

Druk nr 70 / 25
z dnia 12.06.2025 v.

UCHWAŁA NR
RADY MIASTA ZDUŃSKA WOLA
z dnia 2025 r.

Projekt niniejszego aktu prawnego
nie budzi zastrzeżeń pod względem
formalno - prawnym
6.06.2025
dnia
Monika Wiczak
podpis
RADCA PRAWNY

**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. 1465, 1572, 1907 i 1940) oraz art. 53a ust. 4 ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 r. o działalności leczniczej (Dz. U. z 2025 r. poz. 450, 620 i 637) uchwala się, co następuje:

§ 1. Dokonuje się pozytywnej oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej Samodzielnego Publicznego Zakładu Podstawowej Opieki Zdrowotnej w Zduńskiej Woli za 2024 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

Zgodnie z art. 53a ust. 4 ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 r. o działalności leczniczej (Dz. U. z 2025 r. poz. 450, 620 i 637) 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 2024*. Audytor wewnętrzny Urzędu Miasta Zduńska Wola, na podstawie przedmiotowego raportu, sprawozdania finansowego za 2024 r., sprawozdania z działalności Samodzielnego Publicznego Zakładu Podstawowej Opieki Zdrowotnej w Zduńskiej Woli w roku 2024 oraz sprawozdania z wykonania planu finansowego za 2024 rok sporządził syntetyczną analizę ekonomiczno-finansową za 2024 rok oraz 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 2024 roku.

Ze sporządzonej analizy sytuacji ekonomiczno-finansowej SPZPOZ w Zduńskiej Woli za okres 2024 roku wraz z prognozą wynika że:

- 1) zysk na działalności gospodarczej za 2024 rok wynosi 570 456 zł; wynika stąd, iż jest on wyższy w stosunku do roku 2023 o 14 159 zł;
- 2) analiza przychodów i kosztów wykazała, że w 2024 roku odnotowano wzrost przychodów ze sprzedaży o 1 513 909 zł (rok 2023 do roku 2022 – wzrost o 1 105 540 zł), przy wzroście kosztów działalności operacyjnej – o 1 780 385 zł (rok 2023 do roku 2022 – wzrost kosztów o 1 104 344 zł); w przypadku pozostałej działalności operacyjnej przy wzroście pozostałych przychodów operacyjnych w stosunku do roku ubiegłego o 207 685 zł i spadku pozostałych kosztów operacyjnych o 28 624 zł, nastąpił wzrost wyniku na pozostałej działalności operacyjnej o 236 309 zł, natomiast w przypadku działalności finansowej przy wzroście przychodów finansowych w stosunku do roku 2023 o 44 326 zł i zerowych kosztach finansowych odnotowano wzrost wyniku na działalności finansowej o 44 326 zł;

- 3) z analizy obszarów pozycji bilansowych wynika, że w okresie roku 2024 wartość aktywów trwałych wzrosła w stosunku do 2023 roku o 173 895 zł, zaś wartość aktywów obrotowych wzrosła o 429 002 zł;
- 4) struktura pasywów jest dobra, zanotowano wzrost w pozycji kapitałów własnych (o 570 456 zł) oraz wzrost udziału kapitału obcego (o 32 442 zł);
- 5) analiza wskaźników dokonana na podstawie rozporządzenia wskazuje, iż:
 - Zakład prowadzi racjonalną gospodarkę finansową w odniesieniu do relacji przychody ogółem – koszty ogółem,
 - działalność operacyjna Zakładu prowadzona jest w sposób zapewniający efektywność ekonomiczną,
 - 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;
- 6) ocena sytuacji ekonomiczno – finansowej Zakładu wskazuje, iż nie występuje zagrożenie utraty płynności finansowej i kontynuowania działalności.

W związku z powyższym przedkładam stosowny projekt uchwały.

PREZYDENT MIASTA
Konrad Pokora

W załączeniu:

- 1) Raport o sytuacji ekonomiczno-finansowej Samodzielnego Publicznego Zakładu Podstawowej Opieki Zdrowotnej w Zduńskiej Woli za rok 2024,
- 2) Syntetyczna analiza ekonomiczno-finansowa za okres 2024 roku oraz ocena sytuacji ekonomiczno-finansowej Samodzielnego Publicznego Zakładu Podstawowej Opieki Zdrowotnej w Zduńskiej Woli.

INSPEKTOR
Marzena Nowińska

KIEROWNIK DZIAŁU
ZDROWIA I POLITYKI SPOŁECZNEJ
Katarzyna Balzam

DYREKTOR BIURA
EDUKACJI, SPORTU I SPRAW SPOŁECZNYCH
Przemysław HOLEWSKI

Raport o sytuacji ekonomiczno-finansowej
Samodzielnego Publicznego Zakładu Podstawowej Opieki Zdrowotnej
w Zduńskiej Woli ul. Szadkowska 2
za rok 2024

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 2024

- 1. wskaźniki zyskowności*
- 2. wskaźniki płynności*
- 3. wskaźniki efektywności*
- 4. wskaźniki zadłużenia*

- tabela podsumowująca wyniki oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej za rok 2024

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 2025 – 2027:*
 - wskaźniki zyskowności*
 - wskaźniki płynności*
 - wskaźniki efektywności*
 - wskaźniki zadłużenia*
- 5. Tabela podsumowująca wyniki oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej – prognoza na lata 2025 – 2027*
- 6. Tabela punktów ogółem za lata 2024 – 2027*
- 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 2024 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 2024 zawiera:

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

II. 1. Wskaźniki zyskowności - Realizacja - rok 2024

1) wskaźnik zyskowności netto (%)

wyszczególnienie	kryteria oceny		Realizacja 2024 r.	ocena punktowa 2024 r.
	przedziały wartości	ocena punktowa		
Wynik netto x 100 % Przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów + pozostałe przychody operacyjne + przychody finansowe	poniżej 0,0% od 0,0% do 2,0% powyżej 2,0% do 4,0% powyżej 4,0%	0 3 4 5	4,80%	5

2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)

wyszczególnienie	kryteria oceny		Realizacja 2024 r.	ocena punktowa 2024 r.
	przedziały wartości	ocena punktowa		
Wynik z działalności operacyjnej x 100 % Przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów + pozostałe przychody operacyjne	poniżej 0,0% od 0,0% do 3,0% powyżej 3,0% do 5,0% powyżej 5,0%	0 3 4 5	3,50%	4

3) wskaźnik zyskowności aktywów (%)

wyszczególnienie	kryteria oceny		Realizacja 2024 r.	ocena punktowa 2024 r.
	przedziały wartości	ocena punktowa		
Wynik netto x 100 % Średni stan aktywów*	poniżej 0,0% od 0,0% do 2,0% powyżej 2,0% do 4,0% powyżej 4,0%	0 3 4 5	7,73%	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 2024

1) wskaźnik bieżącej płynności

wyszczególnienie	kryteria oceny		Realizacja 2024 r.	ocena punktowa 2024 r.
	przedziały wartości	ocena punktowa		
Aktywa obrotowe - należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy- krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne) Zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwa na zobowiązania krótkoterminowe	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	8,79	10

2) wskaźnik szybkiej płynności

wyszczególnienie	kryteria oceny		Realizacja 2024 r.	ocena punktowa 2024 r.
	przedziały wartości	ocena punktowa		
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	poniżej 0,50 od 0,50 do 1,00 powyżej 1,00 do 2,50 powyżej 2,50	0 8 13 10	8,73	10,00

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

II. 3. Wskaźniki efektywności - Realizacja - rok 2024

1) wskaźnik rotacji należności (w dniach)

wyszczególnienie	kryteria oceny		Realizacja 2024 r.	ocena punktowa 2024 r.
	przedziały wartości	ocena punktowa		
Średni stan należności z tytułu dostaw i usług x liczba dni w okresie (365) *	poniżej 45 dni	3		
	od 45 dni do 60 dni	2		
	od 61 dni do 90 dni	1		
Przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	powyżej 90 dni	0	27,76	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		Realizacja 2024 r.	ocena punktowa 2024 r.
	przedziały wartości	ocena punktowa		
Średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług x liczba dni w okresie (365) *	do 60 dni	7		
	od 61 dni do 90 dni	4		
Przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	powyżej 90 dni	0	8,57	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	uzyskane punkty	10
------------------------------	---------------------------	----	-----------------	----

II. 4. Wskaźniki zadłużenia - Realizacja - rok 2024

1) wskaźnik zadłużenia aktywów (w %)

wyszczególnienie	kryteria oceny		Realizacja 2024 r.	ocena punktowa 2024 r.
	przedziały wartości	ocena punktowa		
(Zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania) * 100 %	poniżej 40%	10		
	od 40% do 60%	8		
	powyżej 60% do 80%	3		
Aktywa razem	powyżej 80%	0	7,93%	10

2) wskaźnik wypłacalności

wyszczególnienie	kryteria oceny		Realizacja 2024 r.	ocena punktowa 2024 r.
	przedziały wartości	ocena punktowa		
Zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania	od 0,00 do 0,50	10		
	od 0,51 do 1,00	8		
	od 1,01 do 2,00	6		
	od 2,01 do 4,00	4		
Fundusz własny	powyżej 4,00	0	0,09	10

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

II. Tabela podsumowująca wyniki oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej - Realizacja - rok 2024

Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika 2024 r.	Ocena punktowa 2024 r.
1. Wskaźniki zyskowności	1) wskaźnik zyskowności netto (%)	4,80%	5
	2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	3,50%	4
	3) wskaźnik zyskowności aktywów (%)	7,73%	5
Razem maksymalna ocena wskaźników zyskowności - 15 punktów		1. Razem	14
2. Wskaźniki płynności	1) wskaźnik bieżącej płynności	8,79	10
	2) wskaźnik szybkiej płynności	8,73	10
Razem maksymalna ocena wskaźników płynności - 25 punktów		2. Razem	20
3. Wskaźniki efektywności	1) wskaźnik rotacji należności (w dniach)	27,76	3
	2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	8,57	7
Razem maksymalna ocena wskaźników efektywności - 10 punktów		3. Razem	10
4. Wskaźniki zadłużenia	1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	7,93%	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 2024 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 2025-2027 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 2025 powinien on wynieść 170 000 zł. W latach 2026-2027 prognozuje się wynik finansowy na poziomie kolejno 204 700 zł oraz 292 600 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”.

Szacowana wartość tej inwestycji to około 19 mln zł netto.

W roku 2025 Samodzielny Publiczny Zakład Podstawowej Opieki Zdrowotnej w Zduńskiej Woli złożył wniosek o dofinansowanie tego przedsięwzięcia w ramach Programu Fundusze Europejskie dla Łódzkiego 2021-2027, działanie FELD.06.03 Infrastruktura zdrowotna. Rozstrzygnięcie konkursu planuje się na czerwiec 2025 roku.

Dla potrzeb analizy przyjęto, iż Samodzielny Publiczny Zakład Podstawowej Opieki Zdrowotnej w Zduńskiej Woli sfinansuje to przedsięwzięcie inwestycyjne z udziałem bezzwrotnych dofinansowań z unijnych programów pomocowych oraz środków własnych stanowiących wkład własny do realizacji przedsięwzięcia.

Poziom prognozowanych wydatków własnych zdeterminowany będzie zakresem uzyskanego dofinansowania do kosztów kwalifikowanych przedsięwzięcia oraz kwalifikowalnością podatku VAT.

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

- bezzwrotne dofinansowanie, którego beneficjentem może być SPZPOZ – 17,8 mln zł (około 93,7% kosztów netto)
- wkład własny – 1,2 mln zł (około 6,3% kosztów netto)

Kwota wkładu własnego pokryta będzie z środków własnych Samodzielnego Publicznego Zakładu Podstawowej Opieki Zdrowotnej.

2. Wskaźniki makroekonomiczne:

29 kwietnia 2025 roku Rada Ministrów przyjęła „Sprawozdanie z wdrażania Średniookresowego planu budżetowo-strukturalnego na lata 2025–2028” oraz „Wieloletnie założenia makroekonomiczne na lata 2025–2029”. Oba dokumenty wyznaczają ramy dla planowania budżetowego oraz oceny kondycji finansów publicznych. Dokumenty te zastąpiły Wieloletni Plan Finansowy Państwa, który był opracowywany w poprzednich latach. Są one podstawą do sporządzenia raportu o sytuacji ekonomiczno-finansowej SP ZOZ za rok 2024.

