

RAPORT
o sytuacji ekonomiczno-finansowej
Samodzielnego Publicznego
Zakładu Opieki Zdrowotnej
opracowany na podstawie danych za rok 2024

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

(tekst jednolity Dz.U. 2024 poz. 799)

Nazwa :

Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej Miejska Przychodnia Zdrowia w Ząbkach

Adres: **05-091 Ząbki ul. Orla 1**

Regon: **017348537**

NIP: **125-11-73-106**

KRS: 0000043516

Numer Księgi Rejestrowej:000000007295

Ząbki, 19.05.2025r.

Spis treści

- I. Wprowadzenie.
- II. Analiza sytuacji ekonomiczno-finansowej SP ZOZ Miejskiej Przychodni Zdrowia w Ząbkach w 2024 roku.
- III. Analiza wskaźnikowa za 2024 rok.
- IV. Prognoza ekonomiczno-finansowa na lata 2025-2027.
- V. Informacja o istotnych zdarzeniach mających wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową SP ZOZ Miejskiej Przychodni Zdrowia w Ząbkach.
- VI. Podsumowanie raportu.

I. WPROWADZENIE

Ustawa z dnia 15 kwietnia 2011 roku o działalności leczniczej zobowiązuje kierownika samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej do sporządzenia i przekazania podmiotowi tworzącemu raportu o sytuacji ekonomiczno-finansowej zakładu (art. 53a).

Analizę oraz prognozę ekonomiczno – finansową, dokonano na podstawie wskaźników ekonomiczno – finansowych, ustalonych 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 poz.832).

Głównym celem raportu jest przedstawienie ekonomicznej i finansowej sytuacji Miejskiej Przychodni Zdrowia w Ząbkach za 2024 rok, oraz przedstawienie prognozy finansowej na lata 2025 – 2027.

Raport składa się z następujących części: analizy sytuacji ekonomiczno finansowej Miejskiej Przychodni Zdrowia za 2024 rok z analizą wskaźnikową, prognozy na kolejne trzy lata z opisem przyjętych założeń, oraz informacji o istotnych zdarzeniach mających wpływ na sytuację ekonomiczno finansową przychodni.

Niniejszy raport sporządzono w oparciu o sprawozdanie finansowe za 2024 rok.

Podstawowym zadaniem jednostki jest udzielanie świadczeń zdrowotnych służących zachowaniu, przywracaniu i poprawie zdrowia pacjentów, działalność z zakresu profilaktyki, promocji zdrowia i oświaty zdrowotnej.

Przychodnia udziela świadczeń bezpłatnych finansowanych ze środków publicznych osobom uprawnionym z tytułu ubezpieczenia zdrowotnego lub odpłatnych na zasadach określonych w odrębnych przepisach.

Przychodnia realizuje działalność medyczną zgodnie z zawartymi umowami z Narodowym Funduszem Zdrowia w zakresie:

- podstawowej opieki zdrowotnej,
- ambulatoryjnej opieki specjalistycznej (poradnia ginekologiczna i poradnia chirurgiczna),
- poradni stomatologicznej.

II. ANALIZA SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ MIEJSKIEJ PRZYZYCHODNI ZDROWIA W ZĄBKACH ZA 2024 ROK

1. Informacje dodatkowe do bilansu za 2024r.

1.1 Aktywa i ich struktura w latach 2023-2024.

Lp.	Aktywa	2023		2024	
		Wartość	Struktura (%)	Wartość	Struktura (%)
A	Aktywa trwałe	1 070 276,59	25,7	890 777,70	21,2
I	Wartości niematerialne i prawne	151 640,82	3,6	84 062,68	2,0
II	Rzeczowe aktywa trwałe	918 635,77	22,1	806 715,02	19,2
B	Aktywa obrotowe	3 090 290,58	74,3	3 305 020,16	78,8
I	Zapasy	21 094,08	0,5	28 597,47	0,7
II	Należności krótkoterminowe	542 123,44	13,0	562 203,56	13,4
III	Inwestycje krótkoterminowe	2 527 073,06	60,7	2 714 219,13	64,7
	Aktywa razem	4 160 567,17	100,0	4 195 797,86	100,0

Opracowano na podstawie sprawozdania finansowego SP ZOZ Miejskiej Przychodni Zdrowia w Ząbkach za 2024 rok.

Wartość aktywów w 2024 roku wyniosła ogółem 4 195 797,86 zł, z czego aktywa obrotowe stanowią ponad 78% sumy bilansowej, dominującą pozycją w tej grupie są „Inwestycje krótkoterminowe” na które składają się posiadane środki pieniężne, odpowiadające 64,7%, wartości aktywów ogółem. Wysokość aktywów trwałych netto w porównaniu do 2023 roku zmniejszyła się o 179 498,89 zł, z uwagi na nieznaczne zakupy majątku trwałego. Wartość nabytych w 2024 roku składników majątku trwałego nisko-cennego (poniżej 10 tys. zł) wyniosła 70 705,67 zł, natomiast planowe umorzenie majątku wyniosło 250 204,56 zł.

Pozycja bilansowa „Należności krótkoterminowe” w wysokości 562 203,56 zł dotyczy prawie w 100% rozliczeń usług medycznych z NFZ, podobnie jak w roku 2023 stanowi ok.13% aktywów ogółem.

1.1.1 Aktywa trwałe

Pozycja bilansu	Wartość w zł	Udział %
Wartości niematerialne i prawne	84 062,68	9,4
Grunty	0	0
Budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	607 704,42	68,2
Urządzenia techniczne i maszyny	121 810,60	13,7
Środki transportu	0	0
Inne środki trwałe	77 200,00	8,7
AKTYWA TRWAŁE RAZEM:	890 777,70	100

Opracowano na podstawie sprawozdania finansowego SP ZOZ Miejskiej Przychodni Zdrowia w Ząbkach za 2024 rok.

Wysokość brutto wartości niematerialnych i prawnych przychodni na dzień 31.12.2024 r. wynosi 386 584,18 zł. Na pozycję tę składa się przede wszystkim wartość oprogramowania komputerowego związanego z wdrożeniem e-usług w przychodni, umorzenie WNIP na dzień 31.12.2024 r. wyniosło 302 521,50 zł.

Rzeczowe aktywa trwałe jednostki na dzień 31.12.2024 r. posiadają wartość brutto 1 738 631,72 zł, natomiast wartość umorzenia liniowego wyniosła 931 916,70 zł.

