

RAPORT O SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ

za 2024 rok

**23 Wojskowy Szpital Uzdrowiskowo- Rehabilitacyjny SP ZOZ
w Łądku-Zdroju**

sporządzony na podstawie art. 53a ustawy
z dnia 15 kwietnia 2011 r. o działalności leczniczej

1. Organizacja i zarządzanie.

1.1 Przedmiot działalności.

23 Wojskowy Szpital Uzdrowskowo-Rehabilitacyjny SP ZOZ z siedzibą w Łądku-Zdroju zwany 23 WSZUR został powołany w celu wykonywania działalności leczniczej, polegającej na udzielaniu świadczeń zdrowotnych, w szczególności przez organizowanie i prowadzenie:

1. działalności leczniczej w rodzaju:
 - 1) stacjonarne i całodobowe świadczenia zdrowotne:
 - a. szpitalne,
 - b. innych niż szpitalne,
 - 2) ambulatoryjnych świadczeń zdrowotnych;
2. zadań dydaktycznych i badawczych, w szczególności badań naukowych i prac badawczo-rozwojowych w powiązaniu z udzielaniem świadczeń zdrowotnych i promocji zdrowia, w tym wdrażaniem nowych technologii medycznych oraz metod leczenia;
3. promocji zdrowia.

Zadania 23 WSZUR obejmują w szczególności:

I. Zadania własne:

1. Udzielanie świadczeń zdrowotnych, a w szczególności:
 - a) badania i porady lekarskie
 - b) leczenie
 - c) rehabilitacja lecznicza
 - d) edukacja zdrowotna
 - e) badania i terapie psychiatryczne oraz psychologiczne
 - f) pielęgnacja chorych
 - g) pielęgnacja niepełnosprawnych i opieka nad nimi
 - h) fizjoterapia
2. Organizowanie i prowadzenie działalności w zakresie kształcenia, szkolenia i doskonalenia zawodowego wyższych i średnich kadr medycznych, we wszystkich formach określonych odrębnymi przepisami
3. Realizacja inwestycji, wyposażenie w sprzęt i aparaturę medyczną oraz zaopatrywanie w środki i wyroby medyczne
4. Profilaktyka i promocja zdrowia
5. Prowadzenie badań klinicznych, badań naukowych w zakresie terapii, nowych technik i metod leczenia i innej działalności naukowej, związanej z leczeniem pacjentów
6. Uczestnictwo w programach klinicznych finansowanych przez inne uprawnione podmioty gospodarcze.

II. Zadania zlecone Szpitala obejmują w szczególności:

1. Realizację programów profilaktyczno-zdrowotnych,
2. Programowe, profilaktyczne badanie lekarskie,
3. Propagowanie zachowań prozdrowotnych,
4. Realizację inwestycji i wyposażenia w sprzęt i aparaturę.

III. Szpital może prowadzić wydzieloną działalność gospodarczą, inną niż określoną w Statucie § 7 ust. 1 i 2. Prowadzenie tej działalności nie może ograniczać zadań własnych Szpitala.

23 WSZUR w Łądku-Zdroju udziela świadczeń opieki zdrowotnej w rodzaju:

- 1) leczenie uzdrowiskowe
- 2) rehabilitacja lecznicza
- 3) fizjoterapia ambulatoryjna
- 4) organizacji turnusów leczniczo-profilaktycznych dla żołnierzy powracających z misji poza granicami kraju

1.2 Struktura organizacyjna i zasady zarządzania.

Strukturę organizacyjną 23 WSZUR w Łądku-Zdroju określa regulamin organizacyjny wprowadzony Zarządzeniem nr 18/2023 Dyrektora 23 WSZUR z dnia 2 listopada 2023 roku.

Schemat struktury organizacyjnej 23 WSZUR SP ZOZ został przedstawiony w załączniku do raportu.

Ocena struktury organizacyjnej
Obecna struktura organizacyjna funkcjonująca w 23 WSZUR w Łądku-Zdroju ze względu na prowadzoną działalność jest optymalna i zapewnia efektywną realizację zadań i celów wynikających z przepisów obowiązujących wewnątrz Szpitala.

Ponadto 23 WSZUR w Łądku-Zdroju realizuje niżej wymienione funkcje/zadania pomocnicze medyczne i niemedyce w oparciu o zawarte umowy z podmiotami zewnętrznymi.

Tabela nr 1 - realizacja podstawowych usług pomocniczych w oparciu o outsourcing w 2024 r.

Funkcja pomocnicza	Nazwa i adres podmiotu
Diagnostyka obrazowa	Poliklinika Panaceum Robert Dębski Łądek-Zdrój
Laboratorium	Prywatne Laboratorium Analityki Medycznej "ANMED" Łądek-Zdrój Zespół Opieki Zdrowotnej w Kłodzku
Pranie	„VESPA” Marcin Domagała Dzierżoniów
Ochrona	Agencja ochrony osób i mienia OPTOSCAN M. Bąk, A. Czaplicki Sp. J. Kłodzko
Świadczenia w zakresie tomografii komputerowej	4 Wojskowy Szpital Kliniczny z Polikliniką SP ZOZ we Wrocławiu
Usługi żywienia dla żołnierzy uczestniczących w operacji Feniks	GEOVITA S.A. Łądek-Zdrój TRAVEL&VISAGE Sp. z o.o. Łądek-Zdrój PRZEDSIĘBIORSTWO USŁUGOWE OPUS Sp. z o.o. Łądek-Zdrój CENTRUM KONFERENCYJNO-REHABILITACYJNE „ZŁOTY ŁĄK” Łądek-Zdrój HOTEL MIR-JAN Spółka komandytowo-akcyjna Łądek-Zdrój MEDIAPOL Sp. z o.o. Łądek-Zdrój UZDROWISKO Łądek-Długopole Łądek-Zdrój