Ocena sytuacji makroekonomicznej w roku 2024

W roku 2024 polska gospodarka odnotowała odbicie, a tempo wzrostu realnego Produktu Krajowego Brutto osiągnęło 2,9%. Było to skutkiem przede wszystkim dynamicznego wzrostu spożycia publicznego i wzrostu spożycia prywatnego, wynikających ze wzrostu dochodów do dyspozycji gospodarstw domowych. W bieżącym i kolejnym roku spodziewane jest dalsze ożywienie gospodarcze, za które będzie odpowiadał również wzrost inwestycji.

Sytuacja na rynku pracy w 2024 roku była dobra. Szacuje się, że przeciętne zatrudnienie w gospodarce narodowej nie zmieniło się w porównaniu do poziomu sprzed roku, przy spadku zatrudnienia w sektorze przedsiębiorstw (o 0,4%). Mimo niskiej dynamiki zatrudnienia, bezrobocie utrzymywało się na niskim poziomie. Stopa bezrobocia rejestrowanego na koniec 2024 roku wyniosła 5,1%, tj. tyle samo, co rok wcześniej.

W roku 2024 przeciętne wynagrodzenie w gospodarce narodowej w ujęciu nominalnym zwiększyło się o 13,6%. Wpływ na to miały podwyżki płac pracowników państwowej sfery budżetowej oraz nauczycieli, a także minimalnego wynagrodzenia.

Inflacja w 2024 roku wyniosła 3,6% w ujęciu średniorocznym i była wyraźnie niższa niż w dwóch wcześniejszych latach, pozostając jednak powyżej celu inflacyjnego NBP.

Scenariusz makroekonomiczny na lata 2025-2027

Produkt Krajowy Brutto

Realny PKB w Polsce w 2025 roku wzrośnie o 3,7%. Głównymi czynnikami napędzającymi gospodarkę będą znacząco wyższe inwestycje publiczne i prywatne, których dynamika zostanie podwyższona dzięki kilku kluczowym elementom. Przede wszystkim istotną rolę odegra dalszy napływ środków finansowych w ramach KPO, który umożliwi realizację licznych projektów infrastrukturalnych oraz modernizacyjnych. Wyraźnym impulsem będzie dalszy, wyraźny wzrost wydatków na inwestycje militarne. W roku 2025 istotnym czynnikiem wzrostu pozostanie spożycie prywatne, które osiągnie wyższą dynamikę niż ta z poprzedniego roku.

W 2026 roku wysokie tempo wzrostu polskiej gospodarki zostanie utrzymane, a wzrost realnego PKB wyniesie 3,5%. Kluczowe znaczenie będą miały ponownie wysokie nakłady inwestycyjne, zarówno ze środków krajowych, jak i funduszy unijnych.

W 2027 roku tempo wzrostu Produktu Krajowego Brutto będzie zbliżone do wzrostu potencjalnego polskiej gospodarki i wyniesie 3,0%. Wzrost gospodarczy będzie wciąż wspierany przez silny popyt krajowy, napędzany dalszym wykorzystaniem środków z części pożyczkowej KPO i funduszy unijnych.

Rynek pracy

W roku 2025 przeciętne zatrudnienie w gospodarce narodowej nieznacznie obniży się o 0,3% względem roku 2024. Główną przyczyną tego zjawiska będą zmiany demograficzne, w szczególności postępujące starzenie się społeczeństwa, skutkujące liczbą osób w wieku produkcyjnym. Stopa bezrobocia rejestrowanego na koniec roku wyniesie 4,9%, co oznacza jej obniżenie względem końca ubiegłego roku o 0,02 pkt. proc. Wzrost przeciętnego wynagrodzenia w gospodarce narodowej wyniesie 8,2%. W ujęciu realnym tj. uwzględniającym wpływ inflacji, przeciętne wynagrodzenia wzrosną o 3,05%.

W roku 2026 prognozowana jest kontynuacja pozytywnych trendów – dobrej koniunktury i korzystnej sytuacji na rynku pracy – co przełoży się na dalszy wzrost wynagrodzeń. Przewiduje się, że przeciętne wynagrodzenie w gospodarce narodowej wzrośnie o 7,6% w ujęciu nominalnym oraz o 3,6% w ujęciu realnym.

W roku 2027 przeciętne zatrudnienie w gospodarce narodowej pozostanie na niezmiennym poziomie. Stopa bezrobocia rejestrowanego wyniesie 4,9% na koniec roku. Realne tempo wzrostu przeciętnego wynagrodzenia w gospodarce narodowej szacuje się na poziomie 3,5%.

Inflacja

Według rządowej prognozy inflacja CPI w roku 2025 wyniesie 4,5%, a w kolejnych latach 3,8%, 3,0%. Do utrzymania się inflacji powyżej celu NBP przyczynią się ceny energii, w szczególności ceny gazu dla gospodarstw domowych, które od 1 stycznia 2025 r. wzrosły o 6%. Spadek inflacji spowoduje obniżenie stopy referencyjnej NBP. Rząd prognozuje, że w roku 2026 wyniesie średnio 4,1%, a od 2027 3,5%.

Inwestycje

Na inwestycje wpływ będzie miał wzrost wydatków na obronność oraz realizacja projektów z Krajowego Planu Odbudowy. Rząd prognozuje, że inwestycje ogółem w 2025 r. wzrosną o 8,9% w ujęciu realnym. W kolejnych latach wzrost PKB będzie niższy i wyniesie w 2026 roku 3,5%, a w kolejnym 3,0%.

Nakłady na służbę zdrowia

Minimum nakładów na zdrowie wyznacza ustawa: w 2025 roku nie mogą one być niższe niż 6,5 proc. PKB (sprzed dwóch lat), a docelowo w 2027 r. - mają wynieść nie mniej niż 7 proc. PKB (sprzed dwóch lat). W sumie wydatki na zdrowie mają zgodnie z zapowiedzią rządu w 2025 roku przekroczyć 221,7 mld zł.

3.1. Założenia do prognozy przychodów i kosztów:

Podstawą określenia prognozowanych dla Samodzielnego Publicznego Zakładu Podstawowej Opieki Zdrowotnej w Zduńskiej Woli przychodów i kosztów roku 2025 jest Plan Finansowy na rok 2025. Do prognozy na lata 2026-2027 przyjęto założenie, że zakres realizowanych świadczeń ze środków publicznych będzie obejmował wszystkie zakresy dotychczasowej działalności jednostki. Prognoza przychodów na lata 2026-2027 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 2026 i 2027 zakłada się 5 % wzrost przychodów z działalności medycznej liczony rok do roku. Na poziomie zbliżonym do roku 2025 oszacowano w latach 2026-2027 przychody z tytułu dotacji na realizację programów zdrowotnych otrzymywanych z Miasta, Gminy Zduńska Wola i Gminy Zapolice.

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.

3.2. Założenia do prognozy bilansu:

W konstrukcji bilansu uwzględniono wartość aktywów trwałych na podstawie planu inwestycyjnego oraz planu amortyzacji. Na koniec roku 2026 wartość inwestycji rozpoczętej w postaci nakładów na budowę kompleksu przychodni przy ul. Mickiewicza została oszacowana na poziomie 1 800 000 zł brutto. Pozycja ta na koniec 2027 roku winna wynieść 9 900 000 zł brutto. Przewiduje się, iż rozliczenie zadania nastąpi w roku 2028. 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 2026 zakłada się otrzymanie tych środków w wysokości 1 400 000 zł brutto, a w roku 2027 kolejne

6500 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.

Tabela1- Rachunek wyników 2024-2027 r

Wiersz	Wyszczególnienie	Wykonanie 01.01.2024 - 31.12.2024	Prognoza 01.01.2025 - 31.12.2025	Prognoza 01.01.2026 - 31.12.2026	Prognoza 01.01.2027 - 31.12.2027
	Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	11 133 187,53	10 795 500,00	11 335 000,00	11 902 000,00
	– od jednostek powiązanych	-	-	-	-
I.	Przychody netto ze sprzedaży produktów	11 133 187,53	10 795 500,00	11 335 000,00	11 902 000,00
	Koszty działalności operacyjnej	11 325 759,76	11 433 000,00	11 869 800,00	12 328 900,00
I.	Amortyzacja	164 040,28	210 000,00	250 000,00	280 000,00
II.	Zużycie materiałów i energii	564 753,03	638 000,00	657 000,00	677 000,00
III.	Usługi obce	3 535 956,73	3 386 000,00	3 487 000,00	3 590 000,00
IV.	Podatki i opłaty, w tym:	17 608,50	20 000,00	22 000,00	23 000,00
V.	Wynagrodzenia	5 889 112,12	5 970 000,00	6 208 800,00	6 460 000,00
VI.	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia w tym:	1 093 604,41	1 146 000,00	1 180 000,00	1 227 400,00
VII.	Pozostałe koszty rodzajowe	60 684,69	63 000,00	65 000,00	71 500,00
VIII.	Wartość sprzedanych towarów i materiałów	-	-	-	-
C.	Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)	- 192 572,23	- 637 500,00	- 534 800,00	- 426 900,00
D.	Pozostałe przychody operacyjne	603 498,04	658 000,00	640 000,00	640 000,00
I.	Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	-	-	-	-
II.	Dotacje, w tym:	525 000,00	580 000,00	580 000,00	580 000,00
III.	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	-	-	-	-
IV.	Inne przychody operacyjne	78 498,04	78 000,00	60 000,00	60 000,00
E.	Pozostałe koszty operacyjne	111,08	500,00	500,00	500,00
I.	Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	-	-	-	-
II.	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	-	-	-	-
III.	Inne koszty operacyjne	111,08	500,00	500,00	500,00
F.	Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)	410 814,73	20 000,00	104 700,00	212 600,00
G.	Przychody finansowe	159 641,51	150 000,00	100 000,00	80 000,00
H.	Koszty finansowe	-	-	-	-
I.	Odsetki, w tym:	-	-	-	-
III.	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-	-	-
IV.	Inne	-	-	-	-
I.	Zysk (strata) brutto (F+G-H)	570 456,24	170 000,00	204 700,00	292 600,00
J.	Podatek dochodowy, z tego:	-	-	-	-
K.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	-	-	-	-
L.	Zysk (strata) netto (I-J-K)	570 456,24	170 000,00	204 700,00	292 600,00

