

UCHWAŁA NR 382/2025
ZARZĄDU POWIATU GLIWICKIEGO
z dnia 28 maja 2025 r.

w sprawie oceny sytuacji ekonomiczno - finansowej Zespołu Opieki Zdrowotnej w Knurowie

Na podstawie art. 32 ust. 2 pkt. 3 ustawy z dnia 5 czerwca 1998 r. o samorządzie powiatowym (t.j. Dz.U. z 2024 r. poz. 107, z późn. zm.) oraz art. 53a ust. 4 ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 r. o działalności leczniczej (t.j. Dz.U. z 2025 r. poz. 450, z późn. zm.)

Zarząd Powiatu Gliwickiego uchwala, co następuje

§ 1. Dokonać pozytywnej oceny sytuacji ekonomiczno - finansowej SP ZOZ pod nazwą Zespół Opieki Zdrowotnej w Knurowie.

§ 2. Raport o sytuacji ekonomiczno- finansowej SPZOZ za okres 01.01.2024 do 31.12.2024 stanowi załącznik do niniejszej uchwały.

§ 3. Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

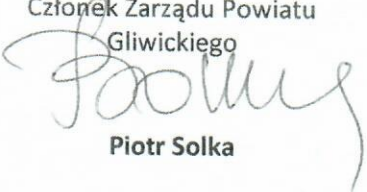
Starosta Gliwicki


Dawid Rams

Wicestarosta Gliwicki


Paweł Bryła

Członek Zarządu Powiatu
Gliwickiego


Piotr Solka

Stwierdzam zgodność odpisu z oryginałem

Starostwo Powiatowe w Gliwicach

z up. Starosty

INSPEKTOR

30 MAJ 2025

Gliwice,


(data, podpis i stanowisko osoby
stwierdzającej zgodność treści)



**ZESPÓŁ OPIEKI
ZDROWOTNEJ
W KNUROWIE**

Załącznik do uchwały Nr 382/2025

Zarządu Powiatu Gliwickiego

z dnia 28 maja 2025 r.

Zespół Opieki Zdrowotnej w Knurowie

Raport o Sytuacji Ekonomiczno-Finansowej

za okres 01.01.2024 r. – 31.12.2024 r.

Maj 2025

A. CZĘŚĆ OGÓLNA

I. DANE IDENTYFIKUJĄCE PODMIOT

1. NAZWA samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej:

ZESPÓŁ OPIEKI ZDROWOTNEJ W KNUROWIE

Nazwa skrócona podmiotu: ZOZ w Knurowie

2. Siedziba: KNURÓW, UL. NIEPODLEGŁOŚCI 8

3. Działalność lecznicza ambulatoryjna prowadzona jest w pięciu Przychodniach:

- Przychodnia nr 1, ul. Ks. Koziełka 8
- Przychodnia nr 2, ul. Kazimierza Wielkiego 6
- Przychodnia nr 3, ul. Stanisława Staszica 1
- Przychodnia nr 4, ul. Dywizjonu 303 8
- Przychodnia nr 5, ul. Niepodległości 8

4. Numer telefonu oraz adres poczty elektronicznej tel. 32 3319324, mail sekretariat@zozknurow.pl

5. Numer identyfikacyjny REGON 271506324

6. Numer Identyfikacji podatkowej NIP 969 11 86 910

7. Numer w Krajowym Rejestrze Sądowym 0000042582

8. Numer rejestru podmiotów wykonujących działalność leczniczą: księga nr 12325

II. PODSTAWA PRAWNA SPORZĄDZENIA

Raport sporządzono dla jednostki tworzącej – Powiatu Gliwickiego na podstawie art. 53a. ustawy o działalności leczniczej (tekst jednolity Dz.U. z 2023 poz. 991, 1675, 1972 ze zm.)

Raport, został przygotowywany na podstawie sprawozdania finansowego za rok obrotowy 2024 i zawiera w szczególności analizę sytuacji ekonomiczno-finansowej, 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 ZOZ w Knurowie.

Analizy oraz prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej dokonano na podstawie wskaźników ekonomiczno-finansowych ustalonych Rozporządzeniem 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 poz. 832).

III. ZAKRES DZIAŁALNOŚCI ZAKŁADU:

Celem działalności Zespołu jest udzielanie świadczeń zdrowotnych służących zachowaniu, ratowaniu, przywracaniu i poprawie zdrowia oraz innych działań medycznych wynikających z procesu leczenia, a także promocja zdrowia.

