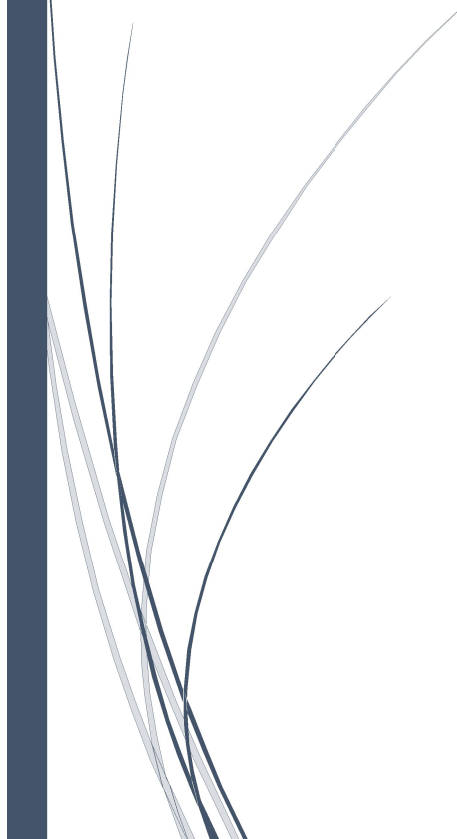


Raport SPZOZ

o sytuacji ekonomiczno-finansowej

2025-05-30



RAPORT

o sytuacji ekonomiczno-finansowej

Samodzielnego Publicznego Zespołu Opieki Zdrowotnej
w Pomiechówku

za okres 01.01.2024 r. - 31.12.2024 r.

.....

Główny Księgowy

.....

Dyrektor SPZOZ Pomiechówek

Pomiechówek, 30.05.2025 r.

Spis treści

1. Wprowadzenie.....	2
1.1. Dane identyfikujące podmiot.....	2
1.2. Raport - podstawa prawna jego sporządzenia.....	3
2. Analiza sytuacji ekonomiczno-finansowej SPZOZ Pomiechówek za poprzedni rok obrotowy.....	3
3. Prognoza sytuacji ekonomiczno-finansowej na lata kolejne trzy lata obrotowe 2025-2027 z przyjętymi założeniami.....	5
3.1. Wskaźniki makroekonomiczne.....	6
3.2. Prognoza na lata 2025-2027 na sytuację ekonomiczno-finansową SPZOZ Pomiechówek.....	7
4. Informacja o istotnych zdarzeniach mających wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową SPZOZ Pomiechówek.....	9

1.Wprowadzenie

Raport sporządzono na podstawie art. 53a. ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 r. o działalności leczniczej (Dz.U. z 2025 poz. 450). Analizy oraz prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej, dokonano na podstawie wskaźników ekonomiczno-finansowych ustalonych Rozporządzeniem 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).

Analiza ekonomiczno-finansowa dotyczy Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Pomiechówku. Raport został przygotowany na podstawie sprawozdania finansowego za rok obrotowy od 01.01.2024 r. do 31.12.2024 r. i składa się z trzech podstawowych elementów:

- analizy sytuacji ekonomiczno-finansowej za 2024 rok,
- prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej na lata 2025-2027 wraz z opisem założeń,
- informacji o istotnych zdarzeniach mających wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Pomiechówku.

1.1. Dane identyfikujące podmiot

SPZOZ Pomiechówek zarejestrowany został w Sądzie Rejonowym dla m. st. Warszawy w Warszawie, XIV Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego. SPZOZ Pomiechówek wpisany jest do Rejestru Stowarzyszeń, Innych Organizacji Społecznych i Zawodowych, Fundacji oraz Samodzielnych Publicznych Zakładów Opieki Zdrowotnej w Krajowym Rejestrze Sądowym pod numerem KRS 0000177555. Posiada nr statystyczny w systemie REGON 016239770, numer NIP 5311464980 oraz numer rejestrowy BDO 000251854.

Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej w Pomiechówku został utworzony na podstawie uchwały Rady Gminy Pomiechówek o numerze X/66/99 z dnia 13.10.1999 r.

