

Projekt

z dnia 12 sierpnia 2025 r.

Zatwierdzony przez

**UCHWAŁA NR XI/.../25
RADY MIEJSKIEJ W LIPSKU**

z dnia 13 sierpnia 2025 r.

**w sprawie przyjęcia raportu o sytuacji ekonomiczno-finansowej Samodzielnego Publicznego Zakładu
Opieki Zdrowotnej w Lipsku**

Na podstawie art. 18 ust. 2 pkt 15 ustawy z dnia 8 marca 1990 r. o samorządzie gminnym (Dz. U. z 2024 poz. 1465 z późn. zm.) oraz art. 53a ust. 4 ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 r. o działalności leczniczej (Dz. U. z 2025 r. poz. 450 z późn.zm.) Rada Miejska w Lipsku uchwala, co następuje:

§ 1. Na podstawie przedstawionego raportu o sytuacji ekonomiczno - finansowej za rok 2024 pozytywnie ocenia się sytuację ekonomiczno-finansową Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Lipsku.

§ 2. Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Przewodniczący Rady

Paweł Borodziuk

Podstawa prawna: art. 53a ustawy z dnia 15 kwietnia 2011r. o działalności leczniczej

(Dz.U. z 2025 r. poz. 450 z późn. zm.)

I. Wybrane informacje o Samodzielnym Publicznym Zakładzie Opieki Zdrowotnej w Lipsku

1. Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej w Lipsku
2. Siedziba, adres : 16-315 Lipsk, ul. Rynek 7
3. Numer telefonu, faksu oraz adres poczty elektronicznej:
Tel. 87 642 30 09; fax. 87 642 21 79; spzoz@um.lipsk.wrotapodlasia.pl
4. Numer identyfikacyjny REGON: 790669748
5. Numer w Krajowym Rejestrze Sądowym: 0000037490
6. Data wpisu i numer rejestru podmiotów wykonujących działalność leczniczą:
19.05.1998r. nr. 000000010725

II. Analiza sytuacji ekonomiczno - finansowej za poprzedni rok obrotowy

Ocena sytuacji ekonomiczno - finansowej została opracowana w oparciu o teorię i zasady analizy wskaźnikowej, dostosowanej do warunków i specyfiki sektora ochrony zdrowia.

Raport sporządzono zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017 roku w sprawie wskaźników ekonomiczno - finansowych niezbędnych do sporządzenia analizy oraz prognozy sytuacji ekonomiczno - finansowej Samodzielnych Publicznych Zakładów Opieki Zdrowotnej.

Analizę sytuacji ekonomiczno - finansowej za 2024 rok przeprowadzono w oparciu o punktowe oceny przypisane poszczególnym wskaźnikom wyliczonym zgodnie ze sposobem określonym w ww. rozporządzeniu.

ANALIZA WSKAŹNIKOWA I PUNKTOWA SYTUACJI FINANSOWEJ

za rok 2024

Wskaźniki	Metoda ustalenia	Przedziały wartości	Ocena punktowa	Wskaźnik	Ocena
I. WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI					
Zyskowności netto	$\frac{\text{wynik netto} \times 100\%}{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów} + \text{pozostałe przychody operacyjne} + \text{przychody finansowe}}$	poniżej 0,0% od 0,0% do 2,0% powyżej 2,0% do 4,0% powyżej 4,0%	0 3 4 5	1,77	3
Zyskowności działalności operacyjnej	$\frac{\text{wynik z działalności operacyjnej} \times 100\%}{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów} + \text{pozostałe przychody operacyjne}}$	poniżej 0,0% od 0,0% do 3,0% powyżej 3,0% do 5,0% powyżej 5,0%	0 3 4 5	1,79	3
Zyskowność aktywów	$\frac{\text{wynik netto} \times 100\%}{\text{średni stan aktywów}}$	poniżej 0,0% od 0,0% do 2,0% powyżej 2,0% do 4,0% powyżej 4,0%	0 3 4 5	3,73	4
RAZEM WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI		Maksymalna ocena pkt.	15	Uzyskane pkt.	10
II. WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI					
Płynności bieżącej	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	poniżej 0,6 od 0,60 do 1,00 powyżej 1,00 do 1,50 powyżej 1,50 do 3,00 powyżej 3,00 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł	0 4 8 12 10	12,66	10
Płynności szybkiej	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	poniżej 0,50 powyżej 0,50 do 1,00 powyżej 1,00 do 2,50 powyżej 2,50 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł	0 8 13 10	12,66	10
RAZEM WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI		Maksymalna ocena pkt.	25	Uzyskane pkt.	20
III. WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI					
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	poniżej 45 dni od 45 dni do 60 dni od 61 dni do 90 dni powyżej 90 dni	3 2 1 0	30	3
Rotacji zobowiązań (w dniach)	Średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług x liczba dni w okresie (365) przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	do 60 dni od 61 dni do 90 dni powyżej 90 dni	7 4 0	4	7
RAZEM WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI		Maksymalna ocena pkt.	10	Uzyskane pkt.	10
IV. WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA					
Zadłużenia aktywów %	$\frac{\text{zobowiązania długoterminowe} + \text{zobowiązania krótkoterminowe} + \text{rezerwy na zobowiązania}}{\text{aktywa razem}} \times 100\%$	poniżej 40% od 40% do 60% powyżej 60% do 80% powyżej 80%	10 8 3 0	3,78%	10
Wypłacalności	$\frac{\text{zobowiązania długoterminowe} + \text{zobowiązania krótkoterminowe} + \text{rezerwy na zobowiązania}}{\text{fundusz własny}}$	od 0,00 do 0,50 od 0,51 do 1,00 od 1,01 do 2,00 od 2,01 do 4,00 powyżej 4,00 lub poniżej 0,00	10 8 6 4 0	0,09	10
RAZEM WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA		Maksymalna ocena pkt.	20	Uzyskane pkt.	20
SUMA UZYSKANYCH PUNKTÓW					60

