

CENTRUM MEDYCZNE
im. Bitwy Warszawskiej 1920 r.
w Radzyminie
Samodzielny Publiczny Zespół
Zakładów Opieki Zdrowotnej

RAPORT
o sytuacji ekonomiczno-finansowej
za 2024 rok

Radzymin, maj 2025 r.

Wprowadzenie

Zgodnie z art. 53a ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 roku o działalności leczniczej (t.j. Dz.U. z 2025 r. poz. 450) kierownik samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej zobowiązany jest do sporządzenia i przekazania podmiotowi tworzącemu raportu o sytuacji ekonomiczno-finansowej zakładu w terminie 2 miesiące od dnia upływu terminu do sporządzenia rocznego sprawozdania finansowego.

Niniejszy raport składa się z trzech podstawowych elementów:

- **analizy sytuacji ekonomiczno-finansowej** za 2024 rok,
- **prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej** na lata 2025-2027 wraz z opisem założeń,
- **informacji o istotnych zdarzeniach** mających wpływ na sytuację ekonomiczno - finansową samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej.

Analiza i prognoza opierają się na wskaźnikach ekonomiczno-finansowych określonych w Rozporządzeniu Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017 r. (Dz. U. z 2017 r. poz. 832). Zgodnie z ww. rozporządzeniem, wartościom wskaźników w kolejnych latach, zarówno bazowym, jak i prognozowanych, przyporządkowano ocenę punktową.

Raport został przygotowany na podstawie sprawozdania finansowego za 2024 rok.

Podstawowe informacje o samodzielnym publicznym zakładzie opieki zdrowotnej.

1. Firma samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej:

Centrum Medyczne im. Bitwy Warszawskiej 1920 r. w Radzyminie

Samodzielny Publiczny Zespół Zakładów Opieki Zdrowotnej

2. Siedziba: Gmina Radzymin

3. Adres: Konstytucji 3-go Maja 17

4. Numer telefonu oraz adres poczty elektronicznej: 22 760 71 70

sekretariat@cmradzymin.pl

5. Numer identyfikacyjny: REGON 010124527, NIP 125-10-19-581

6. Numer w Krajowym Rejestrze Sądowym: 0000089110

7. Numer rejestru podmiotów wykonujących działalność leczniczą: 000000007183

Analiza sytuacji ekonomiczno-finansowej za 2024 rok Centrum Medycznego w Radzyminie

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. Podstawą opracowania jest sprawozdanie finansowe Centrum Medycznego im. Bitwy Warszawskiej 1920 r. w Radzyminie SPZ ZOZ za rok 2024.

Wybrane dane ze sprawozdania za 2024 rok:

Tabela nr 1.

WYBRANE POZYCJE SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO DO WYLICZENIA WSKAŹNIKÓW		2024
1	Aktywa ogółem	25 775 509,63
2	Aktywa obrotowe	14 589 122,54
3	Średni stan aktywów ogółem (suma aktywów ogółem na koniec poprzedniego roku obrotowego i aktywów ogółem na koniec bieżącego roku obrotowego podzielona przez 2)	24 120 382,98
a).	aktywa na koniec poprzedniego roku obrotowego	22 465 256,32
b).	aktywa na koniec bieżącego roku obrotowego	25 775 509,63
4	Należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy	0,00
5	Zapasy	364 641,47
6	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)	36 176,06
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)	4 000 042,37
a).	Należności na koniec poprzedniego roku obrotowego	3 652 749,17
b).	Należności na koniec bieżącego roku obrotowego	4 347 335,57
8	Kapitał (fundusz) własny	15 092 009,10
9	Zobowiązania długoterminowe	0,00
10	Zobowiązania krótkoterminowe	2 990 445,31
11	Zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy	0,00
12	Rezerwy na zobowiązania	2 514 844,00
13	Rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe	297 365,00
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)	1 522 910,16
a).	Zobowiązania na koniec poprzedniego roku obrotowego	1 370 695,98
b).	Zobowiązania na koniec bieżącego roku obrotowego	1 675 124,33
15	Przychody netto ze sprzedaży produktów	46 600 023,30
16	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0,00
17	Pozostałe przychody operacyjne	1 046 988,65
18	Przychody finansowe	343 098,97
19	Wynik z działalności operacyjnej	3 025 554,68
20	Wynik netto	3 320 324,65

Struktura i zmiany pozycji bilansowych i wynikowych:

Tabela nr 2.

Pozycje Bilansu	2023	2024	Dynamika 2024-2023 w %	Dynamika 2024-2023 wartościowo	Udział % pozycji roku 2024 w sumach ogółem
Aktywa trwałe	11 464 364	11 186 387	0,98%	-277 977	43%
Wartości Niematerialne i Prawne	373 028	148 074	0,40%	-224 954	1%
rzeczowe aktywa trwałe	11 091 336	11 038 313	1,00%	-53 023	43%
Aktywa obrotowe	11 000 892	14 589 123	1,33%	3 588 230	57%
Zapasy	416 920	364 641	0,87%	-52 278	1%
Należności krótkoterminowe	3 719 116	4 409 567	1,19%	690 451	17%
Inwestycje krótkoterminowe	6 825 241	9 778 738	1,43%	2 953 497	38%
Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	39 615	36 176	0,91%	-3 439	0%
Suma aktywów	22 465 256	25 775 510	1,15%	3 310 253	100%
Kapitały własne	12 071 664	15 092 009	1,25%	3 020 345	59%
Kapitał (fundusz) podstawowy	7 769 292	7 769 292	1,00%	0	30%
Kapitał (fundusz) zapasowy	532 189	2 224 855	4,18%	1 692 667	9%
Zysk/ strata z lat ubiegłych	2 077 516	1 777 537	0,86%	-299 980	7%
Zysk/ strata netto	1 692 667	3 320 325	1,96%	1 627 658	13%
Rezerwy na zobowiązania	2 285 926	2 514 844	1,10%	228 918	10%
Zobowiązania długoterminowe	0	0	0%	0	0%
Zobowiązania krótkoterminowe	2 518 142	2 990 445	1,19%	472 303	12%
Rozliczenia międzyokresowe	5 589 524	5 178 211	0,93%	-411 313	20%
Suma pasywów	22 465 256	25 775 510	1,15%	3 310 253	100%