Zasadniczym przedmiotem działalności jednostki jest udzielanie świadczeń zdrowotnych, a także realizacja działań mających na celu promowanie zachowań prozdrowotnych, przywracanie oraz utrzymanie zdrowia. Zakład realizuje powyższe zadania na bazie posiadanych zasobów kadrowych, finansowych i rzeczowych.

1.2. Raport - podstawa prawna jego sporządzenia

Raport sporządzono na podstawie art. 53a. ustawy o działalności leczniczej (Dz.U. z 2025 poz. 450) oraz na podstawie wskaźników ekonomiczno-finansowych ustalonych Rozporządzeniem Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017 r. (Dz. U. z 2017 r. poz. 832) w sprawie wskaźników ekonomiczno-finansowych niezbędnych do sporządzenia analizy oraz prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej przy założeniu możliwości dalszej kontynuacji działalności.

Raport za 2024 rok opracowany został na podstawie ksiąg rachunkowych prowadzonych w poprzednim roku obrotowym zgodnie z dokumentacją przyjętych zasad rachunkowości oraz przyjętego standardu rachunku kosztów, a także prognozą na lata 2025-2027.

SPZOZ Pomiechówek pokrywa koszty i reguluje zobowiązania prowadzonej działalności z posiadanych środków własnych oraz uzyskiwanych przychodów. Podstawowym źródłem uzyskiwania przychodu są umowy zawarte z Narodowym Funduszem Zdrowia. W prognozach sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne trzy lata obrotowe założono utrzymanie stabilności ekonomiczno-finansowej i osiągnięcie dodatniego wyniku finansowego.

2. Analiza sytuacji ekonomiczno-finansowej SPZOZ Pomiechówek za poprzedni rok obrotowy

Ocena sytuacji ekonomiczno-finansowej została opracowana w oparciu o teorię i zasady analizy wskaźnikowej w tym o wskaźniki zyskowności, płynności, efektywności i zadłużenia. W sprawie wskaźników ekonomiczno-finansowych, wartościom wskaźników w kolejnych latach, zarówno bazowym, jak i prognozowanych, przyporządkowano ocenę punktową, co jest zgodne z Rozporządzeniem 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).

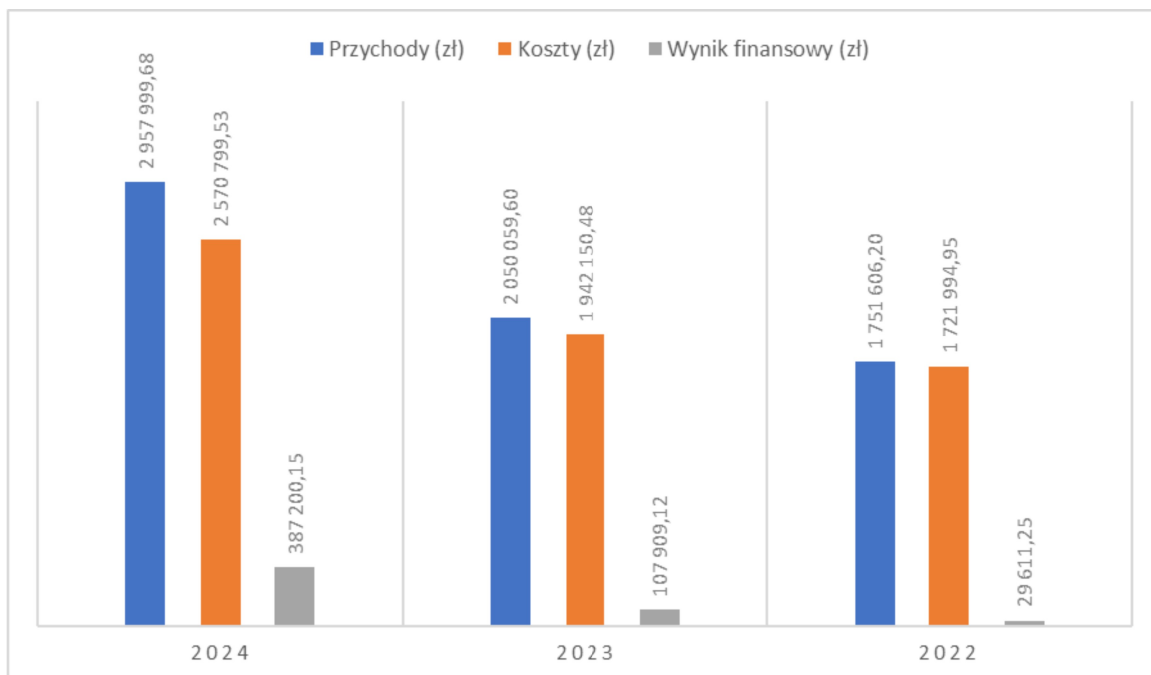
W wyniku analizy wskaźników, sporządzonej na podstawie sprawozdania finansowego za 2024 r. przy zastosowaniu metody punktowej, uzyskano **65** punktów na **70** możliwych, co stanowi **92,86%** maksymalnej liczby punktów możliwej do uzyskania. Wynik ten potwierdza stabilność ekonomiczno-finansową jednostki i sprawność bieżącego zarządzania - szczegóły zawarte zostały w Tabeli 1.

