

RAPORT O SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ SAMODZIELNEGO PUBLICZNEGO ZAKŁADU OPIEKI ZDROWOTNEJ W WIERZBICY ZA 2024

Podstawa prawna: art. 53a ustawy z dnia 15 kwietnia 2011r. o działalności leczniczej

(Dz. U. z 2023 r. poz. 991 z późn. zm.)

I. Wybrane informacje o Samodzielnym Publicznym Zakładzie Opieki Zdrowotnej w Wierzbicy

1. Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej w Wierzbicy
2. Siedziba: 26-680 Wierzbica, ul. Sienkiewicza 37
3. Adres: : 26-680 Wierzbica, ul. Sienkiewicza 37, Filia 1 Łączany 60, Filia 2 Ruda Wielka, ul. Radomska 4
4. Numer telefonu 48 6182264, adres poczty elektronicznej:
sekretariat@zozwierzbica.pl www.zozwierzbica.pl
5. Numer identyfikacyjny REGON 670579805
6. Numer w Krajowym Rejestrze Sądowym 0000179244
7. Data wpisu: 1999-12-30., numer rejestru podmiotów wykonujących działalność leczniczą
000000007186

II. 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. 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.

Wskaźniki ekonomiczno-finansowe

Wskaźniki skróconego bilansu						
Lp.		Wyszczególnienie	Wzór	Ocena punktowa	2024	Ocena 2024
		1	2	4	5	6
1	1.	Wskaźniki zyskowności				
2	1)	Wskaźnik zyskowności netto (%)	$\frac{\text{wynik netto} \times 100\%}{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów} + \text{pozostałe przychody operacyjne} + \text{przychody finansowe}}$	0 3 4 5	5,36%	5
3	2)	Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	$\frac{\text{wynik z działalności operacyjnej} \times 100\%}{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów} + \text{pozostałe przychody operacyjne}}$	0 3 4 5	5,46%	5
4	3)	Wskaźnik zyskowności aktywów (%)	$\frac{\text{wynik netto} \times 100\%}{\text{średni stan aktywów}}$	0 3 4 5	4,21%	5
5	RAZEM WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI			15	Uzyskane pkt.	15
6	2.	Wskaźniki płynności				
7	1)	Wskaźnik bieżącej płynności	$\frac{\text{aktywa obrotowe - należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy}}{\text{- krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)}} - \frac{\text{zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe}}{\text{zobowiązania krótkoterminowe}}$	0 4 8 12 10	3,90	10
8	2)	Wskaźnik szybkiej płynności	$\frac{\text{aktywa obrotowe - należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy}}{\text{- krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)}} - \frac{\text{zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe}}{\text{zobowiązania krótkoterminowe}}$	0 8 13 10	6,06	10
9	RAZEM WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI			25	Uzyskane pkt.	20
10	3.	Wskaźniki efektywności				
11	1)	Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	$\frac{\text{średni stan należności z tytułu dostaw i usług} \times \text{liczba dni w okresie (365)}}{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów}}$	3 2 1 0	40,00	3

12	2)	Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	$\frac{\text{średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług} \times \text{liczba dni w okresie (365)}}{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów}}$	7 4 0	14,00	7
13	RAZEM WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI			10	Uzyskane pkt.	10
14	4.	Wskaźniki zadłużenia				
15	1)	Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	$\frac{(\text{zobowiązania długoterminowe} + \text{zobowiązania krótkoterminowe} + \text{rezerwy na zobowiązania}) \times 100\%}{\text{aktywa razem}}$	10 8 3 0	61,87%	3
16	2)	Wskaźnik wypłacalności	$\frac{\text{zobowiązania długoterminowe} + \text{zobowiązania krótkoterminowe} + \text{rezerwy na zobowiązania}}{\text{fundusz własny}}$	10 8 6 4 0	1,62	6
17	RAZEM WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA			20	Uzyskane pkt.	9
18	SUMA UZYSKANYCH PUNKTÓW OCENY			70	Uzyskane pkt.	54

1. Wskaźniki zyskowności

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

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 podmiotu.

Na podstawie złożonego raportu wskaźnik zyskowności netto wynosi 5,36 %, co daje najwyższą ocenę 5 punktów. Oznacza to, że gospodarka finansowa Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Wierzbicy jest efektywna w odniesieniu do relacji przychody ogółem-koszty ogółem.

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

Na podstawie złożonego raportu wskaźnik zyskowności netto wynosi 5,46%, co daje maksymalną ilość 5 punktów, wskazując na ekonomiczną efektywność działania SPZOZ w Wierzbicy.

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.