Największą pozycję aktywów jednostki stanowią aktywa obrotowe, które składają się przede wszystkim z należności od NFZ i pozostałych odbiorców, zapasów materiałów oraz środków pieniężnych na rachunkach bankowych i w kasie jednostki.

Kolejną istotną pozycją są rzeczowe aktywa trwałe. W głównej mierze są to budynki, sprzęt medyczny i wyposażenie. W roku 2024 CM przeprowadził szereg inwestycji z własnych środków.

Największą pozycją pasywów stanowią kapitały własne. Rezerwy na świadczenie pracownicze są pozycją obciążającą wynik finansowy, która będzie miała istotny wpływ na sytuację finansową jednostki w latach przyszłych. Na rozliczenia międzyokresowe przychodów składają się rozliczane współmiernie do amortyzacji finansowanych dotacją środków trwałych i WNIP.

Tabela nr 3.

Wyszczególnienie	2023	2024	Dynamika 2024-2023 %	Dynamika 2024-2023 wartościowo	Udział % pozycji za 2024 w sumach ogółem
Przychody ze sprzedaży produktów	38 459 735	46 600 023	1,21%	8 140 288	97%
Amortyzacja	1 299 659	1 700 342	1,31%	400 683	4%
Zużycie materiałów i energii	2 852 967	3 192 404	1,12%	339 436	7%
Usługi obce	14 637 853	17 022 997	1,16%	2 385 144	38%
Podatki i opłaty	131 967	129 602	0,98%	-2 365	0%
Wynagrodzenia	15 647 251	18 283 511	1,17%	2 636 260	41%
Ubezpieczenia i inne świadczenia	3 099 428	3 740 488	1,21%	641 060	8%
Pozostałe koszty rodzajowe	156 718	165 373	1,06%	8 655	0%
Zysk/Strata ze sprzedaży	371 437	2 136 389	5,75%	1 764 952	x
Pozostałe przychody operacyjne	1 112 429	1 046 989	0,94%	-65 440	2%
Pozostałe koszty operacyjne	18 626	157 823	8,47%	139 196	0%
Zysk/Strata na działalności operacyjnej	1 465 239	3 025 555	2,06%	1 560 316	x
Przychody finansowe	284 895	343 099	1,20%	58 204	1%
Koszty finansowe	28 286	851	0,03%	-27 435	0%
Zysk/strata brutto	1 721 849	3 367 803	1,96%	1 645 954	x
Podatek dochodowy	29 182	47 478	1,63%	18 296	x
Zysk/Strata netto	1 692 667	3 320 325	1,96%	1 627 658	x

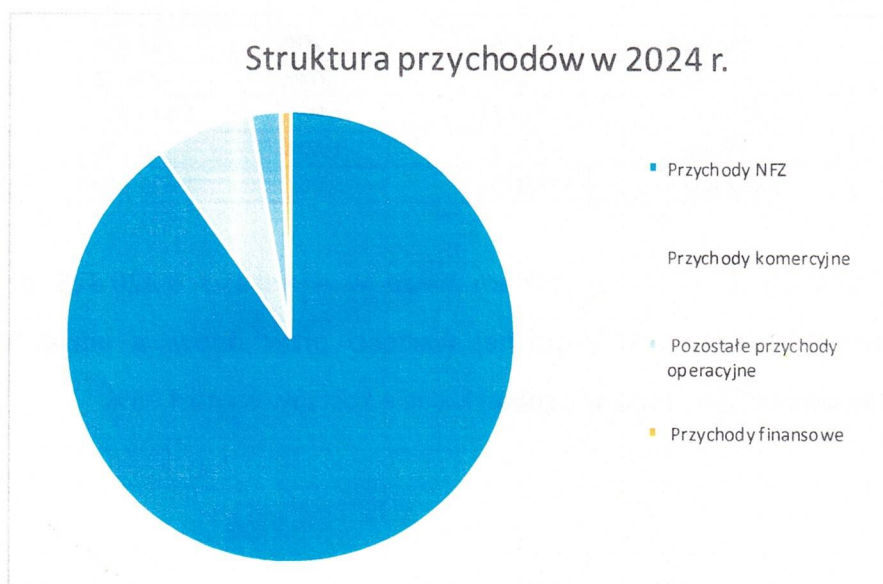
Ogólny wynik za 2024 rok zamyka się zyskiem netto w wysokości 3 320 325 zł. Udział przychodów ze sprzedaży wynosi 97% ogólnej wartości przychodów, a udział kosztów związanych z podstawową działalnością w ogólnej kwocie kosztów wynosi 99%.

Struktura przychodów

Tabela nr 4.

