

**SAMODZIELNY PUBLICZNY ZESPÓŁ
PODSTAWOWEJ OPIEKI ZDROWOTNEJ**

W ZAGÓRZU

**ul. Piłsudskiego 4
38-540 Zagórz**



RAPORT O SYTUACJI EKONOMICZNO - FINANSOWEJ ZA ROK 2024

**Samodzielnego Publicznego Zespołu
Podstawowej Opieki Zdrowotnej
w Zagórz**

Zagórz 2025

Raport o sytuacji ekonomiczno – finansowej za rok obrotowy 2024

Spis treści

- I. WPROWADZENIE
- II. ANALIZA SYTUACJI EKONOMICZNO – FINANSOWEJ SAMODZIELNEGO PUBLICZNEGO ZESPOŁU PODSTAWOWEJ OPIEKI ZDROWOTNEJ W ZAGÓRZU W ROKU BAZOWYM 2024
 - 1. Sprawozdanie finansowe za rok obrotowy 2024
 - Bilans na dzień 31.12.2024 r.
 - Rachunek zysków i strat za okres 01.01.2024 – 31.12.2024
 - Zestawienie zmian w Funduszu własnym w 2024 roku
 - 2. Analiza wskaźnikowa i punktowa sytuacji finansowej za 2024 rok
 - 3. Inne aspekty sytuacji ekonomiczno – finansowej
- III. PROGNOZA EKONOMICZNO – FINANSOWA NA LATA 2025 – 2027
- IV. PODSUMOWANIE

Podstawa prawna: art. 53 a ustawy z dnia 8 kwietnia 2025 roku o działalności leczniczej (Dz. U. 2025 r. 450 t.j.)

I. WPROWADZENIE

1. Jednostka organizacyjna: Samodzielny Publiczny Zespół Podstawowej Opieki Zdrowotnej w Zagórz.
2. Siedziba Jednostki: gmina Zagórz; powiat sanocki; woj. podkarpackie
3. Adres Jednostki: 38-540 Zagórz, ul. Piłsudskiego 4
4. Numer telefonu: 13 46 200 39; adres poczty elektronicznej:
ksiegowa@przychodniazoz.pl
5. Numer identyfikacyjny REGON 370478657
6. Numer w Krajowym Rejestrze Sądowym 0000009907
7. Data wpisu i numer rejestru podmiotów wykonujących działalność leczniczą: Księga Rejestrowa 000000010200
8. Podmiot tworzący: Burmistrz Miasta i Gminy Zagórz

II. ANALIZA SYTUACJI EKONOMICZNO – FINANSOWEJ SAMODZIELNEGO PUBLICZNEGO ZESPOŁU PODSTAWOWEJ OPIEKI ZDROWOTNEJ W ZAGÓRZU W ROKU BAZOWYM 2024

1. Sprawozdanie finansowe za rok obrotowy 2024

- Bilans na dzień 31.12.2024 r.

III.	Opis	Stan na 31.12.2024	Stan na 31.12.2023
	Aktywa	2 765 862,07	3 111 155,26
A	+Aktywa trwałe	1 908 559,86	1 707 499,22
A.I	+Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
A.I.1	+Koszty zakończonych prac rozwojowych	0,00	0,00
A.I.2	+Wartość firmy	0,00	0,00
A.I.3	+Inne wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
A.I.4	+Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
A.II	+Rzeczowe aktywa trwałe	1 908 559,86	1 707 499,22
A.II.1	+Środki trwałe	1 511 952,48	1 589 668,13
A.II.1.A	+grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	64 957,31	64 957,31
A.II.1.B	+budynki, lokale, prawa do lokali i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	1 386 440,72	1 436 648,09
A.II.1.C	+urządzenia techniczne i maszyny	7 748,60	9 372,44
A.II.1.D	+środki transportu	0,00	0,00
A.II.1.E	+inne środki trwałe	52 805,85	78 690,29
A.II.2	+Środki trwałe w budowie	396 607,38	117 831,09
A.II.3	+Zaliczki na środki trwałe w budowie	0,00	0,00
A.III	+Należności długoterminowe	0,00	0,00