Usługi noclegowe dla żołnierzy uczestniczących w operacji Feniks	GEOVITA S.A. Łądek-Zdrój TRAVEL&VISAGE Sp. z o.o. Łądek-Zdrój PRZEDSIĘBIORSTWO USŁUGOWE OPUS Sp. z o.o. Łądek-Zdrój CENTRUM KONFERENCYJNO-REHABILITACYJNE „ZŁOTY ŁĄK” Łądek-Zdrój HOTEL MIR-JAN Spółka komandytowo-akcyjna Łądek-Zdrój MEDIAPOL Sp. z o.o. Łądek-Zdrój UZDROWISKO Łądek-Długopole Łądek-Zdrój
Odbiór odpadów medycznych	SPAL-MED Konrad Bokwa Wrocław

Ocena działalności pomocniczej realizowanej w outsourcingu

Działalność pomocnicza realizowana w ramach outsourcingu właściwie i kompleksowo zabezpiecza potrzeby w tym zakresie. Szpital nie planuje rezygnacji z outsourcingu podstawowych usług ze względu na brak możliwości prowadzenia w/w działalności w ramach struktur Szpitala.

W okresie, gdy Szpital nie realizował świadczeń medycznych zostały nałożone na niego zadania zlecone przez Ministra Obrony Narodowej oraz Wojewodę Dolnośląskiego polegające na zakwaterowaniu i wyżywieniu w budynkach Szpitala i budynkach świadczących usługi noclegowe i żywieniowe na terenie Łądeka-Zdroju żołnierzy biorących udział w operacji pn. FENIKS zaangażowanych do realizacji zadań z zakresu zarządzania kryzysowego, ochrony ludności przed skutkami klęsk żywiołowych oraz likwidacji skutków wrzesniowej powodzi wywołanej niżem genuieńskim. Ze względu na dużą liczbę żołnierzy uczestniczących w w/w operacji Szpital korzystał z obcych usług żywieniowych i noclegowych oferowanych przez obiekty znajdujące się na terenie Łądeka-Zdroju.

1.3 Informacja o posiadanych certyfikatach jakości.

Certyfikat	TAK	Termin ważności	NIE	W trakcie	Uwagi
Akredytacyjny CMJ			x		
ISO 9001	x	10.10.2026			
ISO 14001			x		
ISO 18001			x		
ISO 27001			x		
Inne HACCP	X				bezterminowo

1.4 Polityka kadrowa – informacje ogólne.

1.4.1 Informacje o zatrudnieniu.

Szpital zatrudniał na dzień 31.12.2024 r. 197 pracowników na umowę o pracę oraz 29 pracowników na podstawie innych umów niż umowa o pracę (umowa zlecenie, umowa kontraktowa).

Wszyscy pracownicy Szpitala posiadają wymagane kwalifikacje do zatrudnienia na

poszczególnych stanowiskach. Wiedza oraz wykształcenie personelu są aktualizowane poprzez szkolenia i kursy specjalistyczne.

Wyszczególnienie	w 2023 roku	w 2024 roku
Pracownicy niemedyczni	94,88	93,99
Pracownicy medyczni w tym:	94,25	96,35
lekarze	8	8,33
pielęgniarki	21,42	21,33
farmaceuta	0,5	0,5
sanitariusze	0	0
mgr rehabilitacji	29	31,20
technik fizjoterapii	8,33	9,33
masażysty	8	7,5
dietetyczka	1	1
pomocniczy personel medyczny	18	17,16
Pracownicy na urloпах wychowawczych i bezpłatnych	1,16	2,5
Razem wg umowy o pracę	190,29	192,84
Pracownicy niemedyczni	15,75	13,83
Pracownicy medyczni w tym:	11,91	12,82
pielęgniarki	8,25	9,16
masażysty	0,5	0
pomocniczy personel medyczny	3,16	3,66
Razem umowy zlecenie	27,66	26,65
lekarze	3	3
Razem kontrakty	3	3
R A Z E M	220,95	222,49

Ocena stanu zatrudnienia

Aktualny stan zatrudnienia spełnia wymagania formalne stawiane przez Narodowy Fundusz Zdrowia podmiotom udzielającym świadczeń medycznych. Obecny stan personelu zapewnia wystarczające zaplecze administracyjne oraz techniczno-gospodarcze niezbędne do funkcjonowania Szpitala oraz ma kluczowe znaczenie dla jakości świadczonych usług medycznych, bezpieczeństwa pacjentów i sprawności organizacyjnej Szpitala.

Ze względu na starzejący się personel głównie medyczny w Szpitalu wdrażane są zmiany w polityce kadrowej polegające na:

- współpracy z uczelniami medycznymi by przyciągnąć młodych specjalistów lekarzy
- dostępność szkoleń i kursów dla personelu medycznego
- prowadzenie systemu ocen pracowniczych jako procesu wzmacniającego kwalifikacje i mocne strony pracowników
- aktualizacja regulaminu oraz stawek wynagrodzenia zgodnie ze zmieniającymi się wymaganiami rynku pracy i przepisami pracy.

