

UCHWAŁA NR XIX/103/25
RADY GMINY WIDAWA

z dnia 25 czerwca 2025 r.

**w sprawie dokonania oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej Samodzielnego
Publicznego Zakładu Podstawowej Opieki Zdrowotnej w Widawie**

Na podstawie art. 18 ust. 2 pkt 15 ustawy z dnia 8 marca 1990 r. o samorządzie gminnym (Dz. U. z 2024 r. poz. 1465, poz. 1572, poz. 1907 i poz. 1940) w związku z art. 53a ust. 4 ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 r. o działalności leczniczej (Dz. U. z 2025 r. poz. 450, poz. 620, poz. 637) uchwala się, co następuje:

§ 1. 1. Ocenia się pozytywnie sytuację ekonomiczno-finansową Samodzielnego Publicznego Zakładu Podstawowej Opieki Zdrowotnej w Widawie na podstawie raportu, stanowiącego załącznik do uchwały.

2. Raport o sytuacji ekonomiczno-finansowej Samodzielnego Publicznego Zakładu Podstawowej Opieki Zdrowotnej w Widawie zawiera analizę sytuacji ekonomiczno-finansowej za poprzedni rok obrotowy, prognozę sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne 3 lata wraz z opisem przyjętych założeń oraz informację o istotnych zdarzeniach mających wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową.

§ 2. Wykonanie uchwały powierza się Wójtowi Gminy Widawa.

Przewodniczący Rady Gminy

Sławomir Stępnik

Raport o sytuacji ekonomiczno-finansowej Samodzielnego Publicznego Zakładu Podstawowej Opieki Zdrowotnej w Widawie

Wstęp.....	2
1. Analiza sytuacji ekonomiczno - finansowej SP ZOZ na podstawie sprawozdań za rok 2024	
1.1. Ogólna analiza	3
1.1.1 Podstawa i rodzaj działalności	3
1.1.2 Struktura aktywów i pasywów	4
1.1.3 Przychody i koszty	5
1.2. Analiza wskaźnikowa.....	6
1.2.1. Wskaźniki zyskowności	6
1.2.2. Wskaźniki płynności	8
1.2.3. Wskaźniki efektywności	9
1.2.4. Wskaźniki zadłużenia	10
1.3. Ocena punktowa	12
2. Prognoza sytuacji ekonomiczno-finansowej na lata 2025-2027	
2.1. Prognoza na rok 2025.....	13
2.2. Prognoza na rok 2026.....	13
2.3. Prognoza na rok 2027.....	14
3. Informacja o istotnych zdarzeniach mających wpływ na sytuację ekonomiczno - finansową	
3.1. Regulacje płacowe	14
3.2. Regulacje prawne.....	15
3.3. Deficyt kadr medycznych.....	15
3.4. Inflacja i wzrost cen	16
3.5. Konflikt zbrojny na Ukrainie	16
3.6. Szanse i zagrożenia SP ZOZ na rynku lokalnym-gminnym.....	16
Podsumowanie	18

WSTĘP

Zgodnie z art. 53a ust.1 Ustawy o działalności leczniczej (Dz.U. 2025 poz.450) Samodzielny Publiczny Zakład Podstawowej Opieki Zdrowotnej w Widawie przekazuje podmiotowi tworzącemu raport o sytuacji ekonomiczno-finansowej.

Głównym celem raportu jest przedstawienie ekonomicznej i finansowej działalności samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej, które mogą być wykorzystywane do opracowania strategii ekonomiczno-finansowych zarówno przez podmioty lecznicze jak i podmioty je tworzące. Wykorzystane metody oraz ich wyniki wpływają na procesy podejmowania decyzji oraz na przyszłą sytuację SPZPOZ, są też zagrożeniem wypływu informacji do podmiotów konkurencyjnych.

Analiza dostarcza ważnych informacji w celu podejmowania trafnych decyzji i zarządzania podmiotami leczniczymi. Informacje uzyskane na etapie badań analitycznych stanowią podstawę wnioskowania perspektywnego. Pozwala to na przygotowanie planu przyszłego funkcjonowania SPZPOZ w realnych warunkach ekonomicznych na obecnym rynku usług zdrowotnych, z zachowaniem konkurencyjności.

