

**Raport o sytuacji
ekonomiczno - finansowej
Obwodu Lecznictwa Kolejowego
w Gliwicach – SPZOZ za rok 2024**

Gliwice, maj 2025 rok

Spis Treści

- I. Wybrane informacje o samodzielnym publicznym zakładzie opieki zdrowotnej.
- II. Analiza sytuacji ekonomiczno-finansowej Obwodu Lecznictwa Kolejowego w Gliwicach - SPZOZ za rok 2024
 - II.1 Podstawa prawna Raportu o sytuacji ekonomiczno-finansowej Obwodu Lecznictwa Kolejowego w Gliwicach – SPZOZ za rok 2024.
 - II.2 Analiza wskaźnikowa Obwodu Lecznictwa Kolejowego w Gliwicach – SPZOZ za rok 2024.
 - II.2.1 wskaźniki zyskowności,
 - II.2.2 wskaźniki wypłacalności,
 - II.2.3 wskaźniki efektywności,
 - II.2.4 wskaźniki zadłużenia.
 - II.3 Ocena wskaźnikowa oraz podsumowanie analizy sytuacji ekonomiczno-finansowej Obwodu Lecznictwa Kolejowego w Gliwicach – SPZOZ za rok 2024
- III. Prognoza sytuacji ekonomiczno-finansowej Obwodu Lecznictwa Kolejowego w Gliwicach - SPZOZ na lata 2025- 2027.
 - III.1. Opis przyjętych założeń makroekonomicznych i mikroekonomicznych.
 - III.2. Założenie do prognozy przychodów i kosztów.
 - III.3. Prognoza bilansu Obwodu Lecznictwa Kolejowego w Gliwicach - SPZOZ.
 - III.4. Prognoza wartości wskaźników ekonomiczno-finansowych na lata 2025 – 2027.
 - III.5. Ocena Obwodu Lecznictwa Kolejowego w Gliwicach - SPZOZ w świetle osiągniętych i prognozowanych wskaźników ekonomiczno-finansowych.
- IV. Informacje o istotnych zdarzeniach mających wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową Obwodu Lecznictwa Kolejowego w Gliwicach - SPZOZ.

RAPORT O SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ OBWODU LECZNICTWA KOLEJOWEGO W GLIWICACH - SPZOZ

Podstawa prawna: art. 53 a ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 r. o działalności leczniczej (Dz. U. 2016.0.1638 tj.)

I. Wybrane informacje o samodzielnym publicznym zakładzie opieki zdrowotnej.

1. Firma samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej Obwód Lecznictwa Kolejowego w Gliwicach - SPZOZ.
2. Siedziba Gliwice.
3. Adres: 44-100 Gliwice, ulica Opolska 18.
4. Numer telefonu: 32-331-81-50 w. 320
numer faksu: 32-331-81-50 w. 305
adres poczty elektronicznej: dfk@olk.gliwice.pl
5. Numer identyfikacyjny REGON: 276253514
6. Numer w Krajowym Rejestrze Sądowym: 00000111333
7. Data wpisu i numer rejestru podmiotów wykonujących działalność leczniczą: 3.03.1994 r. nr 00000001412

II. Analiza sytuacji ekonomiczno-finansowej Obwodu Lecznictwa Kolejowego w Gliwicach – SPZOZ za rok 2024

II 1. Podstawa prawna opracowania Raportu o sytuacji ekonomiczno-finansowej Obwodu Lecznictwa Kolejowego w Gliwicach – SPZOZ.

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 25 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 w/w rozporządzeniu.

II 2. Analiza wskaźnikowa Obwodu Lecznictwa Kolejowego w Gliwicach - SPZOZ za rok 2024

Punktem wyjścia do analizy wskaźnikowej za rok 2024 jest sprawozdanie finansowe OLK w Gliwicach – SPZOZ za 2024 rok (tabela nr 8 i 9, zał. nr 1 i nr 2 do raportu). Wybrane pozycje sprawozdania finansowego za 2024 rok niezbędne do wyliczenia wskaźników ekonomiczno-finansowych zawiera tabela nr 1.

