

RAPORT O SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ SAMODZIELNEGO PUBLICZNEGO GMINNEGO ZAKŁADU OPIEKI ZDROWOTNEJ W NOWEJ SŁUPI ZA 2024 ROK

Dane identyfikujące jednostkę:

1. Nazwa jednostki:
Samodzielny Publiczny Gminny Zakład Opieki Zdrowotnej w Nowej Słupi
2. Siedziba jednostki:
Nowa Słupia, powiat kielecki, woj. świętokrzyskie
3. Adres jednostki:
26-006 Nowa Słupia, ul. Świętokrzyska 53
4. Numery identyfikacyjne jednostki:
NIP: 6611961915, REGON: 290422414, KRS: 0000003518, RPWDL: 000000014670
5. Dane kontaktowe:
Adres poczty elektronicznej: spgzoz_slupia@post.pl, adres do doręczeń elektronicznych: AE:PL-93518-45226-DRTFS-27
6. Podstawowy przedmiot działalności jednostki:
86.21.Z Praktyka lekarska ogólna. Podstawowy przedmiot działalności jednostki stanowi udzielanie świadczeń w zakresie podstawowej opieki zdrowotnej lekarza POZ, pielęgniarki środowiskowo-rodzinnej, położnej środowiskowo-rodzinnej, pielęgniarki szkolnej, profilaktyki i promocji zdrowia ukierunkowanej na problemy aktualnie występujące w środowisku.

Podstawa prawna:

Raport o sytuacji ekonomiczno-finansowej Samodzielnego Publicznego Gminnego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Nowej Słupi został sporządzony zgodnie z art. 53a ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 r. o działalności leczniczej (Dz. U. z 2025 r. poz. 450 z późn. zm.) na podstawie sprawozdania finansowego sporządzonego za 2024 rok i składa się z trzech podstawowych elementów:

1. **Analiza sytuacji ekonomiczno-finansowej za poprzedni rok obrotowy,**
2. **Prognoza sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne trzy lata obrotowe wraz z opisem przyjętych założeń,**
3. **Informacja o istotnych zdarzeniach mających wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej.**

Analiza oraz prognoza sytuacji ekonomiczno-finansowej przedstawiona w raporcie została przygotowana w oparciu o wskaźniki określone w Rozporządzeniu Ministra Zdrowia 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). Rozporządzenie określa wskaźniki ekonomiczno-finansowe, na podstawie których dokonuje się analizy oraz prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej, o której mowa w art. 53a ust. 2 ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 r. o działalności leczniczej (Dz. U. z 2025 r. poz. 450 z późn. zm.), a także sposób obliczania wskaźników ekonomiczno-finansowych oraz przypisane im punktowe oceny, które służą do analizy ekonomiczno-finansowej.

I. 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. Przyjęto cztery obszary analizy: **zyskowność, płynność, efektywność i zadłużenie.**

1. Wskaźniki zyskowności

Podstawą oceny zyskowności działalności gospodarczej jest wynik finansowy, który może być dodatni (zysk) lub ujemny (strata). Wskaźniki zyskowności stanowią pierwszą grupę wskaźników ekonomiczno-finansowych i są najbardziej syntetycznymi wskaźnikami efektywności i opłacalności działalności jednostki. Odzwierciedlają zdolność jednostki do wypracowania zysków z zaangażowanych kapitałów. 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.

1.1. Wskaźnik zyskowności netto (%)

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

Tabela 1.1.1. Obliczenie wskaźnika zyskowności netto (%)

Metoda ustalenia	Przedziały wartości	Ocena punktowa	Obliczenie wskaźnika	Wskaźnik	Ocena
1	2	3	4	5	6
Wynik netto x 100% Przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów + pozostałe przychody operacyjne + przychody finansowe	poniżej 0,0%	0	-262 102,00 x 100% 3 931 606,13 + 37 207,50 + 61 130,93 + 9 869,33	-6,49%	0
	od 0,0% do 2,0%	3			
	powyżej 2,0% do 4,0%	4			
	powyżej 4,0%	5			

Wskaźnik zyskowności netto (%) wynosi -6,49% i mieści się w przedziale poniżej 0,0% z oceną 0. Wynika to z odnotowanej w 2024 roku straty. Należy zauważyć, że z założenia maksymalizacja zysku nie jest celem samym w sobie dla Samodzielnego Publicznego Gminnego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Nowej Słupi, a jedynie warunkiem umożliwiającym realizację podstawowych funkcji jednostki: medycznych i społecznych. Wskaźnik zyskowności wykorzystywany jest raczej do badania równowagi między przychodami i kosztami działalności.