Raport składa się z trzech części: analizy sytuacji ekonomiczno-finansowej SPZPOZ za poprzedni rok obrotowy tj. 2024, z analizą wskaźnikową określoną rozporządzeniem Ministra Zdrowia z dnia 12.04.2017 r. (Dz.U. 2017 poz. 832) ; prognozy na kolejne trzy lata obrotowe z opisem przyjętych założeń oraz informacji o istotnych zdarzeniach mających wpływ na sytuację ekonomiczno finansową SPZPOZ. Raport zawiera także informację dotyczącą programu naprawczego – terminie sporządzenia lub uzasadnienie braku obowiązku sporządzania programu.

1. Analiza sytuacji ekonomiczno - finansowej SP ZPOZ na podstawie sprawozdań za rok 2024

1.1. Ogólna analiza

1.1.1. Podstawa i rodzaj działalności

SAMODZIELNY PUBLICZNY ZAKŁAD PODSTAWOWEJ OPIEKI ZDROWOTNEJ W WIDAWIE, Rynek Kościuszki 11, 98-170 Widawa Regon: 731655910 NIP: 831-15-63-560.

„Podmiot leczniczy” został utworzony Uchwałą Rady Gminy Widawa Nr IX/55/03 z dnia 16 października 2003 roku i na mocy decyzji Nr PS.I.8011/585/2004 z dnia 27.10.2004 r. wpisany do rejestru zakładów opieki zdrowotnej pod numerem 10-01308 (obecny numer w księdze rejestrowej 000000005552) prowadzonego przez Wojewodę Łódzkiego, następnie Postanowieniem Sądu Rejonowego dla Łodzi - Śródmieścia wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000226015

Czas działania „Podmiotu leczniczego” jest nieoznaczony.

Przedmiotem działalności statutowej „Podmiotu leczniczego” jest zapewnienie ludności zamieszkałej na terenie Gminy Widawa opieki zdrowotnej z uwzględnieniem praw pacjenta określonych w Karcie Pacjenta.

Samodzielny Publiczny Zakład Podstawowej Opieki Zdrowotnej w Widawie w roku 2024 prowadził usługi w zakresie:

- a) podstawowej opieki zdrowotnej w ramach kontraktu z NFZ dla osób ubezpieczonych którzy złożyli deklarację do lekarza i pielęgniarki POZ zatrudnionych w SPZPOZ;
- b) higieny szkolnej dla wszystkich uczniów, uczących się w szkołach gminnych i społecznych;
- c) gabinetu położnej środowiskowo – rodzinnej dla kobiet ubezpieczonych w Narodowym Funduszu Zdrowia, które złożyły deklarację do położnej;
- d) gabinetu fizjoterapii w ramach kontraktu z NFZ działającego od 01.04.2023 r.,
- e) poradni ginekologiczno-położniczej w ramach kontraktu z NFZ działającej od 01.12.2022r.,

1.1.2. Struktura aktywów i pasywów

Struktura aktywów

SPZPOZ w Widawie nie posiada gruntów i budynków, działalność medyczna prowadzona jest w budynkach użyczonych przez podmiot tworzący - Gminę Widawa. W roku 2016 dobudowano windę dla osób niepełnosprawnych przy budynku Gminnego Ośrodka Zdrowia w Widawie. Decyzję o oddaniu do użytkowania uzyskano w marcu 2017 r. Inwestycja finansowana była ze środków własnych i dotacji celowych z Gminy Widawa oraz PFRON. Całkowity koszt inwestycji to kwota 262.870,43 zł.

W lipcu 2022 r. zakończyła się inwestycja pn.: „Termomodernizacja budynków Ośrodka Zdrowia w Widawie i w Chociwiu” całkowita wartość inwestycji wyniosła 1 075 411,36 zł. Inwestycja współfinansowana przez Unię Europejską z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Łódzkiego na lata 2014-2020 w wysokości 561 996,21 zł oraz z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi w wysokości 83 468,00 zł w formie dotacji i w wysokości 194 760,00 zł w formie pożyczki. Pozostała część to środki własne SPZPOZ w Widawie. W ramach inwestycji prace obejmowały: wymianę okien i drzwi zewnętrznych, docieplenie ścian zewnętrznych i stropodachu oraz stropu piwnic; modernizację instalacji centralnego ogrzewania, ciepłej wody użytkowej i źródła ciepła; montaż instalacji fotowoltaicznej na dachach budynków.