tabela nr 1

WYBRANE POZYCJE SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO DO WYLICZENIA WSKAŹNIKÓW		2024
1	Aktywa ogółem	5 663 417
2	Aktywa obrotowe	3 264 182
3	Średni stan aktywów ogółem (suma aktywów ogółem na koniec poprzedniego roku obrotowego i aktywów ogółem na koniec bieżącego roku obrotowego podzielona przez 2)	6 352 082
a)	aktywa na koniec poprzedniego roku obrotowego	7 040 746
b)	aktywa na koniec bieżącego roku obrotowego	5 663 417
4	Należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług , o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy	-
5	Zapasy	100 441
6	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)	22 171
7	Średni stan należności z tytułu dostaw i usług (suma tych należności na koniec poprzedniego roku obrotowego i na koniec bieżącego roku obrotowego podzielona przez 2)	2 023 825
a)	Należności na koniec poprzedniego roku obrotowego	1 908 360
b)	Należności na koniec bieżącego roku obrotowego	2 139 289
8	Kapitał (fundusz własny)	1 533 978
9	Zobowiązania długoterminowe	-
10	Zobowiązania krótkoterminowe	2 381 146
11	Zobowiązania z tytułu dostaw i usług , o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy	-
12	Rezerwy na zobowiązania	1 500 885
13	Rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe	465 679
14	Średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług (suma tych zobowiązań na koniec poprzedniego roku obrotowego i na koniec bieżącego roku obrotowego podzielona przez 2)	497 331
a)	Zobowiązania na koniec poprzedniego roku obrotowego	467 083
b)	Zobowiązania na koniec bieżącego roku obrotowego	527 579
15	Przychody netto ze sprzedaży produktów	19 209 902
16	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	
17	Pozostałe przychody operacyjne	248 844
18	Przychody finansowe	31 589
19	Wynik z działalności operacyjnej	-1 898 013
20	Wynik netto	-1 867 176

Na podstawie danych zawartych w tabeli nr 1 określono wartości n/w grup wskaźników :

- wskaźniki zyskowności,
- wskaźniki płynności,
- wskaźniki efektywności,
- wskaźniki zadłużenia

II. 2. 1 Wskaźniki zyskowności.

Wskaźniki zyskowności określają zdolność podmiotu do generowania zysków. Za rok 2024 zakład osiągnął ujemny wynik finansowy netto w wysokości -1 867 176,40 zł., co spowodowało powstanie ujemnych wskaźników zyskowności. Jest to zjawisko negatywne, gdyż oznacza, że koszty działalności przewyższają przychody uzyskane z jej prowadzenia, a zaangażowane aktywa generują straty.

tabela nr 2

WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI			WARTOŚĆ WSKAŹNIKA	OCENA PODMIOTU
WSKAŹNIK ZYSKOWNOŚCI NETTO (%) (Wynik netto x 100%) \ (Przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów + pozostałe przychody operacyjne + przychody finansowe)			2024	
Lp.	PRZEDZIAŁY WARTOŚCI	OCENA	-9,58	0
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 DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ (%) (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	-9,74	0
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 AKTYWÓW (Wynik netto x 100%) / Średni stan aktywów, gdzie 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	-29,39	0
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		

II. 2.2 Wskaźniki płynności.

Wskaźniki płynności określają zdolność podmiotu do terminowego regulowania zaciągniętych zobowiązań krótkoterminowych. Wskaźnik bieżącej płynności określa tę zdolność w stosunku do wszystkich środków obrotowych, natomiast wskaźnik szybkiej płynności w stosunku do najbardziej płynnych aktywów tj. krótkoterminowych należności i aktywów finansowych.

W okresie stanowiącym przedmiot niniejszej analizy (rok 2024) wskaźnik płynności bieżącej osiągnął wartość 1,14 co oznacza pogorszenie płynności bieżącej zakładu. Wskaźnik szybkiej płynności osiągnął wartość 1,10, która to wartość jest uznawana za pożądaną.

Zakład nie posiada zobowiązań wymagalnych, a nadwyżki środków finansowych lokuje na rachunkach lokat terminowych. Wartości wskaźników płynności osiągnięte w roku 2024 z ich oceną punktową przedstawia tabela nr 3

tabela nr 3

WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI			WARTOŚĆ WSKAŹNIKA	OCENA PODMIOTU
WSKAŹNIK BIEŻĄCEJ PŁYNNOŚCI (aktywa obrotowe – należności krótkoterminowe z tyt. dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy – krótkoterminowe rozl. między okresowe (czynne) / (Zobowiązania krótkoterminowe – zobowiązania z tyt. dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe)			2024	
Lp.	PRZEDZIAŁY WARTOŚCI	OCENA	1,14	8
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 SZYBKIEJ PŁYNNOŚCI (aktywa obrotowe – należności krótkoterminowe z tyt. dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy- krótkoterminowe rozl. między okresowe (czynne) – zapasy) / (Zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tyt. dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe)				
Lp	PRZEDZIAŁY WARTOŚCI	OCENA	1,10	13
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		

II.2.3 Wskaźniki efektywności.