Przychody NFZ	2023	2024
Podstawowa Opieka Zdrowotna	9 347 888,19	10 664 599,16
Ambulatoryjna opieka specjalistyczna	3 784 108,15	4 848 597,71
Leczenie szpitalne	18 254 214,93	21 669 854,07
Opieka psychiatryczna i leczenie uzależnień	378 021,36	451 347,34
Rehabilitacja Lecznicza	1 352 667,30	1 503 188,74
Świadczenia pielęgnacyjne i opiekuńcze	705 518,58	827 826,62
Lecznictwo stomatologiczne	1 610 747,67	2 695 909,97
Profilaktyczne programy zdrowotne i inne świadczenia	49 038,54	329 486,98
Inne świadczenia - programy pilotażowe	1 460,34	253 023,12
Przychody NFZ	35 483 665,06	43 243 833,71
Przychody komercyjne	2 976 070,01	3 356 189,59
Pozostałe przychody operacyjne	1 112 428,69	1 046 988,65
Przychody finansowe	284 895,41	343 098,97
Razem przychody	39 857 059,17	47 990 110,92
Przychody udział procentowy	2023	2024
Przychody NFZ	89,03%	90,11%
Przychody komercyjne	7,47%	6,99%
Pozostałe przychody operacyjne	2,79%	2,18%
Przychody finansowe	0,71%	0,71%
Razem przychody	100,00%	100,00%

W strukturze przychodów największą pozycję zajmują przychody zakontraktowane z NFZ, stanowią 90,11 % całości przychodów osiągniętych w 2024 roku.



Wykres nr 1.

Łączna wartość przychodów w roku 2024 zwiększyła się w stosunku do roku poprzedniego o 8 133 051,75 zł., tj. o 21,87% %.

Struktura kosztów

Koszty	2023	2024
Amortyzacja	1 299 658,99	1 700 342,26
Zużycie materiałów i energii	2 852 967,40	3 192 403,73
Usługi obce	14 637 853,04	17 022 997,00
Podatki i opłaty	131 967,07	129 602,39
Wynagrodzenia	15 647 251,29	18 283 510,82
Ubezpieczenia i inne świadczenia	3 099 427,71	3 740 488,01
Pozostałe koszty rodzajowe	156 717,78	165 372,54
razem koszty rodzajowe	37 825 843,28	44 234 716,75
Pozostałe koszty operacyjne	18 626,34	157 822,52
Koszty finansowe	28 285,84	851,00
razem koszty	37 872 755,46	44 393 390,27

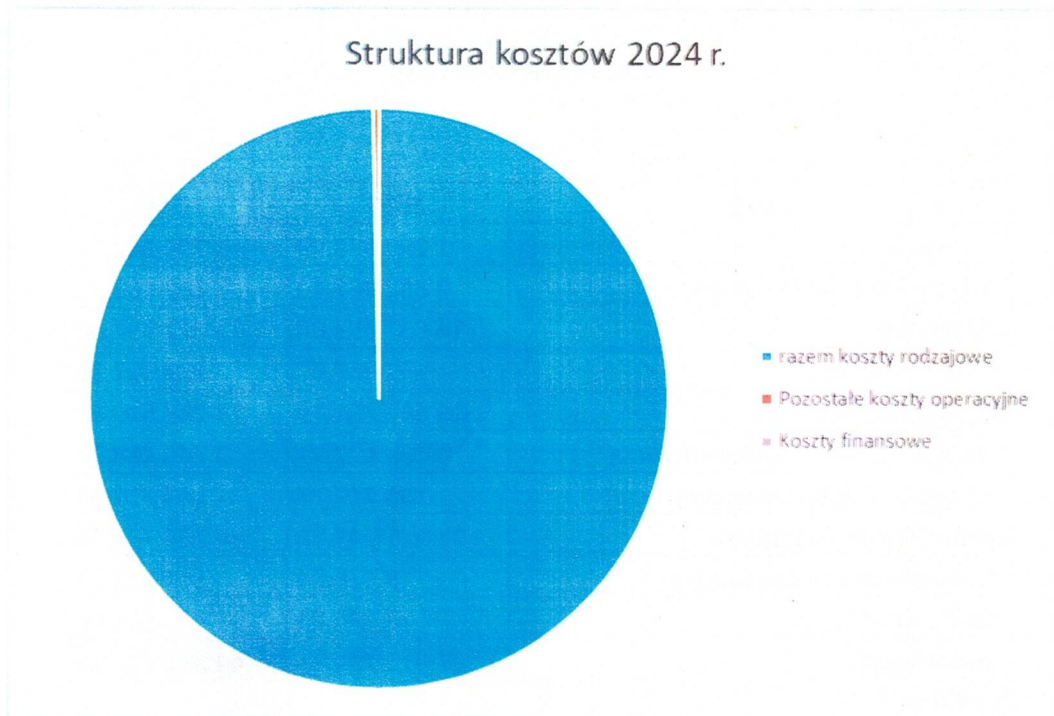
Tabela nr 5

koszty udział procentowy	2023	2024
Amortyzacja	3,43%	3,83%
Zużycie materiałów i energii	7,53%	7,19%
Usługi obce	38,65%	38,35%
Podatki i opłaty	0,35%	0,29%
Wynagrodzenia	41,32%	41,19%
Ubezpieczenia i inne świadczenia	8,18%	8,43%
Pozostałe koszty rodzajowe	0,41%	0,37%
razem koszty rodzajowe	99,88%	99,64%
Pozostałe koszty operacyjne	0,05%	0,36%
Koszty finansowe	0,07%	0,00%
razem koszty	100,00%	100,00%

