

RAPORT O SYTUACJI EKONOMICZNO – FINANSOWEJ

SAMODZIELNEGO PUBLICZNEGO ZAKŁADU OPIEKI ZDROWOTNEJ W GARWOLINIE

za okres 01.01.2024 do 31.12.2024

Samodzielny Publiczny Zespół Opieki Zdrowotnej w Garwolinie został utworzony na mocy zarządzenia Nr 59/98 Wojewody Siedleckiego z dnia 9 lipca 1998 roku. Wojewoda siedlecki wydał decyzję z dnia 21.07.1998 r. o wpisaniu Zespołu do rejestru, w oparciu o którą to decyzję, Sąd Rejonowy w Siedlcach V Wydział Gospodarczy, postanowieniem sygn. akt. NS Rej PZOZ 2/98 z dnia 03.08.1998 roku dokonał wpisu do rejestru Publicznych Zakładów Opieki Zdrowotnej.

Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej w Garwolinie ma założoną księgę rejestrową i wpisany jest do rejestru podmiotów wykonujących działalność leczniczą prowadzoną przez Wojewodę pod Nr. 000000007322.

Sąd Rejonowy dla Miasta Stołecznego Warszawy XXI Wydział Gospodarczy Krajowego rejestru Sądowego dnia 11.10.2001r dokonał wpisu do rejestru PZOZ pod numerem **0000052483** ze zmienioną nazwą Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej w Garwolinie.

Jednostka posiada:

nr NIP: 826-17-76-028

REGON: 712353954

Podstawowe kierunki działalności zgodnie z ostatnim wpisem do Krajowego Rejestru Sądowego to:

- udzielanie świadczeń z zakresu podstawowej opieki zdrowotnej,
- sprawowanie opieki zdrowotnej stacjonarnej,
- prowadzenie działań związanych z profilaktyką i promocją zdrowia,
- udzielanie świadczeń specjalistycznych i konsultacyjnych,

- udzielanie świadczeń diagnostycznych,
- prowadzenie dokumentacji medycznej.

I. PRZYCHODY

Struktura rzeczowa przychodów

Cała zrealizowana sprzedaż dokonana była w kraju.

Struktura sprzedaży przedstawia się następująco:

Wyszczególnienie	Kwota w zł	Struktura
1	2	3
Przychody ze sprzedaży usług medycznych	123 587 436,34	90,84%
w tym:		
Ryczałt PSZ	58 001 029,76	42,61 %
SOR	12 933 483,34	9,51%
Leczenie szpitalne - oddziały	18 203 165,34	13,37%
Dział Pomocy Doraźnej	9 656 129,68	7,10%
POZ,	5 366,770,34	3,94%
Nocna Pomoc Lekarska	3 696 486,54	2,72%
Transport sanitarny	53 604,39	0,06%
Stomatologia	548 298,84	0,40%
Programy profilaktyczne i promocja zdrowia	66 696,29	0,05%
Sprzedaż usług medycznych pozostałych	1 969 230,33	1,45%
Ambulatoryjna opieka specjalistyczna – świadczenia w poradniach	7 729 736,97	5,68%
Opieka psychiatryczna i leczenie uzależnień	893 815,63	0,66%
Ambulatoryjna opieka lekarska rehabilitacyjna i fizjoterapia	690 171,88	0,51%
Ambulatoryjne świadczenia kosztochłonne	3 778 817,01	2,78%

Wyszczególnienie	Kwota w zł	Struktura
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>
Przychody finansowe	30 627,67	0,02%
Pozostałe przychody operacyjne (w tym dotyczące projektów unijnych)	12 439 832,69	9,14%
Razem	136 057 896,70	100,00%

II. KOSZTY

Struktura kosztów rodzajowych

Dane o kosztach rodzajowych jednostki zawiera poniższa tabela (w zł)

Struktura kosztów przedstawia się następująco:

Nr konta	Rodzaj kosztu	2024 r.	Struktura w 2024 r.
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>5</i>	<i>6</i>
401	Zużycie materiałów i energii	16 090 635,44	11,65%
402	Usługi obce	12 010 723,50	8,69%
403	Podatki i opłaty	607 772,50	0,44%
404	Wynagrodzenia	90 341 155,46	65,40%
405	Świadczenia na rzecz pracowników w tym składka emerytalna pracodawcy	11 352 870,56 5 035 989,45,	8,22%
400	Amortyzacja	4 908 806,31	3,55%
409	Pozostałe koszty	371 813,58	0,27%
	Koszty finansowe	1 274 835,94	0,92%
	Pozostałe koszty operacyjne	1 189 682,78	0,86%
	Razem	138 148 296,07	100,00%

III. WYNIK FINANSOWY

W okresie 01.01.2024 – 31.12.2024

Przychody wynoszą: 136 057 896,70 zł

Koszty wynoszą: 138 148 296,07 zł

Wynik na działalności jest ujemny (strata) i wynosi 2 090 399,37 zł przy amortyzacji 4 908 806,31 zł.

Strata jest o 2 818 406,94 zł niższa od amortyzacji.

