

RAPORT O SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ

za 2024 rok

**Wojskowej Specjalistycznej Przychodni Lekarskiej
Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej
w Grudziądzu
sporządzony na podstawie art. 53a ustawy z dnia 15 kwietnia
2011 r. o działalności leczniczej**

1. Organizacja i zarządzanie.

1.1 Przedmiot działalności.

Wojskowa Specjalistyczna Przychodnia Lekarska Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej z siedzibą w Grudziądzu, zwana dalej WSPL SP ZOZ w Grudziądzu została powołana w celu wykonywania działalności leczniczej w rodzaju ambulatoryjne świadczenia zdrowotne, polegającej na udzielaniu świadczeń zdrowotnych i promocji zdrowia.

WSPL SP ZOZ w Grudziądzu:

- 1.udziela świadczeń zdrowotnych finansowanych ze środków publicznych ubezpieczonym oraz innym osobom uprawnionym do tych świadczeń na podstawie odrębnych przepisów nieodpłatnie, za częściową lub całkowitą odpłatnością,
- 2.realizuje inne zadania zlecone przez podmiot tworzący oraz inne uprawnione organy,
- 3.udziela odpłatnych świadczeń zdrowotnych na rzecz osób, które nie są uprawnione do korzystania ze świadczeń opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych oraz innych podmiotów,
- 4.realizuje przewidziane przepisami zadania na potrzeby obronne państwa.

Zadania WSPL SP ZOZ w Grudziądzu obejmują w szczególności:

- 1.udzielanie ambulatoryjnych świadczeń zdrowotnych;
- 2.realizację inwestycji, wyposażenie w sprzęt i aparaturę medyczną oraz zaopatrywanie w środki i wyroby medyczne,
- 3.profilaktykę i promocję zdrowia,
- 4.organizację i prowadzenie działalności w zakresie kształcenia, szkolenia i doskonalenia zawodowego kadr medycznych, we wszystkich formach określonych odrębnymi przepisami,
- 5.realizację zadań zleconych przez Ministra Obrony Narodowej,
- 6.realizację programów zdrowotnych na zlecenie Narodowego Funduszu Zdrowia oraz programy profilaktyki zdrowotnej;
- 7.prowadzenie wydzielonej działalności gospodarczej, innej niż działalność lecznicza, polegająca na najmie, dzierżawie, usług kserograficznych, medycznym zabezpieczeniu imprez, wydawaniu opinii lekarskich na zlecenie organów sprawiedliwości, organów

- ścigania, służb więziennych, celnych i instytucji ubezpieczeniowych
- 9.upowszechnianie oświaty zdrowotnej wśród pacjentów i personelu
- 10.propagowanie idei honorowego krwiodawstwa.

WSPL SP ZOZ w Grudziądzu udziela świadczeń opieki zdrowotnej w rodzaju:

- 1.podstawowa opieka zdrowotna;
- 2.leczenie stomatologiczne;
- 3.rehabilitacja lecznicza;
- 4.świadczenia pielęgnacyjne i opiekuńcze w ramach pielęgniarstwa opieki długoterminowej domowej;
- 5.ambulatoryjna opieka specjalistyczna;
- 6.opieka psychiatryczna
- 7.medycyna pracy
- 8.programy pilotażowe

1.2 Struktura organizacyjna i zasady zarządzania.

Strukturę organizacyjną WSPL SP ZOZ w Grudziądzu określa regulamin organizacyjny wprowadzony Zarządzeniem nr 17/S Dyrektora WSPL SP ZOZ w Grudziądzu z dnia 17.03.2025r.

Ocena struktury organizacyjnej
Struktura organizacyjna dostosowana jest do potrzeb prowadzonej działalności. W celu zapewnienia optymalizacji osiąganych efektów ekonomicznych jak i zapewnienia wysokiej jakości świadczonych usług struktura ulega niezbędnym modyfikacjom.

WSPL SP ZOZ w Grudziądzu realizuje niżej wymienione zadania pomocnicze medyczne i niemiedyczne w oparciu o zawarte umowy z podmiotami zewnętrznymi:

Tabela nr 1 - realizacja podstawowych usług pomocniczych w oparciu o outsourcing w 2024 r.

