

RAPORT

Z SYTUACJI EKONOMICZNO – FINANSOWEJ

PRZYCHODNI REJONOWEJ SPZOZ

w Rudzie Śląskiej z siedzibą przy

ul. Gierałtowskiego 29

SPIS TREŚCI:

1. Firma i branża

- a. Obecna sytuacja
- b. Wizja, misja i cele do osiągnięcia
- c. Charakterystyka branży
- d. Analiza strategiczna SWOT
- e. Wskaźniki osiągnięte w 2024 roku na podstawie sprawozdania finansowego

Prognoza na 2025; 2026 i 2027 rok

2. Plan sprzedaży

- a. Oferowane usługi
- b. Analiza rynku

3. Plan zarządzania i działania

- a. Zarządzanie firmą
- b. Harmonogram działań

4. Plan finansowy

- a. Nakłady inwestycyjne i źródła finansowania
- b. Prognozy finansowe
 - Rachunek zysków i strat
 - Bilans

5. Informacja o istotnych zdarzeniach mających wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej.

1. Firma i branża

Przychodnia Rejonowa Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej w Rudzie Śląskiej

41-700 Ruda Śląska

Ulica Gierałtowskiego 29

NIP 641-21-86-201

KRS 0000045247

Numer wpisu do Rejestru Wojewody 000000012971

Rodzaj prowadzonej działalności: świadczenie usług medycznych w zakresie Podstawowej Opieki Medycznej, Ambulatoryjnej Opieki Specjalistycznej (PKD 8621Z), Opieka Psychiatryczna i Leczenie Uzależnień.

Przychodnia jest prowadzona w formie samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej.

Działa od 1.03.2000r. na podstawie Uchwały numer 153/XII/99 z dnia 30 sierpnia 1999r. Prezydenta Miasta Ruda Śląska.

Podstawy prawne działania:

Ustawa o działalności leczniczej z dnia 15 kwietnia 2011 r. o działalności leczniczej (tekst jednolity Dz. U. z 2025r. poz. 450).

Zakres świadczonych usług (numer świadczeniodawcy NFZ: 121/101233):

1. Podstawowa Opieka Medyczna, świadcząca usługi medyczne dla pacjentów którzy złożyli deklaracje dla lekarza podstawowej opieki medycznej, pielęgniarki środowiskowo rodzinnej i położnej środowiskowo rodzinnej.
2. Ambulatoryjna Opieka Specjalistyczna świadczy usługi z zakresu położnictwa i ginekologii, hepatologii oraz logopedii dla pacjentów, którzy korzystają z opieki w ramach kontraktu zawartego z Narodowym Funduszem Zdrowia
3. Opieka Psychiatryczna i Leczenie Uzależnień świadczy usługi medyczne dla pacjentów uzależnionych od alkoholu

Usług medycznych zwanych powyżej świadczeniami udziela się w części budynku o powierzchni 656,36 m² należącym do Urzędu Miasta Ruda Śląska, jego zarządcą jest Miejskie Przedsiębiorstwo Gospodarki Mieszkaniowej, na podstawie umowy użyczenia numer 5/2005 z dnia 01 kwietnia 2005 r.

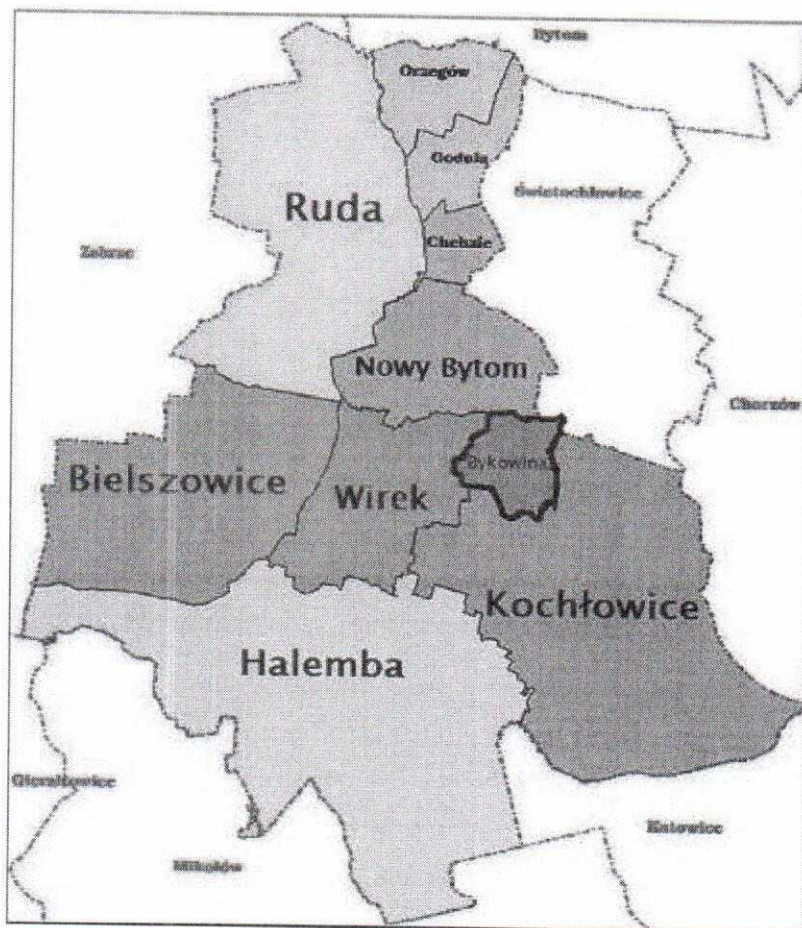
Kierownikiem podmiotu leczniczego zwanego powyżej przychodnią jest Grzegorz Kaizik na podstawie umowy o pracę z dnia 29.09.2021r.

