

**Ocena sytuacji ekonomiczno-finansowej za 2024 rok Szpitala Powiatowego
w Chmielniku sporządzona na podstawie Raportu o sytuacji ekonomiczno-
finansowej Szpitala Powiatowego w Chmielniku za rok 2024**

Zgodnie z art. 53a ust. 1 ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 r. o działalności leczniczej, Dyrektor samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej każdego roku sporządza i udostępnia w Biuletynie Informacji Publicznej raport o sytuacji ekonomiczno-finansowej samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej w terminie 2 miesięcy od dnia upływu terminu do sporządzenia rocznego sprawozdania finansowego.

Raport został przygotowany na podstawie sprawozdania finansowego za poprzedni rok obrotowy i zawiera w szczególności:

- a) analizę sytuacji ekonomiczno-finansowej za poprzedni rok obrotowy,
- b) prognozę sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne trzy lata obrotowe wraz z opisem przyjętych założeń,
- c) informację o istotnych zdarzeniach mających wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową jednostki.

Wskaźniki ekonomiczno-finansowe, sposób ich obliczania i przypisane im punktowe oceny, które służą do analizy oraz prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej określa załącznik do Rozporządzenia Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017 r. w sprawie wskaźników ekonomiczno-finansowych niezbędnych do sporządzenia analizy oraz prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej.

Wskaźniki i ich maksymalne oceny punktowe:

1. Wskaźniki zyskowności - 15 pkt

- a) wskaźnik zyskowności netto - 5 pkt,
- b) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej - 5 pkt,
- c) wskaźnik zyskowności aktywów - 5 pkt.

Wyżej wymienione wskaźniki służą do oceny rentowności działania Szpitala.

2. Wskaźniki płynności - 25 pkt

- a) wskaźnik bieżącej płynności - 12 pkt,
- b) wskaźnik szybkiej płynności - 13 pkt.

Wyżej wymienione wskaźniki mierzą zdolność do wywiązywania się z krótkoterminowych zobowiązań.

3. Wskaźniki efektywności - 10 pkt

- a) wskaźnik rotacji należności - 3 pkt,
- b) wskaźnik rotacji zobowiązań - 7 pkt.

Wyżej wymienione wskaźniki informują w jakich cyklach Szpital spłaca zobowiązania z tytułu dostaw i usług, odnawia zapasy oraz otrzymuje należności z tytułu wykonanych świadczeń.

4. Wskaźniki zadłużenia - 20 pkt

- a) wskaźnik zadłużenia aktywów - 10 pkt,
- b) wskaźnik wypłacalności - 10 pkt,

Wyżej wymienione wskaźniki pozwalają wnioskować na temat zadłużenia Szpitala jego struktury oraz zdolności do obsługi tego zadłużenia.

Łączna maksymalna ocena do osiągnięcia przez jednostkę wynosi 70 punktów.

Dyrektor Szpitala Powiatowego w Chmielniku, realizując art. 53a ust. 1-3 ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 roku o działalności leczniczej przedłożył w dniu 30 maja 2025 r. Raport o sytuacji ekonomiczno-finansowej Szpitala Powiatowego w Chmielniku za 2024 rok.

Przedłożony Raport zawiera:

- analizę sytuacji ekonomiczno-finansowej za 2024 r. w porównaniu do roku poprzedniego,
- prognozę sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne trzy lata obrotowe wraz z opisem przyjętych założeń,
- informacje o istotnych zdarzeniach mających wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową.

Analiza została przeprowadzona w oparciu o punktowe oceny przypisane poszczególnym wskaźnikom wyliczonym zgodnie ze sposobem określonym w Rozporządzeniu Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017 roku w sprawie wskaźników ekonomiczno-finansowych niezbędnych do sporządzenia analizy oraz prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej.

Opracowany przez Dyrektora Raport obrazuje kondycję finansową jednostki za poprzedni rok obrotowy i stanowi prognozę na lata 2025 - 2027.

Zgodnie z Raportem, poszczególne wskaźniki i przypisane im oceny punktowe dla Szpitala Powiatowego w Chmielniku za 2024 r. przedstawia poniższa tabela.

Grupa wskaźników	Nazwa wskaźnika	Wartość		Ocena punktowa	
		2024 r.	2023 r.	2024 r.	2023 r.
Wskaźniki zyskowności	wsk. zyskowności netto	-2,32 %	1,59 %	0	3
	wsk. zyskowności działalności operacyjnej	-2,00 %	2,11 %	0	3
	wsk. zyskowności aktywów	-4,43 %	2,62 %	0	4
Maksymalna ocena punktowa do osiągnięcia 15				0	10
Wskaźniki płynności	wsk. płynności bieżącej	0,83	1,00	4	8
	wsk. szybkiej płynności	0,64	0,80	8	8
Maksymalna ocena punktowa do osiągnięcia 25				12	16
Wskaźniki efektywności	wsk. rotacji należności (w dniach)	31,03	40,8	3	3
	wsk. rotacji zobowiązań (w dniach)	25,27	29,28	7	7
Maksymalna ocena punktowa do osiągnięcia 10				10	10
Wskaźniki zadłużenia	wsk. zadłużenia aktywów	39,23 %	35,71 %	10	10
	wsk. wypłacalności	-5,88	-19,92	0	0
Maksymalna ocena punktowa do osiągnięcia 20				10	10
Ogółem maksymalna ocena punktowa do osiągnięcia 70				32	46