Tabela 2 – Bilans za lata 2024-2027

wiersz	Aktywa	Stan na dzień zamknięcia ksiąg rachunkowych			
		Wykonanie 31-12-2024 r.	Prognoza na 31-12-2025 r.	Prognoza na 31-12-2026 r.	Prognoza na 31-12-2027 r.
1.	2.	3.	4.	5.	6.
A.	Aktywa trwałe	2 310 599,30	2 616 028,69	4 182 470,33	12 258 806,09
I.	Wartości niematerialne i prawne	7 945,80	3 763,00	-	-
3.	Inne wartości niematerialne i prawne	7 945,80	3 763,00	-	-
4.	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne				
II.	Rzeczowe aktywa trwałe	2 302 653,50	2 612 265,69	4 182 470,33	12 258 806,09
1.	Środki trwałe	2 111 511,50	2 291 123,69	2 382 470,33	2 358 806,09
	a) grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	-			
	b) budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	1 836 409,44	1 771 301,23	1 706 193,23	1 641 085,23
	c) urządzenia techniczne i maszyny	9 677,10	4 396,50	9 115,50	11 834,50
	d) środki transportu	-	-	-	-
	e) inne środki trwałe	265 424,96	515 425,96	667 161,60	705 886,36
2.	Środki trwałe w budowie	191 142,00	321 142,00	1 800 000,00	9 900 000,00
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 31-12-2024 r.	Prognoza na 31-12-2025 r.	Prognoza na 31-12-2026 r.	Prognoza na 31-12-2027 r.
1.	2.	3.	4.	5.	6.
B.	Aktywa obrotowe	5 369 388,35	5 452 080,88	5 489 750,00	4 246 225,00
I.	Zapasy	38 716,39	40 501,00	40 250,00	45 000,00
1.	Materiały	38 716,39	40 501,00	40 250,00	45 000,00
II.	Należności krótkoterminowe	876 905,76	898 500,00	934 500,00	981 225,00
2.	Należności od pozostałych jednostek	876 905,76	898 500,00	934 500,00	981 225,00
	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	868 882,65	890 000,00	934 500,00	981 225,00
	do 12 miesięcy	868 882,65	890 000,00	934 500,00	981 225,00
	powyżej 12 miesięcy	-			
	b) z tytułu podatków, dotacji, cel, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	-	-	-	-
	c) inne	8 023,11	8 500,00	-	-
	d) dochodzone na drodze sądowej	-	-	-	-
III.	Inwestycje krótkoterminowe	4 440 689,65	4 500 000,00	4 500 000,00	3 200 000,00
1.	Krótkoterminowe aktywa finansowe	4 440 689,65	4 500 000,00	4 500 000,00	3 200 000,00
	c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	4 440 689,65	4 500 000,00	4 500 000,00	3 200 000,00
	środki pieniężne w kasie i na rachunkach	1 440 689,65	1 500 000,00	1 500 000,00	1 500 000,00
	inne środki pieniężne	3 000 000,00	3 000 000,00	3 000 000,00	1 700 000,00
	inne aktywa pieniężne	-			
2.	Inne inwestycje krótkoterminowe	-			
IV.	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	13 076,55	13 079,88	15 000,00	20 000,00
Aktywa razem:		7 679 987,65	8 068 109,57	9 672 220,33	16 505 031,09

wiersz	Pasywa	Stan na dzień zamknięcia ksiąg rachunkowych			
		Wykonanie 31-12-2024 r.	Prognoza na 31-12-2025 r.	Prognoza na 31-12-2026 r.	Prognoza na 31-12-2027 r.
1.	2.	3.	4.	5.	6.
A.	Kapitał własny	6 794 688,41	6 964 688,41	7 169 388,41	7 461 988,41
I.	Kapitał podstawowy	232 689,97	232 689,97	232 689,97	232 689,97
II.	Kapitał zapasowy, w tym:	5 991 542,20	6 561 998,44	6 731 998,44	6 936 698,44
III.	Kapitał z aktualizacji wyceny, w tym:				
IV.	Pozostałe kapitały rezerwowe, w tym:	-	-	-	-
V.	Zysk (strata) z lat ubiegłych				
VI.	Zysk (strata) netto	570 456,24	170 000,00	204 700,00	292 600,00
VII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-	-	-
B.	Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	885 299,24	1 103 421,16	2 502 831,92	9 043 042,68
I.	Rezerwy na zobowiązania	-	-	-	-
3.	Pozostałe rezerwy	-	-	-	-
	krótkoterminowe	-	-	-	-
II.	Zobowiązania długoterminowe	-	-	-	-
1.	Wobec jednostek powiązanych				
2.	Wobec pozostałych jednostek	-	-	-	-
	a) kredyty i pożyczki	-	-	-	-
	b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych				
	c) inne zobowiązania finansowe				
	d) inne				
III.	Zobowiązanie krótkoterminowe	609 288,34	595 000,00	612 000,00	669 800,00
2.	Wobec pozostałych jednostek	599 923,71	590 000,00	610 000,00	667 800,00
	d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności	288 611,60	290 000,00	310 000,00	322 800,00
	do 12 miesięcy	288 611,60	290 000,00	310 000,00	322 800,00
	g) z tytułu podatków, cel, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	242 633,62	245 000,00	240 000,00	260 000,00
	h) z tytułu wynagrodzeń	68 678,49	55 000,00	60 000,00	85 000,00
	i) inne	-	-		
3.	Fundusze specjalne	9 365,13	5 000,00	2 000,00	2 000,00
IV.	Różniczenia międzyokresowe	276 010,40	508 421,16	1 890 831,92	8 373 242,68
1.	Ujemna wartość firmy				
2.	Inne różniczenia międzyokresowe	276 010,40	508 421,16	1 890 831,92	8 373 242,68
	długoterminowe	258 421,16	490 831,92	1 873 242,68	8 355 652,44
	krótkoterminowe	17 589,24	17 589,24	17 589,24	17 589,24
	Pasywa razem	7 679 987,65	8 068 109,57	9 672 220,33	16 505 031,09

4.Prognoza analizy wskaźnikowej i punktowej sytuacji ekonomiczno-finansowej na lata 2025– 2027 zawiera:

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

III. 1. Wskaźniki zyskowności -Prognoza na lata 2025-2027

1) wskaźnik zyskowności netto (%)

wyszczególnienie	kryteria oceny		Prognoza 2025 r.	ocena punktowa 2025 r.	Prognoza 2026 r.	ocena punktowa 2026 r.	Prognoza 2027 r.	ocena punktowa 2027 r.
	przedziały wartości	ocena punktowa						
<u>Wynik netto x 100 %</u> Przychody netto ze sprzedaży produktów - przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów - pozostałe przychody operacyjne + przychody finansowe	poniżej 0,0% od 0,0% do 2,0% powyżej 2,0% do 4,0% powyżej 4,0%	0 3 4 5	1,47%	3	1,70%	3	2,32%	4

2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)

wyszczególnienie	kryteria oceny		Prognoza 2025 r.	ocena punktowa 2025 r.	Prognoza 2026 r.	ocena punktowa 2026 r.	Prognoza 2027 r.	ocena punktowa 2027 r.
	przedziały wartości	ocena punktowa						
<u>Wynik z działalności operacyjnej x 100 %</u> Przychody netto ze sprzedaży produktów - przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów + pozostałe przychody operacyjne	poniżej 0,0% od 0,0% do 3,0% powyżej 3,0% do 5,0% powyżej 5,0%	0 3 4 5	0,17%	3	0,87%	3	1,70%	3

3) wskaźnik zyskowności aktywów (%)

wyszczególnienie	kryteria oceny		Prognoza 2025 r.	ocena punktowa 2025 r.	Prognoza 2026 r.	ocena punktowa 2026 r.	Prognoza 2027 r.	ocena punktowa 2027 r.
	przedziały wartości	ocena punktowa						
<u>Wynik netto x 100 %</u> Średni stan aktywów*	poniżej 0,0% od 0,0% do 2,0% powyżej 2,0% do 4,0% powyżej 4,0%	0 3 4 5	2,16%	4	2,31%	4	2,24%	4
Razem wskaźniki zyskowności	maksymalna ocena punktowa	15	x	10	x	10	x	11

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

III. 2. Wskaźniki płynności -Prognoza na lata 2025-2027

1) wskaźnik bieżącej płynności

wyszczególnienie	kryteria oceny		Prognoza 2025 r.	ocena punktowa 2025 r.	Prognoza 2026 r.	ocena punktowa 2026 r.	Prognoza 2027 r.	ocena punktowa 2027 r.
	przedziały wartości	ocena punktowa						
Aktywa obrotowe - należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy - krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne) Zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwa na zobowiązania krótkoterminowe	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	9,14	10	8,95	10	6,31	10

2) wskaźnik szybkiej płynności

wyszczególnienie	kryteria oceny		Prognoza 2025 r.	ocena punktowa 2025 r.	Prognoza 2026 r.	ocena punktowa 2026 r.	Prognoza 2027 r.	ocena punktowa 2027 r.
	przedziały wartości	ocena punktowa						
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	poniżej 0,50 od 0,50 do 1,00 powyżej 1,00 do 2,50 powyżej 2,50	0 8 13 10	9,07	10,00	8,88	10,00	6,24	10
Razem wskaźniki płynności	maksymalna ocena punktowa	25	x	20	x	20	x	20

III. 3. Wskaźniki efektywności - Prognoza na lata 2025-2027

1) wskaźnik rotacji należności (w dniach)

wyszczególnienie	kryteria oceny		Prognoza 2025 r.	ocena punktowa 2025 r.	Prognoza 2026 r.	ocena punktowa 2026 r.	Prognoza 2027 r.	ocena punktowa 2027 r.
	przedziały wartości	ocena punktowa						
Średni stan należności z tytułu dostaw i usług x liczba dni w okresie (365) *	poniżej 45 dni	3						
	od 45 dni do 60 dni	2						
Przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	od 61 dni do 90 dni	1						
	powyżej 90 dni	0	29,73	3	29,38	3	29,37	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 2025 r.	ocena punktowa 2025 r.	Prognoza 2026 r.	ocena punktowa 2026 r.	Prognoza 2027 r.	ocena punktowa 2027 r.
	przedziały wartości	ocena punktowa						
Średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług x liczba dni w okresie (365) *	do 60 dni	7						
Przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	od 61 dni do 90 dni	4						
	powyżej 90 dni	0	9,78	7	9,66	7	9,70	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. Wskaźniki zadłużenia - Prognoza na lata 2025-2027

1) wskaźnik zadłużenia aktywów (w %)

wyszczególnienie	kryteria oceny		Prognoza 2025 r.	ocena punktowa 2025 r.	Prognoza 2026 r.	ocena punktowa 2026 r.	Prognoza 2027 r.	ocena punktowa 2027 r.
	przedziały wartości	ocena punktowa						
(Zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania) * 100 %	poniżej 40%	10						
	od 40% do 60%	8						
Aktywa razem	od 60% do 80%	3						
	powyżej 80%	0	7,37%	10	6,33%	10	4,06%	10

2) wskaźnik wypłacalności

wyszczególnienie	kryteria oceny		Prognoza 2025 r.	ocena punktowa 2025 r.	Prognoza 2026 r.	ocena punktowa 2026 r.	Prognoza 2027 r.	ocena punktowa 2027 r.
	przedziały wartości	ocena punktowa						
Zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania	od 0,00 do 0,50	10						
	od 0,51 do 1,00	8						
Fundusz własny	od 1,01 do 2,00	6						
	od 2,01 do 4,00	4						
	powyżej 4,00	0	0,09	10	0,09	10	0,09	10
Razem wskaźniki zadłużenia	maksymalna ocena punktowa	20	x	20	x	20	x	20

5. Tabela podsumowująca wyniki oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej – prognoza na lata 2025– 2027

III. Tabela podsumowująca wyniki oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej - Prognoza na lata 2025-2027

Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika 2025 r.	Ocena punktowa 2025 r.	Wartość wskaźnika 2026 r.	Ocena punktowa 2026 r.	Wartość wskaźnika 2027 r.	Ocena punktowa 2027 r.
1. Wskaźniki zyskowności	1) wskaźnik zyskowności netto (%)	1,47%	3	1,70%	3	2,32%	4
	2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	0,17%	3	0,87%	3	1,70%	3
	3) wskaźnik zyskowności aktywów (%)	2,16%	4	2,31%	4	2,24%	4
Razem maksymalna ocena wskaźników zyskowności - 15 punktów		1. Razem	10	1. Razem	10	1. Razem	11
2. Wskaźniki płynności	1) wskaźnik bieżącej płynności	9,14	10	8,95	10	6,31	10
	2) wskaźnik szybkiej płynności	9,07	9	8,88	10	6,24	10
Razem maksymalna ocena wskaźników płynności - 25 punktów		2. Razem	19	2. Razem	20	2. Razem	20
3. Wskaźniki efektywności	1) wskaźnik rotacji należności (w dniach)	29,73	3	29,38	3	29,37	3
	2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	9,78	7	9,66	7	9,70	7
Razem maksymalna ocena wskaźników efektywności - 10 punktów		3. Razem	10	3. Razem	10	3. Razem	10
4. Wskaźniki zadłużenia	1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	7,37%	10	6,33%	10	4,06%	10
	2) wskaźnik wypłacalności	0,09	10	0,09	10	0,09	10
Razem maksymalna ocena wskaźników zadłużenia - 20 punktów		4. Razem	20	4. Razem	20	4. Razem	20
Łączna wartość punktów		x	59	x	60	x	61

* Łączna maksymalna ocena wszystkich wskaźników - 70 punktów

6. Tabela punktów ogółem za lata 2024 – 2027

Tabela punktów ogółem za lata 2024 -2027

Wskaźniki	Realizacja 2024 r.	Prognoza 2025 r.	Prognoza 2026 r.	Prognoza 2027 r.
Wskaźnik zyskowności netto (%)	5	3	3	4
Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	4	3	3	3
Wskaźnik zyskowności aktywów (%)	5	4	4	4
Wskaźnik bieżącej płynności	10	10	10	10
Wskaźnik szybkiej płynności	10	9	10	10
Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	3	3	3	3
Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	7	7	7	7
Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	10	10	10	10
Wskaźnik wypłacalności	10	10	10	10
Razem	64	59	60	61

7. Podsumowanie

Analizę sytuacji ekonomiczno-finansowej za lata 2024-2027 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 2025-2027 uzyskano w poszczególnych latach kolejno 59, 60 i 61 punktów na 70 możliwych do uzyskania. 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. Od roku 2023 zwiększeniu uległy limity ujęte w umowie na świadczenia specjalistyczne, 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:

2025 r. – 600 000 zł

2026 r. – 600 000 zł

2027 r. – 600 000 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
Mieczysław Mitek

Samodzielny Publiczny Zakład Podstawowej Opieki Zdrowotnej w Zduńskiej Woli

Syntetyczna analiza ekonomiczno – finansowa za okres 2024 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 2024 roku w odniesieniu do analogicznego okresu roku ubiegłego w oparciu o:

- 1) bilans wg stanu na dzień 31.12.2024 r.,
- 2) rachunek zysków i strat za 2024 r.,
- 3) informacje dodatkowe do sprawozdania finansowego za 2024 rok (w formie tabelarycznej),
- 4) sprawozdanie z wykonania planu finansowego za 2024 rok,
- 5) raportu o sytuacji ekonomiczno – finansowej za 2024 rok.

