

**UCHWAŁA NR XVII/90/2025
RADY MIEJSKIEJ W BIEŻUNIU**

z dnia 24 czerwca 2025 r.

**w sprawie oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej Samodzielnego Publicznego Miejsko-Gminnego
Zakładu Opieki Zdrowotnej w Bieżuniu za 2024 rok**

Na podstawie art. 18 ust. 2 pkt 15 ustawy z dnia 8 marca 1990r. o samorządzie gminnym (t.j. Dz. U. z 2024r., poz. 1465 ze zm.) w związku z art. 53a ust. 4 ustawy z dnia 15 kwietnia 2011r. o działalności leczniczej (t.j. Dz. U. z 2025r., poz. 450 ze zm.) Rada Miejska w Bieżuniu uchwala, co następuje:

§ 1. Pozytywnie ocenia sytuację ekonomiczno-finansową Samodzielnego Publicznego Miejsko-Gminnego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Bieżuniu na podstawie przedstawionego raportu.

§ 2. Raport o sytuacji ekonomiczno-finansowej Samodzielnego Publicznego Miejsko-Gminnego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Bieżuniu zawiera: analizę sytuacji ekonomiczno-finansowej za poprzedni rok obrotowy, prognozę sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne trzy lata obrotowe wraz z opisem przyjętych założeń oraz informację o istotnych zdarzeniach mających wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową, stanowi załącznik do niniejszej uchwały.

§ 3. Wykonanie uchwały powierza się Burmistrzowi Miasta i Gminy Biežuń.

§ 4. Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Przewodnicząca Rady
Miejskiej w Bieżuniu

mgr Barbara Rogowska

Samodzielny Publiczny Miejsko-Gminny
Zakład Opieki Zdrowotnej w Bieżuniu
09-320 Bieżuń, ul. Zacisze 2
tel./fax 23 657 70 00
NIP 5110182654, REGON 130763935
KRS 0000137965

**Raport o sytuacji ekonomiczno–finansowej
Samodzielnego Publicznego Miejsko-Gminnego Zakładu
Opieki Zdrowotnej w Bieżuniu
za 2024 rok**

Spis treści:

Wstęp

- I. Wybrane informacje o samodzielnym publicznym zakładzie opieki zdrowotnej.
- II. Analiza sytuacji ekonomiczno-finansowej za rok obrotowy 2024.
- III. Prognoza sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne trzy lata obrotowe.
- IV. Informacje o istotnych zdarzeniach mających wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową.

Wstęp

Raport opracowano na podstawie sprawozdania finansowego za 2024 r. zgodnie z zapisem art. 53a ustawy o działalności leczniczej (t.j. Dz. U. z 2025 r. poz. 450) oraz Rozporządzenia 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).

Celem przygotowania 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 przyszłą sytuację Samodzielnego Publicznego Miejsko-Gminnego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Bieżuniu.

Analiza dostarcza ważnych informacji w celu podejmowania trafnych decyzji i zarządzania podmiotami leczniczymi. Informacje uzyskane na etapie badań analitycznych stanowią podstawę wnioskowania perspektywicznego. Pozwala to na przygotowanie planu przyszłego funkcjonowania SPM-GZOZ w Bieżuniu w realnych warunkach ekonomicznych na obecnym rynku usług zdrowotnych.

Raport przygotowany na podstawie sprawozdania finansowego składa się z trzech części:

- 1) analizy sytuacji ekonomiczno-finansowej za 2024 r.
- 2) prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne trzy lata obrotowe
- 3) Informacji o istotnych zdarzeniach mających wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej.

Oceny bieżącej i przyszłej sytuacji finansowej dokonano na podstawie grup wskaźników:

- 1) zyskowności,
- 2) płynności,
- 3) efektywności,
- 4) zadłużenia.

I. Wybrane informacje o samodzielnym publicznym zakładzie opieki zdrowotnej.

1. Firma samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej: **Samodzielny Publiczny Miejsko-Gminny Zakład Opieki Zdrowotnej w Bieżuniu**
2. Siedziba: **ul. Zacisze 2, Biezuń**
3. Adres: **ul. Zacisze 2, 09-320 Biezuń**
4. Numer telefonu, faksu: **23 657 70 00**, adres poczty elektronicznej: **bzoz@post.pl**
5. Numer identyfikacyjny REGON: **130763935**
6. Numer w Krajowym Rejestrze Sądowym: **0000137965**
7. Data wpisu i numer rejestru podmiotów wykonujących działalność leczniczą: **05.10.2000r. W - 14 - 000000007133**

II. Analiza sytuacji ekonomiczno-finansowej za rok obrotowy 2024

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 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).

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

1. Ogólna analiza ekonomiczno-finansowa

Analizę sytuacji ekonomiczno-finansowej Samodzielnego Publicznego Miejsko-Gminnego Zakładu Opieki Zdrowotnej przeprowadzono na podstawie bilansu, rachunku zysków i strat.

A. Bilans

Aktywa na dzień 31.12.2024 r.

AKTYWA		Stan na 31.12.2024 roku	Stan na 31.12.2023 roku
A.	AKTYWA TRWAŁE	0,00 zł	0,00 zł
I.	Wartości niematerialne i prawne	0,00 zł	0,00 zł
1.	koszty zakończonych prac rozwojowych	0,00 zł	0,00 zł
2.	Wartość firmy	0,00 zł	0,00 zł
3.	Inne wartości niematerialne i prawne	0,00 zł	0,00 zł
4.	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0,00 zł	0,00 zł
II.	Rzeczowe aktywa trwałe	0,00 zł	0,00 zł
1.	<i>Środki trwałe</i>	0,00 zł	0,00 zł

