

UCHWAŁA
RADY MIEJSKIEJ W LUBAWCE

z dnia 18 czerwca 2025 r.

NR VII/141/2025

**w sprawie oceny sytuacji ekonomiczno- finansowej Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki
Zdrowotnej w Lubawce**

Na podstawie art.18 ust.2, pkt.15. ustawy z dnia 8 marca 1990 roku o samorządzie gminnym (t.j.Dz.U.2024, poz.1465 ze zm.) w związku z art. 53a ust.4 ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 roku o działalności leczniczej (t.j.Dz.U.2025, poz.450) **Rada Miejska w Lubawce uchwala, co następuje:**

§ 1. Na podstawie raportu o sytuacji ekonomiczno-finansowej SP ZOZ w Lubawce stanowiącego załącznik do niniejszej uchwały ocenia się sytuację ekonomiczno-finansową Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Lubawce jako pozytywną.

§ 2. Wykonanie uchwały powierza się Burmistrzowi Miasta Lubawka.

§ 3. Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Przewodniczący Rady
Miejskiej w Lubawce

Arkadiusz Wierciński

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

Podstawa prawna: Art. 53 a Ustawy o działalności leczniczej z dnia 15 kwietnia 2011r. (Dz. U. z 2023 r. poz. 991)

I. Wybrane informacje o samodzielnym publicznym zakładzie opieki zdrowotnej.

Nazwa firmy: Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej

Ul. Kościuszki 19

58-420 Lubawka

NIP: 614-14-73-962

Regon 230433519-00026

posiada wpis do:

- rejestru podmiotów wykonujących działalność leczniczą prowadzonego przez Wojewodę Dolnośląskiego – Nr księgi rejestrowej 000000001761;
- Krajowego Rejestru Sądowego nr 0000064573.

Działa na podstawie:

- Statutu SPZOZ Lubawka uchwalonego przez Radę Miejską w Lubawce, przyjętego Uchwałą nr VI/156/12 z dnia 28.06.2012r.
- Ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 r. o działalności leczniczej (Dz. U. z 2023r. poz. 991),
- innych przepisów dotyczących publicznych zakładów medycznych.

Organem tworzącym jest Gmina Lubawka, która wykonuje zadania wobec Zakładu poprzez swoje organy wykonawcze. Organem doradczym jest Rada Społeczna.

Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej prowadzi działalność leczniczą na terenie miasta i gminy Lubawka świadczy swoje usługi w przychodni w Lubawce oraz w dwóch wiejskich ośrodkach zdrowia w Chełmsku Śląskim i w Miskowicach, jak również w miejscu przebywania osoby potrzebującej takich świadczeń.

Działalność prowadzona jest głównie w ramach umów podpisanych z Narodowym Funduszem Zdrowia:

- Podstawowa Opieka Zdrowotna (POZ): lekarz, pielęgniarka, pielęgniarka środowiskowa, położna oraz pielęgniarka szkolna,
- Badania profilaktyczne 40+,
- Specjalistyczna Opieka Zdrowotna (AOS) – lekarz ginekolog,

W podstawowej opiece zdrowotnej świadczenia udzielane są pacjentom na podstawie złożonych deklaracji. Każdy pacjent dokonuje wyboru lekarza, pielęgniarki i położnej poprzez złożenie deklaracji.

Ilość zadeklarowanych pacjentów w naszych ośrodkach w ramach POZ w 2024 roku przedstawia poniższa tabela nr 1:

Tabela 1

Ilość zadeklarowanych pacjentów w ramach POZ w 2024 roku

Rodzaj świadczenia	Stan na początek roku 2024	Stan na koniec roku 2024
Lekarz POZ	7 147	7 174
Pielęgniarka POZ	7 480	7 477
Położna POZ	4 156	4 170
Pielęgniarka szkolna	692	749

Jak obrazuje powyższa tabela, ilość deklaracji a tym samym pacjentów objętych opieką zdrowotną w ciągu roku 2024 nieznacznie się zwiększyła.

W ramach POZ wykonujemy badania laboratoryjne, USG, badania obrazowo-radiologiczne (poprzez PCZ Kamienna Góra oraz DCZ Kamienna Góra) oraz udzielamy odpłatnych porad lekarskich dla nieubezpieczonych pacjentów.

