



Raport o sytuacji ekonomiczno-finansowej za 2024 rok

ZESPOŁU OPIEKI ZDROWOTNEJ W OŁAWIE

OŁAWA, 31-05-2025

DYREKTOR
Zespołu Opieki Zdrowotnej w Oławie
Dr Andrzej Dronsejko

Spis treści:

I.	Informacje o jednostce i zakresie udzielanych świadczeń.	4
A.	Status prawny	4
B.	Charakterystyka jednostki	4
1.	Informacje ogólne	4
2.	Struktura organizacyjna Zespołu Opieki Zdrowotnej w Oławie	4
C.	Zakres świadczeń udzielanych w 2024r.	6
1.	Rodzaje świadczeń medycznych realizowanych przez Zespół Opieki Zdrowotnej w Oławie	6
2.	Działalność finansowana Ryczałtem PSZ I stopnia	7
3.	Odrębne ryczałty finansujące zakresy leczenia	7
4.	Zakresy nielimitowane świadczeń	7
5.	Świadczenia ambulatoryjnej specjalistycznej diagnostyki kosztochłonnej	7
6.	Działalność z określonym odrębną umową limitem finansowania świadczeń	7
7.	Programy pilotażowe, do których przystąpił ZOZ w Oławie:	8
8.	Prowadzenie przy ZOZ w Oławie Dziennego Domu Opieki Medycznej	8
II.	Analiza sytuacji Zespołu Opieki Zdrowotnej za rok 2024	8
A.	Analiza działalności medycznej w 2024r.	8
1.	Finansowanie świadczeń zdrowotnych z Narodowego Funduszu Zdrowia w 2024r. (dane w zł.) wraz z ponadlimitami:	8
2.	Realizacja leczenia szpitalnego (LSZ) w ramach (PSZ) oraz osobnej umowy pozasieciowej (LAR, OKU):	9
B.	Prezentacja danych finansowych za rok 2024:	10
1.	Struktura przychodów	10
2.	Struktura kosztów	11
3.	Wynik finansowy na działalności operacyjnej	11
4.	Wynik finansowy na działalności ogółem	11
5.	Zobowiązania na koniec 2024 r.	12

6. Należności na koniec 2024 r.	12
C. Analiza wskaźnikowa danych finansowych za 2024r.	13
III. Prognoza sytuacji ekonomiczno-finansowej na lata 2025-2027	19
A. Opis przyjętych założeń do prognozy sytuacji jednostki:	20
B. Prognoza rachunku zysków i strat na lata 2025-2027	21
C. Prognoza bilansu wg stanu na koniec roku 2025, 2026, 2027	21
D. Analiza wskaźnikowa do prognozy finansowej na lata 2025-2027	23
IV. Istotne zdarzenia mające wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową jednostki	24
A. Sytuacja kadrowa i sposób kształtowania wynagrodzeń kadry medycznej w aspekcie finansowania przez Narodowy Fundusz Zdrowia.	24
B. Wzrost kosztów działalności i ograniczenia publicznej placówki ochrony zdrowia	24
C. Konieczność realizacji obowiązków nakładanych na podmioty lecznicze bez zapewnienia dedykowanego finansowania	24
D. Realizacja niezbędnych inwestycji w infrastrukturę szpitala	25
V. Podsumowanie	25

I. Informacje o jednostce i zakresie udzielanych świadczeń.

A. Status prawny

Zespół Opieki Zdrowotnej w Oławie jest Samodzielnym Publicznym Zakładem Opieki Zdrowotnej, posiada osobowość prawną, jest jednostką utworzoną przez Starostwo Powiatowe w Oławie, zarejestrowaną w Sądzie Rejonowym dla Wrocławia-Fabrycznej IX Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego (KRS: 0000162172).

B. Charakterystyka jednostki

1. Informacje ogólne

Zespół, Opieki Zdrowotnej w Oławie ma siedzibę w Oławie przy ul. K. Baczyńskiego 1.

Zasadniczym celem działania podmiotu 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. SPZOZ udziela świadczeń zdrowotnych finansowanych ze środków publicznych ubezpieczonym oraz innym osobom uprawnionym do tych świadczeń na podstawie odrębnych przepisów nieodpłatnie, za częściową lub całkowitą odpłatnością. Opłaty za świadczenia zdrowotne udzielone odpłatnie, w sytuacjach, w których ustawa oraz przepisy odrębne dopuszczają taką odpłatność ustalane są w oparciu o rzeczywiste koszty związane z realizacją procedur medycznych.

Jednostka zabezpiecza pod względem medycznym obszar zamieszkały ok. 110 tys. mieszkańców obejmujący:

- Miasto Oława
- Gminę Oława
- Gminę Domaniów
- Miasto i Gminę Jelcz-Laskowice
- Gminę Czernica
- Miasto i Gminę Wądzów
- Gminę Święta Katarzyna

2. Struktura organizacyjna Zespołu Opieki Zdrowotnej w Oławie

Lecznictwo zamknięte – szpital:

- SOR - Szpitalny Oddział Ratunkowy
- Oddział Wewnętrzny
- Oddział Ginekologiczno-Położniczy (w tym Blok Porodowy)
- Oddział Neonatologiczny
- Oddział Chirurgii Ogólnej

Profil oddziału:

Chirurgia ogólna
Chirurgia naczyniowa
Ortopedia Traumatologia Ruchu

- Oddział Dziecięcy
- Oddział Laryngologii
- Oddział Anestezjologii i Intensywnej Terapii
- Oddział Okulistyczny

Lecznictwo otwarte – Ambulatoryjna Opieka Specjalistyczna:

- Poradnia Dermatologiczna
- Poradnia Neurologiczna
- Poradnia Ginekologiczno-Położnicza
- Poradnia Kardiologiczna
- Poradnia Chirurgii Ogólnej
- Poradnia Chirurgii Naczyniowej
- Poradnia Gastroenterologiczna
- Poradnia Urologiczna
- Poradnia Zdrowia Psychicznego
- Poradnia Urazowo-Ortopedyczna
- Poradnia Okulistyczna
- Poradnia Laryngologiczna
- Poradnia Gruźlicy i Chorób Płuc
- Poradnia Onkologiczna
- Poradnia Anestezjologiczna

