



RAPORT O SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ

**SAMODZIELNEGO ZESPOŁU PUBLICZNYCH ZAKŁADÓW OPIEKI
ZDROWOTNEJ W JABŁONNIE**

za okres 1.01.2024 r. – 31.12.2024 r.

Jabłonna, maj 2025

SPIS TREŚCI RAPORTU

A.	CZĘŚĆ OGÓLNA	1
B.	ANALIZA FINANSOWA	3
I.	ZMIANA I STRUKTURA POZYCJI BILANSOWYCH.....	3
II.	ZMIANA STRUKTURY POZYCJI WYNIKOWYCH	5
C.	PROGNOZA NA KOLEJNE LATA 2025-2027	9
I.	PRZYJĘTE ZAŁOŻENIA	9
II.	ISTOTNE ZDARZENIA MAJĄCE WPŁYW NA SYTUACJĘ EKONOMICZNO-FINANSOWĄ.....	14
II.1.	<i>Niepewność w zakresie poziomu kontraktowania świadczeń przez NFZ</i>	<i>14</i>
II.2.	<i>Zmiany związane z reformami w ochronie zdrowia</i>	<i>14</i>
II.3.	<i>Wzrost kosztów prowadzonej działalności</i>	<i>14</i>
II.4.	<i>Informacje istotnych czynnikach ryzyka nie ziszczenia się prognozy</i>	<i>15</i>
IV.	PODSUMOWANIE RAPORTU	16

A. CZĘŚĆ OGÓLNA

I. DANE IDENTYFIKUJĄCE PODMIOT

Samodzielny Zespół Publicznych Zakładów Opieki Zdrowotnej w Jabłonce zarejestrowany w XIV Wydziale Gospodarczym KRS.

Zespół posiada osobowość prawną.

Dyrektorem jest Iwona Michalska.

Zespół posługuje się również nazwą skróconą: SZPZOZ w Jabłonce.

Zasadniczym przedmiotem działalności jednostki jest udzielanie świadczeń zdrowotnych:

- ambulatoryjne w pomieszczeniach zakładu,
- w miejscu przebywania pacjenta.

Podmiot:

- | | |
|---|---------------|
| - jest wpisany do Rejestru Stowarzyszeń, Innych Organizacji Społecznych i Zawodowych, Fundacji oraz Publicznych Zakładów Opieki Zdrowotnej w Krajowym Rejestrze Sądowym | 0000132797 |
| - posiada nr statystyczny w systemie REGON | 0108061100 |
| - przeważający rodzaj działalności posiada symbol PKD | 8621Z |
| - data wpisu do rejestru podmiotów wykonujących działalność leczniczą | 14.02.1993 r. |
| - prowadzonego przez Wojewodę Mazowieckiego, pod numerem | 000000007191 |

II. PODSTAWA PRAWNA SPORZĄDZENIA

Raport sporządzono na podstawie art. 53a. ustawy o działalności leczniczej (Dz.U.2025.0.450).

Raport, został przygotowywany na podstawie sprawozdania finansowego za rok obrotowy **2024** i zawiera w szczególności analizę sytuacji ekonomiczno-finansowej, 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 w SZPZOZ w Jabłonce.

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 poz. 832).

III. INFORMACJA DOTYCZĄCA REALIZACJI USŁUG MEDYCZNYCH W 2024 R.

W strukturach SZPZOZ W JABŁONNIE działają poradnie specjalistyczne. Statystykę udzielonych porad w 2024 przedstawia poniższa tabela:

PORADNIA	STYCZEŃ	LUTY	MARZEC	KWIECIEŃ	MAJ	CZERWIEC
Poradnia ginekologiczna	38	41	43	41	43	49
Poradnia stomatologiczna	1 071	1 362	1 521	1 171	1 138	745
RAZEM	1 109	1 403	1 564	1 212	1 181	794

PORADNIA	LIPIEC	SIERPIEŃ	WRZESIEŃ	PAŹDZIERNIK	LISTOPAD	GRUDZIEŃ	RAZEM
Poradnia ginekologiczna	69	42	25	37	29	31	488
Poradnia stomatologiczna	1 505	1 017	1 437	1 352	1 104	382	13 805
RAZEM	1 574	1 059	1 462	1 389	1 133	413	14 293

IV. INFORMACJA O WYKONANIU KONTRAKTU

Głównym źródłem przychodów SZPZOZ w Jabłonie jest kontrakt z Narodowym Funduszem Zdrowia
(Dane wg stanu na maj 2025 r. odniesione do pierwotnej wysokości kontraktu)

Analiza kontraktu za styczeń-grudzień 2024 roku

Zakres świadczeń	Analiza wykonania umów z NFZ				
	Wartość umowy - pierwotna	Wartość umowy z NFZ na koniec okresu	Wykonanie umowy (w zł)	Niedow wykonanie/ Nadwykonanie	% wykonania umowy
Podstawowa Opieka Zdrowotna	3 191 447,04	3 480 078,24	3 480 078,24	-	100%
Leczenie Stomatologiczne	460 200,00	509 291,97	579 402,44	70 110,47	114%
Profilaktyka: 40+ ; CHUK	39 250,71	90 208,51	113 683,17	23 474,66	126%
Szczepienia COVID	4 592,15	5 926,95	13 602,05	7 675,10	229%
Suma	3 695 489,90	4 085 505,67	4 186 765,90	101 260,23	102%