Obsługa kadrowo płacowo księgowa jest prowadzona przez osoby zatrudnione w przychodni.

2. Wizja misja i cele do osiągnięcia.

Wizja

Przychodnia wykonuje świadczenia medyczne skierowane do mieszkańców całego Miasta Ruda Śląska, ze szczególnym uwzględnieniem pacjentów z dzielnicy Ruda.



Misja

Personel przychodni stara się zapewnić pacjentom jak najwyższy standard świadczonych usług. W 2024 roku nie było skarg pacjentów ani kar z Narodowego Funduszu Zdrowia za nienależyte wykonywanie umowy.

Cele

Celem przychodni jest udzielanie świadczeń zdrowotnych obejmujących działania służące zachowaniu, ratowaniu, przywracaniu lub poprawie zdrowia oraz inne działania medyczne wynikające z procesu leczenia.

W latach 2025 -2027 przychodnia nie planuje inwestycji z środków własnych.

Charakterystyka branży

W dzielnicy Ruda zamieszkuje obecnie około 23 tysięcy mieszkańców.

W najbliższym otoczeniu przychodni działają 3 placówki medyczne o podobnym profilu działania.

Analiza strategiczna SWOT

Mocne strony przedsiębiorstwa S	Ranga	Słabe strony przedsiębiorstwa W	Ranga
- dogodna lokalizacja, - jakość wykonywanych usług, - udział w rynku, - prosta struktura organizacyjna, - majątek trwały - kadra kierownicza	3 5 3 5 3 5	- ograniczone możliwości zastępstwa pracowników, - wysoka średnia wieku personelu zatrudnionego w przychodni.	3 3
SUMA:	24		6
Szanse w otoczeniu O	Ranga	Zagrożenia w otoczeniu T	Ranga
-budowa nowego osiedla - znajomość potrzeb i oczekiwań potencjalnych świadczeniobiorców - znajomość słabych stron konkurencji.	5 2 1	- restrykcyjne przepisy dla podmiotów leczniczych - niestabilność przepisów prawnych w zakresie podmiotów leczniczych	3 3
SUMA:	8		6
ATRAKCYJNOŚĆ RYKOWA		24/6	
POZYCJA RYNKOWA		8/6	

Analiza wskaźnikowa na podstawie sprawozdania finansowego z 2024 roku

Wskaźniki ekonomiczno-finansowe, sposób ich obliczania oraz przypisane im punktowe oceny, które służą do analizy oraz prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej, o których mowa w art. 53a ust. 2 ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 r. o działalności leczniczej. (tekst jednolity Dz. U. z 2025r. poz. 450)

1. Wskaźniki zyskowności

Wskaźniki zyskowności określają zdolność podmiotu do generowania zysków, a zatem ekonomiczną efektywność działalności. Dodatkowo wartości wskaźników informują o racjonalnym gospodarowaniu, gdzie przychody podmiotu przewyższają koszty.

1) wskaźnik zyskowności netto (%)

Wynik netto x 100%

Przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów + pozostałe przychody operacyjne + przychody finansowe

Lp.	Przedziały wartości	ocena
1	poniżej 0,0%	0
2	od 0,0% do 2,0%	3
3	powyżej 2,0% do 4,0%	4
4	powyżej 4,0%	5

4 865,62 x 100%

3 317 087,94

Wynik= 0,147%

Ocena 3

Wskaźnik zyskowności netto (%) pokazuje jaką część przychodów stanowi odnotowany zysk lub strata. W ten sposób jest określona efektywność gospodarki finansowej w odniesieniu do relacji przychody ogółem – koszty ogółem podmiotu.

2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)

Wynik z działalności operacyjnej x 100%

Przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów + pozostałe przychody operacyjne

Lp.	Przedziały wartości	ocena
1	poniżej 0,0%	0
2	od 0,0% do 3,0%	3
3	powyżej 3,0% do 5,0%	4
4	powyżej 5,0%	5

-490,85 x 100%

3 311 731,47

Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%) określa ekonomiczną efektywność działania podmiotu, z uwzględnieniem działalności podstawowej oraz pozostałej działalności operacyjnej.