A.III.1	+Od jednostek powiązanych	0,00	0,00
A.III.2	+Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
A.III.3	+Od pozostałych jednostek	0,00	0,00
A.IV	+Inwestycje długoterminowe	0,00	0,00
A.IV.1	+Nieruchomości	0,00	0,00
A.IV.2	+Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
A.IV.3	+Długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
A.IV.3.A	+w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
A.IV.3.A.1	+/- udziały lub akcje	0,00	0,00
A.IV.3.A.2	+/- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
A.IV.3.A.3	+/- udzielone pożyczki	0,00	0,00
A.IV.3.A.4	+/- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
A.IV.3.B	+w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
A.IV.3.B.1	+/- udziały lub akcje	0,00	0,00
A.IV.3.B.2	+/- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
A.IV.3.B.3	+/- udzielone pożyczki	0,00	0,00
A.IV.3.B.4	+/- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
A.IV.3.C	+w pozostałych jednostkach	0,00	0,00
A.IV.3.C.1	+/- udziały lub akcje	0,00	0,00
A.IV.3.C.2	+/- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
A.IV.3.C.3	+/- udzielone pożyczki	0,00	0,00
A.IV.3.C.4	+/- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
A.IV.4	+Inne inwestycje długoterminowe	0,00	0,00
A.V	+Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
A.V.1	+Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00
A.V.2	+Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
B	+Aktywa obrotowe	857 302,21	1 403 656,04
B.I	+Zapasy	0,00	3 000,00
B.I.1	+Materiały	0,00	3 000,00
B.I.2	+Półprodukty i produkty w toku	0,00	0,00
B.I.3	+Produkty gotowe	0,00	0,00
B.I.4	+Towary	0,00	0,00
B.I.5	+Zaliczki na dostawy i usługi	0,00	0,00
B.II	+Należności krótkoterminowe	489 428,54	695 117,97
B.II.1	+Należności od jednostek powiązanych	0,00	0,00
B.II.1.A	+z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	0,00
B.II.1.A.1	+/- do 12 miesięcy	0,00	0,00
B.II.1.A.2	+/- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
B.II.1.B	+inne	0,00	0,00
B.II.2	+Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
B.II.2.A	+z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	0,00
B.II.2.A.1	+/- do 12 miesięcy	0,00	0,00
B.II.2.A.2	+/- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
B.II.2.B	+inne	0,00	0,00
B.II.3	+Należności od pozostałych jednostek	489 428,54	695 117,97
B.II.3.A	+z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	489 428,54	688 637,73
B.II.3.A.1	+/- do 12 miesięcy	489 428,54	688 637,73
B.II.3.A.2	+/- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
B.II.3.B	+z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	0,00	6 480,24
B.II.3.C	+inne	0,00	0,00
B.II.3.D	+dochodzone na drodze sądowej	0,00	0,00
B.III	+Inwestycje krótkoterminowe	367 873,67	705 538,07
B.III.1	+Krótkoterminowe aktywa finansowe	367 873,67	705 538,07
B.III.1.A	+w jednostkach powiązanych	0,00	0,00

B.III.1.A.1	+/- udziały lub akcje	0,00	0,00
B.III.1.A.2	+/- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
B.III.1.A.3	+/- udzielone pożyczki	0,00	0,00
B.III.1.A.4	+/- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
B.III.1.B	+w pozostałych jednostkach	0,00	0,00
B.III.1.B.1	+/- udziały lub akcje	0,00	0,00
B.III.1.B.2	+/- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
B.III.1.B.3	+/- udzielone pożyczki	0,00	0,00
B.III.1.B.4	+/- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
B.III.1.C	+środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	367 873,67	705 538,07
B.III.1.C.1	+/- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	367 873,67	305 538,07
B.III.1.C.2	+/- inne środki pieniężne	0,00	400 000,00
B.III.1.C.3	+/- inne aktywa pieniężne	0,00	0,00
B.III.2	+Inne inwestycje krótkoterminowe	0,00	0,00
B.IV	+Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
C	+Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
D	+Udziały (akcje) własne	0,00	0,00
	Pasywa	2 765 862,07	3 111 155,26
A	+Kapitał (fundusz) własny	2 425 987,62	2 739 325,19
A.I	+Kapitał (fundusz) podstawowy	280 126,28	280 126,28
A.II	+Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	2 459 198,91	2 557 837,67
A.II.1	+/- nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)	0,00	0,00
A.III	+Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:	0,00	0,00
A.III.1	+/- z tytułu aktualizacji wartości godziwej	0,00	0,00
A.IV	+Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym:	0,00	0,00
A.IV.1	+/- tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki	0,00	0,00
A.IV.2	+/- na udziały (akcje) własne	0,00	0,00
A.V	+Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
A.VI	+Zysk (strata) netto	-313 337,57	-98 638,76
A.VII	+Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
B	+Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	339 874,45	371 830,07
B.I	+Rezerwy na zobowiązania	0,00	0,00
B.I.1	+Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00
B.I.2	+Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	0,00	0,00
B.I.2.A	+/- długoterminowa	0,00	0,00
B.I.2.B	+/- krótkoterminowa	0,00	0,00
B.I.3	+Pozostałe rezerwy	0,00	0,00
B.I.3.A	+/- długoterminowe	0,00	0,00
B.I.3.B	+/- krótkoterminowe	0,00	0,00
B.II	+Zobowiązania długoterminowe	0,00	0,00
B.II.1	+Wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00
B.II.2	+Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
B.II.3	+Wobec pozostałych jednostek	0,00	0,00
B.II.3.A	+kredyty i pożyczki	0,00	0,00
B.II.3.B	+z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
B.II.3.C	+inne zobowiązania finansowe	0,00	0,00
B.II.3.D	+zobowiązania weksłowe	0,00	0,00
B.II.3.E	+inne	0,00	0,00
B.III	+Zobowiązania krótkoterminowe	163 327,62	185 914,41
B.III.1	+Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00
B.III.1.A	+z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0,00	0,00
B.III.1.A.1	+/- do 12 miesięcy	0,00	0,00
B.III.1.A.2	+/- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
B.III.1.B	+inne	0,00	0,00
B.III.2	+Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00

