

**UCHWAŁA NR XVIII/113/25
RADY POWIATU GRAJEWSKIEGO**

z dnia 27 czerwca 2025 r.

**w sprawie oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej Zakładu Podstawowej Opieki Zdrowotnej
w Grajewie.**

Na podstawie art. 12 pkt 11 ustawy z dnia 5 czerwca 1998 r. o samorządzie powiatowym (Dz. U. z 2024 r. poz. 107 i 1907), w związku z art. 53a ust. 4 ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 r. o działalności leczniczej (Dz. U. z 2025 r. poz. 450, 620 i 637), uchwala się, co następuje:

§ 1. Po dokonaniu analizy raportu o sytuacji ekonomiczno-finansowej Zakładu Podstawowej Opieki Zdrowotnej w Grajewie, zawierającego analizę sytuacji ekonomiczno-finansowej Zakładu Podstawowej Opieki Zdrowotnej w Grajewie za rok 2024 oraz prognozę sytuacji ekonomiczno-finansowej Zakładu Podstawowej Opieki Zdrowotnej w Grajewie na lata 2025-2027, wraz z opisem przyjętych założeń, przedłożonego dnia 30 maja 2025 r. pismem o znaku ZPOZ/GK-31-04/01/2025 z dnia 28 maja 2025 r., stanowiącego załącznik do niniejszej uchwały, pozytywnie ocenia się sytuację ekonomiczno-finansową Zakładu Podstawowej Opieki Zdrowotnej w Grajewie za rok 2024.

§ 2. Wykonanie uchwały powierza się Zarządowi Powiatu Grajewskiego.

§ 3. Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Przewodniczący Rady
Powiatu Grajewskiego

Grzegorz Gardocki

RAPORT O SYTUACJI EKONOMICZNO – FINANSOWEJ ZAKŁADU PODSTAWOWEJ OPIEKI ZDROWOTNEJ ZA ROK 2024

Podstawa prawna: art. 53 a ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 r. o działalności leczniczej (Dz. U. z 2024 r. poz.799)

I. Informacje o Zakładzie Podstawowej Opieki Zdrowotnej

II.

I. 1. Dane rejestrowe jednostki:

Zakład Podstawowej Opieki Zdrowotnej

19- 200 Grajewo ul. Kolejowa 8

NIP: 719-13-61-734

REGON :450666839

Numer w Krajowym Rejestrze sądowym 0000057055

I. 2. Ogólna charakterystyka jednostki:

Zakład Podstawowej Opieki Zdrowotnej działa na podstawie ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 r. o działalności leczniczej (tj. Dz. U. z 2024 r. poz. 799) oraz statutu zatwierdzonego przez Radę Powiatu, a jego podstawowym celem jest świadczenie usług medycznych. Zakład Podstawowej Opieki Zdrowotnej jest podmiotem leczniczym niebędącym przedsiębiorcą, prowadzonym w formie samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej. Podmiotem tworzącym Zakład jest Powiat Grajewski. Zakład jest kierowany i reprezentowany na zewnątrz przez Dyrektora. W Zakładzie działa Rada Społeczna, która jest organem inicjującym i opiniodawczym podmiotu tworzącego oraz doradczym kierownika podmiotu leczniczego. Zakład posiada osobowość prawną.

Zakład prowadzi działalność na terenie powiatu grajewskiego.

Głównym celem działalności Zakładu jest wykonywanie działalności leczniczej w zakresie podstawowej opieki zdrowotnej i specjalistyki w zakresie ginekologii i położnictwa.

II. Analiza i wskaźniki ekonomiczno – finansowe za rok 2024

II.1. Analiza sytuacji ekonomiczno – finansowej za rok obrotowy 2024

W 2004 roku Zakład realizował umowy z Narodowym Funduszem Zdrowia w zakresie podstawowej opieki zdrowotnej oraz ambulatoryjnej opieki specjalistycznej w zakresie ginekologii i położnictwa z realizacji których uzyskał następujące przychody:

- podstawowa opieka zdrowotna 6.518.421,23
- ginekologia i położnictwo 551.931,34
- programy profilaktyczne (rak szyjki macicy, CHUK, gruźlica) 158.296,85

Ponadto Zakład uzyskał przychody z lokat bankowych, rabatu za badania diagnostyczne, wpływ od osób nieubezpieczonych, najmu gabinetów medycznych i mieszkań w kwocie 454. 267,17.