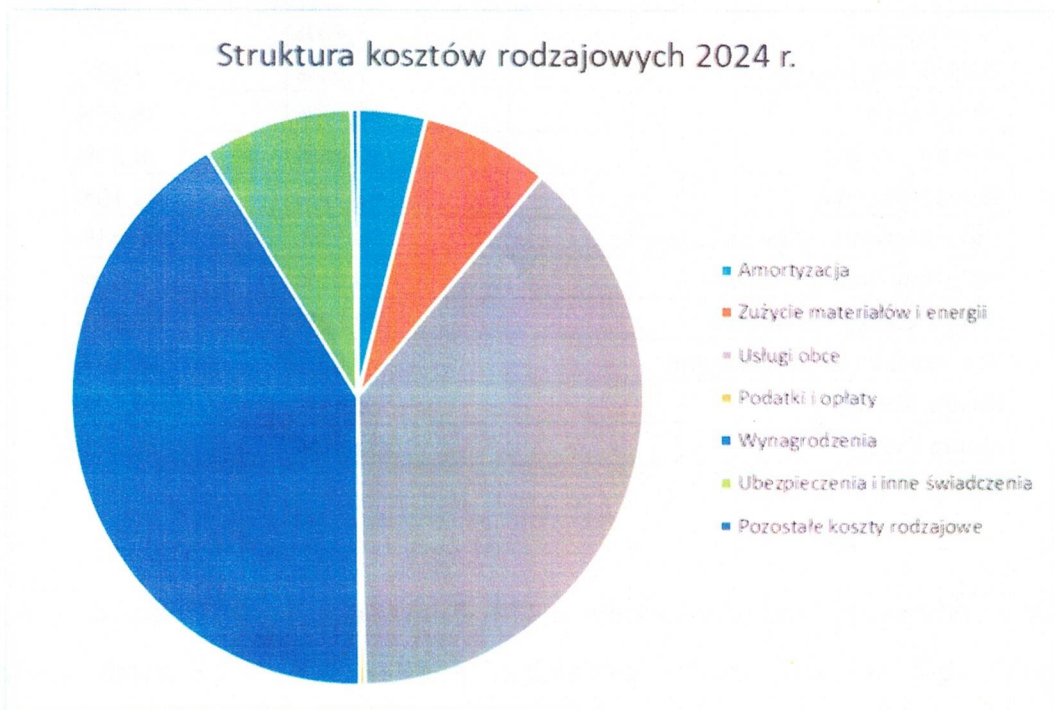
Tabela nr 6.

Wykresy przedstawiają strukturę kosztów w CM. Zauważalna jest stała struktura, w której najwyższą część stanowią koszty działalności podstawowej. W kosztach działalności podstawowej najwyższą wartość stanowią wynagrodzenia i usługi (w tym kontrakty lekarskie).

W roku 2024 nastąpiło zwiększenie kosztów ogółem w stosunku do roku poprzedniego o 6 520 634,81 zł., tj. o 17,22 %.



Wykres nr 2.



Wykres nr 3.

ANALIZA WSKAŹNIKOWA I PUNKTOWA SYTUACJI FINANSOWEJ ZA ROK 2024

I. WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI		Przedziały wartości	Ocena punktowa	Wartość	PKT
Zyskowności netto	wynik netto x 100% <hr/> przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów + pozostałe przychody operacyjne + przychody finansowe	poniżej 0,0 %	0	6,92%	5
		od 0,0% do 2,0 %	3		
		powyżej 2,0% do 4,0%	4		
		powyżej 4,0%	5		
Zyskowności działalności operacyjnej	wynik z działalności operacyjnej x 100% <hr/> przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów + pozostałe przychody operacyjne	poniżej 0,0 %	0	6,35%	5
		od 0,0% do 3,0 %	3		
		powyżej 3,0% do 5,0%	4		
		powyżej 5,0%	5		
Zyskowność aktywów	wynik netto x 100% <hr/> średni stan aktywów	poniżej 0,0 %	0	13,77%	5
		powyżej 0,0% do 2,0 %	3		
		powyżej 2,0% do 4,0%	4		
		powyżej 4,0%	5		
RAZEM WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI		Maksymalna ocena pkt.	15	Uzyskane pkt.	15

Tabela nr 7.

Wskaźnik zyskowności netto pokazuje jaką część przychodów stanowi odnotowany zysk lub strata. W ten sposób określana jest efektywność gospodarki finansowej w odniesieniu do relacji przychody ogółem, a kosztami ogółem. Odnotowano wzrost wskaźnika zyskowności netto w stosunku do roku poprzedniego, który wynosi 6,92% i daje maksymalną ilość punktów w ocenie punktowej, określonej w rozporządzeniu MZ – 5 pkt.

Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej określa ekonomiczną efektywność działania przychodni z uwzględnieniem działalności podstawowej oraz pozostałej działalności operacyjnej. Poziom wskaźnika 6,35% wskazuje na uzyskiwanie dobrej zyskowności w działalności operacyjnej CM i przyjmuje również najwyższą ilość punktów w ocenie punktowej określonej w rozporządzeniu MZ – 5 pkt.

Wskaźnik zyskowności aktywów informuje o wielkości zysku lub straty przypadającej na jednostkę wartości zaangażowanych aktywów w zespole. Uzyskano wartość 13,77%, co daje 5 punktów na 5 możliwych i oznacza dalszą zdolność Przychodni do generowania zysku netto z zaangażowanych aktywów.