- Poradnia Medycyny Pracy

Dział Rehabilitacji

Zakład Opiekuńczo – Leczniczy

Hospicjum

POZ - Podstawowa Opieka Zdrowotna, NiŚOZ – Nocna i Świąteczna Opieka Zdrowotna

Diagnostyka, komórki usługowe medyczne:

- Blok operacyjny
- Pracownia RTG (w tym: Pracownia Tomografii Komputerowej)
- Pracownia EKG
- Pracownia USG
- Pracownia Endoskopii
- Laboratorium Centralne
- Bakteriologia

- Apteka Szpitalna
- Prosektorium

Komórki usługowe niemedyczne:

- Dział czystości
- Pralnia
- Kuchnia centralna
- Sterylizacja

Komórki administracyjne:

- Dział Księgowości
- Dział Kadr i Płac
- Dział Umów i Zamówień Publicznych
- Dział Organizacji i Zarządzania
- Dział Rozliczeń i Statystyki Medycznej
- Dział Techniczny (kotłownia, warsztat, tlenownia, magazyn, sekcja gospodarcza)
- Dział Informatyki

Stanowiska samodzielne:

- Radca prawny (kancelaria zewnętrzna)
- Pielęgniarka epidemiologiczna
- Specjalista BHP, Inspektor PPOż, Obrony Cywilnej
- RODO (umowa cywilnoprawna)
- Kapelan szpitala

Zarząd Zespołu Opieki Zdrowotnej w Oławie:

- Dyrektor
- Zastępca dyrektora ds. ekonomiczno-administracyjnych
- Naczelną Pielęgniarką
- Główna Księgowa

C. Zakres świadczeń udzielanych w 2024r.

1. Rodzaje świadczeń medycznych realizowanych przez Zespół Opieki Zdrowotnej w Oławie

- Podstawowa opieka zdrowotna (POZ)
- Nocna i świąteczna opieka zdrowotna (NIŚOZ)
- Ambulatoryjna opieka specjalistyczna (AOS)
- Ambulatoryjna specjalistyczna diagnostyka kosztochłonna (ASDK)

- Leczenie szpitalne (LSZ) w ramach Podstawowego Zabezpieczenia Szpitalnego (PSZ) oraz osobnej umowy pozasieciowej (OIT, LAR)
- Rehabilitacja ambulatoryjna (REH)
- Świadczenia psychiatryczne ambulatoryjne dla dorosłych (PSY)
- Profilaktyczne programy zdrowotne (PRO)
- Świadczenia pielęgnacyjne i opiekuńcze (ŚPIO – ZOL)
- Opieka paliatywna i hospicyjna (OPIH – HOSPICIUM)

2. Działalność finansowana Ryczałtem PSZ I stopnia

- Oddział chirurgiczny
 - o z zakresem chirurgii naczyniowej
 - o z zakresem ortopedii i traumatologii
- Oddział ginekologiczno-położniczy
- Oddział chorób wewnętrznych
- Oddział anestezjologii i intensywnej terapii
- Oddział dziecięcy
- 11 poradni specjalistycznych (Neurologiczna, Onkologiczna, Dermatologiczna, Gruźlica i chorób płuc, Ortopedyczna, Urologiczna, Kardiologiczna, Ginekologiczno-Położnicza, Chirurgii ogólnej, Chirurgii naczyniowej, Gastroenterologiczna).

3. Odrębne ryczałty finansujące zakresy leczenia

- Szpitalny Oddział Ratunkowy
- Nocna i Świąteczna Opieka Zdrowotna

4. Zakresy nielimitowane świadczeń

- Porody oraz opieka nad noworodkami
- Diagnostyka i leczenie onkologiczne poza pakietem onkologicznym w wybranych zakresach świadczeń.
- Programy lekowe
- Badania mammografii w ramach programu badań profilaktyki

5. Świadczenia ambulatoryjnej specjalistycznej diagnostyki kosztochłonnej

- Badania endoskopii
- Badania tomografii komputerowej

6. Działalność z określonym odrębną umową limitem finansowania świadczeń

- Oddział laryngologiczny
- Oddział okulistyczny jednodniowy
- Poradnie laryngologii i okulistyki
- Poradnia zdrowia psychicznego

- Fizjoterapia ambulatoryjna oraz już zamknięta poradnia rehabilitacyjna
- Zakład opiekuńczo-leczniczy
- Hospicjum.

7. Programy pilotażowe, do których przystąpił ZOZ w Oławie:

- Opieka koordynowana w ramach POZ
- Program „Dobry Posiłek”

8. Prowadzenie przy ZOZ w Oławie Dziennego Domu Opieki Medycznej

Po zakończeniu działalności finansowanej ze środków Unii Europejskiej, pobyt w Dziennym Domu Opieki Medycznej dostępny jest na zasadach komercyjnych.

