

**RAPORT O SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ
WOJEWÓDZKIEGO POGOTOWIA RATUNKOWEGO W KATOWICACH**

Podstawa prawna: art. 53a ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 r. o działalności leczniczej
(t.j.Dz.U.2023 r. poz. 991)

Katowice, maj 2024 rok

Spis treści

I. Wybrane informacje o samodzielnym publicznym zakładzie opieki zdrowotnej	3
II. Analiza sytuacji ekonomiczno-finansowej Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej za poprzedni rok obrotowy	4
1. Analiza wskaźnikowa Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej	4
1.1. Wskaźniki zyskowności	4
1.2. Wskaźniki płynności	6
1.3. Wskaźniki efektywności	7
1.4. Wskaźniki zadłużenia	8
2. Ocena wskaźnikowa sytuacji ekonomiczno-finansowej Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej	9
3. Podsumowanie analizy sytuacji ekonomiczno-finansowej podmiotu leczniczego za 2023 rok – wnioski	10
III. Prognoza sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne trzy lata obrotowe 2024-2026 wraz z opisem przyjętych założeń	11
1. Opis przyjętych założeń makroekonomicznych i mikroekonomicznych z uwzględnieniem ich wpływu na projekcję dotyczącą sprawozdań finansowych w latach objętych prognozą	11
2. Podsumowanie	19
IV. Informacja o istotnych zdarzeniach mających wpływ na sytuację ekonomiczno -finansową Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej	20

I. Wybrane informacje o samodzielnym publicznym zakładzie opieki zdrowotnej

1. Nazwa samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej: Wojewódzkie Pogotowie Ratunkowe w Katowicach
2. Siedziba: Katowice
3. Adres: 40-024 Katowice, ul. Powstańców 52
4. Numer telefonu, faksu oraz adres poczty elektronicznej: 32/60-93-140
fax 32/60-93-154
wpr@wpr.pl
5. Numer identyfikacyjny REGON: 270151110
6. Numer w Krajowym Rejestrze Sądowym: 0000020162
7. Data wpisu i numer rejestru podmiotów wykonujących działalność leczniczą: 18 czerwca 2001 roku, nr 000000012274

Podstawowym przedmiotem działalności jest udzielanie świadczeń zdrowotnych i promocji zdrowia w zakresie ratownictwa medycznego. Jednostka prowadzi działalność przy założeniu dalszego kontynuowania działalności w dającej się przewidzieć przyszłości.

II. Analiza sytuacji ekonomiczno-finansowej Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej za poprzedni rok obrotowy

1. Analiza wskaźnikowa Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej

Ocena sytuacji ekonomiczno-finansowej została opracowana w oparciu o teorię i zasady analizy wskaźnikowej, dostosowanej do warunków i specyfiki sektora ochrony zdrowia. Raport o sytuacji ekonomiczno-finansowej sporządzono zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017 roku w sprawie wskaźników ekonomiczno – finansowych niezbędnych do sporządzenia analizy oraz prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej (Dz.U. 2017 r. poz. 832).

Analizę sytuacji ekonomiczno-finansowej za 2023 rok przeprowadzono w oparciu o punktowe oceny przypisane poszczególnym wskaźnikom wyliczonym zgodnie ze sposobem określonym w/w rozporządzeniu.

W wyniku analizy wskaźników sporządzonej na podstawie sprawozdania finansowego za 2023 r. przy zastosowaniu metody punktowej uzyskano 59 punktów (z 70 pkt), co stanowi 84% maksymalnej liczby punktów możliwej do uzyskania i świadczy o stabilności ekonomiczno – finansowej jednostki. W stosunku do roku 2022 nastąpiło zmniejszenie wskaźników o 4 punkty.

Wyniki poszczególnych wartości wskaźników oraz ich ocenę punktową przedstawiają poniższe tabele.

1.1. Wskaźniki zyskowności

Wskaźniki zyskowności określają zdolność podmiotu do generowania zysków, a zatem ekonomiczną efektywność działalności. Dodatkowo wartości wskaźników informują o racjonalnym gospodarowaniu, gdzie przychody podmiotu przewyższają koszty.

Wskaźniki zyskowności netto (%) pokazują jaką część przychodów stanowi odnotowany zysk lub strata. W ten sposób jest określona efektywność gospodarki finansowej w odniesieniu do relacji przychody ogółem – koszty ogółem podmiotu.

Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%) określa ekonomiczną efektywność działania podmiotu, z uwzględnieniem działalności podstawowej oraz pozostałej działalności operacyjnej.

Wskaźnik zyskowności aktywów (%) informuje o wielkości zysku lub straty przypadającej na jednostkę wartości zaangażowanych w podmiocie aktywów, czyli wyznacza on ogólną zdolność aktywów podmiotu do generowania zysku.

Wskaźniki	Metoda ustalenia	Przedziały wartości	Ocena punktowa	Wskaźnik	Ocena
I. WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI					
Zyskowności netto	$\frac{\text{wynik netto} \times 100\%}{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów} + \text{pozostałe przychody operacyjne} + \text{przychody finansowe}}$	poniżej 0,0 % od 0,0% do 2,0 % powyżej 2,0% do 4,0% powyżej 4,0%	0 3 4 5	1,40%	3
Zyskowności działalności operacyjnej	$\frac{\text{wynik z działalności operacyjnej} \times 100\%}{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów} + \text{pozostałe przychody operacyjne}}$	poniżej 0,0 % od 0,0% do 3,0 % powyżej 3,0% do 5,0% powyżej 5,0%	0 3 4 5	0,63%	3
Zyskowność aktywów	$\frac{\text{wynik netto} \times 100\%}{\text{Średni stan aktywów}}$	poniżej 0,0 % powyżej 0,0% do 2,0 % powyżej 2,0% do 4,0% powyżej 4,0%	0 3 4 5	2,81%	4
RAZEM WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI		Maksymalna ocena pkt	15	Uzyskane pkt	10