W złożonym raporcie wskaźnik ma wartość 4,21%, co daje najwyższą ocenę 5 punktów. Oznacza to zdolność aktywów SPZOZ w Wierzbicy do generowania zysków.

Razem wskaźnik zyskowności 15 punktów, na maksymalnie możliwe 15.

2. Wskaźniki płynności

Wskaźniki płynności określają zdolność podmiotu do terminowego regulowania zaciągniętych zobowiązań krótkoterminowych. Jeżeli poziom wskaźnika 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. Na podstawie złożonego raportu wskaźnik ma wartość procentową 3,90 i daje 10 punktów.

Wskaźnik szybkiej płynności określa zdolność podmiotu do spłacania zobowiązań krótkoterminowych poprzez najbardziej płynnymi aktywami tj. krótkoterminowymi należnościami i aktywami finansowymi. Wartość wskaźnika w przedstawionej analizie wynosi 6,90 i daje 10 punktów.

Razem wskaźnik płynności 20 punktów, na maksymalnie możliwe 25.

3. Wskaźniki efektywności zarządzania przepływami pieniężnymi

Wskaźnik rotacji należności -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. Na przedstawionym raporcie wskaźnik rotacji należności wynosi 40 dni i daje najwyższą ocenę punktową.

Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach) określa okres, jaki jest potrzebny podmiotowi do spłacania swoich zobowiązań krótkoterminowych. Zbyt wysoka wartość wskaźnika może świadczyć o trudnościach podmiotu w regulowaniu swoich bieżących zobowiązań. Wskaźnik rotacji zobowiązań na podstawie złożonego raportu wynosi 14 dni, uzyskując najwyższą ocenę punktową.

W Samodzielnym Publicznym Zakładzie Opieki Zdrowotnej w Wierzbicy wskaźniki efektywności wykazują bezpieczne wartości. W ocenie punktowej i procentowej są na 100% poziomie. Oznacza to, że Samodzielny

Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej w Wierzbicy otrzymuje należności w terminie zgodnie z umową, natomiast powstałe zobowiązania reguluje terminowo.

4. Wskaźniki zadłużenia jednostki

Wskaźnik zadłużenia aktywów(%) informuje o stopniu finansowania aktywów kapitałami obcymi.

Zbyt wysoka wartość podważa wiarygodność finansową podmiotu. W przedstawionym raporcie jest wartość 61,87% i uzyskanie 3 punktów na 10 punktów maksymalnych.

Wskaźnik wypłacalności określa wielkość funduszy obcych przypadającą na jednostkę funduszu własnego. Wysoka wartość wskaźnika wskazuje na możliwość utraty zdolności do regulowania przez podmiot zobowiązań. W naszym przypadku jest 1,62%, co daje 6 punktów na 10 maksymalnych punktów.

W wyniku analizy wskaźników, sporządzonej na podstawie sprawozdania finansowego

za 2024r. przy zastosowaniu metody punktowej, uzyskano 54 punkty co stanowi 77,14%

maksymalnej liczby punktów możliwej do uzyskania. Świadczy to o stabilności ekonomiczno-finansowej jednostki. Wysokie wskaźniki płynności i zadłużenia świadczą o stabilności ekonomiczno-finansowej Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Wierzbicy i sprawności bieżącego zarządzania jednostką.

Inne aspekty sytuacji ekonomiczno-finansowej jednostki

		Struktura przychodów i kosztów w SPZOZ w Wierzbicy w 2024
I	Przychody ogółem	3 590 025,01
	W tym:	
	Badania medyczne płatne	39 720,65
	Usługi medyczne – kontrakty z NFZ	3 472 076,75
	Usługi niemedyczne	16 298,91
	Odsetki od rachunku bankowego	59,80
	Pozostałe przychody operacyjne	61 868,90
II	Koszty ogółem	3 446 633,75
	1. Wynagrodzenia	1 986 768,02
	2. Usługi obce	338 946,46

3. Zużycie materiałów i energii	126 791,10
4. Naliczone fundusze i fundusz pracy	345 017,49
5. Badania medyczne, kontrakty lekarskie	488 049,48
6. Leki, sprzęt jednorazowy i materiały pomocnicze	28 581,78
7. Świadczenia na rzecz pracowników	82 924,36
8. Zużycie paliwa	7 031,26
9. Pozostałe koszty rodzajowe	17 600,00
10. Podatki i opłaty	23 559,80
11. Pozostałe koszty operacyjne	1 351,73
12. Koszty finansowe	12,26
13. Amortyzacja	86 083,28

Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej w Wierzbicy za 2024 rok osiągnął przychody w wysokości 3 590 025,01zł. Podstawowym źródłem przychodów były środki za wykonanie świadczeń zdrowotnych na podstawie umów z Narodowego Funduszu Zdrowia i stanowiły 96,99% przychodów ogółem. Pozostałe środki pozyskiwane były z wykonania odpłatnych świadczeń medycznych w zakresie medycyny pracy, badań laboratoryjnych, badań lekarskich 39 720,65 zł, wynajmu pomieszczenia na gabinetów lekarskich 16 298,91zł. Pozostałe przychody operacyjne między innymi z tytułu dotacji 61 868,90zł.