W wyniku analizy wskaźników, sporządzonej na podstawie sprawozdania finansowego za 2024r., przy zastosowaniu metody punktowej, uzyskano 60 punktów, co stanowi 85,71% maksymalnej liczby punktów możliwej do uzyskania. Świadczy to o wysokiej stabilności ekonomiczno- finansowej jednostki i sprawności bieżącego zarządzania zakładem.

Z uwagi na dodatni wynik finansowy w 2024r., wskaźniki zyskowności uzyskały wartości dodatnie, informując tym samym o racjonalnym gospodarowaniu gdzie przychody przewyższają koszty.

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. Mając niewielkie zobowiązania krótkoterminowe, SP ZOZ w Lipsku uzyskał wysokie wskaźniki płynności, potwierdzając tym samym, że płynność finansowa jest pod kontrolą.

Wskaźnik rotacji należności określa długość cyklu oczekiwania podmiotu na uzyskanie należności za świadczone usługi. Im ten cykl jest dłuższy tym większe trudności ze ściąganiem należności. SP ZOZ w Lipsku terminowo uzyskuje należności od swoich odbiorców. W tej pozycji zakład uzyskał maksymalną punktację.

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

Zakład w tym obszarze wykazuje bardzo niski wskaźnik i nie ma problemów ze spłatą zobowiązań.

Bardzo ważne są również wskaźniki zadłużenia.

Wskaźnik zadłużenia aktywów informuje o stopniu finansowania aktywów kapitałami obcymi. Wysoka wartość wskaźnika podważa wiarygodność podmiotu. Zakład wykazuje znikomy udział kapitałów obcych w finansowaniu aktywów.

Wskaźnik wypłacalności określa wielkość funduszy obcych przypadających na jednostkę funduszu własnego. Wysoka wartość wskaźnika oraz wskaźnik poniżej zera wskazuje na możliwość utraty zdolności do regulowania zobowiązań.

Zakład dobrze sobie radzi z regulowaniem zobowiązań.

III. Prognoza sytuacji ekonomiczno – finansowej na kolejne trzy lata obrotowe (2025-2027) wraz z opisem przyjętych założeń

Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej w Lipsku prowadzi gospodarkę finansową na zasadach określonych w ustawie o działalności leczniczej. Prognoza za okres 2025-2027 została opracowana zgodnie z art. 52 ustawy o działalności leczniczej. SP ZOZ w Lipsku pokrywa z posiadanych środków i uzyskiwanych przychodów koszty działalności i reguluje zobowiązania. W prognozach sytuacji ekonomiczno – finansowej na kolejne trzy lata obrotowe założono optymistycznie, że zakład utrzyma stabilność ekonomiczno – finansową i osiągnie niewielki dodatni wynik finansowy.

Prognoza sytuacji ekonomiczno – finansowej na rok 2025 została przeprowadzona na podstawie aktualnego dokumentu Planu Finansowego na rok 2025 obowiązującego w Samodzielnym Publicznym Zakładzie Opieki Zdrowotnej w Lipsku.