Do wskaźników efektywności zaliczamy wskaźniki:

- rotacji należności (w dniach),
- rotacji zobowiązań (w dniach)

Określają one :

- długość cyklu oczekiwania podmiotu na uzyskanie należności za świadczone usługi (wskaźnik rotacji należności),
- okres jaki jest potrzebny podmiotowi do spłacenia zobowiązań krótkoterminowych (wskaźnik rotacji zobowiązań).

Wskaźniki rotacji należności i zobowiązań osiągnęły w okresie stanowiącym przedmiot niniejszej analizy wartości uważane za pożądane - wskaźnik rotacji należności 38 dni, wskaźnik rotacji zobowiązań 9 dni. Osiągnięcie w/w wartości wskaźników oznacza, że Zakład nie ma trudności ze ściąganiem swoich należności oraz terminowym regulowaniem zobowiązań. Zakład prowadzi stały monitoring w zakresie regulowania należności, zaś należności zagrożone stanowią znikomy odsetek ogółu należności.

Zgodnie z przyjętą w zakładzie Polityką Rachunkowości należności z zapłatą których klient zalega powyżej 1 roku objęte są odpisami aktualizującymi.

Wartość wskaźników efektywności osiągniętych w roku 2024 przedstawia tabela nr 4.

tabela nr 4

WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI			WARTOŚĆ WSKAŹNIKA	OCENA PODMIOTU
WSKAŹNIK 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)			2024	
	PRZEDZIAŁY WARTOŚCI	OCENA	38	3
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 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) <i>gdzie 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</i>				
Lp	PRZEDZIAŁY WARTOŚCI	OCENA	9	7
1	do 60 dni	7		
2	od 61 dni do 90 dni	4		
3	powyżej 90 dni	0		

II.2.4 Wskaźniki zadłużenia.

Wskaźniki zadłużenia informują o stopniu finansowania aktywów kapitałami obcymi (wskaźnik zadłużenia aktywów), bądź określają wielkość funduszy obcych przypadających na jednostkę funduszu własnego (współczynnik wypłacalności). Wartości wskaźnika zadłużenia aktywów oraz współczynnika wypłacalności osiągnięte w 2024 r. świadczą o pogarszającej się zdolności Zakładu do regulowania swoich zobowiązań oraz o spadającym udziale finansowania aktywów kapitałami własnymi. Są to zjawiska niekorzystne powodujące pogorszenie sytuacji finansowej Zakładu. Należy jednak podkreślić, że Zakład nie korzystał w roku 2024 z kredytu bankowego.

Wartość osiągniętych w roku 2024 wskaźników zadłużenia przedstawia tabela nr 5.

tabela nr 5

WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA			WARTOŚĆ WSKAŹNIKA	OCENA PODMIOTU
WSKAŹNIK ZADŁUŻENIA AKTYWÓW (%) (Zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania) x 100% / Aktywa razem			2024	
Lp	PRZEDZIAŁY WARTOŚCI	OCENA	68,55	8
1	poniżej 40%	10		
2	od 40 % do 60%	8		
3	powyżej 60% do 80%	3		
4	Powyżej 80%	0		
WSKAŹNIK WYPŁACALNOŚCI (Zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania) Fundusz własny				
Lp	PRZEDZIAŁY WARTOŚCI	OCENA	2,53	8
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		

II. 3. Ocena wskaźnikowa sytuacji ekonomiczno-finansowej Obwodu Lecznictwa Kolejowego w Gliwicach – SPZOZ za rok 2024

Uzyskane wartości wskaźników ekonomiczno-finansowych zaprezentowane w tabeli nr 6 stanowią podstawę oceny punktowej sytuacji ekonomiczno-finansowej Zakładu za rok 2024.

Wyniki tej oceny przedstawia tabela nr 6.

tabela nr 6

TABELA PODSUMOWUJĄCA WYNIKI OCENY SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ ZA 2024 ROK			
Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika	Ocena uzyskania
I. Wskaźniki zyskowności	Wskaźniki zyskowności netto (%)	-9,58	0
	Wskaźniki zyskowności działalności operacyjnej (%)	-9,74	0
	Wskaźniki zyskowności aktywów (%)	-29,39	0
		I. Razem	0
II. Wskaźniki płynności	Wskaźniki bieżącej płynności	1,14	8
	Wskaźniki szybkiej płynności	1,10	13
		II. Razem	21
III. Wskaźniki efektywności	Wskaźniki rotacji należności (w dniach)	38	3
	Wskaźniki rotacji zobowiązań (w dniach)	9	7
		III. Razem	10
IV. Wskaźniki zadłużenia	Wskaźniki zadłużenia aktywów (%)	68,55	3
	Wskaźniki wypłacalności (%)	2,53	4
		IV. Razem	7

W wyniku analizy wskaźników sporządzonej na podstawie sprawozdania finansowego za rok 2024 przy zastosowaniu metody punktowej uzyskano 38 punktów co stanowi 54,29% maksymalnej liczby punktów możliwej do uzyskania.

