

RAPORT

o sytuacji ekonomiczno-finansowej samodzielnego publicznego
zakładu opieki zdrowotnej

ZAKŁAD OPIEKUŃCZO-LECZNICZY W ŚREMIE

za rok 2024



Zakład
Opiekuńczo-Leczniczy
w Śremie

RAPORT

o sytuacji ekonomiczno-finansowej samodzielnego publicznego zakładu
opieki zdrowotnej

A. CZĘŚĆ OGÓLNA

I. Informacje o podmiocie

1. Firma samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej:
ZAKŁAD OPIEKUŃCZO-LECZNICZY W ŚREMIE
2. Siedziba (miejscowość):
ŚREM
3. Adres:
UL. PROMENADA 7, 63 – 100 ŚREM
4. Numer telefonu, faksu oraz adres poczty elektronicznej:
tel. 61 28 35 267, fax: 61 28 37 738, e-mail: zolsrem@zpo.srem.com.pl
5. Numer identyfikacyjny REGON:
631129627-00024
6. Numer w Krajowym Rejestrze Sądowym:
0000002869
7. Data wpisu i numer rejestru podmiotów wykonujących działalność leczniczą:
05.11.1993 r., nr rejestru 000000016094

Zakład Opiekuńczo-Leczniczy w Śremie jest zakładem opieki długoterminowej o profilu psychiatrycznym. Do Zakładu kierowane są osoby dorosłe, przewlekle chore, ze schorzeniami układu nerwowego i psychicznego, których stan zdrowia nie wymaga leczenia szpitalnego lecz uzasadnia potrzebę całodobowej lub dziennej opieki medycznej.

Przedmiotem działalności jednostki jest:

1. świadczenie usług medycznych osobom dorosłym, których stan zdrowia wymaga całodobowej lub dziennej opieki medycznej,
2. opiniowanie i orzekanie o stanie zdrowia pacjenta,
3. realizowanie programów terapeutycznych,
4. prowadzenie edukacji zdrowotnej dla pacjentów i członków ich rodzin,
5. zapewnienie odpowiednich warunków socjalno - bytowych łącznie z zakwaterowaniem i żywieniem odpowiednim do stanu zdrowia,
6. wykonywanie innych zadań nie wymienionych a wynikających z odrębnych przepisów.

Ww. świadczenia realizowane są w następujących Oddziałach:

- ✓ Pielęgnacyjno-Opiekuńczym Psychiatrycznym – 220 łóżek,
- ✓ Dziennym Psychiatrycznym Rehabilitacyjnym – 20 miejsc.

Na dzień 31.12.2024 r. w Oddziale Pielęgnacyjno-Opiekuńczym Psychiatrycznym przebywało 219 pacjentek, natomiast ze świadczeń Oddziału Dziennego Psychiatrycznego Rehabilitacyjnego w 2024 roku skorzystało 46 pacjentów (29 kobiet i 17 mężczyzn).

Zatrudnienie w Zakładzie wg stanu na 31.12.2024 r. wynosiło 158 osób.

II. Podstawa prawna

Niniejszy raport sporządzony został na podstawie art. 53a ustawy o działalności leczniczej (tekst jednolity Dz. U. z 2025 r. poz. 450 ze zmianami) w oparciu o dane ze sprawozdania finansowego za rok 2024 Zakładu Opiekuńczo-Leczniczego w Śremie i zawiera analizę sytuacji ekonomiczno-finansowej, prognozę sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne trzy lata obrotowe (2025-2027) oraz informację o istotnych zdarzeniach mających wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową jednostki.

Analizy oraz prognozy dokonano w oparciu o treść Rozporządzenia 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. z 2017 r. poz. 832).

B. ANALIZA FINANSOWA ZA POPRZEDNI ROK OBROTOWY

I. Wykonanie planu finansowego za rok 2024 (zgodnie ze sprawozdaniem finansowym).

Lp.	Wyszczególnienie	Plan po zmianach z dnia 04.11.2024r.	Wykonanie wg SF za 2024 rok	% wykonania
A.	Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi	24 864 030	25 252 560,57	101,56 %
A.I.	Przychody netto ze sprzedaży produktów	24 864 030	25 572 346,57	102,85 %
A.I.1.	Przychody z NFZ	20 503 678	21 156 984,77	103,19 %
A.II.	Zmiana stanu produktów	0	-319 786,00	-
A.III.	Koszty wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	0	0,00	-
A.IV.	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0	0,00	-
B.	Pozostałe przychody operacyjne	782 474	815 042,83	104,16 %
B.I.	Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0	0,00	-

