminowe	6 882 147,81	37,9%
B.IV.	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	1 723,11	2629,1%
	RAZEM AKTYWA	11 460 956,72	1,7%

Źródło: Opracowanie własne na podstawie sprawozdań finansowych SP ZOZ w Kraśniku.

Na koniec 2024r. fundusze własne osiągnęły wartość ujemną w wysokości -30 059,8 tys. zł. Minusowa wartość funduszu własnego zmniejszyła się, w porównaniu do roku poprzedniego o 8 424,4 tys. zł., czyli o wartość zysku netto za 2024r. Zysk netto w 2024r. wyniósł 8 424,4 tys. zł., co stanowi poprawę o 10 524,9 tys. zł. w porównaniu z rokiem poprzednim. Nastąpił przyrost zobowiązań i rezerw w wysokości 3 036,6 tys. zł. Na wzrost ten złożył się głównie przyrost wartości rezerw na świadczenia pracownicze o 9 335,0 tys. zł., ze względu na naliczenie rezerwy za 2024r. Zobowiązania długoterminowe zmniejszyły swoją wartość o 3 173,3 tys. zł. w związku ze spłatą kredytów, pożyczek i zmniejszeniem zobowiązań długoterminowych z tytułu użytkowania gruntów na cele nierolnicze (ładowisko) o kwotę 18,6 tys. zł. Zobowiązania krótkoterminowe zmniejszyły wartość o 4 859,4 tys. zł. Zmniejszyły się zobowiązania krótkoterminowe z tytułu kredytów i pożyczek o 1 165,3 tys. zł. oraz zobowiązania z tytułu dostaw dóbr i usług o 3 336,2 tys. zł. Spadły zobowiązania z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych. Wzrosła wartość zobowiązań z tytułu wynagrodzeń o 544,6 tys. zł, natomiast inne zobowiązania utrzymywały się na zbliżonym poziomie. Wzrosła wartość rozliczeń międzyokresowych o 1 085,8 tys. zł., nie jest to jednak zjawisko negatywne. Świadczy to o tym, że Szpital otrzymał dotacje na nabycie środków trwałych oraz środki trwałe w postaci rzeczowej.

Udział funduszu własnego w sumie pasywów jest ujemny i wynosi -33,64 %, w roku poprzednim udział ten stanowił -49,40%. Natomiast udział zobowiązań i rezerw w finansowaniu majątku zmniejszył się ze 149,4% do 133,64%. Struktura pasywów świadczy o tym, że w 2024r. jednostka finansowała swoją działalność całkowicie źródłami obcymi.

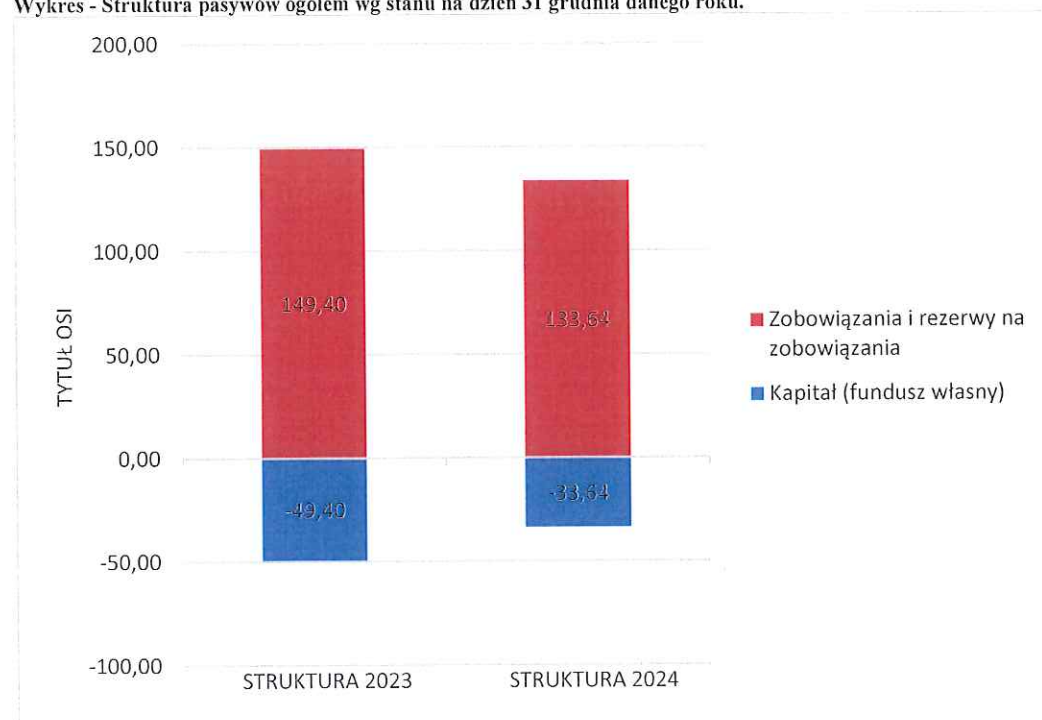
Wybrane pozycje pasywów i ich struktura wg stanu na dzień 31 grudnia danego roku. KOD	PASYWA	2023	2024	Struktura 2023	Struktura 2024
A.	Kapitał (fundusz) własny	-38 484 140,55	-30 059 777,41	-49,40%	-33,64%
A.I.	Kapitał (fundusz) podstawowy	16 017 659,40	16 017 659,40	20,56%	17,92%
A.II.	Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	0,00	0,00	0,00%	0,00%
A.III.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:	0,00	0,00	0,00%	0,00%
A.IV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym:	0,00	0,00	0,00%	0,00%
A.V.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-52 401 244,63	-54 501 799,95	-67,26%	-60,99%
A.VI.	Zysk (strata) netto	-2 100 555,32	8 424 363,14	-2,7%	9,43%
A.VII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00	0,00%	0,00%
B.	Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	116 391 195,86	119 427 789,44	149,40%	133,64%
B.I.	Rezerwy na zobowiązania	13 223 607,00	23 207 058,89	16,97%	25,97%
B.II.	Zobowiązania długoterminowe	18 483 502,13	15 310 203,38	23,73%	17,13%
B.III.	Zobowiązania krótkoterminowe	27 129 261,55	22 269 873,28	34,82%	24,92%
B.IV.	Rozliczenia międzyokresowe	57 554 825,18	58 640 653,89	73,88%	65,62%
	RAZEM PASYWA	77 907 055,31	89 368 012,03	100,00%	100,00%

