



**RAPORT O SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ
UNIwersyteckiego Szpitala Klinicznego NR 1
IM. PROF. TADEUSZA SOKOŁOWSKIEGO
PUM W SZCZECINIE
ZA 2024 ROK**

Szczecin, maj 2025 r.

I. WPROWADZENIE

Raport o sytuacji ekonomiczno-finansowej USK-1 w Szczecinie sporządzono na podstawie sprawozdania finansowego jednostki za 2024 rok, w oparciu o zapisy art. 53a ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 r. o działalności leczniczej (Dz.U z 2025 r. poz. 450,t.j. z późn. zm.), zwanej dalej „ustawą o działalności leczniczej”. Zawarto w nim:

- analizę sytuacji ekonomiczno-finansowej za rok 2024,
- prognozę sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne trzy lata obrotowe (2025-2027) wraz z opisem przyjętych założeń,
- informację o istotnych zdarzeniach mających wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej.

Zgodnie z dyspozycją wynikającą z art. 53a ust. 5 ww. ustawy o działalności leczniczej, wskaźniki, sposób ich obliczania oraz przypisane im punktowe oceny zostały określone na podstawie rozporządzenia Ministra Zdrowia. Obowiązującym jest rozporządzenie MZ 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 (Dz. U. z 2017 r., poz. 832).

Analiza sytuacji ekonomiczno-finansowej za 2024 rok oraz prognoza na kolejne lata (2025-2027) została opracowana zgodnie z ww. przepisami.

Przyjęto cztery obszary analizy: zyskowność, płynność, efektywność i zadłużenie:

1. wskaźniki zyskowności:
 - zyskowności netto,
 - zyskowności działalności operacyjnej,
 - zyskowności aktywów;
2. wskaźniki płynności:
 - bieżącej płynności,
 - szybkiej płynności ;
3. wskaźniki efektywności:
 - rotacji należności,
 - rotacji zobowiązań;
4. wskaźniki zadłużenia:
 - zadłużenia aktywów,
 - wypłacalności.

II. ANALIZA SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ ZA POPRZEDNI ROK OBROTOWY

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT					
Pozycja	Wyszczególnienie	2023	2024	Zmiana wartościowa (zł)	Zmiana procentowa
1	2	4	5	5.	6.
A	Przychody netto ze sprzedaży i zrównanie z nimi, w tym:	769 526 609,09	905 283 143,64	135 756 534,55	17,64%
B	Koszty działalności operacyjnej	789 374 979,23	942 178 109,82	152 803 130,59	19,36%
C	Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)	-19 848 370,14	-36 894 966,18	-17 046 596,04	85,88%
D	Pozostałe przychody operacyjne	32 148 171,98	44 868 188,12	12 720 016,14	39,57%
E	Pozostałe koszty operacyjne	10 873 377,03	9 233 577,55	-1 639 799,48	-15,08%
F	Zysk (strata) na działalności operacyjnej (C+D-E)	1 426 424,81	-1 260 355,61	-2 686 780,42	-188,36%
G	Przychody finansowe	1 866 895,18	2 095 954,14	229 058,96	12,27%
H	Koszty finansowe	254 416,51	390 291,42	135 874,91	53,41%
I	Zysk (strata) brutto (F+G-H)	3 038 903,48	445 307,11	-2 593 596,37	-85,35%
J	Podatek dochodowy	0,00	0,00	0,00	-
K	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	0,00	0,00	0,00	-
L	Zysk (strata) netto (I-J-K)	3 038 903,48	445 307,11	-2 593 596,37	-85,35%

Rachunek Zysków i Strat za 2024 r. wskazuje, iż Szpital zakończył rok obrotowy zyskiem w wysokości 445,31 tys. zł. W 2024 roku w porównaniu z rokiem 2023, przychody Szpitala z podstawowej działalności, były wyższe o 17,64%. Uzyskanie takiego wzrostu było możliwe głównie dzięki zmianie wyceny świadczeń zakontraktowanych z Narodowym Funduszem Zdrowia, zgodnie z zatwierdzoną przez Ministra Zdrowia Rekomendacją nr 48/2024 z dnia 24 maja 2024 r. Prezesa Agencji Oceny Technologii Medycznych i Taryfikacji w sprawie zmiany sposobu lub poziomu finansowania świadczeń opieki zdrowotnej.