Wszystkie wskaźniki zyskowności (rentowności) za rok obrotowy 2023 wykazują wartości dodatnie. Poziom wskaźnika zyskowności świadczy o efektywności działalności jednostki. Ze względu na znaczne uzależnienie rentowności od specyfiki branży, należy go porównywać z wielkościami uzyskiwanymi przez inne podmioty działające w sektorze ochrony zdrowia. W tym przypadku wskaźnik rentowności wskazuje na właściwy stosunek przychodów w stosunku do kosztów, gdyż głównym celem działalności podmiotów leczniczych jest udzielanie świadczeń zdrowotnych i promocja zdrowia.

Wskaźnik zyskowności netto liczony do przychodów ogółem kształtuje się kolejny rok obrotowy na zbliżonym poziomie, co oznacza, iż podmiot utrzymuje ten wskaźnik na stabilnym poziomie.

Wskaźnik rentowności działalności operacyjnej określa ekonomiczną efektywność działania podmiotu z uwzględnieniem działalności podstawowej oraz pozostałej działalności operacyjnej. Z uwagi na charakter działalności jednostki nie zakłada się jego maksymalizacji.

Wskaźnik rentowności aktywów świadczy o efektywnym wykorzystaniu posiadanego majątku do generowania dodatniego wyniku finansowego (zysku).

Reasumując wskaźniki zyskowności za rok 2023 przyjęły wartości dodatnie i wskazują na utrzymanie rentowności na umiarkowanym, ale stabilnym poziomie, przy stosunkowo dużym poziomie odpisów amortyzacyjnych.

1.2. Wskaźniki płynności

Wskaźniki płynności określają zdolność podmiotu do terminowego regulowania zaciągniętych zobowiązań krótkoterminowych. Jeżeli poziom wskaźników obniża się, to występuje ryzyko utraty przez podmiot zdolności do terminowego regulowania zobowiązań. W przypadku, gdy wskaźniki są zbyt wysokie, może to świadczyć o nieefektywnym gospodarowaniu posiadanymi środkami obrotowymi, takimi jak zapasy, należności lub środki finansowe.

Wskaźnik bieżącej płynności określa zdolność podmiotu do spłaty zobowiązań krótkoterminowych poprzez upłynnienie wszystkich środków obrotowych.

Wskaźnik szybkiej płynności określa zdolność podmiotu do spłacania zobowiązań krótkoterminowych najbardziej płynnymi aktywami, tj. krótkoterminowymi należnościami i aktywami finansowymi.

Wskaźniki	Metoda ustalenia	Przedziały wartości	Ocena punktowa	Wskaźnik	Ocena
II. WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI					
Płynności bieżącej	aktywa obrotowe - należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy - krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne) ————— zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe	poniżej 0,6 od 0,60 do 1,00 powyżej 1,00 do 1,50 powyżej 1,5 do 3,00 powyżej 3,00 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł	0 4 8 12 10	1,73	12

Płynności szybkiej	aktywa obrotowe - należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy - krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne) - zapasy	poniżej 0,50 powyżej 0,50 do 1,00 powyżej 1,00 do 2,50	0 8 13	1,69	13
	zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe	powyżej 2,50 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł	10		
RAZEM WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI		Maksymalna ocena pkt	25	Uzyskane pkt	25

Wysokie wskaźniki płynności finansowej podmiotu (maksymalna wartość możliwa do uzyskania) wskazują na zdolność do terminowego regulowania zaciągniętych zobowiązań krótkoterminowych. Biorąc pod uwagę, iż w jednostce zapasy stanowią 2,40% wszystkich aktywów obrotowych wskaźniki bieżącej płynności i szybkiej płynności kształtują się na porównywalnym poziomie. Tym samym zdecydowaną większość aktywów obrotowych stanowią najbardziej płynne aktywa, tj. krótkoterminowe należności i aktywa finansowe.

Ponadto wskaźniki nie wskazują, aby w jednostce występowały zakłócenia w terminowym regulowaniu wymagalnych zobowiązań.

Podsumowując wskaźniki płynności za rok 2023 wskazują na posiadanie przez jednostkę pełnej płynności finansowej i jednocześnie wskaźniki przyjmują wartości optymalne pod względem przyjętych w ocenie przedziałów podlegających ocenie.

1.3. Wskaźniki efektywności

Wskaźnik rotacji należności (w dniach) określa długość cyklu oczekiwania podmiotu na uzyskanie należności za świadczone usługi. Im wyższy poziom wskaźnika, tym podmiot ma większe trudności ze ściąganiem swoich należności, co może obniżyć zdolność do terminowego regulowania zobowiązań.

Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach) określa okres, jaki jest potrzebny podmiotowi do spłacenia swoich zobowiązań krótkoterminowych. Zbyt wysoka wartość wskaźnika może świadczyć o trudnościach podmiotu w regulowaniu swoich bieżących zobowiązań.