Lp.	Wyszczególnienie	Plan po zmianach z dnia 04.11.2024r.	Wykonanie wg SF za 2024 rok	% wykonania
B.II.	Dotacje	743 474	741 862,45	99,78 %
B.III.	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0	0,00	-
B.IV.	Inne przychody operacyjne	39 000	73 180,38	187,64 %
C.	Przychody finansowe	387 754	387 753,70	100,00 %
D.	Razem przychody	26 034 258	26 455 357,10	101,62 %
E.	Koszty działalności operacyjnej	25 421 956	24 405 222,88	96,00 %
E.I.	Amortyzacja	1 135 000	1 126 748,68	99,27 %
E.II.	Zużycie materiałów i energii	1 831 900	1 626 181,70	88,77 %
E.III.	Usługi obce	4 180 924	4 024 656,93	96,26 %
E.IV.	Podatki i opłaty	105 000	101 030,32	96,22 %
E.V.	Wynagrodzenia	14 720 000	14 350 526,61	97,49 %
E.VI.	Składki naliczane od wynagrodzeń (ubezpieczenia społeczne, Fundusz Pracy, FEP)	2 918 772	2 650 103,95	90,80 %
E.VII.	Inne świadczenia na rzecz pracowników	476 160	476 159,20	100,00 %
E.VIII.	Pozostałe koszty rodzajowe	54 200	49 815,49	91,91 %
E.IX.	Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0	0,00	-
E.	Pozostałe koszty operacyjne	0	0,00	-
E.I.	Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0	0,00	-
E.II.	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0	0,00	-
E.III.	Inne koszty operacyjne	0	0,00	-
H.	Koszty finansowe	100	49,21	49,21 %
	Razem koszty	25 422 056	24 405 272,09	96,00 %
I.	Zysk (strata) brutto	612 202	2 050 085,01	334,87 %
J.	Podatek dochodowy	0	0,00	-
K.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	0	0,00	-
L.	Wynik finansowy netto	612 202	2 050 085,01	334,87 %

Rok 2024 zakończono dodatnim wynikiem finansowym w wysokości 2 050 085,01 zł. Kwota zysku zostanie przeznaczona na działalność statutową, poprzez zwiększenie Fundusz Zakładu.

II. Struktura pozycji bilansowych

Lp.	Wyszczególnienie	2023	2024	Dynamika (%)	Udział w sumie bilansowej (%)
A.	Aktywa trwałe	12 108 750,91	21 137 227,83	174,56 %	59,69 %
A.I.	Wartości niematerialne i prawne	233 372,40	145 183,12	62,21 %	0,41 %

Lp.	Wyszczególnienie	2023	2024	Dynamika (%)	Udział w sumie bilansowej (%)
A.II.	Rzeczowe aktywa trwałe	11 875 378,51	20 992 044,71	176,77 %	59,28 %
A.III.	Należności długoterminowe	0,00	0,00	-	-
A.IV.	Inwestycje długoterminowe	0,00	0,00	-	-
A.V.	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00	-	-
B.	Aktywa obrotowe	12 842 112,20	14 274 642,94	111,15 %	40,31 %
B.I.	Zapasy	44 396,35	46 770,32	105,35 %	0,13 %
B.II.	Należności krótkoterminowe	1 908 383,47	2 647 386,83	138,72 %	7,48 %
B.III.	Inwestycje krótkoterminowe	10 860 534,24	11 549 284,20	106,34 %	32,61 %
B.V.	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	28 798,14	31 201,59	108,35 %	0,09 %
C.	Kapitał (fundusz) własny	13 123 187,69	15 173 272,70	115,62 %	42,85 %
C.I.	Kapitał (fundusz) podstawowy	2 200 483,83	2 200 483,83	100,00 %	6,21 %
C.II.	Kapitał (fundusz) zapasowy	8 055 572,31	10 922 703,86	135,59 %	30,85 %
C.III.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00	-	-
C.IV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0,00	0,00	-	-
C.V.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00	-	-
C.VI.	Zysk (strata) netto	2 867 131,55	2 050 085,01	71,50 %	5,79 %
C.VII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00	-	-
D.	Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	11 827 675,42	20 238 598,07	171,11 %	57,15 %
D.I.	Rezerwy na zobowiązania	2 351 130,00	2 670 916,00	113,60 %	7,54 %
D.II.	Zobowiązania długoterminowe	0,00	0,00	-	-
D.III.	Zobowiązania krótkoterminowe	2 715 549,69	3 033 048,79	111,69 %	8,57 %
D.IV.	Rozliczenia międzyokresowe	6 760 995,73	14 534 633,28	214,98 %	41,04 %
SUMA BILANSOWA		24 950 863,11	35 411 870,77	141,93 %	100 %