Zadaniem Zespołu jest:

1. Świadczenie usług diagnostyczno-leczniczych, rehabilitacyjnych i specjalistycznych w ramach leczenia ambulatoryjnego.
2. Wykonywanie badań diagnostycznych z zakresu diagnostyki medycznej.
3. Rehabilitacja lecznicza w zakresie kinezyterapii i fizykoterapii.
4. Opieka profilaktyczna nad dziećmi i młodzieżą:
 - a) czynne poradnictwo,
 - b) opieka nad grupami z problemami zdrowotnymi,
 - c) powszechne obowiązkowe badania lekarskie,
 - d) szczepienia ochronne,
5. Wykonywanie zadań w zakresie medycyny pracy.
6. Orzekanie i opiniowanie o stanie zdrowia.
7. Pielęgniarstwo i położnictwo środowiskowe.
8. Prowadzenie działalności profilaktycznej i oświatowo-wychowawczej.
9. Wykonywanie zadań w ramach obrony cywilnej oraz zadań obronnych w razie zaistnienia sytuacji kryzysowej i stanu wyjątkowego lub wojny.
10. Przygotowanie osób do wykonywania zawodu medycznego i kształceniu osób wykonujących zawód medyczny.
11. Zespół może uczestniczyć w przygotowaniu osób do wykonywania zawodu medycznego i kształceniu osób wykonujących zawód medyczny.
12. Szczepienia przeciwko grypie oraz szczepienia przeciwko COVID.
13. Koordynacja opieki medycznej uchodźców.

Zawarte umowy z NFZ:

LP	Wyszczególnienie	Okres obowiązywania
1.	Podstawowa Opieka Zdrowotna	Na czas nieoznaczony
2.	Ambulatoryjna Opieka Specjalistyczna w zakresie: - poradnia neurologiczna - poradnia okulistyczna - poradnia diabetologiczna - poradnia dermatologiczna - poradnia ginekologiczna - poradnia urologiczna - poradnia otolaryngologiczna	Do 31.12.2025
3.	Rehabilitacja Lecznicza – Fizjoterapia dla dzieci	Do 31.12.2025

Ponadto ZOZ w Knurowie świadczy usługi medyczne komercyjne w zakresie:

- porad reumatologicznych,
- porad diabetologicznych,

- porad dermatologicznych,
- konsultacji dietetycznych,
- porad dietetycznych.

IV. Informacja o wykonaniu kontraktu

Głównym źródłem przychodów SP ZOZ jest kontrakt z Narodowym Funduszem Zdrowia w zakresie Podstawowej Opieki Zdrowotnej, który stanowi 63 % przychodów z NFZ, co przedstawia poniższa tabela.

Analiza kontraktu za ostatnie trzy lata:

Lp.	Wyszczególnienie	Przychody z NFZ 2022	Przychody z NFZ 2023	Przychody z NFZ 2024	% udział przychodów wg rodzajów umów za 2024 rok
1.	Podstawowa Opieka Zdrowotna	6 289 763	7 403 506	8 666 804	63 %
2.	Ambulatoryjna Opieka Specjalistyczna	3 190 952	4 170 649	4 514 273	33%
3.	Rehabilitacja Lecznicza – Fizjoterapia dla dzieci	276 408	368 714	428 510	3%
4.	Dodatkowe środki – 40+, Covid	343 912	148 267	96 072	1%
	Razem	10 101 035	12 091 136	13 705 659	100%

Ilość deklaracji do POZ zwiększa się z roku na rok:

Wyszczególnienie	Dane na 31.12.2022 w osobach	Dane na 31.12.2023 w osobach	Dane na 31.12.2024 w osobach
Deklaracje do lekarza POZ	15 310	15 338	15 495
Deklaracje do pielęgniarki POZ	14 496	14 583	14 717
Deklaracje do położnej POZ	8 630	8 574	8 543
Razem deklaracje	38 436	38 495	38 755

W 2024 roku w Zespole Opieki Zdrowotnej w Knurówie udzielono łącznie 80 477 porad w ramach podstawowej opieki zdrowotnej (POZ). Z programu Profilaktyka 40+ skorzystało 1995 pacjentów. W placówce prowadzono działania z zakresu profilaktyki chorób układu krążenia, w ramach których przebadano 452 osoby, oraz profilaktyki gruźlicy – badaniom poddano 2461 pacjentów. Dodatkowo 123 kobiety wzięły udział w badaniach przesiewowych w kierunku raka szyjki macicy. ZOZ w Knurówie realizował opiekę koordynowaną w zakresie diabetologii, kardiologii i endokrynologii. W ramach tej opieki objęto 1145 pacjentów z chorobami przewlekłymi. Przeprowadzono 659 konsultacji dietetycznych oraz 643 spotkania edukacyjne z udziałem pielęgniarek.

Ilość porad udzielonych w Zakładzie w 2024r. z zakresu AmbulATORYJNEJ Opieki Specjalistycznej i Rehabilitacji Leczniczej dla dzieci:

L.P.	Wyszczególnienie	ilość
1	Osoby korzystające z usług rehabilitacyjnych	4936
2	Porady ginekologiczne	2849
3	Porady okulistyczne	6321
4	Porady diabetologiczne	5050
5	Porady urologiczne	4161
6	Porady dermatologiczne	3458
7	Porady neurologiczne	2820
8	Porady laryngologiczne	1664

B. ANALIZA FINANSOWA

I. ZMIANA I STRUKTURA POZYCJI BILANSOWYCH

w tys. zł.