B.III.2.A	+z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0,00	0,00
B.III.2.A.1	+ - do 12 miesięcy	0,00	0,00
B.III.2.A.2	+ - powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
B.III.2.B	+inne	0,00	0,00
B.III.3	+Zobowiązania wobec pozostałych jednostek	163 327,62	185 914,41
B.III.3.A	+kredyty i pożyczki	0,00	0,00
B.III.3.B	+z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
B.III.3.C	+inne zobowiązania finansowe	0,00	0,00
B.III.3.D	+z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	54 021,85	65 448,78
B.III.3.D.1	+ do 12 miesięcy	54 021,85	65 448,78
B.III.3.D.2	+ powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
B.III.3.E	+zaliczki otrzymane na dostawy i usługi	0,00	0,00
B.III.3.F	+zobowiązania wekslowe	0,00	0,00
B.III.3.G	+z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	100 931,80	118 845,25
B.III.3.H	+z tytułu wynagrodzeń	0,00	0,00
B.III.3.I	+inne	8 373,97	1 620,38
B.III.4	+Fundusze specjalne	0,00	0,00
B.IV	+Rozliczenia międzyokresowe	176 546,83	185 915,66
B.IV.1	+Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
B.IV.2	+Inne rozliczenia międzyokresowe	176 546,83	185 915,66
B.IV.2.A	+ długoterminowe	176 546,83	185 915,66
B.IV.2.B	+ krótkoterminowe	0,00	0,00

• **Rachunek zysków i strat na dzień 31.12.2023 r.**

B. Numer	Opis	Za okres 01.01.2024...31.12.2024	Za okres 01.01.2023...31.12.2023
A	Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	5 087 006,01	4 785 164,68
	- od jednostek powiązanych	0,00	0,00
A.I	+Przychody netto ze sprzedaży produktów	5 087 006,01	4 785 164,68
A.I.A	+sprzedanych NFZ	5 079 054,01	4 744 599,18
A.I.B	+pozostałych	3 717,00	6 842,30
A.I.C	+sprzedanych pracodawcom	4 235,00	33 723,20
A.II	+Zmiana stanu produktów (zwiększenie - wartość dodatnia, zmniejszenie - wartość ujemna)	0,00	0,00
A.III	+Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	0,00	0,00
A.IV	+Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0,00	0,00
B	Koszty działalności operacyjnej	5 540 767,06	5 042 818,65
B.I	+Amortyzacja	100 715,65	114 329,62
B.II	+Zużycie materiałów i energii	239 765,58	320 536,42
B.II.A	+Zużycie materiałów	179 285,05	236 237,25
B.II.A.1	+leki	6 118,32	3 412,20
B.II.A.2	+sprzęt jednorazowy	31 115,25	34 853,18
B.II.A.3	+odczynniki chemiczne i materiały diagnostyczne	3 889,15	7 730,50
B.II.A.4	+pozostałe	138 162,33	190 241,37
B.II.B	+Zużycie energii	60 480,53	84 299,17
B.II.B.1	+elektrycznej	32 432,50	40 555,51
B.II.B.2	+cieplnej	21 294,37	34 679,92
B.II.B.3	+pozostała	6 753,66	9 063,74
B.III	+Usługi obce	1 240 763,90	1 041 409,20
B.III.A	+remontowe	71 949,13	18 628,41
B.III.B	+medyczne obce	1 041 533,79	937 950,53
B.III.B.1	+w tym kontrakty lekarskie	686 000,00	559 500,00
B.III.C	+usługi pralnicze	1 053,01	719,42
B.III.D	+pozostałe usługi obce	126 227,97	0,00
B.IV	+Podatki i opłaty, w tym:	31 029,50	7 466,60
	- podatek akcyzowy	0,00	0,00
B.IV.A	+podatek od nieruchomości	6 993,00	6 993,00
B.V	+Wynagrodzenia	3 240 052,65	2 949 602,59
B.V.A	+ze stosunku pracy	3 057 171,08	2 811 562,59
B.V.A.1	+chorobowe	39 396,07	38 001,37
B.V.A.2	+pozostałe wynagrodzenia ze stosunku pracy	3 017 775,01	2 773 561,22
B.V.B	+z umów zlecenia i o dzieło	158 653,57	99 200,00
B.V.C	+pozostałe wynagrodzenia	24 228,00	38 840,00
B.VI	+Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	643 489,90	561 158,16
	- emerytalne	293 108,01	266 981,14
B.VI.A	+Składki ZUS i FP	564 337,65	506 345,40
B.VI.B	+pozostałe	79 152,25	54 812,76
B.VII	+Pozostałe koszty rodzajowe	44 949,88	48 316,06
B.VII.A	+podróże służbowe	36 140,38	37 905,14
B.VII.B	+pozostałe	8 809,50	10 410,92
B.VIII	+Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00	0,00
C	Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)	-453 761,05	-257 653,97
D	Pozostałe przychody operacyjne	148 228,57	157 781,16

Numer	Opis	Za okres 01.01.2024...31.12.2024	Za okres 01.01.2023...31.12.2023
D.I	+Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00
D.II	+Dotacje	0,00	0,00
D.III	+Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00
D.IV	+Inne przychody operacyjne	148 228,57	157 781,16
E	Pozostałe koszty operacyjne	8 405,96	11 690,14
E.I	+Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00
E.II	+Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00
E.III	+Inne koszty operacyjne	8 405,96	11 690,14
F	Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)	-313 938,44	-111 562,95
G	Przychody finansowe	3 487,24	12 975,49
G.I	+Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	0,00	0,00
G.I.A	+od jednostek powiązanych, w tym:	0,00	0,00
	- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
G.I.B	+od jednostek pozostałych, w tym:	0,00	0,00
	- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
G.II	+Odsetki, w tym:	3 487,24	12 975,49
	- od jednostek powiązanych	0,00	0,00
G.III	+Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00
	- w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
G.IV	+Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
G.V	+Inne	0,00	0,00
H	Koszty finansowe	2 886,37	51,30
H.I	+Odsetki, w tym:	2 886,37	51,30
	- dla jednostek powiązanych	0,00	0,00
H.II	+Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00
	- w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
H.III	+Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
H.IV	+Inne	0,00	0,00
I	Zysk (strata) brutto (F+G-H)	-313 337,57	-98 638,76
J	Podatek dochodowy	0,00	0,00
K	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	0,00	0,00
L	Zysk (strata) netto (I-J-K)	-313 337,57	-98 638,76