II. Analiza sytuacji Zespołu Opieki Zdrowotnej za rok 2024

A. Analiza działalność medycznej w 2024r.

1. Finansowanie świadczeń zdrowotnych z Narodowego Funduszu Zdrowia w 2024r. (dane w zł.) wraz z ponadlimitami:

lp.	Rodzaj świadczeń	Wykonanie
1	Ryczałt- oddziały (poza Laryngologią), SOR, OAiIT, poradnie specjalistyczne (poza por. Okulistyczną i Laryngologiczną)	76 689 892
2	Oddział Laryngologiczny	4 740 695
3	Oddział Okulistyczny	2 214 996
4	Oddział Dziecięcy	6 355 630
5	Specjalistyka - por. Okulistyczna i Laryngologiczna	1 275 251
6	Rehabilitacja	1 097 511
7	Psychiatra	323 432
8	Świadczenie współfinansowane	1 537 537
9	Profilaktyka	175 272
10	POZ	2 363 264
11	Nocna i Świąteczna Pomoc	2 646 786
12	ZOL	2 166 975
13	Hospicjum	3 589 827
Razem NFZ		105 177 068

2. Realizacja leczenia szpitalnego (LSZ) w ramach (PSZ) oraz osobnej umowy pozasieciowej (LAR, OKU):

To podstawowa działalność ZOZ w Oławie. W 2024 roku szpital w Oławie prowadził następujące oddziały szpitalne (liczba łóżek nie uległa zmianie w odniesieniu do roku 2023):

- Oddział wewnętrzny 30 łóżek
- Oddział dziecięcy 17 łóżek
- Oddział ginekologiczno-położniczy 30 łóżek
- Oddział noworodkowy 20 łóżek
- Oddział chirurgii ogólnej 42 łóżek
- Oddział laryngologiczny 20 łóżek
- Szpitalny oddział ratunkowy 6 łóżek
- Oddział anestezjologii i intensywnej terapii 6 łóżek
- Oddział okulistyki – jednodniowy 4 miejsca

Oddziały szpitalne wraz z oddziałem ratunkowym w 2024 roku udzieliły 26513 świadczeń.

Poniższa tabela przedstawia liczbę udzielonych świadczeń na poszczególnych oddziałach w roku 2024 (w nawiasie podano dane za rok 2023).

Oddział wewnętrzny*	(1616)	1254
Oddział dziecięcy*	(859)	1061
Oddział ginekologiczno – położniczy*	(2357)	2162
Oddział noworodkowy*	(826)	719
Oddział chirurgii ogólnej*	(1828)	1823
Oddział chirurgii naczyniowej*	(444)	505
Oddział ortopedyczno urazowy*	(714)	900
Oddział laryngologiczny***	(1393)	1428
Szpitalny oddział ratunkowy**	(14971)	16478
OAIT***	(158)	183
RAZEM:	(26166)	26513
Oddział okulistyki jednodniowy	(726)	745

Wartość świadczeń medycznych wykonanych przez wszystkie oddziały szpitalne w roku 2024 wyniosła (w nawiasie podano dane za rok 2023):

*Finansowane w ramach PSZ (ryczałt sieci szpitali oraz zakresy finansowane odrębnie)	(64.598.798,78zł)	79.539.877,96 zł
**Finansowane w ramach PSZ (SOR)	(9.697.757,00 zł)	11.918.562,00 zł

***Finansowane w ramach osobnej umowy	(4.430.776,18 zł)	4.912.602,62 zł Oddział laryngologiczny
	(2.236.125,72 zł)	2.448.815,41 zł Oddział okulistyki jednodniowy

Przychody z pozostałych rodzajów działalności finansowanej z Narodowego Funduszu Zdrowia, przedstawiały się następująco:

Fizjoterapia ambulatoryjna (REH)	(1.227.316,24 zł)	1.212.937,31 zł.
Świadczenia psychiatryczne ambulatoryjne dla dorosłych (PSY)	(434.007,60 zł)	329.030,91zł.
Profilaktyczne programy zdrowotne (PRO)	(156.220,32 zł)	199.857,31 zł.
Świadczenia pielęgnacyjne i opiekuńcze (ŚPIO – ZOL)	(1.907.116,86 zł)	2.206.471,21 zł.
Opieka paliatywna i hospicyjna (OPIH – HOSPICIUM)	(3.127.621,10 zł)	660.377,05 zł.

B. Prezentacja danych finansowych za rok 2024:

Poniżej prezentowane są wybrane wielkości finansowe na koniec 2024r. roku w porównaniu do roku 2023.

1. Struktura przychodów

Lp.	Rodzaj przychodu	01.01.-31.12.2024r. Wartość w zł.	01.01.-31.12.2023r. Wartość w zł.
1	2	3	4
1	NFZ	105 177 068	92 630 973
2	Sprzedaży usług medycznych	2 439 138	2 312 916
3	Dzierżawy, sterylizacja sprzętu	322 475	300 744
4	Środki finansowe na staże i rezydentury lekarskie	4 181 724	2 708 743
Przychody działalności podstawowej (pkt.1-4)		112 120 405	97 953 376
5	Przychody finansowe	24 026	26 126
6	Pozostałe przychody operacyjne	3 806 629	4 041 198
Przychody całkowite (pkt.1-7)		115 763 577	102 020 700

Porównując dane roku 2024 do 2023 przychody działalności podstawowej były wyższe o ok. 14,5%, a przychody całkowite wzrosły o 13,7 %.

2. Struktura kosztów

Lp.	Rodzaj kosztu	01.01.-31.12.2024r. Wartość w zł.	01.01.-31.12.2023r. Wartość w zł.
1	2	3	4
1	Zużycie materiałów i energii	14 337 680	15 050 388
3	Usługi obce	27 598 465	25 482 262
4	Podatki i opłaty	215 292	184 944
5	Wynagrodzenia	55 464 003	50 497 995
6	Świadczenia na rzecz pracowników	11 128 419	9 898 578
7	Amortyzacja	3 176 825	2 721 227
8	Pozostałe koszty rodzajowe	307 974	316 643
Koszty działalności podstawowej (pkt.1-8)		112 225 657	104 152 037
9	Pozostałe koszty operacyjne	3 031 204	2 074 152
10	Koszty finansowe	671 636	648 380
Koszty całkowite (pkt.1-10)		115 928 497	106 874 569

Porównując lata 2024 i 2023 koszty działalności podstawowej, wzrosły o 7,8 %. Wzrost kosztów całkowitych był nieznacznie wyższy i osiągnął 8,5%, z uwagi na aktualizację rezerw na świadczenia emerytalne pracowników.