Pozycje Bilansu	2023	2024	Dynamika 2024-2023 %	Dynamika 2024-2023 wartościowo
Aktywa trwałe	4 557	4 442	97%	-114
Wartości Niematerialne i Prawne	21	8	37%	-13
Rzeczowy Majątek Trwały	4 536	4 434	98%	-101
Inwestycje długoterminowe	0	0	0%	0
Aktywa obrotowe	2 716	3 006	111%	291
Zapasy	34	44	127%	9
Należności krótkoterminowe	1 477	1 762	119%	285
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty do 12 m-cy	1 441	1 718	119%	276
Inwestycje krótkoterminowe	1 175	1 167	99%	-8
Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	29	31	107%	2
Suma aktywów	7 272	7 449	102%	176

Największą pozycję aktywów jednostki stanowią rzeczowe aktywa trwałe – 60% sumy aktywów. Są to w głównej mierze budynki, sprzęt medyczny i wyposażenie, a także urządzenia techniczne i maszyny.

Na pozycje aktywów obrotowych składają się przede wszystkim należności od NFZ, środki pieniężne na rachunkach bankowych, a także czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów.

w tys. zł.

Pozycje Bilansu	2023	2024	Dynamika 2024-2023 %	Dynamika 2024-2023 wartościowo
Kapitały własne	2 413	2 515	104%	102
Kapitał (fundusz) podstawowy	3 280	3 280	100%	0
Kapitał (fundusz) zapasowy	2	2	100%	0
Zysk/ strata z lat ubiegłych	-965	-869	90%	96
Zysk/ strata netto	96	102	106%	6
Kapitały obce	4 859	4 934	102%	74
Rezerwy na zobowiązania	840	843	100%	3
Rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe	275	226	82%	-49
Zobowiązania długoterminowe	0	0		0
Zobowiązania krótkoterminowe	1 500	1 753	117%	253
d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności do 12 mcy	279	349	125%	70
Rozliczenia międzyokresowe	2 520	2 338	93%	-182
Suma pasywów	7 272	7 449	102%	176

Na istotne pozycje zobowiązań krótkoterminowych w łącznej wysokości 1 753 tys. zł składają się n.in.:

- zobowiązania bieżące z tytułu dostaw towarów i usług w wysokości 349 tys. zł,
- zobowiązania z tyt. podatków i ubezpieczeń społecznych w łącznej wysokości 706 tys. zł składają się głównie bieżące zobowiązania wobec ZUS i podatku dochodowego od osób fizycznych, VAT,
- bieżące zobowiązania z tytułu wynagrodzeń wobec pracowników w kwocie 618 tys. zł za miesiąc grudzień 2024 r.

Zakładowy fundusz świadczeń socjalnych 25 tys. zł

Rezerwy na świadczenia pracownicze na kwotę 788 tys. zł są pozycją obciążającą wynik finansowy, która będzie miała istotny wpływ na sytuację finansową jednostki w latach przyszłych.

Zgodnie z kalkulacją rezerwy na świadczenia pracownicze wynikają z wyceny według stanu na 31 grudnia 2024 r. W związku z obowiązującym w jednostce regulaminem wynagradzania opartym na szczególnych przepisach dotyczących samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej, należy szacować, że w najbliższych latach jednostka będzie zmuszona ponieść wysokie nakłady na świadczenia emerytalne i rentowe, a także na nagrody jubileuszowe.

Na pozycję rozliczeń międzyokresowych przychodów (kwota 2 338 tys. zł) składa się rozliczanie przychodów współmiernie do amortyzacji środków trwałych finansowanych z dotacji.

II. ZMIANA STRUKTURY POZYCJI WYNIKOWYCH

w tys. zł.

Wyszczególnienie	2023	2024	Dynamika 2024-2023 %	Dynamika 2024-2023 wartościowo
Przychody ze sprzedaży	12 291	13 983	114%	1 692
Amortyzacja	377	429	114%	53
Zużycie materiałów i energii	372	458	123%	86
Usługi obce	2 725	3 214	118%	489
Podatki i opłaty	3	3	95%	0
Wynagrodzenia	7 465	8 424	113%	959
Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 530	1 643	107%	113
Pozostałe koszty rodzajowe	44	35	81%	-8
Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0	0	x	0
Zysk/Strata ze sprzedaży	-224	-224	100%	0
Pozostałe przychody operacyjne	308	311	101%	3
Pozostałe koszty operacyjne	0	0		0
Zysk/Strata na działalności operacyjnej	85	86	102%	1
Przychody finansowe	11	15	136%	4
Koszty finansowe	0	0	0%	0
Zysk/Strata brutto na działalności gospodarczej	96	102	106%	6
Zysk/strata brutto	96	102	106%	6
Podatek dochodowy	0	0	0%	0
Zysk/Strata netto	96	102	106%	6

Wynik finansowy jednostki za 2024 rok ostatecznie zamyka się zyskiem w wysokości 102 tys. zł.