Prognoza dotycząca zatrudnienia w okresie 2025 - 2027

Szpital planuje w 2025 roku zwiększenie zatrudnienia do poziomu 206 osób zatrudnionych na podstawie umowy o pracę oraz 39 osób zatrudnionych na podstawie innych umów niż umowa o pracę (umowy zlecenia, umowy kontraktowe).

W latach kolejnych Szpital planuje zwiększyć zatrudnienie do 218 osób w grupach:

- lekarzy i pielęgniarek wynikający z planowanego poszerzenia zakresu udzielanych przez Szpital świadczeń medycznych
- pozostałego personelu niemedycznego (salowych, pracowników kuchni) z uwagi na planowane powiększenie bazy noclegowej Szpitala.

Stan zatrudnienia w takim wymiarze spełni wymagania i potrzeby 23 WSZUR w tym zakresie i pozwoli w pełni realizować podstawowe cele Szpitala.

2. Działalność medyczna.

2.1 Realizacja umów zawartych z NFZ.

23 WSZUR w Łądku-Zdroju zabezpiecza potrzeby zdrowotne głównie Powiatu Kłodzkiego i Województwa Dolnośląskiego w zakresie rehabilitacji ogólnoustrojowej i fizjoterapii ambulatoryjnej oraz leczenia uzdrowiskowego dla pacjentów przyjeżdżających z wszystkich województw.

23 WSZUR w Łądku-Zdroju prowadzi działalność medyczną w oparciu o umowy zawarte z Dolnośląskim Oddziałem Narodowego Funduszu Zdrowia we Wrocławiu na leczenie uzdrowiskowe, rehabilitację leczniczą i fizjoterapię ambulatoryjną.

Działalność medyczna prowadzona jest na bazie trzech oddziałów sanatoryjnych, jednego oddziału rehabilitacyjnego oraz zakładu przyrodoleczniczego.

Szpital posiada podpisane umowy z Narodowym Funduszem Zdrowia:

- na leczenie uzdrowiskowe do 31 grudnia 2033 r.
- na rehabilitację leczniczą ogólnoustrojową i fizjoterapię ambulatoryjną do 31 grudnia 2025 r.

Tabela nr 2 - Wartość umów z NFZ na poszczególne rodzaje świadczeń w 2024 r. oraz 2025 r.

Rodzaj świadczeń	Wartość umowy w zł		Struktura (w %)		Dynamika
	2024 r.	2025 r.	2024 r.	2025 r.	2025/2024
Lecznictwo uzdrowiskowe	12 973 501,80	18 637 724,49	71,69	75,14	43,66 %
Rehabilitacja ogólnoustrojowa	4 878 414,50	5 958 427,74	26,96	24,02	22,14 %
Fizjoterapia ambulatoryjna	243 972,42	208 762,92	1,35	0,84	-14,43 %
Razem	18 095 887,72	24 804 915,15	100,00	100,00	37,07 %

Ocena wysokości umów zawartych z NFZ

Wartość zawartych umów z Narodowym Funduszem Zdrowia optymalnie wykorzystuje potencjał Szpitala, jednak cena osobodnia w zawartych umowach z NFZ jest stosunkowo za niska do kosztów ponoszonych przez Szpital.

Kontrakt w zakresie rehabilitacji ogólnoustrojowej obecnie nie pokrywa zapotrzebowania na wczesną rehabilitację pooperacyjną. Do Szpitala napływa wiele skierowań na rehabilitację ogólnoustrojową po leczeniu operacyjnym, która powinna być zapewniona w okresie do 6 miesięcy od zabiegu. W związku z rosnącym zapotrzebowaniem złożono do Narodowego Funduszu Zdrowia wnioski o zmianę proporcji realizowanych świadczeń i zwiększenie kontraktu w tym zakresie.

Opis ewentualnych problemów w zakresie realizacji umowy/umów z NFZ.

Problemy w zakresie realizacji umów z Narodowym Funduszem Zdrowia są na bieżąco korygowane głównie przez przesunięcia pomiędzy poszczególnymi zakresami świadczeń (dotyczy umowy rehabilitacji leczniczej).

Szpital na dzień 31.12.2024 roku nie posiada nadwykonań.

2.2 Lecznictwo stacjonarne.

Tabela nr 3 - podstawowe informacje charakteryzujące leczenie stacjonarne w 2024 r.

Komórka organizacyjna / oddział	Analiza wykonania umów z NFZ				% wskaźnik wykorzystania łóżek	Ocena wysokości umowy z NFZ do posiadanego potencjału*
	Wartość umowy po aneksach i ugodach (w zł)	Wykonanie umowy (w zł)	Wartość świadczeń niezapłaconych (w zł)	% wykonanie umowy		
Oddział sanatoryjny	12 973 501,80	10 409 180,08	0,00	80 %	68,44 %	optymalna
Oddział rehabilitacyjny	4 878 414,50	4 878 012,98	0,00	100 %	99,30 %	za niska
Punkt szczepień, porady	259 010,03	259 010,03	0,00	100 %	Nie dotyczy	Nie dotyczy
Podsumowanie	18 110 926,33	15 546 203,09	0,00	86 %	x	x

W dniu 16 września 2024 roku w związku z powodzią, która miała miejsce na terenie Łądko-Zdroju i okolic nastąpiło przerwanie leczenia pacjentów przebywających w 23 WSZUR oraz ich ewakuacja. Leczenie na wszystkich oddziałach zostało czasowo zawieszone. Wznowienie działalności leczniczej nastąpiło dopiero od 1 grudnia 2024 roku na oddziale rehabilitacji, a na pozostałych oddziałach dopiero od 2025 roku. Miało to wpływ na zmniejszenie kontraktu z Narodowym Funduszem Zdrowia.