Wynik= - 0,015

Ocena 0

3) wskaźnik zyskowności aktywów (%) =

Wynik netto x 100 %

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.

Lp.	Przedziały wartości	ocena
1	poniżej 0,0%	0
2	od 0,0% do 2,0%	3
3	powyżej 2,0% do 4,0%	4
4	powyżej 4,0%	5

4 865,62 x 100%

1 148 149,32

Wynik= 0,424

Ocena 3

Wskaźnik zyskowności aktywów (%) informuje o wielkości zysku lub straty przypadającej na jednostkę wartości zaangażowanych w podmiocie aktywów, czyli wyznacza on ogólną zdolność aktywów podmiotu do generowania zysku.

3. Wskaźniki płynności

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

W przypadku gdy wskaźniki są zbyt wysokie, może to świadczyć o nieefektywnym gospodarowaniu posiadanymi środkami obrotowymi, takimi jak zapasy, należności lub środki finansowe.

1) 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

Lp.	Przedziały wartości	ocena
1	poniżej 0,60	0
2	od 0,60 do 1,00	4
3	powyżej 1,00 do 1,50	8
4	powyżej 1,50 do 3,00	12
5	powyżej 3,00 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł	10

953 915,16

387 896,49

Wynik= 2,459

Ocena 12

Wskaźnik bieżącej płynności określa zdolność podmiotu do spłaty zobowiązań krótkoterminowych poprzez upłynnienie wszystkich środków obrotowych.

2) 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

Lp.	Przedziały wartości	ocena
1	poniżej 0,50	0
2	od 0,50 do 1,00	8
3	powyżej 1,00 do 2,50	13
4	powyżej 2,50 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł	10

951 433,94

387 896,49

Wynik= 2,453

Ocena 13

Wskaźnik szybkiej płynności określa zdolność podmiotu do spłacania zobowiązań krótkoterminowych najbardziej płynnymi aktywami, tj. krótkoterminowymi należnościami i aktywami finansowymi.

4. Wskaźniki efektywności

1) 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.

Lp.	Przedziały wartości	ocena
1	poniżej 45 dni	3
2	od 45 dni do 60 dni	2
3	od 61 dni do 90 dni	1
4	powyżej 90 dni	0

116 867 183,73

3 281 670,92

Wynik= 35,612

Ocena 3

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

2) wskaźnik rotacji zobowiązań z tytułu dostaw i usług (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.

Lp.	Przedziały wartości	ocena
1	do 60 dni	7
2	od 61 dni do 90 dni	4
3	powyżej 90 dni	0

20 081 876,60

3 281 670,92

Wynik= 6,119

Ocena 7

Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach) określa okres, jaki jest potrzebny podmiotowi do spłacenia swoich zobowiązań krótkoterminowych. Zbyt wysoka wartość wskaźnika może świadczyć o trudnościach podmiotu w regulowaniu swoich bieżących zobowiązań.

4. Wskaźniki zadłużenia

1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%)

$(\text{Zobowiązania długoterminowe} + \text{zobowiązania krótkoterminowe} + \text{rezerwy na zobowiązania}) \times 100\%$

Aktywa razem

Lp.	Przedziały wartości	ocena
1	poniżej 40%	10
2	od 40% do 60%	8
3	powyżej 60% do 80%	3
4	powyżej 80%	0

552 421,90 x 100%

1 259 458,56

Wynik= 43,86%

Ocena 8

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

2) wskaźnik wypłacalności

$\frac{\text{Zobowiązania długoterminowe} + \text{zobowiązania krótkoterminowe} + \text{rezerwy na zobowiązania}}{\text{Fundusz własny}}$

Fundusz własny

Lp.	Przedziały wartości	ocena
1	od 0,00 do 0,50	10
2	od 0,51 do 1,00	8
3	od 1,01 do 2,00	6
4	od 2,01 do 4,00	4
5	powyżej 4,00 lub poniżej 0,00	0

552 421,90

646 363,32

Wynik= 0,855

Ocena 8

Wskaźnik wypłacalności określa wielkość funduszy obcych przypadającą na jednostkę funduszu własnego. Wysoka wartość wskaźnika wskazuje na możliwość utraty zdolności doregulowania przez podmiot zobowiązań

Tabela podsumowująca wyniki oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej			
Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika	Ocena
1. Wskaźniki zyskowności	1) wskaźnik zyskowności netto (%)	0,147 %	3
	2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	-0,015 %	0
	3) wskaźnik zyskowności aktywów (%)	0,424 %	3
		Razem 6	
2. Wskaźniki płynności	1) wskaźnik bieżącej płynności	2,459	12
	2) wskaźnik szybkiej płynności	2,453	13
		Razem 25	
3. Wskaźniki efektywności	1) wskaźnik rotacji należności (w dniach)	35,612	3
	2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	6,119	7
		Razem 10	
4. Wskaźniki zadłużenia	1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	43,86 %	8
	2) wskaźnik wypłacalności	0,855	8
		Razem 16	
Łączna ilość punktów		57	

Ocena wskaźnikowa w 2024 roku porównywalna do roku poprzedniego. Minimalna poprawa wskaźników nie miała jednakże przedłożenia na ocenę punktową sytuacji finansowej przychodni (wzrost o 1 pkt.)