1.2. Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)

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

Tabela 1.2.1. Obliczenie wskaźnika zyskowności działalności operacyjnej (%)

Metoda ustalenia	Przedziały wartości	Ocena punktowa	Obliczenie wskaźnika	Wskaźnik	Ocena
1	2	3	4	5	6
$\frac{\text{Wynik działalności operacyjnej} \times 100\%}{\text{Przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów} + \text{pozostałe przychody operacyjne}}$	poniżej 0,0%	0	$\frac{-271\,971,33 \times 100\%}{3\,931\,606,13 + 37\,207,50 + 61\,130,93}$	-6,75%	0
	od 0,0% do 3,0%	3			
	powyżej 3,0% do 5,0%	4			
	powyżej 5,0%	5			

Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%) wynosi -6,75% i mieści się w przedziale poniżej 0,0% z oceną 0. Wynika to z odnotowanej w 2024 roku straty z działalności podstawowej oraz pozostałej działalności operacyjnej ze względu na niedostateczne finansowanie świadczonych usług medycznych.

1.3. Wskaźnik zyskowności aktywów (%)

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. Informuje o efektywności gospodarowania powierzonymi środkami. Im wyższa jest wartość tego wskaźnika, tym korzystniejsza jest sytuacja finansowa podmiotu.

Tabela 1.3.1. Obliczenie wskaźnika zyskowności aktywów (%)

Metoda ustalenia	Przedziały wartości	Ocena punktowa	Obliczenie wskaźnika	Wskaźnik	Ocena
1	2	3	4	5	6
$\frac{\text{Wynik netto} \times 100\%}{\text{Średni stan aktywów, gdzie średni stan aktywów to suma aktywów razem na koniec poprzedniego roku obrotowego i aktywów razem na koniec bieżącego roku obrotowego podzielona przez 2}}$	poniżej 0,0%	0	$\frac{-262\,102,00 \times 100\%}{(3\,820\,392,01 + 4\,226\,837,98) / 2}$	-6,51%	0
	od 0,0% do 2,0%	3			
	powyżej 2,0% do 4,0%	4			
	powyżej 4,0%	5			

Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%) wynosi -6,51% i mieści się w przedziale poniżej 0,0% z oceną 0. Wynika to z odnotowanej w 2024 roku straty i oznacza, że każda zaangażowana jednostka aktywów generowała w 2024 roku 6,51% wielkości straty.

2. Wskaźniki płynności

Wskaźniki płynności stanowią drugą grupę wskaźników ekonomiczno-finansowych. Wskaźniki te określają zdolność podmiotu do terminowego regulowania zaciągniętych zobowiązań krótkoterminowych. Płynność 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 wyrażonego przez terminy wymagalności zobowiązań. 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.

2.1. Wskaźnik bieżącej płynności

Wskaźnik bieżącej płynności określa zdolność podmiotu do spłaty zobowiązań krótkoterminowych poprzez upłynnienie wszystkich środków obrotowych. Wzrost wartości wskaźnika bieżącej płynności wskazuje na poprawę zdolności podmiotu do regulowania bieżących zobowiązań, natomiast spadek wartości tego wskaźnika sygnalizuje pogorszenie się tej zdolności.

Tabela 2.1.1. Obliczenie wskaźnika bieżącej płynności

Metoda ustalenia	Przedziały wartości	Ocena punktowa	Obliczenie wskaźnika	Wskaźnik	Ocena
1	2	3	4	5	6
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 0,60	0	$\frac{1\,290\,251,01 - 0,00 - 18\,769,32}{268\,018,35 - 0,00 + 138\,865,00}$	3,12	10
	od 0,60 do 1,00	4			
	powyżej 1,00 do 1,50	8			
	powyżej 1,50 do 3,00	12			
	powyżej 3,00 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł	10			

Wskaźnik bieżącej płynności wynosi 3,12 i mieści się w przedziale powyżej 3,00 z oceną 10. Wynika to z posiadania przez Samodzielny Publiczny Gminny Zakład Opieki Zdrowotnej w Nowej Słupi znacznej kwoty środków finansowych zgromadzonych na rachunkach bankowych bieżących oraz rachunkach bankowych lokat. Wskaźnik określa dobrą zdolność podmiotu do regulowania zobowiązań krótkoterminowych.

