

RAPORT O SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ SAMODZIELNEGO PUBLICZNEGO ZAKŁADU OPIEKI ZDROWOTNEJ

Podstawa prawna: art.53a ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 r. o działalności leczniczej (Dz.U.2022 r. poz. 633 z późn. zm.)

I. Wybrane informacje o samodzielnym publicznym zakładzie opieki zdrowotnej.

1. Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej w Głinojecku
2. Siedziba: 06-450 Głinojeck, ul. Targowa 6
3. Adres: 06-450 Głinojeck, ul. Targowa 6
4. Filie:

Filia Nr 1 Ośrodek Zdrowia w Ościstowie - Ościstowo 43, 06-450 Głinojeck,

Filia Nr 2 Ośrodek Zdrowia w Woli Młockiej - Wola Młocka 33B, 06-450 Głinojeck

5. Numer telefonu 23 6740031, adres poczty elektronicznej:
spzzozgłinojeck@e-głinojeck.pl

6. Numer identyfikacyjny REGON 130951714

7. Numer w Krajowym Rejestrze Sądowym 0000180951

8. Data wpisu: 01-01-2004, numer rejestru podmiotów wykonujących działalność leczniczą:
000000009254

II. Analiza sytuacji ekonomiczno-finansowej za poprzedni rok obrotowy

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

Raport sporządzono zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Zdrowia z dnia 25 kwietnia 2017 roku w sprawie wskaźników ekonomiczno- finansowych niezbędnych do sporządzenia analizy oraz prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej.

Analizę sytuacji ekonomiczno-finansowej za 2024 rok przeprowadzono w oparciu o punktowe oceny przypisane poszczególnym wskaźnikom wyliczonym zgodnie ze sposobem określonym w/w rozporządzeniu.

ANALIZA WSKAŹNIKOWA I PUNKTOWA SYTUACJI FINANSOWEJ za rok 2024

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	0,2	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	0,1	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	0,6	3
RAZEM WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI		Maksymalna ocena pkt.	15	Uzyskane pkt.	9
II. WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI					
Płynności bieżącej	$\frac{\text{aktywa obrotowe - należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy - krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)}}{\text{zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe}}$	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	4,75	10
Płynności szybkiej	$\frac{\text{aktywa obrotowe - należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy - krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne) - zapasy}}{\text{zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe}}$	poniżej 0,50 powyżej 0,50 do 1,00 powyżej 1,00 do 2,50 powyżej 2,50 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł	0 8 13 10	4,75	10
RAZEM WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI		Maksymalna ocena pkt.	25	Uzyskane pkt.	20
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	1	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	12	7
RAZEM WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI		Maksymalna ocena pkt.	10	Uzyskane pkt.	10
IV. WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA					
Zadłużenia aktywów %	$\frac{\text{(zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania)}}{\text{aktywa razem}} \times 100\%$	poniżej 40 % od 40% do 60% powyżej 60% do 80% powyżej 80%	10 8 3 0	45%	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	0,97	8
RAZEM WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA		Maksymalna ocena pkt.	20	Uzyskane pkt.	16
SUMA UZYSKANYCH PUNKTÓW					55

W wyniku analizy wskaźników sporządzonej na podstawie sprawozdania finansowego za 2024 r. przy zastosowaniu metody punktowej uzyskano 55 punktów co stanowi 78,57 % maksymalnej liczby punktów możliwej do uzyskania i o świadczy stabilności ekonomiczno-finansowej jednostki. We wszystkich grupach wskaźników ekonomicznych osiągnięto wysoką ocenę punktową a w grupie wskaźników – efektywności działania uzyskano maksymalną wartość punktów. Bardzo wysoko punktowane są też osiągnięte wskaźniki zadłużenia aktywów i wypłacalności mimo, że Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej w Gliniojecku do aktywów podmiotu nie zalicza się nieruchomości w której prowadzona jest działalność lecznicza. Wartości osiągnięte w grupie wskaźników zyskowności świadczą o prawidłowej gospodarce finansowej zakładu. Mimo, że 2024 roku spzoz nie otrzymał zwiększenia kontraktów pozwalających na pełne pokrycie wprowadzenia ustawowych podwyżek wynagrodzeń i zwiększonych kosztów funkcjonowania przychodni będących skutkiem wysokiej inflacji, dzięki prowadzeniu racjonalnej gospodarki finansowej, zakład uzyskał dodatni wynik finansowy. Samodzielne zakłady opieki zdrowotnej zgodnie z ustawą o działalności leczniczej nie są nastawione na osiąganie zysku, ale brak nadwyżki przychodów nad kosztami ogranicza możliwość rozwoju działalności przychodni.