Centrum Medyczne w Radzyminie nie jest podmiotem nastawionym na maksymalizację zysku ale bilansowania się prowadzonej działalności, która jest służbą publiczną. Głównym zadaniem jest realizacja celów o charakterze społecznym, a nie generowanie zysku.

II. WSKAŹNIKI PŁYNNOSCI		Przedziały wartości	Ocena punktowa	Wartość	PKT
Płynności bieżącej	aktywa obrotowe - należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy - krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)	poniżej 0,6 od 0,60 do 1,00 powyżej 1,00 do 1,50 powyżej 1,5 do 3,00 powyżej 3,00 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł	0 4 8 12 10	4,43	10
	zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe				
Płynności szybkiej	aktywa obrotowe - należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy - krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne) - zapasy	poniżej 0,50 powyżej 0,50 do 1,00 powyżej 1,00 do 2,50 powyżej 2,50 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł	0 8 13 10	4,32	10
	zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe				
RAZEM WSKAŹNIKI PŁYNNOSCI		Maksymalna ocena pkt.	25	Uzyskane pkt.	20

Tabela nr 8.

Wskaźnik bieżącej płynności określa zdolność CM do spłaty zobowiązań krótkoterminowych poprzez upłynnienie wszystkich środków obrotowych. Przychodnia uzyskała wysoką ocenę - 10 punktów, czyli posiada płynność finansową i nie ma problemów ze spłatą bieżących zobowiązań finansowych.

Wskaźnik szybkiej płynności określa zdolność do spłacenia zobowiązań krótkoterminowych najbardziej płynnymi aktywami, to jest krótkoterminowymi należnościami i aktywami finansowymi. CM nadal posiada zdolność do terminowego regulowania zobowiązań i otrzymała wysoką ocenę – 10 punktów.

III. WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA		Przedziały wartości	Ocena punktowa	Wartość	Pkt
Zadłużenia aktywów %	(zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania) x 100%	poniżej 40 % od 40% do 60% powyżej 60% do 80% powyżej 80%	10 8 3 0	21%	10
	aktywa razem				
Wypłacalności	zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania	od 0,00 do 0,50 od 0,51 do 1,00 od 1,01 do 2,00 od 2,01 do 4,00 powyżej 4,00 lub poniżej 0,00	10 8 6 4 0	0,36	10
	fundusz własny				
RAZEM WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA		Maksymalna ocena pkt.	20	Uzyskane pkt.	20

Tabela nr 9.

Wskaźnik zadłużenia aktywów informuje o stopniu finansowania aktywów kapitałami obcymi, ukazuje również stopień zabezpieczenia spłaty całości zadłużenia CM jego zasobami majątkowymi. Wskaźnik ten dla CM wynosi 21%, co daje najwyższą ocenę - 10 punktów i oznacza dużą wiarygodność finansową podmiotu.

Wskaźnik wypłacalności określa wielkość funduszy obcych przypadających na jednostkę funduszu własnego. Centrum Medyczne mieści się w przedziale od 0,00 do 0,50, co daje optymalną ilość punktów i wskazuje na brak możliwości utraty zdolności do regulowania zobowiązań.

IV. WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI		Przedziały wartości	Ocena punktowa	Wartość	Pkt
Rotacji należności (w dniach)	średni stan należności z tytułu dostaw i usług x liczba dni w okresie (365)	poniżej 45 dni	3	31	3
		od 45 dni do 60 dni	2		
	od 61 dni do 90 dni	1			
	powyżej 90 dni	0			
Rotacji zobowiązań (w dniach)	średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług x liczba dni w okresie (365)	do 60 dni	7	12	7
		od 61 dni do 90 dni	4		
	powyżej 90 dni	0			
	przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów				
RAZEM WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI		Maksymalna ocena pkt.	10	Uzyskane pkt.	10

Tabela nr 10.

Wskaźnik rotacji należności określa długość cyklu oczekiwania na należności za świadczone usługi. Im wyższy poziom wskaźnika, tym większe trudności ze ściągalnością swoich należności. W przypadku CM wskaźnik wynosi 31 dni i daje bardzo dobrą ocenę – 3 punkty. Świadczy to o tym, iż Przychodnia nie ma trudności ze ściągalnością swoich należności, co w istotny sposób wpływa na prawidłową zdolność do terminowego regulowania zobowiązań.

Wskaźnik rotacji zobowiązań określa okres jaki potrzebny jest CM do spłacenia swoich zobowiązań krótkoterminowych. Z powyższej analizy wynika, że CM Radzymin potrzebuje na to 12 dni, co daje najwyższą ocenę - 7 punktów.

Maksymalna ocena punktowa wskaźników ekonomiczno-finansowych wynikająca z rozporządzenia Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017 r. wynosi łącznie 70 punktów.

W wyniku analizy wskaźników sporządzonej na podstawie sprawozdania finansowego za 2024 r. Centrum Medyczne w Radzyminie uzyskało łączną ocenę punktową w wysokości 65 punktów, co stanowi 92,86% maksymalnej liczby punktów możliwej do uzyskania.

Uzyskanie maksymalnej punktacji wskaźników efektywności i zyskowności oraz dobrej punktacji pozostałych wskaźników świadczy o stabilności ekonomiczno–finansowej Centrum Medycznego w Radzyminie.

