

RAPORT

Z SYTUACJI EKONOMICZNO – FINANSOWEJ

PRZYCHODNI REJONOWEJ SPZOZ

w Rudzie Śląskiej

ul. Jana 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 2025 roku na podstawie sprawozdania finansowego

Prognoza na 2026; 2027 i 2028 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.

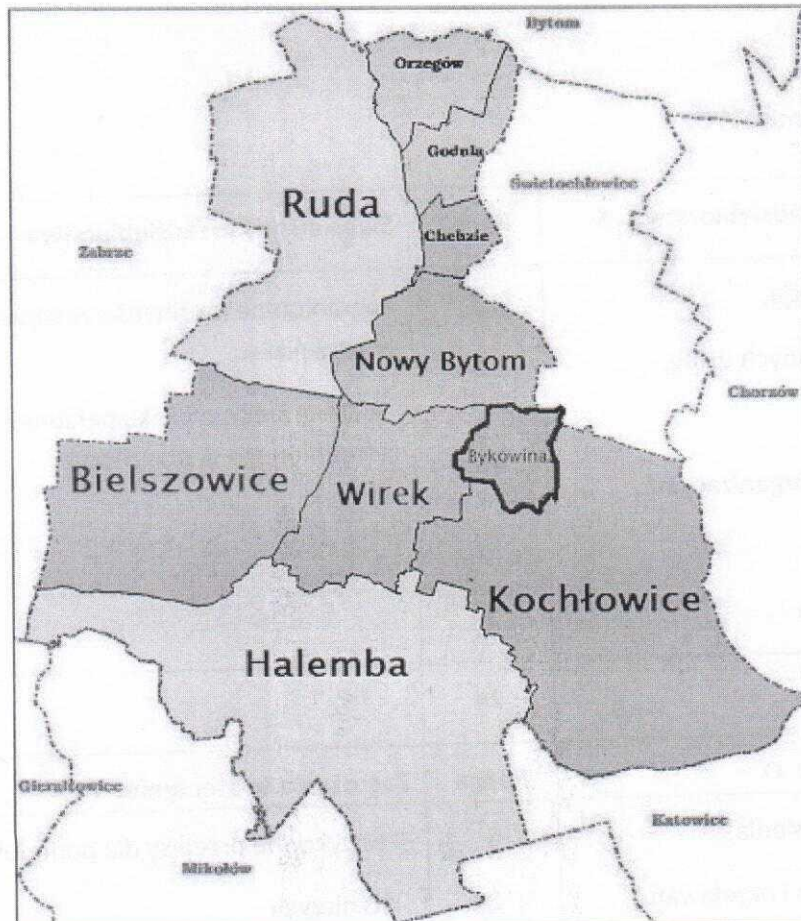
Kierownikiem podmiotu leczniczego zwanego powyżej przychodnią jest Grzegorz Kaizik na podstawie umowy o pracę z dnia 29.09.2021r.

Obsługa kadrowo płacowo księgową 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 2025 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 2026 -2028 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,	3	- ograniczone możliwości zastępstwa pracowników,	3
- jakość wykonywanych usług,	5	- wysoka średnia wieku personelu zatrudnionego w przychodni.	3
- udział w rynku,	3		
- prosta struktura organizacyjna,	5		
- majątek trwały	3		
- kadra kierownicza	5		
SUMA:	24		6
Szanse w otoczeniu O	Ranga	Zagrożenia w otoczeniu T	Ranga
-budowa nowego osiedla	5	- restrykcyjne przepisy dla podmiotów leczniczych	3
- znajomość potrzeb i oczekiwań potencjalnych świadczeniobiorców	2	- niestabilność przepisów prawnych w zakresie podmiotów leczniczych	3
- znajomość słabych stron konkurencji.	1		
SUMA:	8		6
ATRAKCYJNOŚĆ RYKOWA			24/6
POZYCJA RYNKOWA			8/6

Analiza wskaźnikowa na podstawie sprawozdania finansowego z 2025 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 2026 poz. 156)

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

2 502,70 x 100%

3 978 341,50

Wynik= 0,063%

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

-4 061,63 x 100%

3 971 774,17

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

Wynik= - 0,01

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

2 502,70 x 100%

1 388 354,80

Wynik= 0,18

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

1 239 801,82

697 346,26

Wynik= 1,778

Ocena 12

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

2) wskaźnik szybkiej płynności

$$\frac{\text{Aktywa obrotowe} - \text{należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy} - \text{krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)} - \text{zapasy}}{\text{Zobowiązania krótkoterminowe} - \text{zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy} + \text{rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe}}$$

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

1 236 895,27

697 346,26

Wynik= 1,774

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)

$$\frac{\text{Średni stan należności z tytułu dostaw i usług} \times \text{liczba dni w okresie (365)}}{\text{Przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów}}$$

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

127 426 095,35

3 943 961,25

Wynik= 32,309

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 ściąganiem swoich należności, co może obniżyć zdolność do terminowego regulowania zobowiązań.