Wskaźniki	Metoda ustalenia	Przedziały wartości	Ocena punktowa	Wskaźnik	Ocena
III. WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI					
Rotacji należności (w dniach)	$\frac{\text{średni stan należności z tytułu dostaw i usług} \times \text{liczba dni w okresie (365)}}{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów}}$	poniżej 45 dni od 45 dni do 60 dni od 61 dni do 90 dni powyżej 90 dni	3 2 1 0	17	3
Rotacji zobowiązań (w dniach)	$\frac{\text{średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług} \times \text{liczba dni w okresie (365)}}{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów}}$	do 60 dni od 61 dni do 90 dni powyżej 90 dni	7 4 0	13	7
RAZEM WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI		Maksymalna ocena pkt	10	Uzyskane pkt	10

Wskaźniki rotacji (efektywności zarządzania przepływami finansowymi) kształtują się w roku 2023 na identycznym poziomie w stosunku do roku poprzedniego osiągając maksymalną liczbę punktów możliwą do uzyskania, tj. 10 pkt. Wskaźniki efektywności w roku 2023 osiągają wartości optymalne pod względem przyjętych w ocenie przedziałów podlegających ocenie.

Porównanie szybkości obrotu należnościami w dniach z rotacją zobowiązań w dniach wskazuje na szybszą spłatę zobowiązań niż spływ należności. Mimo istnienia ryzyka obniżenia zdolności do terminowego regulowania zobowiązań jednostka na obecną chwilę nie posiada tego problemu i wszystkie zobowiązania reguluje zgodnie z obowiązującymi terminami płatności.

1.4. Wskaźniki zadłużenia

Wskaźnik zadłużenia aktywów (%) informuje o stopniu finansowania aktywów kapitałami obcymi. Zbyt wysoka wartość wskaźnika podważa wiarygodność finansową podmiotu.

Wskaźnik wypłacalności określa wielkość funduszy obcych przypadającą na jednostkę funduszu własnego. Wysoka wartość wskaźnika wskazuje na możliwość utraty zdolności do regulowania przez podmiot zobowiązań.

Wskaźniki	Metoda ustalenia	Przedziały wartości	Ocena punktowa	Wskaźnik	Ocena
IV. WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA					
Zadłużenia aktywów %	$\frac{\text{(zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania)}}{100\% \text{ aktywa razem}} \times$	poniżej 40 % od 40% do 60% powyżej 60% do 80% powyżej 80%	10 8 3 0	41%	8
Wypłacalności	$\frac{\text{zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania}}{\text{fundusz własny}}$	od 0,00 do 0,50 od 0,51 do 1,00 od 1,01 do 2,00 od 2,01 do 4,00 powyżej 4,00 lub poniżej 0,00	10 8 6 4 0	1,04	6
RAZEM WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA		Maksymalna ocena pkt	20	Uzyskane pkt	14

Wskaźnik zadłużenia aktywów na poziomie 41% świadczy o stabilnej sytuacji majątkowej jednostki, który w znacznym stopniu samodzielnie (przy nieznacznym wykorzystaniu kapitału obcego) finansuje swoją działalność. Natomiast wartość wskaźnika wypłacalności na poziomie 1,04 wskazuje na brak zagrożenia utraty zdolności do uregulowania posiadanych zobowiązań.

Zatem reasumując wskaźniki zadłużenia za rok 2023 wskazują na niski poziom zadłużenia jednostki i osiągają wartości optymalne pod względem przyjętych w ocenie przedziałów podlegających ocenie.

2. Ocena wskaźnikowa sytuacji ekonomiczno-finansowej Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej

TABELA PODSUMOWUJĄCA WYNIKI OCENY SYTUACJI EKONOMICZNO -FINANSOWEJ za 2023 rok

Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika	Ocena uzyskana
I. WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI	Wskaźnik zyskowności netto (%)	1,40%	3
	Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	0,63%	3
	Wskaźnik zyskowność aktywów (%)	2,81%	4
		I. Razem	10
II. WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI	Wskaźnik bieżącej płynności	1,73	12
	Wskaźnik szybkiej płynności	1,69	13
		II. Razem	25

III. WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI	Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	17	3
	Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	13	7
		III. Razem	10

IV. WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA	Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	41%	8
	Wskaźnik wypłacalności	1,04	6
		IV. Razem	14

Łączna wartość punktów		59	
-------------------------------	--	-----------	--

3. Podsumowanie analizy sytuacji ekonomiczno-finansowej podmiotu leczniczego za 2023 rok – wnioski

Analiza sytuacji ekonomiczno-finansowej za 2023 rok wskazuje na dobrą sytuację finansową jednostki. Wskaźniki płynności i efektywności przyjmują wartości optymalne z punktu widzenia przyjętych kryteriów oceny. Natomiast wskaźniki zyskowności wskazują na osiągnięcie przez podmiot umiarkowanych zysków, co w powiązaniu z realizowaną wartością odpisów amortyzacyjnych pozwala stabilnie realizować bieżący plan finansowy oraz plan inwestycyjny.

Uzyskana kolejny rok z rzędu przez Wojewódzkie Pogotowie Ratunkowe w Katowicach ocena na dobrym poziomie wskazuje na stabilność finansową i zdolność do kontynuowania działalności w dotychczasowym zakresie.

III. Prognoza sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne trzy lata obrotowe 2024-2026 wraz z opisem przyjętych założeń

1. Opis przyjętych założeń makroekonomicznych i mikroekonomicznych z uwzględnieniem ich wpływu na projekcję dotyczącą sprawozdań finansowych w latach objętych prognozą

Wojewódzkie Pogotowie Ratunkowe w Katowicach prowadzi gospodarkę finansową na zasadach określonych w ustawie o działalności leczniczej. Prognoza na okres 2024-2026 została opracowana zgodnie z art. 52 ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 roku o działalności leczniczej (t.j. Dz.U.2023 poz. 991). Jednostka pokrywa z posiadanych środków i uzyskiwanych przychodów koszty działalności i reguluje zobowiązania. W prognozach sytuacji ekonomiczno – finansowej na kolejne trzy lata obrotowe założono utrzymanie stabilności finansowej i osiągnięcie dodatniego wyniku finansowego.