W 2024 roku wyremontowano łazienki w budynku GOZ w Widawie. Koszt remontu wyniósł 75.239,16 zł. Złożono wniosek w 2024 r. w ramach projektu FENIX – Wsparcie dla podstawowej opieki zdrowotnej (POZ) o refundację kosztów remontu. Umowa została podpisana w dniu 17.03.2025 r. Refundacja wynosi 100% poniesionych kosztów.

Wartości niematerialne i prawne stanowi oprogramowanie komputerowe (mMEDICA- do rozliczeń z NFZ, program kadrowy – Gratyfikant GT, program księgowy – Rewizor GT, SYMFONIA Finanse i Księgowość)

Majątek obrotowy w SPZPOZ :

- Zapasy nie występują.

- Należności krótkoterminowe w kwocie 416.801,41 zł w tym:

a) NFZ - 339 238,63 zł

b) pozostałe (najem gabinetów, mieszkania) – 2.323,62 zł

c) NFZ (projekt FENIX) – 75.239,16 zł

- Środki pieniężne wynosiły na dzień 31.12.2024 r. w kasie 1 695,39 zł w banku: 696 913,92 zł.

Struktura pasywów

SPZPOZ rozpoczynając działalność w 2005 r. dysponował funduszem zakładu w wysokości 14.816,85 zł. Rok 2024 zakończony został dodatnim wynikiem finansowym (zyskiem) w wysokości 241.383,20 zł, który zwiększył fundusz zakładu. Fundusz zakładu w wysokości 1.006.388,43 zł składa się z wyników dodatnich z lat ubiegłych oraz wartości środków trwałych przekazanych przez organ tworzący.

Jednostka od roku 2024 tworzy rezerwy na świadczenia pracownicze krótkoterminowe i długoterminowe.

Rezerwy na świadczenia pracownicze i podobne – 282.398,00 zł w tym:

- Rezerwy długoterminowe - 194.354,00 zł
- Rezerwy krótkoterminowe - 88.044,00 zł

Zobowiązania długoterminowe stanowi pożyczka w wysokości 105.495,00 zł z WFOŚiGW o okresie spłaty do 3 lat.

Zobowiązania krótkoterminowe stanowią bieżące rozliczenia publiczno-prawne i z tytułu dostaw i usług, regulowane terminowo.

Wszystkie składki ZUS oraz zobowiązania podatkowe wynikające z zobowiązań pracowniczych są naliczane prawidłowo i odprowadzane terminowo zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa pracy.

SPZPOZ w Widawie tworzy Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych – wypłacono pracownikom dofinansowanie do wypoczynku zorganizowanego we własnym zakresie zgodnie z Regulaminem Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych.

1.1.3. Przychody i koszty

W 2024 roku podmiot leczniczy uzyskał przychody z kontraktu z NFZ za świadczenie usług w ramach podstawowej opieki zdrowotnej, ambulatoryjnej opieki specjalistycznej (poradnia ginekologiczno-położnicza) oraz fizjoterapii ambulatoryjnej, umowy z Gminą Widawa na finansowanie świadczeń z zakresu psychiatrii, najmu pomieszczeń na cele medyczne oraz najmu mieszkania i garażu.

PRZYCHODY	3 058 306,02
a) usługi lekarskie, pielęgniarские - kontrakt z NFZ w ramach POZ	2 070 045,87
b) usługi medyczne – kontrakt z NFZ w ramach AOS (ginekologia)	102 498,30
c) usługi medyczne – kontrakt z NFZ w ramach fizjoterapii ambulatoryjnej	682 689,06
d) usługi medyczne pozostałe w tym:	16 100,00
- umowa z Gminą Widawa-usługi psychiatryczne	16 000,00
- pozostałe	100,00
e) dotacje	75 239,16

f) pozostałe przychody operacyjne w tym:	150 984,35
- czynsze z najmu	21 151,04
- pozostałe przychody (usługi medyczne dla pacjentów nie finansowane ze środków publicznych, rozliczenie dotacji amortyzacją środka trwałego)	129 833,31
g) przychody finansowe (odsetki bankowe)	30 549,28
h) zmiana stanu produktów (zwiększenie wartość dodatnia, zmniejszenie wartość ujemna)	-69 800,00

SPZPOZ w Widawie w 2024 r. poniósł koszty na działalności operacyjnej oraz koszty finansowe. W ramach kosztów na działalności operacyjnej możemy wyróżnić: amortyzację, zużycie materiałów i energii, usługi obce, wynagrodzenia, ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, pozostałe koszty rodzajowe. Koszty finansowe to odsetki od pożyczki udzielonej przez WFOŚiGW na termomodernizację budynków.