2) wskaźnik rotacji zobowiązań z tytułu dostaw i usług (w dniach)

$$\frac{\text{Średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług} \times \text{liczba dni w okresie (365)}}{\text{Przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów}}$$

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

24 509 072,93

3 943 961,25

Wynik= 6,214

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 (%)

$$\frac{\text{Zobowiązania długoterminowe} + \text{zobowiązania krótkoterminowe} + \text{rezerwy na zobowiązania}}{\text{Aktywa razem}} \times 100\%$$

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

826 871,67 x 100%

1 517 251,03

Wynik= 54,50%

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

826 871,67

648 866,02

Wynik= 1,274

Ocena 6

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 (%)	0,063 %	3
	2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	-0,102 %	0
	3) wskaźnik zyskowności aktywów (%)	0,180 %	3
		Razem 6	
2. Wskaźniki płynności	1) wskaźnik bieżącej płynności	1,778	12
	2) wskaźnik szybkiej płynności	1,774	13
		Razem 25	
3. Wskaźniki efektywności	1) wskaźnik rotacji należności (w dniach)	32,309	3
	2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	6,214	7
		Razem 10	
4. Wskaźniki zadłużenia	1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	54,50 %	8
	2) wskaźnik wypłacalności	1,274	6
		Razem 14	
Łączna ilość punktów 55			

Ocena wskaźnikowa w 2025 roku porównywalna jest do roku poprzedniego. Minimalny spadek wskaźników nie miał jednakże przełożenia na ocenę punktową sytuacji finansowej przychodni (spadek o 2 pkt.) Z uzyskaną oceną na poziomie 55 punktów, podmiot leczniczy znajduje się w grupie jednostek o wysokim poziomie bezpieczeństwa finansowego.

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 2025 wyniósł 37 477,94.

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.

Grupa	Wskaznik	Wartość	Wskaznik	Wartość
I. Wykazanie	1.1. Wykazanie	10000	1.1. Wykazanie	10000
	1.2. Wykazanie	10000	1.2. Wykazanie	10000
	1.3. Wykazanie	10000	1.3. Wykazanie	10000
II. Wykazanie	2.1. Wykazanie	10000	2.1. Wykazanie	10000
	2.2. Wykazanie	10000	2.2. Wykazanie	10000
	2.3. Wykazanie	10000	2.3. Wykazanie	10000
III. Wykazanie	3.1. Wykazanie	10000	3.1. Wykazanie	10000
	3.2. Wykazanie	10000	3.2. Wykazanie	10000
	3.3. Wykazanie	10000	3.3. Wykazanie	10000
IV. Wykazanie	4.1. Wykazanie	10000	4.1. Wykazanie	10000
	4.2. Wykazanie	10000	4.2. Wykazanie	10000
	4.3. Wykazanie	10000	4.3. Wykazanie	10000
Razem		10000	Razem	

11

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.

PLAN SPRZEDAŻY

Oferowane usługi

OPIS OFEROWANYCH USŁUG:

1. Objęcie opieką w zakresie POZ- ilość deklaracji 2025, przewidywana ilość w 2026, 2027 i 2028

	2025 wykonanie (średnia)	2026 prognoza	2027 prognoza	2028 prognoza
Ilość deklaracji	4 644	4 600	4 500	4 400

Źródło: rachunek kosztów

Opis procedur wykonywanych w zakresie POZ

	2025 wykonanie		2026 prognoza		2027 prognoza		2028 prognoza	
	porady	deklaracje	porady	deklaracje	porady	deklaracje	porady	deklaracje
Rodzaj procedury								
Gabinet lekarza POZ	20 000	4 644	23 000	4 600	23 000	4 600	23 000	4 400
Rodzaj procedury	wizyty	deklaracje	wizyty	deklaracje	wizyty	deklaracje	wizyty	deklaracje
Gabinet pielęgniarki środowiskow o rodzinnej	667	4 145	500	4 100	500	4 050	500	4 000
	wizyty	deklaracje	wizyty	deklaracje	wizyty	deklaracje	wizyty	deklaracje
Gabinet położnej środowiskow o rodzinnej	103	2 230	100	2 200	100	2 100	90	2 000

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, pędzlowanie, 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.