Źródło: Opracowanie własne na podstawie sprawozdań finansowych SP ZOZ w Kraśniku.

Wskaźniki struktury pasywów Szpitala w latach 2023-2024 pokazują, że podmiot finansował całość aktywów kapitałami obcymi. Przyczyną ujemnego kapitału własnego są straty z lat ubiegłych. Na koniec 2024 roku poziom zobowiązań krótkoterminowych stanowił 24,92% całości pasywów, a udział zobowiązań długoterminowych wyniósł w tym samym okresie 17,13 %.

Poniższy wykres obrazuje strukturę źródeł finansowania w latach 2023-2024.

Wykres - Struktura pasywów ogółem wg stanu na dzień 31 grudnia danego roku.



Źródło: Opracowanie własne na podstawie sprawozdań finansowych SP ZOZ w Kraśniku.

W przypadku zobowiązań krótkoterminowych strukturę tworzą głównie zobowiązania z tytułu dostaw i usług, a następnie zobowiązania z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz z innych tytułów publicznoprawnych, wynagrodzeń, kredytów i pożyczek.

Istotną część pasywów stanowiły rozliczenia międzyokresowe, których udział w latach 2023-2024 zmniejszył się z 73,88 % do 65,62 %. Dominującą część w tych rozliczeniach stanowiły rozliczenia międzyokresowe przychodów o charakterze długoterminowym. Przychody przyszłych okresów dotyczą głównie nierozliczonych dotacji otrzymanych na sfinansowanie środków trwałych, które są rozliczane proporcjonalnie do umorzenia środków trwałych objętych tymi dotacjami.

Wartość pasywów SPZOZ w latach 2023-2024 zwiększyła się z 77,9 mln zł do 89,4 mln zł. Wzrost ten nastąpił przy zmniejszającej się ujemnej wartości kapitału własnego.

Wybrane pozycje pasywów - zmiany KOD	PASYWA	Zmiana 2024-2023 suma	Zmiana 2024/2023 %
A.	Kapitał (fundusz) własny	8 424 363,14	-21,9%
A.I.	Kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	
A.V.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-2 100 555,32	4,0%
A.VI.	Zysk (strata) netto	10 524 918,46	-501,1%
B.	Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	3 036 593,58	2,6%
B.I.	Rezerwy na zobowiązania	9 983 451,89	75,5%
B.II.	Zobowiązania długoterminowe	-3 173 298,75	-17,2%
B.III.	Zobowiązania krótkoterminowe	-4 859 388,27	-17,9%
B.IV.	Rozliczenia międzyokresowe	1 085 828,71	1,9%
	RAZEM PASYWA	11 460 956,72	14,7%

Źródło: Opracowanie własne na podstawie sprawozdań finansowych SP ZOZ w Kraśniku

Podsumowując należy stwierdzić, że w strukturze majątku w analizowanym okresie przeważały aktywa trwałe. W majątku trwałym przeważającym udziałem odznaczały się rzeczowe aktywa trwałe. Natomiast dominującą pozycją w majątku obrotowym były należności krótkoterminowe. Pozytywnie należy ocenić niski udział zapasów. Z uwagi na ujemny kapitał własny, w analizowanych latach całość majątku SPZOZ była finansowana kapitałami obcymi. W 2024 r. najistotniejszą pozycją w pasywach były rozliczenia międzyokresowe, których udział wynosił 65,62%. Natomiast udział zobowiązań długoterminowych kształtował się na poziomie 17,13 %.

Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej w Kraśniku w ponad 97 % (97,2%) osiąga przychody ze sprzedaży produktów z działalności medycznej realizowanej na podstawie umów z NFZ.

Strukturę przychodów przedstawia poniższa tabela.