• **Zestawienie zmian w Funduszu własnym za 2024 r.**

	Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym za 2024 rok	rok ubiegły	rok bieżący
I.	kapitał (fundusz) na początek okresu (BO)	2 837 963,95	2 739 325,19
-	korekty błędów (stawek amortyzacyjnych)		
I. a.	Kapitał (fundusz) na początek okresu (BO) po korektach	280 126,28	280 126,28
1.	Fundusz założycielski(podstawowy) na początek okresu	280 126,28	280 126,28
1.1.	Zmiany funduszu założycielskiego	-	-
a.	zwiększenie (z tytułu)	-	-
-	dotacji na rozwój od:	-	-
-		-	-
b.	zmniejszenie (z tytułu)	-	-
-	przekazania majątku na podstawie decyzji		
1.2	Fundusz założycielski na koniec okresu	280 126,28	280 126,28
2.	Fundusz zakładu (zapasowy) na początek okresu	2 557 837,67	2 459 198,91
2.1.	Zmiany funduszu zakładu		
a)	zwiększenie (z tytułu)		
-	z podziału zysku	221.239,15	
b)	zmniejszenie (z tytułu)		
-	pokrycia straty		98 638,76
.....			
3.2.	Stan funduszu zakładu na koniec okresu		
4.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	221.239,15	-98 638,76
4.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	221 239,15	
-	korekty błędów		
4.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu po korektach	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
-	podziału zysku z lat ubiegłych		
-			
b)	zmniejszenie (z tytułu)	-	-
-			
4.3.	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
4.4.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu		
-	korekty błędów		
4.5.	strata z lat ubiegłych na początek okresu po korektach	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
-	przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia		
-			
b)	zmniejszenie (z tytułu)	-	-
-			
4.6.	strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
4.7	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
5.	Wynik netto	-98 638,76	-313 337,57
a)	zysk netto		
b)	strata netto	98 638,76	313.337,57
II.	kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	2 557 837,67	2 425 987,62
III.	Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	2 459 198,91	2 112 650,05

2. Analiza wskaźnikowa i punktowa sytuacji finansowej za 2024 rok

Sporządzona dla SPZPOZ w Zagórz na podstawie art. 53a ust. 2 ustawy z 15 kwietnia 2011 r. o działalności leczniczej (t.j. Dz.U. z 2025 r. poz. 450) oraz Rozporządzenia Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017 r. w sprawie wskaźników ekonomiczno-finansowych niezbędnych do sporządzenia analizy oraz prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej.

WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI

Wskaźnik zyskowności netto (%)

$$\frac{-343.020,91 \times 100 \%}{5.050.542,64 + 0,00 + 148.092,36 + 3.487,24} = \frac{-343.020,91 \times 100 \%}{5.202.122,24} = -2 \%$$

Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)

$$\frac{-343.621,78 \times 100 \%}{5.050.542,64 + 0,00 + 148.092,36} = \frac{-343.621,78 \times 100 \%}{5.198.635,00} = -7 \%$$

Wskaźnik zyskowności aktywów

$$\frac{-343.020,91 \times 100 \%}{(3\,111\,155,26 + 2.768.945,28) : 2} = \frac{-343.020,91 \times 100 \%}{2.940.050,27} = -12 \%$$

WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI

Wskaźnik bieżącej płynności

$$\frac{860.385,42 - 0,00 - 0,00}{163.275,37 - 0,00 - 0,00} = \frac{860.385,42}{163.275,37} = 5,27$$

Wskaźnik szybkiej płynności

$$\frac{860.385,42 - 0,00 - 0,00 - 3\,000,00}{163.275,37 - 0,00 - 0,00} = \frac{863.385,42}{163.275,37} = 5,29$$

WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI

Wskaźnik rotacji należności (w dniach)

$$\frac{[(695.117,97 + 488.511,75) : 2] \times 365}{5.050.542,64 + 0,00} = \frac{(1\,183.629,72 : 2) \times 365}{5.050.542,64} = \frac{216.012.423,90}{5.050.542,64} = 42 \text{ dni}$$

Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)

$$\frac{[(65\,448,78 + 53.833,39) : 2] \times 365}{5.050.542,64 + 0,00} = \frac{(119.282,17 : 2) \times 365}{5.050.542,64} = \frac{59.641,08 \times 365}{5.050.542,64} =$$
$$= \frac{21.768.996,02}{5.050.542,64} = \mathbf{4\,dni}$$

WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA

Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)

$$\frac{0,00 + 163.275,37 + 0,00 \times 100 \%}{2.768.945,28} = \frac{163.275,37 \times 100 \%}{2.768.945,28} = \mathbf{6 \%}$$

Wskaźnik wypłacalności

$$\frac{0,00 + 163.275,37 + 0,00}{2.429.123,08} = \frac{163.275,37}{2\,429.123,08} = \mathbf{0,07}$$

W tabeli poniżej przedstawiono podsumowanie wyników oceny sytuacji ekonomiczno - finansowej Samodzielnego Publicznego Zespołu Podstawowej Opieki Zdrowotnej w Zagórz.