Tabela 1 *Tabela podsumowująca wyniki oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej 2024 r.*

Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika	Ocena
1. Wskaźniki zyskowności	1) wskaźnik zyskowności netto (%)	13,09%	5
	2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	13,09%	5
	3) wskaźnik zyskowności aktywów (%)	21,96%	5
	1. Razem		15
2. Wskaźniki płynności	1) wskaźnik bieżącej płynności	24,5	10
	2) wskaźnik szybkiej płynności	24,5	10
	2. Razem		20
3. Wskaźniki efektywności	1) wskaźnik rotacji należności (w dniach)	14	3
	2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	5	7
	3. Razem		10
4. Wskaźniki zadłużenia	1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	9,53%	10
	2) wskaźnik wypłacalności	0,14	10
	4. Razem		20
Łączna wartość punktów			65

Wskaźniki zyskowności określają zdolność Zakładu do generowania zysków, a zatem ekonomiczną efektywność działalności. Dodatkowo wartości wskaźników (15 punktów na 15 możliwych do uzyskania) informują o racjonalnym gospodarowaniu, gdzie przychody Zakładu przewyższają koszty. Wskaźniki efektywności jak i zadłużenia osiągnęły również najwyższą ocenę punktową. Wskaźniki płynności, które określają zdolność podmiotu do terminowego regulowania zaciągniętych zobowiązań krótkoterminowych osiągnęły wysoką ocenę (20 z 25 punktów).

W 2024 roku SPZOZ Pomiechówek realizował zadania wynikające z przyjętego planu finansowego. Przychody ze sprzedaży w 2024 roku wzrosły w stosunku do przychodów z 2023 roku o 907,9 tys. złotych, tj. 44%. Koszty w analogicznym okresie wzrosły o 628,6 tys. złotych, tj. o 32% (szczegóły Wykres 1). Od 2022 roku można zaobserwować wzrost przychodów i kosztów, co przekłada się na wzrost wyniku finansowego Zakładu.



Wykres 1 Zmiany przychodów, kosztów i wyniku finansowego w latach 2022-2024

Wielkość funduszy własnych Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Pomiechówku na dzień 31.12.2024 r.:

- a.) fundusz założycielski: 449 718,71 zł.
- b.) fundusz zakładu: 936 715,49 zł.
- c.) Kapitał (fundusz) własny: 1 386 134,20 zł

3. Prognoza sytuacji ekonomiczno-finansowej na lata kolejne trzy lata obrotowe 2025-2027 z przyjętymi założeniami

Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej w Pomiechówku prowadzi gospodarkę finansową na zasadach określonych w ustawie o działalności leczniczej. Prognoza na okres 2025-2027 została opracowana zgodnie z art. 52 ustawy o działalności leczniczej. W prognozach sytuacji ekonomiczno-finansowej na lata 2025-2027 założono utrzymanie stabilności ekonomiczno-finansowej i osiągnięcie dodatniego wyniku finansowego.

Wskaźniki makroekonomiczne

W scenariuszu przyjętym przez Radę Ministrów w Wieloletnim Planie Finansowym Państwa na lata 2025-2027 zakłada się, że w 2025 r. nastąpi przyspieszenie wzrostu realnego PKB. Prognozy wskazują, że w kolejnych latach wzrost gospodarczy w Polsce utrzyma się na poziomie ponad 3%, m.in. dzięki malejącej inflacji oraz inwestycjom podejmowanym w ramach Krajowego Planu Odbudowy (KPO).

