

Druk nr 52/24

z dnia 12.06.2024r.

UCHWAŁA NR
RADY MIASTA ZDUŃSKA WOLA
z dnia 2024 r.

Projekt niniejszego aktu prawne-
nie budzi zastrzeżeń pod względem
formalno - prawnym. RADCA PRAWNY
10.06.2024 Monika Wiczak
dnia podpis

**w sprawie oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej Samodzielnego Publicznego Zakładu
Podstawowej Opieki Zdrowotnej w Zduńskiej Woli**

Na podstawie art. 18 ust. 2 pkt 15 ustawy z dnia 8 marca 1990 r. o samorządzie gminnym (Dz. U. z 2024 r. poz. 607 i 721) oraz art. 53a ust. 4 ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 r. o działalności leczniczej (Dz. U. z 2024 r. poz. 799) uchwała się, co następuje:

§ 1. Dokonuje się pozytywnej oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej Samodzielnego Publicznego Zakładu Podstawowej Opieki Zdrowotnej w Zduńskiej Woli za 2023 rok.

§ 2. 1. Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

2. Uchwała podlega podaniu do publicznej wiadomości poprzez rozplakatowanie na tablicy ogłoszeń w Urzędzie Miasta Zduńska Wola oraz poprzez zamieszczenie jej treści na stronie Biuletynu Informacji Publicznej Urzędu Miasta Zduńska Wola.

SEKRETARZ MIASTA

Izabela Dobrowolska

Uzasadnienie do projektu uchwały
w sprawie oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej Samodzielnego Publicznego Zakładu
Podstawowej Opieki Zdrowotnej w Zduńskiej Woli za 2023 r.

Zgodnie z art. 53a ust. 4 ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 r. o działalności leczniczej (Dz. U. z 2024 r. poz. 799) podmiot tworzący dokonuje oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej na podstawie raportu o sytuacji ekonomiczno-finansowej samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej.

W terminie określonym w art. 53a ust. 1 powołanej ustawy Dyrektor Samodzielnego Publicznego Zakładu Podstawowej Opieki Zdrowotnej w Zduńskiej Woli sporządził *Raport o sytuacji ekonomiczno-finansowej Samodzielnego Publicznego Zakładu Podstawowej Opieki Zdrowotnej w Zduńskiej Woli za rok 2023*. Audytor wewnętrzny Urzędu Miasta Zduńska Wola, na podstawie przedmiotowego raportu, sprawozdania finansowego za 2023 r., sprawozdania z działalności Samodzielnego Publicznego Zakładu Podstawowej Opieki Zdrowotnej w Zduńskiej Woli w roku 2023 oraz sprawozdania z wykonania planu finansowego za 2023 rok sporządził syntetyczną analizę ekonomiczno-finansową za okres 2023 roku i dokonał oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej Samodzielnego Publicznego Zakładu Podstawowej Opieki Zdrowotnej w Zduńskiej Woli.

Prognozując sytuację na kolejne trzy lata obrotowe, Samodzielny Publiczny Zakład Podstawowej Opieki Zdrowotnej w Zduńskiej Woli założył utrzymanie stabilności ekonomiczno-finansowej i osiągnięcie dodatniego wyniku finansowego, jednak na niższym poziomie niż wynik osiągnięty w 2023 roku.

Ze sporządzonej analizy sytuacji ekonomiczno-finansowej SPZPOZ w Zduńskiej Woli za okres 2023 roku wraz z prognozą wynika iż:

- zysk na działalności gospodarczej jest wyższy w stosunku do roku 2022;
- odnotowano wzrost przychodów ze sprzedaży przy wzroście kosztów działalności operacyjnej w stosunku do roku ubiegłego i wzroście pozostałych kosztów operacyjnych. W przypadku pozostałej działalności operacyjnej przy wzroście pozostałych przychodów operacyjnych nastąpił wzrost wyniku na pozostałej działalności operacyjnej, natomiast w przypadku działalności finansowej przy wzroście przychodów finansowych, w stosunku do roku ubiegłego i spadku kosztów finansowych odnotowano wzrost wyniku na działalności finansowej;
- z analizy obszarów pozycji bilansowych wynika, że w okresie roku 2023 wartość aktywów trwałych spadła w stosunku do 2022 roku o 159 763 zł, zaś wartość aktywów obrotowych wzrosła o 742 257 zł;
- struktura pasywów jest dobra, zanotowano wzrost w pozycji kapitałów własnych (o 556 297 zł) oraz wzrost udziału kapitału obcego (o 26 195 zł);
- analiza wskaźników dokonana na podstawie 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. poz. 832) wskazuje, iż:

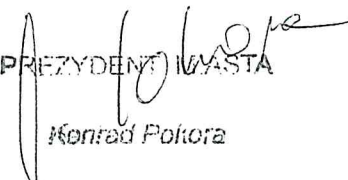
- Zakład prowadzi racjonalną gospodarkę finansową w odniesieniu do relacji przychody ogółem – koszty ogółem,
- działalność operacyjna Zakładu jest efektywna ekonomicznie,
- występuje nadpłynność finansowa, co przekłada się na wysoki stopień pokrywania zobowiązań krótkoterminowych przez aktywa obrotowe,
- niski wskaźnik zadłużenia świadczy o wysokiej wiarygodności finansowej Zakładu,
- w Zakładzie nie występuje zagrożenie utraty zdolności do regulowania zobowiązań;

- ocena sytuacji ekonomiczno-finansowej Zakładu wskazuje, iż nie występuje zagrożenie utraty płynności finansowej i kontynuowania działalności.

W związku z powyższym przedkładam stosowny projekt uchwały.


W załączeniu:

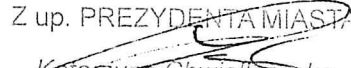
- 1) Raport o sytuacji ekonomiczno-finansowej Samodzielnego Publicznego Zakładu Podstawowej Opieki Zdrowotnej w Zduńskiej Woli za rok 2023,
- 2) Syntetyczna analiza ekonomiczno-finansowa za okres 2023 roku oraz ocena sytuacji ekonomiczno-finansowej Samodzielnego Publicznego Zakładu Podstawowej Opieki Zdrowotnej w Zduńskiej Woli.


PREZYDENT MIASTA
Konrad Pokora

INSPEKTOR

Marzena Nowińska

Z up. PREZYDENTA MIASTA

Katarzyna Balzam
KIEJOWNIK
DZIAŁU ZDROWIA I POLITYKI SPOŁECZNEJ

Z up. PREZYDENTA MIASTA

Katarzyna Chwiałkowska
DYREKTOR
BIURA EDUKACJI, SPORTU
I SPRAW SPOŁECZNYCH

Raport o sytuacji ekonomiczno-finansowej
Samodzielnego Publicznego Zakładu Podstawowej Opieki Zdrowotnej
w Zduńskiej Woli ul. Szadkowska 2
za rok 2023

Spis treści:

I. Wybrane informacje o samodzielnym publicznym zakładzie opieki zdrowotnej:

1. Firma samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej
2. Siedziba
3. Adres
4. Numer telefonu, faksu oraz adres poczty elektronicznej
5. Numer identyfikacyjny REGON
6. Numer w Krajowym Rejestrze Sądowym
7. Data wpisu i numer rejestru podmiotów wykonujących działalność leczniczą

II. Analiza sytuacji ekonomiczno-finansowej za poprzedni rok obrotowy:

- analiza wskaźnikowa i punktowa sytuacji ekonomiczno-finansowej za rok 2023
 1. wskaźniki zyskowności
 2. wskaźniki płynności
 3. wskaźniki efektywności
 4. wskaźniki zadłużenia
- tabela podsumowująca wyniki oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej za rok 2023

III. Prognoza sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne trzy lata obrotowe, w tym:

1. Opis przyjętych założeń
2. Wskaźniki makroekonomiczne
3. Założenia do prognozy przychodów i kosztów
4. Prognoza analizy wskaźnikowej i punktowej sytuacji ekonomiczno-finansowej na lata 2024 – 2026:
 - wskaźniki zyskowności
 - wskaźniki płynności
 - wskaźniki efektywności
 - wskaźniki zadłużenia
5. Tabela podsumowująca wyniki oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej – prognoza na lata 2024 – 2026
6. Tabela punktów ogółem za lata 2023 – 2026
7. Podsumowanie

IV. Informacja o istotnych zdarzeniach mających wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej

I. Wybrane informacje o samodzielnym publicznym zakładzie opieki zdrowotnej:

1. Firma samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej: Samodzielny Publiczny Zakład Podstawowej Opieki Zdrowotnej w Zduńskiej Woli
2. Siedziba: Zduńska Wola ul. Szadkowska 2
3. Adres: 98-220 Zduńska Wola ul. Szadkowska 2
4. Numer telefonu, faksu oraz adres poczty elektronicznej: tel: 43 824 92 24, fax: 43 824 92 27, e-mail: biuro@spzpoz-zdunskawola.pl
5. Numer identyfikacyjny REGON: 731004489
6. Numer w Krajowym Rejestrze Sądowym: 0000118604
7. Data wpisu i numer rejestru podmiotów wykonujących działalność leczniczą: 17-03-2000 r. W-10 - 000000004789

II. Analiza sytuacji ekonomiczno-finansowej za poprzedni rok obrotowy

Ocena sytuacji ekonomiczno-finansowej została opracowana w oparciu o 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.

Analizę sytuacji ekonomiczno-finansowej za rok 2023 przeprowadzono w oparciu o punktowe oceny przypisane poszczególnym wskaźnikom wyliczonym zgodnie ze sposobem określonym w /wymienionym rozporządzeniu.

Analiza wskaźnikowa i punktowa sytuacji ekonomiczno-finansowej za rok 2023 zawiera:

- wskaźniki zyskowności
- wskaźniki płynności
- wskaźniki efektywności
- wskaźniki zadłużenia

II. 1. Wskaźniki zyskowności -Realizacja - rok 2023

1) wskaźnik zyskowności netto (%)

wyszczególnienie	kryteria oceny		Realizacja 2023 r.	ocena punktowa 2023 r.
	przedziały wartości	ocena punktowa		
<p style="text-align: center;"><u>Wynik netto x 100 %</u></p> <p>Przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów + pozostałe przychody operacyjne + przychody finansowe</p>	poniżej 0,0% od 0,0% do 2,0% powyżej 2,0% do 4,0% powyżej 4,0%	0 3 4 5	5,49%	5

2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)

wyszczególnienie	kryteria oceny		Realizacja 2023 r.	ocena punktowa 2023 r.
	przedziały wartości	ocena punktowa		
<p style="text-align: center;"><u>Wynik z działalności operacyjnej x 100 %</u></p> <p>Przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów + pozostałe przychody operacyjne</p>	poniżej 0,0% od 0,0% do 3,0% powyżej 3,0% do 5,0% powyżej 5,0%	0 3 4 5	4,40%	4

3) wskaźnik zyskowności aktywów (%)

wyszczególnienie	kryteria oceny		Realizacja 2023 r.	ocena punktowa 2023 r.
	przedziały wartości	ocena punktowa		
<p style="text-align: center;"><u>Wynik netto x 100 %</u></p> <p>Średni stan aktywów*</p>	poniżej 0,0% od 0,0% do 2,0% powyżej 2,0% do 4,0% powyżej 4,0%	0 3 4 5	8,20%	5
Razem wskaźniki zyskowności	maksymalna ocena punktowa	15	uzyskane punkty	14

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

II. 2. Wskaźniki płynności -Realizacja - rok 2023

1) wskaźnik bieżącej płynności

wyszczególnienie	kryteria oceny		Realizacja 2023 r.	ocena punktowa 2023 r.
	przedziały wartości	ocena punktowa		
<p>Aktywa obrotowe - należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy- krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)</p> <p>Zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwa na zobowiązania krótkoterminowe</p>	poniżej 0,60 od 0,60 do 1,00 powyżej 1,00 do 1,50 powyżej 1,50 do 3,00 powyżej 3,00	0 4 8 12 10	8,81	10

2) wskaźnik szybkiej płynności

wyszczególnienie	kryteria oceny		Realizacja 2023 r.	ocena punktowa 2023 r.
	przedziały wartości	ocena punktowa		
<p>Aktywa obrotowe - należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy- krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne) - zapasy</p> <p>Zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwa na zobowiązania krótkoterminowe</p>	poniżej 0,50 od 0,50 do 1,00 powyżej 1,00 do 2,50 powyżej 2,50	0 8 13 10	8,75	10,00

Razem wskaźniki płynności	maksymalna ocena punktowa	25	uzyskane punkty	20
----------------------------------	---------------------------	----	-----------------	----

II.3. Wskaźniki efektywności - Realizacja - rok 2023

1) wskaźnik rotacji należności (w dniach)

wyszczególnienie	kryteria oceny		Realizacja 2023 r.	ocena punktowa 2023 r.
	przedziały wartości	ocena punktowa		
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	poniżej 45 dni od 45 dni do 60 dni od 61 dni do 90 dni powyżej 90 dni	3 2 1 0	30,22	3

* Średni stan należności z tytułu dostaw i usług to suma tych należności na koniec poprzedniego roku obrotowego i na koniec bieżącego roku obrotowego podzi.

2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)

wyszczególnienie	kryteria oceny		Realizacja 2023 r.	ocena punktowa 2023 r.
	przedziały wartości	ocena punktowa		
Średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług x liczba dni w okresie (365) * Przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	do 60 dni od 61 dni do 90 dni powyżej 90 dni	7 4 0	8,68	7

* Średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług to suma tych zobowiązań na koniec poprzedniego roku obrotowego i na koniec bieżącego roku obrotowego po

Razem wskaźniki efektywności	maksymalna ocena punktowa	10	uzyskane punkty	10
-------------------------------------	---------------------------	----	-----------------	----

II.4. Wskaźnik zadłużenia - Realizacja - rok 2023

1) wskaźnik zadłużenia aktywów (w %)

wyszczególnienie	kryteria oceny		Realizacja 2023 r.	ocena punktowa 2023 r.
	przedziały wartości	ocena punktowa		
(Zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania) * 100 % Aktywa razem	poniżej 40% od 40% do 60% powyżej 60% do 80% powyżej 80%	10 8 3 0	7,90%	10

2) wskaźnik wypłacalności

wyszczególnienie	kryteria oceny		Realizacja 2023 r.	ocena punktowa 2023 r.
	przedziały wartości	ocena punktowa		
Zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania Fundusz własny	od 0,00 do 0,50 od 0,51 do 1,00 od 1,01 do 2,00 od 2,01 do 4,00 powyżej 4,00	10 8 6 4 0	0,09	10

Razem wskaźniki zadłużenia	maksymalna ocena punktowa	20	uzyskane punkty	20
-----------------------------------	---------------------------	----	-----------------	----

II. Tabela podsumowująca wyniki oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej - Realizacja - rok 2023

Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika 2023 r.	Ocena punktowa 2023 r.
1. Wskaźniki zyskowności	1) wskaźnik zyskowności netto (%)	5,49%	5
	2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	4,40%	4
	3) wskaźnik zyskowności aktywów (%)	8,20%	5
Razem maksymalna ocena wskaźników zyskowności - 15 punktów		1. Razem	14
2. Wskaźniki płynności	1) wskaźnik bieżącej płynności	8,81	10
	2) wskaźnik szybkiej płynności	8,75	10
Razem maksymalna ocena wskaźników płynności - 25 punktów		2. Razem	20
3. Wskaźniki efektywności	1) wskaźnik rotacji należności (w dniach)	30,22	3
	2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	8,68	7
Razem maksymalna ocena wskaźników efektywności - 10 punktów		3. Razem	10
4. Wskaźniki zadłużenia	1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	7,90%	10
	2) wskaźnik wypłacalności	0,09	10
Razem maksymalna ocena wskaźników zadłużenia - 20 punktów		4. Razem	20
Łączna wartość punktów			64

* Łączna maksymalna ocena wszystkich wskaźników - 70 punktów

W wyniku analizy wskaźników na podstawie sprawozdania finansowego za rok 2023 przy zastosowaniu metody punktowej uzyskano 64 punkty, co stanowi 91,43% maksymalnej liczby punktów możliwych do uzyskania. Świadczy to o stabilności ekonomiczno-finansowej Samodzielnego Publicznego Zakładu Podstawowej Opieki Zdrowotnej w Zduńskiej Woli.

