



**RAPORT O SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ
SAMODZIELNEGO PUBLICZNEGO ZAKŁADU OPIEKI ZDROWOTNEJ
GMINNEJ PRZYCHODNI W NOWEJ WSI WIELKIEJ
ZA 2024 ROK**



Opracowała: Ola Kosińska

Nowa Wieś Wielka, 18.03.2025



Podstawa prawna: Na podstawie art. 53a ust. 5 ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 r. o działalności leczniczej.

I. Wybrane informacje o samodzielnym publicznym zakładzie opieki zdrowotnej.

1. Firma samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej: Samodzielny Publiczny Zespół Opieki Zdrowotnej Gminna Przychodnia w Nowej Wsi Wielkiej
2. Siedziba: Nowa Wieś Wielka ul. Bydgoska 14
3. Adres: 860-060 Nowa Wieś Wielka ul. Bydgoska 14
4. Numer telefonu: 52 38 10 877, 52 38 12 318, kom. 661449701
adres poczty elektronicznej: przychodnia@nowawieswielka.pl
5. Numer identyfikacyjny REGON 090564907
6. Numer w Krajowym Rejestrze Sądowym 0000003657
7. Nr wpisu do rejestru podmiotów wykonujących działalność leczniczą lub rejestru praktyk: 000000002235

II. Analiza sytuacji ekonomiczno-finansowej za poprzedni rok obrotowy

Ocena sytuacji ekonomiczno-finansowej została opracowana w oparciu o teorię i 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.

Wskaźniki finansowe są narzędziem analizy finansowej. Stosuje się je do oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej przedsiębiorstwa, pomagają one również kierownictwu przedsiębiorstwa i organowi tworzącemu w ocenie standingu finansowego.

Raport przygotowywano na podstawie sprawozdania finansowego za poprzedni rok obrotowy. Zawiera on w szczególności analizę sytuacji ekonomiczno-finansowej za poprzedni rok obrotowy, prognozę sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne trzy lata obrotowe wraz z opisem przyjętych założeń oraz informację o istotnych zdarzeniach mających wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej.

Analizę sytuacji ekonomiczno-finansowej za 2024 rok przeprowadzono w oparciu o punktowe oceny przypisane poszczególnym wskaźnikom wyliczonym zgodnie ze sposobem określonym w/w rozporządzeniu.



ANALIZA WSKAŹNIKOWA I PUNKTOWA SYTUACJI FINANSOWEJ ZA 2022 ROK

1. Wskaźniki zyskowności

L. p	Wskaźniki	Metoda ustalania	Przedziały wartości	Ocena punktowa	Wskaźnik	Ocena
1	2	3	4	5	6	7
I. WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI						
1.	Zyskowności netto	$\frac{\text{Wynik netto} \times 100\%}{\text{Przychody netto ze sprzedaży produktów} - \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów} - \text{pozostałe przychody operacyjne} - \text{przychody finansowe}}$	Poniżej 0,0% Od 0,0% do 2,0% Powyżej 2,0% do 4,0% Powyżej 4,0%	0 3 4 5	3,89 %	4
2.	Zyskowności działalności operacyjnej	$\frac{\text{Wynik z działalności operacyjnej} \times 100\%}{\text{Przychody netto ze sprzedaży produktów} - \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów} - \text{pozostałe przychody operacyjne}}$	Poniżej 0,0% Od 0,0% do 3,0% Powyżej 3,0% do 5,0% Powyżej 5,0%	0 3 4 5	3,67 %	4
3.	Zyskowności aktywów	$\frac{\text{Wynik netto} \times 100\%}{\text{Średni stan aktywów}}$	Poniżej 0,0% Od 0,0% do 2,0% Powyżej 2,0% do 4,0% Powyżej 4,0%	0 3 4 5	12,07 %	5
RAZEM WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI			Maksymalna pkt. 15	ocena	Uzyskane pkt. 13	