3. Wynik finansowy na działalności operacyjnej

2024- działalność operacyjna			2023- działalność operacyjna		
Koszty operacyjne	Przychody operacyjne	Wynik finansów netto (kol.3-2)	Koszty operacyjne	Przychody operacyjne	Wynik finansowy netto (kol.6-5)
2	3	4	5	6	7
112 225 657	112 120 405	-105 252	104 152 037	97 953 376	-6 198 661

4. Wynik finansowy na działalności ogółem

2024- działalność ogółem			2023- działalność ogółem		
Koszty ogółem	Przychody ogółem	Wynik finansowy netto (kol.3-2-CIT)	Koszty ogółem	Przychody ogółem	Wynik finansowy netto (kol.6-5-CIT)
2	3	4	5	6	7
115 928 497	115 951 060	22 563	106 874 569	102 020 700	-4 853 869

Wynik finansowy na działalności operacyjnej szpitala na 31-12-2024r. wynosi -105,25 tys. zł. i jest o ponad 6 mln zł. lepszy niż w 2023r. gdy była to wartość -6,2 mln zł.

Wynik netto na koniec 2024r. wyniósł obecnie 22,5 tys. zł. co oznacza poprawę o 4,87 mln. zł. w odniesieniu do 2023 roku. W roku 2024 szpital prowadził oszczędną politykę w zakresie kosztów i wydatków inwestycyjnych, realizując jedynie projekty finansowane ze środków zewnętrznych co pozwoliło na poprawę sytuacji finansowej. Jednak wyniki dalszej działalności będą zależne od kształtowania się sytuacji w sektorze ochrony zdrowia, a szczególnie polityki państwa wobec szpitali powiatowych.

5. Zobowiązania na koniec 2024 r.

Tytuł zobowiązania	Wartość w zł.	w tym: wymagalne
Zobowiązania ogółem	22 823 018	10 291
w tym:		
Kredyty, pożyczki	6 365 870	
Dostawcy towarów i usług	5 083 393	10 291
Publiczno-prawne	6 314 963	
Wobec pracowników	5 058 792	

Zobowiązania wymagalne na koniec grudnia 2024r. wynosiły nieco ponad 10 tys. zł. Na koniec roku 2023 była to kwota ponad 2 mln zł. Spadek zobowiązań wymagalnych był możliwy, w związku ze stabilizacją sytuacji finansowej mającą odzwierciedlenie w wyniku finansowym oraz dzięki bieżącemu finansowaniu w ramach linii kredytowej w Banku Gospodarstwa Krajowego 5,3 mln zł. i pożyczce overdraft w BFF Medfinance w kwocie 1,5 mln zł. Oba zobowiązania mają charakter linii odnawialnych i są wykorzystywane w miarę potrzeb związanych z bieżącymi rozliczeniami z kontrahentami.

6. Należności na koniec 2024 r.

Tytuł zobowiązania	Wartość w zł.	w tym: wymagalne
Należności ogółem + gotówka i depozyty	10 551 752	137 533
w tym:		
NFZ	9 347 988	

Odbiorcy towarów i usług	481 590	137 533
Gotówka i depozyty	632 799	
PFRON	72 945	
Inne (np. pożyczki mieszkaniowe, zapomogi zwrotne)	16 430	

Należności wymagalne, to głównie należności pochodzące od leczonych pacjentów, nie uprawnionych do bezpłatnych świadczeń medycznych, bardzo trudne do windykacji oraz wynikające z nieterminowych płatności pochodzących od zakładów pracy współpracujących z ZOZ (pakiety medyczne, medycyna pracy). W przypadku braku możliwości ich wyegzekwowania w drodze wezwań do zapłaty, sprawy kierowane są na drogę postępowania sądowego.

Na uwagę zasługuje fakt, że na koniec roku 2024 wartość zobowiązań wzrosła o 1,3 mln zł. w stosunku do wysokości na koniec 2023r. natomiast należności zwiększyły się o 3,1 mln zł.

C. Analiza wskaźnikowa danych finansowych za 2024r.

Podstawowym źródłem informacji na temat sytuacji oraz rezultatów działalności jednostki są sprawozdania finansowe, na podstawie których określono wskaźniki prezentowane w dalszej części raportu.

Pierwszą grupę stanowią wskaźniki określające zyskowność prowadzonej działalności, kolejną wskaźniki płynności, następne są wskaźniki efektywności z działalności i wskaźniki zadłużenia.

ZYSKOWNOŚĆ (RENTOWNOŚĆ)

a) wskaźnik zyskowności netto (%)

Formuła:

Wynik netto x 100%

Przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów + pozostałe przychody operacyjne+ przychody finansowe

= 0,02 %

Przedziały wartości	Ocena
poniżej 0,0%	0
od 0,0% do 2,0%	3
powyżej 2,0% do 4,0%	4

powyżej 4,0%	5
--------------	---

Wskaźnik określa, ile zysku netto przynosi każda złotówka zaangażowana w przychody. Wskaźnik obejmuje wszystkie przychody generowane przez firmę tzn. przychody operacyjne, pozostałe przychody operacyjne, przychody finansowe i uwzględnia obowiązkowe obciążenia wyniku finansowego (CIT). Pokazuje rentowność sprzedaży na tle wszystkich przychodów osiągniętych przez jednostkę. Wskaźnik na poziomie 0,02 % wynika z poziomu wygenerowanego zysku na prowadzonej działalności.

b) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)

Formuła:

$$\frac{\text{Wynik z działalności operacyjnej} \times 100\%}{\text{Przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów} + \text{pozostałe przychody operacyjne}}$$

= 0,6 %

Przedziały wartości	Ocena
poniżej 0,0%	0
od 0,0% do 3,0%	3
powyżej 3,0% do 5,0%	4
powyżej 5,0%	5

Wskaźnik określa efektywność działania szpitala biorąc pod uwagę działalność podstawową oraz pozostałą. Działalność pozostała uwzględnia przychody o charakterze nieciągłym np. przychody równe amortyzacji środków trwałych zakupionych z dotacji i otrzymanych w darowiźnie. Wskaźnik dodatni o wartości 0,6%, nieznacznie lepszy od zyskowności netto oznacza, że działalność finansowa nie ma pozytywnego wpływu na wyniki jednostki. Wynika to bezpośrednio z kosztów kredytowych.