W ramach Specjalistycznej Opieki Zdrowotnej - AOS prowadzona jest poradnia ginekologiczno-położnicza, w której pracuje dwóch lekarzy specjalistów. Z poradni tej mogą korzystać pacjentki spoza listy aktywnej.

II. Analiza sytuacji ekonomiczno-finansowej za poprzedni rok.

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

Do analizy wskaźnikowej użyto wskaźników ekonomiczno-finansowych, określonych przez Ministra Zdrowia w Rozporządzeniu z dnia 12 kwietnia 2017 r. w sprawie wskaźników ekonomiczno-finansowych niezbędnych do sporządzenia analizy oraz prognozy. Rozporządzenie określa sposób liczenia wskaźników oraz przypisuje im punktowe oceny, co ma zagwarantować przejrzystość i jednolitość analizy oraz zapewnić porównywalność tych wskaźników.

Pierwsza grupa wskaźników, wskaźniki zyskowności określają zdolność podmiotu do generowania zysku, a zatem ekonomiczną efektywność działalności. Dodatkowo wartości wskaźników informują o racjonalnym gospodarowaniu, gdzie przychody podmiotu przewyższają koszty. Wskaźnik zyskowności netto (%) pokazuje jaką część przychodów stanowi odnotowany zysk lub strata. W ten sposób jest określana efektywność gospodarki finansowej w odniesieniu do relacji przychody ogółem – koszty podmiotu.

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

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.

Wskaźniki zyskowności w SP ZOZ Lubawka w roku 2024 osiągnęły dodatnie wartości, podmiot w badanym okresie odnotował zysk. Wskaźniki zyskowności netto i działalności operacyjnej mają wartość w granicach od 0,44% do 0,73% i otrzymują oceny 3 pkt.

Kolejna grupa wskaźników, 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.

Wskaźnik bieżącej płynności określa zdolność podmiotu do spłaty zobowiązań krótkoterminowych poprzez upłynienie wszystkich środków obrotowych. W badanym okresie wskaźnik ten uzyskał wartość wskaźnika 4,42 i uzyskał ocenę 10.

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

Wskaźnik szybkiej płynności za rok 2024 osiągnął wartości 4,38 i ocenę 10 co oznacza, że badany podmiot posiada zdolność do terminowego regulowania swoich zobowiązań.

Wskaźniki efektywności umożliwiają pomiar aktywności gospodarczej przedsiębiorstwa w zakresie posiadanych zasobów materialnych i kapitału intelektualnego. Minister Zdrowia przedstawia w tej sferze dwa wskaźniki.

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.

Wskaźnik rotacji należności w SP ZOZ w Lubawce wyniósł za 2024 rok 31 dni, co oznacza, że podmiot nie ma trudności ze ściąganiem swoich należności. Ocena 3 punkty najwyższe oceny, podobnie jak za ubiegłe lata.

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

SPZOZ Lubawka nie ma trudności z regulowaniem swoich zobowiązań krótkoterminowych, średni okres jaki potrzebny jest podmiotowi do spłacenia swoich zobowiązań wynosi 25 dni, co daje ocenę 7 punktów.

Wskaźniki zadłużenia pomagają w ustaleniu bezpiecznych granic przy korzystaniu z kapitału obcego w finansowaniu przedsięwzięć w podmiocie gospodarczym. Dzięki zadłużeniu firmy niekiedy mogą zdynamizować swoją działalność i osiągać wyższe zyski.

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

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

Bardzo niskie wartości wskaźnika zadłużenia oraz wypłacalności informują o bardzo niskim poziomie posiadanego zadłużenia oraz o dobrej zdolności podmiotu do jego obsługi. Bardzo niewielka ilość funduszy obcych przypada na fundusze własne. SPZOZ w Lubawce, w bardzo niskim stopniu korzysta z finansowania zewnętrznego. Wskaźnik zadłużenia aktywów jest na tyle niższy od zalecanych, że podmiot ma pewien bufor bezpieczeństwa, który oznacza, że nawet zaciągnięcie kredytu (korzystanie z obcych źródeł finansowania) nie zachwieje wypłacalnością podmiotu. SP ZOZ w Lubawce na koniec 2024 roku osiągnął wskaźnik zadłużenia aktywów na poziomie 5,85 %, tym samym zostaje oceniony na 10 punktów. Wskaźnik wypłacalności to 0,09 % i również 10 punktów, podobnie jak w latach ubiegłych najwyższe oceny.