2. Wskaźniki płynności

II. WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI						
1.	Płynności bieżącej	$\frac{\text{Aktywa obrotowe} - \text{należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy} - \text{krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)}}{\text{Zobowiązania krótkoterminowe} - \text{zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy} - \text{rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe}}$	Poniżej 0,60 Od 0,60 do 1.0 Powyżej 1,0 do 1.50 Powyżej 1.50 do 3.00 Powyżej 3.00 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł	0 4 8 12 10	5,90	10
2.	Płynności szybkiej	$\frac{\text{Aktywa obrotowe} - \text{należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy} - \text{krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)} - \text{zapasy}}{\text{Zobowiązania krótkoterminowe} - \text{zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy} - \text{rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe}}$	Poniżej 0,50 Powyżej 0.50 do 1.00 Powyżej 1.00 do 2.50 Powyżej 2.50 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł	0 8 13 10	5,85	10
RAZEM WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI			Maksymalna ocena pkt 25	Uzyskane pkt. 20		

3. Wskaźniki efektywności

III.WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI						
1	Rotacji należności (w dniach)	$\frac{\text{Średni stan należności z tytułu dostaw i usług} \times \text{liczba dni w okresie (365)}}{\text{Przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów}}$	Poniżej 45 dni Od 45 dni do 60 dni Od 61 dni do 90 dni Powyżej 90 dni	3 2 1 0	33 dni	3
2	Rotacji zobowiązań (w dniach)	$\frac{\text{Średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług} \times \text{liczba dni w okresie (365)}}{\text{Przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów}}$	Do 60 dni Od 61 dni do 90 dni Powyżej 90 dni	7 4 0	20 dni	7
RAZEM WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI			Maksymalna ocena pkt 10	Uzyskane pkt. 10		

4. Wskaźniki zadłużenia

L. p	Wskaźniki	Metoda ustalania	Przedziały wartości	Ocena punktowa	Wskaźnik	Ocena
1	2	3	4	5	6	7
I.WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA						
1.	Zadłużenie aktywów	$\frac{(\text{Zobowiązania długoterminowe} + \text{zobowiązania krótkoterminowe} + \text{rezerwy na zobowiązania}) \times 100\%}{\text{Aktywa razem}}$	Poniżej 40% Od 40% do 60% Powyżej 60% do 80% Powyżej 80%	10 8 3 0	14,10 %	10



RAPORT O SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ SAMODZIELNEGO PUBLICZNEGO ZAKŁADU OPIEKI ZDROWOTNEJ

2.	Wypłaca Inności	$\frac{\text{Zobowiązania długoterminowe} + \text{zobowiązania krótkoterminowe} + \text{rezerwy na zobowiązania}}{\text{Fundusz własny}}$	Od 0,00 do 0.50	10 6		
			Od 0,51 do 1,00	6 4	0,16	10
			Od 1,01 do 2,00	0		
			Od 2,01 do 4.00			
			Powyżej 4,00 lub poniżej 0,00			
RAZEM WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA			Maksymalna pkt.	ocena 20	Uzyskane pkt. 20	

	SUMA UZYSKANYCH PUNKTÓW	63
--	--------------------------------	-----------

Analiza przypisanych punktów pomiędzy poszczególne grupy wskaźników ekonomicznych odzwierciedla ich znaczenie w ocenie ekonomiczno-finansowej SP ZOZ. Samodzielne zakłady opieki zdrowotnej zgodnie z ustawą o działalności leczniczej nie są nastawione na osiągnięcie zysku.

W wyniku analizy wskaźników sporządzonej na podstawie sprawozdania finansowego za 2024r. przy zastosowaniu metody punktowej uzyskano 63 punkty (maksymalna ilość punktów to 70), co stanowi 90% maksymalnej liczby punktów możliwej do uzyskania i świadczy o stabilności ekonomiczno-finansowej Gminnej Przychodni w Nowej Wsi Wielkiej i sprawności bieżącego zarządzania jednostką.

III. Prognoza sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne trzy lata obrotowe

Opis przyjętych założeń.

Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej w Nowej Wsi Wielkiej prowadzi gospodarkę finansową na zasadach określonych w ustawie z dnia 15 kwietnia 2011 roku o działalności leczniczej.



RAPORT O SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ SAMODZIELNEGO PUBLICZNEGO ZAKŁADU OPIEKI ZDROWOTNEJ

SPZOZ Gminna Przychodnia w roku 2024 podobnie jak w latach poprzednich, funkcjonowała, jako Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej, utrzymywany wyłącznie z przychodów pozyskiwanych samodzielnie przez jednostkę

Prognoza na okres 2025-2027 rok została opracowana zgodnie z art. 53a ustawy o działalności leczniczej. SP ZOZ pokrywa z posiadanych środków i uzyskiwanych przychodów koszty działalności i reguluje zobowiązania. Analizując rok 2024 i warunki w jakich prowadzona była działalność, w prognozach sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne trzy lata obrotowe założono utrzymanie stabilności ekonomiczno-finansowej.