KOSZTY	2 816 922,82
a) koszty wg rodzaju	2 816 229,42
b) pozostałe koszty operacyjne	0,00
c) koszty finansowe	693,40

Rok 2024 zakończono dodatnim wynikiem finansowym (zyskiem) w wysokości 241.383,20 zł.

1.2. Analiza wskaźnikowa

1.2.1. Wskaźniki zyskowności

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

1) wskaźnik zyskowności netto (%)

Wynik netto x 100%		
Przychody netto ze sprzedaży produktów+przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów +pozostałe przychody operacyjne+ przychody finansowe		
Lp.	PRZEDZIAŁY WARTOŚCI	OCENA
1	poniżej 0,0%	0
2	od 0,0% do 2,0%	3
3	powyżej 2,0% do 4,0%	4
4	powyżej 4,0%	5

$$\frac{(241383,20) \times 100\%}{2871333,23 + 0 + 226223,51 + 30549,28} = 7,72\%$$

Wskaźnik zyskowności netto dla SPZPOZ w Widawie wynosił 7,72% i mieścił się w przedziale wartości powyżej 4,0% z oceną 5 punktów. Obrazuje to, że 7,72% przychodów stanowi odnotowany w 2024 r. zysk.

2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)

$$\frac{\text{Wynik z działalności operacyjnej} \times 100\%}{\text{Przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów} + \text{pozostałe przychody operacyjne}}$$

Lp.	PRZEDZIAŁY WARTOŚCI	OCENA
1	poniżej 0,0%	0
2	od 0,0% do 3,0%	3
3	powyżej 3,0% do 5,0%	4
4	powyżej 5,0%	5

$$\frac{(241383,20) \times 100\%}{2871333,23 + 0 + 226223,51} = 6,83\%$$

Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej dla SPZPOZ w Widawie wynosił 6,83% i mieścił się w przedziale powyżej 5,0% z oceną 5 punktów. Określa procentową efektywność działania podmiotu, z uwzględnieniem działalności podstawowej oraz pozostałej działalności operacyjnej.

3) wskaźnik zyskowności aktywów (%)

Wskaźnik zyskowności aktywów informuje o wielkości zysku lub straty przypadającej na jednostkę wartości zaangażowanych aktywów, czyli wyznacza on ogólną zdolność aktywów podmiotu do generowania zysku. Informuje o efektywności gospodarowania powierzonymi środkami.

$$\frac{\text{Wynik netto} \times 100\%}{\text{Średni stan aktywów}}$$

gdzie

średni stan aktywów to suma aktywów razem na koniec poprzedniego roku obrotowego i aktywów razem na koniec bieżącego roku obrotowego podzielona przez 2.

Lp.	PRZEDZIAŁY WARTOŚCI	OCENA
1	poniżej 0,0%	0
2	od 0,0% do 2,0%	3
3	powyżej 2,0% do 4,0%	4
4	powyżej 4,0%	5

$$\frac{241383,20 \times 100\%}{(2150266,77 + 2408419,00) : 2} = 10,59\%$$

Wskaźnik zyskowności aktywów dla SPZPOZ w Widawie wynosił 10,59% i mieścił się w przedziale wartości powyżej 4,0% z oceną 5. Oznacza to, że każda zaangażowana jednostka aktywów generowała w 2024 r. 10,59% wielkości zysku.

1.2.2. Wskaźniki płynności

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

1) wskaźnik bieżącej płynności

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

Lp.	PRZEDZIAŁY WARTOŚCI	OCENA
1	poniżej 0,60	0
2	od 0,60 do 1,00	4
3	powyżej 1,00 do 1,50	8
4	powyżej 1,50 do 3,00	12
5	powyżej 3,00 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł	10

$$\frac{1118580,38 - 0 - 3169,66}{208136,40 - 0 + 88044} = 3,77$$

Wskaźnik bieżącej płynności dla SPZPOZ w Widawie wynosił 3,77 i mieścił się w przedziale wartości powyżej 3,00 z oceną 10. Określa zdolność podmiotu do spłaty zobowiązań krótkoterminowych.