Wartość nie ujętych w powyższej tabeli niskowartościowych środków trwałych umorzonych w 100% na dzień 31.12.2024 r. wyniosła 541 704,19 zł, wartości niematerialnych i prawnych odpisanych w 100% w koszty 8 430,37 zł.

1.1.2. Aktywa obrotowe 3 305 020,87 zł

Zapasy 28 597,47 zł

Kwota ta odpowiada nie zużytych na koniec 2024 roku szczepionkom oraz materiałom medycznym.

Należności

Należności krótkoterminowe na dzień 31.12.2024 r. wyniosły **562 203,56 zł** i dotyczą należności od NFZ za wykonane usługi medyczne w grudniu 2024r. Ich struktura przedstawia się następująco:

<i>Lp.</i>	<i>Tytuł należności</i>	<i>Kwota w zł</i>	<i>Udział %</i>
1	Należności z tyt. sprzedaży – umowa NFZ w tym:	561 945,56	99,9
	Podstawowa Opieka Zdrowotna	466 011,28	82,9
	Poradnia Stomatologiczna	28 307,74	5,0
	Poradnia Ginekologiczna	53 537,75	9,5
	Poradnia Chirurgiczna	14 088,79	2,5
2	Pozostałe należności	258,00	0,1
NALEŻNOŚCI OGÓŁEM:		562 203,56	100

Opracowano na podstawie sprawozdania finansowego SP ZOZ Miejskiej Przychodni Zdrowia w Ząbkach za 2024 rok.

Inwestycje krótkoterminowe stan 31.12.2024 r.

Wartość ta odpowiada wysokości zgromadzonych środków na rachunkach bankowych i w kasie Przychodni. Ich struktura przedstawia się następująco:

<i>Lp.</i>	<i>Stan środków pieniężnych</i>	<i>Kwota w zł</i>	<i>Udział %</i>
1	Środki pieniężne rachunek podstawowy	2 677 695,81	98,6
2	Środki na rachunku VAT	0	

3	Środki pieniężne w kasie	2 650,53	0,1
4	Środki pieniężne -rachunek ZFŚS	33 872,79	1,3
RAZEM ŚRODKI PIENIĘŻNE		2 714 219,13	100

Opracowano na podstawie sprawozdania finansowego SP ZOZ Miejskiej Przychodni Zdrowia w Ząbkach za 2024 rok.

1.2 Pasywa i ich struktura w latach 2023-2024.

Lp.	Pasywa	2023		2024	
		Wartość	Struktura (%)	Wartość	Struktura(%)
A	Kapitały(fundusze) własne	3 819 055,54	91,8	3 949 864,72	94,1
I	Fundusze własne (założycielski i zakładu)	3 432 538,47	82,5	3 819 055,54	91,0
II	Wynik finansowy	386 517,07	9,3	130 809,18	3,1
B	Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	341 511,63	8,2	245 933,14	5,9
I	Zobowiązania krótkoterminowe	195 404,00	4,7	163 797,06	3,9
II	Rozliczenia międzyokresowe	146 107,63	3,5	82 136,08	2,0
	Pasywa razem	4 160 567,17	100	4 195 797,86	100

Opracowano na podstawie sprawozdania finansowego SP ZOZ Miejskiej Przychodni Zdrowia w Ząbkach za 2024 rok.

Pasywa bilansu składają się z funduszy własnych oraz zobowiązań i rezerw na zobowiązania. Kapitały własne w stosunku do roku poprzedniego zwiększyły się o 130 809,18 zł, czyli o wartość zysku netto za 2024 rok, natomiast zobowiązania i rezerwy zmniejszyły się o 99 578,49 zł, w tym zmniejszenie o 63 971,55 zł rozliczeń międzyokresowych przychodów z uwagi na zakończenie w trakcie roku całości zakupu sprzętu komputerowego sfinansowanego z dotacji.

1.2.1 Kapitały (fundusze) własne stan na dzień 31.12.2024 r.

Lp.	Tytuł należności	Kwota w zł	Udział %
1	Kapitał (fundusz) własny	3 819 055,54	96,7
	w tym:		
	Fundusz założycielski	26 000,00	0,7
	Fundusz zakładu	3 793 055,54	96,0
2	Zysk netto	130 809,18	3,3
KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY OGÓŁEM:		3 949 864,72	100

Opracowano na podstawie sprawozdania finansowego SP ZOZ Miejskiej Przychodni Zdrowia w Ząbkach za 2024 rok.

Udział kapitałów własnych stanowi 94,1% pasywów ogółem, z czego ponad 91% stanowi fundusz zakładu wypracowany z nadwyżek finansowych lat wcześniejszych.

1.2.2 Zobowiązania i rezerwy stan na 31.12.2024r.

Lp.	Tytuł zobowiązania	Kwota w zł	Udział %
1	Zobowiązania	129 924,27	52,8
	w tym:		
	Zobowiązania z tyt. dostaw i usług	85 043,27	34,6
	Zobowiązania z tyt. PIT	43 660,00	17,7
	Z tytułu wynagrodzeń	1 221,00	0,5
2	Fundusz Świadczeń Socjalnych	33 872,79	13,8
3	Rozliczenia międzyokresowe przychodów	82 136,08	33,4
	ZOBOWIĄZANIA I REZERWY OGÓŁEM:	245 933,14 zł	100

Opracowano na podstawie sprawozdania finansowego SP ZOZ Miejskiej Przychodni Zdrowia w Ząbkach za 2024 rok.

Zobowiązania krótkoterminowe w wysokości 85 043,27 zł za dostarczone materiały i usługi w grudniu 2024 roku zostały opłacone w terminie, zobowiązania z tyt. wynagrodzeń i podatku PIT za 12.2024 r. zostały również w terminie uregulowane, przychodnia nie posiada zobowiązań długoterminowych.

Rozliczenia międzyokresowe przychodów dotyczą pozostałych do rozliczenia dotacji z których nabywane były środki trwałe i wartości niematerialne i prawne, odpisu dokonuje się równolegle do amortyzacji tych składników i w miarę upływu czasu ulega rozwiązaniu.