III. Analiza sytuacji ekonomiczno-finansowej za 2024 rok

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

Analizę sytuacji ekonomiczno-finansowej za 2024 rok przeprowadzono w oparciu o punktowe oceny przypisane poszczególnym wskaźnikom wyliczonym zgodnie ze sposobem określonym w cytowanym wyżej rozporządzeniu (pkt II część A).

W poniższej tabeli przedstawiono metodologię obliczania wskaźników i przypisywanej im punktacji.

Wskaźniki	Metoda obliczania	Przedziały wartości	Ocena punktowa
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%	0
		od 0,0% do 2,0%	3
		powyżej 2,0% do 4,0%	4
		powyżej 4,0%	5
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%	0
		od 0,0% do 3,0%	3
		powyżej 3,0% do 5,0%	4
		powyżej 5,0%	5
Zyskowności aktywów (%)	$\frac{\text{wynik netto} \times 100\%}{\text{średni stan aktywów}}$	poniżej 0,0%	0
		powyżej 0,0% do 2,0%	3
		powyżej 2,0% do 4,0%	4
		powyżej 4,0%	5
Maksymalna ocena wskaźników zyskowności			15
II. Wskaźniki płynności			
Płynności bieżącej	$\frac{\text{aktywa obrotowe} - \text{należności krótkoterminowe z tyt. dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy} - \text{krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)}}{\text{zobowiązania krótkoterminowe} - \text{zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy} + \text{rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe}}$	poniżej 0,6	0
		od 0,60 do 1,00	4
		powyżej 1,00 do 1,50	8
		powyżej 1,5 do 3,00	12
Płynności szybkiej	$\frac{\text{aktywa obrotowe} - \text{należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy} - \text{krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)} - \text{zapasy}}{\text{zobowiązania krótkoterminowe} - \text{zobowiązania z tyt. dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy} + \text{rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe}}$	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
Maksymalna ocena wskaźników płynności			25
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	3
		od 45 dni do 60 dni	2
		od 61 dni do 90 dni	1
		powyżej 90 dni	0
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	7
		od 61 dni do 90 dni	4
		powyżej 90 dni	0
Maksymalna ocena wskaźników zyskowności			10
IV. Wskaźniki zadłużenia			
Zadłużenia aktywów (%)	$\frac{(\text{zobowiązania długoterminowe} + \text{zobowiązania krótkoterminowe} + \text{rezerwy na zobowiązania}) \times 100\%}{\text{aktywa razem}}$	poniżej 40 %	10
		od 40% do 60%	8
		powyżej 60% do 80%	3
		powyżej 80%	0
Wyptacalności	$\frac{\text{zobowiązania długoterminowe} + \text{zobowiązania krótkoterminowe} + \text{rezerwy na zobowiązania}}{\text{fundusz własny}}$	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 pow. 4,00 lub pon. 0,00	4 0
Maksymalna ocena wskaźników zyskowności			20
Maksymalna liczba punktów ogółem			70

W oparciu o sprawozdanie finansowe za 2024 rok dokonano wyliczeń wskaźników wg sposobu określonego w cytowanym wcześniej Rozporządzeniu Ministra Zdrowia – poniżej przedstawiono podsumowanie wyników oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej.

Grupa wskaźników	Wskaźniki	Wartość wskaźnika	Ocena
I. Wskaźniki zyskowności	Zyskowności netto (%)	7,66 %	5
	Zyskowności działalności operacyjnej (%)	6,30 %	5
	Zyskowności aktywów (%)	6,79 %	5
Razem wskaźniki zyskowności:			15
II. Wskaźniki płynności	Płynności bieżącej	4,03	10
	Płynności szybkiej	4,01	10
Razem wskaźniki płynności:			20
III. Wskaźniki efektywności	Rotacji należności (w dniach)	31	3
	Rotacji zobowiązań (w dniach)	8	7
Razem wskaźniki efektywności:			10
IV. Wskaźniki zadłużenia	Zadłużenia aktywów (%)	16,11 %	10
	Wypłacalności	0,38	10
Razem wskaźniki zadłużenia:			20
SUMA UZYSKANYCH PUNKTÓW:			65

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.