a)	Grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	0,00 zł	0,00 zł
b)	Budynki, lokale, prawa do lokali i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	0,00 zł	0,00 zł
c)	Urządzenia techniczne i maszyny	0,00 zł	0,00 zł
d)	Środki transportu	0,00 zł	0,00 zł
e)	Inne środki trwałe	0,00 zł	0,00 zł
2.	Środki trwałe w budowie	0,00 zł	0,00 zł
3.	Zaliczki na środki trwałe w budowie	0,00 zł	0,00 zł
III.	Należności długoterminowe	0,00 zł	0,00 zł
1.	Od jednostek powiązanych	0,00 zł	0,00 zł
2.	Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00 zł	0,00 zł
3.	Od pozostałych jednostek	0,00 zł	0,00 zł
IV.	Inwestycje długoterminowe	0,00 zł	0,00 zł
1.	Nieruchomości	0,00 zł	0,00 zł
2.	Wartości niematerialne i prawne	0,00 zł	0,00 zł
3.	Długoterminowe aktywa finansowe	0,00 zł	0,00 zł
a)	w jednostkach powiązanych	0,00 zł	0,00 zł
	-udziały lub akcje	0,00 zł	0,00 zł
	- inne papiery wartościowe	0,00 zł	0,00 zł
	- udzielone pożyczki	0,00 zł	0,00 zł
	- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00 zł	0,00 zł
b)	w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00 zł	0,00 zł
	- udziały i akcje	0,00 zł	0,00 zł
	- inne papiery wartościowe	0,00 zł	0,00 zł
	- udzielone pożyczki	0,00 zł	0,00 zł
	- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00 zł	0,00 zł

c)	w pozostałych jednostkach	0,00 zł	0,00 zł
	- udziały i akcje	0,00 zł	0,00 zł
	- inne papiery wartościowe	0,00 zł	0,00 zł
	- udzielone pożyczki	0,00 zł	0,00 zł
	- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00 zł	0,00 zł
4.	Inne inwestycje długoterminowe	0,00 zł	0,00 zł
V.	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	0,00 zł	0,00 zł
1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00 zł	0,00 zł
2.	Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00 zł	0,00 zł
B.	AKTYWA OBROTOWE	128 450,30 zł	160 107,42 zł
I.	Zapasy	0,00 zł	0,00 zł
1.	Materiały	0,00 zł	0,00 zł
2.	Półprodukty i produkty w toku	0,00 zł	0,00 zł
3.	Produkty gotowe	0,00 zł	0,00 zł
4.	Towary	0,00 zł	0,00 zł
5.	Zaliczki na dostawy i usługi	0,00 zł	0,00 zł
II.	Należności krótkoterminowe	124 965,02 zł	116 209,58 zł
1.	Należności od jednostek powiązanych	0,00 zł	0,00 zł
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00 zł	0,00 zł
	- do 12 miesięcy	0,00 zł	0,00 zł
	- powyżej 12 miesięcy	0,00 zł	0,00 zł
b)	Inne	0,00 zł	0,00 zł

2.	Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00 zł	0,00 zł
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00 zł	0,00 zł
	- do 12 miesięcy	0,00 zł	0,00 zł
	- powyżej 12 miesięcy	0,00 zł	0,00 zł
b)	Inne	0,00 zł	0,00 zł
3.	Należności od pozostałych jednostek	124 965,02 zł	116 209,58 zł
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	124 965,02 zł	116 209,58 zł
	- do 12 miesięcy	124 965,02 zł	116 209,58 zł
	- powyżej 12 miesięcy	0,00 zł	0,00 zł
b)	z tytułu podatków dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	0,00 zł	0,00 zł
c)	inne	0,00 zł	0,00 zł
d)	dochodzone na drodze sądowej	0,00 zł	0,00 zł
III.	Inwestycje krótkoterminowe	3 485,28 zł	43 897,84 zł
1.	Krótkoterminowe aktywa finansowe	3 485,28 zł	43 897,84 zł
a)	w jednostkach powiązanych	0,00 zł	0,00 zł
	- udziały i akcje	0,00 zł	0,00 zł
	- inne papiery wartościowe	0,00 zł	0,00 zł
	- udzielone pożyczki	0,00 zł	0,00 zł
	- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00 zł	0,00 zł
b)	w pozostałych jednostkach	0,00 zł	0,00 zł
	- udziały i akcje	0,00 zł	0,00 zł
	- inne papiery wartościowe	0,00 zł	0,00 zł
	- udzielone pożyczki	0,00 zł	0,00 zł
	- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00 zł	0,00 zł
c)	środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	3 485,28 zł	43 897,84 zł
	- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	3 485,28 zł	43 897,84 zł
	- inne środki pieniężne	0,00 zł	0,00 zł
	- inne aktywa pieniężne	0,00 zł	0,00 zł
2.	Inne inwestycje krótkoterminowe	0,00 zł	0,00 zł
IV.	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	0,00 zł	0,00 zł

C.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00 zł	0,00 zł
D.	Udziały (akcje) własne	0,00 zł	0,00 zł
AKTYWA RAZEM		128 450,30 zł	160 107,42 zł

W strukturze aktywów SPM-GZOZ w Bieżuniu występują aktywa obrotowe, które stanowią na koniec 2024 r., 100% sumy bilansowej tj. 128 450,30 zł.

Na aktywa obrotowe składają się należności bieżące z tytułu dostaw i usług za wykonane świadczenia medyczne z tytułu umów z NFZ w kwocie 124 965,02 zł oraz środki pieniężne na rachunku bieżącym w kwocie 3 485,28 zł.

Pasywa na dzień 31.12.2024 r.

PASYWA		Stan na 31.12.2024 roku	Stan na 31.12.2023 roku
A.	KAPITAŁ (fundusz) WŁASNY	120 588,02 zł	155 336,37 zł
I.	Kapitał (fundusz) podstawowy	27 986,04 zł	27 986,04 zł
II.	Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	127 350,33	232 194,72 zł
	- nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)	0,00 zł	0,00 zł
III.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:	0,00 zł	0,00 zł
	- z tytułu aktualizacji wartości godziwej	0,00 zł	0,00 zł
IV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym:	0,00 zł	0,00 zł
	- tworzenie zgodnie z umową (statutem) spółki	0,00 zł	0,00 zł
	- na udziały (akcje) własne	0,00 zł	0,00 zł
V.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00 zł	0,00 zł
VI.	Zysk (strata) netto	- 34 748,35 zł	- 104 844,39 zł
VII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00 zł	0,00 zł
B.	Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	7 862,28 zł	4 771,05 zł
I.	Rezerwy na zobowiązania	0,00 zł	0,00 zł