I. Zasoby majątkowe

Według danych bilansowych na dzień 31.12.2024 r. i w analogicznym okresie roku poprzedniego zasoby majątkowe kształtują się następująco:

(w zł.)

Lp.	Treść	Stan na 31.12.2024	Stan na 31.12.2023	Dynamika 2024/2023 (%)	Zmiana
A	Aktywa trwałe	2 310 599,30	2 136 704,06	108,1	173 895,24
I.	Wartości niematerialne i prawne	7 945,80	0,00	x	7 945,80
II.	Rzeczowe aktywa trwałe, z tego:	2 302 653,50	2 136 704,06	107,8	165 949,44
1)	środki trwałe:	2 111 511,50	2 136 704,06	98,8	-25 192,56
a)	grunty	0,00	0,00	x	0,00
b)	budynki i obiekty	1 836 409,44	1 901 517,65	96,6	-65 108,21
c)	urządzenia techniczne	9 677,10	14 957,70	64,7	-5 280,60
d)	środki transportu	0,00	0,00	x	0,00
e)	inne środki trwałe	265 424,96	220 228,71	120,5	45 196,25
2)	środki trwałe w budowie	191 142,00	0,00	x	191 142,00
III.	Należności długookresowe	0,00	0,00	x	0,00
B	Aktywa obrotowe	5 369 388,35	4 940 385,79	108,7	429 002,56

I.	Zapasy	38 716,39	36 330,05	106,6	2 386,34
1)	Materiały	38 716,39	36 330,05	106,6	2 386,34
II.	Należności krótkoterminowe	876 905,76	835 805,96	104,9	41 099,80
a)	z tytułu dostaw i usług (do 12 m-cy)	868 882,65	824 307,34	105,4	44 575,31
b)	podatki, cła, ubezpieczenia	0,00	0,00	x	0,00
c)	inne	8 023,11	11 498,62	69,8	-3 475,51
III.	Inwestycje krótkoterminowe	4 440 689,65	4 055 856,90	109,5	384 832,75
1)	środki pieniężne w kasie i na rachunkach	1 440 689,65	1 555 856,90	92,6	-115 167,25
2)	inne środki pieniężne	3 000 000,00	2 500 000,00	120,0	500 000,00
IV.	Krótkoterminowe rozliczenia międzykresowe	13 076,55	12 392,88	105,5	683,67
	Aktywa ogółem	7 679 987,65	7 077 089,85	108,5	602 897,80

Analizując dane wynikające z bilansu aktywów na koniec 2024 r. stwierdza się, iż:

- ogólna wartość aktywów w porównaniu do roku poprzedniego wzrosła o 8,5% (wartościowo – 602 898 zł), w 2023 roku w stosunku do 2022 roku odnotowano wzrost o 9%,
- wzrost aktywów ogółem spowodowany został poprzez znaczny wzrost aktywów obrotowych o 429 003 zł (wzrost o 8,7%), oraz wzrost aktywów trwałych o 173 895 zł (wzrost o 8,1%),
- wzrost aktywów trwałych był wynikiem zmian w rzeczowych aktywach trwałych, tj.
 - spadku środków trwałych o 25 193 zł w tym:
 - budynków i obiektów – spadek o 65 108 zł (3,4%),
 - urządzeń technicznych - spadek o 5 281 zł (35,3%),
 - oraz wzrostu innych środków trwałych - wzrost o 45 196 zł (20,5%),
 - wzrostu środków trwałych w budowie o 191 142 zł,
- wzrost majątku obrotowego nastąpił głównie w wyniku wzrostu inwestycji krótkoterminowych o 384 833 zł (wzrost o 9,5%). Stan środków pieniężnych na rachunkach bankowych na koniec 2024 r. wyniósł 4 437 940 zł, natomiast w kasie 2 749 zł.

Aktywa trwałe stanowią 30% sumy bilansowej (w 2023 roku również stanowiły 30%). Środki trwałe stanowią 91% aktywów trwałych oraz 28% aktywów ogółem (w roku 2023 było to odpowiednio 100% i 30%). W ich strukturze w 2024 roku największą wartość stanowią te należące do kategorii budynków, lokali i obiektów inżynierii lądowej i wodnej (79%, w 2023 roku było to 89%) oraz inne środki trwałe (11,5%, w 2023 roku było to 10,3%).

Jak już wcześniej wspomniano, wartość aktywów obrotowych wzrosła w stosunku do roku 2023 o 8,7% (wartościowo 429 003 zł). Ich wartość stanowi 69,9% sumy bilansowej (w 2023 roku stanowiły 69,8% aktywów ogółem). Największą pozycję aktywów obrotowych stanowią inwestycje krótkoterminowe. Na ich wartość 4 440 690 zł składają się inne środki pieniężne 3 000 000,00 zł, które stanowią 56% aktywów obrotowych oraz środki pieniężne w kasie i na rachunkach bankowych 1 440 690 zł, które stanowią 27% aktywów obrotowych. W 2023 roku środki pieniężne i inne aktywa pieniężne stanowiły 83% aktywów obrotowych i 57% aktywów ogółem. Istotną wartość aktywów obrotowych stanowią również należności krótkoterminowe, które na koniec 2024 roku wyniosły one 876 906 zł. Na należności krótkoterminowe składają się należności od:

- Narodowego Funduszu Zdrowia – 840 689 zł (bez należności wymagalnych),
- innych podmiotów medycznych – 9 430,00 zł (w tym wymagalne 430 zł),
- pozostałe – 26 787 zł (w tym wymagalne 1 145,00 zł).

Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe w wysokości 13 077 zł stanowią:

- ubezpieczenia majątkowe i OC – 1 457 zł,
- opłacone z góry prenumeraty – 1 248 zł,
- licencje – 10 342 zł,
- koszty na przełomie roku – 30 zł

II. Źródła finansowania majątku

Źródła finansowania majątku na koniec 2024 roku w porównaniu do roku poprzedniego przedstawiały się następująco:

(w zł.)

Lp.	Treść	Stan na 31.12.2024	Stan na 31.12.2023	Dynamika 2024/2023 (%)	Zmiana
A.	Kapitał własny	6 794 688,41	6 224 232,17	109,2	570 456,24
I.	Kapitał podstawowy	232 689,97	232 689,97	100,0	0,00
II.	Kapitał zapasowy	5 991 542,20	5 435 244,62	110,2	556 297,58
III.	Zysk netto	570 456,24	556 297,58	102,5	14 158,66
B.	Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	885 299,24	852 857,68	103,8	32 441,56
I.	Rezerwy na zobowiązania	0,00	0,00	x	0,00
II.	Zobowiązania długoterminowe	0,00	0,00	x	0,00
III.	Zobowiązania krótkoterminowe	609 288,84	559 258,04	108,9	50 030,80
1.	Wobec pozostałych jednostek	599 923,71	554 665,00	108,2	45 258,71
a)	kredyty i pożyczki	0,00	0,00	100,0	0,00
b)	z tytułu dostaw i usług (do 12 m-cy)	288 611,60	234 407,30	123,1	54 204,30
c)	z tytułu podatków, cel, ubezpieczeń i innych tytułów publicznoprawnych	242 633,62	238 139,53	101,9	4 494,09
d)	z tyt. wynagrodzeń	68 678,49	82 118,17	83,6	-13 439,68
e)	inne	0,00	0,00	x	0,00
2.	Fundusze specjalne	9 365,13	4 593,04	203,9	4 772,09
IV.	Rozliczenia międzyokresowe	276 010,40	293 599,64	94,0	-17 589,24
1.	Inne rozliczenia międzyokresowe	276 010,40	293 599,64	94,0	-17 589,24
	- długoterminowe	258 421,16	276 010,40	93,6	-17 589,24
	- krótkoterminowe	17 589,24	17 589,24	100,0	0,00
	Pasywa ogółem	7 679 987,65	7 077 089,85	108,5	602 897,80

Kapitały własne na koniec 2024 roku uległy zwiększeniu w porównaniu z rokiem ubiegłym o 9,2% (wartość 570 456 zł), w wyniku zwiększenia kapitału zapasowego o wartość 556 297 zł, czyli o zysk netto wypracowany w 2023 roku (wartość 556 297 zł) oraz różnicę między zyskiem z 2024 a zyskiem 2023 roku 14 159 zł.

Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania w stosunku do roku 2023 wykazują wzrost o kwotę 32 442 zł (o 3,8%). W tej pozycji bilansu zanotowano:

- wzrost o 8,9% zobowiązań krótkoterminowych (o 50 031 zł) co jest wynikiem:
 - wzrostu o 23,1% zobowiązań z tytułu dostaw i usług (o 54 204 zł),
 - wzrostu o 1,9% zobowiązań z tytułu podatków, cel, ubezpieczeń i innych tytułów publicznoprawnych (o 4 494 zł),
 - spadku o 16,4 % zobowiązań z tytułu wynagrodzeń (o 13 440 zł),
- przy wzroście funduszy specjalnych o 104% (4 772 zł),
- spadek o 6% rozliczeń międzyokresowych, (o kwotę 17 589 zł).

W ramach zobowiązań krótkoterminowych, których wartość wyniosła 609 289 zł występują:

- zobowiązania z tytułu dostaw i usług – 288 612 zł.

- zobowiązania z tytułu wynagrodzeń – 68 678 zł,
- zobowiązania z tytułu podatków – 242 634 zł,
- fundusze specjalne – 9 365 zł.

Kapitały własne stanowią 88% sumy bilansowej, natomiast zobowiązania i rezerwy na zobowiązania 12% (w 2023 roku wartości te były tożsame i wynosiły odpowiednio 88% i 12%).

III. Rachunek wyników

1. Przychody

Samodzielny Publiczny Zakład Podstawowej Opieki Zdrowotnej w 2024 roku osiągnął przychody w wysokości 11 896 327 zł (w roku 2023 było to 10 130 407 zł – dynamika 17.2%). Według rodzajów przychodów na powyższą kwotę składają się:

(w zł.)