Wybrane pozycje przychodów i ich struktura wg stanu na dzień 31 grudnia danego roku. KOD	Przychody	2023	2024	Struktura 2023	Struktura 2024
A.	Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	119 798 823,55	141 329 948,54	95,83%	96,57%
D.	Pozostałe przychody operacyjne	4 902 114,99	4 841 874,98	3,92%	3,31%
G.	Przychody finansowe	308 307,22	179 414,82	0,25%	0,12%
	Razem	125 009 245,76	146 351 238,34	100,00%	100,00%

Źródło: Opracowanie własne na podstawie sprawozdań finansowych SP ZOZ w Kraśniku.

Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi w 2024 r. były wyższe niż w roku poprzednim o 21 531,1 tys. zł., tj. o 18,0%. Pozostałe przychody operacyjne zmniejszyły się nieznacznie o 60,2 tys. zł. Pozostałe przychody operacyjne obejmują przede wszystkim wartość umorzenia środków trwałych w części finansowanej płatnościami unijnymi i dotacjami. Ponadto w pozostałych przychodach operacyjnych ujęte są otrzymane refundacje wynagrodzeń i składek ZUS niepełnosprawnych pracowników z PFRON, umorzone i przedawnione zobowiązania oraz darowizny.

Przychody finansowe to głównie odsetki od środków na rachunkach bankowych oraz odsetki umorzone przez kontrahentów oraz przeterminowane.

Łącznie przychody w roku 2024 zwiększyły się o 21 342,0 tys. tj. o 17,1 % i osiągnęły w 2024 r. wartość 146 351,2 tys. zł.

Wybrane pozycje przychodów - zmiany KOD	Przychody	Zmiana 2024-2023 suma	Zmiana 2024/2023 %
A.	Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	21 531 124,99	18,0%
D.	Pozostałe przychody operacyjne	-60 240,01	-1,2%
G.	Przychody finansowe	-128 892,40	-41,8%
	Razem	21 341 992,58	17,1%

Źródło: Opracowanie własne na podstawie sprawozdań finansowych SP ZOZ w Kraśniku.

Większość kosztów ogółem to koszty działalności operacyjnej, które stanowią w 2024 r. 98,06 % w strukturze kosztów ogółem. Strukturę kosztów przedstawia poniższa tabela.

Wybrane pozycje kosztów i ich struktura wg stanu na dzień 31 grudnia danego roku. KOD	Koszty	2023	2024	Struktura 2023	Struktura 2024
B.	Koszty działalności operacyjnej	124 739 260,21	135 245 211,87	98,14%	98,06%
E.	Pozostałe koszty operacyjne	129 609,76	827 905,09	0,10%	0,60%
H.	Koszty finansowe	2 223 669,11	1 847 030,24	1,75%	1,34%
J.	Podatek dochodowy	17 262,00	6 728,00	0,01%	0,00%
K.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	0,00	0,00	0,00%	0,00%
	Razem	127 109 801,08	137 926 875,20	100,00%	100,00%

Źródło: Opracowanie własne na podstawie sprawozdań finansowych SP ZOZ w Kraśniku.

W roku 2024 nastąpiło zwiększenie kosztów ogółem (z podatkiem dochodowym od osób prawnych) w stosunku do roku poprzedniego o 10 817,1 tys. zł., tj. o 8,5 %. Wzrosły koszty działalności operacyjnej o 10 506,0 tys. zł. Znaczny wzrost zanotowały pozostałe koszty operacyjne o 698,3 tys. zł., tj. o 538,8 %, co wynika z naliczenia rezerw na roszczenia sporne.

Wybrane pozycje kosztów - zmiany KOD	Koszty	Zmiana 2024-2023 suma	Zmiana 2024/2023 %
B.	Koszty działalności operacyjnej	10 505 951,66	8,4%
E.	Pozostałe koszty operacyjnej	698 295,33	538,8%
H.	Koszty finansowe	-376 638,87	-16,9%
J.	Podatek dochodowy	-10 534,00	-
K.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	0,00	0,00 %
	Razem	10 817 074,12	8,5%

Źródło: Opracowanie własne na podstawie sprawozdań finansowych SP ZOZ w Kraśniku.

Wyższy wzrost przychodów w stosunku do kosztów znajduje odzwierciedlenie w wynikach SPZOZ.

Wyniki poszczególnych działalności Szpital KOD	Wyniki	2023	2024	Struktura 2023	Struktura 2024
C.	Wynik na sprzedaży	-4 940 436,66	6 084 736,67	235,20%	72,23%
F.	Wynik na pozostałej działalności operacyjnej	4 772 505,23	4 013 969,89	-227,20%	47,65%
I.	Wynik na działalności finansowej	-1 915 361,89	-1 667 615,42	91,18%	-19,80%
J.	Podatek dochodowy	-17 262,00	-6 728,00	0,82%	-0,08%
L.	Wynik netto	-2 100 555,32	8 424 363,14	100,00%	100,00%

Źródło: Opracowanie własne na podstawie sprawozdań finansowych SP ZOZ w Kraśniku.

W roku 2024 wystąpił dodatni wynik ze sprzedaży. Zysk ze sprzedaży był wyższy niż w roku poprzednim o 11 025,2 tys. zł. i wyniósł 6 084,7 tys. zł. Po uwzględnieniu dodatniego wyniku z pozostałej działalności operacyjnej w kwocie 4 014 tys. zł. i ujemnego wyniku z działalności finansowej w kwocie 1 667,6 tys. zł. zysk brutto wyniósł 8 431,1 tys. zł. Po zmniejszeniu zysku brutto o podatek dochodowy w kwocie 6,7 tys. zł. zysk netto ukształtował się w wysokości 8 424,4 tys. zł. , co stanowi poprawę wyniku, w stosunku do roku poprzedniego o 10 524,9 tys. zł.