TABELA PODSUMOWUJĄCA WYNIKI OCENY SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ SPZPOZ W ZAGÓRZU			
Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika	Ocena
I Wskaźniki zyskowności	1) wskaźnik zyskowności netto (%)	-2 %	0
	2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	-7 %	0
	3) wskaźnik zyskowności aktywów (%)	-12 %	0
1. RAZEM			0
II Wskaźniki płynności	1) Wskaźnik bieżącej płynności	5,27	10
	2) Wskaźnik szybkiej płynności	5,29	10
2. RAZEM			20
III Wskaźniki efektywności	1) wskaźnik rotacji należności (w dniach)	42	3
	2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	4	7
3. RAZEM			10
IV Wskaźniki zadłużenia	1) Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	6	10
	2) Wskaźnik wypłacalności	0,07	10
4. RAZEM			20
ŁĄCZNA WARTOŚĆ PUNKTÓW			50

Przeprowadzona analiza wskaźnikowa sporządzona została na podstawie sprawozdania finansowego za 2024 rok przy zastosowaniu metody punktowej w wyniku, której uzyskano 50 punktów co stanowi 71% maksymalnej liczby punktów możliwych do uzyskania (70 pkt.).

Ocena wskaźników w roku bazowym 2024 wskazuje na pogorszenie sytuacji ekonomiczno-finansowej w porównaniu do roku poprzedniego. W szczególności dotyczy to zyskowności jednostki. Osiągnięty wynik finansowy stanowi 6,16% przychodów ogółem. Taki stan rzeczy spowodowany jest m.in. brakiem kontraktu z Narodowego Funduszu Zdrowia na Rehabilitację leczniczą nowo utworzonego gabinetu rehabilitacyjnego w Porążu, która jest pokrywana jedynie ze środków własnych co znacznie przyczyniło się do pogorszenia Wyniku Finansowego.

Wartość wskaźników płynności wskazuje, iż SPZPOZ spłaca swoje zobowiązania krótkoterminowe płynnymi krótkoterminowymi należnościami i aktywami finansowymi bez zatorów płatniczych.

Na wartość wskaźników ekonomicznych Przychodni Zdrowia w Zagórzu a tym samym na ocenę sytuacji ekonomiczno – finansowej jednostki wpływa wiele czynników zarówno makroekonomicznych jak i mikroekonomicznych.

Przychodnia nie ma zadłużeń wymagalnych co znajduje swoje odbicie we wskaźnikach zadłużenia, które osiągnęły maksymalną wartość 20 pkt. Jest to z pewnością jeden z największych atutów jednostki.

(Analiza przypisanych punktów pomiędzy poszczególne grupy wskaźników ekonomicznych odzwierciedla ich znaczenie w ocenie ekonomiczno-finansowej szpocz samodzielne publiczne zakłady opieki zdrowotnej zgodnie z ustawą o działalności leczniczej nie są nastawione na osiąganie zysku).

3. Inne aspekty sytuacji ekonomiczno – finansowej

Sytuacja finansowa Samodzielnego Publicznego Zespołu Podstawowej Opieki Zdrowotnej w Zagórzu zależy głównie od wielkości i ilości kontraktów z Narodowym Funduszem Zdrowia (NFZ) a tym samym od wysokości środków publicznych przyznanych na finansowanie świadczeń w ramach:

- Podstawowej Opieki Zdrowotnej (POZ)
- Ambulatoryjnej Opieki Specjalistycznej (AOS) – ginekologii i kardiologii
- Stomatologii
- Rehabilitacji leczniczej

Kontrakty z NFZ są podstawowym źródłem finansowania działalności SPZPOZ w Zagórzcu i stanowią 97% - 92% przychodów ogółem. Pozostałe 3% - 8% to przychody z wynajmu, dotacje, pozostałe przychody operacyjne.

Procentowy udział przychodów z NFZ w przychodach ogółem za lata 2019 – 2024 przedstawia poniższa tabela:

	2019	2020	2021	2022	2023	2024
Przychody ogółem	2.705 278	2 908 467	3 665 237	3 829 676	4 785 164	5 238 721
Przychody z NFZ ogółem	2 568 242	2 895 230	3 484 519	3 706 702	4 744 599	5 079 054
Pozostałe przychody	131 562	218 270	180 718	140 821	211 321	159 667
% udział przychodów z NFZ w przychodach ogółem	95 %	92 %	95 %	96 %	96 %	97 %