III. Prognoza sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne trzy lata obrotowe

Opis przyjętych założeń.

Samodzielny publiczny zakład opieki zdrowotnej prowadzi gospodarkę finansową na zasadach określonych w ustawie o działalności leczniczej. Prognoza na okres 2025-2027 rok została opracowana zgodnie z art. 52 ustawy o działalności leczniczej. SPZZOZ pokrywa z posiadanych środków i uzyskiwanych przychodów koszty działalności i reguluje zobowiązania. W prognozach sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne trzy lata obrotowe założono poprawę stabilności ekonomiczno-finansowej i osiągnięcie dodatniego wyniku finansowego.

W prognozach uwzględniono uchwalone przez sejm zmiany w zasadach finansowania świadczeń ze środków publicznych oraz opublikowane w maju najnowsze założenia makroekonomiczne określone przez Radę Ministrów do opracowania ustawy budżetowej na 2026 rok.

Wskaźniki makroekonomiczne

SPZZOZ Gliniojeck w latach 2025-2027 będzie prowadził działalność leczniczą w zakresach prowadzonych na dzień sporządzenia raportu.

Raport przygotowano z uwzględnieniem skorygowanych wskaźników makroekonomicznych przyjętych przez Radę Ministrów 30 kwietnia 2025r. w "Wieloletnich założeniach makroekonomicznych na lata 2025-2029".

Prognoza na lata 2025-2026 zakłada wzrost w 2025 r. realnego PKB do poziomu 3,7% w 2026 3,5 %, a w 2027 3%. Kluczowe znaczenie będą miały wysokie nakłady inwestycyjne oraz fundusze z KPO, wspierające modernizację infrastruktury i transformację energetyczną. Istotnym czynnikiem wzrostu pozostanie spożycie prywatne, które osiągnie wyższą dynamikę

niż w poprzednim roku. Na wzrost spożycia wpłynie między innymi stabilna sytuacja na rynku pracy, dalszy wzrost wynagrodzeń oraz poprawa nastrojów konsumenckich.

Dodatkowym czynnikiem sprzyjającym wzrostowi gospodarczemu będzie spadek inflacji, co wpłynie na stabilizację siły nabywczej gospodarstw domowych oraz poprawę warunków funkcjonowania przedsiębiorstw. Prognozowana inflacja w 2025 roku wyniesie 4,5%, a w 2026 średnio 3,8% a w 2027 roku 3,5%.

Utrzymująca się dobra sytuacja na rynku pracy, wysoki poziom zatrudnienia oraz wzrost realnych dochodów będą dalej wspierać prywatną konsumpcję.

Wzrost przeciętnego wynagrodzenia w gospodarce narodowej w 2025 r. wyniesie 8,2% w ujęciu nominalnym. W ujęciu realnym, czyli uwzględniającym wpływ inflacji, przeciętne wynagrodzenia wzrosną o 3,5%.

W 2026 r. prognozowana jest kontynuacja pozytywnych trendów – dobrej koniunktury i korzystnej sytuacji na rynku pracy – co przełoży się na dalszy wzrost wynagrodzeń. W efekcie, przeciętne wynagrodzenie wzrośnie o 7,6%, a w ujęciu realnym o 3,6%.

Zarówno wzrost wynagrodzeń jak i wzrost PKB zgodnie z obowiązującymi przepisami powinien przełożyć się na wzrost środków na ochronę zdrowia w latach 2025-2027. Kwestią budzącą największe obawy są skutki finansowe zagwarantowania przez NFZ środków na wzrost wynagrodzeń w ochronie zdrowia (tylko w 2025 wzrost zakładany jest na poziomie i ok.14%). Scenariusz makroekonomiczny jest niepewny w związku z polityką gospodarczą innych państw oraz kontynuacja konfliktu zbrojnego w Ukrainie który także może mieć negatywny wpływ na sytuację makroekonomiczną w Polsce.