Wyniki poszczególnych rodzajów działalności Szpitala - zmiany KOD	Wyniki	Zmiana 2024-2023 suma	Zmiana 2024/2023 %
C.	Wynik na sprzedaży	11 025 173,33	-223,2%
F.	Wynik na pozostałej działalności operacyjnej	- 758 535,34	-15,9%
I.	Wynik na działalności finansowej	247 746,47	-12,9%
J.	Podatek dochodowy	10 534,00	-61,0%
L.	Wynik netto	10 524 918,46	-501,1%

Źródło: Opracowanie własne na podstawie sprawozdań finansowych SP ZOZ w Kraśniku.

Przyczyną znaczącej poprawy wyniku finansowego był dużo mniejszy przyrost kosztów w stosunku do przyrostu przychodów. Przychody w 2024 r. wzrosły o 21,3 mln. zł tj. o 17,1% natomiast koszty wzrosły o 10,8 mln. zł tj. o 8,5% w stosunku do roku 2023.

Koszty działalności operacyjnej w latach 2023-2024

Koszty rodzajowe KOD	Koszty	2023	2024	Struktura 2023	Struktura 2024
B.	Koszty działalności operacyjnej	124 739 260,21	135 245 211,87	100,0 %	100,0 %
B.I.	Amortyzacja	4 450 432,36	4 775 059,79	3,6%	3,5%
B.II.	Zużycie materiałów i energii	16 639 779,72	18 798 324,16	13,3%	13,9%
B.II.1	W tym: Materiałów	13 146 007,46	15 082 610,03	10,5%	11,2 %
B.II.2.	Energii	3 493 772,26	3 715 714,13	2,8%	2,7 %
B.III.	Usługi obce	27 967 856,48	30 499 260,90	22,4%	22,5%
B.III.1.	W tym: remontowe	222 290,62	193 728,82	0,2%	0,1 %
B.III.2.	transportowe	21 502,48	17 682,11	0,0 %	0,0 %
B.III.3.	podwykonawstwo medyczne - kontrakty lekarskie i pielęgniarские itp.	22 210 307,79	23 580 959,99	17,8%	17,4%
B.III.4.	pozostałe usługi	5 513 755,79	6 706 889,98	4,4%	5,0 %
B.IV.	Podatki i opłaty	193 438,60	208 426,39	0,2%	0,2%
B.V.	Wynagrodzenia	63 978 077,15	67 165 922,49	51,3%	49,7%
B.VI.	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	11 176 765,67	13 451 636,41	8,9%	9,9%
B.VII.	Pozostałe koszty rodzajowe	332 910,23	346 581,73	0,3%	0,3%
B.VIII.	Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00	0,00	0,00%	0,00%
	Koszty osobowe (B.III.3+B.V+B.VI)	97 365 150,41	104 198 518,89	78,0%	77,0%

Z powyższych danych wynika, że w 2023 roku 22 % kosztów rodzajowych stanowiły koszty pozaosobowe, tj. amortyzacja, zużycie materiałów i energii, nieosobowe usługi obce, podatki i opłaty oraz pozostałe koszty rodzajowe. Natomiast 78 % kosztów rodzajowych stanowiły koszty osobowe, tj. usługi obce medyczne (podwykonawstwo medyczne kontrakty lekarskie, pielęgniarские i innego personelu), wynagrodzenia oraz ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia. W roku 2024 udział kosztów osobowych w kosztach działalności podstawowej utrzymywał się na podobnym poziomie i wyniósł 77 % , z równoczesnym nieznacznym wzrostem kosztów pozaosobowych do 23 %.

Koszty rodzajowe - zmiany KOD	Koszty	Zmiana 2024-2023 suma	Zmiana 2024/2023 %
B.	Koszty działalności operacyjnej	10 505 951,66	8,4%
B.I.	Amortyzacja	324 627,43	7,3%
B.II.	Zużycie materiałów i energii	2 158 544,44	13,0%
B.II.1	Materiałów	1 936 602,57	14,7%
B.II.2.	Energii	221 941,87	6,4%
B.III.	Usługi obce	2 531 404,42	9,1%
B.III.1.	remontowe	-28 561,80	-12,8%
B.III.2.	transportowe	-3 820,37	-17,8%
B.III.3.	Podwykonawstwo medyczne -kontrakty lekarskie i pielęgniarские, itp.	1 370 652,20	6,2%
B.III.4.	pozostałe usługi	1 193 134,19	21,6%
B.IV.	Podatki i opłaty	14 987,79	7,7%
B.V.	Wynagrodzenia	3 187 845,34	5,0%
B.VI.	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	2 274 870,74	20,4%
B.VII.	Pozostałe koszty rodzajowe	13 671,50	4,1%
B.VIII.	Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00	0,00%
	Koszty osobowe (B.III.3+B.V+B.VI)	6 833 368,48	7,0%

Źródło: Opracowanie własne na podstawie sprawozdań finansowych SP ZOZ w Kraśniku.