Udział przychodów ze sprzedaży wynosi 98% ogólnej wartości przychodów, a udział kosztów związanych z podstawową działalnością w ogólnej kwocie kosztów wynosi 100%. Niewspółmierność przychodów i kosztów podstawowej działalności medycznej wynika z tego, że zgodnie z przepisami wartość dofinansowania do zakupów środków trwałych jest odnoszona w pozostałe przychody operacyjne.

Wzrost przychodów ze sprzedaży w 2024 roku, był spowodowany głównie zwiększonym finansowaniem przez NFZ ustawowych wzrostów wynagrodzeń personelu medycznego. Ponadto ZOZ w Knurowie otrzymał zapłatę za wszystkie świadczenia ponadlimitowe z umowy Ambulatoryjna Opieka Specjalistyczna, POZ w zakresie Opieki Koordynowanej, Profilaktyki 40+ oraz Rehabilitacji dla dzieci.

Największą część wydatków Zakład przeznacza na wynagrodzenia z narzutami, które stanowią około 70 % kosztów operacyjnych. Kolejną grupą kosztów były usługi obce – 22%. Wymienione grupy kosztów stanowią łącznie 92% wydatków, są to koszty zdeterminowane rodzajem udzielanych świadczeń, gdzie najważniejszy jest czynnik ludzki.

Zakład na 31.12.2024 r. zatrudniał 73 pracowników a z osobami zatrudnionymi w ramach umów kontraktowych i umów cywilnoprawnych jest to około 100 osób. W tym ZOZ zatrudnia dwóch rezydentów i otrzymuje zwrot kosztów ich wynagrodzeń z Ministerstwa Zdrowia. Ponadto Zakład zatrudnia 10 osób niepełnosprawnych i otrzymuje dofinansowanie z PFRON w wysokości ok. 78 tys. zł rocznie.

W związku z ogólnym wzrostem cen leków, materiałów, energii i usług itp., jak również wzrostem kosztów wynagrodzeń z narzutami w ostatnich latach zauważalny jest wzrost kosztów funkcjonowania jednostki. Przychody osiąmane z NFZ w ostatnich latach wystarczały na pokrycie bieżących kosztów funkcjonowania, głównie przez zwiększenie finansowania NFZ w zakresie Podstawowej Opieki Zdrowotnej oraz wypłat świadczeń ponadlimitowych z zakresu Ambulatoryjna Opieka Specjalistyczna w całości. Pozostała działalność operacyjna, która polega na świadczeniu usług medycznych komercyjnych i innych usług niemedycezych m.in. wynajmie pomieszczeń ma niewielki wpływ na wynik finansowy.

Zauważalna jest stała w kolejnych okresach sprawozdawczych struktura kosztów rodzajowych. Nominalnie wzrastają przede wszystkim koszty wynagrodzeń z narzutami, a także koszty usług obcych. NFZ nie zapewnia wystarczających środków finansowych na pokrycie wzrostu wynagrodzeń wynikającego z ustawy o minimalnym wynagrodzeniu zasadniczym w podmiocie leczniczym.

W 2024 roku największa dynamika kosztów operacyjnych to zużycie materiałów i energii oraz usługi obce. Wzrost kosztów usług wynika ze zwiększonej ilości badań diagnostycznych pacjentów (większa ilość świadczeń zdrowotnych) oraz zatrudnieniem na umowy kontraktowe lekarzy specjalistów (m.in. lekarze poz, diabetolog)

Procentowy udział kosztów rodzajowych w przychodach operacyjnych w ostatnich latach był stały, co przedstawia poniższa tabela:

Wyszczególnienie	2022	2023	2024
Materiały i energia	4%	3%	3%
Usługi obce	18%	22%	23%
Podatki i opłaty	0%	0%	0%
Wynagrodzenia	62%	61%	60%
Ubezpieczenia społeczne i inne	12%	12%	12%
Pozostałe koszty rodzajowe	0%	0%	0%

W publicznym sektorze ochrony zdrowia istnieją istotne ograniczenia w zakresie udzielania odpłatnych świadczeń zdrowotnych, a jednocześnie wzrastają wymagania i oczekiwania pacjentów, które kształtowane są przez prywatny sektor.

Podstawowym celem jest zachowanie płynności finansowej zakładu i generowanie niewielkiego zysku.

Stale prowadzone są analizy dotyczące możliwości zmniejszenia kosztów w związku z czym:

- zakupiono kolejne aparaty ultrasonograficzne, który pozwolił zmniejszyć koszty związane z zakupem usług u podmiotów zewnętrznych
- z Wykonawcami prowadzone są negocjacje w celu uzyskania optymalnych cen lub utrzymania ich stałości w stosunku do oczekiwanej jakości
- stale prowadzi się monitoring cen materiałów i usług np. rękawic, papieru i w przypadku zmian cen na rynku negocjuje ich obniżenie z Wykonawcami.