Funkcja pomocnicza*	Nazwa i adres podmiotu
Pranie, transport medyczny, diagnostyka obrazowa, laboratoryjna, sterylizacja	Regionalny Szpital Specjalistyczny im. Wł.Biegańskiego w Grudziądzu ul. Rydygiera 15/17

Badania laboratoryjne	DIAGNOSTYKA S.A. Ul. Prof.M.Życzkowskiego 16 31864 Kraków
Pełnomocnik ds. ochrony informacji niejawnych	Kancelaria Doradcza ARAT Marek Powała ul. Gronostajowa 8 86-031 Osielsko

* najważniejsze zakresy np. diagnostyka obrazowa, laboratorium, wyżywienie, pranie, ochrona, utrzymanie czystości, transport medyczny, obsługa prawna

Ocena działalności pomocniczej realizowanej w outsourcingu
Zadania zlecone wykonawcom są realizowane zgodnie z zapisami umów . WSPL SP ZOZ w Grudziądzu posiada własne laboratorium ora pracownie RTG i USG, które zabezpieczają większość badań diagnostycznych.

1.3 Informacja o posiadanych certyfikatach jakości.

Certyfikat	TAK	Termin ważności	NIE	W trakcie	Uwagi
Akredytacyjny CMJ	TAK	2027-08-26			
ISO 9001	TAK	2028-03-15			
ISO 14001					
ISO 18001					
ISO 27001	TAK	2027-06-10			
Inne					

1.4 Polityka kadrowa – informacje ogólne.

1.4.1 Informacje o zatrudnieniu.

Ocena stanu zatrudnienia
WSPL SP ZOZ w Grudziądzu mierzy się z trudnościami braku na rynku pracy lekarzy i pielęgniarek. Stan zatrudnienia oraz struktura zatrudnienia, zarówno pracowników podstawowej działalności medycznej jak i pozostałej pozwala na realizację zadań statutowych.

Prognoza dotycząca zatrudnienia w okresie 2025 - 2027
Nie planuje się zmiany struktury zatrudnienia.

2. Działalność medyczna.

2.1 Realizacja umów zawartych z NFZ.

WSPL SPZOZ w Grudziądzu zabezpiecza potrzeby zdrowotne w powiecie grudziądzkim w województwie kujawsko-pomorskim.

WSPL SPZOZ w Grudziądzu prowadzi działalność medyczną w oparciu o umowy zawarte z Kujawsko-Pomorskim OW NFZ, a także z podmiotami zewnętrznymi prowadzącymi działalność gospodarczą realizując na ich rzecz, głównie zadania z zakresu ustawy o służbie medycyny pracy. Działalność medyczna w roku 2024 była prowadzona na bazie 13 poradni specjalistycznych wchodzących w zakres świadczeń ambulatoryjnej opieki specjalistycznej, gabinetów stomatologicznych oraz ortodontycznego, poradni zdrowia psychicznego i dziennego oddziału psychiatrycznego, pracowni fizjoterapii, pracowni diagnostycznych tj. pracowni diagnostyki laboratoryjnej i pracowni diagnostyki obrazowej, pracowni endoskopii, poradni medycyny pracy, pielęgniarskiej opieki długoterminowej domowej oraz podstawowej opieki zdrowotnej. WSL SP ZOZ w Grudziądzu w ramach podstawowej opieki zdrowotnej sprawuje skoordynowaną opiekę zdrowotną nad pacjentem, zapewniając mu kompleksowe wsparcie w chorobach przewlekłych oraz profilaktykę.

Ocena wysokości umów zawartych z NFZ

Wysokość zawartych umów z NFZ pozwala na optymalne wykorzystanie potencjału kadrowego oraz posiadanej infrastruktury. Wszystkie zrealizowane w roku 2024 świadczenia medyczne na rzecz Narodowego Funduszu Zdrowia zostały opłacone.
--

Wartość umów z NFZ na poszczególne rodzaje świadczeń w 2024 r. oraz 2025 r.