III. Prognoza sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne trzy lata obrotowe, w tym:

1. Opis przyjętych założeń:

Samodzielny Publiczny Zakład Podstawowej Opieki Zdrowotnej w Zduńskiej Woli prowadzi gospodarkę finansową na zasadach określonych w ustawie o działalności leczniczej. Prognoza na lata 2024-2026 została opracowana zgodnie z art. 52 ustawy o działalności leczniczej. Samodzielny publiczny zakład opieki zdrowotnej pokrywa z posiadanych środków i uzyskanych przychodów koszty działalności i reguluje zobowiązania. W prognozach sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne trzy lata

założono utrzymanie stabilności ekonomiczno-finansowej i osiągnięcie dodatniego wyniku finansowego we wszystkich analizowanych okresach. W roku 2024 powinien on wynieść 151 100 zł. W latach 2025-2026 prognozuje się wynik finansowy na poziomie kolejno 222 149 zł oraz 336 961 zł.

W roku 2023 rozpoczęto proces inwestycyjny związany z budową kompleksu przychodni lekarskich poprzez opracowanie koncepcji, a następnie kompletnej wielobranżowej dokumentacji projektowej dla zadania inwestycyjnego pn. „*Budowa kompleksu przychodni lekarskich wraz z infrastrukturą biurowo-konferencyjną i zapleczem w Zduńskiej Woli przy ul. Adama Mickiewicza 19-21*”.

Na koniec czerwca 2024 roku zakładane jest uzyskanie na podstawie opracowanej dokumentacji pozwolenia na budowę.

W roku 2025 zakłada się rozpoczęcie realizacji inwestycji w postaci budowy kompleksu przychodni. Szacowana wartość tej inwestycji to około 22 mln zł netto.

Dla potrzeb tej analizy przyjęto, iż SPZPZ w Zduńskiej Woli sfinansuje to przedsięwzięcie inwestycyjne z udziałem bezzwrotnych dofinansowań z unijnych i krajowych funduszy oraz programów pomocowych, tj. m.in.:

- Programu Fundusze Europejskie dla Łódzkiego 2021-2027, działanie FELD.06.03 Infrastruktura zdrowotna
- Programu Fundusze Europejskie na Infrastrukturę, Klimat i Środowisko 2021-2027, Działanie FENX.06.01 System ochrony zdrowia
- finansowania ze źródeł Banku Gospodarstwa Krajowego,
- finansowania elementów związanych z ochroną środowiska ze źródeł Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi

oraz środków własnych i instrumentów zwrotnych, stanowiących wkład własny do realizacji przedsięwzięcia.

Poziom prognozowanych wydatków własnych zdeterminowany będzie zakresem uzyskanego dofinansowania do kosztów kwalifikowanych przedsięwzięcia, kwalifikowalnością podatku VAT, a także beneficjentem dofinansowania, którym może być Miasto Zduńska Wola.

Dla potrzeb analizy przyjęto finansowanie przedsięwzięcia w oparciu o szacowane nakłady inwestycyjne i poniższe źródła finansowania:

- bezzwrotne dofinansowanie, którego beneficjentem może być SPZPOZ lub Miasto Zduńska Wola – 13 mln zł (około 60% kosztów netto)
- wkład własny S – 9 mln zł (około 40% kosztów netto)

Kwota wkładu własnego pokryta będzie z środków własnych SPZPOZ i Miasta Zduńska Wola oraz długoterminowego kredytu inwestycyjnego w kwocie 7 mln zł. Przewiduje się uruchomienie kredytu w roku 2026. Zamknięcie zadania planuje się na marzec 2027 roku.

2. Wskaźniki makroekonomiczne:

30 kwietnia 2024 roku Rząd przyjął Wieloletni Plan Finansowy Państwa na lata 2024-2027. Przedstawia on średniookresową prognozę sytuacji gospodarczej Polski i jej finansów publicznych do 2027 roku. Scenariusz makrofiskalny na lata 2024-2027 wykorzystuje dane dostępne do dnia 22 kwietnia bieżącego roku.

Otoczenie zewnętrzne

Po wyraźnym pogorszeniu dynamiki aktywności gospodarczej na polskich głównych rynkach eksportowych przewidywana jest jej stopniowa poprawa w 2024 roku. Według prognozy Komisji Europejskiej z lutego bieżącego roku (*European Economic Forecast, Winter 2024*), wzrost PKB w Unii Europejskiej (UE) w 2024 roku przyspieszy do 0,9% wobec 0,5% w roku ubiegłym. Spodziewane ożywienie aktywności w UE to w dużej mierze efekt prognozowanej wyższej dynamiki konsumpcji prywatnej, w warunkach dobrej sytuacji na rynku pracy i wyraźnie niższej inflacji.

Produkt Krajowy Brutto

W 2023 roku tempo wzrostu realnego PKB wyniosło 0,2%. Główną przyczyną spowolnienia gospodarczego było znaczne osłabienie dynamiki spożycia prywatnego wywołane inflacją i związanymi z nią konsekwencjami, czyli czasowym spadkiem płac realnych i zaostrzeniem polityki pieniężnej. Drugim czynnikiem był wyraźnie ujemny wkład zmiany zapasów do PKB. Natomiast w 2024 roku przewiduje się, że nastąpi ożywienie gospodarcze – wzrost PKB przyspieszy do 3,1%. Wpływ na to będzie miała spadająca inflacja (w ujęciu całorocznym), powrót do wyraźnie dodatniej dynamiki płac realnych wspieranej przez podwyżki płacy minimalnej oraz wynagrodzeń w sektorze publicznym. Czynnikiem dodatkowo pobudzającym wzrost PKB będą rozpoczęte realizacje inwestycji w ramach Krajowego Planu Odbudowy i Zwiększania Odporności (KPO). Inwestycje te będą znacząco stymulować gospodarkę również w 2025 roku. Oczekuje się, że PKB zwiększy się wtedy o 3,7% i będzie to rok najszybszego tempa wzrostu w horyzoncie prognozy.

Analiza podstawowych składników zagregowanego popytu

Po spadku konsumpcji prywatnej w 2023 roku o 1% w bieżącym roku spodziewamy się wyraźnego wzrostu jej dynamiki. W efekcie przewiduje się, że spożycie prywatne wzrośnie w 2024 roku o 3,5%, natomiast spożycie ogółem, uwzględniające także wzrost spożycia publicznego, zwiększy się o 3,9%.

Inwestycje

Planowany wyraźny wzrost wydatków na obronność oraz rozpoczęcie realizacji projektów z KPO wpłyną na wzrost inwestycji w najbliższych latach. Inwestycjom

sprzyjać będzie również mniejszy koszt kapitału i korzystniejsze niż w roku ubiegłym warunki finansowania. Prognozuje się, że inwestycje ogółem zwiększą się o 2,9% w 2024 roku, głównie za sprawą inwestycji publicznych, gdyż tempo wzrostu inwestycji prywatnych znacząco osłabnie w stosunku do wysokich wzrostów odnotowanych w zeszłym roku. Natomiast od 2025 roku spodziewamy się wysokich wzrostów zarówno inwestycji prywatnych, które będą stymulowane poprzez spadający koszt kapitału, utrzymywanie się korzystnej sytuacji gospodarczej i kumulację środków z KPO oraz publicznych, łącznie przekładających się na spodziewany wzrost inwestycji ogółem o 10,2%. W scenariuszu założono także, że wkład zmiany zapasów we wzrost PKB w br., jak również w kolejnych latach, będzie neutralny.

Handel zagraniczny

2023 rok charakteryzował się słabą koniunkturą zarówno w Polsce, jak i u jej głównych partnerów handlowych, co przełożyło się na niski wzrost eksportu i spadek importu (odpowiednio o 3,4% i -2,0%). Jednak w bieżącym roku spodziewane jest odbicie w handlu zagranicznym. Prognozowany wzrost eksportu wyniesie w 2024 roku 3,7%, a importu 4,8%. Ujemny wkład eksportu netto we wzrost PKB będzie wynikał przede wszystkim z wysokiej dynamiki popytu krajowego w Polsce przy umiarkowanym odbiciu dynamiki PKB w strefie euro, której poprawa w kolejnym roku powinna przełożyć się na wzrost eksportu do 5,6%. Wzrost importu w 2025 roku będzie jednak jeszcze wyraźniejszy (o 7,5%), co przełoży się na ujemny wkład eksportu netto we wzrost PKB, wynoszący - 0,6 pkt. proc.

Rynek pracy

W 2023 roku zharmonizowana stopa bezrobocia BAEL w Polsce utrzymywała się na niskim poziomie 2,8%. W wyniku procesów demograficznych oraz ujemnego salda migracji podaż pracy spadnie o 0,3% w 2024 roku oraz o 0,1% w 2025 roku. Liczba pracujących ogółem spadnie natomiast o 0,2% w 2024 roku oraz wzrośnie o 0,1% w 2025 roku. W efekcie stopa bezrobocia BAEL wyniesie średnio w 2024 roku nieznacznie więcej niż w roku ubiegłym, tj. 2,9%, a w 2025 roku obniży się do 2,7%. Oczekuje się, że, podobnie jak w roku ubiegłym, przeciętne zatrudnienie w gospodarce narodowej w 2024 roku wzrośnie o 0,5% oraz o 0,7% w 2025 roku. W br. oczekiwany jest spadek stopy bezrobocia rejestrowanego do 5,0% na koniec roku, a w 2025 roku do 4,9%.

Wynagrodzenia

Zgodnie z prognozą, wzrost przeciętnego wynagrodzenia w gospodarce narodowej w 2024 roku wyniesie 11,9%. W ujęciu realnym przeciętne wynagrodzenia wzrosną o 6,4%, w porównaniu do 0,9% wzrostu w roku ubiegłym. Wpływ na tak znaczący wzrost mają przede wszystkim podwyżki płacy minimalnej oraz wzrost wynagrodzeń w sektorze publicznym. W 2025 roku wynagrodzenia wzrosną o 7,1% czyli o 3 pkt. proc. powyżej prognozowanej inflacji.

Inflacja

Według prezentowanego scenariusza, w 2024 roku inflacja konsumencka wyniesie 5,2%, a w 2025 roku 4,1%.

W pierwszej połowie bieżącego roku inflacja pozostanie na niskim poziomie, a następnie spodziewany jest jej wzrost wynikający z odmrożenia cen prądu i gazu dla gospodarstw domowych. W przedstawionej prognozie założono odmrożenie cen, bez uwzględnienia ewentualnych działań osłonowych w tym zakresie.

Stopy procentowe i kurs walutowy

W odniesieniu do stóp procentowych NBP prezentowany scenariusz opiera się na oczekiwaniach rynkowych dostępnych w momencie przygotowania prognozy. Według nich na koniec 2024 roku główna stopa procentowa NBP (stopa referencyjna) wyniesie 5,25%, a na koniec 2027 roku 4,0%. Na potrzeby prognozy przyjęto założenie techniczne o zamrożeniu kursów walutowych w horyzoncie prognozy – kurs euro w złotych (EUR/PLN) na poziomie 4,34, a kurs dolara amerykańskiego w złotych (USD/PLN) na poziomie 4,02.

Ochrona zdrowia w planie finansowym państwa na lata 2024-2027

W zakresie ochrony zdrowia celem wskazanym w Wieloletnim Planie Finansowym Państwa na lata 2024-2027 jest zapewnienie trwałego dostępu do świadczeń opieki zdrowotnej, ze szczególnym uwzględnieniem świadczeń ratujących życie. Ustalono priorytety, którymi są: transplantologia, onkologia, kardiologia, psychiatria. Przypomniano, że od 1 czerwca 2024 r. rząd wprowadził program medycznego wsparcia zapłodnienia pozaustrojowego i leczenia niepłodności metodą in vitro.

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.

Podejmowane będą również działania w zakresie kształtowania zdrowego stylu życia poprzez profilaktykę oraz promocję zdrowia, a także edukację zdrowotną. Szeroko rozumiana profilaktyka zdrowia będzie realizowana także w obszarze kultury fizycznej i sportu.

Zgodnie z ustawą o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych wskaźnik minimalnych nakładów na finansowanie ochrony zdrowia będzie stopniowo ulegał podwyższeniu z 6,0 proc. PKB w 2023 roku do 6,2 proc. w 2024 roku, 6,5 proc. w 2025 roku, 6,8 proc. w 2026 roku, aż do osiągnięcia poziomu 7 proc. PKB w 2027 roku.

Lata 2026-2027

W latach 2026-2027 przewidywane tempo wzrostu PKB wyniesie odpowiednio 3,4% i 3,0%. Wpływ na to będzie miał popyt krajowy, wspierany przez dalsze

wykorzystywanie środków z KPO i wysoką dynamikę inwestycji oraz prognozowane stopniowe wycofywanie się z restrykcyjnej polityki pieniężnej przy wyraźnie niższej inflacji. W horyzoncie prognozy przewiduje się utrzymanie stopniowego spadku inflacji w kierunku celu inflacyjnego NBP. W 2026 roku średnioroczna inflacja wyniesie 3,3%, a w 2027 roku 2,5%. Popyt krajowy będzie wspierany przez dalsze wykorzystywanie środków z KPO i wysoką dynamikę inwestycji. Zgodnie z prezentowanym scenariuszem, dynamika PKB pozostanie powyżej dynamiki PKB potencjalnego, co, na końcu horyzontu prognozy, pozwoli na zmniejszenie ujemnej luki PKB. W kontekście rynku pracy lata 2026-2027 powinny przynieść dalszą stabilizację stopy bezrobocia rejestrowanego poniżej 5,0% i kontynuacji wzrostu przeciętnego zatrudnienia na poziomie 0,7% i 0,5% w skali roku.

Czynniki ryzyka dla przyjętego scenariusza makroekonomicznego

Głównym czynnikiem ryzyka dla przyjętego scenariusza makroekonomicznego jest koniunktura w otoczeniu zewnętrznym polskiej gospodarki. Prezentowana prognoza zakłada, że wzrost gospodarczy w UE, która jest największym partnerem handlowym Polski, będzie zgodny ze scenariuszem makroekonomicznym opublikowanym przez Komisję Europejską w lutym 2024 roku. Komisja Europejska podkreśla jednak, że przedłużające się napięcia geopolityczne przechylają bilans czynników ryzyka w kierunku bardziej niekorzystnych wyników, a utrzymywanie się restrykcyjnych warunków monetarnych może jeszcze bardziej opóźnić ożywienie aktywności gospodarczej, ograniczając inflację.

Kolejnym czynnikiem ryzyka dla prognozy jest dalszy przebieg wojny w Ukrainie oraz rozwój sytuacji na Bliskim Wschodzie i ich wpływ na krajową i światową gospodarkę. Pomimo że sytuacja na rynkach surowcowych ustabilizowała się w 2023 roku, nadal istnieje ryzyko, że w przypadku intensyfikacji konfliktów wpłynie ona ponownie na wzrost cen krajowych. Dodatkowo, w sytuacji nagłego zakończenia wojny część uchodźców i migrantów przedwojennych z Ukrainy pracujących w Polsce i łagodzących spadek podaży pracy wynikający z przyczyn demograficznych może w krótkim czasie zdecydować się na powrót do kraju pochodzenia. Nie pozostałoby to bez wpływu na polski rynek pracy.

Czynnikiem ryzyka dla scenariusza bazowego jest też termin i stopień realizacji projektów z KPO, który przewiduje wykorzystanie środków z unijnego Instrumentu na rzecz Odbudowy i Zwiększania Odporności w wysokości 59,8 mld euro.