Jednostka w kwietniu 2025 zawarła umowę o powierzenie grantu w ramach Projektu grantowego nr FENX.06.01-IP.03-0001/23 pod nazwą „Wsparcie podstawowej opieki zdrowotnej (POZ)”, realizowanego w ramach programu Fundusze Europejskie na Infrastrukturę, Klimat, Środowisko 2021-2027, współfinansowanego ze środków Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, realizowanego na podstawie umowy nr FENX.06.01-IP.03-0001/23-00/1374/2024/17 zawartej w dniu 27.03.2024 r. pomiędzy Skarbem Państwa – Ministrem Zdrowia a Narodowym Funduszem Zdrowia. Wysokość grantu to 465 700 zł.

Za pozyskane środki ZOZ zakupił sprzęt medyczny (m.in. dwa aparaty USG) oraz informatyczny, który stanowi wyposażenie Przychodni nr 2 ul. K. Wielkiego w Knurowie

III. WSKAŹNIKI EKONOMICZNO-FINANSOWE ZA 2024 ROK

Tabela podsumowująca wyniki oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej			
Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika 2024	Ocena
1. Wskaźniki zyskowności	1) wskaźnik zyskowności netto (%)	0,71%	3
	2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	0,7%	3
	3) wskaźnik zyskowności aktywów (%)	1,4%	3
		1. Razem:	9
2. Wskaźniki płynności	1) wskaźnik bieżącej płynności	1,50	8
	2) wskaźnik szybkiej płynności	1,48	13
		2. Razem:	21
3. Wskaźniki efektywności	1) wskaźnik rotacji należności (w dniach)	41	3
	2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	8	7
		3. Razem:	10
4. Wskaźniki zadłużenia	1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	35%	10
	2) wskaźnik wypłacalności	1,03	6
		4. Razem:	16
Łączna wartość punktów			56

W wyniku analizy wskaźnikowej sporządzonej na podstawie sprawozdania za 2024 rok przy zastosowaniu metody punktowej uzyskano 56 punkty na 70 możliwych. Stanowi to 80% maksymalnej liczby punktów możliwych do uzyskania i świadczy o stabilności ekonomiczno – finansowej Jednostki.

C. PROGNOZA NA KOLEJNE LATA 2025-2027

I. PRZYJĘTE ZAŁOŻENIA

Projekcja przyszłych wyników finansowych została sporządzona w sposób szacunkowy na bazie rzeczywistych wyników w latach ubiegłych z uwzględnieniem wstępnych dostępnych danych i uzyskanych wyników w I kwartale 2025 roku, a także planu finansowego na rok 2025. Przyszłe wartości oszacowano na bazie możliwego do uzyskania kontraktu z NFZ na rok 2025 z uwzględnieniem historycznych danych i trendów występujących w ZOZ w Knurowie.

Projekcja przychodów na lata przyszłe została opracowana przy założeniu nie zmienionych w przyszłości warunków prawnych i gospodarczych działalności Zakładu, w tym przy nie zmienionym istotnie profilu, rodzaju i poziomu działalności.

Prognoza została sporządzona przy założeniu kontynuowania działalności przez SP ZOZ w dającej się przewidzieć przyszłości, gdyż nie istnieją przesłanki wskazujące na zagrożenie kontynuacji działania. Podmiot nie zamierza ograniczać zakresu realizowania świadczeń. Na pewno duży wpływ na sytuację finansową zakładu ma gospodarka środkami finansowymi NFZ.

Niezależnie od sytuacji finansowej Jednostki, podmiot leczniczy jest zobowiązany realizować ustawowy wzrost wynagrodzeń pracowników wykonujących zawody medyczne (pielęgniarki, położne, lekarze, rezydenci) oraz pozostałych pracowników zakładu w zakresie nałożonym przez obowiązujące przepisy prawa.

Wskutek realizacji ustawy z dnia 8 czerwca 2017 r. o sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego pracowników wykonujących zawody medyczne zatrudnionych w podmiotach leczniczych (Dz. U. 2017, poz. 1473, ze zm.) następuje stopniowe zwiększenie kosztów jednostki.

Wzrost inflacji i minimalnego wynagrodzenia przekłada się na wyższe koszty zakupu energii elektrycznej i ciepłej, na koszty zakupu usług między innymi takich jak: usługi pralnicze, napraw i konserwacji, odbioru odpadów komunalnych i medycznych. Wzrost kosztów nie jest znacząco waloryzowany przez płatnika – Narodowy Fundusz Zdrowia.

Prognoza została sporządzona przy założeniu kontynuacji działalności, przy zastosowaniu norm prawnych obowiązujących w Samodzielnych Publicznych Zakładach Opieki Zdrowotnej na dzień sporządzania prognozy.

Wszystkie obliczenia i analizy w niniejszym opracowaniu zostały wykonane przy założeniu następujących parametrów wyjściowych:

- okres analizy 3 lata przy czym ustalono rok 2024 jako rok bazowy. Dane za rok 2024 są danymi historycznymi, dane za rok 2025 obejmują założone kwoty w planie finansowym, plan na lata 2026 i 2027 z uwzględnieniem zastosowanych wyłączeń i korekt. Projekcję oparto na przewidywanych wskaźnikach wzrostu przychodów, a także współmiernie do tego wzrostu kosztów z uwzględnieniem zaplanowanych nakładów, a także z zastosowaniem utrzymania stałej struktury kosztów, w odniesieniu do przychodów.
- Nakłady inwestycyjne zaplanowano na kolejne lata w wysokości po 150 tys. zł rocznie, które będą finansowane ze środków własnych (będą to zakupy aparatury medycznej oraz odnowienia sprzętu medycznego i informatycznego).