Lp.	Rodzaj świadczeń	Wartość umowy w zł		Struktura (w %)		Dynamika
		2024 r.	2025 r.	2024 r.	2025 r.	2025/2024
1	Podstawowa opieka zdrowotna	9 634 885,08	9 989 285,70	40,89	41,58	3,68%
2	Ambulatoryjna opieka specjalistyczna	7 615 002,48	7 648 675,07	32,32	31,84	0,44%
3	Opieka psychiatryczna i leczenie uzależnień	1 554 417,18	1 703 393,40	6,60	7,09	9,58%
4	Rehabilitacja lecznicza	1 783 918,19	1 610 623,48	7,57	6,70	-9,71%
5	Świadczenia pielęgnacyjne i opiekuńcze	637 139,86	692 855,36	2,70	2,88	8,74%
6	Lecznictwo stomatologiczne	2 200 946,09	2 330 456,56	9,34	9,70	5,88%
7	Profilaktyczne programy zdrowotne	53 934,98	22 658,80	0,23	0,09	-57,99%
8	Inne świadczenia	80 222,80	25 840,72	0,34	0,11	-67,79%

Łączna wartość nadwykonań nierozliczonych na dzień 31.12.2024 r. wynosi 134.853,65 zł, z tego:

Lp.	Rodzaj świadczeń	Wartość nadwykonań
1	Podstawowa opieka zdrowotna	1 933,19
2	Ambulatoryjna opieka specjalistyczna	101 531,60
4	Rehabilitacja lecznicza	6 454,73
4	Lecznictwo stomatologiczne	13 865,36
5	Profilaktyczne programy zdrowotne	10 327,77
6	Inne świadczenia	741,00
	OGÓŁEM	134 853,65

Łączna wartość nadwykonań rozliczonych na dzień sporządzenia raportu to 130.788,25 zł

Liczba świadczeń z tytułu nadwykonań została w całości rozliczona, z tym że świadczenia z rodzaju lecznictwo stomatologiczne zgodnie z ugodą rozliczono do wartości 9.799,96 zł, w tym świadczenie ogólnostomatologiczne na kwotę 9.486,04 zł (70% wartości świadczeń).

Łączna wartość nadwykonań dochodzonych na drodze sądowej wynosi 0,00 zł.

Wykaz działań, jakie będą podejmowane celem uzyskania zapłaty za nadwykonania
Nie dotyczy

2.2 Lecznictwo stacjonarne – nie dotyczy

2.3 Lecznictwo ambulatoryjne.

Tabela nr 2 - informacje dotyczące leczenia ambulatoryjnego – dane za 2024 r.

Nazwa poradni	Przychody		Koszty ogółem	Wynik finansowy	Liczba porad
	ogółem	w tym wartość kontraktu z NFZ			
Podstawowa opieka zdrowotna	9 688 820,06	9 688 820,06	9 969 294,71	-280 474,65	64558
poradnia alergologiczna	491 506,50	491 506,50	492 855,44	-1 348,94	3398
poradnia gastrologiczna	50 256,44	50 256,44	104 393,26	-54 136,82	509
poradnia kardiologiczna	1 098 557,68	1 098 606,63	1 412 310,08	-313 752,40	6642
poradnia dermatologiczna	885 809,90	885 809,90	640 646,95	245 162,95	6818
poradnia neurologiczna	618 781,05	618 781,05	572 108,00	46 673,05	5005
poradnia rehabilitacyjna	110 715,82	110 715,82	229 816,59	-119 100,77	1772
poradnia chorób zakaźnych	386 411,03	386 411,03	336 354,98	50 056,05	1752
poradnia położniczo-gineko-logiczna	582 818,19	582 826,51	700 688,08	-117 869,89	4099
poradnia chirurgii ogólnej	532 196,68	532 331,20	695 975,22	-163 778,54	3860
poradnia urazowo-ortope-dyczna	158 025,03	158 025,03	280 080,72	-122 055,69	1374
poradnia okulistyczna	276 396,83	276 595,48	642 946,98	-366 550,15	1705
poradnia otolarygologiczna	478 189,68	478 189,68	624 586,84	-146 397,16	3055
poradnia logopedyczna	166 728,95	166 728,95	196 718,13	-29 989,18	1619
poradnia urologiczna	1 681 947,10	1 683 251,28	1 242 522,35	439 424,75	7710
poradnia zdrowia psychicz-negp	505 336,08	505 336,08	471 082,84	34 253,24	6185
poradnia stomatologiczna	1 813 325,08	1 814 435,57	1 660 885,52	152 439,56	4468
poradnia ortodontyczna	386 510,52	386 510,52	322 865,84	63 644,68	2245
pielęgniarska opieka dłu-go-terminowa	637 139,86	637 139,86	737 310,53	-100 170,67	10823
Oddział dzienny psychia-tryczny	1 049 081,10	1 049 081,10	892 555,90	156 525,20	5253
dział fizjoterapii	1 673 201,00	1 673 202,37	1 654 363,16	18 837,84	3216
Pracownia endoskopii	285 569,54	285 905,60	343 704,08	-58 134,54	497
ogółem	23557324,12	23560466,66	24224066,20	-666742,08	