Ważnym dla oceny sytuacji finansowo ekonomicznej jednostki jest wskaźnik EBITDA, pokazujący rzeczywiste możliwości przychodni, jego rentowność opartą na podstawowej działalności. Wskaźnik ten jest oparty na podstawowych, powtarzalnych przychodach. Dla przychodni wskaźnik ten za rok 2024 wyniósł 50 864,00.

Jest on próbą ustalenia uproszczonych podstawowych przepływów pieniężnych jednostki. Wzrost cen towarów i usług oraz coraz wyższe oczekiwania płacowe mogą spowodować, że sytuacja finansowa jednostki ulegnie w najbliższym czasie stopniowemu pogorszeniu. Stały odpływ pacjentów spowodowany rosnącą konkurencją sprawia, że wpływy maleją w porównaniu do wzrostu kosztów.

PROGNOZA FINANSOWA NA KOLEJNE 3 LATA

Prognoza została sporządzona przy założeniu kontynuowania działalności, gdyż nie istnieją przesłanki wskazujące na zagrożenie kontynuacji działania. Niezależnie od sytuacji finansowej jednostki, podmiot leczniczy jest zobowiązany realizować ustawowy wzrost wynagrodzeń pracowników wykonujących zawód medyczny w zakresie nałożonym przez obowiązujące przepisy prawa.

Na mocy uchwały Rady Miasta Ruda Śląska z dnia 21.09.2023 roku o nr PR.0007.124.2023 oraz postanowień Sądu Rejonowego w Gliwicach o sygn. sprawy: GL.X.NS-REJ.KRS/002771/24/511 oraz GL.XNS-REJ.KRS/005059/24/583 z dniem 15.05.2024 nastąpiło połączenie Przychodni Rejonowej SP ZOZ ul. Gierałtowskiego 29 w Rudzie Śląskiej z Ośrodkiem Terapii Uzależnień i Pomocy Psychologicznej SP ZOZ ul. Ballestremów 16 w Rudzie Śląskiej. Prognoza finansowa obejmuje plan poszerzony o świadczone usługi ośrodka terapii.

PLAN SPRZEDAŻY

Oferowane usługi

OPIS OFEROWANYCH USŁUG:

1. Objęcie opieką w zakresie POZ- ilość deklaracji 2024, przewidywana ilość w 2025, 2026 i 2027

	2024 wykonanie (średnia)	2025 prognoza	2026 prognoza	2027 prognoza
Ilość deklaracji	4 703	4 780	4 700	4 700

Źródło: rachunek kosztów

Opis procedur wykonywanych w zakresie POZ

	2024 wykonanie		2025 prognoza		2026 prognoza		2027 prognoza	
Rodzaj procedury	porady	deklaracje	porady	deklaracje	porady	deklaracje	porady	deklaracje
Gabinet lekarza POZ	21 538	4703	23 000	4 780	23 000	4 700	23 000	4 700
Rodzaj procedury	wizyty	deklaracje	wizyty	deklaracje	wizyty	deklaracje	wizyty	deklaracje
Gabinet pielęgniarki środowiskowo rodzinnej	544	4 416	500	4 400	500	4 400	500	4 400
	wizyty	deklaracje	wizyty	deklaracje	wizyty	deklaracje	wizyty	deklaracje
Gabinet położnej środowiskowo rodzinnej	77	2 345	40	2 300	40	2 300	40	2 300

Źródło: rachunek kosztów

W ramach Podstawowej Opieki Medycznej działają również: Gabinet zabiegowy dla dorosłych, Gabinet zabiegowy dla dzieci, Punkt Szczepień i Gabinet Fizykoterapii, które wykonują świadczenia medyczne na rzecz pacjentów zadeklarowanych do lekarza podstawowej opieki medycznej, pielęgniarki środowiskowo rodzinnej i położnej środowiskowo rodzinnej.

Zakres procedur wykonywanych w ramach Gabinetu Zabiegowego dla dorosłych:

1. Wstrzyknięcia lub wlewy substancji o działaniu miejscowym podskórnym, domięśniowym, dożylnym.
2. Ocena tętna w tętnicach obwodowych.
3. Elektrokardiogram.
4. Holter EKG.
5. Holter ciśnieniowy.
6. Szczepienia.
7. Spirometria.
8. Poziom glukozy.
9. Założenie opatrunku.
10. Inne zabiegi (Waga/wzrost, temperatura, pędlowanie, wymiana cewnika, usuwanie kleszczy...)
11. Profilaktyka w ramach Opieki Koordynowanej POZ.