Uzyskane wskaźniki zyskowności informują, że Zakład ma zdolność do generowania zysków a wypracowany dodatni wynik finansowy świadczy o racjonalnym gospodarowaniu, gdzie przychody przewyższają koszty. W 2024 roku ZOL w Śremie na każdej złotówce przychodów osiągnął 7,66 zł zysku, a na działalności operacyjnej zysk ten wyniósł 6,30 zł na każdą złotówkę. Osiągnięty wskaźnik zyskowności aktywów w wysokości 6,79 % świadczy, że wszystkie aktywa jednostki mają zdolność do wypracowywania zysku i efektywnego gospodarowania jej majątkiem.

Wskaźniki płynności określają zdolność podmiotu do terminowego regulowania zaciągniętych zobowiązań krótkoterminowych. Wskaźnik bieżącej płynności określa zdolność podmiotu do spłaty zobowiązań krótkoterminowych poprzez upłynnienie wszystkich środków obrotowych, natomiast wskaźnik szybkiej płynności określa zdolność do spłacania zobowiązań krótkoterminowych najbardziej płynnymi aktywami, tj. krótkoterminowymi należnościami i aktywami finansowymi. Obydwa wskaźniki w Zakładzie kształtują się na zbliżonym poziomie z uwagi na niewielkie zapasy, które są najmniej płynnym składnikiem aktywów. Uzyskane wartości wskaźników informują, że zdolność Zakładu do terminowego regulowania zaciągniętych zobowiązań krótkoterminowych jest w pełni zabezpieczona.

Wskaźniki efektywności, to wskaźnik rotacji należności, który określa długość cyklu oczekiwania na uzyskane należności i wskaźnik rotacji zobowiązań określający okres, jaki jest potrzebny podmiotowi do spłacenia swoich zobowiązań krótkoterminowych. Uzyskane wskaźniki rotacji należności i zobowiązań mieszczą się w granicach ocenianych jako prawidłowe tzn. dla należności poniżej 45 dni, a dla zobowiązań poniżej 60 dni.

Wskaźniki zadłużenia:

- ✓ aktywów określa w jakim stopniu aktywa jednostki są finansowane kapitałami obcymi,
- ✓ wypłacalności przedstawia możliwość pokrycia całkowitych zobowiązań jednostki kapitałami własnymi.

Uzyskane wskaźniki zadłużenia aktywów i wypłacalności świadczą o samodzielności finansowej Zakładu, bez ryzyka kredytowania. Wskazują na niezależność finansową i zdolność do regulowania swoich zobowiązań.

W wyniku analizy wskaźników sporządzonej na podstawie sprawozdania finansowego zweryfikowanego i zatwierdzonego przez Biegłego Rewidenta za 2024 rok przy zastosowaniu metody punktowej uzyskano ogółem 65 z maksymalnej liczby 70 punktów, co stanowi 92,86 % maksymalnej liczby punktów możliwej do uzyskania i świadczy o dobrej, stabilnej sytuacji ekonomiczno-finansowej jednostki.

Uzyskanie 100 %-wej punktacji wskaźników zyskowności, efektywności i zadłużenia oraz 80 %-wej punktacji w kategorii płynności potwierdza, że Zakład osiągnął za 2024 rok dodatni wynik finansowy, ma zachowaną płynność finansową i nie posiada zobowiązań wymagalnych.

C. PROGNOZA FINANSOWA NA LATA 2025-2027

I. Założenia do prognozy przychodów i kosztów

Zakład Opiekuńczo-Lecznicy prowadzi gospodarkę finansową na zasadach określonych w ustawie o działalności leczniczej. Zgodnie z art. 52 cytowanej ustawy, pokrywa z posiadanych środków i uzyskiwanych przychodów koszty działalności i reguluje zobowiązania.

Podstawą określenia prognozowanych przychodów i kosztów jest plan finansowy na rok 2025 oraz dane znane na dzień sporządzenia raportu. Projekcja przyszłych wyników finansowych opracowana została także w oparciu o rzeczywiste dane z lat poprzednich, przy założeniu kontynuowania działalności przez Zakład Opiekuńczo-Lecznicy w Śremie w dającej się przewidzieć przyszłości.