Zgodnie z ustawą o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych wskaźnik minimalnych nakładów na finansowanie ochrony zdrowia (% PKB) będzie stopniowo ulegał podwyższeniu z 6,0% w 2023 r. do 6,2% w 2024 r. 6,5% w 2025 r., 6,8% w 2026 r., aż do osiągnięcia poziomu 7% PKB w 2027. Ustawowy wzrost udziału środków na ochronę zdrowia w PKB nie przekłada się bezpośrednio na pulę środków przeznaczonych na zakup świadczeń przez NFZ. Należy jednak zauważyć, że w tej puli będą środki przeznaczone na inwestycje, co w połączeniu ze środkami z KPO może korzystnie wpłynąć na rozwój jednostek ochrony zdrowia.

Założenia do prognozy przychodów i kosztów

Podstawą określenia prognozowanych przychodów jest plan finansowy na 2025 r. ustalony w oparciu o podpisane umowy z NFZ.

LP.	Nazwa płatnika	Rodzaj/ zakres umowy	Termin obowiązywania umowy
1.	Narodowy Fundusz Zdrowia	Podstawowa Opieka Zdrowotna	bezterminowa
2.	Narodowy Fundusz Zdrowia	Ambulatoryjna Opieka Specjalistyczna	31.12.2025 r.
3.	Narodowy Fundusz Zdrowia	Rehabilitacja Lecznicza	31.12.2025 r.

Do prognozy przychodów na lata 2026-2027 przyjęto, że zakres realizowanych świadczeń ze środków publicznych będzie obejmował wszystkie zakresy dotychczasowej działalności podmiotu tj. świadczenia w zakresie POZ, otolaryngologii, położnictwa i ginekologii, reumatologii oraz rehabilitacji leczniczej.

W prognozach sytuacji ekonomiczno-finansowej założono wzrost przychodów na poziomie prognozowanego wzrostu składek zdrowotnych stanowiących główne źródło przychodów NFZ.

Prognozowane przychody nie uwzględniają :

- przychodów z ewentualnych programów zdrowotnych, które są finansowane do poziomu kosztów i nie mają wpływu na wynik finansowy podmiotów leczniczych
- środków na zadania finansowane z dotacji i środków UE.

W prognozie przychodów uwzględniono częściowe zwiększenia przychodów na ustawowe podwyżki wynagrodzeń dla kadry medycznej i pozostałego personelu jednostki które są ustalane w czerwcu każdego roku i koszty tych podwyżek (na poziomie 7%). Brak dodatkowego lub niepełnego finansowania skutków tych podwyżek w wersji pesymistycznej będzie wiązał się powstaniem strat na działalności spzzoz.

Prognozowane koszty uwzględniają znane jednostce na dzień sporządzenia raportu zmiany cen oraz uwzględniają wzrost kosztów o wskaźniki inflacji prognozowane w WPFP na lata 2026-2027.

Prognozowane koszty nie uwzględniają:

- wzrostu kosztów z tytułu wzrostu kosztów pracy stanowiących podstawę do podwyższenia wynagrodzeń w ochronie zdrowia ponad 7%,
- zmian cen energii ponad przyjęty wskaźnik inflacji

SPZZOZ w Gliniojecku jest w dobrej sytuacji finansowej w związku z powyższym nie przewiduje się zaciągania pożyczek lub kredytów.

**TABELA PODSUMOWUJĄCA WYNIKI OCENY SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ -
PROGNOZA NA LATA 2025 - 2027**

Grupa	Wskaźniki	2025		2026		2027	
		Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów
I. WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI	Wskaźnik zyskowności netto (%)	0,6	3	0,8	3	0,8	3
	Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	0,5	3	0,8	3	0,8	3
	Wskaźnik zyskowność aktywów (%)	2,1	4	3,2	4	3,5	4
	Razem		10		10		10
II. WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI	Wskaźnik bieżącej płynności	4,46	10	6,01	10	7,95	10
	Wskaźnik szybkiej płynności	4,46	10	6,01	10	7,95	10
	Razem		20		20		20
III. WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI	Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	0	3	0	3	0	3
	Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	13	7	10	7	5	7
	Razem		10		10		10
IV. WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA	Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	51%	8	50%	8	49%	8
	Wskaźnik wypłacalności	1,13	6	0,99	8	0,98	8
	Razem		14		16		16
Łączna wartość punktów			54		56		56