Zakres procedur wykonywanych w ramach Gabinetu zabiegowego dla dzieci

1. Wstrzyknięcia lub wlewy substancji leczniczo lub profilaktycznie.
2. Ocena tętna w tętnicach obwodowych.
3. Założenie opatrunku
4. Inne zabiegi (Waga/wzrost, temperatura, pędzlowanie, nebulizacje, usuwanie kleszczy...)
5. Poziom glukozy
6. Szczepienia
7. Profilaktyka i promocja zdrowia

Zakres procedur wykonywanych w ramach Punktu szczepień

1. Szczepienia
2. Profilaktyka i promocja zdrowia

Zakres procedur wykonywanych w ramach Gabinetu Fizykoterapii

1. Elektryzacja
2. Jontoforeza
3. Ultradźwięki | (Fonoforeza)
4. Światłolecznictwo (Laser)
5. Masaż
6. Magnetoterapia
7. Inne

Poniższa tabela przedstawia zakres i ilość wykonanych procedur w wyżej wymienionych gabinetach oraz planowaną ilość na najbliższe lata.

	2024 wykonanie	2025 prognoza	2026 prognoza	2027 prognoza
Rodzaj procedury	Ilość zabiegów	Ilość zabiegów	Ilość zabiegów	Ilość zabiegów
Gabinet zabiegowy dla dorosłych	4 892	5 000	5 000	5 000
Rodzaj procedury	Ilość zabiegów	Ilość zabiegów	Ilość zabiegów	Ilość zabiegów
Gabinet fizykoterapii	6397	6 500	6 500	6 500

Źródło: rachunek kosztów 2024

Stawka kapitaacyjna w 2025 roku:

- 17,94 zł świadczenia lekarza POZ
- 4,39 zł świadczenia pielęgniarki POZ
- 2,91 zł świadczenia położnej POZ
- 0,63 zł zadania koordynatora
- 1,00 świadczenia lekarza POZ – opieka nad pacjentem z wielochorobowością

Stawka kapitaacyjna jest korygowana o współczynnik wynikający z grup wiekowych, który wynosi od 1-2,7.

2. Świadczenia zdrowotne w zakresie AOS ilość 2024, przewidywana ilość w 2025, 2026 i 2027 x cena za 1 punkt (obecna)

W zakresie AmbulATORYJNEJ Opieki Specjalistycznej placówka podpisała kontrakt na świadczenie usług z zakresu hematologii oraz położnictwa i ginekologii.

	2024 wykonanie	2025 prognoza	2026 prognoza	2027 prognoza
Świadczenia zdrowotne z zakresu położnictwa i ginekologii	310 865	230 000	230 000	230 000
świadczenia zdrowotne z zakresu hepatologii	440 093	246 000	246 000	246 000

Opis procedur wykonywanych w ramach AOS

W ramach AOS jednostka wykonuje procedury zawarte w załączniku do umowy na świadczenie usług w tym zakresie.

3. Świadczenia zdrowotne w zakresie ambulatoryjnej opieki zdrowotnej i leczenia uzależnień przewidywana ilość w latach 2025, 2026 oraz 2027 (w punktach rozliczeniowych).

Przychodnia w powyższych zakresach zawarła kontrakty na świadczenia logopedyczne oraz terapii uzależnienia od alkoholu i współuzależnienia.

	2024 wykonanie	2025 prognoza	2026 prognoza	2027 prognoza
Świadczenia logopedyczne	124 154	152 000	150 000	150 000
Świadczenia terapii uzależnień	475 498	680 000	680 000	680 000

Analiza rynku

Wykaz placówek oferujących usługi zbieżne z usługami oferowanymi przez Przychodnię Rejonową:

Lp.	Nazwa usługi				
1.	POZ	NZOZ Przychodnia Lekarska ul. Wawelska 7	NZOZ Silesia ul. Wolności	Szpakmed Poradnia Medycyny Rodzinnej Ul. Janasa 9a	
2.	Poradnia ginekologiczno położnicza	NZOZ Przychodnia Lekarska ul. Wawelska	NZOZ Silesia ul. Wolności		
3.	Poradnia hepatologiczna				
4.	Poradnia logopedyczna	Szpakmed ul. Szpaków 33			
5.	Poradnia terapii uzależnień				

W ostatnim roku nie wzrosła konkurencja w otoczeniu przychodni, w pobliżu nie ma placówek medycznych o podobnym profilu działania tj. porady hepatologiczne, logopedyczne i terapii uzależnień.

PLAN ZARZĄDZANIA I DZIAŁANIA

Zarządzanie firmą:

Zakład jest prowadzony w formie samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej.