Wskaźniki zyskowności osiągają wartość ujemną, co jest związane z poniesioną w roku 2024 stratą bilansową. Wskaźniki płynności oraz efektywności osiągają wartości maksymalne lub bliskie maksymalnym. Zakład nie korzysta z kredytu bankowego oraz nie ma zobowiązań wymagalnych.

Wskaźniki zadłużenia kształtują się nieco poniżej wartości pożądaných, co świadczy o pojawiających się trudnościach finansowych.

III. Prognoza sytuacji ekonomiczno-finansowej Obwodu Lecznictwa Kolejowego w Gliwicach – SPZOZ na lata 2025- 2027

III.1. Opis przyjętych założeń makroekonomicznych i mikroekonomicznych z uwzględnieniem ich wpływu na projekcję dotyczącą sprawozdań finansowych w latach objętych prognozą.

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 lata 2025 – 2027 założono utrzymanie stabilności ekonomiczno-finansowej zakładu poprzez redukcję straty bilansowej w latach 2025-2026 oraz osiągnięcie niewielkiego dodatniego wyniku finansowego w roku 2027. W prognozach uwzględniono założenia makroekonomiczne określone przez Radę Ministrów w Wieloletnim Planie Finansowym Państwa na lata 2024-2027 oraz w ustawie z dnia 11 sierpnia 2021 r. o zmianie ustawy o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. poz. 1773).

Zakłada ona przeznaczanie na finansowanie ochrony zdrowia środków finansowych w wysokości nie niższej niż 7% PKB, z tym że wysokość tych środków w latach 2024-2026 nie powinna być niższa niż 6,20%-6,80% PKB osiągniętego w tych latach. Wskaźnik inflacji (średnioroczny) wg prognoz NBP będzie się kształtował na poziomie 4,1% (rok 2025).do 2,5% (rok 2027).

III.2. Założenia do prognozy przychodów i kosztów.

Podstawą określenia prognozowanych przychodów i kosztów na lata 2025-2025 jest Plan Finansowy na 2025 rok.

Do prognozy przychodów na lata 2025– 2027 przyjęto założenie, że zakres realizowanych świadczeń ze środków publicznych będzie obejmował wszystkie zakresy dotychczasowej działalności podmiotu. Zestawienie umów z NFZ funkcjonujących na dzień sporządzenia niniejszego Raportu przedstawia *tabela nr 7*.

Lp	Nazwa płatnika	Rodzaj / Zakres świadczeń	Termin obowiązywania umowy
1	Śląski Oddział Wojewódzki Narodowego Funduszu Zdrowia z Siedzibą w Katowicach	Podstawowa Opieka Zdrowotna 126/101065/01/2024	Czas nieoznaczony
2	Śląski Oddział Wojewódzki Narodowego Funduszu Zdrowia z Siedzibą w Katowicach	Ambulatoryjna Opieka Specjalistyczna 126/101065/02/1/2024	od 01.01.2011 do 30.06.2025
3	Śląski Oddział Wojewódzki Narodowego Funduszu Zdrowia z Siedzibą w Katowicach	Leczenie stomatologiczne 126/101065/07/2024	od 01.05.2023 do 30.04.2028
4	Śląski Oddział Wojewódzki Narodowego Funduszu Zdrowia z Siedzibą w Katowicach	Rehabilitacja lecznicza 126/101065/05/2024	od 01.07.2019 do 30.06.2025

Kwoty kosztów ujęte w prognozie stanowią koszty i wydatki związane z realizacją umów z płatnikiem publicznym.

W latach 2025 – 2027 przewiduje się osiągnięcie ujemnych wyników finansowych netto na poziomie 1 200 000,00 zł. (2025 rok), 400 000 zł. (2026 rok), oraz dodatniego wyniku finansowego w roku 2027 (10 000 zł.). W projekcji przewidziano także w roku 2026 częściowe pokrycie straty za 2025 zgodnie z art. 59 ust. 2 ustawy o działalności leczniczej. W projekcji rachunku zysku i strat na lata 2025 – 2027 (tabela nr 8 załącznik nr 1 do Raportu) zakłada się wzrost przychodów z NFZ w oparciu o przewidywany wzrost cen (lub wolumenu) świadczeń medycznych. Ponadto zakłada się wzrost przychodów z tytułu usług medycznych płatnych przez pacjenta. Przewiduje się także wzrost pozostałych przychodów operacyjnych (głównie przychodów z najmu pomieszczeń). W zakresie planowania kosztów przyjęto n/w założenia:

- koszty amortyzacji na podstawie wielkości wynikających z planu amortyzacji oraz przewidywane inwestycje i zakupy inwestycyjne,
- koszty wynagrodzeń i składek ZUS w oparciu o przewidywane wartości wypłat przy założeniu nie zmienionej struktury organizacyjnej zakładu i stabilności zatrudnienia,
- pozostałe wielkości określono szacunkowo zakładając wzrost nie wyższy niż przewidywana stopa inflacji.