1.	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00 zł	0,00 zł
2.	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	0,00 zł	0,00 zł
	- długoterminowa	0,00 zł	0,00 zł
	- krótkoterminowa	0,00 zł	0,00 zł
3.	Pozostałe rezerwy	0,00 zł	0,00 zł
	- długoterminowe		
	- krótkoterminowe	0,00 zł	0,00 zł
II.	Zobowiązania długoterminowe	0,00 zł	0,00 zł
1.	Wobec jednostek powiązanych	0,00 zł	0,00 zł
2.	Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00 zł	0,00 zł
3.	Wobec pozostałych jednostek	0,00 zł	0,00 zł
a)	kredyty i pożyczki	0,00 zł	0,00 zł
b)	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00 zł	0,00 zł
c)	inne zobowiązania finansowe	0,00 zł	0,00 zł
d)	zobowiązania wekslowe	0,00 zł	0,00 zł
e)	Inne	0,00 zł	0,00 zł
III.	Zobowiązania krótkoterminowe	7 862,28 zł	4 771,05 zł
1.	Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	0,00 zł	0,00 zł
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0,00 zł	0,00 zł
	- do 12 miesięcy	0,00 zł	0,00 zł
	- powyżej 12 miesięcy	0,00 zł	0,00 zł
b)	Inne	0,00 zł	0,00 zł
2.	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00 zł	0,00 zł
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0,00 zł	0,00 zł
	- do 12 miesięcy	0,00 zł	0,00 zł

	- powyżej 12 miesięcy	0,00 zł	0,00 zł
b)	Inne	0,00 zł	0,00 zł
3.	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek	7 862,28 zł	4 771,05 zł
a)	kredyty i pożyczki	0,00 zł	0,00 zł
b)	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00 zł	0,00 zł
c)	inne zobowiązania finansowe	0,00 zł	0,00 zł
d)	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	7 862,28 zł	4 771,05 zł
	- do 12 miesięcy	7 862,28 zł	4 771,05 zł
	- powyżej 12 miesięcy	0,00 zł	0,00 zł
e)	zaliczki otrzymane na dostawy i usługi	0,00 zł	0,00 zł
f)	zobowiązania wekslowe	0,00 zł	0,00 zł
g)	z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	0,00 zł	0,00 zł
h)	z tytułu wynagrodzeń	0,00 zł	0,00 zł
i)	Inne	0,00 zł	0,00 zł
4.	Fundusze specjalne	0,00 zł	0,00 zł
IV.	Rozliczenia międzyokresowe	0,00 zł	0,00 zł
1.	Ujemna wartość firmy	0,00 zł	0,00 zł
2.	Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00 zł	0,00 zł
	- długoterminowe	0,00 zł	0,00 zł
	- krótkoterminowe	0,00 zł	0,00 zł
	PASYWA RAZEM	128 450,30 zł	160 107,42 zł

Samodzielny Publiczny Miejsko-Gminny Zakład Opieki Zdrowotnej w Bieżuniu rok 2024 zakończył ujemnym wynikiem finansowym w kwocie 34 748,35 zł, który decyzją Kierownika w oparciu o opinię Rady Społecznej zmniejszy fundusz zakładu. Fundusz zakładu w wysokości 127 350,33 zł składa się z wyników dodatnich z lat ubiegłych.

SPM-GZOZ w Bieżuniu nie zaciąga kredytów bankowych, nie tworzy rezerw.

Zobowiązania w kwocie 7 862,28 zł stanowią bieżące zobowiązania z tytułu dostaw i usług, regulowane terminowo.

Wśród pozycji pasywów kapitał własny stanowi 93,88% całości źródeł finansowania. Wysoki udział kapitałów własnych w całości pasywów wynika z dodatnich wyników finansowych w latach ubiegłych.

Sytuacja SPM-GZOZ w Bieżuniu nie powoduje konieczności korzystania z finansowania zewnętrznego.

Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania stanowią 6,12% całości pasywów i są to zobowiązania krótkoterminowe.

B. Rachunek zysków i strat

Wyszczególnienie		Stan na koniec roku 2024	Stan na koniec roku 2023
A.	Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	1 461 958,99 zł	1 284 607,14 zł
	- od jednostek powiązanych	0,00 zł	0,00 zł
I.	Przychody netto ze sprzedaży produktów	1 461 958,99 zł	1 284 607,14 zł
II.	Zmiana stanu produktów (zwiększenie - wartość dodatnia, zmniejszenie - wartość ujemna)	0,00 zł	0,00 zł
III.	Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	0,00 zł	0,00 zł
IV.	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0,00 zł	0,00 zł
B.	Koszty działalności operacyjnej	1 510 519,51 zł	1 389 451,53 zł
I.	Amortyzacja	0,00 zł	0,00 zł
II.	Zużycie materiałów i energii	48 956,40 zł	49 058,66 zł
III.	Usługi obce	422 257,28 zł	370 891,94 zł
IV.	Podatki i opłaty, w tym:	1 790,39 zł	1 640,00 zł
	- podatek akcyzowy	0,00 zł	0,00 zł
V.	Wynagrodzenia	876 062,26 zł	809 597,75 zł
VI.	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym	154 751,58 zł	151 551,54 zł
	- emerytalne	0,00 zł	0,00 zł
VII.	Pozostałe koszty rodzajowe	6 701,60 zł	6 711,64 zł
VIII.	Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00 zł	0,00 zł
C.	Zysk (strata) ze sprzedaży (A - B)	-48 560,52 zł	-104 844,39 zł
D.	Pozostałe przychody operacyjne	13 812,17 zł	0,00 zł
I.	Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00 zł	0,00 zł
II.	Dotacje	0,00 zł	0,00 zł
III.	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00 zł	0,00 zł
IV.	Inne przychody operacyjne	13 812,17 zł	0,00 zł