Schemat organizacyjny:



PROGNOZOWANE KOSZTY STAŁE:

1. Amortyzacja
2. Energia w tym energia elektryczna, ciepła , zużycie wody
3. Materiały: środki czystości, materiały biurowe, drobne wyposażenie
4. Usługi obce: usługi telefonii stacjonarnej i komórkowej, monitorowanie, opłaty pocztowe (Znaczki), opłaty bankowe, utylizacja odpadów medycznych, serwisowanie sprzętu komputerowego, serwisowanie sprzętu medycznego (Paszporty sprzętu), przeglądy budynku (zgodnie z obowiązującymi przepisami w tym zakresie)
5. Podatki i opłaty –podatek od nieruchomości, opłaty skarbowe
6. Wynagrodzenia z tytułu umów o pracę , zlecenie i umów kontraktowych
7. Narzuty na wynagrodzenia (składki ZUS Pracodawca), świadczenia z zakresu BHP (odzież ochronna, woda mineralna, świadczenie urlopowe), badania profilaktyczne
8. Pozostałe koszty: delegacje, bilety

Część kosztów stałych będzie również kosztem zmiennym.

PROGNOZOWANE KOSZTY ZMIENNE

1. Energia w tym energia elektryczna, zużycie wody
2. Materiały biurowe, środki dezynfekcyjne, leki materiały jednorazowego użytku
3. Utylizacja odpadów medycznych
4. Część ruchoma wynagrodzenia pracowników i zleceniobiorców uzależniona od ilości wykonanych usług
5. Narzuty na wynagrodzenia od części ruchomej wynagrodzenia

Założenia przyjęte do prognozy finansowej:

Ilość prognozowanych deklaracji, procedur i punktów 2025, 2026, 2027

Nazwa produktu/usługi	Cena jednostkowa	Planowana ilość w skali 1 miesiąca	Planowany przychód w skali 1 miesiąca	Planowany koszt w skali 1 miesiąca	Planowany zysk w skali 1 miesiąca
Świadczenia zdrowotne w zakresie POZ	34,52	4 780	165 000	165 000	0,00
Świadczenia zdrowotne w zakresie poradni ginekologiczno-położniczej	1,72	11 237	19 327	19 327	0,00
Świadczenia zdrowotne w zakresie poradni hepatologicznej	1,73	11 921	20 623	20 623	0,00
Świadczenia zdrowotne w zakresie logopedii	1,72	7 438	12 793	12 793	0,00
Świadczenia zdrowotne w zakresie leczenia uzależnień	14,67	3 882	56 948	56 948	0,00

Planowany zysk miesięczny wynosi 0 zł, przy założeniu, że nie ma fundamentalnych zmian w przepisach dotyczących finansowania i zasadach dotyczących kontraktowania z Narodowym Funduszem Zdrowia i innych zdarzeń niepożądanych.

PLAN FINANSOWY

Nakłady inwestycyjne i źródła finansowania

W latach 2025-2027 podmiot leczniczy nie planuje żadnych remontów oraz zakupów inwestycyjnych z środków własnych.

Podmiot planuje w toku kolejnych działań ubiegać się o dofinansowania ze źródeł unijnych w ramach ogłaszanych postępowań.

Prognoza finansowa -wariant realny

Rachunek zysków i strat	2024	2025	2026	2027
A. Przychody ze sprzedaży i zrównane z nimi	3 266 889	3 590 000	3 701 290	3 816 030
I. Przychód netto ze sprzedaży produktów	3 281 671	3 590 000	3 701 290	3 816 030
II. Zmiana stanu produktów (zwiększenie – wartość dodatnia, zmniejszenie – wartość ujemna,	-14 782			
III. Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki				
IV. Przychód netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0	0	0	0
B. Koszty działalności operacyjnej	3 297 440	3 619 000	3 729 949	3 844 337
I. Amortyzacja	45 998	40 000	40 000	40 000
II. Zużycie materiałów i energii	105 769	120 000	123 720	127 555
III. Usługi obce	727 286	730 000	752 630	775 962
IV. Podatki i opłaty	9 087	14 000	14 434	14 881
V. Wynagrodzenia	2 006 570	2 247 000	2 316 657	2 388 473
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	381 956	436 000	449 516	463 451
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	20 775	32 000	32 992	34 015
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0	0	0	0
C. Zysk/Strata ze sprzedaży	-30 551	-29 000	-28 659	-28 307
D. Pozostałe przychody operacyjne	30 061	25 200	25 386	25 578
I. Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych				
II. Dotacje	19 160	19 200	19 200	19 200
III. Inne przychody operacyjne	10 901	6 000	6 186	6 378
E. Pozostałe koszty operacyjne	1	0	0	0
I. Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych				
II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych				
III. Inne koszty operacyjne	1	0	0	0
F. Zysk/Strata na działalności operacyjnej	-491	-3 800	-3 273	-2 730
G. Przychody finansowe	5 356	5 000	5 155	5 315
I. Dywidendy i udziały w zyskach				
II. Odsetki	5 356	5 000	5 155	5 315
III. Zysk ze zbycia inwestycji				
IV. Aktualizacja wartości inwestycji				
V. Inne				
H. Koszty finansowe	0	0	0	0
I. Odsetki	0	0	0	0
II. Strata ze zbycia inwestycji				
III. Aktualizacja wartości inwestycji				
IV. Inne				
I. Zysk/Strata brutto na działalności gospodarczej	4 866	1 200	1 882	2 585
J. PODATEK DOCHODOWY				
K. POZOSTAŁE OBOWIĄZKOWE ZMNIJSZENIA ZYSKU (ZWIĘKSZENIA STRATY)				
L. ZYSK (STRATA) NETTO (K-L-M)	4 866	1 200	1 882	2 585
wynik + amortyzacja	50 864	41 200	41 882	42 585