Ocena funkcjonowania lecznictwa ambulatoryjnego

Analizując powyższą tabelę należy dodatkowo wziąć pod uwagę wynik na działalności operacyjnej, który jest dodatni i wynosi 525.120,89 zł zgodnie z rachunkiem zysków i strat za 2024r. Na wynik ten mają wpływ uwzględnione dotacje i refundacje kosztów, w tym rozliczane do wysokości amortyzacji. Nie są one zawarte w przychodach ze sprzedaży w poszczególnych poradni powyższej tabeli, ponieważ są uwzględnione w pozostałych przychodach operacyjnych.

Wartość zawartych umów daje możliwość wykorzystania potencjału osobowego i lokalowego zakładu. Optymalizację realizacji umów zapewnia stałe i precyzyjne monitorowanie ich wykonania. Uzyskane certyfikaty ISO oraz certyfikat akredytacyjny CMJ są świadectwem wysokiej jakości realizowanych świadczeń zdrowotnych.

2.4 Lecznictwo dzienne.

Ocena funkcjonowania lecznictwa dziennego

W strukturze organizacyjnej WSPL SPOZ w Grudziądzu funkcjonuje Dzienny Oddział Psychiatryczny. Przychodnia mierzy się z problemem braku kadry lekarskiej. Zrealizowane świadczenia w ramach umowy roku 2024 zostały opłacone.

2.5 Blok operacyjny - *nie dotyczy*

3. Plany dotyczące rozszerzenia lub ograniczenia działalności medycznej w latach 2025 – 2027.

WSPL SPZOZ w Grudziądzu nie planuje rozszerzenia działalności medycznej. Obszar naszego działania oraz ilość pacjentów objętych podstawową opieką zdrowotną stawia nas na czele funkcjonujących przychodni w powiecie grudziądzkim. Posiadanie własnej bazy diagnostycznej i specjalistów w jednej lokalizacji sprzyja rozwojowi i konkurencyjności naszej placówki. Szczególny nacisk kładziemy na rozwój medycyny pracy jako dodatkowego źródła dochodu.

4. Analiza sytuacji ekonomiczno-finansowej za 2024 r.

4.1. Informacja o istotnych zdarzeniach, które miały wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej

Wykonanie kontraktu z Narodowym Funduszem Zdrowia należało do najistotniejszego czynnika mającego wpływ na sytuację ekonomiczno- finansową zakładu. Utrzymanie i rozwój medycyny pracy na potrzeby miejscowego i okolicznego rynku pracodawców, zwłaszcza dla dużych, miejscowych zakładów pracy pozwala na uzyskanie przychodów ze świadczeń innych niż finansowanych ze środków publicznych. Uzyskane przychody finansowe z tytułu należnych odsetek od zgromadzonych środków pieniężnych na rachunku bankowym w znacznym stopniu wpłynęły na wysokość osiągniętego wyniku finansowego za rok 2024. WSPL SP ZOZ w Grudziądzu otrzymała od organu tworzącego dotacje na zakup sprzętu medycznego w wysokości 304.000,00 zł oraz dofinansowanie do kosztów kształcenia osób wykonujących zawody medyczne w wysokości 43.311,00 zł. W roku 2023 rozpoczęła się realizacja projektu „Budowa ogólnodostępnej platformy wysokiej jakości i dostępności e-usług publicznych w podmiotach leczniczych utworzonych i nadzorowanych przez MON”, a odbiór sprzętu i programów informatycznych nastąpił w kwietniu 2024 r.

W najbliższym otoczeniu WSPL SPZOZ w Grudziądzu funkcjonują jedna publiczna placówka i pozostałe

niepubliczne, które stanowią konkurencję na rynku świadczeń zdrowotnych. WSPL SPZOZ mierzy się z problemem braku lekarzy na rynku pracy. Użytkowane zasoby lokalowe podlegają zużyciu i wymagają bieżących remontów, konserwacji i napraw. Budynki wpisane do rejestru zabytków podlegają nadzorowi wojewódzkiemu oraz gminnemu konserwatorowi zabytków, z czym wiąże się przedłużenie procedur z przygotowaniem i wykonaniem prac remontowych oraz wyższymi kosztami inwestycji.