Zgodnie z art. 138 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (t.j. Dz. U. z 2023 r. poz. 1270, z późn. zm) Minister Finansów przedstawia Radzie Ministrów założenia projektu budżetu państwa na rok następny, uwzględniające ustalenia oraz kierunki działań zawarte w Wieloletnim Planie Finansowym Państwa. Plan ten określa wstępną prognozę podstawowych wielkości makroekonomicznych stanowiących podstawę do prac nad projektem ustawy budżetowej na rok następny. Ponadto plan określa m.in. cele głównych funkcji państwa wraz z miernikami stopnia ich realizacji.

W dniu 31 stycznia 2024 roku Prezydent RP podpisał ustawę budżetową na rok 2024, która prognozuje deficyt budżetu państwa na kwotę nie większą niż 184 mld zł. Przyjęty scenariusz przez Ministerstwo Finansów zakłada, że w 2024 roku nastąpi poprawa aktywności gospodarczej w Polsce – wzrost PKB przyspieszy do 3%, po jego pogorszeniu w bieżącym roku. Wpływ na wzrost dynamiki PKB w 2024 roku będzie miało zwiększenie konsumpcji prywatnej oraz wzrost inwestycji.

W latach 2026-27 tempo wzrostu PKB wyniesie odpowiednio 3,4% i 3,0%. Główny wpływ na to będzie miał popyt krajowy, wspierany przez dalsze wykorzystanie środków z KPO i wysoką dynamikę inwestycji oraz prognozowane stopniowe wycofywanie się z restrykcyjnej polityki pieniężnej przy wyraźnie niższej inflacji.

W dniu 30 kwietnia 2024 roku Rada Ministrów przyjęła Wieloletni Plan Finansowy Państwa na lata 2024-2027. Obowiązek przygotowywania Wieloletniego Planu Finansowego Państwa (WPFP) wynika z art. 104 ustawy o finansach publicznych.

WPFP nie zawiera już jak w poprzednich latach Programu konwergencji, gdyż obecnie odpowiednie przepisy prawa europejskiego stanowiące podstawę do jego opracowania przestały obowiązywać w kwietniu br. Wszystkie państwa członkowskie zostały natomiast zobowiązane do opracowania jeszcze w tym roku średniookresowych planów budżetowych i strukturalnych, które będą mieć zasadnicze znaczenie dla koordynacji polityk gospodarczych państw UE.

Polska gospodarka znalazła się w 2022 roku pod wpływem silnego szoku związanego z wybuchem wojny w Ukrainie, który negatywnie wpłynął na tempo wzrostu PKB i spowodował silny wzrost inflacji. Trwający od ponad dwóch lat konflikt zbrojny na terytorium Ukrainy może wpływać na konwergencję polskiej gospodarki i gospodarek krajów strefy euro.

Deficyt sektora instytucji rządowych i samorządowych wzrósł w 2023 roku do 5,1% PKB. Przyczyniły się do tego zwiększone wydatki obronne, środki zastosowane w celu złagodzenia skutków wysokich cen energii oraz pomoc dla osób uciekających z Ukrainy po inwazji Rosji. W roku 2024 oczekuje się utrzymania deficytu powyżej 3% PKB. Z kolei od 2025 roku zakładane jest jego stopniowe zmniejszanie, średnio o 0,5% PKB w ujęciu strukturalnym rocznie. Należy nadmienić, że z powodu wydatków militarnych, bez dodatkowych działań konsolidacyjnych dług sektora przekroczyłby w 2026 roku 60% PKB. W celu zapobiegnięcia tej sytuacji, rząd przedstawi jesienią tego roku strategię konsolidacji w ramach planu budżetowo-strukturalnego wymaganego nowymi zasadami zarządzania gospodarczego UE. W efekcie jej realizacji dług sektora nie przekroczy 60% PKB.

Wskaźniki makroekonomiczne

Wojna w Ukrainie to kolejny – po pandemii Covid-19 – szok dla gospodarki skutkujący istotnym ryzykiem wpływającym na prawidłowe prognozowanie średniookresowego scenariusza makroekonomicznego. Prognozowanie sytuacji makroekonomicznej w opisanych warunkach obarczone było i nadal jest dużym ryzykiem błędu i musi w większym niż zazwyczaj stopniu opierać się na przyjmowanych założeniach.

Średnioroczny wskaźnik inflacji według prognozowanego scenariusza powinien ukształtować się w roku 2024 na poziomie **5,2%**. Jednym z głównych czynników dla kształtowania się inflacji w 2024 roku będą zmiany cen żywności i surowców energetycznych

na rynkach światowych. W pierwszej połowie bieżącego roku inflacja pozostanie na niskim poziomie, a następnie spodziewany jest jej wzrost wynikający z odmrożenia cen prądu i gazu dla gospodarstw domowych. W przedstawionym planie założono odmrożenie cen, bez uwzględnienia ewentualnych działań osłonowych w tym zakresie.

W kolejnych latach przewiduje się utrzymanie stopniowego spadku inflacji, lecz dynamika tego spadku będzie coraz wolniejsza. Zgodnie z prognozą osiągnie poziom **4,1%** w 2025 roku i **3,3%** w 2026 roku.

Polska pozostaje krajem o bardzo niskiej stopie bezrobocia. Prognozuje się, że w kolejnych latach bezrobocie utrzyma się na również na porównywalnym poziomie. W wyniku procesów demograficznych oraz ujemnego salda migracji podaż pracy spadnie o 0,3% w 2024 roku oraz o 0,1% w 2025 roku. Przewiduje się, że w 2024 roku liczba pracujących nieznacznie spadnie w związku z pogorszeniem koniunktury w gospodarce o 0,2% oraz wzrośnie o 0,1% w 2025 roku. W efekcie, wraz z założonym wzrostem współczynnika aktywności zawodowej, średnioroczna stopa bezrobocia BAEL wyniesie średnio w 2024 roku nieznacznie więcej niż w roku ubiegłym tj. 2,9%, a w 2025 roku obniży się do poziomu 2,7%.