TABELA PODSUMOWUJĄCA WYNIKI OCENY SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ za 2024 rok

Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika	Ocena uzyskana
I. WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI	Wskaźnik zyskowności netto (%)	6,92%	5
	Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	6,35%	5
	Wskaźnik zyskowność aktywów (%)	13,77%	5
		I. Razem	15
II. WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI	Wskaźnik bieżącej płynności	4,43	10
	Wskaźnik szybkiej płynności	4,32	10
		II. Razem	20
III. WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA	Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	21%	10
	Wskaźnik wypłacalności	0,36	10
		III. Razem	20
IV. WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI	Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	31	3
	Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	12	7
		IV. Razem	10
Łączna wartość punktów			65

Tabela nr 11.

Prognoza sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne trzy lata obrotowe

Opis przyjętych założeń.

Centrum Medyczne w Radzyminie prowadzi gospodarkę finansową na zasadach określonych w ustawie o działalności leczniczej. Prognoza na okres 2025 - 2027 rok została opracowana zgodnie z art. 52 ustawy o działalności leczniczej, co oznacza, że CM 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.

Projekcja przyszłych wyników finansowych została sporządzona w sposób szacunkowy na bazie rzeczywistych wyników w latach ubiegłych, z uwzględnieniem wstępnych dostępnych danych i uzyskanych wyników w I kwartale 2025 r. a także planu finansowego na rok 2025.

Przyszłe wartości oszacowano na bazie kontraktu z NFZ na rok 2025 z uwzględnieniem historycznych danych i trendów występujących CM w Radzyminie, skorygowaną do wartości urealnionych, możliwych do uzyskania przychodów.

W prognozach uwzględniono uchwalone przez sejm zmiany w zasadach finansowania świadczeń ze środków publicznych oraz opublikowane założenia makroekonomiczne określone przez Radę Ministrów w Wieloletnim Planie Finansowym Państwa na lata 2025 - 2027. Planuje się stopniowe ale ostrożne zwiększenie nakładów na ochronę zdrowia.

Niezależnie od sytuacji finansowej jednostki, podmiot leczniczy jest zobowiązany realizować ustawowy wzrost wynagrodzeń pracowników wykonujących zawody medyczne (pielęgniarki, położne, lekarze specjaliści, lekarze rezydenci, ratownicy medyczni) oraz pozostałych pracowników Zakładu w zakresie nałożonym przez obowiązujące przepisy.

W skutek realizacji ustawy z dnia 8 czerwca 2017 r. o sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego pracowników wykonujących zawody medyczne zatrudnionych w podmiotach leczniczych (tj. Dz. U. 2022, poz. 2139); ustawy z dnia 5 lipca 2018 r. o zmianie ustawy o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. 2018 poz. 1532, ze zm.), następuje stopniowe zwiększanie kosztów CM. Wzrost minimalnego wynagrodzenia przekłada się na wyższe koszty zakupu usług między innymi takich jak: usługi pralnicze, przygotowania posiłków, napraw i konserwacji, usług informatycznych, odbioru odpadów medycznych. Wzrost kosztów nie jest w pełni waloryzowany przez płatnika - Narodowy Fundusz Zdrowia.

Prognoza przychodów na lata 2025 - 2027 sporządzona na podstawie zawartych umów z NFZ na 2025 rok i wykonania za I kwartał 2025 roku, przy założeniu utrzymania wszystkich zakresów dotychczasowej działalności Zakładu oraz zrealizowaniu wszystkich świadczeń zawartych w umowach. Jest to założenie optymistyczne, aczkolwiek możliwe do zrealizowania pod warunkiem, że sytuacja polityczna kraju nie wpłynie negatywnie na działalność Zakładu.

Lp.	Rodzaj świadczenia	Plan na 2025 r
1	Podstawowa opieka zdrowotna	11 124 545,52
2	Ambulatoryjna opieka specjalistyczna w tym:	4 526 974,90
2.1	aos	3 909 287,06
2.2	aos poradnia wewnętrzna	46 436,56
2.3	aos TK	571 251,28
3	Leczenie szpitalne, w tym:	21 845 195,65
3.1	ryczałt ogólnopolski - PSZ	8 428 374,00
3.2	zakresy finansowane odrębnie - PSZ	13 416 821,65
4	Opieka psychiatryczna i leczenie uzależnień	796 826,46
5	Rehabilitacja lecznicza	1 456 386,48
6	Świadczenia pielęgnacyjne i opiekuńcze	1 341 831,86
7	Lecznictwo stomatologiczne	2 573 345,05
8	Profilaktyczne programy zdrowotne (jelito grube)	561 099,96
9	Programy pilotażowe dobry posiłek	257 097,00
	Razem	44 483 302,88
10	Prognoza wzrostu wyceny świadczeń w związku z podwyżkami wynagrodzeń dla pracowników medycznych od lipca 2025 r. (na podstawie 2024 r.)	1 172 358,53
	OGÓŁEM	45 655 661,41

Tabela nr 12.

Koszty ujęte w prognozie na lata 2025-2027 oszacowano na podstawie danych historycznych oraz dotychczasowych wykonań, z założeniem wzrostu poziomu inflacji, a co za tym idzie wzrostu cen materiałów, energii oraz usług.

Przy planowaniu kosztów wynagrodzeń wzięto pod uwagę plan zatrudnienia, wymagania wynikające z realizacji umów z Narodowym Funduszem Zdrowia oraz konsekwencje finansowe planowanych wzrostów płacy minimalnej oraz wzrostu kwoty bazowej od której naliczane są minimalne wynagrodzenia zasadnicze dla osób wykonujących zawody medyczne.