W prognozach sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne trzy lata obrotowe, założono osiągnięcie dodatniego wyniku finansowego.

Ponadto w prognozach uwzględniono opublikowane założenia makroekonomiczne określone przez Radę Ministrów w Wieloletnim Planie finansowym Państwa na lata 2024-2027 oraz wytyczne Ministra Finansów dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw; aktualizacja – maj 2025r., Warszawa, 06.05.2025 r.

W prognozowanym okresie, wskaźniki te kształtują się następująco:

- PKB, dynamika realna:
2025 rok – 103,70 %
2026 rok – 103,50 %
2027 rok – 103,00 %
- Stopa inflacji:
2025 rok – 104,50 %
2026 rok – 103,80 %
2027 rok – 103,00 %
- Dynamika realnego wzrostu płac:
2025 rok – 108,20 %
2026 rok – 107,60 %
2027 rok – 106,90 %.

Finansowanie świadczeń w zakresie opieki psychiatrycznej opiera się na dotychczasowych warunkach, dlatego przychody i koszty ujęte w prognozie są związane głównie z realizacją umów z NFZ oraz innych przychodów (tj.: odpłatności pacjentek z tytułu pobytu w Zakładzie).

Poniżej zaprezentowano zestawienie umów jednostki na finansowanie świadczeń ze środków publicznych obowiązujących na dzień sporządzenia oceny (2025 r.).

Lp.	Nazwa płatnika	Rodzaj/zakres świadczeń	Termin obowiązywania umowy
1	WOW NFZ	Świadczenia dzienne psychiatryczne rehabilitacyjne dla dorosłych	01.01.2017 – 30.09.2025
2	WOW NFZ	Świadczenia pielęgnacyjno-opiekuńcze psychiatryczne dla dorosłych	01.07.2018 – 30.06.2025

Do prognozy przychodów przyjęto, że zakres realizowanych świadczeń ze środków publicznych będzie obejmował wszystkie zakresy dotychczasowej działalności podmiotu. Przychody z NFZ za 2024 rok stanowią 79,97 % przychodów szpitala. Wysokość kontraktu ma więc bezpośredni wpływ na kondycję finansową podmiotu.

Przyjęto założenie, że niezależnie od realizacji kontraktu w 2025 wartość przychodów ze środków publicznych, która powinna gwarantować świadczenia dla osób uprawnionych nie może być obniżona, ponieważ ustawa o finansowaniu świadczeń ze środków publicznych gwarantuje rosnący udział w PKB środków przeznaczonych na ochronę zdrowia.

Do pozostałych przychodów operacyjnych Zakład zaliczył przychody zwiększane odpisami równoległymi do amortyzacji.

Odstąpiono od planowania przychodów z darowizn.

Prognoza kosztów na rok 2025 została oparta na przyjętym planie finansowym Zakładu, a na lata 2026 i 2027 na poziomie przewidywanej w WFPF inflacji (2026 – 3,8 %, 2027 – 3,00 %) oraz realnego wzrostu wynagrodzeń (2026 – 7,60 %, 2027 - 6,90 %).