Ponadto w ramach pozostałej działalności operacyjnej, przychody Szpitala w 2024 roku wzrosły w stosunku do roku poprzedniego o 39,57%, koszty zaś zmalały, co miało istotny wpływ na wynik końcowy USK-1 w Szczecinie.

Ocena sytuacji ekonomiczno-finansowej została opracowana w oparciu o teorię i zasady analizy wskaźnikowej, dostosowanej do warunków i specyfiki sektora ochrony zdrowia.

ANALIZA WSKAŹNIKOWA I PUNKTOWA SYTUACJI FINANSOWEJ za 2024 rok

Wskaźniki Metoda ustalenia Przedziały wartości Ocena punktowa Wskaźnik Ocena

WSKAŹNIK	METODA USTALANIA	PRZEDZIAŁY WARTOŚCI	OCENA PUNKTOWA	WSKAŹNIK	OCENA
1. WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI					
Wskaźnik zyskowności netto (%)	<u>wynik netto x 100%</u> przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów + pozostałe przychody operacyjne + przychody finansowe	poniżej 0,0%	0		
		od 0,0% do 2,0%	3	0,05%	3
		powyżej 2% do 4%	4		
		powyżej 4%	5		
Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	<u>wynik z działalności operacyjnej x 100%</u> przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów + pozostałe przychody operacyjne	poniżej 0,0%	0	-0,13%	0
		od 0,0% do 3,0%	3		
		powyżej 3% do 5%	4		
		powyżej 5%	5		
Wskaźnik zyskowności aktywów (%)	<u>Wynik netto x 100%</u> Średni stan aktywów	poniżej 0,0%	0		
		od 0,0% do 2,0%	3	0,12%	3
		powyżej 2% do 4%	4		
		powyżej 4%	5		
RAZEM WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI		Maksymalna ocena	15	Uzyskano	6

2. WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI					
Wskaźnik bieżącej płynności	aktywa obrotowe - należności krótkoterminowe z tyt. dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy - krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne) zobowiązania kótkoterminowe - zobowiązania z tyt. dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe	poniżej 0,60	0		
		od 0,60 do 1,00	4		
		powyżej 1,00 do 1,50	8	1,31	8
		powyżej 1,50 do 3,00	12		
		powyżej 3,00 lub jeżeli zob krótk. = 0	10		
Wskaźnik szybkiej płynności	aktywa obrotowe - należności krótkoterminowe z tyt. dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy - krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne) - zapasy zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tyt. dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe	poniżej 0,50	0		
		od 0,50 do 1,00	8		
		powyżej 1,00 do 2,50	13	1,10	13
		powyżej 2,50 lub jeżeli zobowiązania krótkoterm. = 0	10		
RAZEM WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI		Maksymalna ocena	25	Uzyskano	21

3. WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI					
Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	<i>Średni stan należności z tytułu dostaw i usług x liczba dni w okresie (365)</i> <i>Przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów</i>	poniżej 45 dni	3	45	3
		od 45 dni do 60 dni	2		
		od 61 dni do 90 dni	1		
		powyżej 90 dni	0		
Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	<i>Średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług x liczba dni w okresie (365)</i> <i>Przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów</i>	do 60 dni	7	34	7
		od 61 dni do 90 dni	4		
		powyżej 90 dni	0		
RAZEM WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI		Maksymalna ocena	10	Uzyskano	10

4. WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA					
Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	Zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania) x 100% Aktywa razem	poniżej 40 %	10		
		od 40 % do 60 %	8	41,51%	8
		powyżej 60 % do 80 %	3		
		powyżej 80 %	0		
Wskaźnik wypłacalności	Zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania) Fundusz własny	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	4,28	0
RAZEM WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA		Maksymalna ocena	20	Uzyskano	8