B. ANALIZA FINANSOWA

I. ZMIANA I STRUKTURA POZYCJI BILANSOWYCH

Pozycje Bilansu - AKTYWA	2022	2023	2024	Dynamika 2024- 2023 %	Dynamika 2024-2023 wartościowo	Struktura pionowa
Aktywa trwałe	159	117	139	119%	22	8%
Wartości niematerialne i Prawne	0	0	0	0%	0	0%
Rzeczowy Majątek Trwały	159	117	139	119%	22	8%
Inwestycje długoterminowe	0	0	0	0%	0	0%
Aktywa obrotowe	1 164	1 262	1 545	122%	283	92%
Zapasy	0	0	0	0%	0	0%
Należności krótkoterminowe , w tym:	277	326	428	131%	102	25%
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	277	326	428	131%	102	25%
Inwestycje krótkoterminowe	879	924	1 099	119%	175	65%
Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	8	11	17	154%	6	1%
Suma aktywów	1 323	1 379	1 685	122%	306	100%

Największą pozycję aktywów jednostki stanowią rzeczowe aktywa trwałe – stanowią 8% aktywów. Są to w głównej mierze budynki, sprzęt medyczny i wyposażenie, a także urządzenia techniczne.

W roku 2024 SZPZOZ w Jabłonie przeprowadzał kilka inwestycji finansowanych ze źródeł własnych.

Na pozycje aktywów obrotowych składają się przede wszystkim należności od NFZ, pozostałych odbiorców, środki pieniężne na rachunkach bankowych i w kasie jednostki, a także czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów.

Pozycje Bilansu - PASYWA	2022	2023	2024	Dynamika 2024-2023 %	Dynamika 2024- 2023 wartościowo	Struktura pionowa
Kapitały własne	892	943	1 133	120%	190	67%
Kapitał (fundusz) podstawowy	113	113	113	100%	0	7%
Kapitał (fundusz) zapasowy	707	730	829	114%	99	49%
Zysk/ strata z lat ubiegłych	342	71	99	139%	28	6%
Zysk/ strata netto	-270	28	91	332%	64	5%
Kapitały obce	431	436	552	126%	115	33%
Rezerwy na zobowiązania	0	0	80	0%	80	5%
Rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe	0	0	80	0%	80	5%
Zobowiązania długoterminowe	0	0	0	0%	0	0%
Zobowiązania krótkoterminowe	397	426	472	111%	46	28%
d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	106	115	112	98%	-2	7%
Rozliczenia międzyokresowe	34	10	0	0%	-10	0%
Suma pasywów	1 323	1 379	1 685	122%	306	100%

Na istotne pozycje zobowiązań krótkoterminowych w łącznej wysokości 472 tys. zł składają się:

- zobowiązania bieżące z tytułu dostaw robót i usług w wysokości 112 tys. zł,
- zobowiązania z tyt. podatków i ubezpieczeń społecznych w łącznej wysokości 179 tys. zł składają się głównie bieżące zobowiązania wobec ZUS i podatku dochodowego od osób fizycznych,
- bieżące zobowiązania z tytułu wynagrodzeń wobec pracowników w kwocie 146 tys. zł.

Rezerwy na świadczenia pracownicze są pozycją obciążającą wynik finansowy, która nie będzie miała istotnego wpływu na sytuację finansową jednostki w latach przyszłych. Zgodnie z kalkulacją rezerwy na świadczenia pracownicze wynikają z wyceny wynagrodzeń według stanu na 31 grudnia 2024 r.

Pozostałe rezerwy zostały utworzone w związku z planowanymi ugodami z NFZ, wykonaniem modernizacji sprzętu oraz obiektów należących do SZPZOZ w Jabłonie.

II. ZMIANA STRUKTURY POZYCJI WYNIKOWYCH

Wyszczególnienie	2022	2023	2024	Dynamika 2024-2023 %	Dynamika 2024-2023 wartościowo	Udział % pozycji w sumach ogółem
Przychody ze sprzedaży	3 399	3 650	4 432	121%	782	99%
Amortyzacja	55	99	55	56%	-44	1%
Zużycie materiałów i energii	173	167	259	155%	92	6%
Usługi obce	1 044	963	1 279	133%	317	30%
Podatki i opłaty	4	4	5	130%	1	0%
Wynagrodzenia	1 755	1 977	2 254	114%	277	53%
Ubezpieczenia i inne świadczenia	322	359	395	110%	36	9%
Pozostałe koszty rodzajowe	16	26	19	72%	-7	0%
Wartość sprzedanych towarów	0	0	0	0%	0	0
Zysk/Strata ze sprzedaży	31	56	166	297%	110	x
Pozostałe przychody operacyjne	31	33	15	46%	-18	0%
Pozostałe koszty operacyjne	1	1	0	0%	-1	0%
Zysk/Strata na działalności operacyjnej	61	87	181	208%	94	x
Przychody finansowe	11	12	9	77%	-3	0%
Koszty finansowe	0	0,0	0,02	0%	0	0%
Zysk/Strata brutto na działalności gospodarczej	71	99	190	192%	91	x
Zysk/strata brutto	71	99	190	192%	91	x
Podatek dochodowy	0	0	0	0%	0	0
Zysk/Strata netto	71	99	190	192%	91	x

W roku 2024 r. podmiot wypracował zysk w wysokości 190 tys. zł
Sytuacja jednostki jest dobra.