Prognozę sytuacji ekonomiczno – finansowej SPZPOZ można jedynie oprzeć na kontrakcie z NFZ na Podstawową Opiekę Zdrowotną. Wielkość kontraktu na POZ zależy od stawki kapitałowej ustalanej corocznie przez Prezesa NFZ i liczby pacjentów należących do Przychodni. Stale zmieniająca się liczba pacjentów jest niewątpliwie odzwierciedleniem jakości i dostępności świadczonych usług przez lekarzy POZ w ostatnim roku przejście na emeryturę dwóch lekarzy POZ spowodowało odejście wielu pacjentów. Pozyskaliśmy nowych lekarzy POZ aby odzyskać zaufanie oraz poczucie bezpieczeństwa pacjentów. Na podstawie przeprowadzonej analizy za lata 2019-2023 stwierdza się wzrost kontraktu z NFZ z tytułu usług POZ. Poniżej przedstawiono kształtowanie się liczby pacjentów należących do SPZPOZ w kolejnych latach:

Rok	2020	2021	2022	2023	2024
Liczba pacjentów	6 966	7 020	7 194	7 812	6 704

III. PROGNOZA EKONOMICZNO – FINANSOWA NA LATA 2025 – 2027

Przyjęte założenia do prognozy

2025 rok

Do projekcji sprawozdania finansowego za 2025 rok przyjęto wstępnie planowane wartości przychodów i kosztów zgodnie z planem finansowym SPZPOZ w Zagórzcu. Plan zakłada uzyskanie przez jednostkę przychodów w kwocie 7 051 000 zł. i kosztów działalności operacyjnej w kwocie 7 051 000 zł. co oznacza zbilansowanie przychodów z kosztami. Kwoty podano w zaokrągleniu do pełnych złotych.

W 2025 roku przychody zwiększono o prognozowany wskaźnik 106%. Zakłada się także zwiększenie kontraktu z NFZ na rehabilitację ambulatoryjną oraz podpisanie nowej umowy na rehabilitację domową.

Do oszacowania wartości zakupu materiałów i usług oraz pozostałych kosztów rodzajowych zastosowano wskaźnik inflacji (wzrostu cen) 104,1% zgodnie z założeniami do projektu budżetu państwa na rok 2025.

Wartości szacunkowe przyjęto w zaokrągleniu do pełnych złotych.

2026 rok

Dla ustalenia podstawowych wartości sprawozdawczych przyjęto założenia opisane jak dla roku 2025.

Do oszacowania wartości zakupu materiałów i usług oraz pozostałych kosztów rodzajowych zastosowano wskaźnik inflacji (wzrostu cen) 103,3% zgodnie z założeniami do projektu budżetu państwa na rok 2026.

Wartości szacunkowe przyjęto w zaokrągleniu do pełnych złotych.

Inwestycje i dotacje

Dla celów projekcji sprawozdań finansowych na lata 2025 – 2027 przyjmuje się następujące założenia:

- w roku 2025 realizację inwestycji ze środków własnych i dotacji na łączną kwotę 20 tys.zł: modernizacja pomieszczenia na poradnię kardiologiczną w Wiejskim Ośrodku Zdrowia w Tarnawie Górnej
- w roku 2025 realizację inwestycji ze środków własnych i dotacji na łączną kwotę 30 tys.zł: modernizacja pomieszczeń dla poradni rehabilitacyjnej w Wiejskim Ośrodku Zdrowia w Tarnawie Górnej
- w roku 2025 realizację inwestycji ze środków własnych i dotacji na łączną kwotę 10tys. zł modernizacja toalety dla osób niepełnosprawnych w Wiejskim Ośrodku Zdrowia w Tarnawie Górnej.
- w roku 2025 realizację inwestycji ze środków własnych i dotacji na łączną kwotę 5tys. zł modernizacja szatni dla personelu i osób niepełnosprawnych w Wiejskim Ośrodku Zdrowia w Tarnawie Górnej.
- w latach 2025-2026 realizację inwestycji ze środków pochodzących w głównej mierze z dotacji i częściowo ze środków własnych na kwotę 1.699 tys. zł remont i termomodernizację budynku Przychodni Nr 2 w Zagórzu , przeznaczenie pomieszczeń na gabinety lekarskie POZ i gabinety rehabilitacyjne.

Samodzielny Publiczny Zespół Podstawowej Opieki Zdrowotnej w Zagórzu prowadzi gospodarkę finansową na zasadach określonych w ustawie o działalności leczniczej. Prognoza na okres 2025 – 2027 została opracowana zgodnie z art. 52 ustawy o działalności leczniczej. SPZPOZ w Zagórzu pokrywa z posiadanych środków i uzyskiwanych przychodów koszty działalności i reguluje zobowiązania.

W prognozach sytuacji ekonomiczno – finansowej na kolejne trzy lata obrotowe założono poprawę bądź utrzymanie stabilności ekonomiczno – finansowej, osiągnięcie dodatniego wyniku finansowego bądź ujemnego wyniku finansowego na poziomie nie przekraczającym amortyzacji.

W prognozach uwzględniono uchwalone przez Sejm zmiany w zasadach finansowania świadczeń ze środków publicznych oraz opublikowane założenia makroekonomiczne określone przez Radę Ministrów w Wieloletnim Planie Finansowym Państwa na lata 2024-2027.

Czynniki makroekonomiczne

1. Czynniki wzrostu gospodarczego.

Z wieloletniego Planu Finansowego Państwa na lata 2024 – 2027 wynika, że opracowywane są zmiany systemowe zorientowane na stopniowy wzrost nakładów na ochronę zdrowia w relacji do PKB w kolejnych latach. Wstępnie w Wieloletnim Planie Finansowym Państwa założono, że wydatki na służbę zdrowia kształtować się będą na poziomie:

- 2025 r. – 6,5% PKB
- 2026 r. – 6,8% PKB
- 2027 r. – 7,00% PKB

Wzrost wydatków na służbę zdrowia w budżecie państwa daje nadzieję na większe dotacje z budżetu na działalność pozostałą POZ taką jak remonty, modernizacje oraz zakupy inwestycyjne.