W przedmiotowym dokumencie koszty amortyzacji środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych zaplanowano na podstawie przyjętych do ewidencji aktywów trwałych bez uwzględnienia ewentualnych zakupów, doposażenia.

Zaplanowano niezbędny do funkcjonowania zakładu poziom zakupu leków, odczynników chemicznych, pozostałych materiałów medycznych i środków do dezynfekcji.

Jednocześnie zakłada się wzrost wydatków na zakup materiałów jednorazowych ze względu na znaczne wzrosty cen , monopolistyczny charakter dostaw, a także dodatkowy zakup środków ochrony osobistej.

W przypadku kosztów zakupu energii powstały plan bazuje na podstawie zużycia mediów z poprzednich lat oraz prognozowanych cen jednostkowych.

Zaplanowano wzrost kosztów usług zewnętrznych w zakresie odbioru odpadów medycznych, odpadów stałych, usług informatycznych, medycznych co jest związane ze wzrostem wynagrodzenia minimalnego w 2025r. oraz wskaźnikiem inflacji.

Wartość planu dla uposażeń pracowniczych wyznaczono na podstawie aktualnego zatrudnienia.

Dodatkowo prognozowany poziom wynagrodzeń uaktualniono ze względu na niżej wymienione czynniki:

- wzrost minimalnego wynagrodzenia w gospodarce w 2025r.,
- wzrost minimalnego wynagrodzenia dla pracowników zatrudnionych w podmiotach leczniczych
- planowane wypłaty nagród jubileuszowych oraz odpraw emerytalnych

Przychody z NFZ stanowią 96% przychodów SP ZOZ. Wysokość kontraktu oraz liczba zadeklarowanych pacjentów ma decydujący i bezpośredni wpływ na kondycję finansową podmiotu.

W prognozie na 2025 rok założono, że do końca roku zakres rzeczowy świadczeń wynikający z umowy zostanie zrealizowany zarówno w umowach ryczałtowych jak i umowach odrębnie finansowych, rozliczanych wg. wykonanych świadczeń.

Jednostka zakłada, że będzie miała pod opieką podobną liczbę pacjentów jak w roku 2024.

Na dzień sporządzenia raportu zakład wywiązuje się z kilku umów:

- podstawowa opieka zdrowotna
- ambulatoryjna opieka specjalistyczna
- opieka długoterminowa

Dodatkowo jednostka świadczy usługi z zakresu diagnostyki laboratoryjnej, rehabilitacji medycznej, diagnostyki obrazowej (USG) oraz prowadzi promocję zdrowia.

Te dodatkowe usługi nie są finansowane przez NFZ.

Zakład we własnym zakresie stara się utrzymać wysoki poziom gwarantując swoim pacjentom szeroki zakres badań i leczenia.

Prognoza na kolejne okresy planistyczne (2026-2027) została przeprowadzona w obliczu niepewnej sytuacji makroekonomicznej.

W obecnych warunkach prognozowanie sytuacji jednostki na dalsze lata obarczone jest ryzykiem błędu.

Planuje się wzrost kosztów surowców energetycznych, które mają bezpośrednie przełożenie na inne koszty ponoszone przez SP ZOZ w sposób bezpośredni jak np. koszty energii elektrycznej czy transportu jak również pośrednio w kosztach wyrobów medycznych i utylizacji.

Niezwykle istotnym czynnikiem są również wzrastające koszty pracy personelu zarówno medycznego, jak i niemedycznego. Są one determinowane zarówno sytuacją makroekonomiczną(wysoki poziom realnej inflacji powodujący większą presję pracowników na podwyżki), ale głównie z uwagi na wdrażane ustawy o minimalnym wynagrodzeniu w gospodarce oraz minimalnym wynagrodzeniu dla personelu medycznego.

Wyżej wymienione czynniki zobowiązują zakład do waloryzacji umów podnosząc wynagrodzenie kontrahentów. Niestety brak analogicznych zapisów w zakresie waloryzacji zapłaty za świadczenia przez NFZ.

W trakcie tworzenia planu na lata 2025-2027 założono, że powyższy wzrost kosztów zostanie częściowo uwzględniony w wycenach świadczeń przez Narodowy Fundusz Zdrowia dzięki rosnącym wpływom ze składki zdrowotnej oraz zapowiadanemu wzrostowi nakładów na opiekę zdrowotną.