Udział przychodów ze sprzedaży wynosi 99% ogólnej wartości przychodów, a udział kosztów związanych z podstawową działalnością w ogólnej kwocie kosztów wynosi 100%. Niewspółmierność przychodów i kosztów podstawowej działalności medycznej wynika z tego, że zgodnie z przepisami amortyzacja prezentowana jest w podstawowym segmencie operacyjnym jednostki, a wartość dofinansowania do zakupów środków trwałych, która współmiernie do amortyzacji jest odnoszona w pozostałe przychody operacyjne.

Wzrost przychodów ze sprzedaży w kolejnych latach począwszy od 2023, był spowodowany odrębnym finansowaniem przez NFZ ustawowych wzrostów wynagrodzeń personelu medycznego, a w następnych latach również ustawowo zagwarantowanym wzrostem wynagrodzeń innych grup zawodowych.

Realne przychody SZPZOZ w Jabłonie ze sprzedaży usług medycznych w 2024 r.

Dane przedstawia poniższa tabela:

Dane w zł

Rok	Kontrakt z NFZ	Środki z NFZ na wzrost wynagrodzeń	Kontrakt urealniony	% wzrostu rok n/rok n-1
2020	2 447 705,09	0	2 447 705,09	
2021	3 389 438,70	0	3 389 438,70	38,47%
2022	3 218 005,67	0	3 218 005,67	-5,06%
2023	3 460 219,07	0	3 460 219,07	7,53%
2024	4 186 765,90	5,98%	4 186 765,90	21,00%

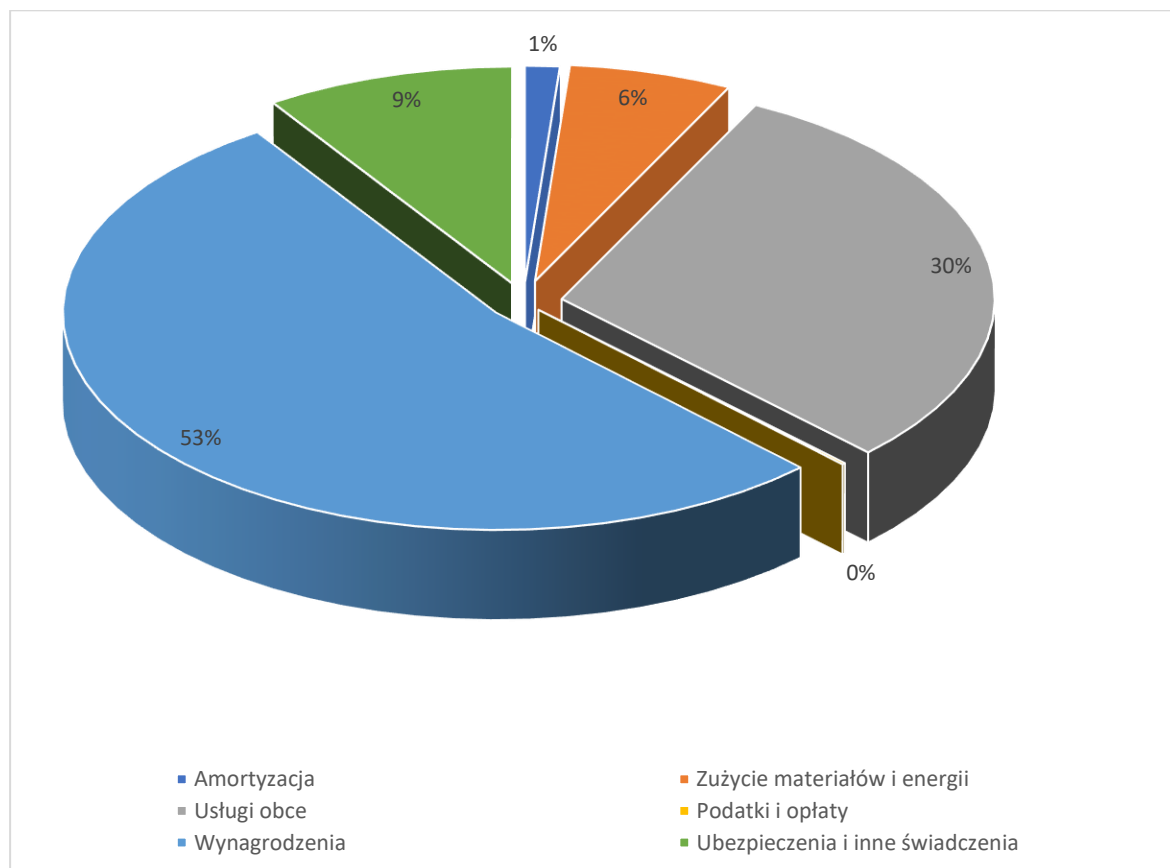
Jak wynika z powyższych danych, kontrakt SZPZOZ w Jabłonie przyrósł w wartościach nominalnych, natomiast nie przyrósł w ujęciu realnym. Środki przekazywane przez NFZ po części były związane z zagwarantowanymi ustawowo wzrostami wynagrodzeń.