	2025 wykonanie	2026 prognoza	2027 prognoza	2028 prognoza
Rodzaj procedury	Ilość zabiegów	Ilość zabiegów	Ilość zabiegów	Ilość zabiegów
Gabinet zabiegowy dla dorosłych	4 892	4 900	5 000	5 100
Rodzaj procedury	Ilość zabiegów	Ilość zabiegów	Ilość zabiegów	Ilość zabiegów
Gabinet fizykoterapii	6397	5 500	5 500	5 500

Źródło: rachunek kosztów 2025

Stawka kapitacyjna w 2025 roku:

- Lekarz POZ: 204,36 zł - 215,28 zł (rocznie).
- Pielęgniarka POZ: 50,04 zł - 52,68 zł (rocznie)
- Położna POZ: 33,12 zł (rocznie)
- Opieka koordynowana: 12 zł (rocznie)
- Opieka nad pacjentem z wielochorobowością: 1 grupa: 19,07 zł (rocznie), 4 i więcej grup: 47,69 zł (rocznie).

Stawka kapitacyjna jest korygowana o współczynnik wynikający z grup wiekowych, który wynosi od od 1,0 (dla osób w wieku 20-39 lat) do nawet 4,0 (dla dzieci do 2. roku życia).

2. Świadczenia zdrowotne w zakresie AOS ilość 2025, przewidywana ilość w 2026, 2027 i 2028 x cena za 1 punkt (obecna)

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

	2025 wykonanie	2026 prognoza	2027 prognoza	2028 prognoza
Świadczenia zdrowotne z zakresu położnictwa i ginekologii	183 000	140 000	140 000	140 000
Świadczenia zdrowotne z zakresu hepatologii	296 000	160 000	160 000	160 000

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 2026, 2027 oraz 2028 (w punktach rozliczeniowych).

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

	2025 wykonanie	2026 prognoza	2027 prognoza	2028 prognoza
Świadczenia logopedyczne	123 609	75 000	75 000	75 000
Świadczenia terapii uzależnień	47 232	45 000	45 000	45 000

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 (Znaczkę), 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	Stawka kapitacyjna 41,30 (uwzględniająca współczynnik korygujący)	4 600	190 000	190 000	0,00
Świadczenia zdrowotne w zakresie poradni ginekologiczno-położniczej	1,82	10 833	17 657	17 657	0,00
Świadczenia zdrowotne w zakresie poradni hepatologicznej	1,83	15 000	24 600	24 600	0,00
Świadczenia zdrowotne w zakresie logopedii	1,82	8620	15688,40	15688,40	0
Świadczenia zdrowotne w zakresie leczenia uzależnień	16,73	3882	56948,94	56948,94	0

2

PLAN FINANSOWY

Nakłady inwestycyjne i źródła finansowania

W latach 2026-2028 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	2025	2026	2027	2028
A. Przychody ze sprzedaży i zrównane z nimi	3 943 961	4 110 000	4 216 860	4 326 498
I. Przychód netto ze sprzedaży produktów	4 040 278	4 110 000	4 216 860	4 326 498
II. Zmiana stanu produktów (zwiększenie – wartość dodatnia, zmniejszenie – wartość ujemna,	-96 317			
III. Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki				
IV. Przychód netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0	0	0	0
B. Koszty działalności operacyjnej	3 975 835	4 129 000	4 225 054	4 333 865
I. Amortyzacja	34 975	50 000	40 000	40 000
II. Zużycie materiałów i energii	141 801	180 000	184 680	189 482
III. Usługi obce	794 327	850 000	872 100	894 775
IV. Podatki i opłaty	9 372	18 000	18 468	18 948
V. Wynagrodzenia	2 513 623	2 530 000	2 595 780	2 663 270
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	463 004	471 000	483 246	495 810
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	18 733	30 000	30 780	31 580
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0	0	0	0
C. Zysk/Strata ze sprzedaży	-31 874	-19 000	-8 194	-7 367
D. Pozostałe przychody operacyjne	27 813	28 000	28 208	28 421
I. Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych				
II. Dotacje	19 160	20 000	20 000	20 000
III. Inne przychody operacyjne	8 653	8 000	8 208	8 421
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	-4 062	9 000	20 014	21 054
G. Przychody finansowe	6 564	6 000	6 156	6 316
I. Dywidendy i udziały w zyskach				
II. Odsetki	6 564	6 000	6 156	6 316
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	2 503	15 000	26 170	27 370
J. PODATEK DOCHODOWY				
K. POZOSTAŁE OBOWIĄZKOWE ZMNIJSZENIA ZYSKU (ZWIĘKSZENIA STRATY)				
L. ZYSK (STRATA) NETTO (K-L-M)	2 503	15 000	26 170	27 370
wynik + amortyzacja	37 478	65 000	66 170	67 370
Bilans				