W tym samym okresie, zgodnie z ustawą z dnia 27 sierpnia 2004 r. o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych (t.j. Dz. U. z 2024 r. poz. 146 z późn.zm.) wskaźnik nakładów na zdrowie w relacji do PKB w 2025 roku szacowany jest na 6,2%, a w kolejnych latach nie może być niższy niż odpowiednio: 6,5% w 2026 roku, 6,8% w 2027 roku i 7% w 2028 roku.

Ze względu na spadającą inflację (w ujęciu całorocznym), a także dodatnią dynamikę płac realnych wspieraną przez podwyżki płacy minimalnej oraz wynagrodzeń w sektorze publicznym w 2025 roku przewiduje się, że nastąpi ożywienie gospodarcze. Wieloletnie założenia makroekonomiczne zakładają, że w roku 2025 wzrost realnego PKB będzie na poziomie 3,7%. Dzięki dalszemu napływowi środków z KPO, które umożliwiają realizację wielu projektów, nastąpi rozwój inwestycji publicznych i prywatnych. W 2025 r. istotnym czynnikiem wzrostu pozostanie spożycie prywatne, które osiągnie wyższą dynamikę niż w poprzednim roku. Na wzrost spożycia wpłynie między innymi stabilna sytuacja na rynku pracy, dalszy wzrost wynagrodzeń (wzrost przeciętnego wynagrodzenia w gospodarce narodowej w 2025 r. wyniesie 8,2% w ujęciu nominalnym) oraz poprawa nastrojów konsumenckich. Stopa bezrobocia na koniec 2025 r. wyniesie 4,9% (spadek względem 2024 r. o 0,2 pkt. proc.)

W roku 2026 wzrost realnego PKB prognozowany jest na poziomie 3,5 %. Również w tym roku nadal znaczące będą nakłady inwestycyjne oraz fundusze z KPO. Dodatkowym czynnikiem sprzyjającym wzrostowi gospodarczemu będzie spadek inflacji. Prywatna konsumpcja nadal będzie wspierana dobrą sytuacją na rynku pracy, wysokim poziomem zatrudnienia oraz wzrostem realnych dochodów. Wzrost przeciętnego wynagrodzenia w gospodarce narodowej w 2026 r. wyniesie 7,6% w ujęciu nominalnym.

W kolejnych latach prognozuje się utrzymanie stopniowego spadku inflacji w kierunku celu inflacyjnego NBP. W 2027 r. średnioroczna inflacja szacowana jest na poziomie 3,0%, a w 2028 r. 2,8%. W 2027 r. tempo wzrostu PKB będzie zbliżone do wzrostu potencjalnego polskiej gospodarki i wyniesie 3,0%. Następnie w 2028 r. wzrost PKB obniży się do 2,7%.

Analizując scenariusz makroekonomiczny, należy podkreślić, że jest on dalece niepewny ze względu na obecnie prowadzoną politykę gospodarczą innych państw, która ma zarówno pośredni jak i bezpośredni wpływ na polską gospodarkę. Należy tutaj nadmienić przede wszystkim nieprzewidywalną politykę rządu USA.

3.1. Prognoza przychodów na 2025 rok

Ogółem przychody SPZOZ Pomiechówek prawie w 100% stanowią przychody z NFZ. Wysokość kontraktów Narodowego Funduszu Zdrowia (NFZ) oraz poziom ich realizacji ma bezpośredni wpływ na kondycję finansową Zakładu.

Lp.	Platnik	Rodzaj/zakres umowy	Termin obowiązywania
1.	Narodowy Fundusz Zdrowia	Podstawowa Opieka Zdrowotna	bezterminowo
2.	Narodowy Fundusz Zdrowia	Świadczenia Stomatologiczne	31.12.2025 r.
3.	Narodowy Fundusz Zdrowia	Program pilotażowy Profilaktyka 40Plus	31.05.2025 r.
4.	Gmina Pomiechówek	Programy zdrowotne	-

Tabela 2 Wykaz umów na finansowanie świadczeń ze środków publicznych zawartych na dzień 31.12.2024 r.