SUMA UZYSKANYCH PUNKTÓW					45
-------------------------	--	--	--	--	----

Oceny zyskowności działalności gospodarczej jednostki dokonuje się w oparciu o poszczególne wyniki. **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. Dodatnie wartości wskaźników informują o racjonalnym gospodarowaniu, gdzie przychody podmiotu przewyższają koszty. Im większe wartości przyjmuje wskaźnik zyskowności, tym bardziej efektywna jest działalność podmiotu. Należy jednak zauważyć, że w przypadku Zakładu jako instytucji, której celem nie jest maksymalizacja zysku, istotniejszym jest fakt bilansowania się prowadzonej działalności. Samodzielne publiczne zakłady opieki zdrowotnej są organizacjami „non profit” i najistotniejszym celem ich działalności jest zwiększenie użyteczności świadczeń medycznych. Rozumie się przez to maksymalizację rozmiarów i jakości realizowanych usług.

W USK-1 w Szczecinie w 2024 r. wskaźnik zyskowności oparty na wyniku z działalności operacyjnej osiągnął wartość ujemną, uzyskując tym samym zerową punktację. Ostatecznie wynik na działalności finansowej Szpitala pokrył stratę z działalności operacyjnej, przez co rok 2024 w USK-1 w Szczecinie został zamknięty zyskiem netto.

Pomimo rewaloryzacji w 2024 roku wyceny świadczeń zakontraktowanych z NFZ, koszty działalności podstawowej, w wyniku rosnących cen towarów i usług oraz kosztów wynagrodzeń, przewyższyły przychody z działalności podstawowej. Podkreślić należy, iż głównym źródłem przychodów Szpitala są umowy z NFZ na świadczenie usług zdrowotnych, a ceny dyktowane są przez Płatnika.

W 2025 roku przyjęto ostrożne założenia w zakresie wyniku finansowego, uwzględniając bieżące warunki ekonomiczne, w tym zawarte umowy z NFZ na realizację świadczeń, z drugiej strony wzrost kosztów wynagrodzeń. W 2025 roku oraz w okresie prognozy założono utrzymanie dodatniego wyniku finansowego.

Drugą grupę wskaźników wykorzystanych do analizy raportu stanowią **wskaźniki płynności finansowej**. Są one wykorzystywane w analizie do ustalania zdolności podmiotu 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, wyrażonego 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 USK-1 w Szczecinie w roku bazowym tj. 2024, wskaźniki płynności wyniosły 1,31 oraz 1,10, co w ocenie punktowej daje Szpitalowi 21 punktów na 25 możliwych do uzyskania. Oznacza to, że USK-1 w Szczecinie utrzymał punktację z 2023 roku. Uplasowanie się wskaźników płynności, w środkowych przedziałach wskazuje, iż w USK-1 w Szczecinie nie ma zagrożenia utraty zdolności do terminowego regulowania zobowiązań oraz nieefektywnego gospodarowania środkami obrotowymi, jak: zapasy, należności lub środki finansowe. W 2025 oraz kolejnych latach przewiduje się utrzymanie oceny na poziomie 21 punktów.

Ważnym czynnikiem wpływającym na sytuację finansową podmiotu jest sprawność jego działalności. Ocena sprawności działania podmiotu obejmuje **badanie rotacji należności i zobowiązań**.

Wskaźniki te opisują efektywność przyjętej polityki zarządzania przepływami pieniężnymi, tzn. mogą sygnalizować ryzyko utraty płynności finansowej przez jednostkę.

Wartości wskaźników efektywności USK-1 w Szczecinie za 2024 rok informują, iż Szpital w roku bazowym regulował swoje zobowiązania w ciągu 34 dni, a ściągalność należności wyniosła 45 dni. Poziom wskaźników świadczy, że w jednostce nie występuje problem z terminowością w regulowaniu płatności oraz ze ściągalnością należności, a prognozowana wartość oceny na lata 2025 – 2027 zostanie utrzymana na poziomie z 2024 roku.