c) wskaźnik zyskowności aktywów (%)

Formuła:

$$\frac{\text{Wynik netto} \times 100\%}{\text{Średni stan aktywów}}$$

= 0,05 %

Przedziały wartości	Ocena
---------------------	-------

poniżej 0,0%	0
od 0,0% do 2,0%	3
powyżej 2,0% do 4,0%	4
powyżej 4,0%	5

Wskaźnik informuje o wpływie aktywów na generowanie zysku z działalności operacyjnej, czyli wskazuje jaka jest efektywność wykorzystania majątku trwałego i obrotowego do osiągnięcia zysku. W przypadku ZOZ-u wskaźnik na poziomie 0,05 % wynika z niewielkiego zysku z prowadzonej działalności.

PŁYNNOŚĆ

a) wskaźnik bieżącej płynności

Formuła:

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

= 0,54

Przedziały wartości	Ocena
poniżej 0,60	0
powyżej 0,6 do 1,00	4
powyżej 1,00 do 1,50	8
powyżej 1,50 do 3,00	12
powyżej 3,00 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł.	10

Wskaźnik informuje o zdolności firmy do terminowego regulowania zobowiązań krótkoterminowych w oparciu o bieżące (obrotowe) aktywa. Wartość wskaźnika informuje o tym, iż ZOZ posiada poważne problemy z regulowaniem zobowiązań wymagalnych.

b) wskaźnik szybkiej płynności

Formuła:

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

= 0,44

Przedziały wartości	Ocena
poniżej 0,50	0
powyżej 0,50 do 1,00	8
powyżej 1,00 do 2,50	13
powyżej 2,50 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł.	10

Wskaźnik określa w jakim stopniu zobowiązania krótkoterminowe mogą być pokrywane przez płynne aktywa bieżące (obrotowe). ZOZ osiągnął wartości wskaźnika poniżej 0,50 . Oznacza to, brak możliwości pokrywania zobowiązań przez aktywa obrotowe jednostki.

EFEKTYWNOŚĆ

a) wskaźnik rotacji należności (w dniach)

Formuła:

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

= 20 dni

Przedziały wartości	Ocena
poniżej 45 dni	3
od 45 do 60 dni	2
od 61 do 90dni	1
powyżej 90 dni	0

Wskaźnik określa ilość dni ściągania należności. W skali oceny, ZOZ mieści się w optymalnej, dla ochrony zdrowia ilości dni ściągania należności ze wskaźnikiem 20 dni.

b) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)

Formuła:

$$\frac{\text{Średni stan zobowiązań krótkoterminowych z tytułu dostaw i usług x liczba dni w okresie (365)}}{\text{Przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów}}$$

= 19 dni

Przedziały wartości	Ocena
do 60 dni	7
od 61 do 90dni	4
powyżej 90 dni	0

Wskaźnik informuje w jakich cyklach szpital spłaca zobowiązania. Wartość wskaźnika 19 dni kształtuje się na poziomie terminów płatności charakterystycznych dla ZOZ-ów.

ZADŁUŻENIE

a) wskaźnik zadłużenia aktywów (%)

Formuła:

$$\frac{\text{Zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe+ rezerwy na zobowiązania x 100\%}}{\text{Aktywa razem}}$$

= 54 %

Przedziały wartości	Ocena
poniżej 40 %	10
od 40% do 60 %	8

powyżej 60 % do 80 %	3
powyżej 80 %	0

Wartość wskaźnika finansowania majątku trwałego w przypadku ZOZ w Oławie odnotowuje niewielką poprawę w stosunku do roku 2023 o 8 punktów procentowych.

b) wskaźnik wypłacalności

Formuła:

$$\frac{\text{Zobowiązania długoterminowe} + \text{zobowiązania krótkoterminowe} + \text{rezerwy na zobowiązania}}{\text{Fundusz własny}}$$

= 6

Przedziały wartości	Ocena
od 0,00 do 0,50	10
od 0,51 do 1,00	8
od 1,01 do 2,00	6
od 2,01 do 4,00	4
powyżej 4,00 lub poniżej 0,00	0

Wskaźnik w wysokości 6 świadczy o pogarszaniu wypłacalności jednostki tj. wzrostu zadłużenia względem kapitału własnego ZOZ spowodowany stratą netto poważnie zmniejszającą kapitał własny.

Tabela podsumowująca wyniki oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej

Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika	Ocena 2024	Ocena 2023
1. Wskaźniki zyskowności	1) wskaźnik zyskowności netto (%)	0,02%	3	0
	2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	0,6%	3	0
	3) wskaźnik zyskowności aktywów (%)	0,05%	3	0
	1. Razem		9	0
2. Wskaźniki płynności	1) wskaźnik bieżącej płynności	0,54	0	0
	2) wskaźnik szybkiej płynności	0,44	0	0
	2. Razem		0	0

3. Wskaźniki efektywności	1) wskaźnik rotacji należności (w dniach)	20	3	3
	2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	19	7	7
3. Razem		10	10	
4. Wskaźniki zadłużenia	1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	54%	8	3
	2) wskaźnik wypłacalności	6	0	0
4. Razem		8	3	
Łączna wartość punktów osiągnięta przez ZOZ w Oławie		27	13	
Maksymalna ilość punktów możliwa do uzyskania		70	70	

Wynik punktowy osiągnięty przez ZOZ w Oławie w roku 2024r. tj. 27 pkt. stanowi 38,5% możliwej do osiągnięcia wielkości. Oznacza to poprawę sytuacji w odniesieniu do roku 2023r. (13 pkt. i 19%), jednak wskazuje na utrzymywanie trudnej sytuacji finansowej przede wszystkim w obszarze płynności, gdzie wskaźniki pomimo niewielkiego wzrostu dalej odnotowują zerową punktację. Wskaźniki zadłużenia uległy poprawie pozwalającej na zwiększenie oceny o 5pkt. Wynika to przede wszystkim ze zwiększenia wartości aktywów o 27% i częściowej spłaty zobowiązań wobec ZUS przy braku nowych zaciągniętych pożyczek i kredytów. Niewielki wynik dodatni pozwolił poprawić zerowe dotąd wskaźniki zyskowności.