Lp.	Treść	Stan na 31.12.2024	Stan na 31.12.2023	Dynamika 2024/2023 (%)	Zmiana
I.	Przychody z usług medycznych, w tym:	11 133 187,53	9 619 278,79	115,7	1 513 908,74
1.	Usługi na rzecz NFZ:	10 249 638,03	8 795 922,79	116,5	1 453 715,24
	- podstawowa opieka zdrowotna	7 522 512,97	6 844 295,80	109,9	678 217,17
	- porady specjalistyczne	2 464 873,75	1 742 694,12	141,4	722 179,63
	- psychiatria, leczenie uzależnień	262 251,31	208 932,87	125,5	53 318,44
2.	Umowy w zakresie medycyny pracy	238 388,50	227 102,50	105,0	11 286,00
3.	Usługi na rzecz innych podmiotów służby zdrowia	5 272,00	7 015,00	75,2	-1 743,00
4.	Usługi na rzecz osób fizycznych nieuprawnionych do bezpłatnych świadczeń i pozostałe	639 889,00	589 238,50	108,6	50 650,50
II.	Pozostałe przychody operacyjne	603 498,04	395 812,66	152,5	207 685,38
	- dotacje w ramach programów zdrowotnych z Urzędu Miasta	475 000,00	319 527,43	148,7	155 472,57
	- dotacja w ramach programów zdrowotnych z Urzędu Gminy Zduńska Wola	50 000,00	26 000,00	192,3	24 000,00
	- pozostałe (darowizny, dotacje od innych podmiotów)	78 498,04	50 285,23	156,1	28 212,81
III.	Przychody finansowe	159 641,51	115 315,45	138,4	44 326,06
	PRZYCHODY RAZEM	11 896 327,08	10 130 406,90	117,4	1 765 920,18

W ramach usług medycznych SPZPOZ zrealizował w 2024 roku przychody w łącznej wysokości 11 133 188 zł. W roku poprzednim przychody te wynosiły 9 619 279 zł, a więc w roku 2024 były wyższe o 1 513 909 zł (wzrost o 15,7%). Na wzrost przychodów zrealizowanych usług medycznych składają się:

- usługi na rzecz Narodowego Funduszu Zdrowia, które w 2024 roku wzrosły w stosunku do roku poprzedniego o 1 453 715 zł, czyli o 16,5% (w 2023 roku wzrost wyniósł 1 017 072 zł, czyli o 13,1%); na usługi te składają się:
 - usługi w zakresie podstawowej opieki zdrowotnej (wzrost o 678 217 zł, czyli o 9,9%, natomiast w roku 2023 w porównaniu do roku 2022 wystąpił wzrost o 740 333 zł – 12,1%),
 - usługi w zakresie porad specjalistycznych (wzrost o 722 180 zł – o 41,4%, w 2022 roku wzrost wyniósł 240 922 zł – 16%),

- usługi w zakresie psychiatrii i leczenia uzależnień (wzrost o 53 318 zł – o 25,5% w 2023 roku wzrost wyniósł 35 816 zł – 21%),
- usługi medycyny pracy (wzrost o 11 286 zł – o 5%, w 2023 roku wzrost wyniósł 19 189 zł – 9,2%),
- usługi na rzecz innych podmiotów służby zdrowia (spadek o 1 743 zł – o 24,8%, w roku poprzednim odnotowano wzrost o 2 854 zł – 69%),
- usługi na rzecz osób fizycznych nieuprawnionych do bezpłatnych świadczeń i usług pozostałych (wzrost o 50 651 zł – o 8,6%, w roku 2023 odnotowano wzrost w porównaniu do roku 2022 o 66 425 zł – 12,7%).

Należy wskazać, iż w ramach usług medycznych znaczną pozycję stanowiły świadczenia podstawowej opieki zdrowotnej, które wyniosły 7 522 513 zł. Dotyczyły one usług świadczonych przez lekarza podstawowej opieki zdrowotnej, pielęgniarki i położnej oraz usług medycyny szkolnej. Usługi specjalistyczne w 2024 r. szacowały się na poziomie 2 464 874 zł i dotyczyły porad diabetologicznych, reumatologicznych, alergologicznych, ginekologicznych oraz logopedycznych. Wzrost w porównaniu do roku ubiegłego o 25,5% odnotowano w pozycji porad w zakresie psychiatrii i leczenia uzależnień.

Należy również wskazać, iż o 5 % 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 uzyskał przychody w wysokości 5 272 zł i były to głównie badania USG i badania laboratoryjne (w 2023 roku przychody te stanowiły kwotę 7 015 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 wartość 639 889 zł, gdzie w 2023 r. wyniosły 589 239 zł). Wpływy uzyskane w tej pozycji obejmowały głównie środki uzyskane z tytułu badań laboratoryjnych.

W pozycji pozostałe przychody operacyjne zanotowano wzrost o 52,5 % (o 207 685 zł), gdzie w 2023 roku w stosunku do roku poprzedniego odnotowano wzrost o 2,9% – (o 11 071 zł). W omawianej kategorii przychodów zanotowano 48,7% wzrostu wartości dotacji na realizację programów zdrowotnych przekazanych SPZPOZ przez Miasto Zduńska Wola (wartościowo wzrost o 155 473 zł) oraz o 92,3% wzrostu dotacji na programy zdrowotne przekazane przez Gminę Zduńska Wola (wartościowo wzrost o 24 000 zł). W stosunku do roku 2023 o 56,1% wzrosły pozostałe przychody operacyjne z tytułu odszkodowania za zalanie pomieszczeń w budynku przychodni przy ul. Szadkowskiej 2, odpisów równowartości amortyzacji środków trwałych sfinansowanych z dotacji oraz wpływów z tytułu wynajmu powierzchni – wartościowo o 28 213 zł.

W pozycji przychody finansowe odnotowano wzrost o 44 326 zł w stosunku do roku 2023. Uzyskane w 2024 roku przychody finansowe dotyczyły odsetek od środków znajdujących się na lokacie terminowej oraz rachunku bankowym Zakładu. Przychody finansowe wyniosły 3,6% 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 2023 roku odsetek ten wynosił 2,8%, w 2022 r. odsetek ten wynosił 1,48%.

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

(w zł.)

Lp.	Treść	Stan na 31.12.2024	Stan na 31.12.2023	Dynamika 2024/2023 (%)	Zmiana
I.	Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi:	11 133 187,53	9 619 278,79	115,7	1 513 908,74
	- z tytułu usług na rzecz NFZ	10 249 638,03	8 795 922,79	116,5	1 453 715,24
	- w zakresie medycyny pracy	238 388,50	227 102,50	105,0	11 286,00
	- z tytułu usług na rzecz innych podmiotów służby zdrowia	5 272,00	7 015,00	75,2	-1 743,00
	- z tytułu usług na rzecz osób fizycznych nieuprawnionych do bezpłatnych świadczeń i pozostałe	639 889,00	589 238,50	108,6	50 650,50
II.	Pozostałe przychody operacyjne	603 498,04	395 812,66	152,5	207 685,38
	- dotacje (z Urzędu Miasta)	475 000,00	319 527,43	148,7	155 472,57
	- dotacja w ramach programu zdrowotnego z Urzędu Gminy	50 000,00	26 000,00	192,3	24 000,00
	- inne przychody operacyjne	78 498,04	50 285,23	156,1	28 212,81
III.	Przychody finansowe	159 641,51	115 315,45	138,4	44 326,06
	PRZYCHODY RAZEM	11 896 327,08	10 130 406,90	117,4	1 765 920,18

Warto wskazać, iż udział przychodów ze sprzedaży w ogólnej wartości przychodów stanowi 94%, udział pozostałych przychodów operacyjnych w przychodach ogółem wynosi 5%, zaś przychodów finansowych – 1% (w 2023 roku było to odpowiednio 95%, 3,9% i 1,1%).

2. Koszty działania

W 2024 roku Samodzielny Publiczny Zakład Podstawowej Opieki Zdrowotnej zrealizował koszty w wysokości 11 325 871 zł, na które składają się:

(w zł.)

Lp.	Treść	Stan na 31.12.2024	Stan na 31.12.2023	Dynamika 2024/2023 (%)	Zmiana
I.	Koszty działalności operacyjnej	11 325 759,76	9 545 374,65	118,7	1 780 385,11
	- amortyzacja	164 040,28	167 117,42	98,2	-3 077,14
	- zużycie materiałów i energii	564 753,03	486 827,63	116,0	77 925,40
	- usługi obce	3 535 956,73	2 738 762,03	129,1	797 194,70
	- podatki i opłaty	17 608,50	12 669,00	139,0	4 939,50
	- wynagrodzenia	5 889 112,12	5 139 365,97	114,6	749 746,15
	-ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	1 093 604,41	937 235,17	116,7	156 369,24
	- pozostałe koszty rodzajowe	60 684,69	63 397,43	95,7	-2 712,74
II.	Pozostałe koszty operacyjne	111,08	28 734,67	0,4	-28 623,59
III.	Koszty finansowe	0,00	0,00	x	0,00
	KOSZTY RAZEM	11 325 870,84	9 574 109,32	118,3	1 751 761,52

W strukturze kosztów rodzajowych największe pozycje stanowią:

- wynagrodzenia – 5 889 112 zł, wzrost w stosunku do roku ubiegłego o 749 746 zł (dynamika 114,6%); wynagrodzenia stanowią 52% kosztów rodzajowych.
- usługi obce – 3 535 957 zł, wzrost o 797 195 zł (dynamika 129,1%); na wartość usług obcych wpłynęły przede wszystkim usługi z tytułu:
 - kontraktów lekarskich – 2 527 854 zł (udział w usługach obcych – 71,5%, dla porównania w roku 2023 udział wyniósł 65,7%),
 - procedur diagnostycznych obcych – 342 242 zł (udział 9,7%, w 2023 roku udział wynosił 11,2% usług obcych),
 - usług sprzątania – 210 000 zł (udział 5,9%, w 2023 roku udział wynosił 6,5 %)
 - usług informatycznych – 117 802 zł (udział 3,3%, w 2023 roku 5,1%),
 - konserwacji i naprawy sprzętu – 87 679 zł (udział 2,5%, w 2022 roku udział wyniósł również 2%),usługi obce stanowią 31,2% kosztów rodzajowych (w 2023 roku udział wyniósł 28,7%).
- amortyzacja – 164 040 zł, spadek o 3 077 zł, amortyzacja stanowi 1,5% kosztów rodzajowych,
- zużycie materiałów i energii – 564 753 zł, dynamika 116% – wzrost o 77 925 zł; na wysokość kosztów zużycia materiałów i energii największy wpływ mają:
 - materiały diagnostyczne – kwota 256 298 zł (udział 45,4%, w 2023 roku udział wyniósł 41%),
 - drobny sprzęt medyczny – kwota 46 185 zł (udział 13,5%, w 2023 roku – 9,7%),
 - energia cieplna – kwota 76 174 zł (udział 13,5%, w 2023 roku udział wyniósł 14,9%),
 - energia elektryczna – kwota 55 381 zł (udział 9,8%, w 2023 roku – 11,7%),
 - materiały biurowe – kwota 42 232 zł (udział 7,5%, w 2023 roku – 7,6 %),
 - leki i środki dezynfekujące – kwota 34 467 zł (udział 6,1 w 2023 roku – 4,5%).

Zużycie materiałów i energii stanowi 5% kosztów rodzajowych.

Pozostałe koszty operacyjne w wysokości 111 zł uwzględniały zwrot środków finansowych związanych z błędnym udokumentowaniem refundacji recept przekazanych do Narodowego Funduszu Zdrowia oraz odchyleń z tytułu naliczania opłat.

W 2024 roku Zakład nie poniósł kosztów finansowych.

Średnioroczne zatrudnienie w SPZPOZ w 2024 roku wyniosło 42,3 w przeliczeniu na etaty i zmieniło się w porównaniu do roku ubiegłego, średnioroczne zatrudnienie w 2023 r. wynosiło 43,5 etatu. Struktura zatrudnienia przedstawiała się następująco: •

- | | |
|---|---------------------------|
| 1. lekarze med. | – 9,8 (w 2023 roku 10,0) |
| 2. analityk medyczny | – 3,5 (w 2023 roku 2,0) |
| 3. pielęgniarki | – 13,0 (w 2023 roku 14,0) |
| 4. położne | – 2,0 (w 2023 roku 2,5) |
| 5. rejestratorki | – 5,0 (w 2023 roku 5,0) |
| 6. technicy analityki medycznej | – 0,0 (w 2023 roku 1,0) |
| 7. technicy medyczni | – 1,0 (w 2023 roku 1,0) |
| 8. personel administracji, ekonomiczny i techniczny | – 8,0 (w 2023 roku 8,0) |

3. Wynik finansowy

Wyniki finansowe na poszczególnych działalnościach przedstawia poniższa tabela:

(w zł.)