TABELA PUNTÓW OGÓŁEM ZA LATA 2024-2027

Wskaźniki	2024	2025	2026	2027
Wskaźnik zyskowności netto (%)	3	3	3	3
Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	3	3	3	3
Wskaźnik zyskowność aktywów (%)	3	4	4	4
Wskaźnik bieżącej płynności	10	10	10	10
Wskaźnik szybkiej płynności	10	10	10	10
Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	3	3	3	3
Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	7	7	7	7
Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	8	8	8	8
Wskaźnik wypłacalności	8	6	8	8
RAZEM	55	54	56	56

Podsumowanie

Podstawową działalnością Samodzielnego Publicznego Zespołu Zakładów Opieki Zdrowotnej w Gliniojecku jest działalność lecznicza polegająca na udzielaniu świadczeń zdrowotnych finansowanych ze środków publicznych. Zakład nie jest jednostką nastawioną na osiągnięcie zysku.

Zasadniczym celem działania naszej placówki jest realizująca usług medycznych finansowanych ze środków publicznych, mających na celu zaspokajanie w sposób ciągły i trwały potrzeb obywateli w zakresie ochrony zdrowia w ramach gwarantowanych przez państwo świadczeń zdrowotnych. SPZZOZ w Gliniojecku udziela świadczeń zdrowotnych finansowanych ze środków publicznych ubezpieczonym oraz innym osobom uprawnionym do tych świadczeń na podstawie odrębnych przepisów nieodpłatnie.

Celem Samodzielnego Publicznego Zespołu Zakładów Opieki Zdrowotnej w Gliniojecku jest jego stały rozwój pod względem medycznym oraz równoważenie kosztów z przychodami. Uzyskane w 2024 r. i planowane do uzyskania w kolejnych latach wskaźniki ekonomiczno-finansowe świadczą o stabilności ekonomiczno-finansowej naszego Zakładu i sprawności w zakresie bieżącego zarządzania jednostką.

IV. Informacja o istotnych zdarzeniach mających wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową SPZZOZ w Głinojecku

Dokonując oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej Samodzielnego Publicznego Zespołu Zakładów Opieki Zdrowotnej w perspektywie lat 2025-2027 należy mieć na uwadze szereg istotnych zdarzeń mających wpływ na sytuację w tym okresie.

Są to:

- I. Problemy z zatrudnieniem personelu medycznego w celu prawidłowej realizacji zawartych umów z NFZ.
Problem z niedoborem kadry jest konsekwencją dostępności personelu medycznego, w szczególności lekarzy, który w szczególności dotyczy małych miejscowości.
- II. Niedoszacowanie w umowach NFZ kosztów realizacji świadczeń.
Wysokie koszty funkcjonowania jednostki to konsekwencja inflacji oraz ustawowy obowiązek dokonywania podwyższenia wynagrodzeń zasadniczych pracowników wykonujących zawód medyczny oraz pracowników działalności podstawowej, których wynagrodzenie zasadnicze jest niższe od najniższego wynagrodzenia zasadniczego, ustalonego jako iloczyn współczynnika pracy określonego w załączniku do ustawy i kwoty przeciętnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej w roku poprzedzającym ustalenie. Umowy nie gwarantują pełnego pokrycia wzrostu kosztów niezależnych od jednostki tj. energia elektryczna czy koszty pracy.
- III. Zmiana wyceny i zakresu świadczeń zarówno w POZ, AOS i rehabilitacji powoduje, że nie jest znany w chwili obecnej i w kolejnych latach, poziom finansowania świadczeń z NFZ świadczeń na lata 2026-2027.

Analiza sytuacji ekonomiczno-finansowej za 2024 rok i prognozy na lata 2025-2027 sporządzona jest w oparciu o punktowe oceny przypisane poszczególnym wskaźnikom wyliczonym zgodnie ze sposobem określonym w/w rozporządzeniu. Mając na uwadze fakt, że zgodnie z ustawą o działalności leczniczej samodzielny zakład opieki zdrowotnej z posiadanych środków i przychodów pokrywa koszty i zobowiązania. SPZZOZ w Głinojecku od lat stara się utrzymać równowagę ekonomiczno-finansową co potwierdza utrzymująca się na wysokim poziomie ogólna liczba punktów ustalona zgodnie Rozporządzeniu Ministra Zdrowia z dnia 25 kwietnia 2017 roku w sprawie wskaźników ekonomiczno- finansowych niezbędnych do sporządzenia analizy oraz prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej.