2.2. Wskaźnik szybkiej płynności

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

Tabela 2.2.1. Obliczenie wskaźnika szybkiej płynności

Metoda ustalenia	Przedziały wartości	Ocena punktowa	Obliczenie wskaźnika	Wskaźnik	Ocena
1	2	3	4	5	6
Aktywa obrotowe – należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy – krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne) – zapasy	poniżej 0,50	0	$\frac{1\ 290\ 251,01 - 0,00 - 18\ 769,32 - 24\ 688,68}{268\ 018,35 - 0,00 + 138\ 865,00}$	3,06	10
	od 0,50 do 1,00	8			
	powyżej 1,00 do 2,50	13			
	powyżej 2,50 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł	10			
Zobowiązania krótkoterminowe – zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe					

Wskaźnik szybkiej płynności wynosi 3,06 i mieści się w przedziale powyżej 2,50 z oceną 10. Wskaźnik określa dobrą zdolność Samodzielnego Publicznego Gminnego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Nowej Słupi do regulowania zobowiązań krótkoterminowych najbardziej płynnymi aktywami obrotowymi.

Należy zauważyć, że wskaźniki płynności, tj. bieżącej płynności oraz szybkiej płynności Samodzielnego Publicznego Gminnego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Nowej Słupi, nie uległy zmianie w stosunku do roku poprzedniego, co świadczy o utrzymaniu stabilnego poziomu dobrej płynności finansowej.

3. Wskaźniki efektywności

Wskaźniki efektywności stanowią trzecią grupę wskaźników ekonomiczno-finansowych. Ważnym czynnikiem wpływającym na sytuację finansową podmiotu jest sprawność jego działalności. Ocena sprawności działania podmiotu obejmuje badania rotacji należności i zobowiązań. Wskaźniki efektywności opisują efektywność przyjętej polityki zarządzania przepływami pieniężnymi, tzn. mogą sygnalizować ryzyko utraty płynności finansowej, a w przypadku, gdy wskaźniki płynności finansowej już wyraźnie wskazują na brak płynności, wskaźniki efektywności określają przyczyny tych problemów. Optymalna sytuacja występuje wtedy, gdy w podmiocie wskaźnik rotacji zobowiązań jest wyższy lub równy wskaźnikowi rotacji należności.

3.1. Wskaźnik rotacji należności (w dniach)

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 ściągalnością swoich należności, co może obniżyć zdolność do terminowego regulowania zobowiązań.

Tabela 3.1.1. Obliczenie wskaźnika rotacji należności (w dniach)

Metoda ustalenia	Przedziały wartości	Ocena punktowa	Obliczenie wskaźnika	Wskaźnik	Ocena
1	2	3	4	5	6
Średni stan należności z tytułu dostaw i usług x liczba dni w okresie (365), gdzie średni stan należności z tytułu dostaw i usług to suma tych należności na koniec poprzedniego roku obrotowego i na koniec bieżącego roku obrotowego podzielona przez 2 Przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	poniżej 45 dni	3	$\frac{(311\,804,21 + 370\,136,98) / 2 \times 365 \text{ dni}}{3\,931\,606,13 + 37\,207,50}$	31,36	3
	od 45 dni do 60 dni	2			
	od 61 dni do 90 dni	1			
	powyżej 90 dni	0			

Wskaźnik rotacji należności (w dniach) wynosi 31,36 dni i mieści się w przedziale poniżej 45 dni z oceną 3. Niski poziom wskaźnika rotacji należności (w dniach) Samodzielnego Publicznego Gminnego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Nowej Słupi oznacza, że podmiot nie ma problemu ze ściągalnością należności, co daje możliwość terminowego regulowania zobowiązań.

3.2. Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)

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.

Tabela 3.2.1. Obliczenie wskaźnika rotacji zobowiązań (w dniach)

Metoda ustalenia	Przedziały wartości	Ocena punktowa	Obliczenie wskaźnika	Wskaźnik	Ocena
1	2	3	4	5	6
Średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług x liczba dni w okresie (365), gdzie średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług to suma tych zobowiązań na koniec poprzedniego roku obrotowego i na koniec bieżącego roku obrotowego podzielona przez 2 Przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	do 60 dni	7	$\frac{(85\,036,82 + 57\,196,24) / 2 \times 365 \text{ dni}}{3\,931\,606,13 + 37\,207,50}$	6,54	7
	od 61 dni do 90 dni	4			
	powyżej 90 dni	0			

Wskaźnik rotacji należności (w dniach) wynosi 6,54 dni i mieści się w przedziale do 60 dni z oceną 7. Niski poziom wskaźnika rotacji zobowiązań (w dniach) Samodzielnego Publicznego Gminnego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Nowej Słupi oznacza, że podmiot nie ma trudności w regulowaniu swoich bieżących zobowiązań.