II. Projekcja finansowa na kolejne trzy lata obrotowe – rachunek zysków i strat w układzie porównawczym

Lp.	Wyszczególnienie	2025	2026	2027
A.	Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi	26 542 573,00	28 222 000,00	29 640 000,00
A.I.	Przychody netto ze sprzedaży produktów	26 842 573,00	28 522 000,00	29 940 000,00
A.I.1.	Przychody z NFZ	21 736 573,00	23 532 000,00	24 800 000,00
A.II.	Zmiana stanu produktów	-300 000,00	-300 000,00	-300 000,00
A.III.	Koszty wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	0,00	0,00	0,00
A.IV.	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0,00	0,00	0,00
B.	Koszty działalności operacyjnej	28 114 069,00	28 564 300,00	30 220 148,00
B.I.	Amortyzacja	1 140 000,00	1 300 000,00	1 300 000,00
B.II.	Zużycie materiałów i energii	1 850 000,00	1 920 300,00	1 977 800,00
B.III.	Usługi obce	5 708 000,00	4 727 200,00	4 976 800,00
B.IV.	Podatki i opłaty	134 600,00	150 000,00	154 500,00
B.V.	Wynagrodzenia	15 500 000,00	16 678 000,00	17 854 210,00
B.VI.	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	3 695 859,00	3 700 000,00	3 865 400,00
B.VII.	Pozostałe koszty rodzajowe	85 610,00	88 800,00	91 438,00
B.VIII.	Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00	0,00	0,00
C.	Zysk (strata) ze sprzedaży	-1 571 496,00	- 342 300,00	-580 148,00
D.	Pozostałe przychody operacyjne	1 591 711,00	706 500,00	713 000,00
D.I.	Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00	0,00
D.II.	Dotacje	1 551 711,00	665 000,00	671 000,00
D.III.	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00	0,00
D.IV.	Inne przychody operacyjne	40 000,00	41 500,00	42 000,00
E.	Pozostałe koszty operacyjne	1 000,00	0,00	0,00
E.I.	Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00	0,00
E.II.	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00	0,00
E.III.	Inne koszty operacyjne	1 000,00	0,00	0,00
F.	Zysk (strata) z działalności operacyjnej	19 215,00	364 200,00	132 852,00
G.	Przychody finansowe	185 315,00	350 000,00	350 000,00
H.	Koszty finansowe	1 000,00	0,00	0,00
I.	Zysk (strata) brutto	203 530,00	714 200,00	485 852,00

Lp.	Wyszczególnienie	2025	2026	2027
J.	Podatek dochodowy	0,00	0,00	0,00
K.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	0,00	0,00	0,00
L.	Wynik finansowy netto	203 530,00	714 200,00	485 852,00

III. Analiza wskaźnikowa na lata 2025-2027

W oparciu o przygotowaną projekcję bilansu oraz rachunku zysków i strat, uwzględniającą trzy kolejne lata obrotowe, dokonano wyliczeń wskaźników w poszczególnych grupach – wyniki oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej jednostki zaprezentowano w poniższej tabeli.

Grupa wskaźników	Wskaźniki	2025		2026		2027	
		Wartość wskaźnika	Ocena	Wartość wskaźnika	Ocena	Wartość wskaźnika	Ocena
I. Wskaźniki zyskowności	Zyskowności netto (%)	0,71 %	3	2,41 %	4	1,56 %	3
	Zyskowności działalności operacyjnej (%)	0,07 %	3	1,25 %	3	0,43 %	3
	Zyskowności aktywów (%)	0,54 %	3	1,75 %	3	1,16 %	3
Razem wskaźniki zyskowności:		9		10		9	
II. Wskaźniki płynności	Płynności bieżącej	3,57	10	3,20	10	3,16	10
	Płynności szybkiej	3,56	10	3,19	10	3,15	10
Razem wskaźniki płynności:		20		20		20	
III. Wskaźniki efektywności	Rotacji należności (w dniach)	31	3	27	3	27	3
	Rotacji zobowiązań (w dniach)	7	7	8	7	9	7
Razem wskaźniki efektywności:		10		10		10	
IV. Wskaźniki zadłużenia	Zadłużenia aktywów (%)	15,58 %	10	17,13 %	10	18,33 %	10
	Wypłacalności	0,41	10	0,44	10	0,46	10
Razem wskaźniki zadłużenia:		20		20		20	
SUMA UZYSKANYCH PUNKTÓW:		59		60		59	

W latach 2025-2027 prognozowany jest niewielki spadek liczby punktów w stosunku do roku 2024. Obniżenie liczby punktów w latach 2025, 2026 i 2027 jak wynika z tabeli spowodowane jest niższymi wskaźnikami zyskowności. Należy zauważyć, że z założenia maksymalizacja zysku nie jest celem samym w sobie dla spzoz-u, ale jedynie warunkiem umożliwiającym realizację pozostałych funkcji. W przypadku podmiotów leczniczych, które z założenia nie są nastawione na zysk, wskaźniki zyskowności wykorzystywane są raczej do badania równowagi między przychodami i kosztami.