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

Rok 2025 może być rokiem trudnym dla placówek medycznych. Zapowiedzi obniżenia składki zdrowotnej i zmiany podejścia do podwyżek ustawowych, odczytywane są jako wstęp do zmniejszenia dodatkowych nakładów na opiekę zdrowotną. Zgodnie z ustawą z dnia 27 sierpnia 2004 r. o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych (Dz. U. z 2024r. poz. 146), wskaźnik minimalnych nakładów na finansowanie ochrony zdrowia (% PKB) będzie stopniowo ulegał podwyższeniu, aż do osiągnięcia poziomu 7% PKB w 2027 roku. Jednak wysoki priorytet nakładów na obronność, wynikający z zagrożeń generowanych przez wojnę na Ukrainie i konflikt na Bliskim Wschodzie nie sprzyja realizacji tych założeń.

Podstawowym założeniem do prognozy jest dalsze funkcjonowanie zakładu w zbliżonej strukturze z dnia przygotowania niniejszego raportu. Bazą do prognoz był rok 2024. Dynamika przychodów oparta jest na danych historycznych i obserwowanej tendencji, dynamika kosztów opiera się na danych historycznych, prognozach inflacyjnych oraz obserwowanej wyżki cen wynikającej z braku dostępności dotychczas stosowanych preparatów, co rodzi konieczność zmiany asortymentu na droższy.

Prognoza przychodów na 2025 rok i lata następne została oparta na planie rzeczowo-finansowym i jego realizacji w okresie I-IV 2025. Przychody zrealizowano dotąd na poziomie 31,7% natomiast koszty 33,7%.

W prognozie na 2025 rok założono, że do końca roku zakres rzeczowy świadczeń wynikający z umowy z NFZ zostanie zrealizowany zarówno w umowach ryczałtowych jak i umowach odrębnie finansowych, rozliczanych wg wykonanych świadczeń. Na lata 2025 - 2027 założono wzrost przychodów na poziomie wynikającym z danych historycznych.

A. Opis przyjętych założeń do prognozy sytuacji jednostki:

Założenia do prognozy finansowej ZOZ w Oławie na lata 2025-2027

	wartość przychodów ze sprzedaży	zmiana do pop. roku
2020r.	68 906 720,00 zł	11%
2021r.	83 756 471,56 zł	22%
2022r.	88 394 427,00 zł	6%
2023r.	97 953 376,06 zł	11%
2024r.	112 120 404,96 zł	14,4%
średnia arytmetyczna		
za 5 lat		13%
średnia arytmetyczna		
za 3 lata		10%

Przyjęto następujące bezpieczne wzrosty w obszarze przychodów ze sprzedaży oparte na danych historycznych oraz wartości kontraktu z NFZ w roku 2025 :

2025r.	8%
2026r.	8,5%
2027r.	8%

Na podstawie dynamiki zmian zachodzących w obszarze kosztów, specyfiki rynku medycznego, sytuacji na rynku pracowników medycznych, realizowane inwestycje, przyjęto coroczny wzrost głównych pozycji kosztowych działalności na poziomie:

	Amortyzacja	Zużycie materiałów i energii	Usługi obce	Wynagrodzenia ze świadczeniami na rzecz pracowników
2025r.	23%	9%	9%	8%
2026r.	15%	10%	10%	7,5%
2027r.	10%	9,5%	9,5%	7%

Prognoza uwzględnia kontynuację realizacji inwestycji z Funduszu Medycznego na kwotę 14,46 mln zł. oraz realizację projektu informatycznego z KPO 6 mln zł. (projekt w trakcie procedowania). Nie uwzględniono zaciągania nowych zobowiązań długoterminowych poza pożyczką na pokrycie VAT-u w projekcie z KPO, brany pod uwagę jest również system ratalny dla zobowiązań wobec ZUS.

B. Prognoza rachunku zysków i strat na lata 2025-2027

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT PROGNOZA NA 2025-2027				
	Wyszczególnienie	I-XII 2025r.	I-XII 2026r.	I-XII 2027r.
1	2	3	4	5
A	Przychody ze sprzedaży	121 067 390	131 358 119	141 866 768
I	Przychody ze sprzedaży produktów	121 067 390	131 358 119	141 866 768
B	Koszty działalności operacyjnej	122 235 874	132 735 333	143 393 080
I	Amortyzacja	3 902 159	4 487 483	4 936 231
II	Zużycie materiałów i energii	15 623 779	17 108 038	18 733 302
III	Usługi obce	30 074 777	33 082 255	36 225 069
IV	Podatki i opłaty	302 132	311 196	320 532
V	Wynagrodzenia	59 901 123	64 393 707	68 901 267
VI	Świadczenia na rzecz pracowników	12 173 169	13 086 156	14 002 187
VII	Pozostałe koszty rodzajowe	258 735	266 497	274 492
C	Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)	- 1 168 484	- 1 377 214	- 1 526 312
D	Pozostałe przychody operacyjne	4 837 256	5 320 982	5 799 870
E	Pozostałe koszty operacyjne	2 720 110	2 964 920	3 231 763
F	Zysk (strata) z pozostałej działalności operacyjnej (C+D-E)	948 662	978 848	1 041 795
G	Przychody finansowe	19 782	18 793	17 853
H	Koszty finansowe	702 000	737 100	773 955
I	Zysk (strata) z działalności gospodarczej (F+G-H)	266 444	260 540	285 693
J	Podatek dochodowy			
K	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku	-	-	-
L	Zysk (strata) netto (I-J-K)	266 444	260 540	285 693