Należy zauważyć, że wskaźniki efektywności, tj. rotacji należności (w dniach) oraz rotacji zobowiązań (w dniach) Samodzielnego Publicznego Gminnego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Nowej Słupi, nie uległy zmianie w stosunku do roku poprzedniego, co świadczy o utrzymaniu stabilnego poziomu ściągальności należności oraz terminowego regulowania zobowiązań.

4. Wskaźniki zadłużenia

Wskaźniki zadłużenia stanowią czwartą grupę wskaźników ekonomiczno-finansowych. Stabilność finansowa podmiotu w dużym stopniu zależy od poziomu jego zadłużenia. W analizie wskaźnikowej samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej wykorzystywany jest wskaźnik zadłużenia aktywów, informujący jaki jest udział zobowiązań w finansowaniu aktywów podmiotu. Drugim wykorzystywanym wskaźnikiem jest wskaźnik wypłacalności określający zdolność podmiotu do spłaty swojego zadłużenia.

4.1. Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)

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

Tabela 4.1.1. Obliczenie wskaźnika zadłużenia aktywów (%)

Metoda ustalenia	Przedziały wartości	Ocena punktowa	Obliczenie wskaźnika	Wskaźnik	Ocena
1	2	3	4	5	6
$\frac{(\text{Zobowiązania długoterminowe} + \text{zobowiązania krótkoterminowe} + \text{rezerwy na zobowiązania}) \times 100\%}{\text{Aktywa razem}}$	poniżej 40%	10	$\frac{(0,00 + 268\,018,35 + 194\,452,00) \times 100\%}{4\,226\,837,98}$	10,94%	10
	od 40% do 60%	8			
	powyżej 60% do 80%	3			
	powyżej 80%	0			

Wskaźnik zadłużenia aktywów (%) wynosi 10,94% i mieści się w przedziale poniżej 40% z oceną 10. Niski poziom wskaźnika zadłużenia aktywów (%) Samodzielnego Publicznego Gminnego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Nowej Słupi wskazuje na wysoki stopień zabezpieczenia spłaty całości zadłużenia podmiotu jego zasobami majątkowymi. Poziom zadłużenia ma istotne znaczenie w sytuacji ewentualnego przyznawania kredytu.

4.2. Wskaźnik wypłacalności

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

Tabela 4.2.1. Obliczenie wskaźnika wypłacalności

Metoda ustalenia	Przedziały wartości	Ocena punktowa	Obliczenie wskaźnika	Wskaźnik	Ocena
1	2	3	4	5	6
Zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania Fundusz własny	od 0,00 do 0,50	10	$\frac{0,00 + 268\,018,35 + 194\,452,00}{2\,413\,539,73}$	0,19	10
	od 0,51 do 1,00	8			
	od 1,01 do 2,00	6			
	od 2,01 do 4,00	4			
	powyżej 4,00 lub poniżej 0,00	0			

Wskaźnik wypłacalności wynosi 0,19 i mieści się w przedziale od 0,00 do 0,50 z oceną 10. Niski poziom wskaźnika wypłacalności Samodzielnego Publicznego Gminnego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Nowej Słupi wskazuje na bardzo dobry poziom pokrycia zobowiązań w funduszu własnym podmiotu, a jednocześnie wskazuje na bardzo niską możliwość utraty zdolności do regulowania przez podmiot zobowiązań. Wskaźnik wypłacalności informuje, że na pokrycie zobowiązań przypada 0,19 wartości funduszu własnego.

Należy zauważyć, że wskaźnik zadłużenia aktywów (%) Samodzielnego Publicznego Gminnego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Nowej Słupi utrzymuje się w tym samym przedziale w stosunku do roku poprzedniego, natomiast wskaźnik zadłużenia obniżył się w stosunku do roku poprzedniego, poprawiając tym samym swoją ocenę oraz poziom wypłacalności podmiotu.

5. Podsumowanie sytuacji ekonomiczno-finansowej za poprzedni rok obrotowy

5.1. Wskaźniki zyskowności

Wskaźniki zyskowności osiągnęły wartość 0 punktów z 15 punktów możliwych do uzyskania, co stanowi 0,00%.

5.2. Wskaźniki płynności

Wskaźniki płynności osiągnęły wartość 20 punktów z 25 punktów możliwych do uzyskania, co stanowi 80,00%.