E.	Pozostałe koszty operacyjne	0,00 zł	0,00 zł
I.	Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00 zł	0,00 zł
II.	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00 zł	0,00 zł
III.	Inne koszty operacyjne	0,00 zł	0,00 zł
F.	Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C + D - E)	-34 748,35 zł	-104 844,39 zł
G.	Przychody finansowe	0,00 zł	0,00 zł
I.	Dywidendy i udziały w zyskach w tym:	0,00 zł	0,00 zł
a)	- od jednostek powiązanych, w tym:	0,00 zł	0,00 zł
	- w których jednostek posiada zaangażowanie w kapitale	0,00 zł	0,00 zł
b)	- od jednostek pozostałych, w tym:	0,00 zł	0,00 zł
	- w których jednostek posiada zaangażowanie w kapitale	0,00 zł	0,00 zł
II.	Odsetki, w tym:	0,00 zł	0,00 zł
	- od jednostek powiązanych	0,00 zł	0,00 zł
III.	Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00 zł	0,00 zł
	- w jednostkach powiązanych	0,00 zł	0,00 zł
IV.	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00 zł	0,00 zł
V.	Inne	0,00 zł	0,00 zł
H.	Koszty finansowe	0,00 zł	0,00 zł
I.	Odsetki, w tym:	0,00 zł	0,00 zł
	dla jednostek powiązanych	0,00 zł	0,00 zł
II.	Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00 zł	0,00 zł
	- w jednostkach powiązanych	0,00 zł	0,00 zł
III.	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00 zł	0,00 zł
IV.	Inne	0,00 zł	0,00 zł
I.	Zysk (strata) brutto (F + G - H)	-34 748,35 zł	-104 844,39 zł
J.	Podatek dochodowy	0,00 zł	0,00 zł
K.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	0,00 zł	0,00 zł
L.	Zysk (strata) netto (I - J - K)	-34 748,35 zł	-104 844,39 zł

W 2024 r. Samodzielny Publiczny Miejsko-Gminny Zakład Opieki Zdrowotnej w Bieżuniu uzyskał przychody z NFZ za świadczenia usług w ramach podstawowej opieki zdrowotnej w kwocie 1 461 958,99 zł. Rok zakończył się ujemnym wynikiem finansowym w kwocie 34 748,35 zł.

Samodzielny Publiczny Miejsko-Gminny Zakład Opieki Zdrowotnej w Bieżuniu poniósł koszty w ramach działalności operacyjnej w kwocie 1 510 519,51 zł.

Zauważalna jest stała struktura kosztów, której największą część stanowią koszty pracy (umowy o pracę, umowy zlecenia, kontrakty medyczne).

Osiągnięcie optymalnego przychodu ze sprzedaży, a także restrukturyzacja kosztów będzie miało podstawowy wpływ na stabilizację sytuacji finansowej spoz w najbliższych latach.

Na bieżąco prowadzone są analizy dotyczące możliwości zmniejszenia ponoszonych kosztów funkcjonowania i pozyskania dodatkowych źródeł przychodów.

2. Analiza wskaźnikowa

A. Wskaźniki zyskowności

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

W przypadku Samodzielnego Publicznego Miejsko-Gminnego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Bieżuniu wskaźniki zyskowności osiągnęły niekorzystne wartości, co jest wynikiem uzyskania ujemnego wyniku finansowego za 2024 r.

1) Wskaźnik zyskowności netto (%) – wyraża się wzorem:

$$\text{Wynik netto} \times 100\%$$

Przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów +
pozostałe przychody operacyjne + przychody finansowe

Wskaźnik zyskowności netto (%)			
Lp.	Składniki	2024 r.	
1	Wynik netto	- 34 748,35 zł	
2	Przychody netto ze sprzedaży produktów	1 461 958,99 zł	
3	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0,00 zł	
4	Pozostałe przychody operacyjne	13 812,17 zł	
5	Przychody finansowe	0,00 zł	
Wynik		2024 r.	
		- 2,35 %	
Lp.	Podziały wartości	Ocena	Ocena Jednostki
1	poniżej 0,0%	0	0
2	od 0,0% do 2,0%	3	
3	powyżej 2,0% do 4,0%	4	
4	powyżej 4,0%	5	

Wskaźnik zyskowności netto (%) dla Samodzielnego Publicznego Miejsko-Gminnego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Bieżuniu wynosi - 2,35% (jest ujemny), co oznacza, że mieści się w przedziale 1 tabeli (poniżej 0,0%) uzyskując tym samym ocenę 0 pkt.

Należy zauważyć, że z założenia maksymalizacja zysku nie jest celem samym w sobie dla samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej, ale jedynie warunkiem umożliwiającym realizację funkcji medycznych i społecznych.

Wartość wskaźnika zyskowności netto świadczy o braku równowagi pomiędzy przychodami i kosztami.

2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%) – wyraża się wzorem:

$$\text{Wynik z działalności operacyjnej} \times 100\%$$

$$\frac{\text{Przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów} + \text{pozostałe przychody operacyjne}}{\text{Przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów} + \text{pozostałe przychody operacyjne}}$$

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

Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)			
Lp.	Składniki	2024 r.	
1	Wynik z działalności operacyjnej	- 34 748,35 zł	
2	Przychody netto ze sprzedaży produktów	1 461 958,99 zł	
3	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0,00 zł	
4	Pozostałe przychody operacyjne	13 812,17 zł	
Wynik		2024 r.	
		- 2,35 %	
Lp.	Podziały wartości	Ocena	Ocena Jednostki
1	poniżej 0,0%	0	0
2	od 0,0% do 3,0%	3	
3	powyżej 3,0% do 5,0%	4	
4	powyżej 5,0%	5	

Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%) dla Samodzielnego Publicznego Miejsko-Gminnego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Bieżuniu wynosi – 2,35 % (jest ujemny), co oznacza, że mieści się w przedziale 1 tabeli (poniżej 0,0%) uzyskując tym samym ocenę 0 pkt.

Z uwagi na charakter działalności samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej nie zakłada się jego maksymalizacji.

3) wskaźnik zyskowności aktywów (%) – wyraża się wzorem:

$$\text{Wynik netto} \times 100\%$$

$$\frac{\text{Wynik netto}}{\text{Średni stan aktywów}}$$

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

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.

Wskaźnik zyskowności aktywów (%)			
Lp.	Składniki	2024 r.	
1	Wynik netto	- 34 748,35 zł	
2	Średni stan aktywów	144 278,86 zł	
Wynik		2024 r.	
		- 24,08 %	
Lp.	Podziały wartości	Ocena	Ocena Jednostki
1	poniżej 0,0%	0	0
2	od 0,0% do 2,0%	3	
3	powyżej 2,0% do 4,0%	4	
4	powyżej 4,0%	5	

Wskaźnik zyskowności aktywów (%) dla Samodzielnego Publicznego Miejsko-Gminnego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Bieżuniu wynosi - 24,08% (jest ujemny), co oznacza, że mieści się w przedziale 1 tabeli (poniżej 0,0%) uzyskując ocenę 0 pkt. Ujemna wartość tego wskaźnika informuje, że samodzielny publiczny zakład opieki zdrowotnej nie generuje zysku.