2. Informacje dodatkowe do rachunku zysku i strat za 2024 rok.

Rachunek zysków i strat za 2024 rok

Wiersz	Wyszczególnienie	Dane za rok:		Dynamika 2024-2023%	Zmiana wartościowa
		2023	2024		
A	Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	6 051 640,20	6 391 795,80	105,6	340 155,60
I	Przychody netto ze sprzedaży produktów	6 051 640,20	6 391 795,80	105,6	340 155,60
II	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0,00	0,00	0,0	0,00
B	Koszty działalności operacyjnej	5 804 340,01	6 354 392,27	109,5	550 052,26
I	Amortyzacja	226 589,32	250 204,56	110,4	23 615,24
II	Zużycie materiałów i energii	287 365,89	300 809,52	104,7	13 443,63

III	Usługi obce	2 159 393,89	2 270 683,95	105,2	111 290,06
IV	Podatki i opłaty, w tym:	5 078,59	4 936,50	97,2	-142,09
V	Wynagrodzenia	2 592 378,95	2 936 043,60	113,3	343 664,65
VI	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	511 011,37	576 314,33	112,8	65 302,96
	- emerytalne	450 080,28	501 133,37	111,3	51 053,09
VII	Pozostałe koszty rodzajowe	22 522,00	15 399,81	68,4	-7 122,19
VIII	Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00	0,00	0,0	0,00
C	Zysk (strata) ze sprzedaży (A - B)	247 300,19	37 403,53	15,1	-209 896,66
D	Pozostałe przychody operacyjne	121 336,17	74 590,90	61,5	-46 745,27
I	Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00	0,0	0,00
II	Dotacje	93 746,78	0,00	0,0	-93 746,78
III	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00	0,0	0,00
IV	Inne przychody operacyjne	27 589,39	74 590,90	270,4	47 001,51
E	Pozostałe koszty operacyjne	56,66	1 831,51	3232,5	1 774,85
I	Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00	0,0	0,00
II	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00	0,0	0,00
III	Inne koszty operacyjne	56,66	1 831,51	3232,5	1 774,85
F	Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C + D - E)	368 579,70	110 162,92	29,9	-258 416,78
G	Przychody finansowe	18 019,37	20 722,62	115,0	2 703,25
I	Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	0,00	0,00	0,0	0,00
II	Odsetki, w tym:	18 019,37	20 722,62	115,0	2 703,25
III	Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00	0,0	0,00
IV	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	0,0	0,00
V	Inne	0,00	0,00	0,0	0,00
H	Koszty finansowe	61,00	64,36	105,5	3,36
I	Odsetki, w tym:	0,00	0,00	0,0	0,00
II	Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00	0,0	0,00
III	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	0,0	0,00
IV	Inne	61,00	64,36	105,5	3,36
I	Zysk (strata) brutto (F + G - H)	386 538,07	130 821,18	33,8	-255 716,89
J	Podatek dochodowy	21,00	12,00	57,1	-9,00
K	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	0,00	0,00	0,0	0,00
L	Zysk (strata) netto (I - J - K)	386 517,07	130 809,18	33,8	-255 707,89

Opracowano na podstawie sprawozdania finansowego SP ZOZ Miejskiej Przychodni Zdrowia w Ząbkach za 2024 rok.

Przychody ze sprzedaży w stosunku do 2023 roku zwiększyły się o **340 155,60 zł**. Wzrost wynika przede wszystkim z przekazania przez Narodowy Fundusz Zdrowia środków pieniężnych na pokrycie podwyżki wynagrodzeń pracowników medycznych oraz zwiększenia ilości wykonywanych świadczeń w gabinetach specjalistycznych i gabinecie stomatologicznym.

Koszty działalności podstawowej zwiększyły się o 9,5% w stosunku do 2023 roku, przede wszystkim przez obowiązek realizacji podwyżek wynagrodzeń pracowników medycznych zatrudnionych w ramach umów o pracę i umów cywilno – prawnych. Wzrost wynagrodzeń wraz z narzutami wyniósł ponad **408 966,74 zł**. Wynagrodzenia lekarzy zatrudnionych w ramach tzw. kontraktów zwiększyły się o 69 000,00 zł.

Nadmienić trzeba, że w ostatnim kwartale ub. roku zatrudniliśmy 2 specjalistów medycyny rodzinnej.

Pozostały wzrost wysokości zakupu materiałów, energii i usług obcych wynika przede wszystkim z inflacji i wpływu wzrostu płacy minimalnej w gospodarce na ceny usług opartych na pracy personelu praktycznie wszystkich nabywanych dóbr. Skutków inflacji nie pokryły środki z NFZ, gdyż wysokości kontraktów nie można było renegocjować.

W jednostce istnieje nieznaczna niewspółmierność przychodów i kosztów podstawowej działalności medycznej wynikająca z tego, że zgodnie z przepisami amortyzacja prezentowana jest w kosztach podstawowych operacyjnych jednostki, a wartość dofinansowania do zakupów środków trwałych, równoległa do amortyzacji jest odnoszona w pozostałe przychody operacyjne.

W roku 2024 r. podmiot wypracował zysk w wysokości 130 809,18 zł, niższy od wyniku finansowego za 2023 rok. Zmiana wynika przede wszystkim ze wzrostu płac.

2.1 Przychody 2024 rok

Miejska Przychodnia Zdrowia w Ząbkach uzyskała w ub. roku przychody ogółem w wysokości **6 487 109,32 zł**.

Poniższa tabela przedstawia uzyskane w 2024 roku przychody wg źródeł uzyskania.

<i>Źródło przychodów</i>	<i>Kwota w zł</i>	<i>Udział % w przychodach</i>
I. Zrealizowane świadczenia opieki zdrowotnej finansowane ze środków publicznych – umowy z NFZ:	6 231 965,81	96,1
Podstawowa opieka zdrowotna	5 207 800,88	80,4
Ambulatoryjna opieka specjalistyczna, stomatologiczna i pozostałe umowy	1 024 164,93	15,7
II. Usługi medyczne poza NFZ:	159 829,99	2,5

Pozostałe usługi medyczne odpłatne	159 829,99	2,5
III. Pozostałe przychody:	74 590,90	1,1
Najem gabinetów lekarskich	9 600,00	0,1
Pozostałe przychody	1 019,35	0
Równowartość amortyzacji Dotacje Projekt E-usługi	63 209,05	1,0
Dotacja – termomodernizacja	762,50	0
IV. Przychody finansowe:	20 722,62	0,3
Odsetki bankowe	20 722,62	0,3
RAZEM PRZYCHODY:	6 487 109,32	100

Podstawowym źródłem przychodów są przychody za świadczone usługi medyczne na rzecz Narodowego Funduszu Zdrowia. Przychody z tytułu realizacji kontraktów z NFZ stanowią 96,1% przychodów ogółem.

Pozostałe usługi medyczne – wpływy z tego tytułu dotyczą przede wszystkim szczepień dzieci spoza obowiązkowego kalendarza szczepień.