Ustawowo zagwarantowane wzrosty wynagrodzeń przekładają się wprost na dodatkowe żądania płacowe personelu. Do tego znacząco przyrosły w kolejnych latach stawki wynagrodzeń pracowników zatrudnionych na podstawie umów cywilno-prawnych.

Wraz z wzrostem płac minimalnych wzrosły również w kolejnych latach ceny usług opartych na pracy personelu takich jak usługi ochrony, usługi transportowe w tym odbioru i dostaw, usługi remontowe i serwisowe.

Na skutki regulacji płacowych nałożyły się skutki inflacji (3,6%). Podmioty lecznicze nie miały możliwości renegotjować kontraktów z NFZ w związku z inflacją.

Struktura kosztów rodzajowych w 2024 r. została przedstawiona na poniższym wykresie:



W związku z funkcjonowaniem w warunkach inflacji, znaczącej niepewności gospodarczej, sytuacja podmiotu staje się coraz mniej przewidywalna. W roku 2024 znacząco wzrosły ceny energii elektrycznej, leków, materiałów itp.

Ustawowy wzrost kosztów wynagrodzeń

W żadnym z analizowanych okresów przychody osiągnięte z NFZ nie wystarczały na pokrycie bieżących kosztów funkcjonowania SZPZOZ w Jabłonce.

Pozostała działalność pomocnicza i operacyjna polegająca na świadczeniu innych usług medycznych min. gabinet diagnostyczno-zabiegowy, zawsze generowała dodatni wynik na tej działalności.

Zauważalna jest stała w kolejnych okresach sprawozdawczych struktura kosztów rodzajowych. Nominalnie wzrastają przede wszystkim koszty wynagrodzeń z narzutami, a także koszty zużycia materiałów, oraz usług obcych.



Istotnym czynnikiem wzrostu kosztów jest zagwarantowany wzrost wynagrodzeń, który wpływa na oczekiwania finansowe personelu. Skutki inflacji zwiększają tą presję płacową.

Sektor prywatny wpływa również na oczekiwania finansowe pracowników medycznych (lekarzy i pielęgniarek), których coraz trudniej jest pozyskać.

Osiągnięcie optymalnego poziomu przychodów ze sprzedaży, a także restrukturyzacja kosztów będzie miała wpływ na dobrą sytuację finansową jednostki w najbliższych latach.

Podstawowym celem Dyrekcji jest zachowanie płynności finansowej SZPZOZ w Jabłonce.

WSKAŹNIKI EKONOMICZNO-FINANSOWE

Tabela podsumowująca wyniki oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej 2024 r.			
Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika rok bieżący	Ocena
1. Wskaźniki zyskowności	1) wskaźnik zyskowności netto (%)	4,27%	5
	2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	4,08%	4
	3) wskaźnik zyskowności aktywów (%)	12,43%	5
		1. Razem:	14
2. Wskaźniki płynności	1) wskaźnik bieżącej płynności	2,77	12
	2) wskaźnik szybkiej płynności	2,77	10
		2. Razem:	22
3. Wskaźniki efektywności	1) wskaźnik rotacji należności (w dniach)	31 dni	3
	2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	9 dni	7
		3. Razem:	10
4. Wskaźniki zadłużenia	1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	33%	10
	2) wskaźnik wypłacalności	0,49	10
		4. Razem:	20
Łączna wartość punktów			66

C. PROGNOZA NA KOLEJNE LATA 2025-2027

I. PRZYJĘTE ZAŁOŻENIA

Projekcja przyszłych wyników finansowych została sporządzona w sposób szacunkowy na bazie rzeczywistych wyników w latach ubiegłych, z uwzględnieniem wstępnych dostępnych danych i uzyskanych wyników w pierwszym kwartale 2025 r. a także planu finansowego na rok 2025. Przyszłe wartości oszacowano na bazie możliwego do uzyskania kontraktu z NFZ na rok 2025, a także planowane do uzyskania w przyszłych latach przychody, z uwzględnieniem historycznych danych i trendów występujących w 2024, skorygowaną do wartości urealnionych, możliwych do uzyskania przychodów.

Na bazie tak oszacowanych przychodów obliczono niezbędne do poniesienia koszty.

Projekcja przychodów na lata przyszłe została opracowana przy założeniu nie zmienionych w przyszłości warunków prawnych i gospodarczych działalności SZPZOZ w Jabłonce, w tym przy nie zmienionym istotnie profilu, rodzaju i poziomu działalności. Podpisane umowy gwarantują zachowanie struktury finansowania przychodów.

Prognoza została sporządzona przy założeniu kontynuowania działalności przez SZPZOZ w Jabłonce w dającej się przewidzieć przyszłości, gdyż nie istnieją przesłanki wskazujące na zagrożenie kontynuacji działania. Podmiot nie zamierza ograniczać zakresu realizowania świadczeń. Pandemia miała negatywny wpływ na gospodarkę i utrudnione zarządzanie podmiotem leczniczym. Stan ten będzie miał istotny wpływ na sytuację jednostki w 2025 roku i w latach kolejnych. Zdaniem Dyrekcji epidemia koronawirusa nie spowodowała istotnej niepewności dotyczącej możliwości kontynuowania działalności przez jednostkę, jednak w sposób wielowymiarowy wpłynęła na sytuację SPZ ZOZ w Jabłonce.