B. 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 - wyraża się wzorem:*

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

Wskaźnik bieżącej płynności określa zdolność podmiotu do spłaty zobowiązań krótkoterminowych poprzez upłynnienie wszystkich środków obrotowych. Wskaźnik ten informuje, w jakim stopniu aktywa obrotowe pokrywają zobowiązania krótkoterminowe. Daje ogólny pogląd na płynność finansową podmiotu.

Wskaźnik bieżącej płynności		
Lp.	Składniki	2024 r.
1	Aktywa obrotowe	128 450,30 zł
2	Należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy	0,00 zł
3	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)	0,00 zł

4	Zobowiązania krótkoterminowe	7 862,28, zł	
5	Zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy	0,00 zł	
6	Rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe	0,00 zł	
Wynik		2024 r.	
		16,34 %	
Lp.	Podziały wartości	Ocena	Ocena Jednostki
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	10

Wskaźnik bieżącej płynności Samodzielnego Publicznego Miejsko-Gminnego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Bieżuniu wynosi 16,34, co oznacza, że mieści się w przedziale 5 tabeli (powyżej 3,00 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł) uzyskując tym samym ocenę 10 pkt.

2) wskaźnik szybkiej płynności - wyraża się wzorem:

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

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

Wskaźnik szybkiej płynności		
Lp.	Składniki	2024 r.
1	Aktywa obrotowe	128 450,30 zł
2	Należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy	0,00 zł
3	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)	0,00 zł
4	Zapasy	0,00 zł
4	Zobowiązania krótkoterminowe	7 862,28, zł
5	Zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy	0,00 zł
6	Rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe	0,00 zł
Wynik		2024 r.
		16,34 %

Lp.	Podziały wartości	Ocena	Ocena Jednostki
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 zobo – wiązania krótkoterminowe = 0 zł	10	10

Wskaźnik szybkiej płynności Samodzielnego Publicznego Miejsko-Gminnego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Bieżuniu wynosi 16,34, co oznacza, że mieści się w przedziale 4 tabeli (powyżej 2,50 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł) uzyskując tym samym ocenę 10 pkt. Jest to wysoka wartość wskaźnika, świadcząca o zdolności samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej do regulowania zobowiązań krótkoterminowych łatwo upłynnianymi aktywami obrotowymi.

C. Wskaźniki efektywności

1) *wskaźnik rotacji należności (w dniach)* - wyraża się wzorem:

Średni stan należności z tytułu dostaw i usług x liczba dni 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.

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 ściąganiem swoich należności, co może obniżyć zdolność do terminowego regulowania zobowiązań. Wskaźnik ten określa zatem czas zamrożenia środków pieniężnych w należnościach. Wartości wskaźnika należności w dniach powinny być niskie.

Wskaźnik rotacji należności (w dniach)			
Lp.	Składniki	2024 r.	
1	Średni stan należności z tytułu dostaw i usług	120 587,30 zł	
2	Przychody netto ze sprzedaży produktów	1 461 958,99 zł	
3	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0,00 zł	
Wynik		2024 r.	
		30 dni	
Lp.	Podziały wartości	Ocena	Ocena Jednostki
1	poniżej 45 dni	3	3
2	od 45 dni do 60 dni	2	
3	od 61 dni do 90 dni	1	
4	powyżej 90 dni	0	

Wskaźnik rotacji należności Samodzielnego Publicznego Miejsko-Gminnego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Bieżuniu wynosi 30 dni, co oznacza, że mieści się w przedziale 1 tabeli (poniżej 45 dni) uzyskując ocenę 3 pkt. Wskaźnik określa długość oczekiwania na uzyskanie należności za świadczone usługi. Niski wskaźnik oznacza, że podmiot nie ma problemów ze ściągalnością należności co daje możliwość terminowego regulowania zobowiązań.

2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach) - wyraża się wzorem:

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

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.

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.

Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)			
Lp.	Składniki	2024 r.	
1	Średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług	6 316,67 zł	
2	Przychody netto ze sprzedaży produktów	1 461 958,99 zł	
3	przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0,00 zł	
Wynik		2024 r.	
		2 dni	
Lp.	Podziały wartości	Ocena	Ocena Jednostki
1	do 60 dni	7	7
2	od 61 dni do 90 dni	4	
3	powyżej 90 dni	0	

Wskaźnik rotacji zobowiązań Samodzielnego Publicznego Miejsko-Gminnego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Bieżuniu wynosi 2 dni, co oznacza, że mieści się w przedziale 1 tabeli (do 60 dni) uzyskując tym samym ocenę 7 pkt. Wskaźnik określa czas jaki podmiot potrzebuje do spłaty swoich zobowiązań krótkoterminowych. Niski wskaźnik oznacza, że podmiot nie ma trudności w regulowaniu bieżących zobowiązań.

D. Wskaźniki zadłużenia

1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%) - wyraża się wzorem:

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

Aktywa razem

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

Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)			
Lp.	Składniki	2024 r.	
1	Zobowiązania długoterminowe	0,00 zł	
2	Zobowiązania krótkoterminowe	7 862,28 zł	
3	Rezerwy na zobowiązania	0,00 zł	
4	Aktywa razem	128 450,30 zł	
Wynik		2024 r.	
		6,12 %	
Lp.	Podziały wartości	Ocena	Ocena Jednostki
1	poniżej 40%	10	10
2	od 40% do 60%	8	
3	powyżej 60% do 80%	3	
4	powyżej 80%	0	

Wskaźnik zadłużenia aktywów Samodzielnego Publicznego Miejsko-Gminnego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Bieżuniu wynosi 6,12 %, co oznacza, że mieści się w przedziale 1 tabeli (poniżej 40 %) uzyskując tym samym ocenę 10 pkt. Niski wskaźnik oznacza, iż aktywa w bardzo małym procencie finansowane były kapitałem obcym.