Ponieważ branża nie działa w warunkach rynkowych, wyniki faktyczne uzyskiwane w kolejnych latach przez ZOZ w Knurowie będą zależały od polityki państwa w zakresie opieki zdrowotnej. Wobec tego, że Narodowy Fundusz Zdrowia limituje kontraktowanie usług zdrowotnych (w zakresie AOS) istnieje znaczące ryzyko nie ziszczenia się prognozy. Zasadniczym założeniem jakie przyjęto przy planowaniu przychodów w obszarze świadczeń medycznych to uzyskanie kontraktu w Narodowym Funduszu Zdrowia w zakresie AOS na istotnie nie zmniejszonym poziomie.

Finansowanie Podstawowej Opieki Zdrowotnej odbywa się w oparciu o roczne stawki kapitałowe, na podstawie list zdeklarowanych pacjentów objętych opieką lekarza, pielęgniarki i położnej. Od lipca 2022 r. w celu sfinansowania nowych usług NFZ wprowadził tzw. budżet powierzony, który finansuje zaangażowane POZ-y w Polsce. Budżet powierzony jest dodatkową zachętą współpracy i przyznawany jest z zasadą: im więcej świadczeń, tym większy budżet.

ZOZ od lipca 2022 r. korzysta z budżetu na dodatkowe badania diagnostyczne dla pacjentów POZ a w 2023 r. wprowadza Opiekę Koordynowaną. Obecnie działa ścieżka opieki diabetologicznej, kardiologicznej i endokrynologicznej.

Od maja 2025 r. wprowadzono nowy program profilaktyczny „Moje zdrowie – bilans zdrowia osoby dorosłej”, który został przez NFZ korzystnie wyceniony.

Analiza i prognoza danych oparta jest na zawartym z Narodowym Funduszu Zdrowia kontrakcie (głównie z zakresu Podstawowej Opieki Zdrowotnej), a także na kilkuprocentowym wzroście wyceny świadczeń. Zawarty kontrakt jest podstawową daną w SP ZOZ, gdyż określone w warunkach realizacji świadczeń wartości determinują poziom kosztów we wszystkich ich rodzajach. Poziom wykonania świadczeń determinuje poziom zużytych materiałów (w tym leków, usług obcych). Koszt wynagrodzeń determinowany jest wymogami stawianymi przez uwarunkowania prawne udzielania świadczeń, a także kształtowanymi przez prawo poziomami stawek minimalnych.

Konstrukcja prognozy jest zgodna z zasadą analizy danych wynikowych i oparta została na planie przychodów i wskaźników ekonomiczno-finansowych z roku 2024.

PROGNOZA NA LATA 2025 – 2027

Rachunek zysków i strat	2025	2026	2027
A. Przychody ze sprzedaży i zrównane z nimi	13 652 721	14 062 303	14 484 172
I. Przychód netto ze sprzedaży produktów	13 652 721	14 062 303	14 484 172
II. Zmiana stanu produktów (zwiększenie – wartość dodatnia, zmniejszenie – wartość ujemna)	0	0	0
III. Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki			
IV. Przychód netto ze sprzedaży towarów i materiałów			
B. Koszty działalności operacyjnej	13 822 425	14 230 803	14 628 278
I. Amortyzacja	426 000	426 000	426 000
II. Zużycie materiałów i energii	437 000	458 850	481 793
III. Usługi obce	3 082 000	3 195 599	3 355 379
IV. Podatki i opłaty	3 425	4 000	4 500
V. Wynagrodzenia	8 346 000	8 512 920	8 683 178
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	1 491 000	1 594 584	1 636 636
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	37 000	38 850	40 793
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0	0	0
C. Zysk/Strata ze sprzedaży	-169 704	-168 500	-144 106
D. Pozostałe przychody operacyjne	184 000	170 000	170 000
I. Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych			
II. Dotacje	172 000	150 000	150 000
III. Inne przychody operacyjne	12 000	20 000	20 000
E. Pozostałe koszty operacyjne	0	0	0
I. Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych			
II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych			
III. Inne koszty operacyjne	0	0	0
F. Zysk/Strata na działalności operacyjnej	14 296	1 500	25 894
G. Przychody finansowe	17 000	17 000	17 000
I. Dywidendy i udziały w zyskach			
II. Odsetki	17 000	17 000	17 000
III. Zysk ze zbycia inwestycji			
IV. Aktualizacja wartości inwestycji			
V. Inne			
H. Koszty finansowe	0	0	0
I. Odsetki	0	0	0
II. Strata ze zbycia inwestycji			
III. Aktualizacja wartości inwestycji			
IV. Inne			
I. Zysk/Strata brutto na działalności gospodarczej	31 296	18 500	42 894
J. PODATEK DOCHODOWY			
K. POZOSTAŁE OBOWIĄZKOWE ZMNIJSZENIA ZYSKU (ZWIĘKSZENIA STRATY)			
L. ZYSK (STRATA) NETTO (K-L-M)	31 296	18 500	42 894