Razem koszty poniesione w 2024 roku wyniosły kwotę 3 446 633,76 zł. Znaczną część kosztów przeznaczono na wynagrodzenia i pochodne 2 331 785,51 zł, zakup materiałów i energii 126 791,10 zł, usługi obce 338 946,46 zł, badania medyczne i kontrakty lekarskie 488 049,49 zł, leki i sprzęt jednorazowy 28 581,78zł, odpis na Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych, świadczenia z tytułu BHP oraz szkolenia 82 924,36 zł, paliwo(benzyna do kosi, gaz do kuchenek gazowych) 7 031,26 zł, pozostałe koszty rodzajowe (składki na związki zawodowe, ubezpieczenie OC 17 600,00 zł, podatki i opłaty (podatek od nieruchomości) 23 559,80 zł, amortyzacja 86 083,28 zł. Zmiana stanu produktów (-143 207,00zł). W 2024 osiągnięto wynik bez uwzględniania amortyzacji 286 588,26 zł, wynik netto 199 937,98zł. Wysokość ustalonych rezerw na odprawy emerytalne i rentowe na dzień 31 12- 2024 wynosi 342 512,00 zł.

Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej w Wierzbicy otrzymuje należności w terminie zgodnie z umową, natomiast powstałe zobowiązania reguluje terminowo.

4. Wskaźniki zadłużenia jednostki

Wskaźnik zadłużenia aktywów(%) informuje o stopniu finansowania aktywów kapitałami obcymi.

Zbyt wysoka wartość podważa wiarygodność finansową podmiotu. W przedstawionym raporcie jest wartość 61,87% i uzyskanie 3 punktów na 10 punktów maksymalnych.

Wskaźnik wypłacalności określa wielkość funduszy obcych przypadającą na jednostkę funduszu własnego. Wysoka wartość wskaźnika wskazuje na możliwość utraty zdolności do regulowania przez podmiot zobowiązań. W naszym przypadku jest 1,62%, co daje 6 punktów na 10 maksymalnych punktów.

W wyniku analizy wskaźników, sporządzonej na podstawie sprawozdania finansowego

za 2024r. przy zastosowaniu metody punktowej, uzyskano 54 punkty co stanowi 77,14%

maksymalnej liczby punktów możliwej do uzyskania. Świadczy to o stabilności ekonomiczno-finansowej jednostki. Wysokie wskaźniki płynności i zadłużenia świadczą o stabilności ekonomiczno-finansowej Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Wierzbicy i sprawności bieżącego zarządzania jednostką.

Inne aspekty sytuacji ekonomiczno-finansowej jednostki

		Struktura przychodów i kosztów w SPZOZ w Wierzbicy w 2024
I	Przychody ogółem	3 590 025,01
	W tym:	
	Badania medyczne płatne	39 720,65
	Usługi medyczne – kontrakty z NFZ	3 472 076,75
	Usługi niemedyczne	16 298,91
	Odsetki od rachunku bankowego	59,80
	Pozostałe przychody operacyjne	61 868,90
II	Koszty ogółem	3 446 633,75
	1. Wynagrodzenia	1 986 768,02
	2. Usługi obce	338 946,46

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

Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej w Wierzbicy prowadzi gospodarkę finansową na zasadach określonych w ustawie o działalności leczniczej. Prognoza na okres 2025-2027 została opracowana zgodnie z art. 52 ustawy o działalności leczniczej. SPZOZ w Wierzbicy 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 ekonomiczno-finansowej i osiągnięcie dodatniego wyniku finansowego.

Podstawą określenia prognozowanych przychodów jest plan finansowy na 2025 rok, który w ciągu roku może ulec zmianie w przypadku modyfikacji wysokości lub sposobu finansowania świadczeń zdrowotnych przez NFZ. W prognozie na 2025 rok założono, że do końca roku zakres rzeczowy świadczeń wynikający z umowy zostanie zrealizowany zarówno w umowach ryczałtowych jak i umowach odrębnie finansowych, rozliczanych wg wykonanych świadczeń. Funkcjonowanie SPZOZ-u wiąże się z dużą nieprzewidywalnością i trudnościami w racjonalnym prognozowaniu.