Lp.	Treść	Stan na 31.12.2024	Stan na 31.12.2023	Dynamika 2024/2023 (%)	Zmiana
1	Wynik na działalności podstawowej	-192 572,23	73 904,14	-260,6	-266 476,37
2	Wynik na pozostałej działalności operacyjnej	603 386,96	367 077,99	164,4	236 308,97
3	Wynik na działalności finansowej	159 641,51	115 315,45	138,4	44 326,06
4	Wynik ogółem brutto	570 456,24	556 297,58	102,5	14 158,66

Działalność podstawową w 2024 roku rozliczono stratą w kwocie 192 572 zł, gdy w roku ubiegłym był to zysk w wysokości 73 904 zł (w 2022 był to zysk w wysokości 72 708 zł, w 2021 był to zysk w wysokości 571 732 zł).

Pozostałą działalność operacyjną rozliczono per saldo zyskiem w wysokości 603 387 zł, gdy w 2023 roku był to zysk w wysokości 367 078 zł (w 2022 roku był to zysk w wysokości 360 169 zł, w 2021 roku był to zysk w wysokości 154 142 zł).

W ramach przychodów i kosztów finansowych w 2024 roku osiągnięto zysk w wysokości 159 642 zł, zaś w 2023 roku odnotowano zysk w kwocie 115 315 zł (w 2022 roku był to zysk w wysokości 32 720 zł).

Całokształt działalności Zakładu w 2024 roku rozliczono zyskiem brutto w wysokości 570 456 zł. W porównaniu do roku 2023, kiedy zysk wyniósł 556 298 zł, odnotowano wzrost wyniku finansowego brutto o 14 159 zł.

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		
		2024	2023	2022
1	Rentowność netto (zysk netto/przychody ogółem*100)	4,8	5,5	5,2
2	Rentowność netto sprzedaży (zysk netto/przychody ze sprzedaży*100)	5,1	5,8	5,5
3	Rentowność majątku ROA (zysk netto/aktywa ogółem*100)	7,4	7,9	7,2
4	Rentowność kapitału własnego ROE (zysk netto/kapitał własny *100)	8,4	8,9	8,2
5	Wskaźnik płynności bieżącej (aktywa bieżące/zobowiązania bieżące)	8,5	8,5	7,9
6	Rotacja należności (należności/przychody ze sprzedaży*365 dni)	29	30	32
7	Rotacja zobowiązań (zobowiązania/przychody ze sprzedaży*365 dni)	22	20	17

8	Rotacja zapasów (zapasy/przychody ze sprzedaży*365 dni)	1,3	1,3	1,4
9	Stopień ogólnego samofinansowania (kapitał własny/aktywa ogółem*100)	88	88	87
10	Stopień zadłużenia (zobowiązania ogółem/aktywa ogółem*100)	12	12	13

Analizując wybrane wskaźniki finansowe należy stwierdzić, iż:

- wskaźniki rentowności uległy niewielkiemu spadkowi w stosunku do roku 2023,
- w roku 2024 nadal występuje nadpłynność finansowa (zalecany przedział 1,2 – 2,0); wskaźnik ten pozostał na poziomie roku 2023,
- wskaźniki rotacji należności i zobowiązań wskazują, iż średnio w okresie 29 dni placówka ściąga swoje należności – w stosunku do roku 2023 wskaźnik ten nieznacznie się poprawił, zaś w okresie 22 dni płaci swoje zobowiązania – w stosunku do 2023 roku wskaźnik uległ niewielkiemu pogorszeniu,
- 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 nie uległ zmianie 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

Podstawą oceny sytuacji ekonomiczno – finansowej jest raport o sytuacji ekonomiczno – finansowej, który Zakład przedłożył Prezydentowi Miasta Zduńska Wola w dniu 28 maja 2025 r. Raport został przygotowany na podstawie sprawozdania finansowego za rok 2024 i zawiera:

- wybrane informacje o samodzielnym publicznym zakładzie opieki zdrowotnej,
- analizę sytuacji ekonomiczno – finansowej za poprzedni rok obrotowy,
- prognozę sytuacji ekonomiczno – finansowej na kolejne trzy lata obrotowe,
- informacje o istotnych 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 2024 rok analiza wskaźnikowa i punktowa przedstawia się następująco:

Wskaźniki	Metoda ustalenia	Przedziały wartości	Ocena punktowa	Wskaźnik osiągnięty w 2024 roku (%)	Ocena punktowa za 2024 rok
I. WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI					
zyskowność netto	$\frac{\text{wynik netto} \cdot 100}{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów} + \text{pozostałe przychody operacyjne} + \text{przychody finansowe}}$	poniżej 0,0%	0	4,8	5
		od 0,0% do 2,0%	3		
		powyżej 2,0% do 4,0%	4		
		powyżej 4,0%	5		
zyskowność działalności operacyjnej	$\frac{\text{wynik z działalności operacyjnej} \cdot 100}{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów} + \text{pozostałe przychody operacyjne}}$	poniżej 0,0%	0	3,50	4
		od 0,0% do 3,0%	3		
		powyżej 3,0% do 5,0%	4		
		powyżej 5,0%	5		
zyskowność aktywów	$\frac{\text{wynik netto} \cdot 100}{\text{średni stan aktywów}^{(*)}}$	poniżej 0,0%	0	7,73	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	$\frac{\text{aktywa obrotowe} - \text{należności krótkoterminowe z tyt. dostaw i usług o kresie spłaty powyżej 12 miesięcy} - \text{krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)}}{\text{zobowiązania krótkoterminowe} - \text{zobowiązania z tytułu dostaw i usług o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy} + \text{rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe}}$	poniżej 0,6%	0	8,79	10
		od 0,6% do 1,0%	4		
		powyżej 1,0% do 1,5%	8		
		powyżej 1,5% do 3,0%	12		
		powyżej 3,0% lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł	10		
płynność szybka	$\frac{\text{aktywa obrotowe} - \text{należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy} - \text{krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)} - \text{zapasy}}{\text{zobowiązania krótkoterminowe} - \text{zobowiązania z tytułu dostaw i usług o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy} + \text{rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe}}$	poniżej 0,5%	0	8,73	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)	poniżej 45 dni	3	27,76	3
	przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	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)	do 60 dni	7	8,58	7
	przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	od 61 dni do 90 dni	4		
		powyżej 90 dni	0		
		RAZEM WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI			
IV. WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA					
zadłużenie aktywów	(zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania) * 100 aktywa razem	poniżej 40%	10	7,90	10
		od 40% do 60%	8		
		powyżej 60% do 80%	3		
		powyżej 80%	0		
wyplacalność	zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania 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 2024 rok dla SPZPOZ wyniósł 4,80% co oznacza, że mieści się w przedziale czwartym tabeli, czyli daje ocenę na poziomie 5 punktów; w 2023 roku wskaźnik ten wyniósł 5,49%.
- wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej określa ekonomiczną efektywność działania podmiotu, z uwzględnieniem działalności podstawowej oraz pozostałej działalności operacyjnej; wskaźnik za 2024 rok dla Zakładu wyniósł 3,50%, 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 2023 roku wskaźnik ten wyniósł 3,50%.
- 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 2024 rok

wyniósł 7,73%, więc daje ocenę na poziomie 5 punktów, jego dodatnia wartość świadczy o wygenerowaniu przez podmiot zysku, w 2023 roku wskaźnik ten wyniósł 8,20%.

Wskaźniki płynności

- wskaźnik bieżącej płynności określa zdolność podmiotu do spłaty zobowiązań krótkoterminowych poprzez upłynnienie wszystkich środków obrotowych; za 2024 rok wskaźnik ten wyniósł 8,79%, 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 2023 roku wskaźnik ten wyniósł 8,81%.
- wskaźnik szybkiej płynności określa zdolność podmiotu do spłacania zobowiązań krótkoterminowych najbardziej płynnymi aktywami, czyli krótkoterminowymi należnościami i aktywami finansowymi; wskaźnik ten za 2024 rok wyniósł 8,73%, 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 2023 roku wartość wskaźnika to 8,75%.

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 2024 rok wskaźnik ten wynosi 27,76 co oznacza, że Zakład w ciągu 28 dni uzyskuje swoje należności; wartość wskaźnika daje 3 punkty, w 2023 roku wskaźnik wynosił 30,22.
- 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 2024 rok wyniósł 8,58, czyli dał ocenę najwyższą na poziomie 7 punktów, w 2023 roku wskaźnik wynosił 8,68.

Wskaźniki zadłużenia

- wskaźnik zadłużenia aktywów informuje o stopniu finansowania aktywów kapitałami obcymi; za 2024 rok wskaźnik ten wyniósł 7,93% co oznacza, że dał ocenę na poziomie 10 punktów; niski wskaźnik zadłużenia świadczy o wysokiej wiarygodności finansowej podmiotu, w 2023 roku wskaźnik wynosił 7,90%.
- wskaźnik wypłacalności określa wielkość funduszy obcych przypadającą na jednostkę funduszu własnego; Zakład osiągnął w 2024 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 2023 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 2024 rok osiągnął łącznie ocenę punktową na poziomie 64 punkty, co stanowi 91,43% maksymalnej liczby punktów możliwych do uzyskania (w 2023 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 2024 roku. W roku 2025 powinien on wynieść 170 000 zł. W latach 2025 – 2026 prognozuje się wynik finansowy na poziomie kolejno 204 700 zł oraz 292 600 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 lekarskich wraz z infrastrukturą biurowo – konferencyjną i zapleczem w Zduńskiej Woli przy ul. Adama Mickiewicza 19 – 21”. Szacowana wartość inwestycji to ok. 19 000 000 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 programów pomocowych oraz środków własnych stanowiących wkład własny do realizacji przedsięwzięcia. Poziom prognozowanych wydatków własnych zależeć będzie od wysokości uzyskanego dofinansowania do kosztów kwalifikowalnych przedsięwzięcia oraz kwalifikowalności podatku VAT. Założono finansowanie przedsięwzięcia w oparciu o szacowane nakłady inwestycyjne i niżej wymienione źródła finansowania:

- bezzwrotne dofinansowanie, którego beneficjentem może być SPZPOZ – 17,8 mln zł (około 93,7% kosztów netto),
- wkład własny – 1,2 mln zł (około 6,3% kosztów netto).

Kwota wkładu własnego pokryta zostanie z środków własnych SPZPOZ.

Zakład przyjął założenie, że zakres realizowanych świadczeń z środków publicznych będzie obejmował wszystkie zakresy dotychczasowej działalności jednostki. Prognoza przychodów na lata 2026 - 2027 została sporządzona wg zasad rozliczeń wynikających z obecnie obowiązujących umów z Narodowym Funduszem Zdrowia. W 2026 r. i 2027 r. założono 5% wzrost przychodów z działalności medycznej liczony rok do roku. Na zbliżonym poziomie do roku 2025 oszacowano na lata 2026 – 2027 przychody na realizację programów zdrowotnych finansowanych przez Miasto i Gminę Zduńska Wola oraz Gminę Zapolice. 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 2025 – 2027 wskaźników ekonomiczno – finansowych wraz z prognozowaną oceną punktową przedstawia poniższa tabela:

Grupa	Wskaźniki	2025		2026		2027	
		Wartość wskaźnika	Ocena punktowa	Wartość wskaźnika	Ocena punktowa	Wartość wskaźnika	Ocena punktowa
I. WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI	wskaźnik zyskowności netto	1,47%	3	1,70%	3	2,32%	4
	wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej	0,17%	3	0,87%	3	1,70%	3
	wskaźnik	2,16%	4	2,31 %	4	2,24%	4

	zyskowności aktywów						
RAZEM			10		10		11
II. WSKAŹNIKI PLYNNOŚCI	wskaźnik bieżącej płynności	9,14%	10	8,95%	10	6,31%	10
	wskaźnik szybkiej płynności	9,07%	10	8,88%	10	6,24%	10
RAZEM			20		20		20
III. WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI	wskaźnik rotacji należności	30 dni	3	29 dni	3	29 dni	3
	wskaźnik rotacji zobowiązań	10 dni	7	10 dni	7	10 dni	7
RAZEM			10		10		10
IV. WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA	wskaźnik zadłużenia aktywów	7,37%	10	6,33%	10	4,06%	10
	wskaźnik wypłacalności	0,09%	10	0,09	10	0,09	10
RAZEM			20		20		20
ŁĄCZNA LICZBA PUNKTÓW			60		60		61

- 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:

- 2025 rok – 60 punkty, czyli 85,72% maksymalnej liczby punktów,
- 2026 rok – 60 punktów, czyli 85,72% maksymalnej liczby punktów,
- 2027 rok – 61 punktów, czyli 87,15% maksymalnej liczby punktów.