W wyniku analizy wskaźników sporządzonej na podstawie sprawozdania finansowego za 2024 rok przy zastosowaniu metody punktowej uzyskano 59 punktów, co stanowi 84,3 % maksymalnej liczby punktów możliwej do uzyskania i świadczy o stabilności ekonomiczno-finansowej jednostki.

Zbiorcze zestawienie wartości wyżej wymienionych wskaźników wraz z ocenami punktowymi przedstawia poniższa tabela nr 2:

Tabela2

Podsumowujące wyniki oceny sytuacji ekonomiczno – finansowej SP ZOZ w Lubawce za 2024 rok

WYNIKI OCENY SYTUACJI EKONOMICZNO - FINANSOWEJ				
GRUPA	WSKAŹNIKI	WARTOŚĆ WSKAŹNIKA	OCENA	Max ocena do uzyskania
WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI	1) WSKAŹNIK ZYSKOWNOŚCI NETTO (%)	0,55	3	5
	2) WSKAŹNIK ZYSKOWNOŚCI DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ (%)	0,44	3	5
	3) WSKAŹNIK ZYSKOWNOŚCI AKTYWÓW (%)	0,73	3	5
	1. RAZEM:		9	15
WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI	1) WSKAŹNIK BIEŻĄCEJ PŁYNNOŚCI	4,42	10	12
	2) WSKAŹNIK SZYBKIEJ PŁYNNOŚCI	4,38	10	13
	2. RAZEM:		20	25
WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI	1) WSKAŹNIK ROTACJI NALEŻNOŚCI (W DNIACH)	31	3	3
	2) WSKAŹNIK ROTACJI ZOBOWIĄZAŃ (W DNIACH)	25	7	7
	3. RAZEM:		10	10
WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA	1) WSKAŹNIK ZADŁUŻENIA AKTYWÓW (%)	5,85	10	10
	2) WSKAŹNIK WYPŁACALNOŚCI	0,09	10	10
	4. RAZEM:		20	20
ŁĄCZNA WARTOŚĆ PUNKTÓW			59	70

III. Prognoza sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne trzy lata obrotowe

Prognozę rachunku zysków i start oraz bilansu Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej na lata 2025r. – 2027r. sporządzono przy założeniu, że nie wystąpią żadne radykalne zmiany, które miałyby wpływ na sytuację ekonomiczno – finansową podmiotu.

Na potrzeby prognozy przyjęto wzrost przychodów i kosztów na podstawie analiz historycznych i głównie na podstawie planu finansowego na rok 2025, który w trakcie roku może być modyfikowany.

W prognozowanym okresie założono wzrost przychodów i kosztów : w roku 2025 -8%, w 2026 przyjęto- 5 % oraz w 2027r. -5 %.

Zysk netto w 2024 roku wyniósł 25 tys. zł, w 2025 roku wynik finansowy powinien wynieść około 14 tys. zł. Na podobnym poziomie będzie się kształtował wynik finansowy w latach 2026-2027. Planujemy termomodernizację Przychodni w Lubawce, zakładamy rozpoczęcie inwestycji w roku 2025 jeżeli uda nam się pozyskać środki z dotacji.

Analizując aktywa bilansu na przełomie prognozowanych lat, można zauważyć, że udział aktywów własnych w ogólnej sumie bilansowej utrzymują się na podobnym poziomie i będzie oscylować w granicach 60 – 70%. Wśród aktywów trwałych będą dominować rzeczowe aktywa trwałe.

W aktywach obrotowych zbliżony udział będą miały należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług od pozostałych jednostek w okresie spłaty do 12 miesięcy oraz inwestycje krótkoterminowe w postaci środków pieniężnych na rachunkach bankowych. Struktura udziałowa aktywów obrotowych powinna utrzymać się na bardzo zbliżonym poziomie podczas całego prognozowanego okresu.

Analizując strukturę pasywów, znaczący udział w finansowaniu majątku mają kapitały własne. Pozostałe pozycje pasywów powinny charakteryzować się zbliżoną dynamiką i udziałem w ogólnej sumie bilansowej na przełomie analizowanego okresu.