Z powyższej tabeli wynika, że następujące koszty rodzajowe wzrosły w 2024 r

1. wzrost o 7,3 % - amortyzacja,
2. wzrost o 14,7% - zużycie materiałów (co wynika w znacznej mierze ze wzrostu cen),
3. wzrost o 6,4 % - zużycie energii (co wynika w znacznej mierze ze wzrostu cen),
4. wzrost o 9,1% - usługi obce (w ramach usług największy wzrost dotyczył podwykonawstwo medycznego 6,2% oraz pozostałych usług 21,6%),
5. wzrost o 7,7 % - podatki i opłaty,
6. wzrost o 20,4% - ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia
7. wzrost o 4,1% - pozostałe koszty rodzajowe,
8. wzrost o 5,0 % - wynagrodzenia.

2. Analiza wskaźnikowa

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 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.2017.832 z dnia 25.04.2017r.)

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

Analiza wskaźników i punktowa ocena sytuacji finansowej za 2024 r.

Wskaźnik	Przedziały wartości	Ocena punktowa	Wartość wskaźnika	Ocena
----------	---------------------	----------------	-------------------	-------

I. Wskaźniki zyskowności

1. <i>Wskaźnik zyskowności netto</i> = Wynik netto x 100% / Przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów + pozostałe przychody operacyjne + przychody finansowe	poniżej 0,0% od 0,0% do 2,0% powyżej 2,0% do 4,0% powyżej 4,0%	0 3 4 5	5,41%	5
2. <i>Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej</i> = Wynik z działalności operacyjnej x 100% / Przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów + 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	6,49%	5
3. <i>Wskaźnik zyskowności aktywów</i> = Wynik netto x 100% / Średni stan aktywów	poniżej 0,0% od 0,0% do 2,0% powyżej 2,0% do 4,0% powyżej 4,0%	0 3 4 5	10,07%	5
RAZEM WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI	Maksymalna ocena pkt.	15	Uzyskane pkt.	15

II. Wskaźniki płynności

1. <i>Wskaźnik płynności bieżącej</i> = Aktywa obrotowe - należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy - krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne) / Zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe	poniżej 0,60 od 0,60 do 1,00 powyżej 1,00 do 1,50 powyżej 1,50 do 3,00 powyżej 3,00 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0	0 4 8 12 10	0,80	4
2. <i>Wskaźnik szybkiej płynności</i> = 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	poniżej 0,50 od 0,50 do 1,00 powyżej 1,00 do 2,50 powyżej 2,50 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0	0 8 13 10	0,76	8
RAZEM WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI	Maksymalna ocena pkt.	25	Uzyskane pkt.	12

III. Wskaźniki efektywności

1. <i>Wskaźnik rotacji należności (w dniach)</i> = Średni stan należności z tytułu dostaw i usług x liczba dni w okresie (365) / 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	25	3
2. <i>Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)</i> = Średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług x liczba dni w okresie (365) / 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	25	7
RAZEM WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI	Maksymalna ocena pkt.	10	Uzyskane pkt.	10

IV. Wskaźniki zadłużenia

1. Wskaźnik zadłużenia aktywów = (Zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania) x 100% / Aktywa razem	poniżej 40,0% od 40,0% do 60,0% powyżej 60,0% do 80,0% powyżej 80,0%	10 8 3 0	68%	3
2. Wskaźnik 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	-2,02	0
RAZEM WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA	Maksymalna ocena pkt.	20	Uzyskane pkt.	3

**SUMA UZYSKANYCH
PUNKTÓW**

40

W wyniku analizy wskaźnikowej sporządzonej na podstawie sprawozdania finansowego za 2024r. przy zastosowaniu metody punktowej uzyskano 40 punktów, co stanowi 57,14% maksymalnej liczby punktów możliwych do uzyskania. Stanowi to poprawę w stosunku do roku poprzedniego o 27 punktów.

Wskaźniki zyskowności

Wskaźniki zyskowności określają zdolność podmiotu do generowania zysków. Dodatnie wartości wskaźników informują o racjonalnym gospodarowaniu, gdzie przychody przewyższają koszty.

- wskaźnik zyskowności netto wyniósł 5,41 %, pokazuje on jaką część przychodów stanowi odnotowany zysk lub strata. W ten sposób jest określona efektywność gospodarki finansowej w odniesieniu do relacji przychody ogółem - koszty ogółem podmiotu.
- wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej wyniósł 6,49 %, określa on ekonomiczną efektywność działania podmiotu, z uwzględnieniem działalności podstawowej oraz pozostałej działalności operacyjnej.
- wskaźnik zyskowności aktywów wyniósł 10,07 %, informuje on o wielkości zysku lub straty przypadającej na jednostkę wartości zaangażowanych w podmiocie aktywów, czyli wyznacza on ogólną zdolność aktywów podmiotu do generowania zysku.

W tej grupie wskaźników SPZOZ uzyskał w 2024r. 15 pkt, czyli maksymalną ilość. Znaczny wzrost wskaźników w porównaniu do 2023r. (0 punktów) świadczy o ekonomicznie efektywnej działalności Zakładu.