Tabela nr 4 - baza łóżkowa (w dniu 31 grudnia)

Nazwa komórki organizacyjnej	Liczba łóżek					lokalizacja/adres
	2023 r.	2024 r.	Plan na 2025 r.	Plan na 2026 r.	Plan na 2027r.	
Oddział sanatoryjny	315	315	315	315	315	Jadwigi 2 Jadwigi 2a
Oddział rehabilitacyjny	65	65	65	65	65	Orla 4
Oddziały inne	141	141	141	181	181	Plac Mariański 7/8 Parkowa 21 Orla 3 Orla 1
Ogółem	521	521	521	561	561	

2.3 Lecznictwo ambulatoryjne.

Tabela nr 5 - informacje dotyczące leczenia ambulatoryjnego – dane za 2024 r.

Nazwa	Przychody		Koszty ogółem	Wynik finansowy	Liczba porad
	Ogółem	w tym wartość umowy z NFZ			
Fizjoterapia ambulatoryjna	455 594,65	243 971,42	498 448,28	-42 853,63	407
Ogółem	455 594,65	243 971,42	498 448,28	-42 853,63	

Ocena funkcjonowania leczenia ambulatoryjnego
Fizjoterapia ambulatoryjna pełni istotną rolę w procesie leczenia i rehabilitacji pacjentów po urazach, zabiegach chirurgicznych oraz w przewlekłych schorzeniach narządu ruchu. Pomimo rosnącego zapotrzebowania społecznego, wartość kontraktu z Narodowym Funduszem Zdrowia na świadczenia fizjoterapii ambulatoryjnej jest znacząco niewystarczająca. Obecny poziom finansowania fizjoterapii ambulatoryjnej przez Narodowy Fundusz Zdrowia nie odpowiada realnym potrzebom zdrowotnym społeczeństwa ani możliwościom Szpitala. Konieczne są zmiany w planowaniu i kontraktowaniu usług fizjoterapii ambulatoryjnej, aby poprawić dostępność, skrócić kolejkę oczekujących i wykorzystać pełen potencjał Szpitala - personel i sprzęt rehabilitacyjny.

2.4 Lecznictwo dzienne.

Nie dotyczy.

2.5 Blok operacyjny.

Nie dotyczy.

3. Plany dotyczące rozszerzenia lub ograniczenia działalności medycznej w latach 2025 – 2027

23 Wojskowy Szpital Uzdrawiskowo-Rehabilitacyjny SP ZOZ w Łądku-Zdroju planuje kontynuowanie działalności medycznej w obecnym zakresie a na kolejne lata planowane jest rozszerzenie działalności poprzez:

1. Powstanie ośrodka dydaktyczno-badawczego i prowadzenie szkolenia lekarzy i fizjoterapeutów, w pierwszej kolejności akredytacja do prowadzenia specjalizacji z rehabilitacji medycznej oraz balneologii i medycyny fizykalnej, w dalszej kolejności do prowadzenia specjalizacji z fizjoterapii. Prowadzenie szkolenia doskonalącego dla lekarzy w zakresie kursów z balneologii i medycyny fizykalnej, uprawniających do pracy w Sanatorium. Organizacji szkoleń komercyjnych dla lekarzy oraz fizjoterapeutów. Współpraca z ośrodkami badawczymi w celu realizacji badań naukowych.
2. Rozszerzenie kontraktu z NFZ na rehabilitację pulmonologiczną – 10 łóżek
3. Zmiana proporcji w kontrakcie z NFZ w zakresie rehabilitacji leczniczej – większa proporcja świadczeń w zakresie rehabilitacji pooperacyjnej, co pokrywa się z zapotrzebowaniem na takie usługi.
4. Rozszerzenie kontraktu z NFZ na leczenie sanatoryjne o profil – ginekologia (zgodnie z posiadanym profilem uzdrawiskowym)
5. Wprowadzenie nowych produktów komercyjnych – dla pacjentów z otyłością
6. Powstanie Pracowni Neurofizjologii i zakup aparatu do EMG/ENG – prowadzenie działalności komercyjnej w zakresie usług dla ludności – badania EMG i ENG
7. Rozszerzenie usług o rozwój usług z zakresu wirtualnej rzeczywistości we wsparciu psychologicznym oraz w fizjoterapii, prowadzenie badań w tym kierunku.

4. Analiza sytuacji ekonomiczno-finansowej za 2024 r.

4.1 Informacja o istotnych zdarzeniach, które miały wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej

Ocena sytuacji ekonomiczno-finansowej 23 Wojskowego Szpitala Uzdrawiskowo-Rehabilitacyjnego w Łądku-Zdroju została opracowana w oparciu o punktowe oceny przypisane poszczególnym wskaźnikom ekonomiczno-finansowym, wyliczonym zgodnie ze sposobem określonym przez Ministra Zdrowia w Rozporządzeniu z dnia 12 kwietnia 2017 roku w sprawie wskaźników ekonomiczno-finansowych niezbędnych do sporządzenia analizy oraz prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej (Dz.U. z 2017 r. poz.832).