Projekcje prognozowanych RZIS na lata 2025 - 2027 przedstawia tabela nr 8 (*zał. nr 1 do Raportu*).

III.3. Prognoza bilansu na lata 2025- 2027.

W zakresie prognozowanych wartości aktywów i pasywów na lata 2025-2027 przyjęto następujące założenia:

- wartości aktywów trwałych oraz wnip określono na podstawie planów amortyzacji oraz Planu Inwestycyjnego na rok 2025 i przewidywanych inwestycji oraz zakupów inwestycyjnych na lata 2026 – 2027,
- wartości kapitałów własnych w oparciu o wartość kapitałów własnych na dzień 31.12.2024 r. skorygowaną o przewidywane wyniki finansowe za lata 2025 2026. W zaprezentowanych projekcjach bilansów oraz rachunków zysków i strat przewidziano stopniową redukcję straty bilansowej (lata 2025 i 2026), a nawet osiągnięcie niewielkiego dodatniego wyniku finansowego w wysokości 10 000,00 zł. (rok 2027),
- rezerwy na nagrody jubileuszowe i odprawy emerytalne na podstawie projekcji wartości w/w rezerw w oparciu o prawdopodobieństwo wypłaty (= 91%) i oprocentowanie lokat (przyjęto oprocentowanie obligacji 10 letnich –6,55 %), a także przewidywane wartości wypłat tych świadczeń (rezerwy krótkoterminowe),
- rozliczenie międzyokresowe przychodów na podstawie stanu w/w rozliczeń na dzień 31.12.2024 r. skorygowane o wielkość odpisów amortyzacyjnych od środków trwałych otrzymanych nieodpłatnie,
- pozostałe kategorie aktywów określono szacunkowo w oparciu o wielkości wynikające z bilansu na dzień 31.12.2024 r.

Projekcje prognozowanych bilansów na lata 2025 – 2027 przedstawia tabela nr 9 (*zał. nr 2 do Raportu*).

III.4. Prognoza wartości wskaźników ekonomiczno-finansowych na lata 2025- 2027

Prognozę wartości wskaźników ekonomiczno-finansowych na lata 2025 – 2027 opracowano na podstawie danych zawartych w tabeli nr 10

tabela nr 10

WYBRANE POZYCJE SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO DO WYLICZENIA WSKAŹNIKÓW		2025	2026	2027
1	Aktywa ogółem	5 530 679	6 705 779	7 193 679
2	Aktywa obrotowe	2 589 679	3 818 779	4 701 996
99 63	Średni stan aktywów ogółem (suma aktywów ogółem na koniec poprzedniego roku obrotowego i aktywów ogółem na koniec bieżącego roku obrotowego podzielona przez 2)	5 597 048	6 118 229	6 949 729
a)	aktywa na koniec poprzedniego roku obrotowego	5 663 417	5 530 679	6 705 779
b)	aktywa na koniec bieżącego roku obrotowego	5 530 679	6 705 779	7 193 679
	Należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy	0	0	0
5	Zapasy	69 000	94 000	10 900
6	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)	18 200	20 000	21 996
7	Średni stan należności z tytułu dostaw i usług (suma tych należności na koniec poprzedniego roku obrotowego i na koniec bieżącego roku obrotowego podzielona przez 2)	2 008 084	2 138 090	2 548 700
a)	Należności na koniec poprzedniego roku obrotowego	2 139 289	1 876 879	2 399 300
b	Należności na koniec bieżącego roku obrotowego	1 876 879	2 399 300	2 698 100
8	Kapitał (fundusz własny)	333 979	814 979	824 979
9	Zobowiązania długoterminowe	0	0	0
10	Zobowiązania krótkoterminowe	2 850 800	2 947 700	3 226 000
11	Zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy	0	0	0
12	Rezerwy na zobowiązania	1 900 000	2 214 300	2 568 600
13	Rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe	606 250	450 383	841 521
14	Średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług (suma tych zobowiązań na koniec poprzedniego roku obrotowego i na koniec bieżącego roku obrotowego podzielona przez 2)	563 790	625 000	675 000
a)	Zobowiązania na koniec poprzedniego roku obrotowego	527 579	600 000	650 000
b)	Zobowiązania na koniec bieżącego roku obrotowego	600 000	650 000	700 000
15	Przychody netto ze sprzedaży produktów	23 240 000	27 031 227	29 935 533
16	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0	0	0
17	Pozostałe przychody operacyjne	310 000	409 000	440 000
18	Przychody finansowe	15 000	26 000	40 000
19	Wynik z działalności operacyjnej	-1 214 000	-425 000	-29 000
20	Wynik netto	-1 200 000	- 400 000	10 000

Prognozę wartości wskaźników ekonomiczno – finansowych wraz z wynikami oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej na lata 2025-2027 wraz z oceną punktową przedstawia *tabela nr 11*.