Wskaźniki płynności

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 wyniósł 0,80 określa on zdolność podmiotu do spłaty zobowiązań krótkoterminowych poprzez upłynnienie wszystkich środków obrotowych.
- wskaźnik szybkiej płynności wyniósł 0,76 określa on zdolność podmiotu do spłacania zobowiązań krótkoterminowych najbardziej płynnymi aktywami, tj. krótkoterminowymi należnościami i aktywami finansowymi.

W tej grupie wskaźników SPZOZ uzyskał 12 pkt, co świadczy o poprawie płynności w stosunku do roku poprzedniego (0 punktów). Szpital od maja 2024r. terminowo regulował zobowiązania z tytułu dostaw towarów i usług.

Wskaźniki efektywności

- wskaźnik rotacji należności (w dniach) wyniósł 25 dni. Wskaźnik ten 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 może obniżyć zdolność do terminowego regulowania zobowiązań.
- wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach) wyniósł 25 dni, wskazuje on okres, jaki jest potrzebny podmiotowi do spłacenia swoich zobowiązań krótkoterminowych. Zbyt wysoka wartość wskaźnika może świadczyć o trudnościach podmiotu w regulowaniu swoich bieżących zobowiązań.

W tej grupie wskaźników SPZOZ uzyskał 10 pkt, co stanowi 100,0 % maksymalnej liczby punktów możliwych do uzyskania. Wartość tych wskaźników oznacza, że zarówno długość oczekiwania na uzyskanie należności przez Zakład, jak i okres w jakim następuje spłata zobowiązań wynosi 25 dni.

Wskaźniki zadłużenia

- wskaźnik zadłużenia aktywów wyniósł 68%, informuje on o stopniu finansowania aktywów kapitałami obcymi. Zbyt wysoka wartość wskaźnika podważa wiarygodność finansową podmiotu.
- wskaźnik wypłacalności wyniósł -2,02 określa on wielkość funduszy obcych przypadającą na jednostkę funduszu własnego. Wysoka wartość wskaźnika wskazuje na możliwość utraty zdolności do regulowania przez podmiot zobowiązań.

W tej grupie wskaźników SPZOZ uzyskał 3 pkt, na 20 możliwych, czyli tyle samo co w 2023r. Wskaźnik zadłużenia aktywów nieznacznie się obniżył, co jest zjawiskiem pozytywnym. Wskaźnik wypłacalności również się obniżył, jednak w tym przypadku jest to niekorzystna zmiana wynikająca głównie z poziomu naliczonych rezerw na świadczenia pracownicze.

III. Prognoza sytuacji ekonomiczno-finansowej na lata 2025-2027

1. Wskaźniki makroekonomiczne mające wpływ na sytuację Zakładu

Jednym z istotnych wymiarów kapitału ludzkiego jest stan zdrowia i dostęp do usług z zakresu opieki zdrowotnej. Dobry stan zdrowia obywateli i całego społeczeństwa jest istotną determinantą wzrostu gospodarczego, a interwencje w dziedzinie zdrowia są kluczowe w ograniczeniu ryzyka ubóstwa z powodu dezaktywacji zawodowej wynikającej z przyczyn zdrowotnych. Jednym z celów działalności Państwa jest 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 czy zwalczaniem chorób nowotworowych oraz chorób układu krążenia jak również inne programy polityki zdrowotnej. Natomiast ocena celowości inwestycji dokonywana przez Ministra Zdrowia pozwoli na rozwój infrastruktury w ochronie zdrowia zgodny z mapami potrzeb zdrowotnych oraz priorytetami dla regionalnej polityki zdrowotnej. Realizowane będą również działania w zakresie kształtowania zdrowego stylu życia poprzez profilaktykę oraz promocję zdrowia, a także edukację zdrowotną.

Wskaźniki makroekonomiczne wynikają z uchwalonego przez Radę Ministrów w dniu 29.04.2025r. dokumentu „Założenia makroekonomiczne na lata 2025-2029”. Zgodnie z prognozą sytuacja ekonomiczna ma ulec poprawie:

- w 2025 roku stopa inflacji średniorocznie wyniesie 4,5 %. W pierwszym kwartale bieżącego roku wyniosła 4,9%. W kolejnych kwartałach spodziewany jest stopniowy spadek inflacji wynikający z mniejszej dynamiki kosztów pracy oraz stopniowego spadku inflacji bazowej. W kolejnych latach spodziewany jest dalszy spadek inflacji do 3,8% w 2026r. i 3,0% w 2027r., aż do osiągnięcia celu inflacyjnego NBP w 2029r.;
- w 2025r. nastąpi ożywienie gospodarcze, wzrost PKB przyspieszy o 3,7%. Wpływ na to będzie miała spadająca inflacja, podwyżki płacy minimalnej oraz rozpoczęcie inwestycji w ramach KPO. W kolejnych latach przewidywane tempo wzrostu PKB będzie się nieznacznie obniżać do 3,5% w 2026r. i 3,0% w 2027r.;
- wskaźnik minimalnych nakładów na finansowanie ochrony zdrowia w relacji do PKB wyniósł w 2024r. 5,42% i będzie stopniowo ulegał podwyższeniu, aż do uzyskania wymaganego celu ustawowego, czyli 7% PKB;
- stopa bezrobocia w 2024r. według BAEL wyniosła 5,1%. W kolejnych latach stopa bezrobocia ustabilizuje się na poziomie poniżej 5,0%;
- w związku ze wzrostem wydatków na obronność oraz rozpoczęciem realizacji projektów z KPO nastąpi wzrost inwestycji w najbliższych latach zarówno ze środków krajowych jak i funduszy unijnych;
- w 2025 roku dzięki podwyżce płacy minimalnej i wzroście wynagrodzenia w sektorze publicznym, założony został wzrost przeciętnego wynagrodzenia w gospodarce narodowej o 8,2%, a więc o 3,7 pkt proc. ponad prognozowany poziom inflacji (4,5%). W 2026r. wynagrodzenia wzrosną o 7,6%, czyli o 3,8 pkt proc. powyżej inflacji, natomiast w 2027r. o 6,9%, czyli o 3,9 pkt proc. powyżej prognozowanej inflacji;
- dynamika spożycia prywatnego w analizowanych latach będzie się nieznacznie obniżać.