2) wskaźnik szybkiej płynności

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

Aktywa obrotowe – należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy – krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne) – zapasy

Zobowiązania krótkoterminowe – zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe

Lp.	PRZEDZIAŁY WARTOŚCI	OCENA
1	poniżej 0,50	0
2	od 0,50 do 1,00	8
3	powyżej 1,00 do 2,50	13
4	powyżej 2,50 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł	10

$$\frac{1118580,38 - 0 - 3169,66 - 0}{208136,40 - 0 + 88044,00} = 3,77$$

Wskaźnik szybkiej płynności dla SPZPOZ w Widawie wynosił 3,77 i mieścił się w przedziale wartości powyżej 2,50 z oceną 10. Wskaźnik określa zdolność podmiotu do spłaty zobowiązań krótkoterminowych krótkoterminowymi należnościami i aktywami finansowymi.

1.2.3. Wskaźniki efektywności

1) wskaźnik rotacji należności (w dniach)

Średni stan należności z tytułu dostaw i usług x liczba dnia w okresie (365)

Przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów

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.

Lp.	PRZEDZIAŁY WARTOŚCI	OCENA
1	poniżej 45 dni	3
2	od 45 dni do 60 dni	2
3	od 61 dni do 90 dni	1
4	powyżej 90 dni	0

$$\frac{(240004,38+341304,97) : 2 \times 365}{2871333,23 + 0} = 37 \text{ dni}$$

Wskaźnik rotacji należności dla SPZPOZ w Widawie kształtował się w roku 2024 na poziomie 37 dni i mieścił się w przedziale wartości poniżej 45 dni z oceną 3. Wskaźnik określa długość oczekiwania na uzyskanie należności za świadczone usługi. Niski wskaźnik oznacza, że podmiot nie ma problemów ze ściągawalnością należności co daje możliwość terminowego regulowania zobowiązań.

2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)

$$\frac{\text{Średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług} \times \text{liczba dni w okresie (365)}}{\text{Przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów}}$$

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.

Lp.	PRZEDZIAŁY WARTOŚCI	OCENA
1	do 60 dni	7
2	od 61 dni do 90 dni	4
3	powyżej 90 dni	0

$$\frac{(73991,78+124177,77) : 2 \times 365}{2871333,23 + 0} = 13 \text{ dni}$$

Wskaźnik rotacji zobowiązań dla SPZPOZ w Widawie kształtował się w roku 2024 na poziomie 13 dni i mieścił się w przedziale wartości do 60 dni z oceną 7 punktów. Wskaźnik określa czas jaki potrzebuje podmiot do spłaty swoich zobowiązań krótkoterminowych. Niski wskaźnik oznacza, że podmiot nie ma trudności w regulowaniu bieżących zobowiązań.

1.2.4. Wskaźniki zadłużenia

1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%)

$$\frac{(\text{Zobowiązania długoterminowe} + \text{zobowiązania krótkoterminowe} + \text{rezerwy na zobowiązania}) \times 100\%}{\text{Aktywa razem}}$$

Lp.	PRZEDZIAŁY WARTOŚCI	OCENA
1	poniżej 40%	10
2	od 40% do 60%	8
3	powyżej 60% do 80%	3
4	powyżej 80%	0

$$\frac{(105495,00 + 208136,40 + 282398,00) \times 100\%}{2408419,00} = 24,75\%$$

Wskaźnik zadłużenia aktywów dla SPZPOZ w Widawie kształtował się na poziomie 24,75% i mieścił w przedziale wartości poniżej 40% z oceną 10. Wskaźnik informuje o stopniu finansowania aktywów kapitałami obcymi. Niski wskaźnik oznacza, iż aktywa w bardzo małym procencie finansowane były kapitałem obcym.

2) wskaźnik wypłacalności

$$\frac{(\text{Zobowiązania długoterminowe} + \text{zobowiązania krótkoterminowe} + \text{rezerwy na zobowiązania})}{\text{Fundusz własny}}$$

Lp.	PRZEDZIAŁY WARTOŚCI	OCENA
1	od 0,00 do 0,50	10
2	od 0,51 do 1,00	8
3	od 1,01 do 2,00	6
4	od 2,01 do 4,00	4
5	powyżej 4,00 lub poniżej 0,00	0

$$\frac{105495,00 + 208136,40 + 282398,00}{1006388,43} = 0,59$$

Wskaźnik wypłacalności dla SPZPOZ w Widawie w 2024 r. wynosił 0,59 i mieścił się w przedziale od 0,51 do 1,00 z oceną 8. Wskaźnik określa jaka wielkość funduszy obcych przypada na jednostkę funduszu własnego. Niska wartość wskaźnika oznacza wypłacalność podmiotu.