Zaplanowane wzrosty kosztów usług obcych dotyczą głównie wzrostu kosztów z tyt. umów cywilno-prawnych, tzw. kontraktów z lekarzami na wykonywanie usług medycznych. Wzrost tej pozycji kosztów skorelowany jest ze zwiększonymi przychodami.

W związku z niepewną sytuacją kraju planowane koszty mogą być dużo wyższe niż prognozowane wg wskaźnika inflacji na dzień dzisiejszy.

WYBRANE POZYCJE SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO DO WYLICZENIA WSKAŹNIKÓW		2 025	2 026	2 027
1	Aktywa ogółem	26 684 868,59	27 168 077,91	27 654 982,23
2	Aktywa obrotowe	14 977 633,41	15 203 040,90	15 521 345,53
3	Średni stan aktywów ogółem (suma aktywów ogółem na koniec poprzedniego roku obrotowego i aktywów ogółem na koniec bieżącego roku obrotowego podzielona przez 2)	26 230 189,11	26 926 473,25	27 411 530,07
a).	aktywa na koniec poprzedniego roku obrotowego	25 775 509,63	26 684 868,59	27 168 077,91
b).	aktywa na koniec bieżącego roku obrotowego	26 684 868,59	27 168 077,91	27 654 982,23
4	Należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
5	Zapasy	401 105,62	405 116,67	409 167,84
6	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)	38 346,62	37 579,69	37 203,89
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)	4 485 232,14	4 761 822,57	5 047 531,92
a).	Należności na koniec poprzedniego roku obrotowego	4 347 335,57	4 623 128,70	4 900 516,43
b).	Należności na koniec bieżącego roku obrotowego	4 623 128,70	4 900 516,43	5 194 547,41
8	Kapitał (fundusz) własny	15 473 668,13	15 955 243,10	16 427 449,77
9	Zobowiązania długoterminowe	0,00	0,00	0,00
10	Zobowiązania krótkoterminowe	3 492 844,84	3 802 905,19	4 052 578,32
11	Zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
12	Rezerwy na zobowiązania	2 519 992,44	2 311 930,00	2 324 954,65
13	Rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe	300 338,65	293 000,00	295 930,00
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)	1 825 885,52	2 075 479,04	2 239 540,72
a).	Zobowiązania na koniec poprzedniego roku obrotowego	1 675 124,33	1 976 646,71	2 174 311,38
b).	Zobowiązania na koniec bieżącego roku obrotowego	1 976 646,71	2 174 311,38	2 304 770,06
15	Przychody netto ze sprzedaży produktów	47 637 631,69	48 114 008,01	48 931 946,14
16	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0,00	0,00	0,00
17	Pozostałe przychody operacyjne	980 000,00	823 000,00	820 200,00
18	Przychody finansowe	210 000,00	212 100,00	214 221,00
19	Wynik z działalności operacyjnej	223 481,69	323 816,51	314 727,57
20	Wynik netto	381 659,03	481 574,97	472 206,66

Tabela nr 13.

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

Grupa	Wskaźniki	2025		2026		2027	
		Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów
I. WSKAŹNIKI ZYSKOWOŚCI	Wskaźnik zyskowności netto (%)	0,78 ^o	3	0,98 ^o	3	0,95 ^o	3
	Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	0,46 ^o	3	0,66 ^o	3	0,63 ^o	3
	Wskaźnik zyskowność aktywów (%)	1,46 ^o	3	1,79 ^o	3	1,72 ^o	3
		9					
II. WSKAŹNIKI PLYNNOŚCI	Wskaźnik bieżącej płynności	3,94	10	3,70	10	3,56	10
	Wskaźnik szybkiej płynności	3,83	10	3,60	10	3,47	10
		20					
III. WSKAŹNIKI LIKWIDNOŚCI	Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	34	3	36	3	38	3
	Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	14	7	16	7	17	7
		10					
IV. WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA	Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	23 ^o	10	23 ^o	10	23 ^o	10
	Wskaźnik wypłacalności	0,39	10	0,38	10	0,39	10
		20					
Łączna wartość punktów		59		59		59	

Tabela nr 14.

Sytuacja majątkowa i finansowa Centrum Medycznego na dzień sporządzenia raportu jest stabilna, a wyniki prognozy wskazują, że nie ma zagrożenia kontynuowania działalności w 2025 roku i w latach następnych objętych analizą, jednakże istnieje wiele czynników obarczonych ryzykiem, które mogą spowodować konieczność aktualizacji planów finansowych jednostki.

TABELA PUNTÓW OGÓŁEM ZA LATA 2025-2027

Wskaźniki	2025	2026	2027
Wskaźnik zyskowności netto (%)	3	3	3
Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	3	3	3
Wskaźnik zyskowność aktywów (%)	3	3	3
Wskaźnik bieżącej płynności	10	10	10
Wskaźnik szybkiej płynności	10	10	10
Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	3	3	3
Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	7	7	7
Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	10	10	10
Wskaźnik wypłacalności	10	10	10
RAZEM	59	59	59

Tabela nr 15.