TABELA PODSUMOWUJĄCA WYNIKI OCENY SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ – PROGNOZA NA LATA 2025-2027							
Grupa	Wskaźniki	2025		2026		2027	
		wskaźnik	ilość pkt	wskaźnik	ilość pkt	wskaźnik	ilość pkt
I. Wskaźniki zyskowności	Wskaźniki zyskowności netto (%)	-5,16	0	-1,48	0	0,03	3
	Wskaźniki zyskowności działalności operacyjnej (%)	-5,22	0	-1,57	0	-0,1	0
	Wskaźniki zyskowności aktywów (%)	-21,43	0	-6,54	0	0,14	3
Razem		0		0		6	
II. Wskaźniki płynności	Wskaźniki bieżącej płynności	0,74	4	1,12	8	1,15	8
	Wskaźniki szybkiej płynności	0,72	8	1,09	13	1,15	13
Razem		12		21		21	
III. Wskaźniki efektywności	Wskaźniki rotacji należności (w dniach)	32	3	29	3	31	3
	Wskaźniki rotacji zobowiązań (w dniach)	9	7	8	7	8	7
Razem		10		10		10	
IV. Wskaźniki zadłużenia	Wskaźniki zadłużenia aktywów (%)	85,88	0	76,98	3	80,54	0
	Wskaźniki wypłacalności (%)	14,22	0	6,33	0	7,02	0
Razem		0		3		0	
Łączna wartość punktów		22		34		37	

Analiza wskaźnikowa na lata 2025 – 2027 r. wskazuje na początkowe pogorszenie sytuacji finansowej zakładu (rok 2025) i jej poprawę w latach 2026- 2027, co jest związane z wdrożeniem i realizacją opracowanego przez Zakład Programu naprawczego obejmującego zestaw przedsięwzięć, które Zakład podejmie w celu zwiększenia przyszłych przychodów oraz oszczędności kosztów (instalacja paneli fotowoltaicznych, wprowadzenie zdalnego monitoringu). Wskaźniki zyskowności osiągają w omawianym okresie wartość ujemną (lata 2025 i 2026), co jest związane z przewidywanymi stratami bilansowymi za te lata. Należy jednak podkreślić, że w latach tych następuje stopniowa redukcja straty, o czym świadczą wzrastające wskaźniki zyskowności, aż do osiągnięcia wartości dodatnich tychże wskaźników w roku 2027 (z wyjątkiem wskaźnika zyskowności działalności operacyjnej). Na rok 2027 przewidziano także osiągnięcie niewielkiego dodatniego wyniku finansowego.

Oznacza to, że Zakład z osiągniętych przychodów będzie pokrywał koszty swej działalności, a zaangażowane kapitały przyniosą niewielki zysk.

Wskaźniki płynności bieżącej kształtują się na poziomie od 0,72-1,15, co oznacza, że po początkowym spadku wartości w/w wskaźników następuje ich poprawa w latach 2026-2027 do wartości uznawanych za optymalne (1-1,5). Oznacza to poprawę płynności Zakładu.

Wskaźniki rotacji należności i zobowiązań utrzymują się na pożądanym poziomie. Występuje pogorszenie wskaźników zadłużenia, co jest związane z koniecznością ponoszenia zwiększonych wydatków na realizację programu naprawczego, komputeryzację (wymóg zmiany oprogramowania komputerowego) oraz modernizację stanowisk komputerowych w celu dostosowania ich do wymogów BHP. Zakład przewiduje pokrycie straty za rok 2025 przez organ założycielski, zgodnie z art. 59 ust. 2 ustawy o działalności leczniczej, co spowoduje poprawę wskaźników wypłacalności w latach 2026 - 2027.

Zakład nie posiada i nie przewiduje w przyszłości zobowiązań wymagalnych, nie korzysta z kredytu bankowego ani dotacji.

W wyniku analizy prognozy wskaźników sporządzonej na podstawie sprawozdań finansowych na lata 2025- 2027 r. przy zastosowaniu metody punktowej uzyskano wartość 22-37 punktów.