3. Założenia do prognozy przychodów i kosztów:

Podstawą określenia prognozowanych dla Samodzielnego Publicznego Zakładu Podstawowej Opieki Zdrowotnej w Zduńskiej Woli przychodów i kosztów roku 2024 jest Plan Finansowy na rok 2024. Do prognozy na lata 2025-2026 przyjęto założenie, że zakres realizowanych świadczeń ze środków publicznych będzie obejmował wszystkie zakresy dotychczasowej działalności jednostki. Prognoza przychodów na lata 2025-2026 została sporządzona wg zasad rozliczeń wynikających z obecnie obowiązujących umów zawartych z Narodowym Funduszem Zdrowia. Będą to usługi lekarza

podstawowej opieki zdrowotnej, pielęgniarstwo środowiskowe, medycyna szkolna i położnictwo środowiskowe. W zakresie usług specjalistycznych zakłada się kontynuację udzielania porad diabetologicznych, reumatologicznych, alergologicznych, ginekologicznych oraz logopedycznych. Kontynuowane będą również usługi w zakresie medycyny pracy oraz usługi komercyjne, głównie badania laboratoryjne i USG.

W roku 2025 zakłada się 5 % wzrost przychodów z działalności medycznej liczony rok do roku. W roku 2026 przychody te winny wzrosnąć o 10%. Na poziomie zbliżonym do roku 2024 oszacowano w latach 2025-2026 przychody z tytułu dotacji na realizację programów zdrowotnych otrzymywanych z Miasta i Gminy Zduńska Wola.

W prognozowanych kosztach zakupu materiałów i usług uwzględniono wzrost kosztów spowodowany inflacją oraz zwiększaniem poziomu przychodów. Zakładane koszty wynagrodzeń stanowią największy udział w strukturze kosztów ogółem. Uwzględniają kontynuację nałożonych przepisami prawa podwyżek dla personelu medycznego oraz regulaminowe wypłaty odpraw i nagród jubileuszowych.

4. Założenia do prognozy bilansu:

W konstrukcji bilansu uwzględniono wartość aktywów trwałych na podstawie planu inwestycyjnego oraz planu amortyzacji. Na koniec roku 2025 wartość inwestycji rozpoczętej w postaci nakładów na budowę kompleksu przychodni przy ul. Mickiewicza została oszacowana na poziomie 11 500 000 zł brutto. Pozycja ta na koniec 2026 roku winna wynieść 27 000 000 zł brutto. Przewiduje się, iż rozliczenie zadania nastąpi na początku 2027 roku. Wartość nakładów przedstawiono w prognozie w wartości brutto z uwagi na brak możliwości odliczenia podatku VAT przez Samodzielny Publiczny Zakład Podstawowej Opieki Zdrowotnej.

Prognoza stanu należności uwzględnia zakładane zmiany wartości sprzedaży. Stan zobowiązań z tytułu dostaw towarów i usług oszacowano z uwzględnieniem kosztów zakupu materiałów, czynników energetycznych i usług. Wartość rozliczeń międzyokresowych przychodów uwzględnia stopniową amortyzację środków trwałych zakupionych przy udziale dotacji i dofinansowań oraz otrzymane środki z tytułu bezzwrotnego dofinansowania budowy kompleksu przychodni. W roku 2025 zakłada się otrzymanie tych środków w wysokości 8 600 000 zł brutto, a w roku 2026 kolejne 7 400 000 zł brutto. Na potrzeby analizy założono, iż podatek VAT jest kwalifikowalny z uwagi na fakt, iż Samodzielny Publiczny Zakład Podstawowej Opieki Zdrowotnej realizując usługi medyczne nie jest uprawniony do odliczania tego podatku.

Szczegółową prognozę rachunku wyników oraz bilansu, na podstawie której dokonano wyliczenia wskaźników stanowi tabela 1 i tabela 2.

Tabela 1- Rachunek wyników 2023-2026 r

Wiersz	Wyszczególnienie	Wykonanie 01.01.2023 -31.12.2023	Prognoza 01.01.2024- 31.12.2024	Prognoza 01.01.2025 - 31.12.2025	Prognoza 01.01.2026 - 31.12.2026
	Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	9 619 278,79	9 898 500,00	10 393 425,00	11 432 767,50
	– od jednostek powiązanych	-	-	-	-
I.	Przychody netto ze sprzedaży produktów	9 619 278,79	9 898 500,00	10 393 425,00	11 432 767,50
	Koszty działalności operacyjnej	9 545 374,65	10 335 900,00	10 749 776,00	11 657 306,50
I.	Amortyzacja	167 117,42	170 000,00	180 000,00	210 000,00
II.	Zużycie materiałów i energii	486 827,63	521 000,00	547 050,00	590 814,00
III.	Usługi obce	2 738 762,03	2 770 900,00	2 881 736,00	3 141 092,30
IV.	Podatki i opłaty, w tym:	12 669,00	15 000,00	17 000,00	20 000,00
V.	Wynagrodzenia	5 139 365,97	5 780 000,00	6 011 200,00	6 492 096,00
VI.	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia w tym:	937 235,17	1 008 000,00	1 038 240,00	1 121 299,20
VII.	Pozostałe koszty rodzajowe	63 397,43	71 000,00	74 550,00	82 005,00
VIII.	Wartość sprzedanych towarów i materiałów	-	-	-	-
C.	Zysk (strata) ze sprzedaży (A–B)	73 904,14	437 400,00	356 351,00	224 539,00
D.	Pozostałe przychody operacyjne	395 812,66	515 000,00	530 000,00	548 000,00
I.	Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	-	-	-	-
II.	Dotacje, w tym:	345 527,43	480 000,00	490 000,00	500 000,00
III.	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	-	-	-	-
IV.	Inne przychody operacyjne	50 285,23	35 000,00	40 000,00	48 000,00
E.	Pozostałe koszty operacyjne	28 734,67	1 000,00	1 000,00	1 000,00
I.	Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	-	-	-	-
II.	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	26 407,00	-	-	-
III.	Inne koszty operacyjne	2 327,67	1 000,00	1 000,00	1 000,00
F.	Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D–E)	440 982,13	76 600,00	172 649,00	322 461,00
G.	Przychody finansowe	115 315,45	75 000,00	50 000,00	15 000,00
H.	Koszty finansowe	-	500,00	500,00	500,00
I.	Odsetki, w tym:	-	500,00	500,00	500,00
III.	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-	-	-
IV.	Inne	-	-	-	-
I.	Zysk (strata) brutto (F+G–H)	556 297,58	151 100,00	222 149,00	336 961,00
J.	Podatek dochodowy, z tego:	-	-	-	-
K.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	-	-	-	-
L.	Zysk (strata) netto (I–J–K)	556 297,58	151 100,00	222 149,00	336 961,00

Tabela 2 – Bilans za lata 2023-2026

wiersz	Aktywa	Stan na dzień zamknięcia ksiąg rachunkowych			
		Wykonanie 31-12-2023 r.	Prognoza na 31-12-2024 r.	Prognoza na 31-12-2025 r.	Prognoza na 31-12-2026 r.
1.	2.	3.	4.	5.	6.
A.	Aktywa trwałe	2 136 704,06	2 034 993,00	13 529 359,00	28 988 125,00
I.	Wartości niematerialne i prawne	-	-	-	-
3.	Inne wartości niematerialne i prawne	-	-	-	-
4.	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	-	-	-	-
II.	Rzeczowe aktywa trwałe	2 136 704,06	2 034 993,00	13 529 359,00	28 988 125,00
1.	Środki trwałe	2 136 704,06	2 034 993,00	2 029 359,00	1 988 125,00
	a) grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	-	-	-	-
	b) budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	1 901 517,65	1 836 409,44	1 771 301,44	1 706 193,44
	c) urządzenia techniczne i maszyny	14 957,70	9 677,10	14 396,10	16 115,10
	d) środki transportu	-	-	-	-
	e) inne środki trwałe	220 228,71	188 906,46	243 661,46	265 816,46
2.	Środki trwałe w budowie	-	-	11 500 000,00	27 000 000,00
3.	Zaliczki na środki trwałe w budowie	-	-	-	-
III.	Należności długoterminowe	-	-	-	-
1.	Od jednostek powiązanych	-	-	-	-
2.	Od pozostałych jednostek	-	-	-	-
IV.	Inwestycje długoterminowe	-	-	-	-
V.	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	-	-	-	-
1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-	-	-
2.	Inne rozliczenia międzyokresowe	-	-	-	-

wiersz	Aktywa	Stan na dzień zamknięcia ksiąg rachunkowych			
		Wykonanie 31-12-2023 r.	Prognoza na 31-12-2024 r.	Prognoza na 31-12-2025 r.	Prognoza na 31-12-2026 r.
1.	2.	3.	4.	5.	6.
B.	Aktywa obrotowe	4 940 385,79	5 136 000,00	2 484 500,00	2 787 175,00
I.	Zapasy	36 330,05	38 000,00	40 250,00	45 000,00
1.	Materiały	36 330,05	38 000,00	40 250,00	45 000,00
II.	Należności krótkoterminowe	835 805,96	885 000,00	929 250,00	1 022 175,00
2.	Należności od pozostałych jednostek	835 805,96	885 000,00	929 250,00	1 022 175,00
	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	824 307,34	885 000,00	929 250,00	1 022 175,00
	do 12 miesięcy	824 307,34	885 000,00	929 250,00	1 022 175,00
	powyżej 12 miesięcy	-	-	-	-
	b) z tytułu podatków, dotacji, cel. ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	-	-	-	-
	c) inne	11 498,62	-	-	-
	d) dochodzone na drodze sądowej	-	-	-	-
III.	Inwestycje krótkoterminowe	4 055 856,90	4 200 000,00	1 500 000,00	1 700 000,00
1.	Krótkoterminowe aktywa finansowe	4 055 856,90	4 200 000,00	1 500 000,00	1 700 000,00
	c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	4 055 856,90	4 200 000,00	1 500 000,00	1 700 000,00
	środki pieniężne w kasie i na rachunkach	1 555 856,90	1 200 000,00	1 500 000,00	1 700 000,00
	inne środki pieniężne	2 500 000,00	3 000 000,00	-	-
	inne aktywa pieniężne	-	-	-	-
2.	Inne inwestycje krótkoterminowe	-	-	-	-
IV.	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	12 392,88	13 000,00	15 000,00	20 000,00
	Aktywa razem:	7 077 089,85	7 170 993,00	16 013 859,00	31 775 300,00

wiersz	Pasywa	Stan na dzień zamknięcia ksiąg rachunkowych			
		Wykonanie 31-12-2023 r.	Prognoza na 31-12-2024 r.	Prognoza na 31-12-2025 r.	Prognoza na 31-12-2026 r.
1.	2.	3.	4.	5.	6.
A.	Kapitał własny	6 224 232,17	6 375 332,17	6 597 481,17	7 934 442,17
I.	Kapitał podstawowy	232 689,97	232 689,97	232 689,97	1 232 689,97
II.	Kapitał zapasowy, w tym:	5 435 244,62	5 991 542,20	6 142 642,20	6 364 791,20
III.	Kapitał z aktualizacji wyceny, w tym:	-	-	-	-
IV.	Pozostałe kapitały rezerwowe, w tym:	-	-	-	-
V.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-	-	-
VI.	Zysk (strata) netto	556 297,58	151 100,00	222 149,00	336 961,00
VII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-	-	-
B.	Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	852 857,68	795 660,83	9 416 377,83	23 840 857,83
I.	Rezerwy na zobowiązania	-	-	-	-
3.	Pozostałe rezerwy	-	-	-	-
	krótkoterminowe	-	-	-	-
II.	Zobowiązania długoterminowe	-	-	-	7 000 000,00
1.	Wobec jednostek powiązanych	-	-	-	-
2.	Wobec pozostałych jednostek	-	-	-	7 000 000,00
	a) kredyty i pożyczki	-	-	-	7 000 000,00
	b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	-	-	-
	c) inne zobowiązania finansowe	-	-	-	-
	d) inne	-	-	-	-
III.	Zobowiązanie krótkoterminowe	559 258,04	519 650,43	557 956,67	600 025,91
2.	Wobec pozostałych jednostek	554 665,00	516 650,43	555 956,67	598 025,91
	d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności	234 407,30	234 650,43	240 956,67	253 025,91
	do 12 miesięcy	234 407,30	234 650,43	240 956,67	253 025,91
	g) z tytułu podatków, cel, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	238 139,53	220 000,00	240 000,00	260 000,00
	h) z tytułu wynagrodzeń	82 118,17	62 000,00	75 000,00	85 000,00
	i) inne	-	-	-	-
3.	Fundusze specjalne	4 593,04	3 000,00	2 000,00	2 000,00
IV.	Rozliczenia międzyokresowe	293 599,64	276 010,40	8 858 421,16	16 240 831,92
1.	Ujemna wartość firmy	-	-	-	-
2.	Inne rozliczenia międzyokresowe	293 599,64	276 010,40	8 858 421,16	16 240 831,92
	długoterminowe	276 010,40	258 421,16	8 840 831,92	16 223 242,68
	krótkoterminowe	17 589,24	17 589,24	17 589,24	17 589,24
	Pasywa razem	7 077 089,85	7 170 993,00	16 013 859,00	31 775 300,00

1. Prognoza analizy wskaźnikowej i punktowej sytuacji ekonomiczno-finansowej na lata 2024– 2026 zawiera:

- wskaźniki zyskowności
- wskaźniki płynności
- wskaźniki efektywności
- wskaźniki zadłużenia

III. 1. Wskaźniki zyskowności - Prognoza - lata 2024-2026

1) wskaźnik zyskowności netto (%)

wyszczególnienie	kryteria oceny		Prognoza 2024 r.	ocena punktowa 2024 r.	Prognoza 2025 r.	ocena punktowa 2025 r.	Prognoza 2026 r.	ocena punktowa 2026 r.
	przedziały wartości	ocena punktowa						
<p><u>Wynik netto x 100%</u> Przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów + pozostałe przychody operacyjne + przychody finansowe</p>	poniżej 0,0%	0						
	od 0,0% do 2,0%	3						
	powyżej 2,0% do 4,0%	4						
	powyżej 4,0%	5	1,44%	3	2,02%	4	2,81%	4

2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)

wyszczególnienie	kryteria oceny		Prognoza 2024 r.	ocena punktowa 2024 r.	Prognoza 2025 r.	ocena punktowa 2025 r.	Prognoza 2026 r.	ocena punktowa 2026 r.
	przedziały wartości	ocena punktowa						
<p><u>Wynik z działalności operacyjnej x 100%</u> Przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów + pozostałe przychody operacyjne</p>	poniżej 0,0%	0						
	od 0,0% do 3,0%	3						
	powyżej 3,0% do 5,0%	4						
	powyżej 5,0%	5	0,74%	3	1,58%	3	2,69%	3

3) wskaźnik zyskowności aktywów (%)

wyszczególnienie	kryteria oceny		Prognoza 2024 r.	ocena punktowa 2024 r.	Prognoza 2025 r.	ocena punktowa 2025 r.	Prognoza 2026 r.	ocena punktowa 2026 r.
	przedziały wartości	ocena punktowa						
<p><u>Wynik netto x 100%</u> Średni stan aktywów*</p>	poniżej 0,0%	0						
	od 0,0% do 2,0%	3						
	powyżej 2,0% do 4,0%	4						
	powyżej 4,0%	5	2,12%	4	1,92%	3	1,41%	3
Razem wskaźniki zyskowności	maksymalna ocena punktowa	15	x	10	x	10	x	10