Bilans				
Aktywa	2024	2025	2026	2027
A. Aktywa trwałe	305543	259556	219556	179556
I. Wartości niematerialne i prawne	12 667	12 344	12 011	11 678
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych				
2. Wartość firmy				
3. Inne wartości niematerialne i prawne				
4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne				
II. Rzeczowe aktywa trwałe	292 877	247 212	207 545	167 878
1. Środki trwałe	292 877	247 212	207 545	167 878
2. Środki trwałe w budowie				
3. Zaliczki na środki trwałe w budowie				
III. Należności długoterminowe	0	0	0	0
1. Od jednostek powiązanych				
2. Od pozostałych jednostek				
IV. Inwestycje długoterminowe	0	0	0	0
1. Nieruchomości				
2. Wartości niematerialne i prawne				
3. Długoterminowe aktywa finansowe				
4. Inne inwestycje długoterminowe				
V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	0	0	0	0
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego				
2. Inne rozliczenia międzyokresowe				
B. Aktywa obrotowe	953 915	1 056 398	1 116 768	1 194 192
I. Zapasy	2 481			
1. Materiały				
2. Półprodukty i produkty w toku				
3. Produkty gotowe				
4. Towary				
5. Zaliczki na dostawy				
II. Należności krótkoterminowe	367 884	300 000	309 300	318 888
1. Należności od jednostek powiązanych	0	0	0	0
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0	0	0	0
- do 12 miesięcy				
- powyżej 12 miesięcy				
b) inne				
2. Należności od pozostałych jednostek	367 884	300 000	309 300	318 888
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	367 884	300 000	309 300	318 888
- do 12 miesięcy	367 884	300 000	309 300	318 888
- powyżej 12 miesięcy				
b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń				
c) inne	0	0	0	0
d) dochodzone na drodze sądowej				
III. Inwestycje krótkoterminowe	583 549	756 398	807 468	875 304
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	583 549	756 398	807 468	875 304
a) w jednostkach powiązanych	0	0	0	0
- udziały lub akcje				
- inne papiery wartościowe				
- udzielone pożyczki				
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe				
b) w pozostałych jednostkach	0	0	0	0
- udziały lub akcje				
- inne papiery wartościowe				
- udzielone pożyczki				
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe				
c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	583 549	756 398	807 468	875 304
- Środki pieniężne w kasie i na rachunkach bankowych	583 549	756 398	807 468	875 304
- inne środki pieniężne				
- inne środki pieniężne	0	0	0	0
- inne aktywa pieniężne				
2. Inne inwestycje krótkoterminowe				
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	0	0	0	0
C. Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawy				
D. Udziały (akcje) własne				
Aktywa razem	1 259 459	1 315 954	1 336 324	1 373 748

Pasywa	2024	2025	2026	2027
A. Kapitał (fundusz) własny	646 363	647 563	649 445	652 030
I. Kapitał (fundusz) podstawowy	641 498	646 363	647 563	649 445
II. Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)				
III. Udziały (akcje) własne (wielkość ujemna)				
IV. Kapitał (fundusz) zapasowy	0	0	0	0
V. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny				
VI. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe				
VII. Zysk (strata) z lat ubiegłych	0	0	0	0
VIII. Zysk (strata) netto	4 866	1 200	1 882	2 585
B. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	613 095	668 390	686 878	721 718
I. Rezerwy na zobowiązania	199 525	252 836	258 442	280 000
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego				
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	199 525	252 836	258 442	280 000
- długoterminowe	164 525	180 836	186 442	200 000
- krótkoterminowe	35 000	72 000	72 000	80 000
3. Pozostałe rezerwy	0	0	0	0
- długoterminowe	0	0	0	0
- krótkoterminowe				
II. Zobowiązania długoterminowe				
1. Wobec jednostek powiązanych				
2. Wobec pozostałych jednostek	0	0	0	0
a) kredyty i pożyczki				
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych				
c) inne zobowiązania finansowe				
d) inne	0			
III. Zobowiązania krótkoterminowe	352 896	353 000	363 943	375 225
1. Wobec jednostek powiązanych	1 997	2 000	2 062	2 126
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	1 997	2 000	2 062	2 126
- do 12 miesięcy	1 997	2 000	2 062	2 126
- powyżej 12 miesięcy				
b) inne				
2. Wobec pozostałych jednostek	350 899	351 000	361 881	373 099
a) kredyty i pożyczki	0	0	0	0
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych				
c) inne zobowiązania finansowe				
d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	57 540	68 000	70 108	72 281
- do 12 miesięcy	57 540	68 000	70 108	72 281
- powyżej 12 miesięcy				
e) zaliczki otrzymane na dostawy				
f) zobowiązania wekslowe				
g) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń i innych świadczeń	167 150	110 000	113 410	116 926
h) z tytułu wynagrodzeń	123 470	170 000	175 270	180 703
i) inne	2 740	3 000	3 093	3 189
3. Fundusze specjalne	0	0	0	0
IV. Rozliczenia międzyokresowe	60 673	62 554	64 493	66 493
1. Ujemna wartość firmy				
2. Inne rozliczenia międzyokresowe				
Pasywa razem	1 259 459	1 315 954	1 336 324	1 373 748