1. Wskaźniki zyskowności

Podstawą oceny zyskowności działalności gospodarczej jest osiągnięty wynik finansowy. Wskaźniki zyskowności są najbardziej syntetycznymi wskaźnikami efektywności i opłacalności działalności jednostki. Odzwierciedlają zdolność jednostki do wypracowania zysków z zaangażowanych kapitałów a zatem określają ekonomiczną efektywność działalności. Wskaźniki zyskowności działalności Szpitala Powiatowego w Chmielniku za 2024 r., służące do oceny efektywności gospodarki finansowej mają wartość ujemną - 0 pkt na 15 pkt możliwych.

Przyczyną takiego stanu był wygenerowany w 2024 r. ujemny wynik finansowy -973.281,08 zł, który uległ pogorszeniu w porównaniu do wyniku finansowego osiągniętego w 2023 r. (zysk 627.439,76 zł).

Należy jednak pamiętać, że z założenia maksymalizacja zysku nie jest celem samym w sobie dla samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej lecz jedynie warunkiem umożliwiającym realizację pozostałych funkcji tj. medycznych i społecznych.

Szpital uzyskał w tej grupie wskaźników 0 pkt przy punktacji wynoszącej maksymalnie 15 pkt. W 2023 r. Szpital w tej grupie wskaźników uzyskał 10 pkt.

2. Wskaźniki płynności

Wskaźniki płynności są wykorzystywane w analizie zdolności jednostki do terminowego regulowania zobowiązań. Płynność finansowa podmiotu jest oceniana na podstawie relacji aktywów obrotowych do zobowiązań krótkoterminowych. Zakres aktywów obrotowych uwzględnianych w tej relacji może być różny, w zależności od stopnia płynności finansowej, wyrażonej przez terminy wymagalności zobowiązań. Płynność finansowa jest więc wyznaczana przez stopień płynności aktywów obrotowych i stopień wymagalności zobowiązań. Jeżeli poziom wskaźników obniża się, to występuje ryzyko utraty przez podmiot zdolności do terminowego regulowania zobowiązań.

W przypadku Szpitala Powiatowego Chmielniku nie występują istotne zakłócenia w terminowym regulowaniu zobowiązań wymagalnych. Należy jednak zwrócić uwagę na możliwość wystąpienia ograniczenia płynności natychmiastowej – ogólny trend wskaźników płynności Szpitala jest malejący.

Szpital uzyskał w tej grupie wskaźników 12 pkt przy punktacji wynoszącej maksymalnie 25 pkt – tj. o 4 pkt mniej w stosunku do 2023 r.

3. Wskaźniki efektywności

Ważnym czynnikiem wpływającym na sytuację finansową jednostki jest sprawność działalności oceniana poprzez badanie rotacji należności i zobowiązań. Wskaźniki te opisują efektywność przyjętej polityki zarządzania przepływami pieniężnymi, tzn. mogą sygnalizować ryzyko utraty płynności finansowej przez jednostkę lub w przypadku gdy wskaźniki płynności finansowej już wyraźnie wskazują na brak płynności - określają

przyczyny tych problemów. Optymalną jest sytuacja, gdy wskaźnik rotacji zobowiązań jest wyższy lub równy wskaźnikowi rotacji należności.

Szpital Powiatowy w Chmielniku w tej grupie otrzymał 10 pkt. Z analizy wskaźników wynika, że Szpital oczekuje 31,03 dnia na należności za świadczone usługi a reguluje swoje zobowiązania w ciągu 25,27 dni. W 2023 r. Szpital oczekiwał 40,8 dnia na należności za świadczone usługi a spłata zobowiązań wobec wierzycieli Szpitala następowała w ciągu 29,28 dni. Na poprawę płynności finansowej i terminowości realizacji zobowiązań miał wpływ kredyt w rachunku bieżącym.

W tej grupie wskaźników Szpital Powiatowy w Chmielniku uzyskał 10 pkt na 10 możliwych do uzyskania. W 2023 r. Szpital w tej grupie wskaźników również uzyskał 10 pkt.

4. Wskaźniki zadłużenia

Stabilność finansowa jednostki zależy w dużym stopniu od poziomu jego zadłużenia. W analizie wskaźnikowej został wykorzystany wskaźnik zadłużenia aktywów, informujący o stopniu finansowania aktywów kapitałami obcymi. Wskaźnik zadłużenia aktywów ukazuje również stopień zabezpieczenia spłat całości zadłużenia Szpitala jego zasobami majątkowymi. Poziom zadłużenia samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej ma istotne znaczenie w przyznawaniu kredytów.