4.2. Analiza wskaźnikowa.

1) Wskaźniki zyskowności.

WSKAŹNIK	FORMUŁA	Wartość	Ocena
wskaźnik zyskowności netto (%)	$\frac{\text{Wynik netto}}{\text{Przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów + pozostałe przychody operacyjne + przychody finansowe}} \times 100\%$	2,94	4
wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	$\frac{\text{Wynik z działalności operacyjnej}}{\text{Przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów + pozostałe przychody operacyjne}} \times 100\%$	1,86	3
wskaźnik zyskowności aktywów (%)	$\frac{\text{Wynik netto}}{\text{średni stan aktywów, gdzie średni stan aktywów to suma aktywów razem na koniec poprzedniego roku obrotowego i aktywów razem na koniec bieżącego roku obrotowego podzielona przez 2}} \times 100\%$	4,04	5

Interpretacja wyników

Wartość wskaźnika zyskowności netto, zyskowności działalności operacyjnej oraz zyskowności aktywów przyjmują wartości dodatnie, i wskazują na skuteczne wykorzystanie aktywów i efektywne gospodarowanie posiadanymi zasobami.

2) Wskaźniki płynności.

WSKAŹNIK	FORMUŁA	Wartość	Ocena
wskaźnik bieżącej płynności	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 + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe	3,48	10
wskaźnik szybkiej płynności	Aktywa obrotowe – należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy – krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne) - zapasy Zobowiązania krótkoterminowe – zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe	3,40	10

Interpretacja wyników

Optymalne wartości wskaźników płynności wskazują na zdolność do terminowego regulowania zobowiązań przez WSPL SPZOZ w Grudziądzu.

3) Wskaźniki efektywności.

WSKAŹNIK	FORMUŁA	Wartość	Ocena
Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	Średni stan należności z tytułu dostaw i usług x liczba dni w okresie (365) Przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów gdzie 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	33,99	3
wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	Średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług x liczba dni w okresie (365) Przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów, gdzie 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	13,78	7

Interpretacja wyników

Optymalne wartości wskaźników efektywności informują, że WSPLSP ZOZ w Grudziądzu prawidłowo realizuje zarządzanie kapitałem w jednostce. Należności od NFZ są regulowane terminowo, a zobowiązania wobec dostawców są regulowane zgodnie z umowami i w terminie.

4) Wskaźniki zadłużenia.

WSKAŹNIK	FORMUŁA	Wartość	Ocena
wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	$\frac{(\text{Zobowiązania długoterminowe} + \text{zobowiązania krótkoterminowe} + \text{rezerwy na zobowiązania})}{\text{Aktywa razem}} \times 100\%$	17,05	10
wskaźnik wypłacalności	$\frac{\text{Zobowiązania długoterminowe} + \text{zobowiązania krótkoterminowe} + \text{rezerwy na zobowiązania}}{\text{Fundusz własny}}$	0,29	10

Interpretacja wyników

Wartość wskaźników zadłużenia osiągnęła wartości maksymalne tj. każdy po 10 pkt. co wyraźnie wskazuje na wiarygodność finansową Przychodni.

Podsumowanie wyników oceny sytuacji ekonomiczno – finansowej.

	Wskaźnik	Uzyskane oceny za 2024 r.	Maksymalna ocena do osiągnięcia
Wskaźniki zyskowności	Wskaźnik zyskowności netto	4	5
	Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej	3	5
	Wskaźnik zyskowności aktywów	5	5
	Razem	12	15
Wskaźniki płynności	Wskaźniki bieżącej płynności	10	12
	Wskaźnik szybkiej płynności	10	13
	Razem	20	25
Wskaźnik efektywności	Wskaźnik rotacji należności	3	3
	Wskaźnik rotacji zobowiązań	7	7
	Razem	10	10
Wskaźniki zadłużenia	Wskaźnik zadłużenia aktywów	10	10
	Wskaźnik wypłacalności	10	10
	Razem	20	20
Łączna wartość punktów		62	70

Podsumowanie:

WSPL SPZOZ w Grudziądzu uzyskała ogółem 88,57 % możliwych punktów do uzyskania.

