

**RAPORT**  
**O SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ SAMODZIELNEGO PUBLICZNEGO ZAKŁADU**  
**OPIEKI ZDROWOTNEJ W BOROWIU**  
**ZA ROK 2024**

podstawa prawna:	art. 53a ustawy z dnia 15 kwietnia 2011r. o działalności leczniczej ( tekst jedn. Dz.U. z 2025r. Poz. 450 ze zm.)
---------------------	---

**I. Wybrane informacje o samodzielnym publicznym zakładzie opieki zdrowotnej**

1. Firma samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej

**Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej**

2. Siedziba (miejscowość)

**Borowie**

3. Adres

**ul. Garwolińska 9, 08-412 Borowie**

4. Numer telefonu oraz adres poczty elektronicznej

**25 685 90 29      spzoz@spzozborowie.pl**

5. Numer identyfikacyjny NIP i REGON

**8261819341      711639246**

6. Numer w Krajowym Rejestrze Sądowym

**0000029452**

7. Data wpisu

**20-07-2001r**

**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 (Dz. U. z 2017 r. poz. 832).

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

## ANALIZA WSKAŹNIKOWA I PUNKTOWA SYTUACJI FINANSOWEJ za 2024 rok

Wskaźniki	Metoda ustalenia	Przedziały wartości	Ocena punktowa	Wskaźnik w %	Ocena
<b>I. WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI</b>					
Zyskowności netto (%)	wynik netto × 100%	poniżej 0,0 %	0	10,24	5
	przychody netto ze sprzedaży produktów	od 0,0% do 2,0 %	3		
	+ przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów + pozostałe przychody operacyjne + przychody finansowe	powyżej 2,0% do 4,0% powyżej 4,0%	4 5		
Zyskowności działalności operacyjnej (%)	wynik z działalności operacyjnej × 100%	poniżej 0,0 %	0	6,13	5
	przychody netto ze sprzedaży produktów	od 0,0% do 3,0 %	3		
	+ przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów + pozostałe przychody operacyjne	powyżej 3,0% do 5,0% powyżej 5,0%	4 5		
Zyskowności aktywów (%)	wynik netto × 100%	poniżej 0,0 %	0	9,31	5
	średni stan aktywów	powyżej 0,0% do 2,0 %	3		
		powyżej 2,0% do 4,0% powyżej 4,0%	4 5		
<b>RAZEM WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI</b>		Maksymalna ocena pkt.	15	Uzyskano	15

<b>II. WSKAŹNIKI PLYNNOŚCI</b>					
Płynności bieżącej	aktywa obrotowe – należności krótkoterminowe z tyt. dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy	poniżej 0,6	0	108,84	10
	– krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)	od 0,60 do 1,00	4		
	zobowiązania krótkoterminowe – zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności	powyżej 1,00 do 1,50	8		
	powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe	powyżej 1,5 do 3,00	12		
		powyżej 3,00 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł	10		
Płynności szybkiej	aktywa obrotowe – należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy	poniżej 0,50	0	108,84	10
	– krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne) – zapasy	powyżej 0,50 do 1,00	8		
	zobowiązania krótkoterminowe – zobowiązania z tyt. dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy	powyżej 1,00 do 2,50	13		
	+ rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe	powyżej 2,50 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł	10		
<b>RAZEM WSKAŹNIKI PLYNNOŚCI</b>		Maksymalna ocena pkt.	25	Uzyskano	20

<b>III. WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI</b>					
Rotacji należności (w dniach)	średni stan należności z tytułu dostaw i usług	poniżej 45 dni	3	29 dni	3
	× liczba dni w okresie (365)	od 45 dni do 60 dni	2		
	przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	od 61 dni do 90 dni	1		
		powyżej 90 dni	0		
Rotacji zobowiązań (w dniach)	średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług	do 60 dni	7	4 dni	7
	× liczba dni w okresie (365)	od 61 dni do 90 dni	4		
	przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	powyżej 90 dni	0		
<b>RAZEM WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI</b>		Maksymalna ocena pkt.	10	Uzyskano	10

Wskaźniki	Metoda ustalenia	Przedziały wartości	Ocena punktowa	Wskaźnik w %	Ocena
<b>IV. WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA</b>					
<b>Zadłużenia aktywów (%)</b>	(zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania) x 100%	poniżej 40%	10	<b>1,01</b>	<b>10</b>
	aktywa razem	od 40% do 60%	8		
		powyżej 60% do 80%	3		
		powyżej 80%	0		
<b>Wypłacalności</b>	zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania	od 0,00 do 0,50	10	<b>0,01</b>	<b>10</b>
		od 0,51 do 1,00	8		
	fundusz własny	od 1,01 do 2,00	6		
		od 2,01 do 4,00	4		
		powyżej 4,00 lub poniżej 0,00	0		
<b>RAZEM WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA</b>		Maksymalna ocena pkt.	<b>20</b>	Uzyskano	<b>20</b>
<b>SUMA UZYSKANYCH PUNKTÓW</b>					<b>65</b>