5.3. Wskaźniki efektywności

Wskaźniki efektywności osiągnęły wartość 10 punktów z 10 punktów możliwych do uzyskania, co stanowi 100,00%.

5.4. Wskaźniki zadłużenia

Wskaźniki zadłużenia osiągnęły wartość 20 punktów z 20 punktów możliwych do uzyskania, co stanowi 100,00%.

Tabela 5.1.1. Tabela podsumowująca wyniki oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej

Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika	Ocena
1	2	3	4
1. Wskaźniki zyskowności	1.1. Wskaźnik zyskowności netto (%)	-6,49%	0
	1.2. Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	-6,75%	0
	1.3. Wskaźnik zyskowności aktywów (%)	-6,51%	0
	1. Razem:	0	
2. Wskaźniki płynności	2.1. Wskaźnik bieżącej płynności	3,12	10
	2.2. Wskaźnik szybkiej płynności	3,06	10
	2. Razem:	20	
3. Wskaźniki efektywności	3.1. Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	31,36	3
	3.2. Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	6,54	7
	3. Razem:	10	
4. Wskaźniki zadłużenia	4.1. Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	10,94%	10
	4.2. Wskaźnik wypłacalności	0,19	10
	4. Razem:	20	
Łączna wartość punktów:		50	

Rozporządzenie Ministra Zdrowia 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) określa maksymalną ocenę łączną podmiotu na poziomie 70 punktów, co stanowi sumę maksymalnych ocen uzyskanych ze wszystkich wskaźników ekonomiczno-finansowych. Ocena sytuacji finansowej Samodzielnego Publicznego Gminnego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Nowej Słupi według oceny punktowej za 2024 rok wynosi 50 punktów na 70 możliwych do uzyskania. Wartość ta stanowi 71,43% maksymalnej możliwej do uzyskania liczby punktów, a tym samym wskazuje na dobrą ocenę sytuacji ekonomiczno-finansowej podmiotu.

Samodzielny Publiczny Gminny Zakład Opieki Zdrowotnej w Nowej Słupi mimo tego, że w 2024 roku poniósł stratę, reguluje na bieżąco swoje zobowiązania oraz ściąga należności. W podmiocie nie występują zatory płatnicze, jak również należności wątpliwe i przeterminowane o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy.

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

Prognoza sytuacji ekonomiczno-finansowej Samodzielnego Publicznego Gminnego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Nowej Słupi oraz projekcja sprawozdań finansowych na lata obrotowe 2025 – 2027 w głównej mierze została oparta na poziomie wykonania planu finansowego za 2024 rok oraz planie finansowym na 2025 rok i poziomie jego wykonania za pierwszy kwartał tego roku.

1. Opis przyjętych założeń

Samodzielny Publiczny Gminny Zakład Opieki Zdrowotnej w Nowej Słupi prowadzi gospodarkę finansową na zasadach określonych w ustawie z dnia 15 kwietnia 2011 r. o działalności leczniczej (Dz. U. z 2025 r. poz. 450 z późn. zm.). Prognoza sytuacji ekonomiczno-finansowej na okres 2025-2027 została opracowana zgodnie z art. 52 wskazanej ustawy o działalności leczniczej. Samodzielny Publiczny Gminny Zakład Opieki Zdrowotnej w Nowej Słupi pokrywa z posiadanych środków i uzyskanych przychodów koszty działalności i reguluje zobowiązania. W prognozach sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne trzy lata założono utrzymanie stabilności ekonomiczno-finansowej i osiągnięcie dodatniego wyniku finansowego.

2. Wskaźniki makroekonomiczne

Zgodnie z art. 138 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2024 r. poz. 1530) Minister Finansów przedstawia Radzie Ministrów założenia projektu budżetu państwa na rok następny, uwzględniając 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.

Rada Ministrów przyjęła 30 kwietnia 2024 roku Wieloletni Plan Finansowy Państwa na lata 2024 – 2027, w którym działalności państwa ujętej w obszarze funkcji 20. Zdrowie został przypisany cel: zwiększenie bezpieczeństwa zdrowotnego społeczeństwa poprzez zapewnienie trwałego dostępu do świadczeń opieki zdrowotnej, ze szczególnym uwzględnieniem świadczeń ratujących życie. Realizowane będą również działania w zakresie kształtowania zdrowego stylu życia poprzez profilaktykę oraz promocję zdrowia, a także edukację zdrowotną.