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

III. 2. Wskaźniki płynności - Prognoza - lata 2024-2026

1) wskaźnik bieżącej płynności

wyszczególnienie	kryteria oceny		Prognoza 2024 r.	ocena punktowa 2024 r.	Prognoza 2025 r.	ocena punktowa 2025 r.	Prognoza 2026 r.	ocena punktowa 2026 r.
	przedziały wartości	ocena punktowa						
<p>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 - rezerwa na zobowiązania krótkoterminowe</p>	poniżej 0,60	0						
	od 0,60 do 1,00	4						
	powyżej 1,00 do 1,50	8						
	powyżej 1,50 do 3,00	12						
	powyżej 3,00	10	9,86	10	4,43	10	4,61	10

2) wskaźnik szybkiej płynności

wyszczególnienie	kryteria oceny		Prognoza 2024 r.	ocena punktowa 2024 r.	Prognoza 2025 r.	ocena punktowa 2025 r.	Prognoza 2026 r.	ocena punktowa 2026 r.
	przedziały wartości	ocena punktowa						
<p>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 - rezerwa na zobowiązania krótkoterminowe</p>	poniżej 0,50	0						
	od 0,50 do 1,00	8						
	powyżej 1,00 do 2,50	13						
	powyżej 2,50	10	9,79	10,00	4,35	10,00	4,54	10
Razem wskaźniki płynności	maksymalna ocena punktowa	25	x	20	x	20	x	20

III. 3. Wskaźniki efektywności - Prognoza - lata 2024-2026

1) wskaźnik rotacji należności (w dniach)

wyszczególnienie	kryteria oceny		Prognoza 2024 r.	ocena punktowa 2024 r.	Prognoza 2025 r.	ocena punktowa 2025 r.	Prognoza 2026 r.	ocena punktowa 2026 r.
	przedziały wartości	ocena punktowa						
<u>Średni stan należności z tytułu dostaw i usług x liczba dni w okresie (365) *</u> Przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	ponyżej 45 dni od 45 dni do 60 dni od 61 dni do 90 dni powyżej 90 dni	3 2 1 0	31,51	3	31,86	3	31,15	3

* 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

2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)

wyszczególnienie	kryteria oceny		Prognoza 2024 r.	ocena punktowa 2024 r.	Prognoza 2025 r.	ocena punktowa 2025 r.	Prognoza 2026 r.	ocena punktowa 2026 r.
	przedziały wartości	ocena punktowa						
<u>Średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług x liczba dni w okresie (365) *</u> Przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	do 60 dni od 61 dni do 90 dni powyżej 90 dni	7 4 0	8,65	7	8,35	7	7,89	7

* 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

Razem wskaźniki efektywności	maksymalna ocena punktowa	10	x	10	x	10	x	10
------------------------------	------------------------------	----	---	----	---	----	---	----

III.4. Wskaźnik zadłużenia - Prognoza - lata 2024-2026

1) wskaźnik zadłużenia aktywów (w %)

wyszczególnienie	kryteria oceny		Prognoza 2024 r.	ocena punktowa 2024 r.	Prognoza 2025 r.	ocena punktowa 2025 r.	Prognoza 2026 r.	ocena punktowa 2026 r.
	przedziały wartości	ocena punktowa						
<u>(Zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe - rezerwy na zobowiązania) * 100 %</u>	ponyżej 40% od 40% do 60% ponyżej 60% do 80% powyżej 80%	10 8 3 0						
Aktywa razem			72,5%	10	3,48%	10	23,92%	10

2) wskaźnik wypłacalności

wyszczególnienie	kryteria oceny		Prognoza 2024 r.	ocena punktowa 2024 r.	Prognoza 2025 r.	ocena punktowa 2025 r.	Prognoza 2026 r.	ocena punktowa 2026 r.
	przedziały wartości	ocena punktowa						
<u>Zobowiązania długoterminowe - zobowiązania krótkoterminowe - rezerwy na zobowiązania</u> Fundusz własny	od 0,10 do 0,50 od 0,51 do 1,00 od 1,01 do 2,00 od 2,01 do 4,00 powyżej 4,00	10 8 6 4 0	0,08	10	0,08	10	0,96	8
Razem wskaźniki zadłużenia	maksymalna ocena punktowa	20	x	20	x	20	x	18

2. Tabela podsumowująca wyniki oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej – prognoza na lata 2024– 2026

II. Tabela podsumowująca wyniki oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej - Prognoza - lata 2024-2026

Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika 2024 r.	Ocena punktowa 2024 r.	Wartość wskaźnika 2025 r.	Ocena punktowa 2025 r.	Wartość wskaźnika 2026 r.	Ocena punktowa 2026 r.
1. Wskaźniki zyskowności	1) wskaźnik zyskowności netto (%)	1,44%	3	2,02%	4	2,81%	4
	2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	0,74%	3	1,58%	3	2,69%	3
	3) wskaźnik zyskowności aktywów (%)	2,12%	4	1,92%	3	1,41%	3
Razem maksymalna ocena wskaźników zyskowności - 15 punktów		1. Razem	10	1. Razem	10	1. Razem	10
2. Wskaźniki płynności	1) wskaźnik bieżącej płynności	9,86	10	4,43	10	4,61	10
	2) wskaźnik szybkiej płynności	9,79	10	4,35	10	4,54	10
Razem maksymalna ocena wskaźników płynności - 25 punktów		2. Razem	20	2. Razem	20	2. Razem	20
3. Wskaźniki efektywności	1) wskaźnik rotacji należności (w dniach)	31,51	3	31,86	3	31,15	3
	2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	8,65	7	8,35	7	7,89	7
Razem maksymalna ocena wskaźników efektywności - 10 punktów		3. Razem	10	3. Razem	10	3. Razem	10
4. Wskaźniki zadłużenia	1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	7,25%	10	3,48%	10	23,92%	10
	2) wskaźnik wypłacalności	0,08	10	0,08	10	0,96	8
Razem maksymalna ocena wskaźników zadłużenia - 20 punktów		4. Razem	20	4. Razem	20	4. Razem	18
Łączna wartość punktów		x	60	x	60	x	58

* Łączna maksymalna ocena wszystkich wskaźników - 70 punktów

3. Tabela punktów ogółem za lata 2023 – 2026

Tabela punktów ogółem za lata 2023-2026

Wskaźniki	Realizacja 2023 r.	Prognoza 2024 r.	Prognoza 2025 r.	Prognoza 2026 r.
Wskaźnik zyskowności netto (%)	5	3	4	4
Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	4	3	3	3
Wskaźnik zyskowności aktywów (%)	5	4	3	3
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	8
Razem	64	60	60	58

5. Podsumowanie

Analizę sytuacji ekonomiczno-finansowej za lata 2023-2026 przeprowadzono w oparciu o punktowe oceny przypisane poszczególnym wskaźnikom wyliczonym zgodnie ze sposobem określonym w Rozporządzeniu Ministra Zdrowia z dnia 25 kwietnia 2017 r. W wyniku analizy wskaźników, sporządzonej na podstawie prognozowanych danych na lata 2024-2026 uzyskano w poszczególnych latach kolejno 60, 60 i 58 punktów na 70 możliwych do uzyskania. Spadek oceny punktowej w roku 2026 do poziomu 58 wynika głównie z pogorszenia się wskaźnika zadłużenia na skutek zaciągnięcia kredytu inwestycyjnego na budowę nowej przychodni. W kolejnych latach wskaźnik ten powinien ulegać poprawie w miarę spłaty kredytu. Mimo wzrostu zobowiązań ocena punktowa wskazuje, iż nie istnieje zagrożenie kontynuacji działalności statutowej Samodzielnego Publicznego Zakładu Podstawowej Opieki Zdrowotnej w Zduńskiej Woli.

IV. Informacja o istotnych zdarzeniach mających wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej

1. Krótka charakterystyka struktury organizacyjnej samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej z podaniem zmian organizacyjnych związanych ze zmianą zasad finansowania świadczeń ze środków publicznych:

W roku 2024 struktura organizacyjna Samodzielnego Publicznego Zakładu Podstawowej Opieki Zdrowotnej w Zduńskiej Woli nie uległa zmianie w stosunku do poprzedniego roku. Zmiana dotyczy natomiast finansowania usług specjalistycznych przez Narodowy Fundusz Zdrowia. Od roku 2023 zwiększeniu uległy limity ujęte w umowie na ten zakres świadczeń, które podwyższono do

wysokości realnie wykonanych. Daje to możliwość uzyskania wyższych przychodów z tego tytułu i powoduje lepszą dostępność do świadczeń dla pacjentów w postaci skrócenia kolejek do specjalistów.

2. Regulacje płacowe:

Przewiduje się utrzymanie wypłat z tytułu ustawowych podwyżek dla personelu medycznego.

Wyniosą one:

2024 r. – 580 200 zł

2025 r. – 580 200 zł


2026 r. – 580 200 zł

3. Korzystne zakończenie spraw z powództwa o zapłatę za świadczenia ponadlimitowe:

- nie dotyczy

4. Zwrot środków do UE w związku z brakiem trwałości projektu:

- nie dotyczy.

GŁÓWNA KSIĘGOWA
SAMODZIELNEGO PUBLICZNEGO ZAKŁADU
PODSTAWOWEJ OPIEKI ZDROWOTNEJ
W ZDUŃSKIEJ WOLI

Bogumiła Noskowiak

DYREKTOR
Samodzielnego Publicznego Zakładu
Podstawowej Opieki Zdrowotnej
w Zduńskiej Woli

Maciej Milak

Samodzielny Publiczny Zakład Podstawowej Opieki Zdrowotnej w Zduńskiej Woli

Syntetyczna analiza ekonomiczno – finansowa za okres 2023 roku oraz ocena sytuacji ekonomiczno – finansowej

Analiza ekonomiczno – finansowa wraz z oceną sytuacji ekonomiczno – finansowej Samodzielnego Publicznego Zakładu Podstawowej Opieki Zdrowotnej w Zduńskiej Woli została przeprowadzona za okres 2023 roku w odniesieniu do analogicznego okresu roku ubiegłego w oparciu o:

- 1) bilans wg stanu na dzień 31.12.2023 r.,
- 2) rachunek zysków i strat za 2023 r.,
- 3) informacje dodatkowe do sprawozdania finansowego za 2023 rok (w formie tabelarycznej),
- 4) sprawozdanie z wykonania planu finansowego na 2023 rok,
- 5) raportu o sytuacji ekonomiczno – finansowej za 2023 rok.

I. Zasoby majątkowe

Według danych bilansowych na dzień 31.12.2023 r. i w analogicznym okresie roku poprzedniego zasoby majątkowe kształtują się następująco:

(w zł.)

Lp.	Treść	Stan na 31.12.2023	Stan na 31.12.2022	Dynamika 2023/2022 (%)	Zmiana
A	Aktywa trwałe	2 136 704,06	2 296 468,05	93,0	-159 763,99
I.	Wartości niematerialne i prawne	0,00	830,25	x	-830,25
II.	Rzeczowe aktywa trwałe, z tego:	2 136 704,06	2 295 637,80	93,1	-158 933,74
1)	środki trwałe:	2 136 704,06	2 247 355,25	95,1	-110 651,19
a)	grunty	0,00	0,00	x	0,00
b)	budynki i obiekty	1 901 517,65	1 938 883,11	98,1	-37 365,46
c)	urządzenia techniczne	14 957,70	22 299,30	67,1	-7 341,60
d)	środki transportu	0,00	0,00	x	0,00
e)	inne środki trwałe	220 228,71	286 172,84	77,0	-65 944,13
2)	środki trwałe w budowie	0,00	48 282,55	0,0	-48 282,55
III.	Należności długookresowe	0,00	0,00	x	0,00
B	Aktywa obrotowe	4 940 385,79	4 198 128,32	117,7	742 257,47
I.	Zapasy	36 330,05	33 391,83	108,8	2 938,22
1)	Materiały	36 330,05	33 391,83	108,8	2 938,22
II.	Należności krótkoterminowe	835 805,96	770 901,85	108,4	64 904,11
a)	z tytułu dostaw i usług (do 12 m-cy)	824 307,34	768 408,25	107,3	55 899,09
b)	podatki, cła, ubezpieczenia	0,00	0,00	x	0,00
c)	inne	11 498,62	2 493,60	461,1	9 005,02

III.	Inwestycje krótkoterminowe	4 055 856,90	3 380 830,85	120,0	675 026,05
1)	środki pieniężne w kasie i na rachunkach	1 555 856,90	3 380 830,85	46,0	-1 824 973,95
2)	inne środki pieniężne	2 500 000,00	0,00	x	2 500 000,00
IV.	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	12 392,88	13 003,79	95,3	-610,91
	Aktywa ogółem	7 077 089,85	6 494 596,37	109,0	582 493,48

Analizując dane wynikające z bilansu aktywów na koniec 2023 r. stwierdza się, iż:

- ogólna wartość aktywów w porównaniu do roku poprzedniego wzrosła o 9% (wartościowo – 582 493 zł), w 2022 roku w stosunku do 2021 roku odnotowano wzrost o 11,5%,
- wzrost aktywów ogółem spowodowany został poprzez znaczny wzrost aktywów obrotowych o 742 257 zł (wzrost o 17,7%), przy jednoczesnym spadku aktywów trwałych o 159 764 zł (spadek o 7%),
- spadek aktywów trwałych był wynikiem zmian w rzeczowych aktywach trwałych, tj.
 - spadku środka trwałych o 110 651 zł, w tym:
 - budynków i obiektów – spadek o 37 365 zł (1,9%),
 - innych środków trwałych - spadek o 65 944 zł (23%)
 - urządzeń technicznych - spadek o 7 342 zł (32,9%),
 - spadku środków trwałych w budowie o 48 283 zł,
- wzrost majątku obrotowego nastąpił głównie w wyniku wzrostu inwestycji krótkoterminowych o 675 026 zł (wzrost o 20%), w tym w kasie stan na koniec 2023 r. wyniósł 2 919 zł, natomiast na rachunkach bankowych 4 052 937 zł.

Aktywa trwałe stanowią 30% sumy bilansowej (w 2022 roku stanowiły 35%). Środki trwałe stanowią 100% aktywów trwałych oraz 30% aktywów ogółem (w roku 2022 było to odpowiednio 98% i 35%). W ich strukturze w 2023 roku największą wartość stanowią te należące do kategorii budynków, lokali i obiektów inżynierii lądowej i wodnej (89%, w 2022 roku było to 84%) oraz inne środki trwałe (10,3%, w 2022 roku było to 12,5%).

Jak już wcześniej wspomniano, wartość aktywów obrotowych wzrosła w stosunku do roku 2022 o 17,7% (wartościowo 742 257 zł). Ich wartość stanowi 69,8% sumy bilansowej (w 2022 roku stanowiły 64,6% aktywów ogółem). Największą pozycję aktywów obrotowych stanowią inwestycje krótkoterminowe. Na ich wartość 4 055 857 zł składają się inne środki pieniężne 2 500 000,00 zł, które stanowią 51% aktywów obrotowych oraz środki pieniężne w kasie i na rachunkach bankowych, które stanowią 31,5% aktywów obrotowych. Wartość sumy aktywów ogółem stanowiła odpowiednio 35,3% (inne środki pieniężne) oraz 22% (środki pieniężne w kasie i na rachunkach). W 2023 roku środki pieniężne i inne aktywa pieniężne stanowiły 82% aktywów obrotowych i 57% aktywów ogółem. Istotną wartość aktywów obrotowych stanowią również należności krótkoterminowe. Na koniec 2023 roku wyniosły one 884 330 zł, zaś po pomniejszeniu o odpisy aktualizujące w wysokości 48 524 zł – 835 806 zł. Na należności krótkoterminowe składają się należności od:

- Narodowego Funduszu Zdrowia – 798 330 zł (bez należności wymagalnych),
- innych podmiotów medycznych – 1 380,00 zł (bez należności wymagalnych),
- pozostałe – 36 096 zł (w tym wymagalne 521,00 zł).

Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe w wysokości 12 393 zł stanowią:

- ubezpieczenia majątkowe i OC – 1 455 zł,
- opłacone z góry prenumeraty – 1 224 zł,
- licencje – 9 608 zł.
- koszty na przełomie roku – 106 zł

II. Źródła finansowania majątku

Źródła finansowania majątku na koniec 2023 roku w porównaniu do roku poprzedniego przedstawiały się następująco:

(w zł.)