W wyniku analizy wskaźników sporządzonej na podstawie sprawozdania finansowego za 2024 rok przy zastosowaniu metody punktowej uzyskano 6 punktów, co stanowi 92,86% maksymalnej liczby punktów możliwej do uzyskania i świadczy o stabilności ekonomiczno-finansowej jednostki.

*(Analiza przypisanych punktów pomiędzy poszczególne grupy wskaźników ekonomicznych odzwierciedla ich znaczenie w ocenie ekonomiczno-finansowej SPZOZ. Samodzielne zakłady opieki zdrowotnej zgodnie z ustawą o działalności leczniczej nie są nastawione na osiągnięcie zysku).*

### **III. Prognoza sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne trzy lata**

#### **Opis przyjętych założeń**

Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej w Borowiu, jako samodzielny publiczny zakład opieki zdrowotnej prowadzi gospodarkę finansową na zasadach określonych w ustawie o działalności leczniczej. Prognoza na lata 2025-2027 została opracowana zgodnie z art. 52 ustawy o działalności leczniczej. SPZOZ pokrywa z posiadanych środków i uzyskiwanych przychodów koszty działalności i reguluje zobowiązania. W prognozach sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne trzy lata obrotowe założono utrzymanie stabilności ekonomiczno-finansowej oraz zbilansowanego wyniku finansowego.

#### **Wskaźniki makroekonomiczne**

Wieloletni Plan Finansowy zakłada, że jednym z istotnych wymiarów rozwoju kapitału ludzkiego jest stan zdrowia i dostęp do usług z zakresu opieki zdrowotnej. Dobry stan zdrowia obywateli i całego społeczeństwa jest istotną determinantą wzrostu gospodarczego, a interwencje w dziedzinie zdrowia są kluczowe w ograniczaniu ryzyka ubóstwa z powodu dezaktywacji zawodowej wynikającej z przyczyn zdrowotnych.

Działalności państwa ujętej w obszarze Zdrowie został przypisany cel: zwiększenie bezpieczeństwa zdrowotnego społeczeństwa poprzez zapewnienie trwałego dostępu do świadczeń opieki zdrowotnej, ze szczególnym uwzględnieniem świadczeń ratujących życie. W tym obszarze realizowane będą działania zwiększające dostępność leczenia, tak aby każdy obywatel otrzymał pomoc medyczną w sposób szybki i pozwalający na utrzymanie obywateli w poczuciu bezpieczeństwa. Szczególne działania dotyczące zabezpieczenia zdrowia będą przeznaczone dla osób najczęściej korzystających z pomocy lekarskiej, a więc dla osób starszych. Będzie to realizowane m.in. poprzez kontynuację przyznanego świadczeniobiorcom po ukończeniu 75 roku życia uprawnienia do bezpłatnych leków, środków spożywczych specjalnego przeznaczenia żywieniowego i wyrobów medycznych. Realizowane będą również działania w zakresie kształtowania zdrowego stylu życia poprzez profilaktykę oraz promocję zdrowia, a także edukację zdrowotną.

### Założenia do prognozy przychodów i kosztów

Podstawą określenia prognozowanych przychodów jest plan finansowy na rok 2025. Do prognozy przychodów na lata 2025-2027 przyjęto, że zakres realizowanych świadczeń ze środków publicznych będzie obejmował wszystkie zakresy dotychczasowej działalności podmiotu.

Wykaz umów na finansowanie świadczeń ze środków publicznych zawartych na dzień sporządzenia raportu:

Lp.	Nazwa płatnika	Rodzaj/zakres świadczeń	Termin obowiązywania umowy (od – do)
1	MOW NFZ	Podstawowa opieka zdrowotna	01-01-2020 - na czas nieokreślony
2	MOW NFZ	Ambulatoryjna opieka specjalistyczna	01-01-2025 - 31-12-2025

Prognoza przychodów na lata 2025 - 2027 została sporządzona wg zasad rozliczeń wynikających z obecnie obowiązującej umowy.