Stan środków pieniężnych na rachunkach bankowych oraz w kasie na dzień 31.12.2024 r. wynosił 637 244,17 zł.

W okresie sprawozdawczym nie wystąpiły straty ani zyski nadzwyczajne.

Wg stanu na dzień 31.12.2024 r. na podstawie umowy o pracę było zatrudnionych 416 osób, na podstawie umowy zlecenia 110 osób, a na podstawie umowy cywilno-prawnej (kontrakt) 149 osób.

Wskaźniki ekonomiczno-finansowe stanowiące podstawę dla analizy sytuacji ekonomiczno-finansowej i prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne 3 lata:

1. Wskaźniki zyskowości

Wskaźniki zyskowości 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 zyskowości netto (%) = - 0,02

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

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 (%) = - 0,02

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

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

3) wskaźnik zyskowności aktywów (%) = - 0,03

Wynik netto x 100%

----- , gdzie

Średni stan aktywów

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

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.

2. 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 = **0,46**

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

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

2) wskaźnik szybkiej płynności = **0,44**

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

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

3. Wskaźniki efektywności

1) wskaźnik rotacji należności (w dniach) = **30,41**

Średni stan należności z tytułu dostaw i usług x liczba dni w okresie (365)
-----, gdzie

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

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

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 (w dniach) = **27,98**

Średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług x liczba dni w okresie (365)
-----, gdzie

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

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

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 (%) = **62,50**

(Zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania) x 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

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

2) wskaźnik wypłacalności = **2,65**

Zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania

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

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

Tabela podsumowująca wyniki oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej

Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika	Ocena
1. Wskaźniki zyskowności	1) wskaźnik zyskowności netto (%)	- 0,02	0
	2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	- 0,02	0
	3) wskaźnik zyskowności aktywów (%)	- 0,03	0

Razem: 0

2. Wskaźniki płynności	1) wskaźnik bieżącej płynności	0,46	0
	2) wskaźnik szybkiej płynności	0,44	0
	Razem:		0
3. Wskaźniki efektywności	1) wskaźnik rotacji należności (w dniach)	30,41	3
	2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	27,98	7
	Razem:		10
4. Wskaźniki zadłużenia	1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	62,50	3
	2) wskaźnik wypłacalności	2,65	4
	Razem:		7
Łączna wartość punktów			17

Analiza sytuacji za poprzedni rok obrotowy i prognoza sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne trzy lata obrotowe

Analiza wskaźników finansowych roku 2024 wskazuje, że sytuacja ekonomiczno-finansowa Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Garwolinie w roku 2024 uległa dalszej stabilizacji w stosunku do lat poprzednich z jednoczesnym zmniejszeniem ilości możliwych do uzyskania punktów z powodu nieznacznego przekroczenia wskaźnika zadłużenia aktywów w % o 2,50%. Uzyskano wskaźniki finansowe w wysokości 17 punktów na 70 punktów możliwych, tj. o 5 punktów mniej niż za rok 2023. Spadek aż o 5 punktów został zanotowany w pozycji wskaźniki zadłużenia aktywów w %, z powodu wzrostu w roku 2024 rezerw na świadczenia emerytalne i podobne (zmiana wskaźnika z 58,76% do 62,50% - wskaźnik powyżej 60% powoduje zmniejszenie wyniku o 5 punktów. Dalszemu polepszeniu uległy natomiast wskaźniki zyskowności (z -0,04 do -0,02 i z -0,08 do -0,03). Na wzrost wynagrodzeń od lipca 2024 roku SPZOK uzyskał z NFZ odpowiednią ilość środków finansowych w przeciwieństwie

do skrajnie trudnego roku 2022. Powyższe spowodowało nieznaczną poprawę wskaźników płynności finansowej (z 0,41 do 0,46 i z 0,39 do 0,44). Bez zmian w stosunku do roku poprzedniego zostały ustalone wskaźniki efektywności. Wskaźniki zadłużenia uległy jak już wyżej zaznaczono pogorszeniu z powodu nieznacznego przekroczenia wskaźnika zadłużenia aktywów w % o 2,50%, co spowodowało obniżkę tych wskaźników aż o 5 punktów.

Biorąc pod uwagę planowane przez Ministerstwo Zdrowia dalsze podwyżki wynagrodzeń minimalnych dla pracowników medycznych i niemedycznych zatrudnionych przy wykonywaniu działalności podstawowej oraz bardzo prawdopodobny kolejny wzrost płacy minimalnej od stycznia 2026 roku, sytuacja ekonomiczno-finansowa SPZOZ w Garwolinie w ciągu najbliższych 3 lat może ulec dalszemu pogorszeniu bez otrzymania z NFZ środków na pełne pokrycie w/w kosztów.

Garwolin, 30 maja 2025 r.

Sporządził :


DYREKTOR
ds. Administracyjnych i Ekonomicznych
Michał Rękawek

SAMODZIELNY PUBLICZNY
ZAKŁAD OPIEKI ZDROWOTNEJ
08-400 Garwolin, ul. Lubelska 50
tel./fax /25/ 684-37-08, /25/ 684-49-49

Zatwierdził:


DYREKTOR
Krzysztof Żochowski