W br. oczekiwany jest spadek stopy bezrobocia rejestrowanego do 5% na koniec roku, a w latach 2025-2026 prognozuje się dalszą stabilizację stopy bezrobocia poniżej 5% tj. do poziomu 4,9%.

W 2024 roku założony został wzrost przeciętnego wynagrodzenia w gospodarce narodowej w wysokości 11,9%. W ujęciu realnym przeciętne wynagrodzenia wzrosną o 6,4%, w porównaniu do 0,9% wzrostu w roku ubiegłym. Wpływ na tak znaczący wzrost mają przede wszystkim podwyżki płacy minimalnej oraz wzrost wynagrodzeń w sektorze publicznym. Z kolei w 2025 roku wzrosną wynagrodzenia o 7,1%, tj. o 3 pkt. proc. powyżej prognozowanej inflacji.

Zgodnie z ustawą z dnia 27 sierpnia 2004 o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych (t.j. Dz.U. 2024 r., poz. 146 z późn.zm.) wskaźnik minimalnych nakładów na finansowanie ochrony zdrowia w relacji do PKB zakłada stopniowe zwiększanie nakładów na ochronę zdrowia do 2027 roku aż do osiągnięcia poziomu 7% PKB. Wieloletni Plan Finansowy Państwa opracowany na lata 2024-2026 uwzględnia zapisy w/w ustawy i zakłada, że wydatki na ochronę zdrowia stopniowo zwiększane będą co roku odpowiednio do poziomu **6,2%** w 2024 roku, a następnie **6,5%** w 2025 roku i **6,8%** w 2026 roku.

W obszarze zdrowie został przypisany cel: zwiększenie bezpieczeństwa zdrowotnego społeczeństwa poprzez zapewnienie trwałego dostępu do świadczeń opieki zdrowotnej, ze

szczególnym uwzględnieniem świadczeń ratujących życie. Realizowane będą działania zwiększające dostępność leczenia, tak aby każdy obywatel otrzymał pomoc medyczną w sposób szybki i pozwalający na utrzymanie obywateli w poczuciu bezpieczeństwa. Według przyjętych założeń finansowane będą wieloletnie programy związane z rozwojem medycyny transplantacyjnej, zwalczaniem chorób nowotworowych czy chorób układu krążenia oraz program wsparcia oddziałów psychiatrycznych dla dzieci i młodzieży, a także inne programy polityki zdrowotnej.

Przyjęte założenia makroekonomiczne do prognozy raportu o sytuacji ekonomiczno – finansowej z uwagi na dynamicznie zmieniającą się sytuację związaną z trwającą wojną na Ukrainie dokładne oszacowanie jej skutków ekonomicznych obarczone jest znacznym ryzykiem błędu. Duża zmienność w zakresie uwarunkowań prawnych jak i sama sytuacja ekonomiczno-gospodarcza związana w/w czynnikami powoduje, że przyjęte założenia w dłuższej perspektywie czasu mogą ulec zmianom. Bilans czynników ryzyka dla przyjętych założeń jest negatywny, a niepewność bardzo wysoka.

Założenia do prognozy przychodów i kosztów

Podstawą określenia prognozowanych przychodów jest plan finansowy na 2024 r. Prognoza przychodów na 2024 rok i lata następne została oparta na planie rzeczowo – finansowym umowy z Narodowym Funduszem Zdrowia. Przychody z NFZ stanowią zdecydowaną większość przychodów Wojewódzkiego Pogotowia Ratunkowego w Katowicach a wysokość kontraktu ma bezpośredni wpływ na kondycję finansową podmiotu. Do prognozy przychodów na lata 2024-2026 przyjęto, że zakres realizowanych świadczeń ze środków publicznych będzie obejmował wszystkie zakresy dotychczasowej działalności podmiotu, tj. w zakresie ratownictwa medycznego i podstawowej opieki zdrowotnej oraz transportu międzyszpitalnego. Ponadto uwzględniona została zmiana ambulansu specjalistycznego na podstawowy oraz utworzony dodatkowy ambulans typu P od maja br.

Na lata 2025 i 2026 przyjęto założenie, że niezależnie od realizacji kontraktu w 2024 r. wartość przychodów ze środków publicznych, która powinna zapewniać świadczenia gwarantowane dla osób uprawnionych nie może być obniżona nawet przy zmniejszeniu przychodów NFZ ze składek zdrowotnych albowiem ustawa o finansowaniu świadczeń ze środków publicznych gwarantuje rosnący udział w PKB środków przeznaczonych na ochronę zdrowia. W przypadku niewystarczających środków pochodzących ze składek zdrowotnych będący skutkiem spadku zatrudnienia oraz obniżeniem wynagrodzeń pozostała część środków

pochodzić będzie z budżetu państwa i w pierwszej kolejności ma być przeznaczona na finansowanie świadczeń gwarantowanych.

Prognoza przychodów z tytułu świadczeń finansowanych ze środków publicznych została opracowana na podstawie zawartych umów oraz danych historycznych i posiadanych informacji. Wysokość kontraktu ma bezpośredni wpływ na kondycję finansową podmiotu. W prognozie na 2024 rok założono, że do końca roku zakres rzeczowy świadczeń wynikający z umowy zostanie zrealizowany zarówno w umowach ryczałtowych jak i umowach odrębnie finansowanych rozliczanych wg wykonanych świadczeń.