Zestawienie wartości osiągniętych wskaźników za lata 2024 – 2027 wraz z oceną punktową oraz z łączną liczbą punktów zawiera tabela nr 12.

tabela nr 12

TABELA PODSUMOWUJĄCA WYNIKI OCENY SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ ZA ROK 2024 i LATA 2025– 2027(PROGNOZA)									
Grupa	Wskaźniki	2024		2025		2026		2027	
		wskaźnik	ilość pkt	wskaźnik	ilość pkt	wskaźnik	ilość pkt	wskaźnik	ilość pkt
I. Wskaźniki zyskowności	Wskaźniki zyskowności netto (%)	-9,58	0	-5,16	0	-1,48	0	0,03	3
	Wskaźniki zyskowności działalności operacyjnej (%)	-9,74	0	-5,22	0	-1,57	0	-0,1	0
	Wskaźniki zyskowności aktywów (%)	-29,39	0	-21,43	0	-6,54	0	0,14	3
RAZEM		0		0		0		6	
II. Wskaźniki płynności	Wskaźniki bieżącej płynności	1,14	8	0,74	4	1,12	8	1,15	8
	Wskaźniki szybkiej płynności	1,10	13	0,72	8	1,09	13	1,15	13
RAZEM		21		12		21		21	
III. Wskaźniki efektywności	Wskaźniki rotacji należności (w dniach)	38	3	32	3	29	3	31	3
	Wskaźniki rotacji zobowiązań (w dniach)	9	7	9	7	8	7	8	7
RAZEM		10		10		10		10	
IV. Wskaźniki zadłużenia	Wskaźniki zadłużenia aktywów (%)	68,55	3	85,88	0	76,98	3	80,54	0
	Wskaźniki wypłacalności (%)	2,53	4	14,22	0	6,33	0	7,02	0
RAZEM		7		0		3		0	
Łączna wartość punktów		38		22		34		37	

W wyniku analizy wskaźników sporządzonej na podstawie sprawozdań finansowych za rok 2024 oraz prognozy na lata 2025- 2027 przy zastosowaniu metody punktowej uzyskano wartości roczne w granicach (rok 2024) oraz punktów (lata 2025-2027), co daje odpowiednio % oraz 52,85 % punktów. Świadczy to o stabilności ekonomiczno-finansowej Zakładu.

IV . Informacja o istotnych zdarzeniach mających wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową samodzielnego niepublicznego zakładu opieki zdrowotnej.

Obwód Lecznictwa Kolejowego - SPZOZ jest jedną z największych samodzielnych publicznych jednostek lecznictwa otwartego na terenie miasta Gliwice i powiatu gliwickiego.

Działalność zakładu jest prowadzona w Dziale Lecznictwa Podstawowego w zakresie medycyny rodzinnej, Zespole Pielęgniarstwa Środowiskowego, Poradni Stomatologicznej i Chirurgii Stomatologicznej, Dziale Lecznictwa Specjalistycznego obejmującego 18 poradni specjalistycznych, Dział (Pracownia) Fizjoterapii, Poradnię Medycyny Pracy, Poradnie Medycyny Sportowej oraz sześć pracowni diagnostycznych obejmujących: Pracownię Diagnostyki Elektrokaradiograficznej, Pracownię Diagnostyki Laboratoryjnej, Pracownię Rentgenodiagnostyki Obrazowej, Pracownię USG, Pracownię Badań Słuchu i Pracownię Spirometrii.

Strukturę organizacyjną zakładu tworzą:

Dział Lecznictwa Podstawowego

1. Poradnia (gabinet) lekarza podstawowej opieki zdrowotnej,
2. Poradnia Pediatryczna,
3. Punkt Szczepień,
4. Poradnia Stomatologiczna,
5. Zespół Pielęgniarstwa Środowiskowego,
6. Poradnia (gabinet) pielęgniarki środowiskowej,
7. Poradnia (gabinet) położnej środowiskowej,
8. Gabinet Diagnostyczno-Zabiegowy,