Rada Ministrów przyjęła 29 kwietnia 2025 roku Wieloletnie założenia makroekonomiczne na lata 2025 – 2029. Wieloletnie założenia makroekonomiczne przedstawiają średniookresowy scenariusz sytuacji gospodarczej Polski do 2029 roku, a także zawierają wstępną prognozę podstawowych wielkości makroekonomicznych stanowiących podstawę do prac nad projektem ustawy budżetowej na 2026 rok.

Zgodnie z prognozą na lata 2025 – 2026 realny PKB w Polsce w 2025 roku wzrośnie o 3,7%. Głównymi czynnikami napędzającymi gospodarkę będą znacząco wyższe inwestycje publiczne i prywatne. Przede wszystkim istotną rolę odegra dalszy napływ środków finansowych w ramach KPO, który umożliwi realizację licznych projektów infrastrukturalnych i modernizacyjnych. Wysokie tempo wzrostu gospodarki zostanie utrzymane w 2026 roku, w którym wzrost realnego PKB wyniesie 3,5%. Kluczowe znaczenie ponownie będą miały wysokie nakłady inwestycyjne zarówno ze środków krajowych, jak i funduszy unijnych. Zgodnie z prognozą średniookresową na lata 2027 – 2029 tempo wzrostu PKB w 2027 roku będzie zbliżone do wzrostu potencjalnego gospodarki i wyniesie 3,0%. Zgodnie z art. 131c ustawy z dnia 27 sierpnia 2004 r. o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych (Dz. U. z 2024 r. poz. 146) na finansowanie ochrony zdrowia przeznaczane są corocznie środki finansowe w wysokości nie niższej niż 7% PKB, z zastrzeżeniem, że wysokość środków finansowych przeznaczonych na finansowanie ochrony zdrowia w latach 2025 – 2026 nie może być niższa niż 6,5% PKB w 2025 roku, 6,8% PKB w 2026 roku.

3. Czynniki ryzyka dla przyjętego scenariusza makroekonomicznego

Poziom niepewności scenariusza makroekonomicznego na lata 2025 – 2029 jest relatywnie wysoki. Do czynników ryzyka zalicza się koniunkturę w otoczeniu zewnętrznym polskiej gospodarki oraz potencjalne ryzyko wojny celnej rozpoczętej przez USA, co będzie mieć negatywne konsekwencje dla rynków finansowych. Scenariusz makroekonomiczny został przygotowany bez uwzględnienia podwyżek cel ogłoszonych przez rząd USA na początku kwietnia 2025 roku. Kolejnym czynnikiem ryzyka dla przyjętej prognozy jest dalszy przebieg wojny w Ukrainie i jej wpływ na polską oraz europejską gospodarkę. W przypadku dalszego przedłużania się wojny, możliwy jest odpływ inwestorów zagranicznych z regionu Europy Środkowo-Wschodniej oraz wzrost niepewności wśród konsumentów i przedsiębiorstw wpływający negatywnie na krajową konsumpcję i inwestycje. Ostatnim znaczącym czynnikiem ryzyka jest wielkość podaży pracy w horyzoncie prognozy. Scenariusz zakłada umiarkowany spadek podaży pracy z uwagi na zmiany demograficzne, w tym starzejące się społeczeństwo oraz niski współczynnik dzietności, poniżej stopy zastępowalności. Na wielkość podaży pracy w poprzednich latach w znacznym stopniu oddziaływały migracje, zwłaszcza te z Ukrainy, wynikające najpierw z powodów ekonomicznych, a od 2022 roku głównie z przesłanek w zakresie bezpieczeństwa. Przyjęty scenariusz makroekonomiczny bazuje na zeszłorocznej aktualizacji prognozy demograficznej Eurostatu, która uwzględnia częściowy odpływ migrantów w prognozowanych latach.

4. Prognoza sytuacji ekonomiczno-finansowej, przychodów, kosztów Samodzielnego Publicznego Gminnego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Nowej Słupi na lata obrotowe 2025 – 2027.

4.1. Prognoza przychodów

Prognoza przychodów na 2025 rok i lata 2026 – 2027 została oparta na planie rzeczowo-finansowym umowy zawartej z Narodowym Funduszem Zdrowia. Przychody z Narodowego Funduszu Zdrowia za świadczone usługi medyczne w 2024 roku stanowiły 98% wszystkich przychodów Samodzielnego Publicznego Gminnego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Nowej Słupi. Wysokość kontraktu ma zatem bezpośredni wpływ na kondycję finansową podmiotu. Prognoza przychodów na lata 2025 – 2027 zakłada stopniowy wzrost przychodów. Niezależnie od poziomu realizacji kontraktu w 2025 roku, przyjęto założenie, że wartość przychodów ze środków publicznych, która powinna zapewnić świadczenia gwarantowane dla osób uprawnionych nie może być obniżona nawet przy zmniejszeniu przychodów Narodowego Funduszu Zdrowia ze składek zdrowotnych, ponieważ ustawa z dnia 27 sierpnia 2004 r. o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych (Dz. U. z 2024 r. poz. 146) gwarantuje rosnący udział w PKB środków przeznaczonych na ochronę zdrowia.