2. Zachowanie równowagi ekonomicznej i społecznej.

Średnioroczny wzrost cen towarów i usług konsumpcyjnych kształtuje się następująco opracowany przez Departament Analiz Ekonomicznych NBP:

- 2024 r. – 4,7%; 2025 r. – 4,1%; 2026 r. – 3,3%; 2027 r. – 2,5%

Czynniki mikroekonomiczne

Czynniki wpływające na popyt

- oczekiwania pacjentów
- różnorodność oferowanych usług

Czynniki wpływające na podaż

- jakość świadczonych usług zdrowotnych
- różnorodność świadczeń

- dostępność do usług zdrowotnych
- konkurencyjność.

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

L.p.	Nazwa płatnika	Rodzaj/zakres umowy	Termin obowiązywania umowy
1.	Narodowy Fundusz Zdrowia	Podstawowa Opieka Zdrowotna	31.12.2025
2.	Narodowy Fundusz Zdrowia	Ambulatoryjna Opieka Specjalistyczna	30.06.2025
3.	Narodowy Fundusz Zdrowia	Leczenie stomatologiczne	30.06.2025
4.	Narodowy Fundusz Zdrowia	Rehabilitacja Lecznicza	30.06.2025

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

WSKAŹNIKI EKONOMICZNO-FINANSOWE

2022	2023	2024	2025	2026	2027
------	------	------	------	------	------

Wskaźniki zyskowności

1) wskaźnik zyskowności netto	5,76%	-1%	-2%	1%	0,50%	0,04%
2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej	5,76%	-2%	-7%	1%	0,50%	0,04%
3) wskaźnik zyskowności aktywów	7,43%	-3%	-12%	0,5%	0,81%	0,77%

Wskaźniki płynności

1) wskaźnik bieżącej płynności	37,38	7,55	5,27	3,1	3,0	3,5
2) wskaźnik szybkiej płynności	50,21	7,53	5,29	4,5	4,1	4,0

Wskaźniki efektywności zarządzania przepływami pieniężnymi

1) wskaźnik rotacji należności	40	42	42	38	30	30
2) wskaźnik rotacji zobowiązań	3	4	4	4	4	4

Wskaźniki zadłużenia jednostki

1) wskaźnik zadłużenia aktywów	1,26%	5,00%	6%	5%	4,5%	5%
2) wskaźnik wypłacalności	0,01	0,06	0,07	0,05	0,18	0,19
OCENA ŁĄCZNA PKT	65	50	50	59	59	59
OCENA ŁĄCZNA %	93%	71%	71%	84%	84%	84%

Wnioski z analizy i prognozy

Wskaźniki zyskowności

W roku bazowym wskaźniki zyskowności przyjmują wartości kolejno: 1% 0,5% 0,04%.

W prognozie na lata 2025-2027 zakłada się niskie wartości wskaźników, jakkolwiek nadal

oznaczające wysoką ocenę, zgodnie z punktacją określoną w rozporządzeniu Ministra Zdrowia. Niższa wartość wskaźników wynika z ostrożnego aczkolwiek stabilnego oszacowania wyniku finansowego.

Wskaźniki płynności

Płynność finansowa w roku bazowym 2024 przyjmuje wartość 5,27 oznaczająca zbilansowanie zobowiązań i środków pieniężnych. Zarówno wartość wskaźników jak i ocena wynikająca z rozporządzenia utrzymuje się na mniej więcej na tym samym poziomie przez lata prognozy 2025-2027.

Wskaźniki efektywności

Według wartości tych wskaźników w roku bazowym 2024 SPZPOZ w Zagórzcu regulował swoje zobowiązania w ciągu 4 dni i ściągał należności w ciągu 42 dni. Wskaźniki w tej wartości uzyskują wysoką ocenę, która utrzymuje się w latach prognozy na porównywalnym poziomie. Zmniejszenie zysku netto nie wpłynie na pogorszenie tych wskaźników.

Wskaźniki zadłużenia.

SPZPOZ w Zagórzcu nie posiada kredytów i pożyczek oraz zobowiązań wymagalnych, kapitał własny ma wartość dodatnią, co wpływa znacząco na wartość wskaźników zadłużenia. W roku bazowym kształtują się one na poziomie kolejno: 6 % i 5% i taki trend będzie utrzymany w latach objętych prognozą.

IV. PODSUMOWANIE

Misją Samodzielnego Publicznego Zespołu Podstawowej Opieki Zdrowotnej w Zagórzcu jest świadczenie usług medycznych na najwyższym możliwym poziomie w celu podtrzymania i przywrócenia zdrowia Pacjentom, wysokiej jakości profilaktyka i rehabilitacja a także zapewnienie kompleksowej opieki Pacjentom przewlekle chorym i w stanach terminalnych.