4.2 Analiza wskaźnikowa.

1) Wskaźniki zyskowości.

WSKAŹNIK	FORMUŁA	Wartość	Ocena
wskaźnik	Wynik netto x 100%		
zyskowości netto (%)	Przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów + pozostałe przychody operacyjne + przychody finansowe	3,49%	4
wskaźnik zyskowości	Wynik z działalności operacyjnej x 100%		
działalności operacyjnej (%)	Przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów + pozostałe przychody operacyjne	1,69%	3
	Wynik netto x 100%		
wskaźnik zyskowości aktywów (%)	średni stan aktywów, gdzie średni stan aktywów to suma aktywów razem na koniec poprzedniego roku obrotowego i aktywów razem na koniec bieżącego roku obrotowego podzielona przez 2	1,99%	3

Interpretacja wyników

Wskaźnik zyskowości netto, wskaźnik zyskowości działalności operacyjnej oraz wskaźnik zyskowości aktywów osiągnęły dodatnią wartość punktową, co świadczy o zdolności podmiotu do generowania zysków i racjonalnym gospodarowaniu, gdzie przychody przewyższają koszty. Szpital za 2024 rok wygenerował zysk, dlatego wszystkie wskaźniki są dodatnie i otrzymał 10 punktów.

2) Wskaźniki płynności.

WSKAŹNIK	FORMUŁA	Wartość	Ocena
wskaźnik bieżącej płynności	Aktywa obrotowe – należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy – krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)	3,49	10
wskaźnik szybkiej płynności	Zobowiązania krótkoterminowe – zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe		
wskaźnik szybkiej płynności	Aktywa obrotowe – należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy – krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne) - zapasy	3,44	10
	Zobowiązania krótkoterminowe – zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe		

Interpretacja wyników

Wartości wskaźników płynności powyżej 1 świadczą o dobrej płynności firmy, gdyż wartość majątku obrotowego jest wyższa od zobowiązań bieżących. W przypadku Szpitala poziom wskaźników jest korzystny i oznacza, że Szpital terminowo reguluje spłaty zobowiązań i nie posiada zobowiązań wymagalnych.

3) Wskaźniki efektywności.

WSKAŹNIK	FORMUŁA	Wartość	Ocena
	Średni stan należności z tytułu dostaw i usług x liczba dni w okresie (365)		
Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	Przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów gdzie średni stan należności z tytułu dostaw i usług to suma tych należności na koniec poprzedniego roku obrotowego i na koniec bieżącego roku obrotowego podzielona przez 2	9,51	3
	Średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług x liczba dni w okresie (365)		
wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	Przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów, gdzie średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług to suma tych zobowiązań na koniec poprzedniego roku obrotowego i na koniec bieżącego roku obrotowego podzielona przez 2	13,82	7

Interpretacja wyników

Wartości wskaźników efektywności przyjmują wartości optymalne, co wskazuje na dobrą kondycję finansową Szpitala oraz brak problemów ze ściąganiem należności i regulowaniem zobowiązań. Optymalna jest sytuacja, gdy wskaźnik rotacji zobowiązań jest wyższy lub równy wskaźnikowi rotacji należności. Szpital otrzymał w tej grupie maksymalną liczbę punktów. Z wskaźników wynika, że Szpital średnio oczekuje 10 dni na należności za świadczone usługi, a reguluje zobowiązania po 14 dniach.

4) Wskaźniki zadłużenia.

WSKAŹNIK	FORMUŁA	Wartość	Ocena
wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	$(\text{Zobowiązania długoterminowe} + \text{zobowiązania krótkoterminowe} + \text{rezerwy na zobowiązania}) \times 100\%$	9,86%	10
	Aktywa razem		
wskaźnik wypłacalności	$\frac{\text{Zobowiązania długoterminowe} + \text{zobowiązania krótkoterminowe} + \text{rezerwy na zobowiązania}}{\text{Fundusz własny}}$	0,23	10
	Fundusz własny		

Interpretacja wyników

Wskaźniki zadłużenia wyjaśniają źródła finansowania majątku, a zwłaszcza stopień udziału pomocy zewnętrznej. Uzyskane wskaźniki oraz ocena 20 pkt stanowiąca 100% maksymalnej ilości punktów świadczą o bardzo niskim uzależnieniu Szpitala od kapitałów obcych. Wskaźnik zadłużenia aktywów wskazuje stopień zabezpieczenia spłaty całości zadłużenia Szpitala jego zasobami majątkowymi i przyjmuje wartości optymalne.

Podsumowanie wyników oceny sytuacji ekonomiczno – finansowej.

	Wskaźnik	Uzyskane oceny za 2024 r.	Maksymalna ocena do osiągnięcia
Wskaźniki zyskowności	Wskaźnik zyskowności netto	4	5
	Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej	3	5
	Wskaźnik zyskowności aktywów	3	5
	Razem	10	15
Wskaźniki płynności	Wskaźniki bieżącej płynności	10	12
	Wskaźnik szybkiej płynności	10	13
	Razem	20	25

Wskaźnik efektywności	Wskaźnik rotacji należności	3	3
	Wskaźnik rotacji zobowiązań	7	7
	Razem	10	10
Wskaźniki zadłużenia	Wskaźnik zadłużenia aktywów	10	10
	Wskaźnik wypłacalności	10	10
	Razem	20	20
Łączna wartość punktów		60	70

W wyniku analizy wskaźnikowej sporządzonej na podstawie sprawozdania finansowego za rok 2024 przy zastosowaniu metody punktowej uzyskano 60 punktów, co stanowi 85,71% maksymalnej liczby punktów możliwych do uzyskania.