Analiza wskaźników ekonomiczno-finansowych pokazuje, że sytuacja finansowa WSPL SP ZOZ w Grudziądzu jest stabilna. Wskaźniki efektywności i zadłużenia osiągnęły wartości maksymalne i świadczą o tym, że przychodnia nie ma trudności ze ściągalnością swoich należności oraz regulowaniu zobowiązań.

5. Analiza SWOT – wstęp do prognozy na lata 2025-2027.

1. Mocne strony	Kierunek działania	Ocena wpływu na sytuację ekonomiczno-finansową*
Dobra lokalizacja przychodni i dogodne dojazdy		3
Własne zaplecze diagnostyczne i laboratoryjne i badanie w zakresie medycyny pracy w jednej lokalizacji, wyposażanie w nowoczesny sprzęt diagnostyczny	Utrzymanie w dobrym stanie sprzętu i aparatury medycznej, zakup aparatury diagnostycznej	3
Szeroki zakres usług medycznych oraz kompleksowość świadczeń	Dostosowanie struktury świadczeń do potrzeb rynku	3
Silna pozycja medycyny pracy	Stać obecność na rynku świadczeniodawców medycyny pracy, poszerzenie bazy lokalowej	3
Zewnętrzne i wewnętrzne monitorowanie jakości, certyfikat ISO 9001, certyfikat ISO 27001	Potwierdzenie certyfikatu	3
Realizacja umowy z NFZ na opiekę koordynowaną w zakresie podstawowej opieki zdrowotnej	Zabezpieczenie kadry medycznej realizującej świadczenia w zakresie opieki koordynowanej	3
Zabezpieczone środki finansowe	Możliwość realizowania inwestycji, brak potrzeby korzystania z ofert kredytowych	3
Realizacja kompleksowej informatyzacji i replikacja środowiska informatycznego	Utrzymanie wskaźników określonych w e-projekcie Polska Cyfrowa	3
Certyfikat akredytacyjny CMJ w zakresie podstawowej opieki zdrowotnej	Utrzymanie wdrożonych standardów tak aby proces leczenia przebiegał bezpiecznie, efektywnie i skutecznie.	3

*3 – duży wpływ, 2 – średni wpływ, 1-mały wpływ, 0-brak wpływu

Słabe strony	Kierunek działania	Ocena wpływa na sytuację ekonomiczno-finansową*
Infrastruktura podlegająca konserwatorowi zabytków, ograniczone możliwości modernizacji	Dostosowanie się do wymagań konserwatora zabytków (zwiększone koszty)	3
Trudności z pozyskaniem specjalistycznej kadry medycznej	Poszukiwania poprzez Izby Lekarskie i środki masowego przekazu	3
Wysoka średnia wieku kadry medycznej, starzenie się personelu		2
Oczekiwania płacowe lekarzy specjalistów	Negocjacje ze specjalistami	3

*3 – duży wpływ, 2 – średni wpływ, 1-mały wpływ, 0-brak wpływu

Szanse	Kierunek działania	Ocena wpływu na sytuację ekonomiczno-finansową*
Możliwość rozszerzenia oferty świadczonych usług poza umową z NFZ w ramach medycyny pracy	Działania w kierunku rozbudowy komórki medycyny pracy	2
Pojawienie się nowych dużych pracodawców – nowe umowy na świadczenia w ramach medycyny pracy	Pozyskiwanie nowych dużych, stabilnych kontrahentów	3
Stałe, rosnące zapotrzebowanie na usługi zdrowotne (starzenie się społeczeństwa, pogorszenie stanu zdrowia)	Realizacja programów profilaktycznych	2
Możliwość korzystania z zewnętrznych środków na finansowanie zakupu sprzętu oraz doskonalenia kadr medycznych	Korzystanie z dotacji w ramach PMT oraz dofinansowania szkoleń w ramach środków przekazanych przez MON, zaangażowanie w pozyskanie środków w ramach programów funduszu europejskiego.	2