2) wskaźnik wypłacalności - wyraża się wzorem:

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

Fundusz własny

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

Wskaźnik wypłacalności		
Lp.	Składniki	2024 r.
1	Zobowiązania długoterminowe	0,00 zł
2	Zobowiązania krótkoterminowe	7 862,28 zł

3	Rezerwy na zobowiązania	0,00 zł	
4	Fundusz własny	120 588,02 zł	
Wynik		2024 r.	
		0,07	
Lp.	Podziały wartości	Ocena	Ocena Jednostki
1	od 0,00 do 0,50	10	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	

Wskaźnik wypłacalności Samodzielnego Publicznego Miejsko-Gminnego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Bieżuniu wynosi 0,07, co oznacza, że mieści się w przedziale 1 tabeli (od 0,00 do 0,50) uzyskując tym samym ocenę 10 pkt. Wskaźnik określa jaka wielkość funduszy obcych przypada na jednostkę funduszu własnego. Niska wartość wskaźnika oznacza wypłacalność podmiotu.

Tabela podsumowująca wyniki oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej			
Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika	Ocena
1. Wskaźniki zyskowności	1) wskaźnik zyskowności netto (%)	- 2,35%	0
	2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	- 2,35%	0
	3) wskaźnik zyskowności aktywów (%)	- 24,08%	0
		1. Razem:	0
2. Wskaźniki płynności	1) wskaźnik bieżącej płynności	16,34	10
	2) wskaźnik szybkiej płynności	16,34	10
		2. Razem:	20
3. Wskaźniki efektywności	1) wskaźnik rotacji należności (w dniach)	30	3
	2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	2	7
		3. Razem:	10
4. Wskaźniki Zadłużenia	1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	6,12%	10
	2) wskaźnik wypłacalności	0,07	10
		4. Razem:	20
Łączna wartość punktów			50

W wyniku analizy wskaźników sporządzonej na podstawie sprawozdania finansowego za 2024 r. przy zastosowaniu metody punktowej uzyskano 50 punktów (maksymalna ilość punktów to 70) co stanowi 71,43 % maksymalnej liczby punktów możliwej do uzyskania i świadczy o stabilności ekonomiczno – finansowej jednostki.

Podstawą działalności 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.

Samodzielny Publiczny Miejsko-Gminny Zakład Opieki Zdrowotnej w Bieżuniu udziela świadczeń zdrowotnych finansowanych ze środków publicznych ubezpieczonym oraz innym osobom uprawnionym do tych świadczeń na podstawie odrębnych przepisów.

Z raportu o sytuacji ekonomiczno-finansowej Samodzielnego Publicznego Miejsko-Gminnego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Bieżuniu wynika, że wartość punktowa wskaźników ekonomiczno-finansowych w latach 2025-2027 pozostanie na wysokim poziomie.

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

1. Opis przyjętych założeń

Samodzielny publiczny zakład opieki zdrowotnej prowadzi gospodarkę finansową na zasadach określonych w ustawie o działalności leczniczej. Prognoza na 2025 – 2027 rok została opracowana zgodnie z art. 52 ustawy o działalności leczniczej. Spzoz 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.

2. Wskaźniki makroekonomiczne

Zgodnie z art. 138 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych Minister Finansów przedstawia Radzie Ministrów założenia projektu budżetu państwa na rok następny, uwzględniające 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.

W dniu 30 kwietnia 2024 r. Rada Ministrów przyjęła Wieloletni Plan Finansowy Państwa na lata 2024 – 2027, który zakłada, że jednym z istotnych wymiarów rozwoju kapitału ludzkiego jest stan zdrowia i dostęp do usług z zakresu opieki zdrowotnej. Dobry stan zdrowia obywateli i całego społeczeństwa jest istotną determinantą wzrostu gospodarczego, a interwencje w dziedzinie zdrowia są kluczowe w ograniczaniu ryzyka ubóstwa z powodu dezaktywacji zawodowej wynikającej z przyczyn zdrowotnych.

Działalność państwa ujętej w obszarze Zdrowie został przypisany cel: zwiększenie bezpieczeństwa zdrowotnego społeczeństwa poprzez zapewnienie trwałego dostępu do świadczeń opieki zdrowotnej, ze szczególnym uwzględnieniem świadczeń ratujących życie.

Ponadto finansowane będą wieloletnie programy związane z rozwojem medycyny transplantacyjnej, zwalczaniem chorób nowotworowych czy chorób układu krążenia oraz program wsparcia oddziałów psychiatrycznych dla dzieci i młodzieży, a także inne programy polityki zdrowotnej.

Natomiast ocena celowości inwestycji dokonywana przez Ministra Zdrowia pozwoli na rozwój infrastruktury w ochronie zdrowia zgodny z mapami potrzeb zdrowotnych oraz priorytetami dla regionalnej polityki zdrowotnej.

Realizowane będą również działania w zakresie kształtowania zdrowego stylu życia poprzez profilaktykę oraz promocję zdrowia, a także edukację zdrowotną.

Zgodnie z aktualnym brzmieniem art. 138 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2024 r. poz. 1530, z późn. zm), Minister Finansów przedstawia Radzie Ministrów projekt wieloletnich założeń makroekonomicznych wykorzystywanych na potrzeby opracowania projektu ustawy budżetowej. W dniu 29 kwietnia 2025r. Rada Ministrów przyjęła projekt „Wieloletnich założeń makroekonomicznych na lata 2025-2029”. Niniejsze Wieloletnie założenia makroekonomiczne na lata 2025-2029 stanowią podstawę do opracowania projektu ustawy budżetowej na rok 2026 oraz przedstawiają średniookresowy scenariusz sytuacji gospodarczej Polski do 2029 r.

W 2024 r. polska gospodarka odnotowała odbicie, a tempo wzrostu realnego Produktu Krajowego Brutto osiągnęło 2,9%. Było to skutkiem przede wszystkim dynamicznego wzrostu spożycia publicznego i wzrostu spożycia prywatnego, wynikającego ze wzrostu dochodów do dyspozycji gospodarstw domowych. W bieżącym i kolejnym roku spodziewane jest ożywienie gospodarcze, za które będzie odpowiadał wzrost inwestycji. PKB w ujęciu realnym w latach 2025-2026 wzrośnie odpowiednio o 3,7% i 3,5 %.