W 2024 roku funkcjonowanie Szpitala zostało zakłócone ze względu na wystąpienie tzw. siły wyższej - powodzi, która miała ogromny wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową Szpitala. Pomimo, że budynki Szpitala nie zostały bezpośrednio zalane przez wodę, Szpital poprzez brak dostępu do energii elektrycznej, gazu i wody zmuszony był do zawieszenia działalności medycznej. Po zawieszeniu działalności medycznej Szpital przejął na siebie działania związane z zakwaterowaniem, wyżywieniem żołnierzy i innych służb mundurowych biorących udział w operacji pn. Feniks, którzy byli zaangażowani w pomoc przy usuwaniu skutków powodzi oraz działania związane z zakwaterowaniem i wyżywieniem mieszkańców gminy Łądek-Zdrój, którzy zostali poszkodowani podczas powodzi. Usługi te były realizowane na podstawie odrębnych umów obejmujących usługi noclegowe żywieniowe, jednak uzyskiwane środki nie pokrywały w całości kosztów związanych z bieżącym funkcjonowaniem Szpitala (głównie kosztów wynagrodzeń i pochodnych).

Szpital w 2024 roku osiągnął zysk wysokości 1 648 119,64 zł.

5. Analiza SWOT – wstęp do prognozy na lata 2025-2027.

Mocne strony	Kierunek działania	Ocena wpływu na sytuację ekonomiczno-finansową*
Lokalizacja	Atrakcyjne położenie w regionie uzdrowiskowym (czyste powietrze, mikroklimat, dostęp do wód leczniczych)	3
Doświadczona i wysoko wykwalifikowana kadra	Wykwalifikowani lekarze, fizjoterapeuci, dietetycy, pielęgniarki i personel rehabilitacyjny	3
Holistyczne podejście do pacjenta	Połączenie leczenia konwencyjnego z terapiami naturalnym	3
Nowoczesne wyposażenie	Dostęp do nowoczesnych urządzeń do fizykoterapii, hydroterapii i kinezyterapii	3
Renoma i zaufanie pacjentów	Wieloletnia tradycja, dobre opinie, wysoka satysfakcja pacjentów	2
Podpisane z NFZ umowy na świadczenia zdrowotne	utrzymanie na obecnym poziomie	3

*3 – duży wpływ, 2 – średni wpływ, 1-mały wpływ, 0-brak wpływu

Słabe strony	Kierunek działania	Ocena wpływu na sytuację ekonomiczno-finansową*
Istnienie silnej konkurencji na rynku	wprowadzenie nowych usług wyróżniających Szpital wśród konkurencji	3
Słaby poziom marketingu	reklama i marketing na większą skalę	2
Brak kadry lekarskiej i fizjoterapeutycznej	pozyskanie personelu	3
Zbyt wysokie ceny usług dla pacjentów mniej zamożnych	obniżenie kosztów	2

*3 – duży wpływ, 2 – średni wpływ, 1-mały wpływ, 0-brak wpływu

Szanse	Kierunek działania	Ocena wpływu na sytuację ekonomiczno-finansową*
Korzystne zmiany w wojskowej służbie zdrowia-rozszerzenie świadczeń dla żołnierzy zawodowych	zmiany prawne dotyczące funkcjonowania wojskowej służby zdrowia	3
Wynagrodzenie personelu średniego jak i wyższego większe jak u konkurencji	stabilność zatrudnienia	2
Pojawienie się nowych grup pacjentów Możliwość poszerzenia zakresu usług medycznych	zwiększona intensywność marketingu i reklamy	2
Współpraca z uczelniami medycznymi	rozwój jako ośrodek szkoleniowy lub badawczy	3
Rosnące zainteresowanie profilaktyką i zdrowym stylem życia	rozszerzenie ofert leczniczej	2

***3 – duży wpływ, 2 – średni wpływ, 1-mały wpływ, 0-brak wpływu**

Zagrożenia	Kierunek działania	Wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową*
Sytuacja makroekonomiczna- inflacja, wojna na Ukrainie i Bliskim Wschodzie	poszukiwanie rozwiązań mających na celu ograniczenie wpływu wojny na Ukrainie na funkcjonowanie Szpitala	3
Konkurencja ze strony prywatnych klinik	zwiększenie konkurencyjności poprzez zakup nowoczesnego sprzętu medycznego	2
Niekorzystne zmiany w służbie zdrowia-planowana reforma leczenia uzdrowiskowego	poszukiwanie nowych źródeł finansowania świadczonych usług poza NFZ w tym pełnopłatnych	3
Niepewność finansowania ze strony NFZ i zmiany legislacyjne	udział w konsultacjach społecznych i proponowanie korzystniejszych rozwiązań na etapie opracowywania projektu ustawy	3
Rosnące koszty utrzymania szpitala związane z inflacją	obniżenie kosztów funkcjonowania poprzez wprowadzenie m.in energooszczędnego sprzętu, zakup zamienników	3
Wzrastające ceny sprzętu medycznego	poszukiwanie najtańszych dostawców na rynku	2
Niedobory kadrowe personelu	pozyskiwanie personelu poprzez wprowadzenie dodatkowych świadczeń pracowniczych	2
Likwidacja komunikacji publicznej PKS, PKP	poszukiwanie rozwiązań mających na celu przywrócenie komunikacji lokalnej	2

	zapewniającej dojazd do Szpitala	
Zamieniające się oczekiwania pacjentów	Wzrost oczekiwań co do komfortu, obsługi i nowoczesnych terapii	3