*3 – duży wpływ, 2 – średni wpływ, 1-mały wpływ, 0-brak wpływu

Zagrożenia	Kierunek działania	Wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową*
Niestabilność zatrudnienia kadry medycznej w warunkach wolnego rynku	Negocjowanie warunków zatrudnienia	2
Ryzyko ograniczenia działalności medycznej w związku z brakami kadrowymi w niektórych specjalnościach medycznych	Stwarzanie dobrych warunków pracy sprzyjających identyfikacji z naszą przychodnią	3
Zmiany finansowania - ZARZĄDZENIE NR 23/2025/DSOZ PREZESA NFZ z dnia 1 kwietnia 2025 r. zmieniające zarządzenie w sprawie określenia warunków zawierania i realizacji umów o udzielanie świadczeń opieki zdrowotnej w rodzaju ambulatoryjna opieka specjalistyczna	Utrzymanie wykonania świadczeń pierwszorazowych powyżej ogólnopolskiej mediany ustalonej przez NFZ	3
Zmieniające się przepisy dotyczące ochrony zdrowia	Bieżąca analiza przepisów i procesu legislacji	3
Możliwy brak zabezpieczenia środków na realizację ustawy o sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego niektórych pracowników zatrudnionych w podmiotach leczniczych.	Monitorowanie kosztów oraz wykonania założonych przychodów	3

*3 – duży wpływ, 2 – średni wpływ, 1-mały wpływ, 0-brak wpływu

6. Prognoza sytuacji ekonomiczno–finansowej na lata 2025-2027.

6.1 Opis przyjętych założeń do prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej.

Samodzielny publiczny zakład opieki zdrowotnej 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.

Celem sporządzenia prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej przyjęto następujące założenia ogólne: Planowana wartość wyniku finansowego wykazuje wartość ujemną w 2025r. natomiast po odjęciu amortyzacji osiągnie zysk. WSPL SPZOZ w Grudziądzu również posiada rezerwę finansową w postaci środków pieniężnych na rachunku bankowym, co oznacza, iż płynność finansowa nie będzie zachwiana, na co wskazują wskaźniki finansowe za 2024r. Na wysokość kosztów mają wpływ niezbędne remonty,

wzrost bieżących kosztów utrzymania oraz wzrost wynagrodzeń z tytułu ustawy o sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego niektórych pracowników zatrudnionych w podmiotach leczniczych. W latach 2026 i 2027 planuje się wynik dodatni. Celem nadrzędnym w zakresie działalności medycznej jest rozwój podstawowej opieki zdrowotnej i rozwój świadczeń w zakresie profilaktyki zdrowotnej pracowników.

Ponadto przyjęto następujące założenia w zakresie:

1) przychodów ze sprzedaży:

Przychody z tytułu świadczeń realizowanych na rzecz Narodowego Funduszu Zdrowia ustalono do wysokości umów z NFZ z uwzględnieniem oszacowanego przychodu z tytułu wykonywanych świadczeń ponad limit. Wartość prognozowana przychodu uwzględnia szacowany wzrost wynagrodzeń od 1 lipca 2025r. personelu medycznego zatrudnionego na umowę o pracę i na kontraktach, oparta na ustawie o sposobie ustalania najniższego wynagradzania zasadniczego niektórych pracowników zatrudnionych w podmiotach leczniczych.

2) kosztów działalności podstawowej:

- koszty zostały ustalone do wysokości planowanych przychodów, uwzględniające wzrost kosztów wynagrodzeń w związku z realizacją ustawy o sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego niektórych pracowników zatrudnionych w podmiotach leczniczych wynagrodzeń, oraz wzrost cen zgodnie z prognozowaną inflacją. Amortyzacja została powiększona o odpisy w ramach otrzymanych dotacji. W 2025 koszty zostały zwiększone z tytułu usług medycznych z uwagi na zabezpieczenie świadczeń zdrowotnych w podstawowej opiece zdrowotnej.

3) pozostałych przychodów operacyjnych:

- prognozowane przychody dotyczą odpisów amortyzacyjnych w związku z otrzymanymi środkami trwałymi i dotacjami na zakup środków trwałych, z tytułu otrzymanych refundacji kosztów, oraz refaktury za media, wpływy z tytułu najmu lokalu na aptekę ogólnodostępną.

4) pozostałych kosztów operacyjnych:

- ujęto refaktury za media

5) przychodów finansowych:

- zaplanowano przychody z tytułu odsetek od zgromadzonych środków na rachunkach bankowych

6) kosztów finansowych:

- nie zaplanowano

7) stanu aktywów:

- zmniejszenie z tytułu odpisów amortyzacyjnych i zwiększenie aktywów trwałych z tytułu planowanych zakupów i inwestycji

7.1.) w tym należności z tytułu dostaw i usług:

- należności od NFZ oraz innych kontrahentów za usługi w ramach medycyny pracy

8) stanu zobowiązań:

- średnie zobowiązania wobec lekarzy zatrudnionych na kontraktach, dostawców, innych zobowiązań publicznoprawnych oraz wobec pracowników.