Pozostałe przychody ze sprzedaży usług medycznych jak i pozyskane z najmu lub dzierżawy w prognozie ujęte zostały z uwzględnieniem wzrostu wskaźnika inflacji prognozowanego na lata 2025-2026.

Zmiana stanu produktów uwzględnia skutki przeszacowania rezerw na świadczenia pracownicze z tytułu nagród jubileuszowych i odpraw emerytalnych. Rezerwy naliczone zostały z uwzględnieniem zapisów wynikających z ustawy o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych (t.j. Dz.U. z 2023 r. poz. 1251), tj. wiek emerytalny do 60 lat dla kobiet i 65 lat dla mężczyzn. Szacując rezerwy na lata 2024-2026 przyjęto prawdopodobieństwo wypłaty na poziomie 95,93 % (wg prawdopodobieństwa w roku 2023) oraz oprocentowanie obligacji dziesięcioletnich na poziomie 7 %. W przypadku zmiany założeń tj. prawdopodobieństwa wypłaty, czy wysokości procentowej obligacji skarbowych 10-letnich bądź wzrostu zatrudnienia może wystąpić zmiana na pozostałych kosztach operacyjnych.

W pozostałych przychodach operacyjnych ujęte zostały przede wszystkim prognozowane odpisy na poziomie amortyzacji od środków trwałych i inwestycji sfinansowanych ze środków dotacji oraz pozyskanych środków.

W całym 2024 roku według analityków oczekuje się, że Rada Polityki Pieniężnej obniży stopy procentowe dla PLN maksymalnie o 0,5%. W prognozie na lata 2025 – 2026 w świetle utrzymywania stóp procentów na porównywalnym poziomie na lokatach terminowych w przychodach finansowych założono zachowanie przychodów w kolejnych latach na stałym poziomie.

Prognoza kosztów na 2024 rok i lata następne została oparta na przyjętym planie finansowym na ten rok.

Kwoty kosztów i wydatków ujęte w prognozie stanowią koszty i wydatki związane z realizacją umów z płatnikiem publicznym oraz innych przychodów.

Prognozowane koszty amortyzacji sporządzone zostały w oparciu o roczny plan amortyzacji z uwzględnieniem planowanych nakładów inwestycyjnych i zakupów środków trwałych, w szczególności ambulansów wraz z wyposażeniem medycznym.

Koszty zużycia materiałów i energii oraz koszty usług obcych wraz z podatkiem prognozowane są ze wzrostem o wskaźnik inflacji.

Prognozowane koszty wynagrodzeń wraz z świadczeniami na rzecz pracowników, w tym przede wszystkim składki ZUS finansowane przez pracodawcę uwzględniają wzrost wynagrodzeń wynikający z ustawy z dnia 8 czerwca 2017 r. o sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego niektórych pracowników zatrudnionych w podmiotach leczniczych (t.j. Dz.U. 2022 r., poz. 2139 z późn.zm.), jak również prognozowany wzrost minimalnego wynagrodzenia. Należy nadmienić, iż w sytuacji braku finansowania w/w podwyżek ze środków zewnętrznych jednostka nie znajdzie pokrycia podwyżek w planie finansowym i tym samym koniec roku może zakończyć stratą.

Koszty pracy pracowników zatrudnionych na umowę o pracę ustalono biorąc pod uwagę obowiązujący Regulamin Wynagrodzeń, zawarte porozumienia dotyczące wzrostu płac i ustalenia minimalnego wynagrodzenia zasadniczego pracowników ochrony zdrowia oraz zawarte umowy cywilnoprawne.

Ponadto począwszy od 2021 roku Wojewódzkie Pogotowie Ratunkowe w Katowicach jako jednostka sektora finansów publicznych zobligowana była do wprowadzenia pracowniczych planów kapitałowych (PPK), tj. powszechny i dobrowolny system długoterminowego oszczędzania dla pracowników, współfinansowany przez pracodawcę i Państwo. Obowiązek ten wynika z art. 137 ustawy z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych (t.j. Dz.U. 2023 r., poz. 46 z późn.zm.). Uczestnictwo w PPK jest dobrowolne. Jednakże ustawa przewiduje jednak automatyczne zapisywanie się do PPK wszystkich osób zatrudnionych w danym podmiocie, które ukończyły 18 rok życia i nie ukończyły 55 lat. Wpłata do PPK finansowana przez pracownika może wynosić mniej niż 2%, ale nie mniej niż 0,5% wynagrodzenia, jeżeli wynagrodzenie uczestnika PPK osiągnięte z różnych źródeł w danym miesiącu nie przekracza kwoty odpowiadającej 1,2 – krotności minimalnego wynagrodzenia. Z kolei wpłata podstawowa finansowana przez pracodawcę wynosi 1,5% wynagrodzenia. Pracodawca będzie mógł zadeklarować wpłatę dodatkową (fakultatywną) do 2,5%. Jednakże biorąc pod uwagę brak zewnętrznych środków na finansowanie PPK przez pracodawcę jednostka uwzględnia tylko i wyłącznie w kosztach obligatoryjne koszty na poziomie 1,5% wynagrodzenia, co również ma wpływ w perspektywie długofalowej na pogorszenie sytuacji finansowej. Według pierwszych miesięcy funkcjonowania PPK

zainteresowanie pracowników jest na średnim poziomie. W związku z powyższym na lata 2025 i 2026 uwzględniono zwiększenie kosztów pracodawcy w tym zakresie na poziomie ilości zadeklarowanych osób w 2024 roku.