Pomimo odczuwalnej inflacji, prognozę sporządzono w wartościach nominalnych, a wartości nie zostały zdyskontowane. Uznano, że inflacja która na pewno będzie miała wpływ na sytuację podmiotu, będzie rekompensowana wyższymi wpływami z NFZ, a te zwiększone wpływy zrównoważą wzrastające koszty. Wobec tego skutki inflacji będą się równoważyć w zakresie przychodów i kosztów. Dlatego uznano, że nominalnie inflacja nie będzie miała wpływu na wynik finansowy podmiotu.

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

Wskutek realizacji przepisów o sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego pracowników wykonujących zawody medyczne zatrudnionych w podmiotach leczniczych (USTAWA z dnia 8 czerwca 2017 r.) może nastąpić stopniowe pogorszenie sytuacji finansowej jednostki.

Wzrost minimalnego wynagrodzenia przekłada się na wyższe koszty zakupu usług między innymi takich jak: napraw i konserwacji, usług informatycznych, odbioru odpadów medycznych, ochrony. Wzrost tych kosztów nie jest waloryzowany przez płatnika – Narodowy Fundusz Zdrowia. Pomimo powyższego SZPZOZ w Jabłonce osiągnął w 2024 roku zysk i posiada stabilną sytuację finansową, a wszystkie zobowiązania reguluje w terminie.

Prognozowany jest wzrost kosztów: pracy, cen leków, materiałów jednorazowego użytku, drobnego sprzętu i aparatury medycznej, odpadów medycznych i usług. Ograniczenie dostępności artykułów ze względu na ewentualne zatrzymanie produkcji przez przedsiębiorstwa na skutek nieprzewidzianych działań Rządu Polskiego związanych z wojną w Ukrainie. Stan ten będzie miał istotny wpływ na sytuację jednostki w 2025 roku.

Nie jest natomiast możliwe przedstawienie precyzyjnych danych liczbowych dotyczących skutków ustawowego wzrostu wynagrodzeń czy potencjalnego wpływu związanego z wojną za naszą wschodnią granicą.

Rok 2026 powinien być już okresem względnej stabilizacji, co mamy nadzieję przełoży się na lepszy wynik finansowy.

Wobec tego, że SZPZOZ w Jabłonie posiada już kontrakt z NFZ, istnieje duże prawdopodobieństwo, że założony poziom wzrostu przychodów jest możliwy do uzyskania w kolejnych latach.

Prognoza została sporządzona przy założeniu kontynuacji działalności, przy zastosowaniu norm prawnych obowiązujących w samodzielnych publicznych zakładach opieki zdrowotnej na dzień sporządzania prognozy.

Wszystkie obliczenia i analizy w niniejszym opracowaniu zostały wykonane przy założeniu następujących parametrów wyjściowych:

- okres analizy 3 lata przy czym ustalono rok 2024 jako rok bazowy. Dane za rok 2024 są danymi historycznymi, dane za rok 2025 obejmują założone kwoty w planie finansowym, a prognozę na lata 2026 i 2027 sporządzono z uwzględnieniem wskaźników ekonomiczno-finansowych faktycznie zrealizowanych w ubiegłych latach, z zastosowanych adekwatnych dla kolejnych lat włączeń i korekt. Projekcję oparto na przewidywanych wskaźnikach wzrostu przychodów, a także współmiernie do tego wzrostu kosztów z uwzględnieniem zaplanowanych nakładów, a także z zastosowaniem utrzymania stałej struktury kosztów, w odniesieniu do przychodów.
- Nakłady inwestycyjne i realizacja projektów unijnych są uzależnione od pozyskania zewnętrznego finansowania, wobec tego w wyniku podejmowanych działań będą się równoważyć wpływy i wydatki i ewentualne nie ujęcie danego zadania w prognozie pozostanie bez wpływu na efekt obliczeń.

Ponieważ branża nie działa w warunkach rynkowych, wyniki faktyczne uzyskiwane w kolejnych latach przez SZPZOZ w Jabłonie będą zależały od polityki państwa w zakresie opieki zdrowotnej. Wobec tego, że Narodowy Fundusz Zdrowia limituje kontraktowanie usług zdrowotnych istnieje znaczące ryzyko nie ziszczenia się prognozy. Zasadniczym założeniem jakie przyjęto przy planowaniu przychodów w obszarze świadczeń medycznych to uzyskanie kontraktu w Narodowym Funduszu Zdrowia na relatywnie niezmińszonym poziomie ilościowym.

Negatywny wpływ na prognozy będzie miała inflacja, niestabilność cen.

Koszty rodzajowe oszacowano na bazie struktury kosztów w przychodach z roku ubiegłego.

Koszty finansowe zaplanowano na poziomie wynikającym z zawartych umów.

Wykonywanie świadczeń ponad ustalony limit niesie za sobą ryzyko nie uzyskania za nie zapłaty od NFZ. Prognoza nie zakłada wykonywania istotnych nadwykonań.