2. Założenia prognozy finansowej i analiza wskaźnikowa na lata 2025-2027

Samodzielny publiczny zakład opieki zdrowotnej prowadzi gospodarkę finansową na zasadach określonych w ustawie o działalności leczniczej. Prognoza na okres 2025-2027 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 utrzymanie stabilności ekonomiczno-finansowej Szpitala.

Prognoza przyszłych wyników finansowych została sporządzona w sposób szacunkowy na bazie rzeczywistych wyników z lat ubiegłych, z uwzględnieniem planu finansowego na 2025r. Wartości oszacowano na bazie możliwego do uzyskania kontraktu z NFZ, skorygowanego do wartości urealnionych, możliwych do uzyskania przychodów.

Prognoza kosztów na przyszłe lata zakłada:

- koszty na 2025r. zostały oparte na planie finansowym na ten rok;
- koszty zużycia materiałów i energii oraz usług obcych w kolejnych latach będą wzrastały zgodnie ze wskaźnikiem wzrostu cen, proporcjonalnie do wzrostu przychodów, przy uwzględnieniu ograniczenia wydatków;
- koszty osobowe w 2025r. wzrosną o wskaźnik wzrostu wynagrodzeń w podmiotach leczniczych, w kolejnych latach o wskaźnik wzrostu przeciętnego wynagrodzenia w gospodarce narodowej;
- koszty finansowe oszacowane na poziomie wynikającym z zawartych umów kredytowo-pożyczkowych;
- rezerwy na świadczenia emerytalne i rentowe w najbliższych latach będą utrzymywać się na poziomie zbliżonym do 2024r.

Prognoza przychodów na lata 2025-2027 zakłada:

- przychody na 2025r. zostały oparte na planie finansowym skorygowanym przewidywanym wzrostem kontraktu
- przychody SPZOZ w Kraśniku utrzymają stałą dynamikę wzrostu na poziomie oscylującym w granicach około 7%, tj. niższą niż w latach 2023-2024;
- wartość należności będzie się kształtowała na poziomie z roku bazowego;

Do prognozy przychodów na lata 2025-2027 przyjęto, iż zakres realizowanych świadczeń ze środków publicznych będzie obejmował wszystkie zakresy dotychczasowej działalności Szpitala.

Wykaz obowiązujących umów:

Nazwa płatnika	Rodzaj świadczeń	Końcowy termin obowiązywania
LOWNFZ	LECZENIE SZPITALNE (CHEMIOTERAPIA AMBULATORYJNA)	30.06.2026
LOWNFZ	LECZENIE SZPITALNE (PROGRAM LEKOWY-DENOSUMAB)	30.06.2026
LOWNFZ	LECZENIE SZPITALNE (PROGRAM LEKOWY-TAK PIERSI, RAK JELITA, IMMUNGLOBULINA)	29.02.2028
LOWNFZ	AMBULATORYJNA SPECJALISTYCZNA OPIEKA	31.12.2025
LOWNFZ	ŚWIADCZENIA PIELEGNACYJNE I OPIEKUNCZE	31.12.2033
LOWNFZ	OPIEKA PALIATYWNA I HOSPICYJNA (ODDZIAŁ OPIEKI PALIATYWNEJ)	30.06.2027
LOWNFZ	OPIEKA PALIATYWNA I HOSPICYJNA (HOSPICJUM DOMOWE)	30.06.2027
LOWNFZ	REHABILITACJA LECZNICZA	31.12.2028
LOWNFZ	OPIEKA PSYCHIATRYCZNA I LECZENIE UZALEŻNIEŃ	30.06.2025
LOWNFZ	LECZENIE SZPITALNE (CHOROBY PLUC-SPECJALISTYCZNE)	30.06.2027
LOWNFZ	PROFILAKTYCZNE PROGRAMY ZDROWOTNE	30.11.2028
LOWNFZ	PODSTAWOWA OPIEKA ZDROWOTNA	NIEOKREŚLONY
LOWNFZ	LECZENIE SZPITALNE (PSZ)	30.06.2027
LOWNFZ	PROGRAMY PILOTAŻOWE	30.06.2025

Analiza wskaźnikowa i punktowa prognozowanej sytuacji finansowej na lata 2025-2027