W raporcie ujęte zostały zrealizowane wnioski o dofinansowanie w ramach Programów Operacyjnych Infrastruktura i Środowisko na zakup ambulansów spełniających wymagania normy PN:EN 1789, środków ochrony indywidualnej dla Zespołów Ratownictwa Medycznego oraz środków dezynfekcyjnych w związku z realizacją działań związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19 oraz innych chorób zakaźnych, jak również zakup ambulansów finansowanych ze środków Ministerstwa Zdrowia i dotacji Urzędu Marszałkowskiego oraz rozpoczęte inwestycje, których realizacja zaplanowana została w latach 2024-2026.

Prognoza sytuacji finansowej na lata 2024 – 2026 zakłada utrzymywanie się obecnych tendencji w zakresie kształtowania się przychodów i kosztów oraz realizację przyjętej polityki inwestycyjnej.

Na podstawie opisanych założeń sporządzono sprawozdanie finansowe, na które składa się bilans i rachunek zysków i strat w oparciu, o które dokonano wyliczenia wskaźników ekonomicznych. Przedstawiona poniżej tabela przedstawia wybrane pozycje, na podstawie których wyliczone zostały wskaźniki.

WYBRANE POZYCJE SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO DO WYLICZENIA WSKAŹNIKÓW		2023	2024	2025	2026
1	Aktywa ogółem	158 457 771	172 248 083	172 333 668	160 768 219
2	Aktywa obrotowe	84 967 224	84 000 000	75 938 000	74 758 828
3	Średni stan aktywów ogółem (suma aktywów ogółem na koniec poprzedniego roku obrotowego i aktywów ogółem na koniec bieżącego roku obrotowego podzielona przez 2)	147 936 032	165 352 927	172 290 875	166 550 943
a)	aktywa na koniec poprzedniego roku obrotowego	137 414 292	158 457 771	172 248 083	172 333 668
b)	aktywa na koniec bieżącego roku obrotowego	158 457 771	172 248 083	172 333 668	160 768 219
4	Należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy	0	0	0	0
5	Zapasy	2 042 071	2 050 000	2 000 000	2 000 000
6	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)	885 091	950 000	980 000	1 000 000
7	Średni stan należności z tytułu dostaw i usług (suma tych należności na koniec poprzedniego roku obrotowego i na koniec bieżącego roku obrotowego podzielona przez 2)	13 708 065	27 282 845	29 518 020	30 886 494
a)	Należności na koniec poprzedniego roku obrotowego	1 620 439	25 795 691	28 770 000	30 266 040
b)	Należności na koniec bieżącego roku obrotowego	25 795 691	28 770 000	30 266 040	31 506 948
8	Kapitał (fundusz) własny	62 099 720	60 149 720	60 199 720	60 249 720
9	Zobowiązania długoterminowe	2 253	2 131	2 009	1 888

10	Zobowiązania krótkoterminowe	36 867 008	34 220 000	34 100 000	35 080 000
11	Zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy	0	0	0	0
12	Rezerwy na zobowiązania	27 689 453	19 976 072	18 556 193	18 551 815
13	Rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe	11 806 976	3 731 832	4 541 864	4 185 077
14	Średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług (suma tych zobowiązań na koniec poprzedniego roku obrotowego i na koniec bieżącego roku obrotowego podzielona przez 2)	10 330 790	10 748 498	7 175 000	7 275 000
a)	Zobowiązania na koniec poprzedniego roku obrotowego	6 264 584	14 396 996	7 100 000	7 250 000
b)	Zobowiązania na koniec bieżącego roku obrotowego	14 396 996	7 100 000	7 250 000	7 300 000
15	Przychody netto ze sprzedaży produktów	286 926 955	309 239 960	325 320 438	338 658 576
16	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0	0	0	0
17	Pozostałe przychody operacyjne	7 227 411	6 627 000	6 966 936	7 500 000
18	Przychody finansowe	2 525 229	2 315 000	2 010 000	2 360 000
19	Wynik z działalności operacyjnej	1 848 593	-2 045 000	-1 630 000	-2 060 000
20	Wynik netto	4 156 330	50 000	50 000	50 000

Wyniki analizy wskaźnikowej wraz z uzyskaną liczbą punktów przedstawia tabela podsumowująca. W porównaniu do roku 2023 założono utrzymanie wskaźników na tym samym poziomie.

**TABELA PODSUMOWUJĄCA WYNIKI OCENY SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ
PROGNOZA NA LATA 2024-2026**

Grupa	Wskaźniki	2024		2025		2026	
		Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów
I. WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI	Wskaźnik zyskowności netto (%)	0,0157%	3	0,01%	3	0,01%	3
	Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	-0,6474%	0	-0,4905%	0	-0,5951%	0
	Wskaźnik zyskowność aktywów (%)	0,03%	3	0,03%	3	0,03%	3
	Razem		6		6		6

II. WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI	Wskaźnik bieżącej płynności	2,19	12	1,94	12	1,88	12
	Wskaźnik szybkiej płynności	2,13	13	1,89	13	1,83	13
	Razem		25		25		25

III. WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI	Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	32	3	33	3	33	3
	Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	13	7	8	7	8	7
	Razem		10		10		10

IV. WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA	Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	31%	10	31%	10	33%	10
	Wskaźnik wypłacalności	0,90	8	0,87	8	0,89	8
	Razem		18		18		18

łącna wartość punktów	59	59	59
------------------------------	-----------	-----------	-----------

Reasumując sporządzona prognoza na lata 2024-2026 zawiera ocenę punktową na poziomie roku 2023. W przypadku osiągnięcia dodatniego wyniku na sprzedaży i działalności operacyjnej oraz wypracowania wyższego zysku w stosunku do prognozowanego wskaźniki ekonomiczne i tym samym ocena punktowa będzie wyższa.

Należy nadmienić, że podmioty świadczące usługi medyczne nie są nastawione na dążenie do maksymalizacji zysku, a zdecydowanie największy wpływ na kształtowanie wyniku danego podmiotu ma uzależnienie od Narodowego Funduszu Zdrowia ustalającego poziom finansowania wykonanych usług.