3.3. Prognoza na lata 2025-2027 na sytuację ekonomiczno-finansową SPZOZ Pomiechówek

Prognoza kosztów na 2025 rok została przyjęta na poziomie wynikającym z planu finansowego Zakładu, natomiast na lata 2026-2027 założono wzrost kosztów w oparciu o wskaźniki makroekonomiczne. Kwoty przychodów ujęte w prognozie stanowią głównie przychody związane z realizacją umów z Narodowym Funduszem Zdrowia oraz stanowią odzwierciedlenie zakończenia programów pilotażowych.

Prognoza kosztów wynagrodzeń zakłada wzrost w oparciu o wskaźnik makroekonomiczny stopa wzrostu przeciętnego nominalnego wynagrodzenia brutto tj. 6,4% dla roku 2026 oraz 8,9% dla roku 2027.

Prognoza kosztów zużycia materiałów i energii oraz usług obcych zakłada wzrost na poziomie planowanej inflacji w latach 2025 - 2027, zgodnie z WFPF tj. 4,9% dla roku 2025, 3,8%

dla 2026 roku i 3,0% dla roku 2027.

		2025		2026		2027	
Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika	Ocena	Wartość wskaźnika	Ocena	Wartość wskaźnika	Ocena
1. Wskaźniki zyskowności	1) wskaźnik zyskowności netto (%)	10,50%	5	9,08%	5	8,30%	5
	2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	10,50%	5	9,08%	5	8,30%	5
	3) wskaźnik zyskowności aktywów (%)	15,50%	5	13,00%	5	12,00%	5
		1. Razem	15	1. Razem	15	1. Razem	15

2. Wskaźniki płynności	1) wskaźnik bieżącej płynności	23,20	10	21,50	10	21,50	10
	2) wskaźnik szybkiej płynności	23,20	10	21,75	10	21,50	10
		2. Razem	20	2. Razem	20	2. Razem	20

3. Wskaźniki efektywności	1) wskaźnik rotacji należności (w dniach)	2	3	1	3	1	3
	2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	5	7	5	7	4	7
		3. Razem	10	3. Razem	10	3. Razem	10

4. Wskaźniki zadłużenia	1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	8,90%	10	9,20%	10	10,15%	10
	2) wskaźnik wypłacalności	0,14	10	0,14	10	0,15	10
		4. Razem	20	4. Razem	20	4. Razem	20

Łączna wartość punktów			60	65	65		
-------------------------------	--	--	-----------	-----------	-----------	--	--

W wyniku analizy wskaźników sporządzonej na podstawie prognozy na lata 2025-2027 r. przy zastosowaniu metody punktowej uzyskano w każdym roku 65 punktów, co stanowi 92,86% maksymalnej liczby punktów możliwej do uzyskania i świadczy o planowanym utrzymaniu dobrej sytuacji finansowej jednostki.

4. Informacja o istotnych zdarzeniach mających wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową SPZOZ Pomiechówek

- Wzrost kosztów wynagrodzeń wynikających z ustawowego wzrostu kwoty bazowej, od której naliczana jest płaca minimalna personelu medycznego i pozostałej kadry,
- Zaniżona wycena świadczeń medycznych przez Narodowy Fundusz Zdrowia w stosunku do realnych kosztów oraz brak gwarancji wypłaty należności za nadwykonania kontraktów (monopolistyczna pozycja NFZ),
- Wzrost kosztów lekarzy świadczących usługi na podstawie umowy kontraktowej,
- Wzrost cen rynkowych towarów i usług.

Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej nie jest jednostką nastawioną na osiągnięcie zysku. Podstawową działalnością jest działalność lecznicza, polegająca na udzielaniu świadczeń zdrowotnych finansowanych ze środków publicznych. Podstawowym celem działania takich podmiotów, jakim jest SPZOZ, czyli 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. SPZOZ w Pomiechówku udziela świadczeń zdrowotnych finansowanych ze środków publicznych ubezpieczonym oraz innym osobom uprawnionym do tych świadczeń na podstawie odrębnych przepisów nieodpłatnie, za częściową lub całkowitą odpłatnością.

Opłaty za świadczenia zdrowotne udzielone odpłatnie, w sytuacjach, w których ustawa oraz przepisy odrębne dopuszczają taką odpłatność ustalane są w oparciu o rzeczywiste koszty związane z realizacją procedur medycznych.