Pozostałe przychody jednostki pochodzą z wynajmu gabinetów medycznych, refundacji wydatków Projekt E-usługi przychodów równoważnych amortyzacji środków zakupionych z dotacji.

2.2 Koszty 2024 rok

Przychodnia realizując zadania statutowe w ub. roku poniosła koszty w wysokości 6 356 288,14 zł.

Poniższa tabela przedstawia strukturę poniesionych kosztów w 2024 r.

Lp.	Rodzaj kosztów	Wykonanie planu 31.12.2024r	Udział w kosztach %
I	Zużycie materiałów i energii	300 809,52	4,7
1	Zużycie energii, gazu wody i ścieków	68 579,58	1,1
2	Zużycie materiałów medycznych	182 136,37	2,9
3	Zużycie materiałów niemiedycznych	50 093,57	0,8
II	Usługi obce	2 270 683,95	35,7
1	Zakup usług medycznych:	1 979 368,64	31,1
	zakup usług diagnostycznych	519 193,70	8,2
	podwykonawstwo medyczne kontrakty	1 460 174,94	23
2	Zakup usług niemiedycznych	291 315,31	4,6
III	Podatki i opłaty	4 936,50	0,1
IV	Wynagrodzenia:	2 936 043,60	46,2
	wynagrodzenia osobowe	2 660 176,10	41,2
	wynagrodzenia bezosobowe	275 867,50	4,3
V	Świadczenia na rzecz pracowników:	576 314,33	9,1
	składki na ZUS i Fundusz Pracy	501 133,37	7,9
	odpis na Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych	51 968,51	0,8
	świadczenia z tyt. BHP, badania okresowe, szkolenia	23 212,45	0,4

VI	Amortyzacja	250 204,56	4,0
VII	Pozostałe koszty	15 399,81	0,2
VIII	Koszty finansowe	64,36	0,0
IX	Pozostałe koszty operacyjne	1 831,51	0,0
	Razem	6 356 288,14	100,0

Z uwagi na specyfikę naszej działalności opartej na czynniku ludzkim w strukturze kosztów wynagrodzenia z narzutami, oraz wynagrodzenia lekarzy rozliczanych w ramach działalności gospodarczej wyniosły 4 972 532,87 zł, co odpowiada 78,2% ogółu kosztów, koszty diagnostyki medycznej w wysokości 516 283,70 zł stanowiły 8,1% kosztów ogółem, zakupy materiałów medycznych wyniosły 182 136,37 zł stanowiąc ponad 2,9% kosztów ogółem, pozostałe koszty dot. utrzymania obiektu, konserwacji urządzeń, zakupu usług łączności, transportowych, informatycznych itp. stanowiły 4,5% kosztów ogółem. Udział w kosztach całkowitych amortyzacji majątku trwałego wyniósł odpowiednio 3,9%.

III. ANALIZA WSKAŹNIKOWA ZA 2024 ROK

Zasady analizy wskaźnikowej uwzględniają warunki i specyfikę działalności sektora ochrony zdrowia. Wartościom poszczególnych wskaźników przypisano oceny punktowe, które składają się na łączną ocenę sytuacji ekonomiczno – finansowej jednostki.

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.

Wskaźniki płynności określają zdolność podmiotu do terminowego regulowania zaciągniętych zobowiązań krótkoterminowych. Jeśli poziom się obniża, występuje ryzyko utraty zdolności do terminowego regulowania zobowiązań.

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 skutkować zdolnością do regulowania własnych zobowiązań.

Wskaźnik rotacji zobowiązań w dniach określa okres, jaki jest potrzebny podmiotowi do spłaty swoich zobowiązań krótkoterminowych. Zbyt wysoka wartość może świadczyć o trudności w regulowaniu swoich bieżących zobowiązań.

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

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

Analiza wskaźników sytuacji majątkowo – finansowej Miejskiej Przychodni Zdrowia w Ząbkach, wraz z oceną punktową za 2024 rok.

NAZWA WSKAŹNIKA	War- tość	Ocena	Ocena max	%
I. Wskaźniki zyskowności		11	15	100%
1) wskaźnik zyskowności netto = wynik netto * 100%/przychody ogółem	2,02%	4	5	100%
2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej = wynik z działalności operacyjnej * 100%/(przychody netto ze sprzedaży + pozostałe przychody operacyjne)	1,71%	3	5	100%
3) wskaźnik zyskowności aktywów = wynik netto * 100%/średni stan aktywów	3,13%	4	5	100%
II. Wskaźniki płynności		20	25	80%
1) wskaźnik bieżącej płynności = aktywa obrotowe – nal. o okresie spłaty pow.12 mies. – RMK (czynne) /zobowiązania krótkoterminowe - zob. o okresie wym.pow. 12 mies. + rezerwy krótkoterminowe	20,18	10	12	83%
2) wskaźnik szybkiej płynności = (aktywa obrotowe – nal. o okresie spłaty pow.12 mies. – RMK (czynne)- zapasy)/zobowiązania krótkoterminowe - zob. o okresie wym.pow. 12 mies. + rezerwy krótkoterminowe	20,00	10	13	77%
III. Wskaźniki efektywności zarządzania przepływami pieniężnymi		10	10	100%
1) wskaźnik rotacji należności (w dniach) = średni stan należności z tytułu dostaw i usług * 366/przychody netto ze sprzedaży	32	3	3	100%
2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach) = średni stan zobowiązań z tyt. dostaw i usług * 366/przychody netto ze sprzedaży	6	7	7	100%
IV. Wskaźniki zadłużenia jednostki		20	20	100%
1) wskaźnik zadłużenia aktywów = (zob. długoterminowe + zob. krótkoterminowe + rezerwy)*100%/aktywa razem	4%	10	10	100%
2) wskaźnik wypłacalności = (zob. długoterminowe + zob. krótkoterminowe + rezerwy)*100%/kapitał własny	0,04	10	10	100%
OCENA ŁĄCZNA		61	70	87%

W wyniku analizy wskaźników ekonomiczno finansowych sporządzonej na podstawie sprawozdania finansowego za 2024 roku, przy zastosowaniu metody punktowej uzyskano 61 punktów, co stanowi 87% oceny maksymalnej, świadcząc o dużej stabilności finansowej przychodni.