Z powyższej analizy wskaźnikowej wynika, że sytuację ekonomiczno-finansową jednostki na najbliższe 3 lata, przy założeniu wzrostu nakładów na ochronę zdrowia, należy uznać za stabilną. Jednakże, rynek ochrony zdrowia, na którym funkcjonuje Zakład cechuje się wysoką dynamiką jak również niepewnością w zakresie określania długoterminowych perspektyw finansowych. Dokonywanie szacunków i prognoz ekonomiczno-finansowych w obecnych niepewnych warunkach gospodarczych i politycznych z uwzględnieniem wysokiej inflacji, trudności z pozyskaniem kadr medycznych i narastających roszczeń płacowych, ustawowego regulowania zmian minimalnych wynagrodzeń personelu medycznego, innych wymagań ustawowych stawianych podmiotom leczniczym generujących koszty, obarczone jest dużym ryzykiem błędu. Co istotne, kontrakty z Narodowym Funduszem Zdrowia, który jest dominującym płatnikiem samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej, zawierane są na poszczególne okresy na podstawie wyceny, na którą podmioty publiczne nie mają wpływu, dlatego bardzo trudno oszacować przychody lat następnych, a tym samym zaprognozować wynik finansowy jednostki.

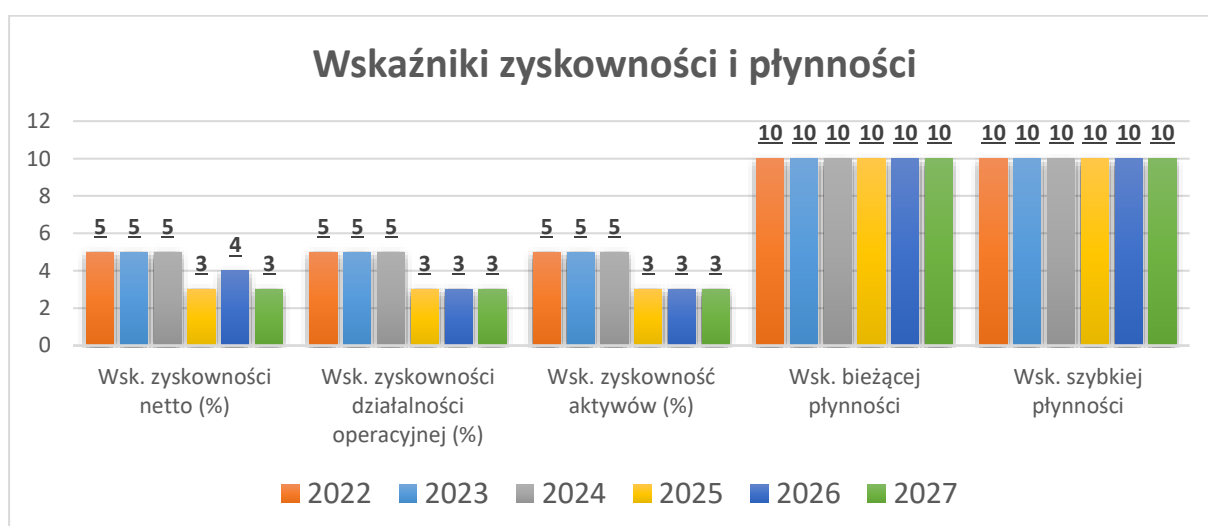
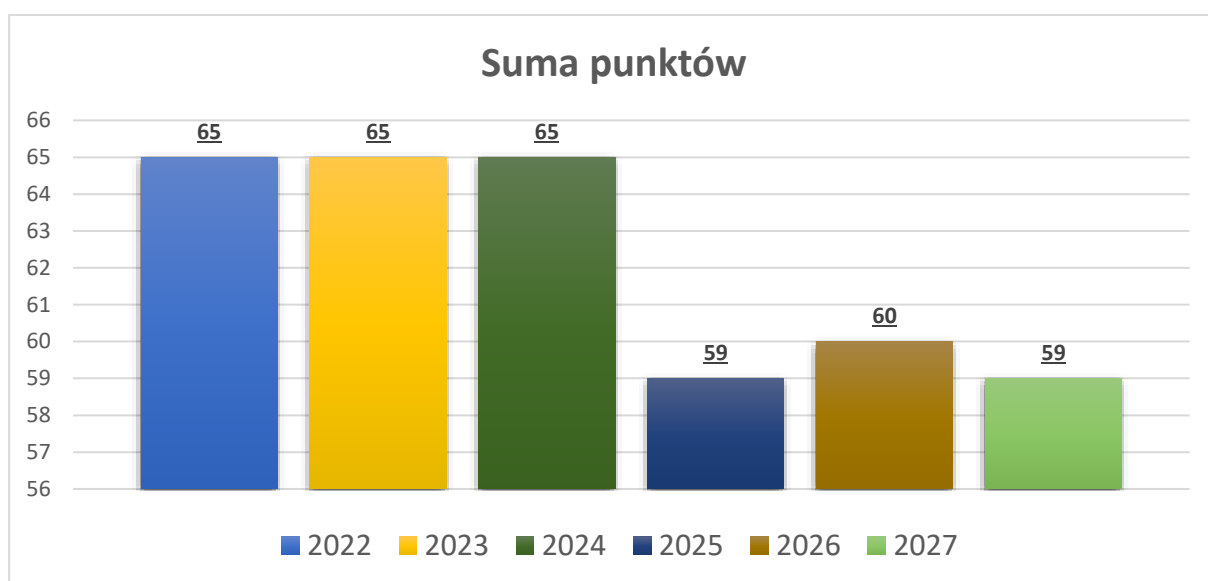
IV. Informacja o istotnych zdarzeniach mających wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową w prognozowanym okresie (2025-2027)