Poniższa tabela 3 przedstawia wyniki analizy wskaźnikowej sytuacji ekonomiczno – finansowej SP ZOZ w Lubawce w latach 2025 – 2027.

Tabela 3

Analiza wskaźnikowa sytuacji ekonomiczno – finansowej SP ZOZ w Lubawce w latach 2025 - 2027

Rodzaj wskaźnika	Lata					
wskaźniki zyskowności	2025		2026		2027	
	Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów
wskaźnik zyskowności netto %	0,29	3	0,15	3	0,34	3
wskaźnik zyskowności dział. Operacyjnej %	0,17	3	0,16	3	0,34	3
wskaźnik zyskowności aktywów %	0,43	3	0,17	3	0,5	3
Razem		10		10		10
wskaźniki płynności	2025		2026		2027	
	Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów
wskaźnik bieżącej płynności	4,31	10	2,87	12	2,96	12
wskaźnik szybkiej płynności	4,28	10	2,9	10	2,92	10
Razem		20		22		22
wskaźniki efektywności	2025		2026		2027	
	Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów
wskaźnik rotacji należności w dniach	30	3	31	3	29	3
wskaźnik rotacji zobowiązań w dniach	14	7	17	7	23	7
		10		10		10
wskaźniki zadłużenia	2025		2026		2027	
	Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów
wskaźnik zadłużenia aktywów %	5,9	10	5,4	10	5,5	10
wskaźnik wypłacalności	0,08	10	00,8	10	0,09	10
Razem		20		20		20
Suma uzyskanych punktów w danym roku		59		61		61

Pierwsza grupa wskaźników zyskowności w całym planowanym okresie 2025-2027r. powinna osiągnąć minimalne dodatnie wartości, na możliwe 5pkt powinniśmy uzyskać po 3pkt.

Wskaźniki płynności informują o tym, że podmiot nie ma i nie będzie miał problemu z płynnością finansową. Terminowo reguluje swoje zobowiązania. Wskaźniki płynności w analizowanym okresie utrzymują się na zbliżonym poziomie osiągając w prognozowanych latach najwyższe oceny po 10-12 punktów.

Również wskaźniki efektywności są na bardzo dobrym poziomie. W analizowanym okresie podmiot będzie ściągał swoje należności średnio do 30 dni, co jest bardzo dobrym

wynikiem, stąd najlepsza ocena punktowa 3. Podobnie jest ze wskaźnikiem rotacji zobowiązań, SP ZOZ w Lubawce reguluje swoje zobowiązania średnio w granicach 16 dni, co również jest bardzo dobrym wynikiem, stąd najwyższa ocena punktowa 7 we wszystkich prognozowanych latach.

W całym badanym okresie podmiot osiąga bardzo niskie wartości wskaźników zadłużenia oraz wypłacalności. Informuje to o bardzo niskim poziomie posiadanego zadłużenia oraz o dobrej zdolności podmiotu do jego obsługi. Bardzo niewielka ilość funduszy obcych przypada na fundusze własne. Podmiot w bardzo nikłym stopniu korzysta z finansowania zewnętrznego. SP ZOZ w Lubawce na koniec 2024 roku osiągnął wskaźnik zadłużenia aktywów na poziomie 5,85 %, w latach 2025-2027 około 5,5%, zostaje oceniony na 10 punktów w każdym analizowanym roku. Wskaźniki wypłacalności kształtują się w granicach do 0,09 co również daje najwyższą ocenę punktową 10, w każdym analizowanym okresie.

W wyniku analizy wskaźników sporządzonej na podstawie prognozowanych danych na lata 2025-2027 uzyskano po 59-61 punktów co stanowi do 84 % maksymalnej liczby punktów możliwej do uzyskania. W kolejnych latach podobnie jak za rok 2024 powinna się utrzymać stabilizacja ekonomiczno-finansowa.