WSPL SPZOZ w Grudziądzu nie planuje w latach 2025-2027 zaciągać zobowiązań z tytułu kredytu lub pożyczki.

9) rezerwy na zobowiązania:

- odpis na rezerwy na nagrody jubileuszowe i odprawy podlega corocznej aktualizacji

10) funduszu własnego:

- zwiększenie w 2026 i 2027 i zmniejszenie w 2025r. o planowany zysk/stratę.

6.2 Analiza wskaźnikowa.

1) Wskaźniki zyskowności.

Wskaźniki zyskowności	WARTOŚĆ WSKAŹNIKA		
	2025 r.	2026 r.	2027r.
wskaźnik zyskowności netto (%)	-0,68	0,06	0,05
wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	-1,78	-1,05	-0,99
wskaźnik zyskowności aktywów (%)	-1,09	0,10	0,09

Interpretacja wyników

Wskaźnik zyskowności netto w 2025r. ma wartość ujemną -0,68, ma na to wpływ zaplanowanie niezbędnych remontów, wzrost bieżących kosztów utrzymania oraz wzrost wynagrodzeń z tytułu ustawy o sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego niektórych pracowników zatrudnionych w podmiotach leczniczych. SPZOZ nie utraci płynności finansowej, ponieważ ma zabezpieczone środki finansowe na rachunku bankowym. W 2025 r. jednostka na bieżąco monitoruje koszty i przychody. W następnych latach wskaźniki te ulegną poprawie, a wskaźnik zyskowności netto i wskaźnik zyskowności aktywów prognozuje wynik dodatni. Z uwagi na charakter działalności podmiotów leczniczych nie zakłada się ich maksymalizacji.

2) Wskaźniki płynności.

Wskaźniki płynności	WARTOŚĆ WSKAŹNIKA		
	2025 r.	2026 r.	2027r.
wskaźnik bieżącej płynności	3,22	2,98	2,76
wskaźnik szybkiej płynności	3,14	2,91	2,69

Interpretacja wyników

Osiągnięte wskaźniki płynności wskazują na zdolność do terminowego regulowania zaciągniętych zobowiązań i nie prognozuje się zmiany.

3) Wskaźniki efektywności.

Wskaźniki efektywności	WARTOŚĆ WSKAŹNIKA		
	2025 r.	2026 r.	2027r.
wskaźnik rotacji należności (w dniach)	31	29,07	28,81
wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	12,80	12,53	12,74

Interpretacja wyników

Prognozowane wskaźniki kształtują się na poziomie poprzednich lat. Przychodnia nie generuje zobowiązań wymagalnych.

4) Wskaźniki zadłużenia.

Wskaźniki zadłużenia	WARTOŚĆ WSKAŹNIKA		
	2025 r.	2026 r.	2027r.
wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	19,76	22,52	24,09
wskaźnik wypłacalności	0,32	0,35	0,37

Interpretacja wyników

WSPLSPZOOZ w Grudziądzu samodzielnie finansuje swoją działalność. Wskaźniki świadczą o prawidłowym i terminowym regulowaniu bieżących zobowiązań.

7. Podsumowanie

Wyniki zaprezentowane w analizie wskaźnikowej sytuacji ekonomiczno- finansowej w 2024r. wskazują na pozytywną ocenę działalności WSPL SPZOZ w Grudziądzu w zakresie gospodarki finansowej podmiotu. Szacunki na lata objęte prognozą określone zostały z dużą ostrożnością z uwagi na dynamiczną sytuację gospodarczą w kraju. Posiadane środki pieniężne pozwalają na zapewnienie płynności finansowej oraz kontynuowanie planowanych inwestycji i remontów. W naszej ocenie nie występuje zagrożenie utraty płynności finansowej. Celem zakładu nie jest maksymalizacja zysku, istotniejszym jest fakt bilansowania się prowadzonej działalności, zwiększenie użyteczności świadczeń medycznych tzn. maksymalizację rozmiarów i jakości realizowanych usług.

.....
/podpis i pieczęć kierownika zakładu/