Nadrzędnym celem Samodzielnego Publicznego Zespołu Podstawowej Opieki Zdrowotnej w Zagórzcu jest uzyskanie pełnego zaufania i poczucia bezpieczeństwa Pacjentów oraz uzyskanie opinii instytucji profesjonalnej, niezawodnej, uwzględniającej potrzeby wszystkich naszych Pacjentów, Pracowników i Partnerów.

Podstawowym celem strategicznym jest zapewnienie naszym Pacjentom kompleksowych świadczeń medycznych wysokiej jakości. Dbając o utrzymanie wysokiego poziomu naszych usług medycznych zgodnych ze standardami jakości zapewniamy poczucie bezpieczeństwa oraz komfortu naszym Pacjentom. Zadowolenie Pacjentów stanowi filar trwałego powodzenia i rozwoju naszej Przychodni. Chcemy być profesjonalną jednostką stosującą najlepsze praktyki na rynku usług medycznych, zapewniającą przyjazną opiekę.

Zobowiązania wobec naszych Pacjentów realizujemy poprzez politykę jakości:

- dbałość o zdrowie, bezpieczeństwo i dobro naszych Pacjentów,
- zatrudnianie profesjonalnego, dobrze wykształconego Personelu Medycznego,
- stałe podnoszenie kwalifikacji i kształcenie Personelu udzielającego świadczeń lekarskich,
- pielęgniarskich, położniczych, profilaktycznych i rehabilitacyjnych,
- monitorowanie poziomu satysfakcji i zadowolenia Pacjenta i jego obiektywnej oceny,
- doskonalenie kwalifikacji Pracowników Administracyjnych.

Sytuacja finansowa Samodzielnego Publicznego Zespołu Podstawowej Opieki Zdrowotnej w Zagórzcu zależy głównie od wielkości i ilości kontraktów z Narodowym Funduszem Zdrowia (NFZ) a tym samym od wysokości środków publicznych przyznanych na finansowanie świadczeń w ramach:

- Podstawowej Opieki Zdrowotnej (POZ)
- Ambulatoryjnej Opieki Specjalistycznej (AOS) – ginekologii i kardiologii
- Stomatologii
- Rehabilitacji leczniczej

W 2024 roku zrealizowano:

- 1) 71 221 wizyt u lekarzy
- 2) 822 szczepienia ochronne
- 3) 1 042 badania EKG
- 4) 11 704 wizyt domowych pielęgniarek POZ w środowisku

- 5) 8 170 innych zabiegów w środowisku
- 6) 498 wizyt patronażowych u dzieci do 6 tyg. życia
- 7) 86 wizyt u kobiet ciężarnych - edukacja przedporodowa
- 8) 1 199 wizyt w poradni ginekologiczno - położniczej
- 9) 1 349 wizyt w poradni kardiologicznej
- 10) 3 414 porad profilaktycznych i zabiegów dentystycznych
- 11) 160 wizyt leczenia protetycznego
- 12) 26 075 zabiegów rehabilitacyjnych
- 13) Opieka nad pensjonariuszami DPS w Zagórz (39 pensjonariuszy)
- 14) 8 122 iniekcji w gabinecie zabiegowym
- 15) 768 teleporad
- 16) W przychodni w Zagórz prowadzone były bezpłatne szczepienia przeciwko grypie oraz wykonywane bezpłatne testy combo, służące do diagnostyki trzech chorób zakaźnych: grypy covid-19 i zakażenia wirusem RSV (syncytialnym wirusem oddechowym).

W bieżącym roku SPZPOZ w Zagórz poniosła wydatki na inwestycję rozbudowy i przebudowy budynku Przychodni Nr 2 w Zagórz w wysokości 278.776,29 zł finansowane z własnych środków.

Zakupiono również z własnych środków:

- sprzęt rehabilitacyjno -diagnostyczny – o wartości 26.680,00 zł
- 3 zespoły komputerowe – o wartości 22.920,75 –
- przeprowadzono remont pomieszczenia rejestracji i korytarza na parterze w Przychodni nr 1 w Zagórz koszt remontu – 44.659,64zł

Razem wydatki inwestycyjne w 2024 roku 373.036,68zł

W roku 2024 przyjęto wzrost przychodów ze sprzedaży usług medycznych o ok. 10% przy jednoczesnej prognozie kosztów niemedycznych na poziomie roku bazowego. Wzrost przychodów jest skonsumowany na pokrycie wzrostu wynagrodzeń, którego dalszy wzrost jest planowany od 1.07.2025 r. Wynagrodzenia mają największy wpływ na kształtowanie poziomu kosztów Przychodni.

Opracowana prognoza finansowa zakłada możliwość zbilansowania przychodów i kosztów z uwzględnieniem zasady ostrożności w realizowaniu potrzeb bieżących oraz inwestycyjnych. Jednakże istnieją czynniki ryzyka, które mogą zakłócić zakładany wynik finansowy Przychodni w latach przyszłych.

Czynniki ryzyka

Głównym czynnikiem ryzyka dla prognozy jest inflacja, w kolejnych latach wykazuje tendencję spadkową, jednak nie będzie niska (w 2025 roku ma wynieść 4,9 %).

Zmiana warunków kontraktowania z NFZ na niekorzystne.

Istotne zdarzenia mające wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową SPZPOZ w Zagórze

- Zmiany w obowiązujących przepisach prawa – wzrost wynagrodzeń pracowników medycznych od lipca 2025 roku
- Zmiany związane z poziomem finansowania.