1.3. Ocena punktowa

Tabela podsumowująca wyniki oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej			
Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika	Ocena
1. Wskaźniki zyskowności	1) wskaźnik zyskowności netto (%)	7,72	5
	2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	6,83	5
	3) wskaźnik zyskowności aktywów (%)	10,59	5
		1. Razem:	15
2. Wskaźniki płynności	1) wskaźnik bieżącej płynności	3,77	10
	2) wskaźnik szybkiej płynności	3,77	10
		2. Razem:	20
3. Wskaźniki efektywności	1) wskaźnik rotacji należności (w dniach)	37	3
	2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	13	7
		3. Razem:	10
4. Wskaźniki zadłużenia	1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	24,75	10
	2) wskaźnik wypłacalności	0,59	8
		4. Razem:	18
Łączna wartość punktów			63

Łączna ocena punktowa za 2024 rok uzyskana przez Samodzielny Publiczny Zakład Podstawowej Opieki Zdrowotnej w Widawie wynosi 63 punktów co stanowi 96,92% maksymalnej liczby punktów możliwej do uzyskania. Analiza wskaźników ekonomiczno-finansowych pokazuje, że sytuacja finansowa SPZPOZ w Widawie za 2024 r. jest stabilna.

2. Prognoza sytuacji ekonomiczno-finansowej na lata 2025-2027

Prognoza finansowa na lata 2025-2027 została sporządzona w sposób szacunkowy na bazie rzeczywistych wyników w latach ubiegłych, z zastosowaniem uproszczeń, z uwzględnieniem korekt, które powodują urealnienie wartości w prognozie.

Przyjęto założenie, że SPZPOZ w Widawie uzyska kontraktowanie świadczeń na zakładanym poziomie i NFZ ureguje również wszystkie należności.

Prognoza została sporządzona przy założeniu kontynuacji działalności, przy zastosowaniu norm prawnych obowiązujących w Samodzielnych Publicznych Zakładach Opieki Zdrowotnej na dzień sporządzania prognozy.

2.1. Prognoza na 2025 rok

Poziom wskaźników zakładany na poziomie średniej z lat 2022, 2023, 2024.

wskaźnik zyskowności netto (%) - 1,84

wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%) - 1,53

wskaźnik zyskowności aktywów (%) - 2,56

wskaźnik bieżącej płynności – 5,01

wskaźnik szybkiej płynności – 5,01

wskaźnik rotacji należności (w dniach) – 33

wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach) – 8

wskaźnik zadłużenia aktywów (%) - 18,18

wskaźnik wypłacalności – 0,40

Kontynuacja w roku 2025 kontraktu z NFZ na fizjoterapię ambulatoryjną. Kontrakt został podpisany w kwietniu 2023 r.

Kontynuacja kontraktu z NFZ na poradnię ginekologiczno-położniczą;

Utrzymanie dostępu do lekarzy specjalistów.

2.2. Prognoza na 2026 rok

Poziom wskaźników zakładany na poziomie roku 2025.

wskaźnik zyskowności netto (%) - 1,84

wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%) - 1,53

wskaźnik zyskowności aktywów (%) - 2,56

wskaźnik bieżącej płynności – 5,01

wskaźnik szybkiej płynności – 5,01

wskaźnik rotacji należności (w dniach) – 33

wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach) – 8

wskaźnik zadłużenia aktywów (%) - 18,18

wskaźnik wypłacalności – 0,40

Założeniem SPZPOZ w Widawie jest utrzymanie poradni ginekologiczno-położniczej oraz fizjoterapii ambulatoryjnej w ramach kontraktu z NFZ. Poszerzenie oferty o dostęp do lekarzy specjalistów.