Prognoza finansowa na lata 2025-2027 została sporządzona w sposób szacunkowy, z zastosowaniem uproszczeń, z uwzględnieniem korekt, które powodują urealnienie wartości w prognozie. Przyjęto założenie, że Jednostka uzyska kontraktowanie świadczeń na zakładanym poziomie, a NFZ ureguje również wszystkie zobowiązania.

Poziom kapitałów własnych będzie uzależniony od osiągniętych wyników. Przewidywany jest stopniowy wzrost funduszy własnych.

Nadal największy udział przychodów przypadać będzie na przychody z kontraktu z NFZ, ZOZ w Knurowie planuje stale zwiększać kontrakt oraz rozwijać swoją działalność medyczną - komercyjną.

Przychody, a w przypadku ZOZ w Knurowie kontrakt z NFZ determinuje koszty, nadal największy udział kosztów przypadać będzie na koszty bezpośrednie.

Tak jak już wspomniano powyżej, koszty funkcjonowania jednostki będą stale rosły. Sytuacja taka determinowana jest zmieniającą się sytuacją społeczno – ekonomiczną.

Obliczone wskaźniki na lata 2025-2027:

Grupa			Wskaźniki	Wartość wskaźnika 2025	Ocena 2025	Wartość wskaźnika 2026	Ocena 2026	Wartość wskaźnika 2027	Ocena 2027
1. Wskaźniki zyskowności	1) wskaźnik zyskowności netto (%)			0,23	3	0,13	3	0,29	3
	2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)			0,1	3	0,1	3	0,20	3
	3) wskaźnik zyskowności aktywów (%)			0,4	3	0,2	3	0,60	3
				1. Razem:	9	1. Razem:	9	1. Razem:	9
2. Wskaźniki płynności	1) wskaźnik bieżącej płynności			1,32	8	1,51	12	1,58	12
	2) wskaźnik szybkiej płynności			1,31	13	1,48	13	1,56	13
				2. Razem:	21	2. Razem:	25	2. Razem:	25
3. Wskaźniki efektywności	1) wskaźnik rotacji należności (w dniach)			45	3	45	3	46	2
	2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)			12	7	13	7	12	7
				3. Razem:	10	3. Razem:	10	3. Razem:	9
4. Wskaźniki zadłużenia	1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%)			34	10	33	10	34	10
	2) wskaźnik wypłacalności			1,03	6	0,99	8	0,99	8
				4. Razem:	16	4. Razem:	18	4. Razem:	18
Łączna wartość punktów				56			62		61

Jak wskazuje powyższa tabela sytuacja finansowa Zakładu jest stabilna, a wyniki prognozy wskazują, że nie ulegnie w najbliższym czasie znaczącej zmianie.

II. ISTOTNE ZDARZENIA MAJĄCE WPŁYW NA SYTUACJĘ EKONOMICZNO-FINANSOWĄ

II.1. Niepewność w zakresie poziomu kontraktowania świadczeń przez NFZ

Nie jest znany w chwili obecnej możliwy do uzyskania w kolejnych latach poziom kontraktu z NFZ w zakresie Ambulatoryjnej Opieki Specjalistycznej. Terminy kontraktowania są od kilku lat przesuwane. Praktyka wskazuje, że Narodowy Fundusz Zdrowia zawiera umowy w zakresie opieki AOS, na bazie bieżących umów o udzielanie świadczeń opieki zdrowotnej, z uwzględnieniem poziomu wykonania kontraktu. NFZ kontraktuje świadczenia na kolejne lata nie zapewniając realnego przyrostu kontraktu.

Nie jest znany również wpływ zmian w ogólnej polityce zdrowotnej na poziom finansowania świadczeń udzielanych przez Jednostkę.

W 2024 r. i 2025 r. NFZ znacząco opóźnia się z wypłatą świadczeń ponadlimitowych (kilka miesięcy), co może mieć w pewnym momencie negatywny wpływ na płynność Zakładu.

II.2. Wzrost kosztów prowadzonej działalności

I. Podwyższenie stawek minimalnych

Ustawodawca podwyższył stawki minimalne wynagrodzeń zarówno w zakresie pracowników etatowych, jak i zatrudnionych na zlecenie. Obowiązuje ustawa o sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego pracowników wykonujących zawody medyczne zatrudnionych w podmiotach leczniczych.

Przełożyło się to w szczególności na znaczący wzrost wynagrodzeń, kosztów usług ochrony, a także innych usług świadczonych przez usługodawców.