1. Wskaźniki zyskowności

Wskaźnik zyskowności netto

Podstawą oceny zyskowności jest wynik finansowy jednostki. Przychodnia w 2024 roku osiągnęła zysk w wysokości 130 809,18 zł. Wszystkie wskaźniki oceniające rentowność za ub. rok osiągnęły wartości dodatnie, co wskazuje na efektywność ekonomiczną działalności jednostki. Wskaźnik zyskowności netto w wysokości 2,02 % wskazuje, że zysk za 2024 rok stanowi 2,02 % wszystkich przychodów ogółem.

Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej

Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej wynosi 1,71 %, co wskazuje na efektywność działania jednostki uwzględniając przychody z działalności podstawowej i operacyjnej. Przychodnia uzyskuje głównie przychody z działalności podstawowej, wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej nie odbiega znacząco od wskaźnika zyskowności netto i uzyskał 3 punkty oceny.

Wskaźnik zyskowności aktywów

Wskaźnik zyskowności aktywów wyznacza ogólną zdolność aktywów podmiotu do generowania zysku.

Wskaźnik zyskowności aktywów wskazuje, że przychodnia z zaangażowanych aktywów generuje zysk na poziomie 3,13 %.

2. Wskaźniki płynności

Wskaźnik bieżącej płynności

Wskaźnik bieżącej płynności wynosi 20,18 co oznacza, że podmiot ma wysoką zdolność do spłacania zobowiązań krótkoterminowych dokonywanych przez upłynnienie środków obrotowych. Otrzymana ocena oznacza, że wysokość aktywów obrotowych jest na tyle duża, że nie ma zagrożeń co do braku płynności bieżącej.

Wskaźnik szybkiej płynności

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

Poziom tego wskaźnika wynosi 20 co informuje o bardzo wysokiej zdolności do regulowania bieżących zobowiązań łatwo upłynnianymi aktywami finansowymi (środki pieniężne + krótkoterminowe należności).

3. Wskaźniki efektywności

Wskaźnik rotacji należności

Wskaźnik rotacji należności za 2024 rok wyniósł 32 uzyskując 3 pkt, czyli maksymalną ocenę. Wynik ten informuje, że spłata należności przysługujących przychodni następuje przeciętnie w okresie 32 dni i przychodnia nie ma trudności w otrzymywaniu należności.

Wskaźnik rotacji zobowiązań

Wskaźnik rotacji zobowiązań za 2024 rok wyniósł 6 dni.

Wskaźnik ten określa okres jaki jest potrzebny przychodni do spłacania swoich zobowiązań krótkoterminowych. Wskaźnik ten uzyskał maksymalną ocenę 7 pkt., oznacza to, że spłata zobowiązań wobec wierzycieli przychodni z osiąganego przychodu netto może następować co 6 dni.

4. Wskaźniki zadłużenia jednostki

Wskaźnik zadłużenia aktywów

Wskaźnik zadłużenia aktywów za 2024 rok wyniósł 4 % i uzyskał maksymalną liczbę punktów. Wysokość tego wskaźnika informuje, o bardzo niskim poziomie finansowania aktywów kapitałami obcymi. Finansowanie opiera się prawie na środkach własnych przychodni. Oznacza to bardzo wysoką wiarygodność podmiotu, jak również zdolność kredytową.

Wskaźnik wypłacalności

Wskaźnik wypłacalności za 2024 rok wyniósł 0,04 i uzyskał maksymalną ocenę punktową. Wskaźnik ten informuje o wielkości funduszy obcych przypadających na jednostkę funduszu własnego, wynik ten wskazuje również na wysoką zdolność do regulowania zobowiązań.

Podsumowując wyniki oceny sytuacji ekonomiczno finansowej, należy stwierdzić, że wszystkie wskaźniki uzyskały wysokie oceny zdobywając 61 punktów na 70 możliwych. Wskaźnik płynności wręcz wskazuje o nadwyżce krótkoterminowych aktywów finansowych. Analiza wskaźników finansowych za 2024 rok wskazuje o stabilności finansowej Przychodni i sprawności bieżącego zarządzania.

IV. PROGNOZA EKONOMICZNO-FINANSOWA NA LATA 2025 – 2027

1. Założenia prognozy na lata 2025 – 2027

Prognoza przyszłych wyników finansowych została sporządzona w sposób szacunkowy na bazie rzeczywistych wyników w latach ubiegłych, planu finansowego na 2025 rok, uwzględniając uzyskane wyniki w pierwszym kwartale br.

Przyszłe wartości przychodów oszacowano w oparciu o obecnie zawarte umowy z NFZ.

Na bazie tak oszacowanych przychodów zaplanowano niezbędne do poniesienia koszty działalności. Plan finansowy w trakcie roku jest korygowany w wyniku zmian wysokości finansowania świadczeń zdrowotnych, oraz bieżącej analizy kosztów.

Prognoza została sporządzona przy założeniu kontynuowania działalności przez Miejską Przychodnię Zdrowia w Ząbkach w dającej się przewidzieć przyszłości, gdyż nie istnieją przesłanki wskazujące na zagrożenie dalszego działania.

Niezależnie od sytuacji finansowej jednostki, podmiot leczniczy jest zobowiązany realizować ustawowy wzrost wynagrodzeń pracowników wykonujących zawody medyczne oraz pozostałych pracowników Zakładu w zakresie nałożonym przez obowiązujące przepisy prawa.

SP ZOZ Miejska Przychodnia Zdrowia w Ząbkach prowadzi gospodarkę finansową na zasadach określonych w ustawie o działalności leczniczej. Prognoza na lata 2025-2027 oparta została na założeniach, pokrywania kosztów działalności i regulacji zobowiązań z posiadanych środków i uzyskanych przychodów.

Prognoza na kolejne trzy lata przygotowana została również w oparciu o Wieloletnie Założenia Makroekonomiczne na lata 2025-2029, gdzie wskazane są nakłady na ochronę zdrowia oraz przedstawione najważniejsze wskaźniki makroekonomiczne (inflacja i wzrost wynagrodzeń).

Prognozując plan finansowy zakładamy kontynuację działalności w dotychczasowym zakresie świadczonych usług oraz dalsze utrzymanie stabilności finansowej. W planach działalności będziemy występować po raz kolejny o uzyskanie kontraktu na poradnię kardiologiczną i prowadzenie specjalizacji dla lekarza rodzinnego. W poniższej prognozie nie ujęte są przychody i koszty z tych tytułów, będą przedmiotem korekty planów finansowych w momencie ew. finalizacji tych umów. Od maja br. będziemy realizować dodatkowo płatne świadczenia opieki koordynowanej w zakresie diabetologii i programu Moje Zdrowie -bilans osoby dorosłej.