W 2027 r. tempo wzrostu Produktu Krajowego Brutto będzie zbliżone do wzrostu potencjalnego polskiej gospodarki i wyniesie 3,0%. Wzrost gospodarczy będzie wciąż wspierany przez silny popyt krajowy, napędzany dalszym wykorzystaniem środków z części pożyczkowej KPO, funduszy unijnych w ramach perspektywy finansowej 2021–2027, a także kontynuacją dostaw sprzętu wojskowego. Znaczna część tych impulsów będzie wygasać w latach 2028–2029, co przyczyni się do spowolnienia dynamiki wzrostu gospodarczego. W rezultacie tempo wzrostu PKB obniży się do 2,7% w 2028 r. i 2,6% w 2029 r.

Niepewność wokół prezentowanego scenariusza makroekonomicznego jest relatywnie wysoka. Pierwszym z czynników ryzyka jest koniunktura w otoczeniu zewnętrznym polskiej gospodarki. Kontynuacja dwóch konfliktów zbrojnych w sąsiedztwie UE, rosnące napięcia geopolityczne oraz wprowadzanie cel przez Stany Zjednoczone stanowią zagrożenie w postaci dalszego negatywnego wpływu na globalny handel, prowadząc do zakłóceń w łańcuchach dostaw oraz wzrostu cen, co może skutkować gorszymi od aktualnie przewidywanych wynikami europejskich gospodarek.

3. Założenie do prognozy przychodów i kosztów

Podstawą określenia prognozowania przychodów jest plan finansowy na 2025 r., który podlega w trakcie roku korekcie.

Do prognozy przychodów na lata 2025 – 2027 przyjęto, że zakres realizowanych świadczeń ze środków publicznych będzie obejmował podstawową opiekę zdrowotną.

Prognoza przychodów na lata 2025-2027 w podstawowej opiece zdrowotnej została sporządzona wg zasad rozliczeń wynikających z obecnie obowiązującej umowy zawartej na

czas nieokreślony. Prognozy oparto na dotychczasowych zasadach finansowania świadczeń opieki zdrowotnej ze środków publicznych jak również równoważeniu kosztów przychodami. Kwoty kosztów i wydatków ujęte w prognozie stanowią koszty i wydatki związane z realizacją umów z płatnikiem publicznym oraz innych przychodów.

Obecna sytuacja w systemie ochrony zdrowia sprawia, że do długofalowych zamierzeń należy podchodzić bardzo ostrożnie.

Uwzględniając wskaźniki dokonanej analizy ekonomiczno-finansowej sytuacja w Samodzielnym Publicznym Miejsko-Gminnym Zakładzie Opieki Zdrowotnej w Bieżuniu nie powoduje zagrożenia dla kontynuowania działalności w latach następnych.

Ponadto zgodnie z ustawą o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych z środków publicznych wskaźnik minimalnych nakładów na finansowanie ochrony zdrowia (% PKB) będzie stopniowo ulegał podwyższeniu z 6,0% w 2023 r. do 6,2% w 2024 r., 6,5% w 2025 r., 6,8% w 2026 r., aż do osiągnięcia 7,0% PKB w 2027 roku.

Prognoza na 2025 rok

Przychody – 1 700 000,00 zł

Koszty – 1 700 000,00 zł

Szczegółowy podział i objaśnienia zawiera plan finansowy na 2025 r.

4. TABELA PODSUMUJĄCA WYNIKI OCENY SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ

PROGNOZA NA LATA 2025-2027

Grupa	Wskaźniki	2025		2026		2027	
		Wskaźniki	Ilość punktów	Wskaźniki	Ilość punktów	Wskaźniki	Ilość punktów
Wskaźniki Zyskowności	Wskaźnik zyskowności netto (%)	-2,00%	0	-1,50%	0	-1,50%	0
	Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej(%)	-2,00%	0	-1,50%	0	-1.50%	0
	Wskaźnik zyskowności aktywów (%)	-20,00	0	-20,00	0	-20,00	0
		Razem	0		0		0

Wskaźniki Płynności	Wskaźnik bieżącej płynności	15,00	10	15,00	10	15,00	10
	Wskaźnik szybkiej płynności	15,00	10	15,00	10	15,00	10
		Razem	20		20		20

Wskaźniki efektywności	Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	31	3	31	3	31	3
------------------------	--	----	---	----	---	----	---

	Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	2	7	2	7	2	7
		Razem	10		10		10

Wskaźniki Zadłużenia	Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	5,00%	10	5,00%	10	5,00%	10
	Wskaźnik wypłacalności	0,05	10	0,04	10	0,04	10
		Razem	20		20		20

Łączna wartość punktów		50		50		50
------------------------	--	----	--	----	--	----

5. TABELA PUNKTÓW OGÓŁEM ZA LATA 2024 – 2027

Wskaźniki	2024	2025	2026	2027
Wskaźnik zyskowności netto (%)	0	0	0	0
Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej(%)	0	0	0	0
Wskaźnik zyskowności aktywów (%)	0	0	0	0
Wskaźnik bieżącej płynności	10	10	10	10
Wskaźnik szybkiej płynności	10	10	10	10
Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	3	3	3	3
Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	7	7	7	7
Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	10	10	10	10
Wskaźnik wypłacalności	10	10	10	10
Razem	50	50	50	50

Celem nadrzędnym spzoz nie jest osiągnięcie zysków, ale efektywne gospodarowanie uzyskanymi środkami dla świadczenia usług medycznych.

Prognozowane wskaźniki płynności na 2025 rok są dobre i nie przewiduje się w latach następnych pogorszenia. Samodzielny Publiczny Miejsko-Gminny Zakład Opieki Zdrowotnej w Bieżuniu nie jest zadłużony, nie korzysta z kredytów, ani z odroczonej terminowości płatności. Zobowiązania są regulowane terminowo.

6. Podsumowanie

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. Samodzielny publiczny zakład opieki zdrowotnej udziela świadczeń zdrowotnych finansowanych ze środków publicznych ubezpieczonym oraz innym osobom uprawnionym do tych świadczeń na podstawie odrębnych przepisów nieodpłatnie.

Celem samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej jest równoważenie kosztów przychodami. W związku z powyższym uzyskanie w 2024 r. i w prognozach na lata 2025-2027 maksymalnej punktacji efektywności i zadłużenia oraz bardzo wysokiej oceny wskaźników płynności świadczy o stabilności ekonomiczno-finansowej samodzielnego

publicznego zakładu opieki zdrowotnej. W porównaniu do innych podmiotów leczniczych, jest to dobry wynik.