Stabilność finansowa podmiotu zależy w dużym stopniu od poziomu jego zadłużenia. W analizie wskaźnikowej samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej został wykorzystany **wskaźnik zadłużenia** aktywów, informujący, jaki jest udział zobowiązań w finansowaniu aktywów podmiotu.

W 2024 roku wartość wskaźnika zadłużenia aktywów wyniósł 42%, natomiast stosunek funduszy obcych przypadających na jednostkę funduszu własnego wyniósł 4,28. Ocena punktowa wyniosła 8 punktów na 20 możliwych, w kolejnych latach prognozuje się jej poprawę. Obecna wartość i struktura zobowiązań nie stanowią zagrożenia dla stabilności finansowej jednostki

W wyniku analizy wskaźnikowej sporządzonej na podstawie sprawozdania finansowego USK-1 w Szczecinie za 2024 rok, Szpital uzyskał 45 punktów, co stanowi 64,29% maksymalnej możliwej do uzyskania liczby punktów. Świadczy to o stabilności ekonomiczno-finansowej jednostki.

III. PROGNOZA SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANOWEJ NA LATA 2025-2027

1. Założenia

USK-1 w Szczecinie prowadzi gospodarkę finansową zgodnie z „ustawą o działalności leczniczej” w myśl, której Szpital pokrywa z posiadanych środków i uzyskiwanych przychodów, koszty działalności i reguluje zobowiązania.

Prognozując założenia ekonomiczno-finansowe USK-1 w Szczecinie na lata 2025-2027, uwzględniono czynniki mikro- oraz makro- ekonomiczne.

Wzięto pod uwagę założenia do budżetu państwa, zawierające informację o prognozowanych wartościach wskaźników makroekonomicznych w roku budżetowym i dwóch kolejnych w zakresie: inflacji, wzrostu wynagrodzeń, PKB itp.

W przygotowaniu prognozy, kierowano się również zmianami w przepisach prawa kształtujących funkcjonowanie podmiotów leczniczych, w różnych obszarach, tj. działalności leczniczej, systemu finansowania świadczeń opieki zdrowotnej, podatków, prawa pracy czy wynagrodzeń pracowników podmiotów leczniczych. Wzięto również pod uwagę mapy potrzeb zdrowotnych dla regionu.

Wśród czynników zależnych od Szpitala, uwzględniono planowane zmiany w strukturze realizowanych świadczeń, jak i optymalizację kosztów zwłaszcza w ramach działalności operacyjnej Szpitala.

Tabela podsumowująca wyniki oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej									
Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika 2024	Ocena	Wartość wskaźnika 2025	Ocena	Wartość wskaźnika 2026	Ocena	Wartość wskaźnika 2027	Ocena
1. Wskaźniki zyskowności	1) wskaźnik zyskowności netto (%)	0,05%	3	0,01%	3	0,01%	3	0%	3
	2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	-0,13%	0	0%	0	0,01%	3	0%	3
	3) wskaźnik zyskowności aktywów (%)	0,12%	3	0,02%	3	0,03%	3	0,01%	3
	1. Razem:		6	1. Razem:	6	1. Razem:	9	1. Razem:	9
2. Wskaźniki płynności	1) wskaźnik bieżącej płynności	1,31	8	1,32	8	1,27	8	1,22	8
	2) wskaźnik szybkiej płynności	1,10	13	1,11	13	1,07	13	1,03	13
	1. Razem:		21	1. Razem:	21	1. Razem:	21	1. Razem:	21
3. Wskaźniki efektywności	1) wskaźnik rotacji należności (w dniach)	45	3	42	3	39	3	41	3
	2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	34	7	35	7	36	7	37	7
	1. Razem:		10	1. Razem:	10	1. Razem:	10	1. Razem:	10
4. Wskaźniki zadłużenia	1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	41,51%	8	43,11%	8	44,61%	8	45,72%	8
	2) wskaźnik wypłacalności	4,28	0	3,98	4	3,92	4	3,98	4
	1. Razem:		8	1. Razem:	12	1. Razem:	12	1. Razem:	12
Łączna wartość punktów			45		49		52		52

Celem podmiotu leczniczego jest równoważenie kosztów przychodami. W przypadku USK-1 w Szczecinie jest to dążenie do utrzymania kondycji finansowej Szpitala przynajmniej na poziomie zbliżonym do osiągniętego w 2024 roku.