Objęty analizą rok działalności Zakład Podstawowej Opieki Zdrowotnej zamknął się zyskiem netto w wysokości 235.964,34 zł.

Bilans sporządzony na dzień 31.12.2024 roku po stronie aktywów i pasywów wykazał sumy bilansowe w wysokości 6.792.909,34

Stan środków pieniężnych na koniec roku 2024 wyniósł **5.018.271,98 zł**.

Wykonanie planu przychodów w roku 2024

L.p.	Przychody Zakładu	Plan	Wykonanie	Wykonanie w %
1	Usługi medyczne	7.176.800,00	7.232.506,42	100,78
2	Przychody ze sprzedaży	250.700,00	251.674,51	100,39
3	Przychody finansowe	190.000,00	168.932,20	88,92
4	Pozostałe przychody operacyjne	28.200,00	33.660,46	119,37
	Ogółem	7.645.700,00	7.686.773,59	100,54

Plan przychodów za rok 2024 Zakład wykonał w 100,54 % i uzyskał przychód w wysokości **7.686.773,59 zł**.

W celu osiągnięcia przychodów Zakład poniósł koszty w wysokości **7.450.809,25 zł**

Wykonanie planu kosztów w roku 2024

L.p.	Koszty Zakładu	Plan	Wykonanie	Wykonanie w %
1	Amortyzacja	73.736,00	73.736,13	100,00
2	Zużycie materiałów i energii	436.000,00	297,437,71	68,22
3	Usługi obce	519.000,00	507.291,10	97,74
4	Podatki i opłaty	38.365,00	37.293,85	97,21
5	Wynagrodzenia	5.611.495,00	5.582.213,29	99,48
6	Świadczenia na rzecz pracowników	948.785,00	938.986,73	98,97
7	Pozostałe koszty	18.316,00	13.880,20	75,79
8	Koszty finansowe	0,0	0,0	0,00
9	Pozostałe koszty operacyjne	3,00	2,24	74,67
	Ogółem	7.645.700,00	7.450.809,25	97,45

Plan kosztów został wykonany w wysokości **97,45 %**

Na dzień 31.12.2024 r. Zakład Podstawowej Opieki Zdrowotnej nie posiadał zobowiązań wymagalnych długoterminowych, natomiast zobowiązania w kwocie 110.927,97 zł były zobowiązaniami krótkoterminowymi związanymi z zakupem towarów i usług, zapłata podatku VAT, oraz sumy depozytowe.

Na dzień 31.12.2024 r. Zakład Podstawowej Opieki Zdrowotnej posiadał również należności w kwocie 617.641,66 zł z tytułu między innymi kontraktu z NFZ za miesiąc grudzień 2024 r. z terminem płatności przypadającym na miesiąc styczeń 2025 r.

Zobowiązania na dzień 31.12.2024

L.p.	Wyszczególnienie	Kwota
	Zobowiązania krótkoterminowe	110,927,97
1	Z tytułu zakupu towarów	95.240,69
2	Z tytułu podatków i ubez. i ceł	3.903,00
3	Pozostałe	11.784,28

Należności na dzień 31.12.2024

L.p.	Wyszczególnienie	Kwota
	Należności krótkoterminowe	617.641,66
1.	Narodowy Fundusz Zdrowia (usługi medyczne)	614.525,43
2.	Pozostałe (energia)	206,23
3.	Pracownicy (pożyczki mieszkaniowe ZFŚS)	2.910,00

W roku 2024 Zakład poniósł wydatki majątkowe w wysokości - 224.162,61 zł.

W ramach tych nakładów :

1. wymieniono dach w Przychodni w Grajewie
2. dokonano remontu łazienki w Przychodni w Grajewie
3. zakupiono windę pionową do GOZ Wąsosz.

Dodatkowo z kosztów bieżących przeprowadzono :

- remont w Przychodni w Szczuczynie i w Grajewie na kwotę - 42.187,99
- naprawa instalacji odgromowej we wszystkich ośrodkach na kwotę - 26.695,79
- zakupiono 5 komputerów, 8 monitorów i drukarkę na kwotę - 17.210,99
- zakupiono EKG, 4 kozetki lekarskie i 2 przewijaki na kwotę - 10.478,92

Struktura zatrudnienia w Zakładzie Podstawowej Opieki Zdrowotnej na dzień 31.12.2024.