2. Prognoza planu finansowego na lata 2025-2027

Wiersz	Wyszczególnienie	Dane za rok:		
		2025	2026	2027
A	Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	6 859 036,00	7 377 579,00	7 883 681,00
I	Przychody netto ze sprzedaży produktów	6 859 036,00	7 377 579,00	7 883 681,00
II	Zmiana stanu produktów (zwiększenie - wartość dodatnia, zmniejszenie - wartość ujemna)	0,00	0	0,00
III	Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	0,00	0	0,00
IV	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0,00	0	0,00
B	Koszty działalności operacyjnej	7 062 338,00	7 418 021,00	7 882 673,00
I	Amortyzacja	205 296,00	165 207,00	153 208,00
II	Zużycie materiałów i energii	334 850,00	347 574,00	358 001,00
III	Usługi obce	2 695 000,00	2 864 410,00	3 012 343,00
IV	Podatki i opłaty, w tym:	5 700,00	5 917,00	6 095,00
	- podatek akcyzowy	0,00	0,00	
V	Wynagrodzenia	3 160 777,00	3 324 887,00	3 594 974,00
VI	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	643 715,00	692 380,00	739 877,00
VII	Pozostałe koszty rodzajowe	17 000,00	17 646,00	18 175,00
VIII	Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00	0,00	0,00
C	Zysk (strata) ze sprzedaży (A - B)	-203 302,00	-40 442,00	1 008,00
D	Pozostałe przychody operacyjne	59 107,00	21 449,00	11 027,00
I	Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00	0,00
II	Dotacje	0,00	0,00	0,00
III	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00	0,00
IV	Inne przychody operacyjne	59 107,00	21 449,00	11 027,00
E	Pozostałe koszty operacyjne	500,00	500,00	500,00
I	Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00	0,00
II	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00	0,00
III	Inne koszty operacyjne	500,00	500,00	500,00
F	Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C + D - E)	-144 695,00	-19 493,00	11 535,00
G	Przychody finansowe	21 000,00	21 000,00	21 000,00
I	Dywidendy i udziały w zyskach w tym:	0,00	0,00	0,00
	a) od jednostek powiązanych, w tym:	0,00	0,00	0,00
	b) od jednostek pozostałych	0,00	0,00	0,00
II	Odsetki	21 000,00	21 000,00	21 000,00
III	Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00	0,00
	- od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00
IV	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00

V	Inne	0,00	0,00	0,00
H	Koszty finansowe	500,00	500,00	500,00
I	Odsetki, w tym:	0,00	0,00	0,00
II	Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00	0,00
III	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00
IV	Inne	500,00	500,00	500,00
I	Zysk (strata) brutto (F + G - H)	-124 195,00	1 007,00	32 035,00
J	Podatek dochodowy	0,00	0,00	0,00
K	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	0,00	0,00	0,00
L	Zysk (strata) netto (I - J - K)	-124 195,00	1 007,00	32 035,00

2.1 Przychody

2.1.1 Podstawą określenia prognozowanych przychodów jest plan finansowy na 2025 rok. W prognozie przychodów na lata 2025-2027 założono, że świadczenia ze środków publicznych będą obejmowały dotychczasowe zakresy działalności medycznej rozszerzone o dodatkowo płatne świadczenia opieki koordynowanej w zakresie diabetologii i programu Moje Zdrowie - bilans osoby dorosłej. Planowaną wysokość przychodów w ramach umowy na podstawową opiekę zdrowotną, oparto na obecnej liczbie zadeklarowanych pacjentów do naszej przychodni, pozostałe przychody w zakresie usług stomatologicznych i specjalistycznych prognozowane są na podstawie zawartych umów na 2025 rok. Planowane przychody na lata 2025-2027 zwiększono opierając się na wskaźnikach wzrostu wynagrodzeń przyjętych przez Ministra Finansów, wskaźnik ten posłużył również do indeksowania wynagrodzeń w planowanych okresach.

2.1.2 Pozostałe przychody ze sprzedaży w kolejnych latach oszacowano również na podstawie planu roku 2025 z uwzględnieniem podwyżki wskaźników makroekonomicznych.

2.1.3 Planowane pozostałe przychody operacyjne.

Szacowanie przychodów w części odpowiadającej przychodom z dotacji:

- Pozostałe do rozliczenia środki pieniężne otrzymane w latach 2021-2023 (w wysokości 395 600,00 zł), w ramach dofinansowania z UE do projektu „Wdrożenie e-usług dla Miejskiej Przychodni Zdrowia w Ząbkach” będą równolegle zwiększały pozostałe przychody operacyjne rozliczane w czasie, równolegle do odpisów umorzeniowych majątku zakupionego z tego dofinansowania. Przychody z tego tytułu wyniosą:

2025 rok 45 744,00 zł; 2026 rok 10 721,57 zł. W roku 2026 całkowite rozliczenie księgowe środków z dotacji.

-Dotacja do termomodernizacji budynku w wysokości 30 500,00 zł rozliczana będzie według tej samej zasady.

Przychody z tyt. rozliczenia dotacji do projektu termomodernizacji wyniosą w każdym prognozowanym roku 762,50 zł.

2.1.4 Przychody finansowe zaplanowane są na poziomie 2025 roku.

2.2 Koszty

2.2.1. Kwoty kosztów ujęte w prognozie stanowią wysokość kosztów związanych z realizacją umów z płatnikiem -NFZ, oraz innymi odbiorcami, koszty wynikające z rozliczenia inwestycji finansowanych z dotacji. Prognoza kosztów na lata 2025 i 2026 została opracowana na podstawie obecnego planu finansowego przychodni. Plan ten w ciągu roku może ulec zmianie.

2.2.2. Prognozę kosztów sporządzono opierając się na wytycznych Ministra Finansów z maja 2025 roku dotyczących stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw.

2.2.3. W prognozie uwzględniono następujące dane makroekonomiczne:

Średnioroczna dynamika cen towarów i usług konsumpcyjnych w roku 2025 będzie wynosić 104,5 w roku 2026 - 103,8 a w 2027 - 103,0.

2.2.4. Do prognozy kosztów przyjęto następujące założenia:

Koszty pracy pracowników zatrudnionych na umowę o pracę ustalono biorąc pod uwagę obowiązujący Regulamin Wynagradzania, ustawowy wzrost wynagrodzeń pracowników medycznych, wzrost najniższego wynagrodzenia oraz zawarte umowy cywilnoprawne. Prognoza zakłada wzrost wynagrodzeń w 2026 roku o ok. 7,56%, w 2027 roku wzrost o 6,86%. Założono, że skutki wynikające ze wzrostu płac pracowników medycznych będą zrównoważone podwyższonym kontraktem z NFZ.