***3 – duży wpływ, 2 – średni wpływ, 1-mały wpływ, 0-brak wpływu**

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

6.1 Opis przyjętych założeń do prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej.

Podstawę określenia prognozowanych przychodów i kosztów na 2025 r. stanowi zatwierdzony przez Dyrektora Szpitala plan finansowy na 2025 r. W prognozie na 2025 założono, że do końca roku zakres rzeczowy świadczeń wynikający z umów zostanie zrealizowany. W prognozach sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne lata obrotowe założono utrzymanie stabilności ekonomiczno-finansowej oraz osiągnięcie dodatniego wyniku finansowego.

Przyjęto, że w omawianym okresie zakres udzielanych świadczeń będzie obejmował wszystkie zakresy dotychczasowej działalności oraz planowane przychody z tytułu rozszerzenia działalności medycznej na lata 2025-2027.

Szpital na podstawie umowy zawartej z Ministrem Obrony Narodowej organizuje turnusy leczniczo-profilaktyczne dla żołnierzy powracających do kraju po zakończeniu służby poza granicami państwa, z których przychody uwzględnił w planowaniu na lata 2025-2027.

Przy planowaniu kosztów na lata 2025-2027 uwzględniono wytyczne dotyczące stosowania założeń makroekonomicznych na lata 2024-2029 zgodnie z wytycznymi dotyczącymi stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw.

Wytyczne te zakładają:

- średnioroczny wskaźnik inflacji w 2026 roku kształtować się będzie na poziomie 3,8%, a w 2027 roku na poziomie 3%
- nominalne tempo wzrostu wynagrodzeń kształtować się będzie w roku 2026 na poziomie 7,56%, a w 2027 roku na poziomie 6,86%

W celu sporządzenia prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej przyjęto następujące założenia ogólne:

- 1) przychody ze sprzedaży:
 - zaplanowano w oparciu o dynamikę przychodów z lat ubiegłych
- 2) koszty działalności podstawowej:
 - amortyzacji zgodnie z planem amortyzacji z uwzględnieniem prognozowanych inwestycji i planowanych zakupów środków trwałych
 - kosztów zużycia materiałów i energii, usług obcych, podatków i opłat o wskaźnik wzrostu cen 3,8% w 2026 roku, 3% w 2027 roku
 - wzrost wynagrodzeń w 2026 o 7,56%, w roku 2027 o 6,86%
- 3) pozostałe przychody operacyjne:
 - w 2026 roku spadek o 12,84%, a w 2027 roku dalszy spadek o 12,90% uwzględniając prognozę amortyzacji środków trwałych zakupionych z dotacji i darowizn

- 4) pozostałe koszty operacyjne:
 - na poziomie roku 2025
- 5) przychody finansowe:
 - na poziomie niższym niż w roku 2025 w związku z planowanym zmniejszeniem środków finansowych podlegających konsolidacji oraz planowanym spadkiem stóp procentowych
- 6) koszty finansowe:
 - nie planowano
- 7) stan aktywów:
 - zmniejszenie w 2026 roku o 0,21%, a w roku 2027 zmniejszenie o 0,56%
- 7.1.) w tym należności z tytułu dostaw i usług:
 - wzrost o poziom inflacji
- 8) stan zobowiązań:
 - wzrost w latach 2026 -2027 średnio o 2,5%
 - 23 WSZUR w Łądku-Zdroju nie planuje w latach 2025-2027 zaciągnąć zobowiązań z tytułu kredytów lub pożyczek
- 9) rezerwy na zobowiązania:
 - wzrost rezerw na świadczenia pracownicze w latach 2025-2027 o planowany wzrost wynagrodzeń
- 10) fundusz własny:
 - zwiększenie w kolejnych latach o zysk netto

6.2 Analiza wskaźnikowa.

1) Wskaźniki zyskowności.

Wskaźniki zyskowności	WARTOŚĆ WSKAŹNIKA		
	2025 r.	2026 r.	2027 r.
wskaźnik zyskowności netto (%)	0,20%	0,19%	0,18%
wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	-1,22%	-0,96%	-0,91%
wskaźnik zyskowności aktywów (%)	0,12%	0,12%	0,12%

Interpretacja wyników

Planowane do osiągnięcia wskaźniki zyskowności utrzymują się na podobnym poziomie. Planowane wartości wskaźników zyskowności za lata 2025-2027 odbiegają od wartości maksymalnych, co spowodowane jest zaplanowanym w tych okresach zyskiem netto na niskim poziomie. Zaplanowanie niższej wartości zysku związane jest z niepewną sytuacją gospodarczą, wysoką inflacją, co jednak nie stanowi zagrożenia dla kontynuacji działalności Szpitala.

2) Wskaźniki płynności.

Wskaźniki płynności	WARTOŚĆ WSKAŹNIKA		
	2025 r.	2026 r.	2027 r.
wskaźnik bieżącej płynności	3,36	2,80	2,74
wskaźnik szybkiej płynności	3,30	2,75	2,69

Interpretacja wyników

Zaplanowano wskaźniki płynności na lata 2025-2027 na optymalnym poziomie, co wskazuje na zdolność pokrycia zobowiązań Szpitala przy pomocy płynnych aktywów finansowych.