IV. INFORMACJE O ISTOTNYCH ZDARZENIACH MAJĄCYCH WPŁYW NA SYTUACJĘ EKONOMICZNO-FINANSOWĄ.

Do czynników systemowych, które będą miały wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową Szpitala są między innymi

- zmiana struktury świadczeń: nowe usługi lub rezygnacja, inne nowe przychody (działalność komercyjna, niemedyczna, dotacje),
- zmiana wyceny/sposobu rozliczania świadczeń, waloryzacja stawek ryczałtowych,
- programy zdrowotne, profilaktyczne, dotacje bieżące,
- ustawowe zmiany w zakresie ustalania wynagrodzeń pracowników podmiotów leczniczych

Ponadto w latach 2025 – 2027 USK-1 będzie realizował kilka dużych projektów inwestycyjnych dofinansowywanych ze środków budżetowych, w tym m.in.:

- inwestycja wieloletnia pn. „Rozbudowa wraz z modernizacją Pomorskiego Uniwersytetu medycznego w Szczecinie i Samodzielnego Szpitala Klinicznego Nr 1 w zakresie kliniczno-dydaktycznym wdrożeń innowacyjnych”.
- budowa "Uniwersyteckiego Centrum Zabiegowego dla Dzieci"
- przedsięwzięcie pn. „Termomodernizacja budynków SPSK 1 PUM w Policach przy ul. Siedleckiej 2”.
- przebudowa pomieszczeń szpitalnych i dostosowanie do lokalizacji PET wraz z zakupem urządzeń,
- „Centrum Interwencyjnego Leczenia Udaru Mózgu – zaprojektuj, wybuduj i wyposaż”

W związku z tym, że nie wiadomo jakie będą wyniki postępowań o udzielenie zamówień publicznych, czy terminowo będą przekazywane środki budżetowe na regulowanie zobowiązań z tytułu realizowanych zadań inwestycyjnych, istnieje zagrożenie dużego zaangażowania środków własnych co

przyczyni się do utraty zdolności terminowego regulowania zobowiązań z tytułu wynagrodzeń, zobowiązań publiczno-prawnych oraz wobec dostawców materiałów i usług.

Szpital dąży do zwiększania przychodów poprzez zwiększenie liczby przyjmowanych pacjentów, z naciskiem na świadczenia odrębnie finansowane (tj. poza ryczałtem PSZ), zwłaszcza nielimitowane oraz przez zwiększenie ilości wykonywanych specjalistycznych świadczeń medycznych kosztochłonnych i o wysokim stopniu trudności.

V. PODSUMOWANIE.

W obliczu wielu zmian przepisów prawnych dotyczących służby zdrowia, które będą miały wpływ na sytuację finansową Szpitala, trzyletnia prognoza sporządzona została z uwzględnieniem zasady ostrożnej wyceny. Priorytetem Szpitala w okresie najbliższych trzech lat będzie bilansowanie kosztów z przychodami, co w obecnych czasach z uwagi na niekorzystną sytuację ekonomiczno-gospodarczą w Polsce i na świecie (wzrost inflacji, rosnące ceny materiałów i usług) oraz ograniczenie finansowania nadwykonań, w zakresie świadczeń nielimitowych oraz limitowych (endoprotezoplastyki), będzie dużym wyzwaniem. Należy zatem na bieżąco reagować na pojawiające się zmiany, mające wpływ na gospodarkę finansową Szpitala, do których zaliczyć należy na przykład ostatnie regulacje dotyczące świadczeń udzielanych w ramach ambulatoryjnej opieki zdrowotnej.