Lp.	Treść	Stan na 31.12.2023	Stan na 31.12.2022	Dynamika 2023/2022 (%)	Zmiana
A.	Kapitał własny	6 224 232,17	5 667 934,59	109,8	556 297,58
I.	Kapitał podstawowy	232 689,97	232 689,97	100,0	0,00
II.	Kapitał zapasowy	5 435 244,62	4 969 768,87	109,4	465 475,75
III.	Zysk netto	556 297,58	465 475,75	119,5	90 821,83
B.	Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	852 857,68	826 661,78	103,2	26 195,90
I.	Rezerwy na zobowiązania	0,00	0,00	x	0,00
II.	Zobowiązania długoterminowe	0,00	0,00	x	0,00
III.	Zobowiązania krótkoterminowe	559 258,04	515 472,90	108,5	43 785,14
1.	Wobec pozostałych jednostek	554 665,00	512 401,28	108,2	42 263,72
a)	kredyty i pożyczki		0,00	100,0	0,00
b)	z tytułu dostaw i usług (do 12 m-cy)	234 407,30	223 071,03	105,1	11 336,27
c)	z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń i innych tytułów publicznoprawnych	238 139,53	206 958,30	115,1	31 181,23
d)	z tyt. wynagrodzeń	82 118,17	68 164,96	120,5	13 953,21
e)	inne	0,00	14 206,99	0,0	-14 206,99
2.	Fundusze specjalne	4 593,04	3 071,62	149,5	1 521,42
IV.	Rozliczenia międzyokresowe	293 599,64	311 188,88	94,3	-17 589,24
1.	Inne rozliczenia międzyokresowe	293 599,64	311 188,88	94,3	-17 589,24
	- długoterminowe	276 010,40	294 403,40	93,8	-18 393,00
	- krótkoterminowe	17 589,24	16 785,48	104,8	803,76
	Pasywa ogółem	7 077 089,85	6 494 596,37	109,0	582 493,48

Kapitały własne na koniec 2023 roku uległy zwiększeniu w porównaniu z rokiem ubiegłym o 9,8% w wyniku zwiększenia kapitału zapasowego o wartość 465 476 zł, czyli o zysk netto wypracowany w 2022 roku 465 476 zł oraz różnicę między zyskiem z 2023 a zyskiem 2022 roku 90 822 zł.

Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania w stosunku do roku 2022 wykazują wzrost o kwotę 26 196 zł (o 3,2%). W tej pozycji bilansu zanotowano:

- wzrost o 8,5% zobowiązań krótkoterminowych (o 43 785 zł) co jest wynikiem:
 - wzrostu o 20,5% zobowiązań z tytułu wynagrodzeń (o 13 953 zł),
 - wzrostu o 15,1% zobowiązań z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń i innych tytułów publicznoprawnych (o 31 181 zł),
 - wzrostu o 5,1 % zobowiązań z tytułu dostaw i usług (o 11 336 zł),
 - spadku innych zobowiązań (o 14 207 zł),
- przy wzroście funduszy specjalnych o 49,5% (1 521 zł),
- spadek o 5,7% rozliczeń międzyokresowych, (o kwotę 17 589 zł).

W ramach zobowiązań krótkoterminowych, których wartość wyniosła 559 258 zł występują:

- zobowiązania z tytułu dostaw i usług – 234 407 zł,
- zobowiązania z tytułu wynagrodzeń – 82 118 zł,
- zobowiązania z tytułu podatków – 238 140 zł,
- fundusze specjalne – 4 593 zł.

Kapitały własne stanowią 88% sumy bilansowej, natomiast zobowiązania i rezerwy na zobowiązania 12% (w 2022 roku wartości te wynosiły odpowiednio 87% i 13%).

III. Rachunek wyników

1. Przychody

Samodzielny Publiczny Zakład Podstawowej Opieki Zdrowotnej w 2023 roku osiągnął przychody w wysokości 10 130 406 zł (w roku 2022 było to 8 948 409 zł – dynamika 13,2%). Według rodzajów przychodów na powyższą kwotę składają się:

(w zł.)

Lp.	Treść	Stan na 31.12.2022	Stan na 31.12.2022	Dynamika 2023/2022 (%)	Zmiana
I.	Przychody z usług medycznych, w tym:	9 619 278,79	8 513 739,19	113,0	1 105 539,60
1.	Usługi na rzecz NFZ:	8 795 922,79	7 778 851,09	113,1	1 017 071,70
	- podstawowa opieka zdrowotna	6 844 295,80	6 103 962,81	112,1	740 332,99
	- porady specjalistyczne	1 742 694,12	1 501 771,68	116,0	240 922,44
	- psychiatria, leczenie uzależnień	208 932,87	173 116,60	120,7	35 816,27
2.	Umowy w zakresie medycyny pracy	227 102,50	207 913,65	109,2	19 188,85
3.	Usługi na rzecz innych podmiotów służby zdrowia	7 015,00	4 160,95	168,6	2 854,05
4.	Usługi na rzecz osób fizycznych nieuprawnionych do bezpłatnych świadczeń i pozostałe	589 238,50	522 813,50	112,7	66 425,00
II.	Pozostałe przychody operacyjne	395 812,66	384 742,13	102,9	11 070,53
	- dotacje w ramach programów zdrowotnych z Urzędu Miasta	319 527,43	310 027,51	103,1	9 499,92
	- dotacja w ramach programów zdrowotnych z Urzędu Gminy	26 000,00	25 000,00	104,0	1 000,00
	- pozostałe (darowizny, dotacje od innych podmiotów)	50 285,23	49 714,62	101,1	570,61
III.	Przychody finansowe	115 315,45	49 927,54	231,0	65 387,91
	PRZYCHODY RAZEM	10 130 406,90	8 948 408,86	113,2	1 181 998,04

W ramach usług medycznych SPZPOZ zrealizował w 2023 roku przychody w łącznej wysokości 9 619 279 zł. W roku poprzednim przychody te wynosiły 8 513 739 zł, a więc w roku 2023 były wyższe o 1 105 540 zł (wzrost o 13%). Na wzrost przychodów zrealizowanych usług medycznych składają się:

- usługi na rzecz Narodowego Funduszu Zdrowia, które w 2023 roku wzrosły do roku poprzedniego o 1 017 072 zł, czyli o 13,1% (w 2022 roku wzrost wyniósł 476 316 zł czyli o 6,5%); na usługi te składają się:
 - usługi w zakresie podstawowej opieki zdrowotnej (wzrost o 740 333 zł, czyli o 12,1%, natomiast w roku 2022 w porównaniu do roku 2021 wystąpił spadek o 203 739 – 3,2%),
 - usługi w zakresie porad specjalistycznych (wzrost o 240 922 zł – o 16%, w 2022 roku wzrost wyniósł 647 577 zł – 76%),
 - usługi w zakresie psychiatrii i leczenia uzależnień (wzrost o 35 816 zł – o 21%, w 2022 roku wzrost wyniósł 32 478 zł – 23%),
- usługi medycyny pracy (wzrost o 19 189 zł – o 9,2%, w 2022 roku wzrost wyniósł 4 858 zł – 2,4%),
- usługi na rzecz innych podmiotów służby zdrowia (wzrost o 2 854 zł – o 69%, w roku poprzednim odnotowano spadek o 1 513 zł – 26,6%),

- usługi na rzecz osób fizycznych nieuprawnionych do bezpłatnych świadczeń i usług pozostałych (wzrost o 66 425 zł – o 12,7%, w roku 2022 odnotowano wzrost w porównaniu do roku 2021 o 4 808 zł – 1%).

Należy wskazać, iż w ramach usług medycznych znaczną pozycję stanowiły świadczenia podstawowej opieki zdrowotnej, które wyniosły 6 844 296 zł. Dotyczyły one usług świadczonych przez lekarza podstawowej opieki zdrowotnej, pielęgniarki i położnej oraz usług medycyny szkolnej. W roku 2023 szczepienia przeciwko Covid - 19 realizowane były w niewielkim zakresie i nie wpłynęły znacząco na wielkość przychodów. Usługi specjalistyczne w 2023 r. szacowały się na poziomie 1 742 694 zł i dotyczyły porad diabetologicznych, reumatologicznych, alergologicznych, ginekologicznych oraz logopedycznych. Wzrost w porównaniu do roku ubiegłego o 20,7% odnotowano w pozycji porad w zakresie psychiatrii i leczenia uzależnień.

Należy również wskazać, iż o 9,2 % wzrosły usługi medyczne w zakresie medycyny pracy. Świadczenia te realizowane były na podstawie zawartych umów z pracodawcami i zależały od struktury zatrudnienia i zakresu skierowań na odpowiednie badania w ramach profilaktyki pracy.

W przypadku usług medycznych realizowanych na rzecz innych podmiotów służby zdrowia Zakład pozyskał przychody w wysokości 7 015 zł i były to głównie badania USG i badania laboratoryjne (w 2022 roku przychody te stanowiły kwotę 4 161 zł).

Wysoki poziom przychodów uzyskano w pozycji usług realizowanych na rzecz osób fizycznych nieuprawnionych do bezpłatnych świadczeń oraz ze sprzedaży dodatkowych badań diagnostycznych (przychody te stanowiły 589 239 zł, gdzie w 2022 r. wyniosły 522 814 zł). Wpływy uzyskane w tej pozycji obejmowały środki uzyskane z tytułu badań laboratoryjnych oraz w mniejszym stopniu środki uzyskane z badań USG.

W pozycji pozostałe przychody operacyjne zanotowano wzrost o 2,9 % (o 11 071 zł), gdzie w 2022 roku w stosunku do roku poprzedniego odnotowano wzrost o 75,5% – (o 165 559 zł). W omawianej kategorii przychodów zanotowano 3,1% wzrostu wartości dotacji na realizację programów zdrowotnych przekazanych SPZPOZ przez Miasto Zduńska Wola (wartościowo wzrost o 9 500 zł), 4% wzrostu dotacji na programy zdrowotne przekazane przez Gminę Zduńska Wola (wartościowo wzrost o 1 000 zł). W stosunku do roku 2022 o 1,1% wzrosły pozostałe przychody operacyjne z tytułu: odpisów równowartości amortyzacji środków trwałych sfinansowanych z dotacji i innych źródeł obcych, odpisania wartości zabezpieczenia umów inwestycyjnych z lat poprzednich oraz wpływów z tytułu wynajmu powierzchni – wartościowo o 571 zł.

W pozycji przychody finansowe odnotowano wzrost o 65 388 zł w stosunku do roku 2022. Uzyskane w 2023 roku przychody finansowe dotyczyły odsetek od środków znajdujących się na lokatach bankowych. Przychody finansowe wyniosły 2,8% wartości środków pieniężnych zgromadzonych w kasie i na rachunkach bankowych w skali roku (zakładając, że poziom środków finansowych oscyluje wokół stanu na koniec roku). W 2022 roku odsetek ten wynosił 1,48%, w 2021 r. odsetek ten wynosił 0,04%.

Analizując przychody wg ich kwalifikacji w Rachunku zysków i strat ich struktura przedstawia się następująco:

(w zł.)

Lp.	Treść	Stan na 31.12.2023	Stan na 31.12.2022	Dynamika 2023/2022 (%)	Zmiana
I.	Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi:	9 619 278,79	8 513 739,19	113,0	1 105 539,60
	- z tytułu usług na rzecz NFZ	8 795 922,79	7 778 851,09	113,1	1 017 071,70
	- w zakresie medycyny pracy	227 102,50	207 913,65	109,2	19 188,85
	- z tytułu usług na rzecz innych podmiotów służby zdrowia	7 015,00	4 160,95	168,6	2 854,05
	- z tytułu usług na rzecz osób fizycznych nieuprawnionych do bezpłatnych świadczeń i pozostałe	589 238,50	522 813,50	112,7	66 425,00
II.	Pozostałe przychody operacyjne	395 812,66	384 742,13	102,9	11 070,53
	- dotacje (z Urzędu Miasta)	319 527,43	310 027,51	103,1	9 499,92
	- dotacja w ramach programu zdrowotnego z Urzędu Gminy	26 000,00	25 000,00	104,0	1 000,00
	- inne przychody operacyjne	50 285,23	49 714,62	101,1	570,61
III.	Przychody finansowe	115 315,45	49 927,54	231,0	65 387,91
	PRZYCHODY RAZEM	10 130 406,90	8 948 408,86	113,2	1 181 998,04

Warto wskazać, iż udział przychodów ze sprzedaży w ogólnej wartości przychodów stanowi 95%, udział pozostałych przychodów operacyjnych w przychodach ogółem wynosi 3,9%, zaś przychodów finansowych – 1,1 % (w 2022 roku było to odpowiednio 95,1%, 4,3% i 0,56%).

2. Koszty działania

W 2023 roku Samodzielny Publiczny Zakład Podstawowej Opieki Zdrowotnej zrealizował koszty w wysokości 9 574 109 zł, na które składają się:

(w zł.)

Lp.	Treść	Stan na 31.12.2023	Stan na 31.12.2022	Dynamika 2023/2022 (%)	Zmiana
I.	Koszty działalności operacyjnej	9 545 374,65	8 441 030,52	113,1	1 104 344,13
	- amortyzacja	167 117,42	180 927,34	92,4	-13 809,92
	- zużycie materiałów i energii	486 827,63	413 712,29	117,7	73 115,34
	- usługi obce	2 738 762,03	2 351 738,51	116,5	387 023,52
	- podatki i opłaty	12 669,00	11 626,47	109,0	1 042,53
	- wynagrodzenia	5 139 365,97	4 607 263,20	111,5	532 102,77
	-ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	937 235,17	831 233,88	112,8	106 001,29
	- pozostałe koszty rodzajowe	63 397,43	44 528,83	142,4	18 868,60
II.	Pozostałe koszty operacyjne	28 734,67	24 572,62	116,9	4 162,05
III.	Koszty finansowe	0,00	17 206,97	0,0	-17 206,97
	KOSZTY RAZEM	9 574 109,32	8 482 810,11	112,9	1 091 299,21

W strukturze kosztów rodzajowych największe pozycje stanowią:

- wynagrodzenia – 5 139 366 zł, wzrost w stosunku do roku ubiegłego o 532 103 zł (dynamika 111,5%); wynagrodzenia stanowią 53,8% kosztów rodzajowych,

- usługi obce – 2 738 762 zł, wzrost o 387 024 zł (dynamika 116,5%); na wartość usług obcych wpłynęły przede wszystkim usługi z tytułu:
 - kontraktów lekarskich – 1 799 966 zł (udział w usługach obcych – 65,7%, dla porównania w roku 2022 udział wyniósł 70%),
 - procedur diagnostycznych obcych – 305 552 zł (udział 11,2%, w 2022 roku udział wynosił 10,8% usług obcych),
 - usług sprzątnięcia – 178 671 zł (udział 6,5%, w 2022 roku udział wynosił 6,3 %)
 - usług informatycznych – 140 173 zł (udział 5,1%, w 2022 roku 2,5%)
 - konserwacji i naprawy sprzętu – 55 580 zł (udział 2,0%, w 2022 roku udział wyniósł również 2%),
 usługi obce stanowią 28,7% kosztów rodzajowych (w 2022 roku udział wyniósł 27,9%),
- amortyzacja – 167 117 zł, spadek o 13 810 zł, amortyzacja stanowi 1,8% kosztów rodzajowych,
- zużycie materiałów i energii – 486 828 zł, dynamika 118% – wzrost o 73 115 zł; na wysokość kosztów zużycia materiałów i energii największy wpływ mają:
 - materiały diagnostyczne – kwota 199 666 zł (udział 41%, w 2022 roku udział wyniósł 40,1%),
 - drobny sprzęt medyczny – kwota 47 023 zł (udział 9,7%, w 2022 roku – 10,2%),
 - energia cieplna – kwota 72 546 zł (udział 14,9%, w 2022 roku udział wyniósł 10,9%),
 - energia elektryczna – kwota 57 182 zł (udział 11,7%, w 2022 roku – 12,3%),
 - materiały biurowe – kwota 37 090 zł (udział 7,6%, w 2022 roku – 6,6 %),
 - leki i środki dezynfekujące – kwota 21 894 zł (udział 4,5%, w 2022 roku – 9,3%).