C. Prognoza bilansu wg stanu na koniec roku 2025, 2026, 2027

	Aktywa	Stan na dzień 31.12.2025r.	Stan na dzień 31.12.2026r.	Stan na dzień 31.12.2027r.
A	Aktywa trwałe	45 644 481	51 944 560	53 258 643
I	Wartości niematerialne i prawne	1 181 580	2 281 659	2 395 742
II	Rzeczowe aktywa trwałe	44 462 902	49 662 902	50 862 902
B	Aktywa obrotowe	14 001 207	15 216 307	16 474 671
I.	Zapasy	2 499 805	2 737 286	2 997 328
1.	Materiały	2 499 805	2 737 286	2 997 328

II.	Należności krótkoterminowe	10 896 065	11 822 231	12 768 009
III.	Inwestycje krótkoterminowe	605 337	656 791	709 334
1.	Krótkoterminowe aktywa finansowe	605 337	656 791	709 334
a)	Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	605 337	656 791	709 334
	Środki pieniężne w kasie i na rachunkach	605 337	656 791	709 334
IV	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	-	-	-
	Razem aktywa	59 645 688	67 160 868	69 733 314

	Pasywa	Stan na dzień 31.12.2025r.	Stan na dzień 31.12.2026r.	Stan na dzień 31.12.2027r.
A	Kapitał własny	4 723 001	4 983 542	5 269 235
I.	Kapitał podstawowy	15 948 356	15 948 356	15 948 356
II.	Kapitał zapasowy			
III.	Zysk(strata) z lat ubiegłych	- 11 491 799	- 11 225 354	- 10 964 814
IV.	Zysk(strata) netto	266 444	260 540	285 693
B	Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	54 922 686	62 177 326	64 464 079
I.	Rezerwy na zobowiązania	3 945 056	4 179 185	4 414 158
1.	Rezerwa z tyt. odroczonego podatku dochod.			
2.	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	2 995 056	3 219 685	3 445 063
3.	Pozostałe rezerwy	950 000	959 500	969 095
II.	Zobowiązania długoterminowe	1 830 000	1 062 500	637 500
1.	Kredyty i pożyczki	-	-	-
III.	Zobowiązania krótkoterminowe	23 333 980	25 234 607	26 626 036
1.	Wobec pozostałych jednostek	22 100 714	23 939 677	25 292 258
a)	Kredyty i pożyczki	6 300 000	7 000 000	7 000 000
b)	z tytułu dostaw towarów i usług	6 249 512	6 672 135	7 305 988
c)	z tytułu podatków i ubezpieczeń	5 477 926	5 888 770	6 300 984
d)	z tytułu wynagrodzeń	4 073 276	4 378 772	4 685 286
2.	Fundusze specjalne	1 233 266	1 294 930	1 333 778
IV.	Rozliczenia międzyokresowe	25 813 650	31 701 033	32 786 385
	Razem Pasywa	59 645 688	67 160 868	69 733 314

D. Analiza wskaźnikowa do prognozy finansowej na lata 2025-2027

Tabela oceny wskaźnikowej sytuacji ekonomiczno-finansowej ZOZ w Oławie - PROGNOZA 2025-2027

Grupa	Wskaźniki	2025r.		2026r.		2027r.	
		Wartość wskaźnika	Ocena	Wartość wskaźnika	Ocena	Wartość wskaźnika	Ocena
1. Wskaźniki zyskowności	1) wskaźnik zyskowności netto (%)	0,21	3	0,19	3	0,19	3
	2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	0,75	3	0,72	3	0,71	3
	3) wskaźnik zyskowności aktywów (%)	0,49	3	0,41	3	0,42	3
		1. Razem	9	1. Razem	9	1. Razem	9
2. Wskaźniki płynności	1) wskaźnik bieżącej płynności	0,56	0	0,56	0	0,57	0
	2) wskaźnik szybkiej płynności	0,46	0	0,46	0	0,47	0
		2. Razem	0	2. Razem	0	2. Razem	0
3. Wskaźniki efektywności	1) wskaźnik rotacji należności (w dniach)	20	3	20	3	20	3
	2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	17	7	18	7	18	7
		3. Razem	10	3. Razem	10	3. Razem	10
4. Wskaźniki zadłużenia	1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	49%	8	49%	8	51%	8
	2) wskaźnik wypłacalności	6,16	0	6,12	0	6,01	0
		4. Razem	8	4. Razem	8	4. Razem	8
Łączna wartość punktów osiągnięta przez ZOZ w Oławie			27		27		27

Prognoza zakłada uzyskiwanie dodatniego wyniku finansowego w okresie najbliższych trzech lat. Prognozowane wartości mogą ulec zmianie, w sytuacji wystąpienia nieprzewidzianych zdarzeń związanych z sytuacją rynku kadrowym bądź zaburzeń w gospodarce lekowej. Również podejmowanie nowych działań ukierunkowanych na rozwój szpitala będzie miało wpływ sytuację finansową i generowane wskaźniki. Celem nadrzędnym jest odzyskanie stabilności finansowej, która zapewni bezpieczeństwo prowadzonej działalności podstawowej. Rozwojowi służyć może pojawienie się nowych źródeł finansowania rozwojowych inwestycji.

Wielomilionowe straty w latach 2022, 2023 i niewielki zysk w 2024 wpływają na brak wyraźnej poprawy wskaźników ekonomiczno-finansowych krótkiej perspektywie. Dopiero utrwalony dodatni wynik finansowy pozwoli na poprawę płynności oraz wskaźników zadłużenia jednostki.

IV. Istotne zdarzenia mające wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową jednostki

A. Sytuacja kadrowa i sposób kształtowania wynagrodzeń kadry medycznej w aspekcie finansowania przez Narodowy Fundusz Zdrowia.