2. Wzrost wynagrodzeń personelu medycznego

Zgodnie z ustawą w sprawie minimalnego wynagrodzenia pracowników podmiotów wykonujących działalność leczniczą, określony został sposób ustalania minimalnego wynagrodzenia za pracę pracowników podmiotów wykonujących działalność leczniczą, uwzględniający rodzaj wykonywanej pracy oraz kwalifikacje wymagane przy jej wykonywaniu, oraz tryb dochodzenia do tego wynagrodzenia.

Wobec tego płace nadal będą rosły, co będzie miało bardzo duży wpływ na finanse Zakładu.

II.3. Informacje istotnych czynników ryzyka nie ziszczenia się prognozy

Istotne czynniki ryzyka, które mogą zaważyć na prawidłowym funkcjonowaniu Zakładu i mieć wpływ na jego sytuację ekonomiczno-finansową w latach przyszłych.

- Wpływ konfliktów międzynarodowych ma znaczący wpływ na wzrost kosztów działalności.
- Sytuacja Jednostki w znacznym stopniu jest uzależniona od polityki zdrowotnej realizowanej przez Państwo i Narodowy Fundusz Zdrowia. Rozwój lub ograniczanie wykonywanych w przyszłości świadczeń medycznych zależy od czynników zewnętrznych, na które Zakład nie ma wpływu.
- Stawki za udzielanie świadczeń w Ambulatoryjnej Opiece Specjalistycznej i Rehabilitacji Leczniczej dla dzieci nie zapewniają odpowiedniego poziomu finansowania w pełni zabezpieczającego koniecznych do poniesienia w związku z ich realizacją kosztów w tych zakresach.
- Systemowe rozwiązania dotyczące płacy minimalnej będą miały wpływ na wzrost wynagrodzeń w całej gospodarce. Nie jest w chwili obecnej możliwe oszacowanie ich wpływu na sytuację finansową Zakładu.
- Nie ma pewności jak będzie wyglądał rynek usług świadczeń medycznych w Polsce w najbliższym czasie. Proponowane zmiany mogą w istotny sposób narzucić dodatkowe obciążenia podmiotom leczniczym bez zapewnienia dodatkowego finansowania. Wpływać to może zarówno na rentowność bieżącej jednostki, jak i na możliwość oferowania dodatkowych usług nie objętych kontraktem z NFZ.

- Dostępność wykwalifikowanej kadry medycznej jest kluczowa dla działalności podmiotów leczniczych. Problemy z rekrutacją i zatrzymywaniem pracowników mogą wpływać na jakość usług.
- Wydarzenia takie jak pandemia COVID-19 pokazują, jak nagłe kryzysy mogą wpływać na działalność placówek ochrony zdrowia, prowadząc do przeciążenia systemu oraz konieczności dostosowywania się do nowych warunków.
- Wzrost oczekiwań w zakresie bezpieczeństwa i jakości opieki zdrowotnej wymusza na podmiotach leczniczych wdrażanie skutecznych systemów zarządzania ryzykiem oraz procedur związanych z jakością.
- Zmiany w strukturze demograficznej, takie jak starzejące się społeczeństwo, a także rosnące oczekiwania pacjentów dotyczące jakości i dostępności usług medycznych, mogą wpływać na zapotrzebowanie na usługi medyczne.

III. PODSUMOWANIE RAPORTU

Podstawową działalnością samodzielnego 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 dlatego planowany zysk jest na niewielkim poziomie.

Zasadniczym celem działania podmiotów leczniczych realizujących usługi w całości finansowane lub dofinansowane ze środków NFZ jest zaspokajanie w sposób ciągły i trwały potrzeb obywateli w zakresie ochrony zdrowia w ramach gwarantowanych przez państwo świadczeń zdrowotnych. SP ZOZ 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.

Zespół Opieki Zdrowotnej w Knurowie prezentuje stabilną sytuację finansową utrzymywaną od wielu lat. Posiada dobre zaplecze sprzętowe, infrastrukturę. Potwierdza to poziom umorzenia infrastruktury, który jest nieznaczący.

Doświadczony zespół pracowników zapewnia bardzo dobrą jakość obsługi, co od lat potwierdzają certyfikaty jakości ISO.

Celem SP ZOZ jest równoważenie kosztów, przychodami. W związku z powyższym uzyskanie w 2024 roku i w prognozach na lata 2025-2027 wysokiej ilości punktów wskaźników efektywności i zadłużenia oraz bardzo dobrą oceną wskaźników płynności świadczy o stabilności ekonomiczno - finansowej zakładu i sprawności bieżącego zarządzania Jednostką. Wskaźnik zyskowności jest również na zadowalającym poziomie.

Knurów, 8 maja 2025 r.



ZESPÓŁ OPIEKI
ZDROWOTNEJ
W KNUROWIE

Podpisany elektronicznie przez
ALINA BUCHTA
08.05.2025
15:58:58 +02'00'



ZESPÓŁ OPIEKI
ZDROWOTNEJ
W KNUROWIE

Podpisany elektronicznie przez
TOMASZ ADAMCZYK
08.05.2025
04:48:11 +02'00'