Do prognozy przychodów na lata 2025-2027 przyjęto założenie, że zakresy realizowanych świadczeń ze środków publicznych będzie obejmował wszystkie zakresy dotychczasowej działalności podmiotu.

Główne źródło przychodów stanowią środki pochodzące z Narodowego Funduszu Zdrowia. Pozostałe przychody pochodzą z odpłatnego najmu pomieszczeń oraz drobnych wpłat z usług laboratoryjnych i ksero.

Prognoza kosztów na 2025 rok i lata następne została oparta na przyjętym planie finansowym

- z uwagi na rosnące zapotrzebowanie dostępu do lekarzy podstawowej opieki zdrowotnej

konieczność zwiększenia bądź chociażby utrzymania na dotychczasowym poziomie

zatrudnienia personelu medycznego.

- 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.

- zwiększone koszty zakupu środków medycznych, usług obcych.

- zwiększone koszty na energię oraz gaz.

Podstawową działalnością Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej jest

działalność lecznicza, polegająca na udzielaniu świadczeń zdrowotnych finansowanych ze środków publicznych. Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej nie jest jednostką nastawioną na osiągnięcie zysku.

Zasadniczym celem działania podmiotów leczniczych realizujących usługi w całości finansowane lub dofinansowane ze środków NFZ jest zaspokajanie w sposób ciągły i trwały potrzeb obywateli w zakresie ochrony zdrowia w ramach gwarantowanych przez państwo świadczeń zdrowotnych. SPZOK 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 udzielone odpłatnie, w sytuacjach, w których ustawa oraz przepisy odrębne dopuszczają taką odpłatność ustalane są w oparciu o rzeczywiste koszty związane z realizacją procedur medycznych.

Posiadamy umowę ze Mazowieckim Oddziałem Wojewódzkim Narodowego Funduszu Zdrowia w Warszawie:

- w zakresie podstawowej opieki zdrowotnej na czas nieoznaczony
- w zakresie ambulatoryjnej opieki specjalistycznej -ginekologii i neurologii

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

Analizując sytuację ekonomiczno-finansową Jednostki w roku 2024, zidentyfikowano następujące czynniki ryzyka działalności w okresie objętym prognozą:

1. Kontynuacja umów na świadczenia zdrowotne zawartych z Narodowym Funduszem Zdrowia.
2. Zmiana zasad finansowania umów na świadczenia zdrowotne.
3. Zagrożenie zmniejszenia kadry medycznej, skutkujące pogorszeniem dostępności do podstawowej opieki zdrowotnej, mające istotny wpływ na ilość zdeklarowanych pacjentów.
4. Biorąc pod uwagę zapowiedziane przez Ministerstwo Zdrowia coroczne podwyżki wynagrodzeń minimalnych dla pracowników medycznych i niemedycznych sytuacja ekonomiczno- finansowa Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Wierzbicy w ciągu najbliższych 3 lat może ulec pogorszeniu, w przypadku nie otrzymania z Narodowego Funduszu Zdrowia środków na pełne pokrycie tych kosztów i nieadekwatnych wycen realizowanych świadczeń.

5. Wzrost cen rynkowych materiałów, usług, energii oraz gazu niezbędnych do funkcjonowania SPZOZ w Wierzbicy.

6. Planowane dalsze przedsięwzięcia związane z poprawą jakości świadczonych przez Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej w Wierzbicy usług medycznych i nakładów w tym związanych (zakup nowego sprzętu, poprawa infrastruktury SPZOZ w Wierzbicy).

Nie są znane inne okoliczności, które mogłyby powodować zagrożenie dla kontynuowania dalszej działalności SPZOZ w Wierzbicy.

Kierownik Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej dołoży wszelkich starań by sytuacja ekonomiczno-finansowa nie uległa pogorszeniu.

V. Sytuacja ekonomiczno – finansowa

1. Wielkość funduszy własnych Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Wierzbicy na 31 grudnia 2024:

a.) fundusz założycielski 244 212,80 zł.

b) wynik finansowy 199 937,98 zł.

Wierzbica, dnia 26 maja 2025r.

Sporządził: Wioletta Kulig-Guźdź

Główna Księgowa

Podpisane elektronicznie przez Wioletta

Izabela Kulig-Guźdź (Certyfikat

kwalifikowany) w dniu 2025-05-26.

Zatwierdził: Małgorzata Karasiuk

Kierownik

Samodzielny Publiczny

Zakład Opieki Zdrowotnej w Wierzbicy

Podpisane elektronicznie przez
Małgorzata Karasiuk (Certyfikat
kwalifikowany) w dniu
2025-05-26.