Rok 2025 może być rokiem trudnym w realizacji przyjętych założeń w gospodarce finansowej naszej placówki, a efekty zmian w gospodarce krajowej mogą odbić się ujemnie na naszej kondycji finansowej.

Samodzielny Publiczny Miejsko-Gminny Zakład Opieki Zdrowotnej w Bieżuniu świadczy usługi podstawowej opieki zdrowotnej, która jest główną i fundamentalną częścią systemu opieki zdrowotnej co daje poczucie stabilności nawet w trudnym ekonomicznie czasie.

IV. Informacja o istotnych zdarzeniach mających wpływ na sytuację ekonomiczną – finansową.

1. Regulacje płacowe

Podwyższenie minimalnego wynagrodzenia zasadniczego zgodnie z ustawą z dnia 8 czerwca 2017 o sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego niektórych pracowników zatrudnionych w podmiotach leczniczych (t.j. Dz.U. z 2022 poz. 2139) zakłada, że minimalne wynagrodzenie zasadnicze stanowi iloczyn współczynnika pracy określonego w załączniku do ustawy i kwoty przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej w roku poprzedzającym ustalenie, ogłoszonego przez Prezesa Głównego Urzędu Statystycznego w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej „Monitor Polski”. Takie rozwiązanie wprowadziło mechanizm corocznej automatycznej waloryzacji minimalnych kwot wynagrodzeń zasadniczych.

Obecnie, do czerwca 2025 roku, liczy się więc to z 2023 roku i wynosi 7 155,48 zł, a za 2024 rok jest to 8 181,72 zł. Wysokość współczynnika zależy od kwalifikacji.

Od 1 lipca 2025 r. wzrosną gwarantowane poziomy najniższych wynagrodzeń zasadniczych niektórych pracowników zatrudnionych w podmiotach leczniczych. W zależności od grupy będzie to podwyżka gwarantowanego wynagrodzenia zasadniczego, lecz nie wszyscy otrzymają takie same podwyżki.

W konsekwencji wzrostu wynagrodzeń zasadniczych wzrosną także naliczane od nich pochodne. Spowoduje to, że faktyczne wzrosty wynagrodzeń będą jeszcze wyższe.

2. Deficyt kadr medycznych

W Polsce cały czas brakuje lekarzy. Niedobory kadrowe widać zwłaszcza wśród specjalistów w wieku 41-50 lat, w tym kluczowych dla funkcjonowania systemu ochrony zdrowia – internistów, pediatrów, chirurgów ogólnych i ginekologów – położników. Uwagę zwraca też odsetek lekarzy podstawowej opieki zdrowotnej, który w 2020 roku w krajach UE wynosił średnio 20%, a w Polsce – zaledwie 9 %.

Dane dotyczące liczby lekarzy w przeliczeniu na każdy tysiąc mieszkańców uwzględniają również pracujących specjalistów w wieku emerytalnym. To właśnie oni stanowią dziś istotne wsparcie dla polskiego systemu ochrony zdrowia – według danych Naczelnej Izby Lekarskiej obecnie wśród lekarzy aktywnych zawodowo jest 77 % mężczyzn po 65 roku życia oraz 66 % kobiet po 60 roku życia. Polski system opieki zdrowotnej z narastającym deficytem kadr medycznych boryka się już od lat. Niewystarczająca jest m.in. również liczba lekarzy rodzinnych. Tymczasem starzenie się populacji i rosnąca liczba zachorowań na choroby przewlekłe i cywilizacyjne powoduje coraz większe zapotrzebowanie na świadczenia medyczne.

Przy jednoczesnym niedoborze kadr skutkuje to m.in. kolejkami do specjalistów, wydłużonym czasem oczekiwania na usługi medyczne.

Z ekspertyzy PAN wynika, że problem braku lekarzy dotyczy przede wszystkim mniejszych ośrodków, ponieważ duże miasta dają specjalistom większe możliwości. Natomiast młodzi lekarze coraz częściej wybierają prace w otwartej służbie zdrowia oraz w placówkach niepublicznych, które oferują lepsze warunki zatrudnienia i wyższe płace. W realiach Polski powiatowej jest potężna rywalizacja między szpitalami a podstawową opieką zdrowotną, chociażby o internistów i pediatrów. Część lekarzy odchodzi z pracy, żeby realizować się zawodowo właśnie w tych miejscach, gdzie przy mniej stresującej pracy mogą osiągnąć lepszy wynik finansowy. Z ekspertyzy przygotowanej przez ekspertów PAN wynika też, że do zaostrzenia problemu związanego z niedoborem kadr medycznych w Polsce przyczyniła się emigracja. Naczelna Izba Lekarska szacuje, że za granicą pracuje ok. 15 tys. lekarzy. Problem niedoboru kadr i braku wymienialności pokoleń wydaje się zagadnieniem najpoważniejszym i najtrudniejszym obecnie do rozwiązania.

3. Wpływ inflacji na sytuację w ochronie zdrowia

Podmioty lecznicze nie mają stabilnego źródła finansowania. W tym wyceny badań laboratoryjnych i obrazowych osiągnęły ceny powiększone o czynniki inflacyjne natomiast wyceny świadczeń przez AOTMiT i wskaźnik korygujący NFZ dla POZ są dużo poniżej inflacji.

Biezuń, dn. 30.05.2025 r.

GLÓWNY KSIĘGOWY

Anna Oleksiak
Anna Oleksiak

p.o. KIEROWNIK

SPM-QZ02

lek. Andrzej Łyżwiński
lek. Andrzej Łyżwiński
specjalista medycyny rodzinnej

UZASADNIENIE

do Uchwały Nr XVII/90/2025 Rady Miejskiej w Bieżuniu
z dnia 24 czerwca 2025 roku

Na podstawie ustawy o działalności leczniczej w terminie do 31 maja każdego roku kierownik samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej sporządza i przekazuje podmiotowi tworzącemu tj. Radzie Miejskiej w Bieżuniu raport o sytuacji ekonomiczno-finansowej samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej. Na podstawie art. 53a ust. 4 ustawy o działalności leczniczej Rada Miejska dokonuje oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej na podstawie raportu.

W związku z powyższym Rada Miejska w Bieżuniu opiniuje pozytywnie raport o sytuacji ekonomiczno-finansowej Samodzielnego Publicznego Miejsko-Gminnego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Bieżuniu.