Wskaźniki	2024	2025	2026
Wskaźnik zyskowności netto (%)	3	3	3
Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	0	0	0
Wskaźnik zyskowność aktywów (%)	3	3	3
Wskaźnik bieżącej płynności	12	12	12
Wskaźnik szybkiej płynności	13	13	13
Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	3	3	3
Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	7	7	7
Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	10	10	10
Wskaźnik wypłacalności	8	8	8
RAZEM	59	59	59

2. Podsumowanie

Prognoza sytuacji ekonomiczno-finansowej Wojewódzkiego Pogotowia Ratunkowego w Katowicach obejmująca lata 2024-2026 sporządzona została przy założeniu kontynuowania działalności i zachowaniu obecnego profilu działalności. Głównym płatnikiem świadczonych

usług przez Wojewódzkie Pogotowie Ratunkowe jest Narodowy Fundusz Zdrowia. W związku z powyższym funkcjonowanie Zakładu uzależnione jest przede wszystkim od wysokości kontraktu, jaki zostanie zawarty z NFZ.

Prognoza ekonomiczna jednostki zakłada zachowanie dodatniego wyniku finansowego i utrzymanie wskaźników ekonomicznych na zadowalającym poziomie, gwarantujących stabilizację finansową Zakładu. Należy jednak podkreślić, iż utrzymanie w kolejnych latach dodatniego wyniku finansowego możliwe będzie tylko i wyłącznie przy podjęciu niezbędnych działań zapewniających racjonalne gospodarowanie i zarządzanie, poprzez planowaną redukcję zatrudnienia w ramach stosunku pracy, zawieranie umów cywilno-prawnych i tym samym obniżenie stale rosnących kosztów osobowych. Obserwowany wzrost kosztów zatrudnienia w ostatnim roku i utrzymywanie powyższego trendu skutkować będzie w kolejnych latach wystąpieniem negatywnych tendencji, które w świetle obowiązujących przepisów w zakresie minimalnego wynagrodzenia pracowników zatrudnionych w podmiotach leczniczych zdecydowanie mogą wpłynąć na dalsze funkcjonowanie Zakładu i pogorszenie prognozowanego wyniku finansowego.

IV. Informacja o istotnych zdarzeniach mających wpływ na sytuację ekonomiczno -finansową Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej

Najistotniejszą aktualnie kwestią po walce z COVID-19 mającą wpływ na sytuację ekonomiczno – finansową Wojewódzkiego Pogotowia Ratunkowego w Katowicach będzie trwająca wojna w Ukrainie.

W obecnych warunkach prognozowanie sytuacji makroekonomicznej obarczone jest dużym ryzykiem błędu. Przedłużające się napięcia geopolityczne przechylają bilans czynników ryzyka w kierunku bardziej niekorzystnych wyników, a utrzymywanie się restrykcyjnych warunków monetarnych może jeszcze bardziej opóźnić ożywienie aktywności gospodarczej, ograniczając inflację.

Dalszy przebieg wojny w Ukrainie może być długotrwały i mieć znacznie większy wpływ na pogorszenie sytuacji zarówno w kraju jak i funkcjonowania podmiotu leczniczego.

Ponadto na szczególną uwagę zasługują istotne aspekty, które znacząco mogą wpłynąć na kształtowanie wyniku finansowego, sytuacji majątkowej i finansowej w przypadku wystąpienia, tj.:

1. Skutki ekonomiczne:

- a. zmniejszenie wartości jednostki rozliczeniowej ze względu na spadek przychodów i braku środków w budżecie państwa na świadczenia gwarantowane;
 - b. zmiana lub zamrożenie przepisów określających minimalny poziom środków przekazywanych na ochronę zdrowia;
 - c. brak zwiększenia przychodów z Narodowego Funduszu Zdrowia, utrzymanie na tym samym poziomie w następnych latach;
 - d. nierelatywnie większy wzrost kosztów niż wzrost przychodów;
 - e. spadek aktywności gospodarczej i pogorszenia sytuacji na rynku pracy mogą mieć większą skalę niż przyjęto w założeniach;
 - f. wzrost cen surowców, problemy w światowych łańcuchach dostaw oraz tempa gospodarczego;
2. Regulacje płacowe:
- a) kolejne podwyższenie wynagrodzeń zgodnie z ustawą z dnia 8 czerwca 2017 r. o sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego pracowników wykonujących zawody medyczne zatrudnionych w podmiotach leczniczych (t.j. Dz.U. 2022 r., poz. 2139 z późn.zm.);
 - b) podwyższenie minimalnego wynagrodzenia za pracę pracownika zatrudnionego w pełnym wymiarze czasu pracy zgodnie z ustawą z dnia 10 października 2002 roku o minimalnym wynagrodzeniu za pracę;
3. Czynniki polityczne i zmiany systemowe:
- a. zmiana przepisów w zakresie ratownictwa medycznego;
 - b. obowiązek przystąpienia do PPK od kwietnia 2021 roku bez zwiększenia środków po stronie przychodów rekompensujących dodatkowe koszty;
 - c. brak kadry medycznej głównie w grupie zawodowej lekarzy;
 - d. zmniejszenie przychodów składkowych dla Narodowego Funduszu Zdrowia wynikające z umorzeń i zwolnień dokonywanych przez ZUS zgodnie z przepisami przewiduje się, że zostanie zrekompensowane dotacją z budżetu państwa. Stabilność tę zapewnia ustawa, która daje gwarancję systematycznego, corocznego wzrostu odsetka produktu krajowego brutto na ochronę zdrowia niezależnie od bieżącej sytuacji.