Pozostałe koszty operacyjne w wysokości 28 735 zł wynikały głównie z zaniechanych inwestycji, które zostały odpisane z uwagi na plany budowy nowej przychodni przy ul. Mickiewicza. Zrezygnowano z modernizacji rejestracji Przychodni przy ul. Szadkowskiej 2 oraz modernizacji elewacji Przychodni przy ul. Srebrnej 11. Koszty z tego tytułu wyniosły odpowiednio 11 300 zł oraz 15 107 zł . Kosztów finansowych w 2023 r. nie poniesiono. W 2022 roku Zakład poniósł koszty finansowe w wysokości 17 206 zł.

Średnioroczne zatrudnienie w SPZPOZ w 2023 roku wyniosło 43,5 w przeliczeniu na etaty i nie zmieniło się w porównaniu do roku ubiegłego. Struktura zatrudnienia przedstawiała się następująco:

1. lekarze med.	– 10,0 (w 2022 roku 10)
2. analityk medyczny	– 2,0 (w 2022 roku 2,0)
3. pielęgniarki	– 14,0 (w 2022 roku 14,0)
4. położne	– 2,5 (w 2022 roku 2,5)
5. rejestratorki	– 5,0 (w 2022 roku 5,0)
6. technicy analityki medycznej	– 1,0 (w 2022 roku 1,0)
7. technicy medyczni	– 1,0 (w 2022 roku 1,0)
8. personel administracji, ekonomiczny i techniczny	– 8,0 (w 2022 roku 8,0)

3. Wynik finansowy

Wyniki finansowe na poszczególnych działalnościach przedstawia poniższa tabela:

Lp.	Treść	Stan na 31.12.2023	Stan na 31.12.2022	Dynamika 2023/2022 (%)	Zmiana
1	Wynik na działalności podstawowej	73 904,14	72 708,67	101,6	1 195,47
2	Wynik na pozostałej działalności operacyjnej	367 077,99	360 169,51	101,9	6 908,48
3	Wynik na działalności finansowej	115 315,45	32 720,57	352,4	82 594,88
4	Wynik ogółem brutto	556 297,58	465 598,75	119,5	90 698,83

Działalność podstawową w 2023 roku rozliczono zyskiem w kwocie 73 904 zł, gdy w roku ubiegłym był to zysk w wysokości 72 708 zł (w 2021 był to zysk w wysokości 571 732 zł, w 2020 był to zysk w wysokości 315 485 zł),

Pozostałą działalność operacyjną rozliczono per saldo zyskiem w wysokości 367 077 zł, gdy w 2022 roku był to zysk w wysokości 360 169 zł (w 2021 roku był to zysk w wysokości 154 152 zł, w 2020 roku był to zysk w wysokości 244 426 zł),

W ramach przychodów i kosztów finansowych w 2022 roku osiągnięto zysk w wysokości 115 315 zł, zaś w 2022 roku odnotowano zysk w kwocie 32 720 zł (w 2021 roku był to zysk w wysokości 724 zł).

Całokształt działalności Zakładu w 2023 roku rozliczono zyskiem brutto w wysokości 556 297 zł. W porównaniu do roku 2022, kiedy zysk wyniósł 465 598 zł, odnotowano wzrost wyniku finansowego brutto o 90 698 zł. Mając na uwadze, iż w 2021 roku zysk wyniósł 726 608 zł, a w 2020 roku zysk wyniósł 562 495 zł, należy stwierdzić, iż wynik osiągnięty przez SPZPOZ cały czas kształtuje się na wysokim poziomie

Zestawienie danych finansowych z ostatnich trzech lat w formie tabelarycznej przedstawiają załącznik nr 1 i załącznik nr 2 do niniejszej analizy.

Wybrane wskaźniki finansowe w odniesieniu do lat poprzednich przedstawia poniższa tabela:

Lp.	wskaźnik	Rok		
		2023	2022	2021
1	Rentowność netto	5,5	5,2	8,8
2	Rentowność netto sprzedaży	5,8	5,5	9
3	Rentowność majątku ROA	7,9	7,2	12,5
4	Rentowność kapitału własnego ROE	8,9	8,2	14
5	Wskaźnik płynności bieżącej	8,5	7,9	10,9
6	Rotacja należności	30	32	30
7	Rotacja zobowiązań	20	17	15
8	Rotacja zapasów	1,3	1,4	1
9	Stopień ogólnego samofinansowania	88	87	89
10	Stopień zadłużenia	12	13	11

Analizując wybrane wskaźniki finansowe należy stwierdzić, iż:

- wskaźniki rentowności uległ poprawie w stosunku do roku 2022, co jest wynikiem wzrostu zysku netto,
- w roku 2023 nadal występuje nadpłynność finansowa (zalecany przedział 1,2 – 2,0), wskaźnik ten jest wyższy w porównaniu do roku 2022,

- wskaźniki rotacji należności i zobowiązań wskazują, iż średnio w okresie 30 dni placówka ściąga swoje należności – w stosunku do roku 2022 wskaźnik ten nieznacznie się poprawił, zaś w okresie 20 dni płaci swoje zobowiązania – w stosunku do 2022 roku wskaźnik się pogorszył,
- wskaźnik rotacji zapasów pokazuje, iż SPZPOZ praktycznie nie posiada zapasów – taki stan utrzymywał się również w latach wcześniejszych,
- stopień ogólnego samofinansowania informuje, iż w 88% majątek placówki jest pokrywany kapitałem własnym, wskaźnik uległ poprawie w stosunku do roku poprzedniego,
- stopa ogólnego zadłużenia informuje o stopniu zadłużenia jednostki, w SPZPOZ 12% majątku jest finansowanego z kapitałów obcych.

IV. Ocena sytuacji ekonomiczno – finansowej

Zgodnie z art. 53a ustawy o działalności leczniczej (Dz. U z 2024 r. poz. 799) podstawą oceny sytuacji ekonomiczno – finansowej SPZPOZ w Zduńskiej Woli jest raport o sytuacji ekonomiczno – finansowej, który Zakład przedłożył Prezydentowi Miasta Zduńska Wola w dniu 24 maja 2024 r. Raport został przygotowany na podstawie sprawozdania finansowego za rok 2023 i zawiera:

- wybrane informacje o samodzielnym publicznym zakładzie opieki zdrowotnej,
- analizę sytuacji ekonomiczno – finansowej za 2023 rok,
- prognozę sytuacji ekonomiczno – finansowej na kolejne lata obrotowe,
- wybrane informacje o zdarzeniach mających wpływ na sytuację ekonomiczno – finansową samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej.

Analiza oraz prognoza sytuacji ekonomiczno – finansowej zawarta w raporcie została sporządzona na podstawie wskaźników ekonomiczno – finansowych określonych w rozporządzeniu 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), (dalej: rozporządzenie). Przyjęto cztery obszary analizy:

- zyskowność – zyskowność netto, zyskowność działalności operacyjnej, zyskowność aktywów,
- płynność – bieżąca płynność i szybka płynność,
- efektywność – rotacja należności, rotacja zobowiązań,
- zadłużenie – zadłużenie aktywów, wypłacalność.

Na podstawie raportu o sytuacji ekonomiczno – finansowej Zakładu za 2023 rok analiza wskaźnikowa i punktowa przedstawia się następująco:

Wskaźniki	Metoda ustalenia	Przedziały wartości	Ocena punktowa	Wskaźnik osiągnięty w 2023 roku (%)	Ocena punktowa za 2023 rok
I. WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI					
zyskowność netto	wynik netto * 100	poniżej 0,0%	0	5,49	5
	przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów + pozostałe przychody operacyjne +	od 0,0% do 2,0%	3		
		powyżej 2,0% do 4,0%	4		

	przychody finansowe	powyżej 4,0%	5		
zyskowność działalności operacyjnej	wynik z działalności operacyjnej * 100 przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów + pozostałe przychody operacyjne	poniżej 0,0%	0	4,40	4
		od 0,0% do 3,0%	3		
		powyżej 3,0% do 5,0%	4		
		powyżej 5,0%	5		
zyskowność aktywów	wynik netto * 100 średni stan aktywów(*)	poniżej 0,0%	0	8,20	5
		od 0,0% do 2,0%	3		
		powyżej 2,0% do 4,0%	4		
		powyżej 4,0%	5		
RAZEM WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI		maks. ocena punktowa	15	uzyskane punkty	14
II. WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI					
płynność bieżąca	aktywa obrotowe – należności krótkoterminowe z tyt. dostaw i usług o kresie 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	poniżej 0,6%	0	8,81	10
		od 0,6% do 1,0%	4		
		powyżej 1,0% do 1,5%	8		
		powyżej 1,5% do 3,0%	12		
płynność szybka	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	powyżej 3,0% lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł	10		
		poniżej 0,5%	0	8,75	10
		od 0,5% do 1,0%	8		
		powyżej 1,0% do 2,5%	13		
powyżej 2,5% lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł	10				
RAZEM WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI		maks. ocena punktowa	25	uzyskane punkty	20
III. WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI					
rotacja należności	średni stan należności z tytułu dostaw i usług(**) * liczba dni w okresie (365) przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	poniżej 45 dni	3	30,22	3
		od 45 dni do 60 dni	2		
		od 61 dni do 90 dni	1		
		powyżej 90 dni	0		
rotacja zobowiązań	średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług(**) * liczba dni w okresie (365) przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	do 60 dni	7	8,68	7
		od 61 dni do 90 dni	4		
		powyżej 90 dni	0		

RAZEM WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI		maks. ocena punktowa	10	uzyskane punkty	10
IV. WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA					
zadłużenie aktywów	$\frac{\text{zobowiązania długoterminowe} + \text{zobowiązania krótkoterminowe} + \text{rezerwy na zobowiązania}}{\text{aktywa razem}} * 100$	poniżej 40%	10	7,90	10
		od 40% do 60%	8		
		powyżej 60% do 80%	3		
		powyżej 80%	0		
wypłacalność	$\frac{\text{zobowiązania długoterminowe} + \text{zobowiązania krótkoterminowe} + \text{rezerwy na zobowiązania}}{\text{fundusz własny}}$	od 0,0% do 0,5%	10	0,09	10
		od 0,51% do 1,0%	8		
		od 1,01% do 2,0%	6		
		od 2,01% do 4,0%	4		
		powyżej 4,0% lub poniżej 0,0%	0		
RAZEM WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA		maks. ocena punktowa	20	uzyskane punkty	20

(*) – średni stan aktywów to średnia arytmetyczna sumy aktywów razem na koniec poprzedniego roku obrotowego i aktywów razem na koniec bieżącego roku obrotowego

(**) – średni stan należności / zobowiązań z tytułu dostaw i usług to średnia arytmetyczna sumy tych należności / zobowiązań na koniec poprzedniego roku obrotowego i na koniec bieżącego roku obrotowego

Wskaźniki zyskowności

- wskaźnik zyskowności netto pokazuje jaką część przychodów stanowi osiągnięty zysk (lub strata); wskaźnik zyskowności za 2023 rok dla SPZPOZ wyniósł 5,49% co oznacza, że mieści się w przedziale czwartym tabeli, czyli daje ocenę na poziomie 5 punktów; wartość tego wskaźnika wskazuje, że Zakład prowadzi racjonalną gospodarkę finansową w odniesieniu do relacji przychody ogółem – koszty ogółem, w 2022 roku wskaźnik ten wyniósł 5,20%,
- wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej określa ekonomiczną efektywność działania podmiotu, z uwzględnieniem działalności podstawowej oraz pozostałej działalności operacyjnej; wskaźnik za 2023 rok dla Zakładu wyniósł 4,40%, czyli mieści się w przedziale trzecim tabeli i daje ocenę na poziomie 4 punktów; z uzyskanej oceny wynika, że działalność operacyjna Zakładu jest stabilna ekonomicznie, w 2022 roku wskaźnik ten wyniósł 4,86%,
- wskaźnik zyskowności aktywów informuje o wielkości zysku (lub straty) przypadającej na jednostkę wartości zaangażowanych w podmiocie aktywów, czyli wyznacza ogólną zdolność aktywów do generowania zysku (lub straty); wskaźnik ten za 2023 rok wyniósł 8,20%, więc daje ocenę na poziomie 5 punktów, jego dodatnia wartość świadczy o wygenerowaniu przez podmiot zysku, w 2022 roku wskaźnik ten wyniósł 7,56%.

Wskaźniki płynności

- wskaźnik bieżącej płynności określa zdolność podmiotu do spłaty zobowiązań krótkoterminowych poprzez upłynnienie wszystkich środków obrotowych; za 2023 rok wskaźnik ten wyniósł 8,81%, czyli mieści się w przedziale 5 tabeli i daje ocenę na poziomie 10 punktów; wysoka wartość wskaźnika wskazuje na nadpłynność Zakładu (wartość pożądana wskaźnika to przedział 1,5% - 3,0%) i jednocześnie

informuje o wysokim stopniu pokrywania zobowiązań krótkoterminowych przez aktywa obrotowe, w 2022 roku wskaźnik ten wynosił 8,12%,

- wskaźnik szybkiej płynności określa zdolność podmiotu do spłacania zobowiązań krótkoterminowych najbardziej płynnymi aktywami, czyli krótkoterminowymi należnościami i aktywami finansowymi; wskaźnik ten za 2023 rok wyniósł 8,75%, czyli dał ocenę na poziomie 10 punktów; wartość wskaźnika mówi o nadpłynności SPZPOZ (wartość pożądana to 1,0% - 2,5%) i o wysokim stopniu pokrywania zobowiązań krótkoterminowych najbardziej płynnymi aktywami, w 2022 roku wartość wskaźnika to 8,05%.

Wskaźniki efektywności

- wskaźnik rotacji należności określa długość cyklu oczekiwania podmiotu na uzyskanie należności za świadczone usługi (im wyższy poziom wskaźnika, tym podmiot ma większe trudności ze ściągalnością należności); za 2023 rok wskaźnik ten wynosi 30,22 co oznacza, że Zakład w ciągu 30 dni uzyskuje swoje należności; wartość wskaźnika daje 3 punkty, w 2021 roku wskaźnik wynosił 31,48.
- wskaźnik rotacji zobowiązań określa okres jaki jest podmiotowi potrzebny do spłacenia swoich zobowiązań krótkoterminowych (zbyt wysoka wartość wskaźnika świadczy o trudnościach podmiotu w regulowaniu bieżących zobowiązań); wskaźnik ten za 2023 rok wyniósł 8,68, czyli dał ocenę najwyższą na poziomie 7 punktów, w 2022 roku wskaźnik wynosił 8,04.

Wskaźniki zadłużenia

- wskaźnik zadłużenia aktywów informuje o stopniu finansowania aktywów kapitałami obcymi; za 2023 rok wskaźnik ten wyniósł 7,90%, co oznacza że dał ocenę na poziomie 10 punktów; niski wskaźnik zadłużenia świadczy o wysokiej wiarygodności finansowej podmiotu, w 2022 roku wskaźnik wynosił 7,94%.
- wskaźnik wypłacalności określa wielkość funduszy obcych przypadającą na jednostkę funduszu własnego; Zakład osiągnął w 2023 roku ten wskaźnik na poziomie 0,09% uzyskując ocenę 10 punktów; niska wartość wskaźnika wskazuje, że w podmiocie nie występuje zagrożenie utraty zdolności do regulowania zobowiązań, w 2022 roku wskaźnik stanowił również wartość 0,09%.