Globalna sytuacja gospodarcza i trwająca nadal wojna w Ukrainie ma niewątpliwie wpływ na działalność jednostki.

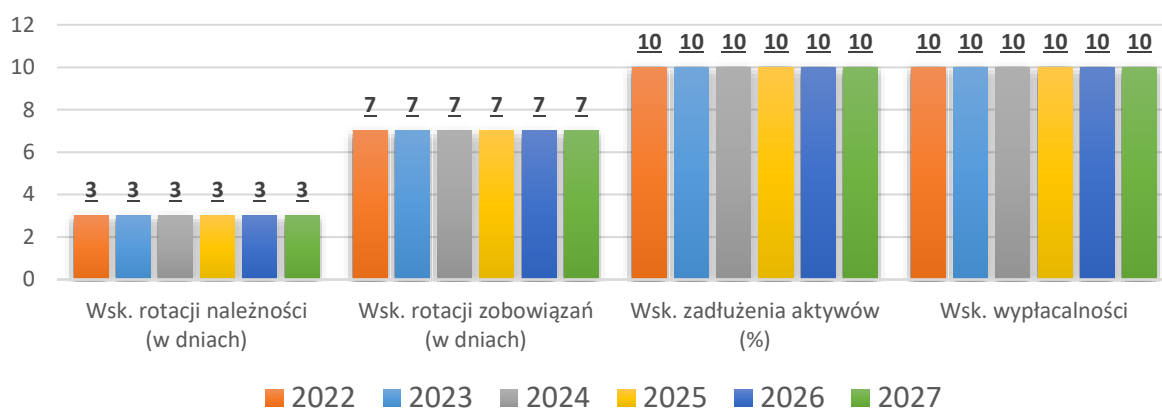
Wydaje się, że pełny powrót do normalnej sytuacji potrwa dłużej, a walka ze skutkami tych zdarzeń będzie długotrwała i może znacząco wpływać na pogorszenie sytuacji finansowej Zakładu. Do takich zagrożeń można zaliczyć przede wszystkim:

- ✓ wzrost kosztów prowadzonej działalności spowodowany globalnym wzrostem cen towarów i usług,
 - ✓ deficyt kadry medycznej,
 - ✓ roszczenia płacowe.
1. Poziom kontraktowania świadczeń przez NFZ – przyjęto, że zakres realizowanych świadczeń ze środków publicznych będzie obejmował wszystkie zakresy dotychczasowej działalności podmiotu. Przychody z NFZ za 2024 rok stanowią 79,97 % przychodów spzoz-u. Wysokość kontraktu ma więc bezpośredni wpływ na kondycję finansową podmiotu.
 2. Skutki finansowe istotnych zagrożeń wynikających z toczących się spraw sądowych nieobjętych rezerwami w sprawozdaniu finansowym za 2023 r. – brak postępowań sądowych.
 3. Sprawy z powództwa SPZOZ o zapłatę za świadczenia ponadlimitowe – nie występują.

4. Przewidywana zmiana struktury organizacyjnej samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej z podaniem zmian organizacyjnych związanych ze zmianą zasad finansowania świadczeń ze środków publicznych – nie dotyczy.
5. Wzrost kosztów prowadzonej działalności:
 - ✓ podwyższenie minimalnego wynagrodzenia zasadniczego dla pracowników zatrudnionych w podmiotach leczniczych,
 - ✓ podwyższenie kwoty minimalnego wynagrodzenia,
 - ✓ wzrost kosztów działalności związany z inflacją.



Wskaźniki efektywności i zadłużenia



.....
(podpis kierownika jednostki)