Przychody, a w przypadku SP ZOZ kontrakt z NFZ determinuje koszty, nadal największy udział kosztów przypadać będzie na koszty bezpośrednie.

W strukturze kosztów bezpośrednich w dalszym ciągu koszty osobowe będą stanowiły największy udział procentowy. W kosztach wynagrodzeń na lata 2026-2027 uwzględniono wypłatę 1 odprawy emerytalnej w każdym roku.

Zaplanowane wynagrodzenia w latach objętych prognozą stanowią ok. 40 % wszystkich kosztów, wynagrodzenia determinują również wysokość składek społecznych i innych świadczeń jakie SP ZOZ jest zobowiązany opłacać.

Koszty amortyzacji ustalono zgodnie z planem umorzenia posiadanego majątku trwałego przychodni na lata 2025-2027, uwzględniono również wartość nabycia środków nisko-cennych.

Prognoza wysokości kosztów zużycia materiałów i energii oraz usług obcych zakłada wzrost o poziom planowanej inflacji na te lata. Wzrost minimalnego wynagrodzenia przekłada się na wyższe koszty zakupu materiałów i usług między innymi takich jak: odbioru odpadów medycznych, zakupu jednorazowego sprzętu medycznego, materiałów medycznych, itp. Wzrost tych kosztów nie jest waloryzowany przez płatnika – Narodowy Fundusz Zdrowia, co wpływa również na wynik finansowy.

Kolejną grupą kosztów są usługi obce, które w roku bazowym stanowiły 35% wydatków, wysoki udział w tej grupie stanowią koszty usług lekarzy kontraktowych(1 460 174,94 zł w 2024 r.) W kosztach zakupu usług obcych uwzględniono opłaty za przedłużenie licencji programów medycznych, wsparcie techniczne firmy dostarczającej te programy.

Z uwagi na charakter naszej działalności czynnik ludzki odgrywa najważniejszą rolę, stąd koszty funkcjonowania stale będą rosnąć.

3. Prognoza aktywów i pasywów na lata 2025-2027.

3.1 Aktywa

3.1.1. Wartość aktywów trwałych określono na podstawie aktualnego stanu majątku przychodni, uwzględniając plan amortyzacji na prognozowane lata poszczególnych składników majątku trwałego przychodni.

3.1.2. Stan zapasów dla uproszczenia odpowiada wartości roku bazowego 2024.

3.1.3. Prognoza stanu należności uwzględnia średniomiesięczną wartość planowanej sprzedaży na rzecz Narodowego Funduszu Zdrowia.

3.1.4. Poziom środków pieniężnych ustalono na podstawie prognozowanego rachunku przepływów pieniężnych.

3.2 Pasywa

3.2.1. Poziom kapitałów własnych będzie uzależniony od osiągniętych wyników.

3.2.2. Wynik finansowy za poszczególne lata będzie rozliczany poprzez fundusz zakładu, odpowiednio uznając lub obciążając jego wartość. Założono, że strata za 2025 rok zostanie pokryta przez przychodnię środkami z tego funduszu, natomiast zysk będzie powiększał kapitał własny.

3.2.3. Stany zobowiązań z tytułu dostaw i usług na poszczególne lata będą wzrastać w tempie planowanego wskaźnika inflacyjnego.

3.2.4. Założono, że Przychodnia Zdrowia w Ząbkach reguluje w terminie do 31 grudnia danego roku zobowiązania z tytułu podatków i składek ZUS.

3.2.5. Wartość rozliczeń międzyokresowych jest wypadkową rozliczania dotacji zadań inwestycyjnych oraz stopniowej amortyzacji środków trwałych zakupionych przy ich udziale.

3.2.6. Dla uproszczenia zakłada się w prognozie wysokość funduszy specjalnych (ZFŚS) na poziomie roku bazowego 2024.

4. Prognoza sytuacji ekonomiczno-finansowej prognoza na lata 2025-2027

Nazwy wskaźników	rok bazowy	prognoza			średnio w prognozowanym okresie
	2024	2025	2026	2027	
I. Wskaźniki zyskowności					
1) wskaźnik zyskowności netto	2,02%	-1,79	0,01%	0,40%	-0,46%
2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej	1,71%	-2,09	-0,26%	0,15%	-0,74%
3) wskaźnik zyskowności aktywów	3,13%	-2,98	0,02%	0,77%	-0,73%
II. Wskaźniki płynności					
1) wskaźnik bieżącej płynności	20,18	11,38	11,20	11,15	11,24
2) wskaźnik szybkiej płynności	20,00	11,28	11,11	11,06	11,15
III. Wskaźniki efektywności zarządzania przepływami pieniężnymi					
1) wskaźnik rotacji należności	32	30	29	29	29,41
2) wskaźnik rotacji zobowiązań	6	9	13	13	11,52
IV. Wskaźniki zadłużenia jednostki					
1) wskaźnik zadłużenia aktywów	4%	7%	7%	7%	7,22%
2) wskaźnik wypłacalności	0,04	0,07	0,08	0,08	0,08
OCENA ŁĄCZNA PKT.	61	50	56	59	55
OCENA ŁĄCZNA %	87%	71%	80%	84%	79%

Ocena poszczególnych obszarów działalności przedstawia się następująco:

Wskaźniki zyskowności

Wskaźniki rentowności w okresie prognozy na rok 2025 są ujemne, zatem ocena w raporcie w tym okresie wynosi 0. Na planowany ujemny wynik finansowy w roku 2025 wpływ ma przede wszystkim wzrost wynagrodzeń (gratyfikacja i odprawa emerytalna), wzrost kosztu usług obcych lekarzy tzw. kontraktowych, oraz planowane prace modernizacyjne teleinformatyczne.

Kolejna grupa kosztów operacyjnych jaką jest amortyzacja, tylko z samym projektem E-usługi w 2025 roku generuje koszt dodatkowo ok. 15 tys. rocznie z tyt. umorzenia nabytego sprzętu teleinformatycznego i oprogramowania e – usług w części pokrytej własnymi środkami pieniężnymi, nie dotowanymi.

Plan finansowy na 2025 rok wskazuje, że strata z działalności jest kwotowo niższa, jak wartości planowanej amortyzacji w tym okresie.