Maksymalna ocena punktowa wskaźników ekonomiczno – finansowych wynikająca z rozporządzenia wynosi 70 punktów. Samodzielny Publiczny Zakład Podstawowej Opieki Zdrowotnej w Zduńskiej Woli za 2023 rok osiągnął łącznie ocenę punktową na poziomie 64 punkty, co stanowi 91,43% maksymalnej liczby punktów możliwych do uzyskania (w 2022 roku również uzyskano 64 punkty). Taki stan rzeczy świadczy o stabilności ekonomiczno – finansowej Zakładu.

V. Prognoza sytuacji ekonomiczno – finansowej na kolejne trzy lata obrotowe

Prognozując sytuację na kolejne trzy lata obrotowe, Samodzielny Publiczny Zakład Podstawowej Opieki Zdrowotnej w Zduńskiej Woli założył utrzymanie stabilności ekonomiczno – finansowej i osiągnięcie dodatniego wyniku finansowego, jednak na niższym poziomie niż wynik osiągnięty w 2023 roku. W roku 2024 powinien on wynieść 151 100 zł. W latach 2024 – 2025 prognozuje się wynik finansowy na poziomie kolejno 222 149 zł oraz 336 961 zł. W 2023 r. rozpoczęto proces inwestycyjny związany z budową kompleksu przychodni lekarskich poprzez opracowanie koncepcji, a następnie kompletnej wielobranżowej dokumentacji projektowej dla zadania inwestycyjnego pn. „Budowa kompleksu przychodni

lekarских wraz z infrastrukturą biurowo – konferencyjną i zapleczem w Zduńskiej Woli przy ul. Adama Mickiewicza 19 – 21”. Założono, iż pozwolenie na budowę zostanie uzyskane na koniec czerwca 2024 r. Rozpoczęcie realizacji inwestycji w postaci budowy kompleksu przychodni planowane jest na rok 2025. Szacowana wartość inwestycji to ok. 22 000 000 zł netto. Dla potrzeb analizy przyjęto, iż Samodzielny Publiczny Zakład Podstawowej Opieki Zdrowotnej w Zduńskiej Woli sfinansuje wskazane wyżej przedsięwzięcie inwestycyjne z udziałem bezzwrotnych dofinansowań z unijnych i krajowych funduszy oraz programów pomocowych tj. m.in.:

- Programu Fundusze Europejskie dla Łódzkiego 2021 – 2027, działanie FELD.06.03 Infrastruktura zdrowotna,
 - Programu Fundusze Europejskie na Infrastrukturę, Klimat i Środowisko 2021 – 2027, Działanie FENX.06.01 System ochrony zdrowia,
 - finansowania ze źródeł Banku Gospodarstwa Krajowego,
 - finansowania elementów związanych z ochroną środowiska ze źródeł Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi
- oraz środków własnych i instrumentów zwrotnych, stanowiących wkład własny do realizacji przedsięwzięcia.

Dla potrzeb analizy przyjęto finansowanie przedsięwzięcia w oparciu o szacowane nakłady inwestycyjne i wymienione poniżej źródła finansowania:

- bezzwrotne dofinansowanie – 13 mln zł (około 60% kosztów netto),
- wkład własny – 9 mln zł (około 40% kosztów netto).

Kwota wkładu własnego pokryta zostanie z środków własnych SPZPOZ, środków Miasta Zduńska Wola oraz długoterminowego kredytu inwestycyjnego w kwocie 7 mln zł. Uruchomienie kredytu przewiduje się w roku 2026. Zamknięcie zadania planowane jest na marzec 2027 roku.

Zakład przyjął założenie, że zakres realizowanych świadczeń z środków publicznych będzie obejmował wszystkie zakresy dotychczasowej działalności jednostki. Prognoza przychodów na lata 2025 - 2026 została sporządzona wg zasad rozliczeń wynikających z obecnie obowiązujących umów z Narodowym Funduszem Zdrowia. W 2025 r. założono 5% wzrost przychodów z działalności medycznej liczony rok do roku. W roku 2026 przychody te winny wzrosnąć o 10%. Na zbliżonym poziomie co w roku 2024 oszacowano na lata 2025 – 2026 przychody na realizację programów zdrowotnych finansowanych przez Miasto i Gminę Zduńska Wola. Prognoza kosztów w pozycji zakup materiałów i usług zakłada wzrost tych kosztów spowodowany inflacją oraz zwiększaniem poziomu przychodów. Zakładane koszty wynagrodzeń uwzględniają kontynuację nałożonych przepisami prawa podwyżek dla personelu medycznego oraz regulaminowe wypłaty odpraw i nagród jubileuszowych.

Szczegółową prognozę bilansu oraz rachunku wyników zawierają załącznik nr 3 i załącznik nr 4 do niniejszej analizy.

Prognoza na lata 2024 – 2026 wskaźników ekonomiczno – finansowych wraz z prognozowaną oceną punktową przedstawia poniższa tabela:

Grupa	Wskaźniki	2024		2025		2026	
		Wartość wskaźnika	Ocena punktowa	Wartość wskaźnika	Ocena punktowa	Wartość wskaźnika	Ocena punktowa
I. WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI	wskaźnik zyskowności netto	1,44%	3	2,02%	4	2,81%	4
	wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej	0,74%	3	1,58%	3	2,69%	3

	wskaźnik zyskowności aktywów	2,12%	4	1,92 %	3	1,41%	3
RAZEM			10		10		10
II. WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI	wskaźnik bieżącej płynności	9,86%	10	4,43%	10	4,61%	10
	wskaźnik szybkiej płynności	9,79%	10	4,35%	10	4,54%	10
RAZEM			20		20		20
III. WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI	wskaźnik rotacji należności	32 dni	3	32 dni	3	31 dni	3
	wskaźnik rotacji zobowiązań	9 dni	7	8 dni	7	8 dni	7
RAZEM			10		10		10
IV. WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA	wskaźnik zadłużenia aktywów	7,25%	10	3,48%	10	23,92%	10
	wskaźnik wypłacalności	0,08%	10	0,08	10	0,96	8
RAZEM			20		20		18
ŁĄCZNA LICZBA PUNKTÓW			60		60		58

- maksymalna łączna liczba punktów możliwa do osiągnięcia to 70

Analiza wskaźników wyliczonych na podstawie prognozowanych przez SPZPOZ danych pokazuje, iż Zakład planuje uzyskać w kolejnych trzech latach obrotowych wskaźniki na zbliżonych poziomach. Łączna liczba planowanych punktów w poszczególnych latach to:

- 2024 rok – 60 punkty, czyli 85,71% maksymalnej liczby punktów,
- 2025 rok – 60 punktów, czyli 85,71% maksymalnej liczby punktów,
- 2026 rok – 58 punktów, czyli 82,85% maksymalnej liczby punktów.

Spadek oceny punktowej w roku 2026 do poziomu 58 wynika głównie z pogorszenia się wskaźnika zadłużenia na skutek zaciągnięcia kredytu inwestycyjnego na budowę nowej przychodni. W kolejnych latach wskaźnik ten powinien ulegać poprawie w miarę spłaty kredytu.

VI. Podsumowanie analizy ekonomiczno – finansowej za 2023 rok wraz z oceną sytuacji ekonomiczno – finansowej

Po dokonaniu niniejszej analizy sytuacji ekonomiczno – finansowej SPZPOZ wraz z prognozą należy stwierdzić, iż:

- 1) zysk na działalności gospodarczej za 2023 rok wynosi 556 297 zł; wynika stąd, iż jest on wyższy w stosunku do roku 2022 o 90 698 zł,
- 2) analiza przychodów i kosztów wykazała, że w 2023 roku odnotowano wzrost przychodów ze sprzedaży o 1 105 539 zł (rok 2022 do roku 2021 – wzrost o 474 853 zł), przy wzroście kosztów działalności operacyjnej – o 1 104 344 zł (rok 2022 do roku 2021 – wzrost kosztów o 973 877 zł); w przypadku pozostałej działalności operacyjnej przy wzroście pozostałych przychodów operacyjnych w stosunku do roku ubiegłego o 11 070 zł i wzroście pozostałych kosztów operacyjnych o 4 162 zł, nastąpił wzrost wyniku na pozostałej działalności operacyjnej o 6 908 zł, natomiast w przypadku

Samodzielny Publiczny Zakład Podstawowej Opieki Zdrowotnej w Zduńskiej Woli

Bilans

Załącznik nr 1 do
analiza ekonomiczno-
finansowej SPZPOZ

Lp.	Wyszczególnienie	2023				2022				Dynamika 2023/2022		Dynamika 2022/2021	
		stan na 31.12.2023	% udziału	stan na 31.12.2022	% udziału	stan na 31.12.2021	% udziału	zmiana	%	zmiana	%		
1.		3	4	5	6	7	8	9	10	11	12		
Aktywa													
A.	Aktywa trwałe	2 136 704,06	30,19	2 296 468,05	35,36	2 308 099,26	39,62	-159 763,99	93,04	-11 631,21	99,50		
I.	Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	830,25	0,01	1 937,25	0,03	-830,25					
1.	Koszty zakończonych prac rozwojowych												
2.	Wartość firmy												
3.	Inne wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	830,25	0,01	1 937,25		-830,25					
4.	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne												
II.	Rzeczowe aktywa trwałe	2 136 704,06	30,19	2 295 637,80	35,35	2 306 162,01	39,58	-158 933,74	93,08	-10 524,21	99,54		
1.	Środki trwałe	2 136 704,06	30,19	2 247 355,25	34,60	2 280 055,01	39,13	-110 651,19	95,08	-32 699,76	98,57		
a)	grunty												
b)	budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	1 901 517,65	26,87	1 938 883,11	29,85	1 951 977,63	33,50	-37 365,46	98,07	-13 094,52	99,33		
c)	urządzenia techniczne i maszyny,	14 957,70	0,21	22 299,30	0,34	15 937,37	0,27	-7 341,60	67,08	6 361,93	139,92		
d)	środki transportu												
e)	inne środki trwałe	220 228,71	3,11	286 172,84	4,41	312 140,01	5,36	-65 944,13	76,96	-25 967,17	91,68		
2.	Środki trwałe w budowie	0,00	0,00	48 282,55	0,74	26 107,00	0,45	-48 282,55	0,00	22 175,55	184,94		
3.	Zaliczki na środki trwałe w budowie												
III.	Należności długoterminowe	0,00		0,00		0,00							
1.	Od pozostałych jednostek												
2.	Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale												
3.	Od pozostałych jednostek												
IV.	Inwestycje długoterminowe	0,00		0,00		0,00							
1.	Nieruchomości												
2.	Wartości niematerialne i prawne												
3.	Długoterminowe aktywa finansowe												
a)	w jednostkach powiązanych												
-	udziały lub akcje												
-	inne papiery wartościowe												
-	udzielone pożyczki												
b)	inne długoterminowe aktywa finansowe												
-	w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale												
-	udziały lub akcje												
-	inne papiery wartościowe												
-	udzielone pożyczki												
c)	inne długoterminowe aktywa finansowe												
-	w pozostałych jednostkach												
-	udziały lub akcje												
-	inne papiery wartościowe												
-	udzielone pożyczki												
-	inne długoterminowe aktywa finansowe												
4.	Inne inwestycje długoterminowe												
V.	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	0,00		0,00		0,00							
1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego												
2.	Inne rozliczenia międzyokresowe												

Lp.	Wyszczególnienie	Dynamika 2023/2022				Dynamika 2022/2021					
		stan na 31.12.2023	% udziału	stan na 31.12.2022	% udziału	zmiana	%	zmiana	%		
	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
B.	Aktywa obrotowe	4 940 385,79	69,81	4 198 128,32	64,64	3 518 191,61	60,38	742 257,47	117,68	679 936,71	119,33
I.	Zapasy	38 330,05	0,51	33 391,83	0,51	29 941,39	0,51	2 938,22	108,80	3 450,44	111,52
1.	Materiały	36 330,05	0,51	33 391,83	0,51	29 941,39	0,51	2 938,22	108,80	3 450,44	111,52
2.	Półprodukty i produkty w toku										
3.	Produkty gotowe										
4.	Towary										
5.	Zaliczki na dostawy										
II.	Należności krótkoterminowe	835 805,96	11,81	770 901,85	11,87	702 133,44	12,05	64 904,11	108,42	68 768,41	109,79
1.	Należności od jednostek powiązanych										
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:										
-	do 12 miesięcy										
-	powyżej 12 miesięcy										
b)	inne										
2.	Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale										
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:										
-	do 12 miesięcy										
-	powyżej 12 miesięcy										
b)	inne										
3.	Należności od pozostałych jednostek	835 805,96	11,81	770 901,85	11,87	702 133,44	12,05	64 904,11	108,42	68 768,41	109,79
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	824 307,34	11,65	768 408,25	11,83	699 924,94	12,01	55 899,09	107,27	68 483,31	109,78
-	do 12 miesięcy	824 307,34	11,65	768 408,25	11,83	699 924,94	12,01	55 899,09	107,27	68 483,31	109,78
-	powyżej 12 miesięcy										
b)	z tytułu podatków, dotacji, cel. ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych i innych tytułów publicznoprawnych		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
c)	inne	11 498,62	0,16	2 493,60	0,04	2 208,50	0,04	9 005,02	461,13	285,10	112,91
d)	dochodzone na drodze sądowej										
III.	inwestycje krótkoterminowe	4 055 856,90	57,31	3 380 830,85	52,06	2 775 671,08	47,64	675 026,05	119,97	605 159,77	121,80
1.	Krótkoterminowe aktywa finansowe	4 055 856,90	57,31	3 380 830,85	52,06	2 775 671,08	47,64	675 026,05	119,97	605 159,77	121,80
a)	w jednostkach powiązanych:										
-	udziały lub akcje										
-	inne papiery wartościowe										
-	udzielone pożyczki										
-	inne krótkoterminowe aktywa finansowe										
b)	w pozostałych jednostkach										
-	udziały lub akcje										
-	inne papiery wartościowe										
-	udzielone pożyczki										
-	inne krótkoterminowe aktywa finansowe										
c)	środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	4 055 856,90	57,31	3 380 830,85	52,06	2 775 671,08	47,64	675 026,05	119,97	605 159,77	121,80
-	środki pieniężne w kasie i na rachunkach	1 555 856,90	21,98	3 380 830,85	52,06	2 775 671,08	47,64	-1 824 973,95	46,02	605 159,77	121,80
-	inne środki pieniężne	2 500 000,00									
-	inne aktywa pieniężne										
2.	Inne inwestycje długoterminowe										
IV.	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	12 392,88	0,18	13 003,79	0,20	10 445,70	0,18	-610,91	95,30	2 558,09	124,49
C.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy										
D.	Udziały (akcje) własne										
	Aktywa razem	7 077 089,85	100,00	6 494 596,37	100,00	5 826 290,87	100,00	582 493,48	108,97	668 305,50	111,47