Do poziomu przychodów na lata 2026-2027 przyjęto założenie, że zakres realizowanych usług finansowanych ze środków publicznych będzie obejmował wszystkie dotychczasowe rodzaje świadczeń .

Prognozę przychodów finansowanych przez NFZ zwiększono o planowane wskaźniki wzrostu PKB tj. 2,9% oraz 2,3%, ponieważ ustawa o finansowaniu świadczeń ze środków publicznych gwarantuje rosnący udział w PKB środków przeznaczonych na ochronę zdrowia.

Zakład dołoży też wszelkich starań aby utrzymać dodatni wynik finansowy.

Personel medyczny będzie zaangażowany w świadczenie usług profilaktycznych : (gruźlica ,choroby układu krążenia) oraz nowy program „moje zdrowie”. Są to dodatkowe akcje, które mogą wspomóc budżet jednostki.

Zakładany wzrost przychodów ze sprzedaży w kolejnych latach (rok do roku) wyniesie ok.:

- 2025 rok 20.000 zł
- 2026 rok 130.000 zł
- 2027 rok 170.000 zł

Planowany wzrost kosztów rodzajowych w kolejnych latach (rok do roku) wyniesie ok.:

- 2025 rok 20.000 zł
- 2026 rok 140.000 zł
- 2027 rok 176.000 zł

TABELA PODSUMOWUJĄCA WYNIKI OCENY SYTUACJI EKONOMICZNO – FINANSOWEJ
PROGNOZA NA LATA 2025-2027

Grupa	Wskaźniki	2025		2026		2027	
		wskaźnik	ilość punktów	wskaźnik	ilość punktów	wskaźnik	ilość punktów
I. Wskaźniki Zyskowności	Wskaźnik zyskowności netto(%)	1,52	3	1,4	3	1,83	3
	Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	1,6	3	1,5	3	1,75	3
	Wskaźnik zyskowności aktywów (%)	3,4	4	3,2	4	3,9	4
	Razem		10		10		10
II. Wskaźniki płynności	Wskaźnik bieżącej płynności	11,3	10	11,15	10	10,6	10
	Wskaźnik szybkiej płynności	11,3	10	11,15	10	10,6	10
	Razem		20		20		20
III. Wskaźniki efektywności	Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	29	3	30	3	30	3
	Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	5	7	4	7	5	7
	Razem		10		10		10
IV. Wskaźniki zadłużenia	Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	3,65	10	4,2	10	3,5	10
	Wskaźnik wypłacalności	0,1	10	0,12	10	0,09	10
	Razem		20		20		20
Łączna wartość punktowa			60		60		60

IV. Informacje o istotnych zdarzeniach mających wpływ na sytuację ekonomiczno – finansową.

1. Wiek kadry medycznej. Na stanowiskach lekarzy i pielęgniarek zatrudniamy głównie emerytów. Zagrożenie zmniejszenia kadry medycznej, skutkujące pogorszeniem dostępności do podstawowej opieki zdrowotnej, mające istotny wpływ na ilość zdeklarowanych pacjentów.
2. Minimalne normy zatrudnienia pielęgniarek określone w rozporządzeniu Ministra Zdrowia z dnia 22.11.2013r.
3. Rosnące koszty wynagrodzeń związane z ustalaniem najniższego wynagrodzenia zasadniczego niektórych pracowników zatrudnionych w podmiotach leczniczych oraz przepisami o płacy minimalnej. Brak finansowania podwyżek przez płatnika publicznego spowodowałby znaczną stratę jednostki.
4. Monopolistyczna pozycja NFZ objawiająca się m.in.: ograniczonymi możliwościami finansowania świadczeń, zbyt niską wyceną punktową poszczególnych świadczeń, zbyt niską ceną jednego punktu rozliczeniowego, brakiem wiarygodnych informacji w zakresie planów finansowania nadwykonań kontraktu.
5. Rosnące koszty utrzymania bieżącej działalności spowodowane wzrostem cen towarów i usług są nieproporcjonalne do przychodów za udzielone świadczenia zdrowotne.

Podstawową działalnością Samodzielnego Publicznego 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.

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.

Opłaty za świadczenia zdrowotne udzielone odpłatnie, w sytuacjach, w których ustawa oraz przepisy odrębne dopuszczają taką odpłatność ustalone są w oparciu o rzeczywiste koszty związane z realizacją procedur medycznych.

Uzasadnienie

Na podstawie 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.) Rada Miejska, która utworzyła SP ZOZ dokonuje oceny sytuacji ekonomiczno - finansowej na podstawie przedłożonego raportu.