W zastosowanym podejściu analiza i prognoza danych oparta jest na zawartym kontrakcie z Narodowym Funduszu Zdrowia, a także braku istotnej możliwości jego zwiększenia. Zawarty kontrakt jest podstawową daną w SZPZOZ w Jabłonie, gdyż określone w warunkach realizacji świadczeń wartości determinują poziom kosztów we wszystkich ich rodzajach. Poziom wykonania świadczeń medycznych determinuje poziom zużytych materiałów (w tym leków, usług obcych). Koszt wynagrodzeń determinowany jest wymogami stawianymi przez uwarunkowania prawne udzielania świadczeń, a także kształtowanymi przez prawo poziomami stawek minimalnych. Dlatego w prognozie koszty udzielanych świadczeń oszacowane zostały jako procentowy odpowiednik uzyskiwanych wpływów z przychodów.

Konstrukcja prognozy jest zgodna z zasadą analizy danych wynikowych i oparta została na planie przychodów i wskaźników ekonomiczno-finansowych z roku 2024.

Prognoza finansowa na lata 2025-2027 została sporządzona w sposób szacunkowy, z zastosowaniem uproszczeń, z uwzględnieniem korekt, które powodują urealnienie wartości w prognozie. Przyjęto założenie, że SZPZOZ w Jabłonce uzyska kontraktowanie świadczeń na zakładanym poziomie, a NFZ ureguje również wszystkie zobowiązania.

W prognozie uwzględniono przyszłe inwestycje w sposób szacunkowy. W przypadku gdy będą realizowane będą finansowane ze źródeł własnych. Wobec tego potencjalny wpływ ewentualnych zniekształceń w tym zakresie na przyszłe wyniki finansowe z tego tytułu będzie nieistotny.

Poziom aktywów w pozycji należności będzie zależał od uzyskanego kontraktu i będzie stanowił w pozycji należności 1/12 kwoty kontraktu z NFZ. W roku 2025 poziom należności będzie kształtował się na poziomie około 292 657,64 zł a w pozycji środki pieniężne około 2 373 869,36 zł.

Poziom środków pieniężnych ustalono na podstawie prognozowanego rachunku przepływów pieniężnych.

Poziom zobowiązań będzie przyrastał w wysokościach współmiernych do generowanego zysku na działalności.

Aktywa trwałe będą finansowane z ewentualnych zysków przyszłych okresów.

Poziom kapitałów własnych będzie uzależniony od osiągniętych dochodów i zdolności do oszczędzania. Przewidywany jest stopniowy wzrost funduszy własnych w ramach osiąganego zysku na działalności.

Nadal największy udział przychodów przypadać będzie na przychody z kontraktu z NFZ, SZPZOZ w Jabłonce planuje stale zwiększać kontrakt, a także rozwijać swoją działalność (sprzedaż usług działalności pomocniczej).

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

Tak jak już wspomniano powyżej, koszty funkcjonowania jednostki będą stale rosły. Sytuacja taka determinowana jest zmieniającą się sytuacją społeczno-ekonomiczną. Największy wzrost kosztów związany jest z wynagrodzeniami. Dla lepszego zobrazowania struktury kosztów podmiotu przedstawiono, procentową strukturę wydatków na bieżące funkcjonowanie jakie wystąpiły w roku ubiegłym. Dane opierają się nie na prognozie lecz na danych historycznych.

Największą część wydatków podmiot przeznacza na wynagrodzenia, które stanowią około 53 % wszystkich wydatków, determinują one również wysokość składek społecznych i innych świadczeń jakie SZPZOZ w Jabłonce jest zobowiązany opłacić, to 9% ogółu wydatków. Kolejną grupą kosztów były usługi obce – 30 %. Wymienione 3 grupy kosztów stanowią łącznie 92% wydatków, są to koszty zdeterminowane rodzajem udzielanych świadczeń, gdzie najważniejszy jest czynnik ludzki.

Obliczenia wykonano w wartościach nominalnych, nie uwzględniając wpływu inflacji, ani bieżącej wartości przepływów pieniężnych.

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	2025	2026	2027
A. Przychody ze sprzedaży i zrównane z nimi	3 902 101,92	4 292 312	4 721 543
I. Przychód netto ze sprzedaży produktów	3 902 101,92	4 292 312	4 721 543
II. Zmiana stanu produktów (zwiększenie – wartość dodatnia, zmniejszenie – wartość ujemna,	-	0	0
III. Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki			
IV. Przychód netto ze sprzedaży towarów	-	0	0
B. Koszty działalności operacyjnej	3 911 166,85	4 054 930	4 164 301
I. Amortyzacja	27 324,72	27 325	27 325
II. Zużycie materiałów i energii	129 377,75	131 965	134 605
III. Usługi obce	982 956,58	1 002 616	1 022 668
IV. Podatki i opłaty	3 701,00	3 849	4 003
V. Wynagrodzenia	2 285 787,98	2 354 362	2 424 992
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	467 341,96	519 843	535 438
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	14 676,86	14 970	15 270
VIII. Wartość sprzedanych towarów	-	0	0
C. Zysk/Strata ze sprzedaży	- 9 064,93	237 382	557 242
D. Pozostałe przychody operacyjne	0	16 317	17 507
I. Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych			
II. Dotacje		4 414	4 414
III. Inne przychody operacyjne		11 904	13 094
E. Pozostałe koszty operacyjne	-	0	0
I. Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych			
II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych			
III. Inne koszty operacyjne	-	0	0
F. Zysk/Strata na działalności operacyjnej	- 9 064,93	253 699	574 750
G. Przychody finansowe	9 064,93	9 971	10 969
I. Dywidendy i udziały w zyskach			
II. Odsetki	9 064,93	9 971	10 969
III. Zysk ze zbycia inwestycji			
IV. Aktualizacja wartości inwestycji			
V. Inne			
H. Koszty finansowe	-	0	0
I. Odsetki			
II. Strata ze zbycia inwestycji			
III. Aktualizacja wartości inwestycji			
IV. Inne			
I. Zysk/Strata brutto na działalności gospodarczej	- 0,00	263 671	585 718
J. PODATEK DOCHODOWY			
K. POZOSTAŁE OBOWIĄZKOWE ZMNIJSZENIA ZYSKU (ZWIĘKSZENIA STRATY)			
L. ZYSK (STRATA) NETTO (K-L-M)	- 0,00	263 671	585 718

Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika 2025	Ocena 2025	Wartość wskaźnika 2026	Ocena 2026	Wartość wskaźnika 2027	Ocena 2027
1. Wskaźniki zyskowności	1) wskaźnik zyskowności netto (%)	0,0%	0	6,1%	5	12,3%	5
	2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	-0,2%	0	5,9%	5	12,1%	5
	3) wskaźnik zyskowności aktywów (%)	0,0%	0	9,2%	5	17,5%	5
		1. Razem:	0	1. Razem:	15	1. Razem:	15
2. Wskaźniki płynności	1) wskaźnik bieżącej płynności	2,45%	12	2,66%	12	3,16%	10
	2) wskaźnik szybkiej płynności	2,45%	10	2,66%	10	3,16%	10
		2. Razem:	22	2. Razem:	22	2. Razem:	20
3. Wskaźniki efektywności	1) wskaźnik rotacji należności (w dniach)	34 dni	3	26 dni	3	26 dni	3
	2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	35 dni	7	56 dni	7	52 dni	7
		3. Razem:	10	3. Razem:	10	3. Razem:	10
4. Wskaźniki zadłużenia	1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	44%	8	41%	8	34,98%	10
	2) wskaźnik wypłacalności	1,06%	8	0,89%	8	0,64%	8
		4. Razem:	16	4. Razem:	16	4. Razem:	18
podsumowanie							
Rok		2025		2026		2027	
łączna wartość punktów		48		63		63	

Jak wskazuje powyższa tabela sytuacja finansowa SZPZOZ w Jabłonie jest stabilna, a wyniki prognozy wskazują, iż Jednostka w prognozowanym okresie będzie rentowna, płynna finansowo, niezadłużona, a więc zdolna do kontynuowania działalności. Wpływ na to ma duże zaangażowanie Dyrektora i całego zespołu w dążeniu do jak najlepszej opieki nad zadeklarowanymi pacjentami.

II. ISTOTNE ZDARZENIA MAJĄCE WPŁYW NA SYTUACJĘ EKONOMICZNO-FINANSOWĄ

II.1. Niepewność w zakresie poziomu kontraktowania świadczeń przez NFZ

Nie jest znany w chwili obecnej możliwy do uzyskania w kolejnych latach poziom kontraktu z NFZ.

Praktyka wskazuje, że Narodowy Fundusz Zdrowia zawiera umowy, na bazie bieżących umów o udzielanie świadczeń opieki zdrowotnej, z uwzględnieniem poziomu wykonania kontraktu. NFZ kontraktuje świadczenia na kolejne lata nie zapewniając realnego przyrostu kontraktu.

Nie jest znany również wpływ zmian w ogólnej polityce zdrowotnej na poziom finansowania świadczeń udzielanych przez SZPZOZ w Jabłonie.

II.2. Zmiany związane z reformami w ochronie zdrowia

Ustawodawca wprowadził ustawę o jakości w opiece zdrowotnej i bezpieczeństwie pacjenta. Należy spodziewać się zmian w obszarze uregulowań prawnych w zakresie standardów dotyczących jakości w ochronie zdrowia.

Skutki dla podmiotu w obszarze jakości, to w głównej mierze skutki finansowe, związane z wdrożeniem nowych standardów jakościowych. Placówka musi zainwestować w nowe procedury, szkolenia oraz technologie wspierające jakość usług. Środki finansowe przyznane przez NFZ będą uzależnione od spełnienia określonych standardów jakości. Ponadto proces wdrażania nowych standardów jakościowych wymagał będzie prowadzenia dodatkowej, szczegółowej dokumentacji. Wszystko to będzie przekładać się na większe zaangażowanie personelu, większą odpowiedzialność oraz większy nacisk na komunikację i współpracę między różnymi specjalistami, co zwykle ponosi za sobą większe wydatki finansowe na wynagrodzenia, za wykonywanie dodatkowej pracy czy większy wkład w wykonywaną pracę.

II.3. Wzrost kosztów prowadzonej działalności

1. Podwyższenie stawek minimalnych

Ustawodawca podwyższył stawki minimalne wynagrodzeń zarówno w zakresie pracowników etatowych, jak i zatrudnionych na zlecenie. Obowiązuje ustawa o sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego pracowników wykonujących zawody medyczne zatrudnionych w podmiotach leczniczych.