Grupa	Wskaźnik	2025		2026		2027	
		Wskaźnik	Ocena punktowa	Wskaźnik	Ocena punktowa	Wskaźnik	Ocena punktowa
I. WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI	1. Wskaźnik zyskowności netto	2,31%	4	2,54%	4	2,36%	4
	2. Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej	3,78%	4	3,60%	4	3,35%	4
	3. Wskaźnik zyskowności aktywów	4,11%	5	4,78%	5	4,36%	5
	Razem		13		13		13
II. WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI	1. Wskaźnik płynności bieżącej	0,67	4	0,76	4	0,66	4
	2. Wskaźnik szybkiej płynności	0,62	8	0,70	8	0,58	8
	Razem		12		12		12
III. WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI	1. Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	31	3	32	3	30	3
	2. Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	21	7	20	7	20	7
	Razem		10		10		10

IV. WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA	1. Wskaźnik zadłużenia aktywów	65%	3	60%	3	59%	8
	2. Wskaźnik wypłacalności	-2,15	0	-2,47	0	-3,42	0
Razem		3		3		8	
Łączna wartość punktów		38		38		43	

Suma uzyskanych punktów w latach 2025-2027 utrzymuje się na stałym poziomie, co dowodzi stabilnej sytuacji ekonomiczno-finansowej Zakładu.

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

- Nie jest znany wpływ zmian w ogólnej polityce zdrowotnej na poziom finansowania świadczeń udzielanych przez SPZOZ. Nie ma pewności jak będzie wyglądał rynek usług świadczeń medycznych w Polsce w kolejnych latach. Zmiany mogą narzucić dodatkowe obciążenia podmiotom leczniczym bez zapewnienia dodatkowego finansowania.
- Nie jest znany w obecnej chwili możliwy do uzyskania w kolejnych latach poziom kontraktu z NFZ, który zawierany jest na bazie bieżących umów z uwzględnieniem poziomu wykonania, nie zawsze zapewniając realny przyrost wartości kontraktu.
- Nie jest znany poziom wzrostu wynagrodzeń w ochronie zdrowia w kolejnych latach, oraz brakuje danych dotyczących zabezpieczenia finansowego przez MZ środków na ustawowe wzrosty wynagrodzenia;
- Prognozowany poziom inflacji może być niedoszacowany, co będzie miało wpływ na wzrost kosztów działalności, zakupu materiałów i energii oraz usług obcych.
- Niewystarczająca liczba wykształconego personelu, w szczególności lekarzy, zwłaszcza w kontekście kadry medycznej przechodzącej na świadczenia emerytalne.
- Trwający na terytorium Ukrainy konflikt zbrojny i związana z tym niepewność w obszarze bezpieczeństwa międzynarodowego jak i finansowania świadczeń udzielanych chorym uchodźcom.
- Wdrożenie nowych regulacji dotyczących np. Krajowego Systemu e-Faktur, JPK Księgi Rachunkowe i JPK CIT może wiązać się ze wzrostem kosztów w zakresie rozwiązań informatycznych.

SPZOZ w Kraśniku planuje podjęcie działań mających na celu poprawę jakości świadczonych usług oraz sytuacji ekonomiczno-finansowej. Działanie te obejmują:

- modernizacja budynku szpitala SPZOZ w Kraśniku dla potrzeb Zakładu Pielęgnacyjno-Opiekuńczego wraz z zakupem wyposażenia i sprzętu medycznego oraz uzyskanie dofinansowania realizacji inwestycji ze środków zewnętrznych;
- doposażenie i przebudowę Szpitalnego Oddziału Ratunkowego;
- zakup aparatury medycznej do poradni specjalistycznych;
- doposażenie i modernizacja infrastruktury informatycznej w związku z przyspieszeniem procesów transformacji cyfrowej w ochronie zdrowia w celu zwiększenia efektywności i dostępności systemu ochrony zdrowia;
- realizację zadań inwestycyjnych związanych z dostosowaniem infrastruktury SPZOZ do spełnienia wymogów p/poż.

IV. Podsumowanie

Podstawową działalnością Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Kraśniku jest działalność lecznicza polegająca na udzielaniu świadczeń opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych. Zasadniczym celem działania zakładu jest zaspakajanie w sposób ciągły potrzeb obywateli w zakresie ochrony zdrowia w ramach gwarantowanych przez państwo świadczeń zdrowotnych. SPZOZ w Kraśniku dąży do osiągnięcia ustabilizowanego i harmonijnie zrównoważonego rozwoju usług zdrowotnych poprzez optymalne wykorzystanie posiadanego potencjału i zasobów rzeczowych.

Przedstawiona prognoza dotycząca przyszłej sytuacji ekonomiczno-finansowej Szpitala obciążona jest ryzykiem przeszacowania lub niedoszacowania planowanych wielkości, mimo zachowania należytej staranności i próby określenia prognozowanego okresu w sposób jak najbardziej zbliżony do rzeczywistości. Wobec tego w przypadku zmian zakresu czy kosztów realizowanych świadczeń lub zasad ich finansowania, konieczne będzie dalsze aktualizowanie planów finansowych jednostki.

Dyrektor
Samodzielnego Publicznego
Zakładu Opieki Zdrowotnej w Kraśniku
mgr Maria Słota