Do projekcji sprawozdań finansowych na kolejne trzy lata przyjęto wartości wynikające z:

- planu finansowego na rok 2025
- aktualnych warunków udzielania świadczeń zdrowotnych finansowanych przez Narodowy Fundusz Zdrowia.

Założenia do wyliczenia prognozowanych zysków oraz stanu aktywów i pasywów w kolejnych latach działalności opierają się na przyjęciu 3,10 % stopnia inflacji zgodnie z wytycznymi Ministra

Finansów w październiku 2024 do stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą szacowania skutków finansowych projektów ustaw.

W obecnej sytuacji politycznej i gospodarczej trudno przewidzieć jaką wartość przyjmie inflacja i jakie skutki to spowoduje.

Prognozy finansowe są przyjęte w wariancie realnym, kiedy zakładana ilość usług zostanie wykonana.

Informacja o istotnych czynnikach mających wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową przychodni.

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

- *Sytuacja przychodni w znacznym stopniu jest uzależniona od polityki zdrowotnej realizowanej przez Państwo i Narodowy Fundusz Zdrowia. Rozwój lub ograniczanie wykonywanych w przyszłości świadczeń w medycznych zależy od czynników zewnętrznych, na które przychodnia nie ma wpływu.*
- *Nie jest znany wpływ skutków regulacji płacowych w zakresie wzrostu wynagrodzenia pielęgniarek, położnych, lekarzy specjalistów, na roszczenia płacowe kierowane przez innych pracowników przychodni.*
- *W wyniku braku systemowych rozwiązań w zakresie kształcenia pielęgniarek i położnych będą następowały niekorzystne dla przychodni procesy przechodzenia na renty, emerytury, bez zastępowalności w tej grupie zawodowej.*
- *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 bieżącą jednostki, jak i na możliwość oferowania dodatkowych usług nie objętych kontraktem z NFZ.*

PODSUMOWANIE

Zakładając, że przyrływ kapitału opisany w planie jest właściwy, należy spodziewać się, że w latach 2025-2027 wynik finansowy zamknie się wynikiem w postaci niewielkiego zysku. Niezależnie od sytuacji finansowej jednostki, podmiot leczniczy jest zobowiązany realizować ustawowy wzrost wynagrodzeń pracowników wykonujących zawód medyczny w zakresie nałożonym przez obowiązujące przepisy prawa. Od lipca 2025 roku planowany wzrost wynagrodzenia zasadniczego pracowników podmiotów leczniczych wyniesie 14,34%. Aktualnie brak danych dotyczących refundacji kwot podwyżek przez Narodowy Fundusz Zdrowia.

W 2024 roku placówka celem poprawy jakości udzielanych świadczeń przystąpiła do programu opieki koordynowanej w ramach POZ w zakresie kardiologicznym i diabetologicznym.

Jest to model opieki medycznej mający na celu poprawę jakości i dostępności do diagnostyki, leczenia i profilaktyki dla pacjentów z przewlekłymi chorobami kardiologicznymi, a diabetologiczny dla pacjentów z stwierdzoną cukrzycą. Świadczenie usług w w/w zakresie z pewnością będzie miało wpływ na uzyskiwane przez przychodnię przychody.

Od maja 2025 wprowadzono nowy program profilaktyczny „Moje zdrowie – bilans zdrowia osoby dorosłej”, który obejmuje diagnostykę, porady zdrowotne oraz profilaktykę. Realizowany jest przez przychodnię podstawowej opieki zdrowotnej (POZ). Jest to kolejna możliwość do zwiększenia przychodów. Poradnia aktywnie uczestniczy w zmieniającym się rynku służby zdrowia wykorzystując nowe możliwości pozyskania funduszy zarówno ze źródeł państwowych (Narodowy Fundusz Zdrowia) jak i źródeł zewnętrznych (Fundusze Unijne).

Główny księgowy
mgr Grażyna Kałamaga

KIEROWNIK
Przychodni Rejonowej
Samodzielnego Publicznego Zakładu
Opieki Zdrowotnej w Rudzie Śląskiej
ul. Jana Gierałtowskiego 29

Grzegorz Kalzik