Przełożyło się to w szczególności na znaczący wzrost wynagrodzeń, kosztów usług ochrony, a także innych usług świadczonych przez usługodawców.

2. Wzrost wynagrodzeń personelu medycznego

Jak wynika z przepisów w sprawie ogólnych warunków umów o udzielanie świadczeń opieki zdrowotnej podmiotowi są przekazywane dodatkowe środki na świadczenia opieki zdrowotnej udzielane przez personel medyczny.

Zgodnie z ustawą w sprawie minimalnego wynagrodzenia pracowników podmiotów wykonujących działalność leczniczą, określony został sposób ustalania minimalnego wynagrodzenia za pracę pracowników podmiotów wykonujących działalność leczniczą, uwzględniający rodzaj wykonywanej pracy oraz kwalifikacje wymagane przy jej wykonywaniu, oraz tryb dochodzenia do tego wynagrodzenia.

Wobec tego, że wybrane grupy zawodowe otrzymują dodatkowe świadczenia, rosną roszczenia ze strony innych grup zawodowych. Ma to bezpośredni wpływ na poziom ponoszonych kosztów.

W związku z powyższym płace nadal będą rosły, co będzie miało bardzo duży wpływ na finanse SZPZOZ w Jabłonce.

II.4. Informacje istotnych czynnikach ryzyka nie ziszczenia się prognozy

Istotne czynniki ryzyka, które mogą zaważyć na prawidłowym funkcjonowaniu SZPZOZ w Jabłonce i mieć wpływ na jego sytuację ekonomiczno-finansową w latach przyszłych.

- Nie jest znany wpływ inflacji na gospodarkę, co przekłada się w sposób bezpośredni na działalność SZPZOZ w Jabłonce, gdyż oznacza to na pracę w warunkach niepewności i stałego wzrostu cen.
- Sytuacja SZPZOZ w Jabłonce w znacznym stopniu jest uzależniona od polityki zdrowotnej realizowanej przez Państwo i Narodowy Fundusz Zdrowia. Rozwój lub ograniczanie wykonywanych w przyszłości świadczeń medycznych zależy od czynników zewnętrznych, na które SZPZOZ w Jabłonce nie ma wpływu.
- Stawki ryczałtowe za udzielanie świadczeń w znaczącej części wykonywanych procedur nie zapewniają odpowiedniego poziomu finansowania w pełni zabezpieczającego koniecznych do poniesienia w związku z ich realizacją kosztów. W szczególności nie uwzględniają one kosztów zewnętrznego finansowania SZPZOZ w Jabłonce.
- Systemowe rozwiązania dotyczące płacy minimalnej będą miały wpływ na wzrost wynagrodzeń w całej gospodarce. Nie jest w chwili obecnej możliwe oszacowanie ich wpływu na sytuację finansową SZPZOZ w Jabłonce.
- Nie jest znany wpływ skutków regulacji płacowych w zakresie wzrostu wynagrodzenia pielęgniarek, położnych, lekarzy specjalistów na roszczenia płacowe kierowane przez innych pracowników SZPZOZ w Jabłonce. Nie jest znany w chwili obecnej wpływ jaki będą miały przyszłe roszczenia finansowe pracowników na sytuację finansową SZPZOZ w Jabłonce.
- Nie ma pewności jak będzie wyglądał rynek usług świadczeń medycznych w Polsce w najbliższym czasie. Proponowane zmiany mogą w istotny sposób narzucić dodatkowe obciążenia podmiotom leczniczym bez zapewnienia dodatkowego finansowania. Wpływać to może zarówno na rentowność bieżącą jednostki, jak i na możliwość oferowania dodatkowych usług nie objętych kontraktem z NFZ.

IV. PODSUMOWANIE RAPORTU

SZPZOZ w Jabłonce prezentuje stabilną sytuację finansową utrzymywaną od wielu lat. Posiada dobre zaplecze sprzętowe i infrastrukturę.

Doświadczony zespół pracowników zapewnia bardzo dobrą jakość usług, co od lat potwierdza posiadany certyfikat jakości nadany przez Ministra Zdrowia za wysoką jakość świadczeń medycznych udzielanych w podstawowej opiece zdrowotnej.

Jednak zasadniczym problemem jest niedoszacowanie wyceny udzielanych świadczeń finansowanych przez monopsonistę jakim jest NFZ objawiające się m.in.: ograniczonymi możliwościami finansowania świadczeń, niską stawką kapitałową, zbyt niską wyceną punktową poszczególnych świadczeń, zbyt niską ceną 1 punktu rozliczeniowego, brakiem wiarygodnych informacji w zakresie planów finansowania nadwykonań kontraktu.

Mając nałożony ustawowy obowiązek udzielania świadczeń, SZPZOZ w Jabłonce nie ma możliwości konkurencji na rynku usług komercyjnych, a środki z Narodowego Funduszu Zdrowia nie wystarczają na pokrycie niezbędnych do poniesienia kosztów.

W odniesieniu do danych epidemiologicznych i demograficznych oraz opracowywanej od dłuższego czasu rządowej strategii opieki nad osobami z chorobami przewlekłymi SZPZOZ w Jabłonce stanowi ważny ośrodek terapii osób starszych i schorowanych.

Jabłonna, 30 maja 2025r.
Sporządziła: Ewelina Ochman

Zatwierdziła: Iwona Michalska