Nazwa grupy zawodowej pracowników

- Dyrektor 1 etat
- Lekarze medycyny (umowa o pracę, umowa cywilno- prawna) 6,05 etat
- Pielęgniarki 17,50 etatów
- Położne 3 etaty
- Higienistki 1 etat
- Personel gospodarczy 2 etaty
- Administracja 7 etatów
- Sprzątaczk i palacze c.o. na umowę zlecenie – 8 osób

OGÓŁEM 37,55 etatu i 8 osób na umowę zlecenie

Od 01 lipca 2024 roku Zakład dokonał wzrostu wynagrodzeń pracowników medycznych zgodnie z art.3 ust.1 pkt 2 ustawy z dnia 8 czerwca 2027 r. o sposobie ustalania najniższego wynagradzania zasadniczego niektórych pracowników zatrudnionych w podmiotach leczniczych (Dz.U. z 2022 r. poz. 2139). Wynagrodzenie zasadnicze zostało ustalone na podstawie iloczynu współczynnika pracy określonego w załączniku do w/w ustawy i kwoty przeciętnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej

w 2023 roku tj. kwoty 7.155,48 (M.P) z 2023 r. poz.171) zaokrąglonej do pełnych złotych w górę.

II. 2. Wskaźniki ekonomiczno- finansowe za rok 2024

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

Raport został opracowany na podstawie wskaźników ekonomiczno - finansowych zgodnie z 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 r. poz. 832).

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

W wyniku analizy wskaźników, sporządzonej na podstawie sprawozdania finansowego za rok 2024 przy zastosowaniu metody punktowej, **uzyskano 61 punktów, co stanowi 87,14 5 maksymalnej liczby punktów możliwej do uzyskania i świadczy o stabilności ekonomiczno - finansowej Zakładu Podstawowej Opieki Zdrowotnej.**

Wskaźniki wyliczono w oparciu o sporządzony bilans oraz rachunek zysków i strat za rok 2024.

Wskaźniki zyskowności Zakładu Podstawowej Opieki Zdrowotnej za rok 2024

1/ Wskaźniki zyskowności netto w % za rok 2024

Wynik finansowy netto za rok 2024	Przychody netto ze sprzedaży +pozostałe przychody operacyjne + przychody finansowe za rok 2024	Wskaźniki Zyskowności netto %	Ocena
235.964,34	7.686.487,05	3,07	4

2/ Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej w % za rok 2024

Wynik działalności operacyjnej za rok 2024	Przychody netto ze sprzedaży +pozostałe przychody operacyjne za rok 2024	Wskaźniki zyskowności działalności operacyjnej %	Ocena
67.032,14	7.517.554,85	0,89	3

3/ Wskaźnik zyskowności aktywów w % za rok 2024

Wynik finansowy netto za rok 2024	Średni stan aktywów/rok 2023 i 2024	Wskaźnik zyskowności aktywów %	Ocena
235.964,34	6.671.569,18	3,54	4

Wskaźniki zyskowności dodatnie powyżej 0,0 % informują o racjonalnym gospodarowaniu zasobami Zakładu. Przychody Zakładu przewyższają koszty a kondycja finansowa Zakładu oceniana jest jako dobra.

- **wskaźnik zyskowności netto** wskazuje na właściwy stosunek przychodów w stosunku do kosztów. W naszym Zakładzie kształtuje się na poziomie 3,07 % i uzyskał ocenę 4 pkt.

- **wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej** świadczy o efektywności działania Zakładu biorąc pod uwagę jego podstawową działalność operacyjną. Wskaźnik za rok 2024 wyniósł 0,89% co stanowi 3 pkt. w skali oceny tego wskaźnika

- **wskaźnik zyskowności aktywów** stanowi 3,45 % oraz 4 pkt w skali oceny. Wskaźnik ten informuje o zdolności aktywów do generowania zysku operacyjnego.

Wskaźniki płynności Zakładu Podstawowej Opieki Zdrowotnej za rok 2024

1/ Wskaźnik bieżącej płynności za rok 2024

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	Wskaźnik bieżącej płynności	Ocena
5.715.152,33	126.936,33	45,02	10

1/ Wskaźnik szybkiej płynności za rok 2024

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	Wskaźnik bieżącej płynności	Ocena
5.635.913,64	126.936,33	44,40	10

Wskaźniki płynności określają zdolność Zakładu Podstawowej Opieki Zdrowotnej do terminowego regulowania zobowiązań krótkoterminowych.