VI. Podsumowanie analizy ekonomiczno – finansowej za 2024 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 2024 rok wynosi 570 456 zł; wynika stąd, iż jest on wyższy w stosunku do roku 2023 o 14 159 zł;
- 2) analiza przychodów i kosztów wykazała, że w 2024 roku odnotowano wzrost przychodów ze sprzedaży o 1 513 909 zł (rok 2023 do roku 2022 – wzrost o 1 105 540 zł), przy wzroście kosztów działalności operacyjnej – o 1 780 385 zł (rok 2023 do roku 2022 – wzrost kosztów o 1 104 344 zł); w przypadku pozostałej działalności operacyjnej przy wzroście pozostałych przychodów operacyjnych w stosunku do roku ubiegłego o 207 685 zł i spadku pozostałych kosztów operacyjnych o 28 624 zł, nastąpił wzrost wyniku na pozostałej działalności operacyjnej o 236 309 zł, natomiast w przypadku działalności finansowej przy wzroście przychodów finansowych w stosunku do roku 2023 o 44 326 zł i zerowych kosztach finansowych odnotowano wzrost wyniku na działalności finansowej o 44 326 zł;

- 3) z analizy obszarów pozycji bilansowych wynika, że w okresie roku 2024 wartość aktywów trwałych wzrosła w stosunku do 2023 roku o 173 895 zł, zaś wartość aktywów obrotowych wzrosła o 429 002 zł;
- 4) struktura pasywów jest dobra, zanotowano wzrost w pozycji kapitałów własnych (o 570 456 zł) oraz wzrost udziału kapitału obcego (o 32 442 zł);
- 5) analiza wskaźników dokonana na podstawie rozporządzenia wskazuje, iż:
 - Zakład prowadzi racjonalną gospodarkę finansową w odniesieniu do relacji przychody ogółem – koszty ogółem,
 - działalność operacyjna Zakładu prowadzona jest w sposób zapewniający efektywność ekonomiczną,
 - 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;
- 6) ocena sytuacji ekonomiczno – finansowej Zakładu wskazuje, iż nie występuje zagrożenie utraty płynności finansowej i kontynuowania działalności.

Opracował: **AUDYTOR WEWNĘTRZNY**

Aneta Szczepańska

Zduńska Wola, dnia 5 czerwca 2025 r.

Samodzielny Publiczny Zakład Podstawowej Opieki Zdrowotnej w Zduńskiej Woli

Bilans

Lp.	Wyszczególnienie	2			3			4			5			6			7			8			9			10			11			12					
		stan na 31.12.2024			% udziału			stan na 31.12.2023			% udziału			stan na 31.12.2022			% udziału			zmiana			% udziału			zmiana			% udziału			zmiana			% udziału		
1.																																					
Aktywa																																					
A.	Aktywa trwałe	2 310 599,30			30,09			2 136 704,06			30,19			2 296 468,05			35,36			173 895,24			108,14			-159 763,99			93,04								
I.	Wartości niematerialne i prawne	7 945,80			0,10			0,00			0,00			830,25			0,01			7 945,80						-830,25											
1.	Koszt zakończonych prac rozwojowych																																				
2.	Wartość firmy																																				
3.	Inne wartości niematerialne i prawne	7 945,80			0,10			0,00			0,00			830,25						7 945,80			0,00			-830,25			0,00								
4.	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	2 302 653,50			29,98			2 136 704,06			30,19			2 295 637,80			35,35			165 949,44			107,77			-158 933,74			93,08								
II.	Rzeczowe aktywa trwałe	2 111 511,50			27,49			2 136 704,06			30,19			2 247 355,25			34,60			-25 192,56			98,82			-110 651,19			95,08								
1.	Srodki trwałe																																				
a)	grunty	1 836 409,44			23,91			1 901 517,65			26,87			1 938 883,11			29,85			-65 108,21			96,58			-37 365,46			98,07								
b)	budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	9 677,10			0,13			14 957,70			0,21			22 299,30			0,34			-5 280,60			64,70			-7 341,60			67,08								
c)	urządzenia techniczne i maszyny,																																				
d)	środki transportu																																				
e)	inne środki trwałe	265 424,96			3,46			220 229,71			3,11			286 172,84			4,41			45 196,25			120,52			-65 944,13			76,96								
2.	Środki trwałe w budowie	191 142,00			2,49			0,00			0,00			48 282,55			0,74			191 142,00			0,00			-48 282,55			0,00								
3.	Zaliczki na środki trwałe w budowie																																				
III.	Należności długoterminowe	0,00						0,00						0,00																							
1.	Od jednostek powiązanych																																				
2.	Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale																																				
3.	Od pozostałych jednostek	0,00						0,00						0,00																							
IV.	Inwestycje długoterminowe																																				
1.	Nieruchomości																																				
2.	Wartości niematerialne i prawne																																				
3.	Długoterminowe aktywa finansowe																																				
a)	w jednostkach powiązanych																																				
-	udziały lub akcje																																				
-	inne papiery wartościowe																																				
-	udzielone pożyczki																																				
-	inne długoterminowe aktywa finansowe																																				
b)	w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale																																				
-	udziały lub akcje																																				
-	inne papiery wartościowe																																				
-	udzielone pożyczki																																				
-	inne długoterminowe aktywa finansowe																																				
c)	w pozostałych jednostkach																																				
-	udziały lub akcje																																				
-	inne papiery wartościowe																																				
-	udzielone pożyczki																																				
-	inne długoterminowe aktywa finansowe																																				
4.	Inne inwestycje długoterminowe																																				
V.	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe																																				
1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00						0,00						0,00																							
2.	Inne rozliczenia międzyokresowe																																				

Lp.	Wyszczególnienie	stan na 31.12.2024			stan na 31.12.2023			Dynamika 2024/2023			Dynamika 2023/2022		
		3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
B.	Aktywa obrotowe	5 369 388,35	69,91	4 940 385,79	69,81	4 198 128,32	64,64	429 002,56	108,68	742 257,47	117,68		
I.	Zapasy	38 716,39	0,50	36 330,05	0,51	33 391,83	0,51	2 386,34	106,57	2 938,22	108,80		
1.	Materiały	38 716,39	0,50	36 330,05	0,51	33 391,83	0,51	2 386,34	106,57	2 938,22	108,80		
2.	Półprodukty i produkty w toku												
3.	Produkty gotowe												
4.	Towary												
5.	Zaliczki na dostawy												
II.	Należności krótkoterminowe	876 905,76	11,42	835 805,96	11,81	770 901,85	11,87	41 099,80	104,92	64 904,11	108,42		
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	876 905,76	11,42	835 805,96	11,81	770 901,85	11,87	41 099,80	104,92	64 904,11	108,42		
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	868 882,65	11,31	824 307,34	11,65	768 408,25	11,83	44 575,31	105,41	55 899,09	107,27		
-	do 12 miesięcy	868 882,65	11,31	824 307,34	11,65	768 408,25	11,83	44 575,31	105,41	55 899,09	107,27		
-	powyżej 12 miesięcy												
b)	z tytułu podatków, dotacji, cel ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych i innych tytułów publicznoprawnych												
c)	inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
d)	dochodzone na drodze sądowej	8 023,11	0,10	11 498,62	0,16	2 493,60	0,04	-3 475,51	69,77	9 005,02	461,13		
III.	Inwestycje krótkoterminowe	4 440 689,65	57,82	4 055 856,90	57,31	3 380 830,85	52,06	384 832,75	109,49	675 026,05	119,97		
1.	Krótkoterminowe aktywa finansowe	4 440 689,65	57,82	4 055 856,90	57,31	3 380 830,85	52,06	384 832,75	109,49	675 026,05	119,97		
a)	w jednostkach powiązanych:												
-	udziały lub akcje												
-	inne papiery wartościowe												
-	inne 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	4 440 689,65	57,82	4 055 856,90	57,31	3 380 830,85	52,06	384 832,75	109,49	675 026,05	119,97		
-	środki pieniężne w kasie i na rachunkach	1 440 689,65	18,76	1 555 856,90	21,98	3 380 830,85	52,06	-115 167,25	92,60	-1 824 973,95	46,02		
-	inne środki pieniężne	3 000 000,00		2 500 000,00									
-	inne aktywa pieniężne												
-	inne inwestycje długoterminowe												
2.	Inwestycje długoterminowe												
IV.	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	13 076,55	0,17	12 392,88	0,18	13 003,79	0,20	683,67	105,52	-610,91	95,30		
C.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy												
D.	Udziały (akcje) własne												
	Aktywa razem	7 679 987,65	100,00	7 077 089,85	100,00	6 494 596,37	100,00	603 897,80	108,52	582 493,48	108,97		

Lp.	Wyszczególnienie	2024				2023				2022			
		stan na 31.12.2024	% udziału	stan na 31.12.2023	% udziału	stan na 31.12.2022	% udziału	zmiana	%	zmiana	%	zmiana	%
1.	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12		
Pasywa													
A.	Kapitał (fundusz) własny	6 794 688,41	88,47	6 224 232,17	87,95	5 667 934,59	87,27	570 456,24	109,17	556 297,58	109,81		
I.	Kapitał podstawowy	232 689,97	3,03	232 689,97	3,29	232 689,97	3,56	0,00	100,00	0,00	100,00		
II.	Kapitał (fundusz) zapasowy	5 991 542,20	78,01	5 435 244,62	76,80	4 969 768,87	76,52	556 297,58	110,24	465 475,75	109,37		
III.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny												
IV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe												
V.	Zysk (strata) z lat ubiegłych												
VI.	Zysk (strata) netto	570 456,24	7,43	556 297,58	7,86	465 475,75	7,17	14 158,66	102,55	90 821,83	119,51		
VII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)												
B.	Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	885 299,24	11,53	852 857,68	12,05	826 661,78	12,73	32 441,56	103,80	26 195,90	103,17		
I.	Rezerwy na zobowiązania	0,00		0,00		0,00							
1.	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego												
2.	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne:												
- długoterminowe													
- krótkoterminowe				0,00		0,00							
3.	Pozostałe rezerwy:												
- długoterminowe													
- krótkoterminowe				0,00		16 507,30	0,25			-16 507,30			
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 weksłowe												
e)	inne												
III.	Zobowiązania krótkoterminowe	609 288,84	7,93	559 258,04	7,90	515 472,90	7,94	50 030,80	108,95	43 785,14	108,49		
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	599 923,71	7,81	554 865,00	7,84	512 401,28	7,89	45 258,71	108,16	42 263,72	108,25		
a)	kredyty i pożyczki												
b)	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych												
c)	inne zobowiązania finansowe												
d)	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:												
- do 12 miesięcy		288 611,60	3,76	234 407,30	3,31	223 071,03	3,43	54 204,30	123,12	11 336,27	105,08		
- powyżej 12 miesięcy		288 611,60	3,76	234 407,30	3,31	223 071,03	3,43	54 204,30	123,12	11 336,27	105,08		
e)	zaliczki otrzymane na dostawy i usługi												
f)	zobowiązania weksłowe												