Sytuacja związana z deficytem pracowników medycznych na rynku nie uległa poprawie w ciągu ostatniego roku. ZOZ w Oławie zabiegając o zatrudnienie personelu medycznego musi dostosowywać oferowane wynagrodzenia do obowiązujących na rynku (umowy cywilno-prawne: kontrakty zlecenia) i realizować zapisy ustawy o najniższych wynagrodzeniach. Niska kwota wzrostu kontraktu poprzez podniesienie wycen świadczeń, nie zawsze zapewnia pokrycia wzrostu kosztów funkcjonowania, przy odgórnym regulowaniu wynagrodzeń minimalnych (bez ingerencji Państwa w wynagrodzenia maksymalne oferowane przez placówki medyczne) jest bezpośrednią przyczyną problemów finansowych szpitali powiatowych. Rokrocznie wielką niewiadomą jest poziom finansowania ustawowych podwyżek w ochronie zdrowia obowiązujących od 1 lipca. W roku 2024 kwota przekazana przez NFZ była wyższa niż w roku 2023, a ponieważ dla wielu umów cywilno-prawnych, również zleceń zmiany wynagrodzeń zrealizowano nie od 01-07-2024r., a w ostatnim kwartale roku lub z początkiem roku 2025, uniknięto nadmiernych kosztów roku 2024. Obecnie wynagrodzenia obowiązujące we wrocławskich i okolicznych jednostkach są od 10% do 30% wyższe niż w naszym szpitalu i utrzymanie ich na takim poziomie będzie coraz trudniejsze.

B. Wzrost kosztów działalności i ograniczenia publicznej placówki ochrony zdrowia

Wysokość kontraktu z Narodowym Funduszem Zdrowia nie ma mechanizmów pozwalających reagować na wzrosty cen towarów i usług. Natomiast szpitale publiczne będące Samodzielnymi Publicznymi Zakładami Opieki Zdrowotnej, które są w prawie 100 % finansowane z kontraktów z publicznym płatnikiem, nie mają żadnego wpływu na ceny sprzedawanych świadczeń, które w większości nie są skorelowane z poziomem ponoszonych kosztów. Kontrakt zaproponowany szpitalowi przez Płatnika na rok 2025 jest wyższy o 5,3% (ryczałt PSZ) od wartości ustalonych 01-07-2024r., a w wielu pozycjach objętych umowami odrębnymi, nie uległ zmianom. Jest to wielce niewystarczające przy realizacji świadczeń w większości niedoszacowanych i rosnących kosztów związanych z prowadzoną działalnością.

C. Konieczność realizacji obowiązków nakładanych na podmioty lecznicze bez zapewnienia dedykowanego finansowania

Obowiązek drożenia wewnętrznych systemów zarządzania jakością i poddania się procesowi autoryzacji Narodowego Funduszu Zdrowia wprowadzony ustawą z dnia 6 czerwca 2023 r. dotyczącą jakości i bezpieczeństwa nałożyło na placówki medyczne dodatkowe zadania. Ponadto jednostka musi sprostać szeregowi regulacji w obszarach takich jak cyberbezpieczeństwo, dostępność, prawa pacjentów czy ochrona małoletnich, które wymagają powołania dodatkowych stanowisk i stworzenia odpowiednich procedur. Brak dedykowanych środków na realizację tych obowiązków wpływa na marginalizację niektórych z tych obszarów. W maju 2025r. rozpoczęła się w szpitalu kontrola Najwyższej izby Kontroli, badająca przygotowanie szpitala do funkcjonowania w sytuacjach kryzysowych, której wyniki prawdopodobnie nałożą szereg kolejnych działań nieodejmowanych, z uwagi na niski priorytet tych zagrożeń oraz braki finansowe lub kadrowe.

D. Realizacja niezbędnych inwestycji w infrastrukturę szpitala

Pomimo trudności ekonomicznych, Zespół Opieki Zdrowotnej w Oławie konsekwentnie realizował strategiczne inwestycje infrastrukturalne. Finansowanie pochodziło m.in. z Funduszu Medycznego, funduszy unijnych (KPO), środków własnych organu założycielskiego oraz darczyńców. W najbliższych latach kluczowymi zadaniami pozostają:

Priorytetowe zadania inwestycyjne do realizacji w najbliższych latach:

1. Kontynuacja prac związanych z modernizacją wszystkich pomieszczeń Oddziału Wewnętrznego (projekt I skrzydła wykonany w roku 2022).
2. Przebudowa Szpitalnego Oddziału Ratunkowego wraz z Nocną i Świąteczną Opieką Zdrowotną oraz Izbą Przyjęć – projekt finansowany w 100% z Funduszu Medycznego.
3. Przebudowa Bloku operacyjnego. Połączenie co najmniej jednej sali operacyjnej z częścią brudną, w celu usuwania zużytych materiałów, z zachowaniem ruchu jednokierunkowego oraz zorganizowanie pomieszczenia porządkowego.
4. Przebudowa pomieszczeń na potrzeby nowego archiwum na dokumentację medyczną.
5. Modernizacja pomieszczeń i wyposażenie Kuchni Centralnej.

V. Podsumowanie

Prognoza ekonomiczno-finansowa dla ZOZ w Oławie w znacznym stopniu uzależniona jest od czynników zewnętrznych, na które jednostka nie ma bezpośredniego wpływu. Systemowy brak możliwości korygowania cen świadczeń względem rosnących kosztów działalności, przy jednoczesnym intensywnym konkutowaniu o wykwalifikowaną kadrę medyczną, znacząco utrudnia zarządzanie finansowe placówki. Jednakże sytuacja ta jest rozpoznawalnym problemem ogólnopolskim, szczególnie dotkliwym dla szpitali powiatowych. Planowane działania Ministerstwa Zdrowia powinny dawać nadzieję na stopniowe poprawienie sytuacji, co pozwoliłoby na stabilizację oraz dalszy rozwój Zespołu Opieki Zdrowotnej w Oławie.

Oława, 31-05-2025r.

DYREKTOR
Zespołu Opieki Zdrowotnej w Oławie
[Podpis]
lek. Andrzej Dronsejko