Wysokie wskaźniki płynności powyżej 3,00 wskazują, iż Zakład w roku 2024 był w dobrej kondycji finansowej. Płynność Zakładu była bardzo dobra. Zakład posiadał środki finansowe do regulowania zobowiązań.

Wskaźniki efektywności Zakładu Podstawowej Opieki Zdrowotnej za rok 2024

1/ Wskaźniki rotacji należności w dniach za rok 2024

Średni stan należności z tytułu dostaw i usług – lata 2023-2024 : 2	Przychody netto ze sprzedaży + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	Wskaźnik rotacji należności w dniach	Ocena
215.694,67	7.484.180,93	29	3

2/ Wskaźnik rotacji zobowiązań w dniach za rok 2024

Średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług – lata 2023-2024 : 2	Przychody netto ze sprzedaży + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	Wskaźnik rotacji zobowiązań w dniach	Ocena
32.587.973,88	7.484.180,93	4	7

Wskaźnik rotacji należności przedstawiany jest w dniach i określa długość oczekiwania Zakładu na uzyskanie zapłaty za należności od odbiorców świadczonych usług.

Wskaźnik rotacji należności poniżej 45 dni a w przypadku Zakładu 29 dni wskazuje na dobrą ściągalność należności w roku 2024.

Wskaźnik rotacji należności pokazuje również, iż Zakład nie powinien mieć problemów z terminowym uregulowaniem swoich zobowiązań.

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

Wskaźnik rotacji zobowiązań poniżej 60 dni a w przypadku Zakładu 4 dni wskazuje, iż Zakład nie miał w roku 2024 trudności z uregulowaniem swoich zobowiązań.

Wskaźniki zadłużenia Zakładu Podstawowej Opieki Zdrowotnej za rok 2024

1/ Wskaźnik zadłużenia aktywów w % za rok 2024

Zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania x 100%	Aktywa razem	Wskaźnik zadłużenia aktywów w %	Ocena
126.936,33	6.972.909,34	1,87	10

2/ Wskaźniki wypłacalności za rok 2024

Zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania x	Fundusz własny	Wskaźnik wypłacalności	Ocena
126.936,33	6.613.068,79	0,02	10

Wskaźnik zadłużenia aktywów informuję o stopniu finansowania Zakładu kapitałem obcym.

Zbyt wysoka wartość wskaźnika podważa wiarygodność jednostki.

Wskaźnik zadłużenia poniżej 40 % w przypadku Zakładu 1,87 % pokazuje, iż Zakład jest wiarygodny finansowo oraz posiada własne środki finansowe, które są podstawą prowadzenia działalności gospodarczej.

Wskaźnik wypłacalności określa wielkość funduszy obcych przypadającą na jednostkę funduszu własnego. Wysoka wartość wskaźnika wskazuje na możliwość utraty zdolności do regulowania przez podmiot swoich zobowiązań. Zakład Podstawowej Opieki Zdrowotnej swoje zobowiązania pokrywa ze środków własnych i nie ma potrzeby zaciągania kredytów.

Niski wskaźnik wypłacalności 0,02 wskazuje, iż Zakład ma bardzo wysoką zdolność do regulowania swoich zobowiązań.

Tabela podsumowująca wyniki oceny wskaźnikowej Zakładu za rok 2024

Grupa	Wskaźnik	Wartość wskaźnika	Ocena
1. Wskaźniki zyskowności	1/wskaźniki zyskowności netto (%)	3,07	4
	2/ wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	0,89	3
	3/wskaźnik zyskowności aktywów	3,45	4
		RAZEM	11
2. Wskaźnik płynności	1/wskaźnik bieżącej płynności	45,02	10
	2/wskaźnik szybkiej płynności	44,40	10
		RAZEM	20
3. Wskaźnik efektywności	1/wskaźnik rotacji należności w dniach	29	3
	2/wskaźnik rotacji zobowiązań w dniach	4	7
		RAZEM	10
4. Wskaźnik zadłużenia	1/ wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	1,87	10
	2/wskaźnik wypłacalności	0,02	10
		RAZEM	20
		Łączna wartość punktów:	61

Wskaźniki ekonomiczne Zakładu Podstawowej Opieki Zdrowotnej za rok 2024 pokazują, iż Zakład jest w dobrej kondycji finansowej.