2.3. Prognoza na 2027 rok

Wysokości przychodów i kosztów nie można wyszacować, zakładamy na poziomie roku 2025.

wskaźnik zyskowności netto (%) - 1,84

wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%) - 1,53

wskaźnik zyskowności aktywów (%) - 2,56

wskaźnik bieżącej płynności – 5,01

wskaźnik szybkiej płynności – 5,01

wskaźnik rotacji należności (w dniach) – 33

wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach) – 8

wskaźnik zadłużenia aktywów (%) - 18,18

wskaźnik wypłacalności – 0,40

3. Informacja o istotnych zdarzeniach mających wpływ na sytuację ekonomiczno – finansową

3.1. Regulacje płacowe

Duży wpływ na sytuację finansową SPZPOZ w Widawie mają rosnące koszty osobowe, związane ze wzrostem minimalnego wynagrodzenia dla niektórych pracowników zatrudnionych w podmiotach leczniczych zgodnie z ustawą z dnia 8 czerwca 2017 r. (Dz.U. z 2022 r. poz. 2139) o sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego niektórych pracowników zatrudnionych w podmiotach leczniczych. Minimalne wynagrodzenie zasadnicze stanowi iloczyn kwoty bazowej i współczynnika określonego w załączniku do ustawy. Od 1 lipca 2025r. będą obowiązywały nowe najniższe wynagrodzenia dla pracowników ochrony zdrowia. Minimalne płace muszą zostać podniesione, jeśli zejdą poniżej progu, którego wysokość określa iloczyn współczynnika pracy (określonego w załączniku do ustawy) i kwoty przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej w roku poprzedzającym, co oznacza, że kwotą bazową do ustalenia wysokości wynagrodzenia zasadniczego od 1 lipca 2024r. była kwota 7.155,48zł, natomiast od 1 lipca 2025r. kwota bazowa wyniesie 8.181,72zł. To ta kwota jest bazą do wyliczenia tegorocznych podwyżek minimalnych płac w ochronie zdrowia. Z jednej strony są to działania w celu zapewnienia pracownikom służby zdrowia wynagrodzeń na odpowiednim poziomie a z drugiej zbyt nisko

wycenione procedury medyczne, które nie odzwierciedlają rzeczywistych kosztów ponoszonych przez zakłady opieki zdrowotnej prowadzą do pogłębiania się problemów z utrzymaniem płynności finansowej wielu placówek. W roku 2024 r. została podwyższona stawka kapitałowa w POZ jednakże wzrost nie był adekwatny do kosztów podwyżek wynagrodzeń od lipca 2024 r. i wiele podmiotów leczniczych w dużym stopniu musiało sfinansować podwyżki ze środków własnych.

3.2. Regulacje prawne

Nie ma pewności jak będzie wyglądał rynek usług świadczeń medycznych w Polsce w przyszłych latach. Proponowane zmiany systemowe w ochronie zdrowia mogą w istotny sposób narzucić dodatkowe obciążenia podmiotom leczniczym bez zapewnienia dodatkowego finansowania. Wpływać to może zarówno na rentowność bieżącej jednostki, jak i na możliwość oferowania dodatkowych usług nie objętych kontraktem z NFZ.

O sytuacji finansowej SPZPOZ w Widawie w następnych latach w dużej mierze decydować będzie sposób finansowania świadczeń zdrowotnych. Wysokość kontraktów zawieranych z Narodowym Funduszem Zdrowia, poziom ich realizacji przez podmiot w korelacji ze stałymi kosztami osobowymi jednostki zadecyduje o jego funkcjonowaniu i płynności finansowej w przyszłości. W chwili obecnej nie jest znany możliwy do uzyskania w latach następnych poziom kontraktu z NFZ, który zawiera umowy na świadczenia na kolejne lata nie zapewniając realnego przyrostu kontraktu.

3.3. Deficyt kadr medycznych

Rozwiązanie problemów związanych z kadrami w sektorze opieki zdrowotnej jest jednym z głównych wyzwań, któremu będzie musiał sprostać system opieki zdrowotnej. Przyczyny niedoboru kadr medycznych są uwarunkowane różnymi czynnikami. Najważniejsze z nich to: niewłaściwe zarządzanie zasobami ludzkimi, niedostosowanie struktury zatrudnienia do profilu i zakresu realizowanych świadczeń, brak planowania w systemie kształcenia oraz niedofinansowanie systemu opieki zdrowotnej. Do głównych przyczyn problemów związanych z niedoborem lekarzy i pielęgniarek w Polsce zalicza się niski poziom finansowania ochrony zdrowia i proces starzenia się społeczeństwa, który wpływa na rosnącą zachorowalność na choroby przewlekłe, a z drugiej strony oddziałuje negatywnie na średnią wiek kadr medycznych. Problem niedoboru personelu medycznego pogłębia dodatkowo zjawisko migracji, powodujące nadmierny odpływ wykwalifikowanych kadr medycznych z Polski do krajów lepiej rozwiniętych. Obecne warunki pracy personelu medycznego, mimo poprawy wynagrodzeń, wciąż stwarzają ogromne wyzwania. Wypalenie zawodowe stało się powszechnym problemem, a przewlekłe zmęczenie i presja pracy prowadzą do poważnych

problemów zdrowotnych wśród lekarzy i pielęgniarek, co osłabia efektywność systemu ochrony zdrowia. Obecne niedobory personelu medycznego skutkują dłuższymi kolejkami, późniejszą diagnozą i leczeniem pacjentów.