Lp.	Wyszczególnienie	Dynamika 2024/2023				Dynamika 2023/2022			
		stan na 31.12.2024	% udziału	stan na 31.12.2023	% udziału	stan na 31.12.2022	% udziału	zmiana	%
1.	2		4	5	6	7	8	9	10
g)	z tytułu podatków, cel, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	242 633,62	3,16	238 139,53	3,36	206 958,30	3,19	4 494,09	101,89
h)	z tytułu wynagrodzeń	68 678,49	0,89	82 118,17	1,16	68 164,96	1,05	-13 439,68	83,63
i)	inne	0,00	0,00	0,00	0,00	14 206,99	0,22	0,00	#DZIEL/01
3.	Fundusze specjalne	9 365,13	0,12	4 593,04	0,06	3 071,62	0,05	4 772,09	152,14
IV.	Rozliczenia międzyokresowe	276 010,40	3,59	293 599,64	4,15	311 188,88	4,79	-17 589,24	94,01
1.	Ujemna wartość firmy								
2.	Inne rozliczenia międzyokresowe	276 010,40	3,59	293 599,64	4,15	311 188,88	4,79	-17 589,24	94,01
	- długoterminowe	258 421,16	3,36	276 010,40	3,90	294 403,40	4,53	-17 589,24	93,63
	- krótkoterminowe	17 589,24	0,23	17 589,24	0,25	16 785,48	0,26	0,00	100,00
	Pasywa razem	7 679 987,65	100,00	7 077 089,85	100,00	6 494 596,37	100,00	602 897,80	108,52
								582 493,48	108,97

AUDYTOR WĘWNETRZNY
Aneta Szczepańska

Samodzielny Publiczny Zakład Podstawowej Opieki Zdrowotnej w Zduńskiej Woli
Rachunek zysków i strat

Lp.	Wyszczególnienie	Rok 2024	% udziału	Rok 2023	% udziału	Rok 2022	% udziału	Dynamika 2024/2023		Dynamika 2023/2022	
								zmiana	%	zmiana	%
A.	Przychody ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym od jednostek powiązanych	11 133 187,53	93,59	9 619 278,79	94,95	8 513 739,19	95,14	1 513 908,74	115,74	1 105 539,60	112,99
I.	Przychody ze sprzedaży produktów	11 133 187,53	100,00	9 619 278,79	100,00	8 513 739,19	100,00	1 513 908,74	115,74	1 105 539,60	112,99
II.	Zmiana stanu produktów (zwiększenie – wartość dodatnia, zmniejszenie – wartość ujemna)										
III.	Koszty wytworzenia produktów na własne potrzeby										
IV.	Przychody ze sprzedaży towarów i materiałów	11 325 759,76	100,00	9 545 374,65	99,70	8 441 030,52	99,51	1 780 385,11	118,65	1 104 344,13	113,08
B.	Koszty działalności operacyjnej	164 040,28	1,45	167 117,42	1,75	180 927,34	2,14	-3 077,14	98,16	-13 809,92	92,37
I.	Amortyzacja	564 753,03	4,99	486 827,63	5,10	413 712,29	4,90	77 925,40	116,01	73 115,34	117,67
II.	Zużycie materiałów i energii	3 535 956,73	31,22	2 738 762,03	28,69	2 351 738,51	27,86	797 194,70	129,11	387 023,52	116,46
III.	Usługi obce	17 608,50	0,16	12 669,00	0,13	11 626,47	0,14	4 939,50	138,99	1 042,53	108,97
IV.	Podatki i opłaty	5 889 112,12	52,00	5 139 365,97	53,84	4 607 263,20	54,58	749 746,15	114,59	532 102,77	111,55
V.	Wynagrodzenia	1 093 604,41	9,66	937 235,17	9,82	831 233,88	9,85	156 369,24	116,68	105 001,29	112,75
VI.	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	60 684,69	0,54	63 397,43	0,66	44 528,83	0,53	-2 712,74	95,72	18 868,60	142,37
VII.	Pozostałe koszty rodzajowe										
VIII.	Wartość sprzedanych towarów i materiałów			73 904,14		72 708,67		-266 476,37		1 195,47	
C.	Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)	-192 572,23		395 812,66	3,91	384 742,13	4,30	207 685,38	152,47	11 070,53	102,88
D.	Pozostałe przychody operacyjne	503 498,04	5,07								
I.	Zysk ze zbycia niematerialnych aktywów Inwalch	525 000,00	86,99	345 527,43	87,30	335 027,51	87,08	179 472,57	151,94	10 499,92	103,13
II.	Dolacje										
III.	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych										
III.	Inne przychody operacyjne	78 498,04	13,01	50 285,23	12,70	49 714,62	12,92	28 212,81	156,11	570,61	101,15
E.	Pozostałe koszty operacyjne	111,08	0,00	28 734,67	0,30	24 572,62	0,29	-28 623,59	0,39	4 162,05	116,94
I.	Strata ze zbycia niefinansowych aktywów Inwalch										
II.	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00	26 407,00	91,90	146,82	0,60	-26 407,00	0,00	26 260,18	
III.	Inne koszty operacyjne	111,08	100,00	2 327,67	8,10	24 425,80	99,40	-2 216,59	4,77	-22 098,13	9,53
F.	Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)	410 814,73		440 982,13		432 878,18		-30 167,40		8 103,95	
G.	Przychody finansowe	159 641,51	1,34	115 315,45	1,14	49 927,54	0,56	44 326,06	138,44	65 387,91	230,97
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:	159 641,51	100,00	115 315,45	100,00	49 927,54	100,00	44 326,06	138,44	65 387,91	230,97
-	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		0,00		17 206,97		0,00		-17 206,97	
I.	Odsetki, w tym:	0,00		0,00		17 206,97					
-	dla jednostek powiązanych										
II.	Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:										

Samodzielny Publiczny Zakład Podstawowej Opieki Zdrowotnej w Zduńskiej Woli

Bilans - prognoza

(w zł.)

AKTYWA					
Lp.	Treść	Stan na 31.12.2024	Prognoza na 31.12.2025	Prognoza na 31.12.2026	Prognoza na 31.12.2027
A	Aktywa trwałe	2 310 599	2 616 029	4 182 470	12 258 806
I.	Wartości niematerialne i prawne	7 946	3 763	0	0
II.	Rzeczowe aktywa trwałe, z tego:	2 302 654	2 612 266	4 182 470	12 258 806
1)	środki trwałe	2 111 512	2 291 124	2 382 470	2 358 806
a)	grunty				
b)	budynki, lokale i obiekty	1 836 409	1 771 301	1 706 193	1 641 085
c)	urządzenia techniczne i maszyny	9 677	4 397	9 116	11 835
d)	środki transportu				
e)	inne środki trwałe	265 425	515 426	667 162	705 886
2)	środki trwałe w budowie	191 142	321 142	1 800 000	9 900 000
3)	zaliczki na środki trwałe w budowie				
III.	Należności długookresowe				
B	Aktywa obrotowe	5 369 388	5 452 081	5 489 750	4 246 225
I.	Zapasy	38 716	40 501	40 250	45 000
1)	Materiały	38 716	40 501	40 250	45 000
II.	Należności krótkoterminowe	876 906	898 500	934 500	981 225
1.	Należności od pozostałych jednostek	876 906	898 500	934 500	981 225
a)	z tytułu dostaw i usług o okresie spłaty:	868 883	890 000	934 500	981 225
	- do 12 miesięcy	868 883	890 000	934 500	981 225
	- powyżej 12 miesięcy				
b)	podatki, cła, ubezpieczenia				
c)	inne	8 023	8 500	0	0
III.	Inwestycje krótkoterminowe	4 440 690	4 500 000	4 500 000	3 200 000
1.	Krótkoterminowe aktywa finansowe	1 440 690	1 500 000	1 500 000	1 500 000
a)	środki pieniężne w kasie i na rachunkach	1 440 690	1 500 000	1 500 000	1 500 000
b)	inne środki pieniężne	3 000 000	3 000 000	3 000 000	1 700 000
IV.	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	13 077	13 080	15 000	20 000
	Aktywa ogółem	7 679 988	8 068 110	9 672 220	16 505 031

(w zł.)

PASywa					
Lp.	Treść	Stan na 31.12.2024	Prognoza na 31.12.2025	Prognoza na 31.12.2026	Prognoza na 31.12.2027
A.	Kapitał własny	6 794 688	6 964 688	7 169 388	7 461 988
I.	Kapitał podstawowy	232 690	232 690	232 690	232 690
II.	Kapitał zapasowy	5 991 542	6 561 998	6 731 998	6 936 698
III.	Zysk netto	570 456	170 000	204 700	292 600
B.	Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	885 299	1 103 421	2 502 832	9 043 042
I.	Rezerwy na zobowiązania	0	0	0	0
II.	Zobowiązania długoterminowe	0	0	0	0
1.	Wobec pozostałych jednostek	0	0	0	7 000 000
a)	kredyty i pożyczki	0	0	0	7 000 000
III.	Zobowiązania krótkoterminowe	609 289	595 000	612 000	669 800
1.	Wobec pozostałych jednostek	599 924	590 000	610 000	667 800
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności	288 612	290 000	310 000	322 800
	- do 12 miesięcy	288 612	290 000	310 000	322 800
	- powyżej 12 miesięcy				
b)	z tytułu podatków, cel, ubezpieczeń i innych świadczeń	242 634	245 000	240 000	260 000
c)	z tyt. wynagrodzeń	68 678	55 000	60 000	85 000
d)	inne	0	0	0	0
2.	Fundusze specjalne	9 365	5 000	2 000	2 000
IV.	Rozliczenia międzyokresowe	276 010	508 421	1 890 832	8 373 242
1.	Inne rozliczenia międzyokresowe	276 010	508 421	1 890 832	8 373 242
	- długoterminowe	258 421	490 832	1 873 243	8 355 653
	- krótkoterminowe	17 589	17 589	17 589	17 589
	Pasywa ogółem	7 679 988	8 068 110	9 672 220	16 505 031

AUDYTOR WĘWNETRZNY

Aneta Szczepańska

Samodzielny Publiczny Zakład Podstawowej Opieki Zdrowotnej w Zduńskiej Woli

Rachunek zysków i strat - prognoza

Lp.	Treść	Stan na 31.12.2024	Prognoza na 31.12.2025	Prognoza na 31.12.2026	Prognoza na 31.12.2027
A.	Przychody ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym od jednostek powiązanych	11 133 188	10 795 500	11 335 000	11 902 000
I.	Przychody netto ze sprzedaży produktów	11 133 188	10 795 500	11 335 000	11 902 000
B.	Koszt działalności operacyjnej	11 325 760	11 433 000	11 869 800	12 328 900
I.	Amortyzacja	164 040	210 000	250 000	280 000
II.	Zużycie materiałów i energii	564 753	638 000	657 000	677 000
III.	Usługi obce	3 535 957	3 386 000	3 487 000	3 590 000
IV.	Podatki i opłaty	17 609	20 000	22 000	23 000
V.	Wynagrodzenia	5 889 112	5 970 000	6 208 800	6 460 000
VI.	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	1 093 604	1 146 000	1 180 000	1 227 400
VII.	Pozostałe koszty rodzajowe	60 685	63 000	65 000	71 500
VIII.	Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0	0	0	0
C.	Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)	-192 572	-637 500	-534 800	-426 900
D.	Pozostałe przychody operacyjne	603 498	658 000	640 000	640 000
I.	Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych				
II.	Dotacje	525 000	580 000	580 000	580 000
III.	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych				
III.	Inne przychody operacyjne	78 498	78 000	60 000	60 000
E.	Pozostałe koszty operacyjne	111	500	500	500
I.	Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych				
II.	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych				
III.	Inne koszty operacyjne	111	500	500	500
F.	Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)	410 815	20 000	104 700	212 600
G.	Przychody finansowe	159 642	150 000	100 000	80 000
H.	Koszty finansowe	0	0	0	0
I.	Odsetki, w tym:	0	0	0	0
-	dla jednostek powiązanych				
I.	Zysk (strata) brutto (F+G-H)	570 456	170 000	204 700	292 600
J.	Podatek dochodowy	0	0	0	0
K.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	0	0	0	0
L.	Zysk (strata) netto (I-J-K)	570 456	170 000	204 700	292 600

AUDYTOR WERYFIKACYJNY

Aneta Szczygińska