Zakład posiada własne środki finansowe do regulowania swoich zobowiązań. Zobowiązania Zakładu są zobowiązaniami krótkoterminowymi, które są terminowo opłacane.

Należności za świadczone usługi są opłacane przez kontrahentów w terminie, monitorowana jest ich ściągальność.

III. Prognoza na kolejne lata 2025-2027

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 zyskowości	1) wskaźnik zyskowości netto (%)	3 %	4	3,10 %	4	3%	4
	2) wskaźnik zyskowości działalności operacyjnej (%)	1 %	3	1 %	3	1 %	3
	3) wskaźnik zyskowości aktywów (%)	3%	4	3 %	4	3 %	4
	1.RAZEM		11	1. RAZEM	11	1.RAZEM	11
2.Wskaźniki płynności	1/wskaźnik bieżącej płynności	45	10	42	10	40	10
	2/ wskaźnik szybkiej płynności	44	10	43	10	40	10
	2.RAZEM		20	2.RAZEM	20	2.RAZEM	20
3.Wskaźniki efektywności	1/ wskaźnik rotacji należności (w dniach)	29	3	29	3	29	3
	2/wskaźnik rotacji zobowiązań	4	7	4	7	4	7
	3. RAZEM		10	3.RAZEM	10	3.RAZEM	10
4.Wskaźniki zadłużenia	1/wskaźnik zadłużenia aktywów %	1,5	10	1,8	10	1,5	10
	2/wskaźnik wypłacalności	0,02	10	0,02	10	0,02	10
	4.RAZEM		20	4. RAZEM	20	4.RAZEM	20
	Łączna wartość punktów		61		61		61

Prognoza na lata 2025 – 2027 opracowana została na podstawie danych za 2024 rok oraz planu finansowego na rok 2025.

W 2025 roku Zakład planuje remont łazienki w GOZ Radziłów, parking przy Przychodni w Grajewie, ogrodzenie w GOZ Wąsosz oraz bieżące remonty i zakupy, które wynikną.

Koszt planowanych remontów to wartość około 200,000 zł

Analizując sytuację ekonomiczno-finansową Zakładu w roku 2024 zidentyfikowano następujące czynniki ryzyka działalności w okresie objętym prognozą:

1. największym problemem Zakładu Podstawowej Opieki Zdrowotnej jest zapewnienie kadry medycznej, zarówno lekarskiej jak i pielęgniarskiej, która posiada kwalifikacje zawodowe zgodnie z wymaganiami Narodowego Funduszu Zdrowia. Ogólny brak lekarzy i pielęgniarek na rynku usług medycznych, starzejący się personel medyczny, który odchodzi na emeryturę, powodują problemy z utrzymaniem odpowiedniego poziomu zatrudnienia, co stanowi poważne zagrożenie dla funkcjonowania Zakładu. Wysokie stawki wynagrodzeń na umowach cywilno-prawnych (kontraktach) kształtuje rynek, który stał się rynkiem pracowniczym, w związku z tym bardzo jest duża konkurencja i walka o lekarzy i pielęgniarki. Zagrożenie zmniejszenia kadry medycznej skutkować będzie pogorszeniem dostępności do świadczeń medycznych udzielanych w Zakładzie oraz będzie mieć istotny wpływ na ilość zadeklarowanych pacjentów.
2. drugim poważnym problemem Zakładu jest przestarzała infrastruktura techniczna wymagająca ciągłych napraw i remontów (sprzęt, budynki itp.). Wysokie i stale rosnące koszty w tym zakresie mogą negatywnie wpłynąć na przedstawioną prognozę finansową dla Zakładu.
3. duże koszty generują również komórki organizacyjne, w których liczba pacjentów zadeklarowanych na podstawie deklaracji jest znikoma. Dla komórek tych przychody uzyskiwane z Narodowego Funduszu Zdrowia na podstawie aktywnych deklaracji wyboru złożonych przez pacjentów dla tych miejsc udzielenia świadczeń medycznych, nie pokrywają kosztów ponoszonych przez Zakład na ich utrzymanie.

GLÓWNY KSIĘGOWY

Grażyna Świdorska

DYREKTOR ZPOZ

Katarzyna Świdorska

Grajewo, dn. 28.05.2025 r.