Zwiększenie liczby kadr medycznych oraz podnoszenie ich kwalifikacji to jedno z rozwiązań tego problemu. Ważnym krokiem jest również wprowadzenie zawodów pomocniczych, takich jak asystenci i sekretarki medyczne, co pozwoli lekarzom i pielęgniarkom skupić się na medycynie, a nie na zadaniach administracyjnych. Technologie, takie jak sztuczna inteligencja i narzędzia informatyczne, również mogą przyczynić się do usprawnienia pracy w sektorze zdrowia.

3.4. Inflacja i wzrost cen

Nieustanny wzrost cen na rynku materiałów i usług stanowi zagrożenie płynności finansowej Samodzielnego Publicznego Zakładu Podstawowej Opieki Zdrowotnej w Widawie. Inflacja, w tym wzrost cen w połączeniu ze stawkami kapitałowymi, jakie płaci NFZ oznacza, że w konsekwencji placówka jest zmuszona do radykalnego cięcia kosztów. Duży wpływ również na funkcjonowanie jednostki będą miały wypłaty przez NFZ zrealizowanych nadwykonań.

3.5. Konflikt zbrojny na Ukrainie

Wpływ na działalność SPZPOZ w Widawie w roku 2025 i latach następnych będą miały również zmiany jakie zajdą w globalnej gospodarce wskutek toczącej się wojny Rosji z Ukrainą. Trudności w gospodarce krajowej i światowej będą miały wpływ na funkcjonowanie wszystkich podmiotów, także podmiotów leczniczych.

3.6. Szanse i zagrożenia SP ZPOZ na rynku lokalnym - gminnym

W ramach działań zwiększających dostęp do świadczeń specjalistycznych medycznych Gmina Widawa przekazała środki dla SPZPOZ w Widawie na realizację zadania pn.: „Wzrost dostępności do opieki psychiatrycznej na terenie gminy Widawa w roku 2024”. Okres obowiązywania umowy od 01.03.2024 r. do 13.12.2024 r. Kwota środków wyniosła 16.000,00zł.

Szansą SPZPOZ jest wsparcie ze strony podmiotu tworzącego w realizowanych działaniach i projektach.

Zagrożeniem lokalnym dla SP ZOZ jest tworzenie się warunków do powstawania nowych placówek zdrowotnych publicznych bądź też niepublicznych, braki kadry medycznej.

Gmina Widawa liczy niecałe 7.500 mieszkańców. Na terenie gminy do końca lutego 2024 r. działały trzy ośrodki zdrowia w zakresie podstawowej opieki zdrowotnej. Każdy z ZOZ

ukierunkowuje swoje działania na pozyskiwanie jak największej liczby pacjentów. W tak niewielkiej gminie jak Gmina Widawa działalność trzech ośrodków zdrowia w zakresie POZ jest trudna i wymaga zwiększonych działań marketingowych oraz bardzo wysokiej jakości świadczonych usług, żeby utrzymać dotychczasowych lub pozyskać nowych pacjentów. Budynek Gminnego Ośrodka Zdrowia w Widawie ma ograniczoną przestrzeń lokalową. Przy większych zasobach lokalowych możliwe byłoby rozszerzenie zakresu usług.

PODSUMOWANIE

Raport o sytuacji finansowo-ekonomicznej jest przygotowywany na podstawie sprawozdania finansowego za poprzedni rok obrotowy. W sprawozdaniu finansowym za rok 2024 nie wystąpiła strata dlatego też, kierownik samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej nie ma obowiązku sporządzania raportu naprawczego i przedstawiania go podmiotowi tworzącemu w celu zatwierdzenia.

Spon.

Główny Księgowy
SPZPOZ w Widawie
mgr Elżbieta Weber

p.o. Kierownika
Samodzielnego Publicznego
Zakładu Podstawowej Opieki
Zdrowotnej w Widawie
mgr Edyta Ziółek

Widawa dnia 30.05.2025 r.