ISTOTNE ZDARZENIA MAJĄCE WPŁYW NA SYTUACJĘ EKONOMICZNO-FINANSOWĄ

Niepewność w zakresie poziomu kontraktowania świadczeń przez NFZ

Nie jest znana oraz do końca możliwa do oszacowania wartość kontraktu z NFZ. Praktyka wskazuje, że Narodowy Fundusz Zdrowia zawiera umowy na bazie bieżących umów o udzielanie świadczeń opieki zdrowotnej, z uwzględnieniem poziomu wykonania, niedow wykonania i nadwykonania kontraktów w poprzednim roku – praktyka ta może ulec zmianie.

NFZ kontraktuje świadczenia na kolejne lata nie zapewniając realnego wzrostu kosztów realizacji poszczególnych procedur medycznych.

Nie jest znany również wpływ zmian w ogólnej polityce zdrowotnej na poziom, zakres oraz ilość finansowania świadczeń opieki zdrowotnej. Należy uwzględnić możliwość zmian

zasad finansowania SPZOZ przez Narodowy Fundusz Zdrowia oraz wprowadzenia nowych rozwiązań organizacyjnych proponowanych do wprowadzenia przez Ministerstwo zdrowia poprzez możliwą nowelizację ustawy o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych.

Wzrost kosztów prowadzonej działalności

Ustawodawca podwyższył stawki minimalne wynagrodzeń zarówno w zakresie pracowników etatowych, jak i zatrudnionych na zlecenie. Nadal obowiązuje ustawa o sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego pracowników wykonujących zawody medyczne zatrudnionych w podmiotach leczniczych.

Przełożyło się to w szczególności na znaczący wzrost kosztów wynagrodzeń oraz większości usług, w szczególności kontraktów lekarskich oraz innych usług medycznych.

Koszty zużycia materiałów i energii oraz usług obcych w kolejnych latach będą wzrastały zgodnie ze wskaźnikiem wzrostu cen.

INFORMACJE O ISTOTNYCH CZYNNIKACH RYZYKA

Istotne czynniki ryzyka, które mogą zaważyć na prawidłowym funkcjonowaniu Centrum Medycznego i mieć wpływ na jego sytuację ekonomiczno - finansową w latach przyszłych.

- Sytuacja CM w znacznym stopniu jest uzależniona od polityki zdrowotnej realizowanej przez Państwo – Ministerstwo Zdrowia i Narodowy Fundusz Zdrowia. Rozwój lub ograniczanie wykonywanych w przyszłości świadczeń w medycznych zależy od czynników zewnętrznych, na które CM nie ma wpływu;
- Ryzyko dekapitalizacji sprzętu i aparatury medycznej; konieczność zwiększenia nakładów finansowych na utrzymanie adekwatnego optymalnego stanu technicznego;
- Ryzyko dekapitalizacji budynków oraz wzrost kosztów związanych z utrzymaniem ich we właściwym stanie technicznym;
- Ograniczone zasoby lokalowe - brak możliwości rozszerzenia zakresu świadczeń opieki zdrowotnej, bez planowanej rozbudowy;
- Stawki ryczałtowe za udzielanie świadczeń w znaczącej części wykonywanych procedur mogą nie zapewnić odpowiedniego poziomu finansowania w pełni zabezpieczającego koniecznych do poniesienia w związku z ich realizacją kosztów;

- Zbyt niska wartość środków finansowych, w odniesieniu do niezbędnych do zrealizowanie świadczeń zdrowotnych w związku ze zgłaszanym na nie zapotrzebowaniem społecznym, może wpływać na pogarszanie sytuacji finansowej CM, który ma potencjał by wykonywać odpowiednio wyższą liczbę świadczeń, jednak występujące ograniczenia w postaci braku ich finansowania i zbyt niskiej wyceny mogą mieć wpływ na przyszłą sytuację finansową;
- Nie jest znany dalszy wpływ ustawowych regulacji płacowych w zakresie wzrostu wynagrodzenia pielęgniarek, położnych, lekarzy specjalistów, lekarzy rezydentów na roszczenia płacowe kierowane przez innych pracowników Centrum Medycznego.
- Istotne znaczenie zmieniającej się inflacji i jej wpływ na pracę w warunkach niepewności oraz wzrostu cen;
- Nie ma pewności jak będzie wyglądał rynek usług świadczeń medycznych w Polsce w najbliższym czasie. Proponowane zmiany mogą w istotny sposób narzucić dodatkowe obciążenia podmiotom leczniczym bez zapewnienia dodatkowego finansowania. Wpływać to może zarówno na rentowność bieżącej jednostki, jak i na możliwość oferowania dodatkowych usług nie objętych kontraktem z NFZ;

PODSUMOWANIE RAPORTU

Centrum Medyczne im. Bitwy Warszawskiej 1920 r. w Radzyminie Samodzielny Publiczny Zespół Zakładów Opieki Zdrowotnej prezentuje stabilną sytuację finansową, utrzymywaną od kilku lat. Posiada dobre zaplecze sprzętowe, infrastrukturę oraz zasoby osobowe. Pomimo niekorzystnego dla niej otoczenia zewnętrznego związanego z niestabilnością rozwiązań prawnych, inflacji oraz z niedoszacowaniem wartości kontraktowanych świadczeń Dyrekcja Centrum Medycznego z umiarkowanym optymizmem patrzy w przyszłość.

Centrum Medyczne stale się rozwija i zmienia zgodnie z potrzebami lokalnej społeczności przy wsparciu podmiotu tworzącego.

GLÓWNA KSIĘGOWA
Ewa Bieńiek

DYREKTOR
Centrum Medyczne im. Bitwy Warszawskiej 1920 r.
Krzysztof Jarząbek