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

Wskaźniki	2025		2026		2027	
	Wskaźnik	Ocena	Wskaźnik	Ocena	Wskaźnik	Ocena
<b>I. WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI</b>						
Zyskowności netto (%)	0,13%	5	0,13%	5	0,13%	5
Zyskowności działalności operacyjnej (%)	0,14%	5	0,14%	5	0,14%	5
Zyskowności aktywów (%)	0,13%	5	0,13%	5	0,13%	3
<b>RAZEM WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI</b>	Uzyskano	15	Uzyskano	15	Uzyskano	15

<b>II. WSKAŹNIKI PLYNNOŚCI</b>						
Płynności bieżącej	105,47	10	50,03	10	50,03	10
Płynności szybkiej	105,47	10	50,03	10	50,03	10
<b>RAZEM WSKAŹNIKI PLYNNOŚCI</b>	Uzyskano	20	Uzyskano	20	Uzyskano	20

Wskaźniki	2025		2026		2027	
	Wskaźnik (%)	Ocena	Wskaźnik (%)	Ocena	Wskaźnik (%)	Ocena
<b>III. WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI</b>						
Rotacji należności (w dniach)	31 dni	3	31 dni	3	31 dni	3
Rotacji zobowiązań (w dniach)	6 dni	7	6 dni	7	6 dni	7
<b>RAZEM WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI</b>	Uzyskano	10	Uzyskano	10	Uzyskano	10

<b>IV. WSKAŹNIKI ZADLUŻENIA</b>						
Zadłużenia aktywów (%)	0,02	10	0,02	10	0,02	10
Wyplacalności	0,02	10	0,02	10	0,02	10
<b>RAZEM WSKAŹNIKI ZADLUŻENIA</b>	Uzyskano	20	Uzyskano	20	Uzyskano	20

<b>SUMA UZYSKANYCH PUNKTÓW:</b>	<b>65</b>	<b>65</b>	<b>65</b>
---------------------------------	-----------	-----------	-----------

**TABELA PUNKTÓW OGÓLEM ZA LATA 2024-2027**

Wskaźniki	2024	2025	2026	2027
Zyskowności netto (%)	5	5	5	5
Zyskowności działalności operacyjnej (%)	5	5	5	5
Zyskowności aktywów (%)	5	5	5	5
Płynności bieżącej	10	10	10	10
Płynności szybkiej	10	10	10	10
Rotacji należności (w dniach)	3	3	3	3
Rotacji zobowiązań (w dniach)	7	7	7	7
Zadłużenia aktywów (%)	10	10	10	10
Wyplacalności	10	10	10	10
<b>RAZEM</b>	<b>65</b>	<b>65</b>	<b>65</b>	<b>65</b>

## Podsumowanie

W 2024 roku Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej w Borowiu osiągnął 65 punktów z 70 możliwych do zdobycia, co stanowi 92,86% maksymalnej liczby punktów. W latach 2025-2027 prognozowane jest utrzymanie takiej samej liczby punktów. Z powyższej analizy wskaźnikowej wynika, że w najbliższych 3 latach planowana jest, przy założeniu wzrostu nakładów na służbę zdrowia, względna stabilizacja sytuacji ekonomiczno-finansowej jednostki.

## **IV. Informacja o istotnych zdarzeniach mających wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową**

1. Skutki finansowe istotnych zagrożeń wynikających ze spraw sądowych nie objętych rezerwami w sprawozdaniu finansowym za 2024 rok - nie dotyczy.
2. Korzystne zakończenie spraw z powództwa SP ZOZ o zapłatę za świadczenia ponad limit - nie dotyczy.
3. Struktura organizacyjna SP ZOZ z podaniem zmian organizacyjnych związanych ze zmianą zasad finansowania świadczeń ze środków publicznych - nie dotyczy.
4. Skutki finansowe zmniejszenia umowy na finansowanie ze środków publicznych - nie dotyczy.
5. Regulacje płacowe:
  - a) podwyższenie minimalnego wynagrodzenia zgodnie z projektem rządowym.
6. Nie dotyczy
7. Deficyt kadr medycznych - Z powodu pandemii koronawirusa lekarz na etacie kardiologa zrezygnował z pracy. SP ZOZ poszukuje lekarza na etat kardiologa, co jest bardzo trudne ze względu na duży deficyt lekarzy tej specjalizacji. Poza tym stan zatrudnienia spełnia wszystkie wymogi ustalone przez NFZ.
8. Niska wycena procedur medycznych, wzrost kosztów dotyczących umów zewnętrznych oraz wzrost cen energii elektrycznej i gazu dodatkowo wpłynęło na zwiększenie kosztów ponoszonych przez SP ZOZ.

**Borowie, dnia 22 maja 2025 roku**