Zbyt wysoka wartość wskaźnika podważa wiarygodność finansową podmiotu, (maksymalna ocena 10 pkt przy wskaźniku <40%). Ponieważ kapitał własny Szpitala ma wartość ujemną (-1.387.289,50 zł), dlatego wskaźnik wypłacalności również ma wartość ujemną.

Szpital uzyskał w tej grupie wskaźników 10 pkt przy punktacji wynoszącej maksymalnie 20 pkt. W 2023 r. Szpital w tej grupie wskaźników uzyskał również 10 pkt.

W wyniku analizy wskaźników sporządzonej na podstawie sprawozdania finansowego za 2024 r. przy zastosowaniu metody punktowej Szpital Powiatowy w Chmielniku uzyskał 32 pkt, co stanowi 45,71 % wszystkich punktów możliwych do uzyskania.

Analiza pokazuje, że sytuacja finansowa Szpitala Powiatowego w Chmielniku uległa pogorszeniu w stosunku do ubiegłego roku (spadek oceny o 14 pkt). Świadczy to o pogorszeniu sytuacji o charakterze finansowym i ekonomicznym w szpitalu.

Jednostka na bieżąco powinna analizować swoją sytuację finansową i przykładać wiele starań, aby równoważyć swoje koszty z przychodami.

Należy jednak zwrócić uwagę na znacząco rosnące koszty wynagrodzeń wynikające z przepisów prawa bez zapewnienia w pełni ich finansowania. Wzrostowi ulegają też koszty sprzętu jednorazowego, czy też usług obcych.

Szpital Powiatowy w Chmielniku prowadzi gospodarkę finansową na zasadach określonych w ustawie o działalności leczniczej. Prognoza na lata 2025 - 2027 została opracowana zgodnie z art. 52 ww. ustawy, który mówi, że „Samodzielny publiczny zakład opieki zdrowotnej pokrywa z posiadanych środków i uzyskiwanych przychodów koszty działalności i reguluje zobowiązania”.

Szpital prognozę finansową na kolejne trzy lata opracował przyjmując jako podstawę założenia planu finansowego, planu inwestycyjnego oraz zakupów środków trwałych. Prognoza sytuacji ekonomiczno-finansowej Szpitala Powiatowego w Chmielniku na kolejne trzy lata obrotowe zakłada osiągnięcie w latach 2025 – 2027 ujemnych wyników finansowych. Wpływ na tę sytuację mogą mieć zmiany między innymi w sposobie finansowania świadczeń medycznych oraz w wysokości ryczałtu określonego dla jednostki. W przypadku, gdy nie wzrośnie poziom finansowania świadczeń przez głównego płatnika jakim jest Narodowy Fundusz Zdrowia nie będzie możliwości bilansowania i generowania zysku pomimo jak najlepszej pracy całego zespołu.

Szpital mając nałożony ustawowy obowiązek udzielania świadczeń medycznych, nie ma możliwości konkurowania na rynku usług komercyjnych, a środki finansowe z NFZ mogą być niewystarczające na pokrycie niezbędnych do poniesienia kosztów.

Przy zastosowaniu metody punktowej Dyrektor szacuje uzyskanie łącznej oceny wskaźników ekonomiczno-finansowych w:

- 2025 r. - 36 pkt,
- 2026 r. - 32 pkt,
- 2027 r. - 32 pkt.

Podsumowując działalność Szpitala Powiatowego w Chmielniku za 2024 r. można uznać, że analiza wskaźnikowa sytuacji ekonomiczno-finansowej za rok ubiegły oraz prognozowanych okresów pokazuje zagrożenie przede wszystkim w obszarze opłacalności prowadzonych działań, co wprost ma przełożenie na płynność finansową Szpitala. Wszystkie wartości prognozowane zostały oszacowane z dużą ostrożnością, ze względu na wiele czynników wewnętrznych i zewnętrznych, które mogą wpłynąć zarówno pozytywnie jak i negatywnie na sytuację finansową jednostki. Istotnym czynnikiem zewnętrznym, który ma największy wpływ na wysokość osiągniętych przychodów jest wycena procedur medycznych.

Szpital inwestuje w nowoczesny sprzęt i aparaturę medyczną, podnosząc tym standardy usług medycznych. Najefektywniej wykorzystując posiadane zasoby infrastruktury i personelu Szpital dąży do osiągnięcia równowagi pomiędzy przychodami i kosztami.

Rada Powiatu w Kielcach ocenia sytuację ekonomiczno-finansową Szpitala Powiatowego w Chmielniku jako wymagającą od Dyrekcji placówki prowadzenia ciągłych i zdecydowanych działań, zmierzających do uzyskania stabilnej sytuacji finansowo-ekonomicznej oraz zapewnienia dalszego bezpiecznego i nieprzerwanego funkcjonowania jednostki.