4.2. Prognoza kosztów

Prognoza kosztów na 2025 rok została oparta na planie finansowym podmiotu. Plan finansowy kosztów może ulec zmianie w ciągu roku obrotowego w przypadku modyfikacji wysokości lub sposobu finansowania świadczeń zdrowotnych ze środków publicznych przez Narodowy Fundusz Zdrowia. Prognoza kosztów na kolejne lata została oparta na przyjętych założeniach: ze względu na rosnące zapotrzebowanie dostępu do lekarzy podstawowej opieki zdrowotnej konieczne jest utrzymanie na dotychczasowym poziomie zatrudnienia personelu medycznego; zwiększone koszty wynikające z rozszerzenia świadczonych usług zdrowotnych o opiekę koordynowaną, wzrostu kosztów diagnostyki laboratoryjnej, badań obrazowych, badań diagnostycznych; wzrost kosztów pracy pracowników zatrudnionych na umowie o pracę, ustalono biorąc pod uwagę obowiązujący Regulamin Wynagradzania, zawarte porozumienia, umowy oraz umowy cywilnoprawne; zwiększone koszty zakupu środków medycznych i niemedycznych oraz usług obcych; zwiększone koszty ogólnogospodarcze, energii, gazu.

4.3. Prognoza sytuacji ekonomiczno-finansowej

Tabela 4.3.1. Prognoza sytuacji ekonomiczno-finansowej na lata obrotowe 2025 - 2027

Grupa	Wskaźniki	2025		2026		2027	
		Wartość wskaźnika	Ocena	Wartość wskaźnika	Ocena	Wartość wskaźnika	Ocena
1	2	3	4	5	6	7	8
1. Wskaźniki zyskowności	1.1. Wskaźnik zyskowności netto (%)	0,22	3	0,11	3	0,10	3
	1.2. Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	0,00	3	-0,13	0	-0,14	0
	1.3. Wskaźnik zyskowności aktywów (%)	0,23	3	0,11	3	0,11	3
	1. Razem:	9		6		6	
2. Wskaźniki płynności	2.1. Wskaźnik bieżącej płynności	3,06	10	3,02	10	2,98	12
	2.2. Wskaźnik szybkiej płynności	3,00	10	2,96	10	2,92	10
	2. Razem:	20		20		22	
3. Wskaźniki efektywności	3.1. Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	30,56	3	29,73	3	28,71	3
	3.2. Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	4,92	7	4,79	7	4,63	7
	3. Razem:	10		10		10	
4. Wskaźniki zadłużenia	4.1. Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	11,19	10	11,40	10	11,59	10
	4.2. Wskaźnik wypłacalności	0,20	10	0,21	10	0,22	10
	4. Razem:	20		20		20	
Łączna wartość punktów:		59		56		58	

Tabela 4.3.2. Wykorzystane wskaźniki makroekonomiczne na lata obrotowe 2025 - 2027

Wskaźnik makroekonomiczny	2025	2026	2027
Wskaźnik PKB	103,7	103,5	103,0
Wskaźnik dynamiki cen towarów i usług konsumpcyjnych – średnioroczny	104,5	103,8	103,0
Wskaźnik przeciętnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej	108,2	107,6	106,9

Tabela 4.3.3. Prognozowane wartości składników bilansu na lata obrotowe 2025 - 2027

Składnik bilansu	2025	2026	2027
Aktywa	4 383 230,99	4 536 644,07	4 672 743,39
Aktywa obrotowe	1 337 990,30	1 384 819,96	1 426 364,56
Zapasy	25 799,67	26 780,06	27 583,46
Należności z tytułu dostaw i usług	386 793,14	401 491,28	413 536,02
Należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)	19 613,94	20 359,27	20 970,05
Fundusz własny	2 423 539,73	2 428 539,73	2 433 539,73
Rezerwy na zobowiązania	210 397,06	226 387,24	242 007,96
Rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe	150 251,93	161 671,08	172 826,38
Zobowiązania długoterminowe	0,00	0,00	0,00
Zobowiązania krótkoterminowe	280 079,18	290 722,18	299 443,85
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	59 770,07	62 041,33	63 902,57
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00