Dział Lecznictwa Specjalistycznego

9. Poradnia Alergologiczna,
10. Gabinet Diagnostyczno-Zabiegowy Poradni Alergologicznej,
11. Poradnia Chorób Błón Śluzowych Przyzębia,
12. Poradnia Chirurgii Ogólnej,
13. Gabinet Diagnostyczno-Zabiegowy Poradni Chirurgii Ogólnej,
14. Poradnia Chirurgii Urazowo-Ortopedycznej,
15. Gabinet Diagnostyczno-Zabiegowy Poradni Chirurgii Urazowo-Ortopedycznej,
16. Poradnia Dermatologiczna,
17. Gabinet Diagnostyczno-Zabiegowy Poradni Dermatologicznej,
18. Poradnia Diabetologiczna Dzieci i Młodzieży,
19. Poradnia Diabetologiczna,
20. Gabinet Diagnostyczno-Zabiegowy Poradni Diabetologicznej,
21. Poradnia Endokrynologiczna,
22. Poradnia Ginekologiczno-Położnicza,
23. Gabinet Diagnostyczno-Zabiegowy Poradni Ginekologiczno-Położniczej,
24. Poradnia Gruźlicy i Chorób Płuc,
25. Gabinet Diagnostyczno-Zabiegowy Poradni Gruźlicy i Chorób Płuc,
26. Poradnia Kardiologiczna,
27. Poradnia Logopedyczna,
28. Poradnia Chorób Metabolicznych,
29. Poradnia Medycyny Pracy,
30. Poradnia Neurologiczna,
31. Gabinet Diagnostyczno-Zabiegowy Poradni Neurologicznej,
32. Poradnia Okulistyczna,

33. Gabinet Diagnostyczno-Zabiegowy Poradni Okulistycznej,
34. Poradnia Onkologiczna,
35. Gabinet Diagnostyczno-Zabiegowy Poradni Onkologicznej,
36. Poradnia Otolaryngologiczna,
37. Gabinet Diagnostyczno-Zabiegowy Poradni Otolaryngologicznej,
38. Poradnia Urologiczna,
39. Gabinet Diagnostyczno-Zabiegowy Poradni Urologicznej,
40. Poradnia Chirurgii Stomatologicznej,
41. Dział (Pracownia) Fizjoterapii,
42. Poradnia Sportowa

Pracownie diagnostyczne

43. Pracownia Diagnostyki Elektrokardiograficznej,
44. Pracownia Diagnostyki Laboratoryjnej (Laboratorium),
45. Punkt Pobrań Materiałów do Badań,
46. Pracownia Rentgenodiagnostyki Ogólnej,
47. Pracownia USG,
48. Pracownia Badań Słuchu,
49. Pracownia Spirometrii,

Administracja

50. Dyrektor,
51. Główny Księgowy,
52. Dział Finansowo-Księgowy,
53. Sekcja Kadrowo-Płacowa,
54. Sekcja Organizacji i Marketingu,
55. Sekcja Administracyjno-Gospodarcza,
56. Sekcja Statystyki Medycznej,
57. Samodzielne stanowisko d/s ochrony przeciwpożarowej,
58. Samodzielne stanowisko d/s ochrony radiologicznej,
59. Samodzielne stanowisko d/s zamówień publicznych,
60. Radca Prawny,
61. Sekretariat,
62. Administrator bezpieczeństwa i informacji,
63. Samodzielne stanowisko d/s bhp,
64. Zespół Kontroli Dokumentacji Medycznej,
65. Zespół Monitorowania Jakości Usług.

W przyszłości objętej niniejszym Raportem Zakład przewiduje kontynuację działalności medycznej w następujących zakresach POZ, ASO, rehabilitacja lecznicza i leczenie stomatologiczne.

W momencie sporządzania niniejszego Raportu nie podjęto decyzji o zmianach w strukturze organizacyjnej zakładu.

Istotne znaczenie dla realizacji prognoz przedstawionych w niniejszym Raporcie mają następujące w/w ryzyka:

- ryzyko finansowe związane z ograniczeniem bądź niepodpisaniem kontraktu z NFZ obejmującym dany zakres świadczeń jest ono zróżnicowane ze względu na rodzaj świadczeń,
- ryzyko finansowe związane z ograniczeniem bądź niepodpisaniem kontraktu z NFZ obejmującym dany zakres świadczeń (jest ono zróżnicowane ze względu na rodzaj świadczeń,
- ryzyko związane z niemożnością przewidzenia ostatecznego wyniku ewentualnych sporów zbiorowych pomiędzy Zakładem a związkami zawodowymi działającymi w Zakładzie. Na dzień sporządzenia niniejszego Raportu w zakładzie nie występuje spór zbiorowy,

- ryzyko kadrowe związane z narastającymi trudnościami w pozyskiwaniu wysokospecjalistycznej kadry lekarskiej oraz kadry pielęgniarskiej.

Analiza wskaźnikowa sytuacji ekonomiczno-finansowej pokazuje, że w latach objętych niniejszym Raportem nie istnieje zagrożenie dla kontynuowania działalności Zakładu. Będzie to jednak możliwe przy założeniu wzrostu kontraktu z NFZ będącego głównym źródłem przychodów Zakładu, zwiększenia pozostałych przychodów operacyjnych, przychodów finansowych oraz racjonalizacji kosztów.

D y r e k t o r
(-)
Ryszard Bosowski