SP ZOZ we własnym zakresie jest w stanie jednorazowo pokryć ujemny wynik finansowy, wypracowanymi środkami z lat ubiegłych obciążając tymi kwotami własny kapitał zakładowy.

Wskaźniki płynności

Wskaźniki te w okresie prognozy wykazują podobną wysoką wartość, informując o wypłacalności i wysokiej zdolności przychodni do regulowania bieżących zobowiązań. W analizowanym czasie cały czas uzyskują wartość 10 punktów za każdy rok.

Wskaźniki efektywności

Wskaźnik rotacji należności informuje, że przez cały analizowany okres przychodnia średnio oczekuje nie dłużej niż 30 dni na spłatę własnych należności, natomiast zobowiązania jest w stanie uregulować praktycznie natychmiastowo (9 dni w okresie prognozowanym). Przychodnia w dalszym ciągu będzie uzyskiwać maksymalną ocenę punktową tego obszaru – 10 punktów.

Wskaźniki zadłużenia

Wskaźnik zadłużenia aktywów będzie kształtował się na wysokim poziomie w całym okresie prognozowanym uzyskując maksymalną liczbę 10 punktów, co oznacza wysoką zdolność zabezpieczenia zadłużenia własnymi środkami.

Wskaźnik wypłacalności w okresie prognozy wnosi 0,07 do 0,08 uzyskując przez cały okres maksymalną ocenę 10 pkt. Oznacza on najwyższą zdolność regulowania zobowiązań własnymi kapitałami.

Z analizy trendu wynika, że przychodnia dążyć będzie systematycznie w kierunku poprawy wskaźników zyskowności przy utrzymaniu dotychczasowego poziomu pozostałych wskaźników na optymalnym poziomie.

V. INFORMACJA O ISTOTNYCH ZDARZENIACH MAJĄCYCH WPŁYW NA SYTUACJĘ EKONOMICZNO-FINANSOWĄ SP ZOZ MIEJSKIEJ PRZYCHODNI ZDROWIA W ZĄBKACH.

Na dzień pisania prognozy nie jest nam znana informacja dot. zagrożenia lub ograniczenia zakresu działalności przychodni. W perspektywie najbliższych lat zakładamy, że sytuacja finansowa nadal będzie stabilna, przychodnia posiada zdolność finansową i zawsze reguluje swoje zobowiązania, należności z Narodowego Funduszu Zdrowia wpływają terminowo, nie ma zatorów płatniczych.

Wśród istotnych czynników i zdarzeń mających wpływ na sytuację ekonomiczno- finansową Miejskiej Przychodni Zdrowia w Ząbkach identyfikujemy następujące czynniki ryzyka:

- Sytuacja przychodni przede wszystkim zależna jest od polityki zdrowotnej Państwa i Narodowego Funduszu Zdrowia, rozwój lub ograniczenie działalności zależy od czynników zewnętrznych, na które przychodnia nie ma wpływu,
- Brak na rynku pracy wysoko wykwalifikowanej kadry medycznej- poważny problem w zapewnieniu ciągłości i dostępności usług medycznych, wpływający na szybko rosnące koszty zatrudnienia, jak również skutkować może pogorszeniem dostępności do lekarza POZ, w konsekwencji część pacjentów może odejść do konkurencji zmniejszając wpływy,
- Biorąc pod uwagę planowane dalsze podwyżki wynagrodzeń minimalnych pracowników działalności podstawowej, sytuacja ekonomiczno - finansowa może ulec pogorszeniu, w przypadku nie otrzymania z NFZ środków na pełne pokrycie tych kosztów,
- Niekontrolowany wzrost cen rynkowych materiałów i usług,
- Wzrost konkurencji - stale rosnąca liczba niepublicznych podmiotów leczniczych w Ząbkach i okolicach, oferujących zarówno bezpłatne jak odpłatne świadczenia medyczne, często w szerszym zakresie specjalistycznym.

VI. PODSUMOWANIE.

Głównym źródłem przychodów SP ZOZ Miejskiej Przychodni Zdrowia w Ząbkach są środki pochodzące z realizacji świadczeń medycznych na rzecz NFZ. Wiodącym rodzajem działalności jest podstawowa opieka zdrowotna. Dodatkowym źródłem przychodów są świadczenia specjalistyczne z zakresu ginekologii, chirurgii ogólnej i zabiegowej, stomatologii oraz usługi medyczne komercyjne.

Miejska Przychodnia Zdrowia w Ząbkach podnosi dostępność i poziom usług, stan zatrudnienia kadry lekarskiej jest wyższy niż wymaga NFZ. W chwili obecnej zatrudnionych w naszej przychodni w Poradni **Podstawowej Opieki Zdrowotnej jest 11 lekarzy**. W 2024 roku tylko w Poradni dla Dorosłych lekarze udzielili ponad 31 tys. porad medycznych (duża populacja ludzi 50+).

W celu ułatwienia i wyeliminowania dojazdu na badanie USG, wykonujemy je w naszej przychodni na wysokospecjalistycznym urządzeniu. Pacjenci mogą również wykonać badania ultrasonograficzne odpłatnie.

Miejska Przychodnia Zdrowia utożsamia się z Miastem, w ub. roku objęto opieką pielęgniarską kolejną Szkołę Podstawową Nr 3 w Ząbkach. W 2024 roku przychody z NFZ z tyt. opieki pielęgniarskiej w środowisku nauczania i wychowania wyniosły ponad **305 000,00 zł**, natomiast koszty zamknęły się kwotą ponad **369 000,00 zł**.

Wychodząc naprzeciw oczekiwaniom pacjentów, zwiększyliśmy liczbę numerów telefonicznych, wprowadziliśmy system rejestrujący rozmowy, jak również informujący o czasie oczekiwania na połączenie telefoniczne.

Wdrożyliśmy e-usługi w naszej przychodni umożliwiające pacjentom rejestrację drogą elektroniczną. W ramach projektu poprawiona jest jakość komunikacji z pacjentem, poprzez informowanie oraz przypominanie o zbliżającej się wizycie za pomocą sms'a lub e-maila.

System poprawił komfort pracy kadry medycznej, usprawnił przepływ informacji o stanie zdrowia pacjenta, przebytych chorobach, zażywanych lekach i konsultacjach medycznych.

W kolejnych latach funkcjonowania naszej przychodni, planujemy jak najlepiej kontynuować działalność medyczną, rozszerzając działalność POZ o nowe świadczenia dla pacjentów.