Założenia do prognozy przychodów i kosztów

Podstawą określenia prognozowanych przychodów jest plan finansowy na 2024 r. Do prognozy przychodów na lata 2025-2027 przyjęto, że zakres realizowanych świadczeń ze środków publicznych będzie obejmował wszystkie zakresy dotychczasowej działalności podmiotu.

Wykaz umów na finansowanie świadczeń ze środków publicznych zawartych na dzień sporządzenia raportu:

Lp.	Nazwa płatnika	Rodzaj/Zakres umowy	Termin obowiązywania umowy
1	Narodowy Fundusz Zdrowia	Podstawowa Opieka Zdrowotna	Na czas nieoznaczony
2	Narodowy Fundusz Zdrowia	Ambulatoryjna Opieka Specjalistyczna	31.12.2025
3	Narodowy Fundusz Zdrowia	Rehabilitacja lecznicza	31.12.2025
4	Narodowy Fundusz Zdrowia	Leczenie stomatologiczne	31.12.2025

Prognoza przychodów na lata 2025-2027 w podstawowej opiece zdrowotnej została sporządzona wg zasad rozliczeń wynikających z obecnie obowiązującej umowy.

W prognozach założono realizację podstawowej opieki zdrowotnej finansowanej ze środków publicznych na dotychczasowym poziomie, uwzględniając jednocześnie projektowane zmiany w zakresie wyceny przychodów oraz wprowadzenia współczynnika stawki kapitacyjnej związanej z leczeniem niektórych schorzeń przez lekarza POZ-u. W prognozie ujęto również finansowanie



ambulatoryjnych świadczeń specjalistycznych finansowanych ze środków publicznych na dotychczasowym poziomie uwzględniając jednocześnie pokrycie przez NFZ nadwykonań.

**TABELA PODSUMOWUJĄCA WYNIKI OCENY SYTUACJI EKONOMICZNO –
FINANSOWEJ**

PROGNOZA NA LATA 2025-2027

GRUPA	WSKAŹNIK I	2025		2026		2027	
		Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów
I.WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚĆ I	Zyskowności netto (%)	3,89%	4	6,34%	5	6,94%	5
	Zyskowności działalności operacyjnej (%)	3,97%	4	5,39%	5	5,98.%	5
	Zyskowności aktywów (%)	13,80%	5	16,98%	5	18,98%	5
	RAZEM		13		15		15

II.WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI	Wskaźnik bieżącej płynności	4,23	10	4,99	10	4,56	10
	Wskaźnik szybkiej płynności	4,12	10	4,56	10	4,22	10
	RAZEM		20		20		20

**RAPORT O SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ SAMODZIELNEGO PUBLICZNEGO ZAKŁADU OPIEKI ZDROWOTNEJ**

III.WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚĆ CI	Wskaźnik rotacji należności	34 dni	3	36 dni	3	30 dni	3
	Wskaźnik rotacji zobowiązań	20 dni	7	21 dni	7	22 dni	7
	RAZEM	10			10		10

IV.WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA	Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	30%	10	28%	10	21,99%	10
	Wskaźnik wypłacalności	0,35	10	0,32	10	0.25	10
	RAZEM	20			20		20

Łączna wartość punktów	63	65	65
-------------------------------	-----------	-----------	-----------

TABELA PUNTÓW OGÓŁEM ZA LATA 2024-2027

WSKAŹNIKI	2024	2025	2026	2027
Wskaźnik zyskowności netto (%)	4	5	5	5
Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	4	5	5	5
Wskaźnik zyskowność aktywów (%)	5	5	5	5
Wskaźnik bieżącej płynności	10	10	10	10
Wskaźnik szybkiej płynności	10	10	10	10
Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	3	3	3	3
Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	7	7	7	7
Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	10	10	10	10
Wskaźnik wypłacalności	10	10	10	10
RAZEM	63	65	65	65

Podsumowanie

Podstawową działalnością Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej jest działalność lecznicza polegająca na udzielaniu świadczeń zdrowotnych finansowanych ze środków publicznych. Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej nie jest jednostką nastawioną na osiągnięcie zysku.