Aktywa	2025	2026	2027	2028
A. Aktywa trwałe	273766	238791	185458	144791
I. Wartości niematerialne i prawne	8 667	4 667	667	0
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	265 099	234 124	184 791	144 791
1. Środki trwałe	265 099	234 124	184 791	144 791
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	1 243 485	1 257 875	1 350 767	1 432 607
I. Zapasy	2 907			
1. Materiały				
2. Półprodukty i produkty w toku				
3. Produkty gotowe				
4. Towary				
5. Zaliczki na dostawy				
II. Należności krótkoterminowe	330 341	342 000	350 892	360 015
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	330 341	342 000	350 892	360 015
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	330 341	342 000	350 892	360 015
- do 12 miesięcy	330 341	342 000	350 892	360 015
- 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	906 555	912 096	996 058	1 072 592
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	906 555	912 096	996 058	1 072 592
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	906 555	912 096	996 058	1 072 592
- Środki pieniężne w kasie i na rachunkach bankowych	906 555	912 096	996 058	1 072 592
- inne środki pieniężne				
- inne środki pieniężne	0	0	0	0
- inne aktywa pieniężne				
2. Inne inwestycje krótkoterminowe				
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	3 683	3 779	3 817	0
C. Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawy				
D. Udziały (akcje) własne				
Aktywa razem	1 517 251	1 496 666	1 536 225	1 577 398

Pasywa	2025	2026	2027	2028
A. Kapitał (fundusz) własny	648 866	663 866	690 036	717 406
I. Kapitał (fundusz) podstawowy	646 363	648 866	663 866	690 036
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	2 503	15 000	26 170	27 370
B. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	868 385	832 800	846 189	859 992
I. Rezerwy na zobowiązania	299 525	400 000	400 000	400 000
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego				
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	199 525	300 000	300 000	300 000
- długoterminowe	129 525	230 000	230 000	230 000
- krótkoterminowe	70 000	70 000	70 000	70 000
3. Pozostałe rezerwy	100 000	100 000	100 000	100 000
- długoterminowe	0	0	0	0
- krótkoterminowe	100 000	100 000	100 000	100 000
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				
III. Zobowiązania krótkoterminowe	527 346	390 000	402 062	414 497
1. Wobec jednostek powiązanych	5 471	5 640	5 787	5 937
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	5 471	5 640	5 787	5 937
- do 12 miesięcy	5 471	5 640	5 787	5 937
- powyżej 12 miesięcy				
b) inne				
2. Wobec pozostałych jednostek	521 875	384 360	396 275	408 560
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:	69 289	80 360	82 851	85 420
- do 12 miesięcy	69 289	80 360	82 851	85 420
- powyżej 12 miesięcy				
e) zaliczki otrzymane na dostawy				
f) zobowiązania wekslowe				
g) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń i innych świadczeń	239 871	90 000	92 790	95 666
h) z tytułu wynagrodzeń	208 788	210 000	216 510	223 222
i) inne	3 928	4 000	4 124	4 252
3. Fundusze specjalne	0	0	0	0
IV. Rozliczenia międzyokresowe	41 513	42 800	44 127	45 495
1. Ujemna wartość firmy				
2. Inne rozliczenia międzyokresowe				
Pasywa razem	1 517 251	1 496 666	1 536 225	1 577 398

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

- planu finansowego na rok 2026
- 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 2,6 % stopnia inflacji zgodnie z wytycznymi Ministra Finansów w lipcu 2025 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 wariacie 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 rozszczenia płacowe kierowane przez innych pracowników przychodni.*
- *W wyniku braku systemowych rozwiązań w zakresie kształcenia pielęgniarek i położnych będą następować 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 przyływ kapitału opisany w planie jest właściwy, należy spodziewać się, że w latach 2026-2028 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 2026 roku planowany jest kolejny wzrost wynagrodzenia zasadniczego pracowników podmiotów leczniczych. Aktualnie brak danych dotyczących refundacji kwot podwyżek przez Narodowy Fundusz Zdrowia. W 2025 roku placówka kontynuuje działania w ramach 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

Główny księgowy

mgr Grażyna Kałamaga

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

Grzegorz Kalzik