Lp.	Wyszczególnienie	2023/2023			2022/2022			2022/2022			2022/2021		
		stan na 31.12.2023	% udziału	stan na 31.12.2022	% udziału	stan na 31.12.2021	% udziału	zmiana	%	zmiana	%		
1.	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12		
Pasywa													
A.	Kapitał (fundusz) własny	6 224 232,17	87,95	5 667 934,59	87,27	5 202 458,84	89,29	556 297,58	109,81	465 475,75	108,95		
I.	Kapitał podstawowy	232 689,97	3,29	232 689,97	3,58	232 689,97	3,99	0,00	100,00	0,00	100,00		
II.	Kapitał (fundusz) zapasowy	5 435 244,62	76,80	4 969 768,87	76,52	4 243 160,06	72,83	465 475,75	109,37	726 608,81	117,12		
III.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny												
IV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe												
V.	Zysk (strata) z lat ubiegłych												
VI.	Zysk (strata) netto	556 297,58	7,86	465 475,75	7,17	726 608,81	12,47	90 821,83	119,51	-261 133,06	64,06		
VII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)												
B.	Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	852 857,68	12,05	826 661,78	12,73	623 832,03	10,71	26 195,90	103,17	202 829,75	132,51		
I.	Rezerwy na zobowiązania	0,00		0,00		16 507,30							
1.	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego												
2.	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne:												
	- długoterminowe												
	- krótkoterminowe												
3.	Pozostałe rezerwy:												
	- długoterminowe												
	- krótkoterminowe												
II.	Zobowiązania długoterminowe	0,00		0,00		0,00							
1.	Wobec jednostek powiązanych												
2.	Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale												
3.	Wobec pozostałych jednostek												
	a) kredyty i pożyczki												
	b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych												
	c) inne zobowiązania finansowe												
	d) zobowiązania wekslowe												
	e) inne												
III.	Zobowiązania krótkoterminowe	559 258,04	7,90	515 472,90	7,94	289 321,92	4,97	43 785,14	108,49	226 150,98	178,17		
1.	Wobec jednostek powiązanych												
	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:												
	- do 12 miesięcy												
	- powyżej 12 miesięcy												
	b) inne												
2.	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale												
	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:												
	- do 12 miesięcy												
	- powyżej 12 miesięcy												
	b) inne												
3.	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek	564 665,00	7,84	512 401,28	7,89	285 590,20	4,90	42 263,72	108,25	226 811,08	179,42		
	a) kredyty i pożyczki												
	b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych												
	c) inne zobowiązania finansowe												
	d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	234 407,30	3,31	223 071,03	3,43	152 154,09	2,61	11 336,27	105,08	70 916,94	146,61		
	- do 12 miesięcy	234 407,30	3,31	223 071,03	3,43	152 154,09	2,61	11 336,27	105,08	70 916,94	146,61		
	- powyżej 12 miesięcy												
	e) zaliczki otrzymane na dostawy i usługi												
	f) zobowiązania wekslowe												

Bilans

Lp.	Wyszczególnienie	stan na 31.12.2023		stan na 31.12.2022		stan na 31.12.2021		Dynamika 2023/2022		Dynamika 2022/2021	
		3	4	5	6	7	8	zmiana	%	zmiana	%
1.	2										
	g) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	238 139,53	3,36	206 958,30	3,19	78 085,83	1,34	31 181,23	115,07	128 872,47	265,04
	h) z tytułu wynagrodzeń	82 118,17	1,16	68 164,96	1,05	43 643,19	0,75	13 953,21	120,47	24 521,77	156,19
	i) inne	0,00	0,00	14 206,99	0,22	11 707,09	0,20	-14 206,99	0,00	2 499,90	121,35
3.	Fundusze specjalne	4 593,04	0,06	3 071,62	0,05	3 731,72	0,06	1 521,42		-690,10	
IV.	Rozliczenia międzyokresowe	293 599,64	4,15	311 188,88	4,79	318 002,81	5,46	-17 589,24	94,35	-6 813,93	97,86
1.	Ujemna wartość firmy										
2.	Inne rozliczenia międzyokresowe	293 599,64	4,15	311 188,88	4,79	318 002,81	5,46	-17 589,24	94,35	-6 813,93	97,86
	- długoterminowe	276 010,40	3,90	294 403,40	4,53	303 331,76	5,21	-18 393,00	93,75	-8 928,36	97,06
	- krótkoterminowe	17 589,24	0,25	16 785,48	0,26	14 671,05	0,25	803,76	104,79	2 114,43	114,41
	Pasywa razem	7 077 089,85	100,00	6 494 596,37	100,00	5 826 290,87	100,00	582 493,48	108,97	668 305,50	111,47

AUDYTOR WERYFIKACYJNY
Aneta Górska

Samodzielny Publiczny Zakład Podstawowej Opieki Zdrowotnej w Zduńskiej Woli

Załącznik nr 2 do
analiza ekonomiczno-
finansowej SPZKOZ.


Rachunek zysków i strat

Lp.	Wyszczególnienie	Rok 2023		Rok 2022		Rok 2021		Dynamika 2023/2022		Dynamika 2022/2021	
		Przychody ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym od jednostek powiązanych	% udziału	Rok 2022	% udziału	Rok 2021	% udziału	zmiana	%	zmiana	%
A.	Przychody ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym od jednostek powiązanych	9 619 278,79	94,95	8 513 739,19	95,14	8 038 885,78	97,33	1 105 539,60	112,99	474 853,41	105,91
I.	Przychody ze sprzedaży produktów	9 619 278,79	100,00	8 513 739,19	100,00	8 038 885,78	100,00	1 105 539,60	112,99	474 853,41	105,91
II.	Zmiana stanu produktów (zwiększenie – wartość dodatnia, zmniejszenie – wartość ujemna)										
III.	Koszty wytworzenia produktów na własne potrzeby										
IV.	Przychody ze sprzedaży towarów i materiałów										
V.	Koszt działalności operacyjnej	9 545 374,65	99,70	8 441 030,52	99,51	7 467 153,12	99,13	1 104 344,13	113,08	973 877,40	113,04
I.	Amortyzacja	167 117,42	1,75	180 927,34	2,14	175 208,31	2,35	-13 809,92	92,37	5 719,03	103,26
II.	Zużycie materiałów i energii	486 827,03	5,10	413 712,29	4,90	409 201,76	5,48	73 115,34	117,67	4 510,53	101,10
III.	Usługi obce	2 738 762,03	28,69	2 351 738,51	27,86	2 141 241,97	28,68	387 023,52	116,46	210 496,54	109,83
IV.	Podatki i opłaty	12 669,00	0,13	11 626,47	0,14	14 411,00	0,19	1 042,53	108,97	-2 784,53	80,88
V.	Wynagrodzenia	5 139 865,97	53,84	4 607 263,20	54,58	3 933 645,70	52,68	532 102,77	111,55	673 617,50	117,12
VI.	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	937 235,17	9,82	831 233,88	9,85	754 776,92	10,11	106 001,29	112,75	76 456,96	110,13
VII.	Pozostałe koszty rodzajowe	63 397,43	0,66	44 528,83	0,53	38 667,46	0,52	18 868,60	142,37	5 861,37	115,16
VIII.	Wartość sprzedanych towarów i materiałów										
C.	Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)	73 904,14	3,91	72 708,67	4,30	219 182,97	2,65	1 195,47	102,88	-499 023,99	175,53
D.	Pozostałe przychody operacyjne	395 812,66	3,91	384 742,13	4,30	219 182,97	2,65	11 070,53	102,88	165 559,16	176,31
I.	Zysk ze zbycia niematerialnych aktywów trwałych										
II.	Dotacje	345 527,43	87,30	335 027,51	87,08	190 019,04	86,69	10 499,92	103,13	145 008,47	170,47
III.	Aktualizacja wartości aktywów niematerialnych										
IV.	Inne przychody operacyjne	50 285,23	12,70	49 714,62	12,92	29 163,93	13,31	570,61	101,15	20 550,69	170,47
E.	Pozostałe koszty operacyjne	28 734,67	0,30	24 572,62	0,29	65 031,28	0,86	4 162,05	116,94	-40 458,66	37,79
I.	Strata ze zbycia niematerialnych aktywów trwałych										
II.	Aktualizacja wartości aktywów niematerialnych	26 407,00	91,90	146,82	0,60	48 523,90	74,62	26 260,18	17 985,97	-48 377,08	147,97
III.	Inne koszty operacyjne	2 327,67	8,10	24 425,80	99,40	16 507,38	25,38	-22 098,13	9,53	7 918,42	147,97
F.	Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)	440 982,13	1,14	432 878,18	1,14	725 884,35	0,56	8 103,95	230,97	-293 006,17	3 630,94
G.	Przychody finansowe	115 315,45	1,14	49 927,54	0,56	1 375,06	0,02	65 387,91	230,97	48 552,48	3 630,94
I.	Dywidendy i udziały w zyskach										
a)	od jednostek powiązanych, w tym:										
	w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale										
b)	od jednostek pozostałych, w tym:										
	w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale										
II.	Odsetki, w tym:	115 315,45	100,00	49 927,54	100,00	1 375,06	100,00	65 387,91	230,97	48 552,48	3 630,94
-	od jednostek powiązanych										
III.	Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:										
-	od jednostek powiązanych										
IV.	Aktualizacja wartości aktywów finansowych										
V.	Inne										
H.	Koszty finansowe	0,00		17 206,97		650,60		-17 206,97		16 556,37	
I.	Odsetki, w tym:	0,00		17 206,97		650,60		-17 206,97		16 556,37	
-	dla jednostek powiązanych										
II.	Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:										

-	w jednostkach powiązanych											
III.	Aktualizacja wartości aktywów finansowych											
IV.	Inne											
I.	Zysk (strata) brutto (F+G+H)	556 297,58		465 598,75		726 608,81		90 698,83			-261 010,06	
J.	Podatek dochodowy	0,00	123,00			0,00						
K.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	0,00	0,00			0,00						
L.	Zysk (strata) netto (I-J-K)	556 297,58	465 475,75			726 608,81		90 821,83			-261 133,06	
	Przychody ogółem	10 130 406,90	8 948 408,86	100,00	8 259 443,81	100,00	1 181 988,04	113,21	688 965,05		108,34	
	Koszty ogółem	9 574 109,32	8 482 810,11	100,00	7 532 635,00	100,00	1 091 299,21	112,86	949 975,11		112,61	

AUDYTOR WETERYNARNY

Aneta Sójka-Parpańska



Samodzielny Publiczny Zakład Podstawowej Opieki Zdrowotnej w Zduńskiej Woli

Bilans - prognoza

(w zł.)

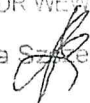
AKTYWA					
Lp.	Treść	Stan na 31.12.2023	Prognoza na 31.12.2024	Prognoza na 31.12.2025	Prognoza na 31.12.2026
A	Aktywa trwałe	2 136 704	2 034 993	13 529 359	28 988 125
I.	Wartości niematerialne i prawne	0	0	0	0
II.	Rzeczowe aktywa trwałe, z tego:	2 136 704	2 034 993	13 529 359	28 988 125
1)	środki trwałe:	2 136 704	2 034 993	2 029 359	1 988 125
a)	grunty				
b)	budynki, lokale i obiekty	1 901 518	1 836 409	1 771 301	1 706 193
c)	urządzenia techniczne i maszyny	14 958	9 677	14 396	16 115
d)	środki transportu				
e)	inne środki trwałe	220 229	188 906	243 662	265 817
2)	środki trwałe w budowie	0	0	11 500 000	27 000 000
3)	zaliczki na środki trwałe w budowie				
III.	Należności długookresowe				
B	Aktywa obrotowe	4 940 385	5 136 000	2 484 500	2 787 175
I.	Zapasy	36 330	38 000	40 250	45 000
1)	Materiały	36 330	38 000	40 250	45 000
II.	Należności krótkoterminowe	835 806	885 000	929 250	1 022 175
1.	Należności od pozostałych jednostek	835 806	885 000	929 250	1 022 175
a)	z tytułu dostaw i usług o okresie spłaty:	824 307	885 000	929 250	1 022 175
	- do 12 miesięcy	824 307	885 000	929 250	1 022 175
	- powyżej 12 miesięcy				
b)	podatki, cła, ubezpieczenia				
c)	inne	11 499	0	0	0
III.	Inwestycje krótkoterminowe	4 055 857	4 200 000	1 500 000	1 700 000
1.	Krótkoterminowe aktywa finansowe	1 555 857	1 200 000	1 500 000	1 700 000
a)	środki pieniężne w kasie i na rachunkach	1 555 857	1 200 000	1 500 000	1 700 000
b)	inne środki pieniężne	2 500 000	3 000 000	0	0
IV.	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	12 392	13 000	15 000	20 000
	Aktywa ogółem	7 077 089	7 170 993	16 013 859	31 775 300

(w zł.)

PASywa					
Lp.	Treść	Stan na 31.12.2023	Prognoza na 31.12.2024	Prognoza na 31.12.2025	Prognoza na 31.12.2026
A.	Kapitał własny	6 224 232	6 375 332	6 597 481	7 934 442
I.	Kapitał podstawowy	232 690	232 690	232 690	1 232 690
II.	Kapitał zapasowy	5 435 245	5 991 542	6 142 642	6 364 791
III.	Zysk netto	556 297	151 100	222 149	336 961
B.	Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	852 857	795 661	9 416 378	23 840 858
I.	Rezerwy na zobowiązania	0	0	0	0
II.	Zobowiązania długoterminowe	0	0	0	7 000 000
I.	Wobec pozostałych jednostek				7 000 000
a)	kredyty i pożyczki	0	0	0	7 000 000
III.	Zobowiązania krótkoterminowe	559 258	519 651	557 957	600 026
1.	Wobec pozostałych jednostek	554 665	516 651	555 957	598 026
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności	234 407	234 651	240 957	253 026
	- do 12 miesięcy	234 407	234 651	240 957	253 026
	- powyżej 12 miesięcy				
b)	z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń i innych świadczeń	238 140	220 000	240 000	260 000
c)	z tyt. wynagrodzeń	82 118	62 000	75 000	85 000
d)	inne	0	0	0	0
2.	Fundusze specjalne	4 593	3 000	2 000	2 000
IV.	Rozliczenia międzyokresowe	293 599	276 010	8 858 421	16 240 832
1.	Inne rozliczenia międzyokresowe	293 599	276 010	8 858 421	16 240 832
	- długoterminowe	276 010	258 421	8 840 832	16 223 243
	- krótkoterminowe	17 589	17 589	17 589	17 589
	Pasywa ogółem	7 077 089	7 170 993	16 013 859	31 775 300

AUDYTOR WEWNĘTRZNY

Aneta Szepańska



Samodzielny Publiczny Zakład Podstawowej Opieki Zdrowotnej w Zduńskiej Woli

Rachunek zysków i strat - prognoza

Lp.	Treść	Stan na 31.12.2023	Prognoza na 31.12.2024	Prognoza na 31.12.2025	Prognoza na 31.12.2026
A.	Przychody ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym od jednostek powiązanych	9 619 279	9 898 500	10 393 425	11 432 767
I.	Przychody netto ze sprzedaży produktów	9 619 279	9 898 500	10 393 425	11 432 767
B.	Koszt działalności operacyjnej	9 545 374	10 335 900	10 749 776	11 657 306
I.	Amortyzacja	167 117	170 000	180 000	210 000
II.	Zużycie materiałów i energii	486 828	521 000	547 050	590 814
III.	Usługi obce	2 738 762	2 770 900	2 881 736	3 141 092
IV.	Podatki i opłaty	12 669	15 000	17 000	20 000
V.	Wynagrodzenia	5 139 366	5 780 000	6 011 200	6 492 096
VI.	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	937 235	1 008 000	1 038 240	1 121 299
VII.	Pozostałe koszty rodzajowe	63 397	71 000	74 550	82 005
VIII.	Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0	0	0	0
C.	Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)	73 905	-437 400	-356 351	-224 539
D.	Pozostałe przychody operacyjne	395 812	515 000	530 000	548 000
I.	Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych				
II.	Dotacje	345 527	480 000	490 000	500 000
III.	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych				
III.	Inne przychody operacyjne	50 285	35 000	40 000	48 000
E.	Pozostałe koszty operacyjne	28 735	1 000	1 000	1 000
I.	Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych				
II.	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	26 407			
III.	Inne koszty operacyjne	2 328	1 000	1 000	1 000
F.	Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)	440 982	76 600	172 649	322 461
G.	Przychody finansowe	115 315	75 000	50 000	15 000
H.	Koszty finansowe	0	500	500	500
I.	Odsetki, w tym:	0	500	500	500
-	dla jednostek powiązanych				
I.	Zysk (strata) brutto (F+G-H)	556 297	151 100	222 149	336 961
J.	Podatek dochodowy		0	0	0
K.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	0	0	0	0
L.	Zysk (strata) netto (I-J-K)	556 297	151 100	222 149	336 961

AUDYTOR WEWNĘTRZNY

Aneta Szczępańska