Wskaźniki zyskowności określają zdolność podmiotu do generowania zysków, a zatem ekonomiczną efektywność działalności. Utrzymanie wartości wskaźników na dodatnim poziomie informuje o racjonalnym gospodarowaniu, gdzie przychody podmiotu przewyższają koszty

Wskaźniki płynności określają zdolność podmiotu do terminowego regulowania zaciągniętych zobowiązań krótkoterminowych. Jeżeli poziom wskaźników obniża się, to występuje ryzyko utraty przez podmiot zdolności do terminowego regulowania zobowiązań.

W przypadku, gdy wskaźniki są zbyt wysokie, może to świadczyć o nieefektywnym gospodarowaniu posiadanymi środkami obrotowymi, takimi jak zapasy, należności lub środki finansowe. Raport o sytuacji ekonomiczno – finansowej Przychodni wskazuje na utrzymaniu się wskaźników płynności na jednym poziomie co świadczy o efektywnym gospodarowaniu posiadanymi środkami.

Wskaźniki efektywności takie jak:

Wskaźnik rotacji należności określa długość cyklu oczekiwania podmiotu na uzyskanie należności za świadczone usługi. Im wyższy poziom wskaźnika, tym podmiot ma większe trudności ze ściąganiem swoich należności, co może obniżyć zdolność do terminowego regulowania zobowiązań.

Wskaźnik rotacji zobowiązań określa okres, jaki jest potrzebny podmiotowi do spłacenia swoich zobowiązań krótkoterminowych. Zbyt wysoka wartość wskaźnika może świadczyć o trudnościach podmiotu w regulowaniu swoich bieżących zobowiązań. Analiza wskaźników efektywności wskazuje na brak trudności zarówno w przypadku rotacji należności jak i rotacji zobowiązań.

Wskaźniki zadłużenia

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

Wskaźnik wypłacalności określa wielkość funduszy obcych przypadającą na jednostkę funduszu własnego. Wysoka wartość wskaźnika wskazuje na możliwość utraty zdolności do regulowania przez podmiot zobowiązań. Wskaźniki zadłużenia są również na poziomie prawidłowym

Wartości tych składników świadczą o stabilności ekonomiczno-finansowej SP ZOZ i sprawności bieżącego zarządzania jednostką.

IV. Informacja o istotnych zdarzeniach mających wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową

W ogólnym aspekcie, tworząc prognozę sytuacji ekonomiczno – finansowej jednostki należy brać pod uwagę kluczowe aspekty finansowe i operacyjne, które mogą mieć wpływ na jej stabilność oraz działalność:

1. Przychody i finansowanie

- Zmiany w kontraktach z Narodowym Funduszem Zdrowia (NFZ)
- Wzrost lub spadek liczby pacjentów
- Inwestycje w nową aparaturę medyczną lub infrastrukturę

2. Koszty i zobowiązania

- Wzrost kosztów operacyjnych, np. wynagrodzenia personelu medycznego, energii, leków
- Zmiany w polityce podatkowej i regulacjach prawnych wpływające na finanse placówki

3. Inwestycje i modernizacje

- Realizacja nowych projektów budowlanych lub modernizacyjnych
- Zakup i wdrażanie nowoczesnych technologii medycznych
- Przystosowanie placówki do wymagań wynikających z nowych regulacji prawnych

4. Ryzyka i zagrożenia

- Braki kadrowe i trudności w rekrutacji specjalistów
- Sytuacje kryzysowe, np. pandemia, klęski żywiołowe, awarie infrastrukturalne
- Zmiany w systemie finansowania ochrony zdrowia w Polsce

5. Kontrole i audyty

- Wyniki kontroli NFZ, Najwyższej Izby Kontroli (NIK) lub innych organów nadzorczych

Przy zachowaniu podobnych mechanizmów działania, znajomości kosztów i ich planowania, pomimo występujących zagrożeń prognozuję, iż wskaźniki pozostaną na podobnym poziomie.

W związku z tym sytuacja finansowa Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej Gminna Przychodnia w Nowej Wsi Wielkiej w kolejnych trzech latach obrotowych utrzyma się poziomie zadawalającym.