Tabela 4.3.4. Prognozowane wartości składników rachunku zysków i strat na lata obrotowe 2025 - 2027

Składnik rachunku zysków i strat	2025	2026	2027
Przychody netto ze sprzedaży produktów	4 280 000,00	4 579 600,00	4 900 172,00
Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	60 000,00	60 000,00	60 000,00
Pozostałe przychody operacyjne	100 000,00	110 000,00	121 000,00
Wynik z działalności operacyjnej	0,00	-6 000,00	-7 100,00
Przychody finansowe	10 000,00	11 000,00	12 100,00
Wynik netto	10 000,00	5 000,00	5 000,00

III. Informacja o istotnych zdarzeniach mających wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej

Na sytuację ekonomiczno-finansową Samodzielnego Publicznego Gminnego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Nowej Słupi wpływ często mają czynniki zewnętrzne, w pełni niezależne od podmiotu. W momencie przygotowywania prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne lata obrotowe nie jest znany możliwy do uzyskania w kolejnych latach poziom kontraktu z Narodowym Funduszem Zdrowia, czy też dokładna wycena jednostkowa realizowanych świadczeń. Narodowy Fundusz Zdrowia w każdym roku zawiera umowy na bazie bieżących umów o udzielanie świadczeń opieki zdrowotnej z ewentualnym uwzględnieniem poziomu wykonania kontraktu. Narodowy Fundusz Zdrowia kontraktuje świadczenia na kolejne lata nie zapewniając pokrycia realnego wzrostu ponoszonych przez podmiot kosztów. Notowany poziom wskaźnika wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych ma także bezpośredni wpływ na bieżące koszty związane z funkcjonowaniem Samodzielnego Publicznego Gminnego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Nowej Słupi, zarówno w sektorze nośników energetycznych i paliw, jak i bieżących dostaw materiałów oraz usług medycznych i niemedyceńskich realizowanych przez kontrahentów na rzecz podmiotu. Nie jest znany także realny wpływ zmian w ogólnej polityce zdrowotnej na poziom finansowania świadczeń udzielanych przez Samodzielny Publiczny Gminny Zakład Opieki Zdrowotnej w Nowej Słupi.

Do istotnych czynników ryzyka, które mogą mieć wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową podmiotu w kolejnych latach można również zaliczyć:

- wzrost kosztów wynagrodzenia pracowników zatrudnionych na umowę o pracę w oparciu o ustawę z dnia 26 maja 2022 r. o zmianie ustawy o sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego niektórych pracowników zatrudnionych w podmiotach leczniczych (Dz. U. z 2022 r. poz. 1352), bez zwiększenia środków po stronie przychodów rekompensujących dodatkowe koszty,
- wzrost minimalnego wynagrodzenia za pracę skutkujące wzrostem kosztów wynagrodzeń pracowniczych, w tym pochodnych, a także kosztów realizacji usług obcych zlecanych na zewnątrz, bez zwiększenia środków po stronie przychodów rekompensujących dodatkowe koszty.

Zasadniczym celem działania podmiotów leczniczych realizujących usługi finansowane w całości lub dofinansowywane ze środków Narodowego Funduszu Zdrowia jest zaspokajanie w sposób ciągły i trwały potrzeb obywateli w zakresie ochrony zdrowia w ramach gwarantowanych przez państwo świadczeń zdrowotnych. Samodzielny Publiczny Gminny Zakład Opieki Zdrowotnej w Nowej Słupi udziela świadczeń zdrowotnych finansowanych ze środków publicznych ubezpieczonym oraz innym osobom uprawnionym do tych świadczeń na podstawie odrębnych przepisów nieodpłatnie, za częściową lub całkowitą odpłatnością. Opłaty za świadczenia zdrowotne udzielane odpłatnie, w sytuacjach, w których ustawa oraz przepisy odrębne dopuszczają taką odpłatność ustalane są w oparciu o rzeczywisty poziom kosztów wiążących się z realizacją procedur medycznych.

Podstawowym rodzajem działalności Samodzielnego Publicznego Gminnego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Nowej Słupi jest działalność lecznicza, polegająca na udzielaniu świadczeń zdrowotnych finansowanych ze środków publicznych w zakresie podstawowej opieki zdrowotnej. Samodzielny Publiczny Gminny Zakład Opieki Zdrowotnej w Nowej Słupi nie jest jednostką nastawioną na osiągnięcie zysku.

GLÓWNY KSIĘGOWY

DYREKTOR ZAKŁADU