3) Wskaźniki efektywności.

Wskaźniki efektywności	WARTOŚĆ WSKAŹNIKA		
	2025 r.	2026 r.	2027 r.
wskaźnik rotacji należności (w dniach)	9,74	11,94	11,38
wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	11,71	11,38	11,20

Interpretacja wyników

Na lata 2025-2027 przewiduje się, że wskaźniki rotacji należności i zobowiązań osiągną wartości maksymalne, co świadczy, że Szpital w przyszłości nie przewiduje problemów ze ściągawalnością swoich należności oraz trudnościami w regulowaniu swoich bieżących zobowiązań.

4) Wskaźniki zadłużenia.

Wskaźniki zadłużenia	WARTOŚĆ WSKAŹNIKA		
	2025 r.	2026 r.	2027 r.
wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	10,16%	10,31%	10,51%
wskaźnik wypłacalności	0,24	0,24	0,24

Interpretacja wyników

W przyszłych latach przewiduje się, że wskaźnik zadłużenia aktywów i wskaźnik wypłacalności pozostaną na optymalnym poziomie. Wskaźniki te mówią o możliwości pokrycia zobowiązań z posiadanego kapitału własnego. Poprawa wskaźników jest zależna od możliwości wygenerowania zysku przez Szpital w latach następnych.

7. Podsumowanie

Poniżej zaprezentowano zestawienie tabelaryczne zawierające ocenę punktową w poszczególnych latach objętych niniejszym raportem.

Tabela nr 8. Tabela punktów ogółem za lata 2024 – 2027

Lp.	Wyszczególnienie	2024	2025	2026	2027
1.	Wskaźnik zyskowności netto (%)	4	3	3	3
2.	Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	3	0	0	0
3.	Wskaźnik zyskowności aktywów (%)	3	3	3	3
4.	Wskaźnik bieżącej płynności	10	10	12	12
5.	Wskaźnik szybkiej płynności	10	10	10	10
6.	Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	3	3	3	3
7.	Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	7	7	7	7
8.	Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	10	10	10	10
9.	Wskaźnik wypłacalności	10	10	10	10
RAZEM		60	56	58	58

Jak widać w powyższej tabeli w zakładzie występuje tendencja zapewniająca Szpitalowi stabilność ekonomiczno-finansową na poziomie wystarczającym do prowadzenia tego rodzaju działalności. Ponadto Szpital optymalnie wykorzystuje swoje zasoby ludzkie oraz majątek trwały dla prowadzenia przewidzianej w Statucie Szpitala działalności.

Podstawowym założeniem przy opracowaniu wskaźników na lata 2025-2027 było przyjęcie, że działalność Szpitala będzie realizowana w pełnym zakresie bez żadnych ograniczeń. W obecnych warunkach nie sposób jednak przewidzieć przyszłych zmian liczby pacjentów oraz wpływu zmiennego i nieprzewidywalnego otoczenia gospodarczego, w tym:

- ograniczonego popytu na świadczenia uzdrowiskowe na terenach dotkniętych powodzią (mniejsze zainteresowanie pacjentów, utrudnienia komunikacyjne)
 - wzrostu cen głównie energii, paliw, gazu
- na funkcjonowanie Szpitala w przyszłości.

Na sytuację finansową w latach kolejnych może mieć wpływ obowiązek corocznego podnoszenia wynagrodzeń wynikający z Ustawy z 8 czerwca 2017 roku o sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego niektórych pracowników zatrudnionych w podmiotach leczniczych. Wzrost kosztów pracy w kolejnych latach jest zatem nieunikniony i brak odpowiedniego finansowania ze strony Narodowego Funduszu Zdrowia może istotnie pogorszyć sytuację ekonomiczną Szpitala. Kolejnym czynnikiem ryzyka dla prognozy jest dalszy przebieg wojny na Ukrainie oraz rozwój sytuacji na Bliskim Wschodzie i ich wpływ na krajową i światową gospodarkę. Pomimo, że sytuacja na rynkach paliw ustabilizowała się nadal istnieje ryzyko, że intensyfikacja konfliktów może wpłynąć na wzrost cen krajowych.

Szpital na dzień dzisiejszy posiada płynność finansową, która zapewnia wywiązywanie się Szpitala ze wszystkich zobowiązań w terminie.

W dalszym ciągu będą podejmowane działania dążące do systematycznej modernizacji, unowocześniania infrastruktury Szpitala oraz inwestowania w nowoczesny sprzęt i aparaturę medyczną.

W prognozie na kolejne trzy lata zakładamy utrzymanie stabilności ekonomiczno-finansowej i osiągnięcie dodatniego wyniku finansowego, pomimo, że SP ZOZ nie jest jednostką nastawioną na zysk. Zasadniczym celem działania Szpitala jest zaspakajanie w sposób ciągły i trwały potrzeb pacjentów w zakresie ochrony zdrowia w ramach gwarantowanych świadczeń zdrowotnych.

Uwzględniając wskaźniki dokonanej analizy ekonomiczno-finansowej oraz prowadzonej działalności nie występuje bezpośrednie zagrożenie kontynuacji działalności w latach 2025-2027.

.....
podpis i pieczęć kierownika zakładu

Załączniki:

1. Struktura organizacyjna 23WSzUR SP ZOZ w Łądku-Zdroju – na 1 str.