IV. Informacja o istotnych zdarzeniach, które mają wpływ na sytuację ekonomiczno – finansową SP ZOZ w Lubawce.

Istotny wpływ na wynik finansowy SPZOZ w Lubawce za rok 2024 oraz na lata 2025-2027 mają czynniki z którymi boryka się cała służba zdrowia ale najbardziej decyzje lokalne:

- presja społeczna na utrzymanie trzech ośrodków zdrowia, generujących wysokie koszty i wymagające dużych nakładów finansowych.
- bardzo wysokie koszty funkcjonowania w stosunku do przychodów, w ramach których największą pozycję stanowią wynagrodzenia wraz z pochodnymi (wzrost płacy minimalnej oraz minimalne wynagrodzenia dla personelu medycznego) bez wskazania źródeł finansowania ,
- utrzymujący się niedobór kadry zarówno lekarskiej jak i pielęgniarskiej, który powoduje presję płacową wywieraną na Zakład,
- niska wycena procedur medycznych, zaniżanie wartości wykonania usług,
- brak istotnej waloryzacji przez NFZ ceny za pacjenta, rentowność procedur od kilku lat zmienia się w niewielkim stopniu lub pozostaje praktycznie niezmienna,

Podsumowanie.

Jak wskazuje praktyka i analiza raportów o sytuacji ekonomiczno-finansowej, sytuację zakładu determinują czynniki w dużej mierze niezależne od zarządzających tymi jednostkami. W większości raportów wskazuje się na brak przede wszystkim stabilnych rozwiązań w zakresie wysokości wynagrodzeń pracowników medycznych. Zagrożeniem dla Zakładu jest podwyższenie minimalnego wynagrodzenia pracowników medycznych oraz niemedycznych. Oprócz w/w czynników mających wpływ na wyniki finansowe wszystkich podmiotów leczniczych, dodatkowym czynnikiem, który ma wpływ na sytuację ekonomiczną SPZOZ Lubawka jest fakt, że Zakład udziela świadczeń w trzech ośrodkach.

Od 2024 roku przygotowujemy się do termomodernizacji budynku przychodni w Lubawce. Ponieśliśmy już koszt audytu energetycznego i dokumentacji technicznej, mamy kosztorys na prawie 800 tys. zł i na ten cel posiadamy zabezpieczone środki pieniężne jako udział własny i czekamy na ogłoszenie naboru, staramy się pozyskać środki na dofinansowanie tego zadania.

Remont przychodni w Lubawce jest priorytetem w głównej mierze ze względu na stan techniczny budynku a nie tylko ze względu na walory estetyczne.

W ostatnim czasie wystąpił problem w ośrodku w Miskowicach, pozapadały się posadzki w toaletach, pilnie należy wykonać odprowadzenie wód deszczowych, uzupełnić izolację pionową fundamentów i wykonać nowe opaski wokół budynku. Nie jesteśmy w stanie z własnych środków przeprowadzić tak szerokiego zakresu robót.

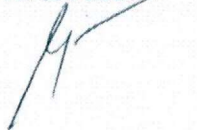
Podstawową działalnością samodzielnego zakładu opieki zdrowotnej jest działalność lecznicza, polegająca na udzielaniu świadczeń zdrowotnych finansowanych ze środków publicznych w (SPZOZ Lubawka w 95,2%) i nie jest nastawiona na zysk.

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 oraz sukcesywne podnoszenie jakości świadczeń zdrowotnych

Plany na podstawie których sporządzono analizę dostosowano do aktualnej sytuacji ekonomicznej w kraju oraz rzeczywistych możliwości jednostki i na bieżąco będą korygowane.

Lubawka 28.03.2025r.

Sporządził:
Teresa Sutor



zatwierdził:
Jolanta Dyszewska -Kowalczyk

DYREKTOR
Samodzielnego Publicznego Zakładu
Opieki Zdrowotnej w Lubawce
lek. med. Jolanta Dyszewska-Kowalczyk

UZASADNIENIE

Na podstawie ustawy o działalności leczniczej w terminie do dnia 31 maja każdego roku kierownik samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej sporządza i przekazuje podmiotowi tworzącemu raport o sytuacji ekonomiczno-finansowej samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej.

Na podstawie art. 53a ust.4 ustawy o działalności leczniczej podmiot tworzący dokonuje oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej SP ZOZ na podstawie przedłożonego raportu. Mając powyższe na uwadze podjęcie niniejszej uchwały uważa się za konieczne i uzasadnione.

Przewodniczący Rady Miejskiej w Lubawce

Arkadiusz Wierciński