

**Raport o sytuacji ekonomiczno – finansowej
Wojewódzkiego Zakładu Opieki Zdrowotnej nad
Matką, Dzieckiem i Młodzieżą
w Częstochowie
za 2022 rok**

Częstochowa, maj 2023 r.

Spis treści

1. ANALIZA SYTUACJI EKONOMICZNO – FINANSOWEJ SAMODZIELNEGO PUBLICZNEGO ZAKŁADU OPIEKI ZDROWOTNEJ ZA 2022 ROK.....	3
1.1. Analiza wskaźnikowa samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej.....	5
1.1.1. Wskaźniki zyskowności.....	5
1.1.2. Wskaźniki płynności.....	6
1.1.3. Wskaźniki efektywności.....	8
1.1.4. Wskaźniki zadłużenia	9
1.2. Ocena wskaźnikowa sytuacji ekonomiczno – finansowej samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej.....	10
1.3. Podsumowanie analizy sytuacji ekonomiczno – finansowej podmiotu leczniczego za 2022 rok - wnioski	11
2. PROGNOZA SYTUACJI EKONOMICZNO – FINANSOWEJ NA KOLEJNE TRZY LATA OBROTOWE (2023, 2024, 2025) WRAZ Z OPISEM PRZYJĘTYCH ZAŁOŻEŃ	11
2.1. Opis przyjętych założeń makroekonomicznych i mikroekonomicznych z uwzględnieniem ich wpływu na projekcję dotyczącą sprawozdań finansowych w latach objętych prognozą.....	11
2.2. Prognoza rachunku zysków i strat na lata 2023, 2024 i 2025.....	17
2.3. Prognoza bilansu na lata 2023, 2024 i 2025.....	20
2.4. Prognoza wartości wskaźników ekonomiczno – finansowych wraz z podsumowaniem wyników prognozy wskaźnikowej projekcji sytuacji ekonomiczno – finansowej na lata 2023, 2024 i 2025	29
2.5. Podsumowanie prognozy	30
3. INFORMACJA O ISTOTNYCH ZDARZENIACH MAJĄCYCH WPŁYW NA SYTUACJĘ EKONOMICZNO – FINANSOWĄ SAMODZIELNEGO PUBLICZNEGO ZAKŁADU OPIEKI ZDROWOTNEJ.....	31

1. ANALIZA SYTUACJI EKONOMICZNO – FINANSOWEJ SAMODZIELNEGO PUBLICZNEGO ZAKŁADU OPIEKI ZDROWOTNEJ ZA 2022 ROK

Rok 2022 zakończył się wynikiem finansowym dodatnim w wysokości 538 773,65 zł. Jest to pierwszy zysk Zakładu po pandemii Covid 19, który zostanie przeznaczony na pokrycie straty z lat ubiegłych, która wynosi 1 026 091,25zł. W następnych latach do pokrycia straty pozostanie kwota 487 317,60 zł . W 2022 roku część wypracowanych nadwykonań o wartości 410 650,89 zł Śląski Oddział NFZ zaliczył na zwrot zaliczki 1/12 kontraktu jaką pobrał Zakład w roku 2020 w okresie zaostrzającej się pandemii i niemożności wykonywania świadczeń zdrowotnych na normalnym poziomie. Reszta zaliczki w wysokości 262 960,60 zł pozostała do zwrotu w 2023 roku. Rok 2022 jest drugim rokiem w którym, realizowany był program naprawczy, wprowadzony po zakończeniu roku 2020 stratą na poziomie 1 101 056,73 zł. Działania naprawcze w formie zadań jakie zostały zrealizowane w roku 2022 zakładały optymalne wyjście ze złej sytuacji finansowej Zakładu polegające na uzyskaniu dodatkowych przychodów, między innymi: z finansowania „nadwykonań” świadczeń zdrowotnych dziecięcych z Funduszu Medycznego zgodnie z Ustawą z dnia 7 października 2020 r. Comiesięczna analiza kontraktu w poszczególnych zakontraktowanych zakresach, oraz poniesionych kosztów działalności dokonywane były w celu zrównoważenia przychodów z kosztami. W związku z reformą psychiatrii dziecięcej i podziałem całej struktury udzielania świadczeń zdrowotnych psychiatrycznych na poziomy referencyjne, w roku 2022 Zakład utworzył II poziom referencyjny w skład którego weszła Poradnia Zdrowia Psychicznego oraz I poziom - w ramach którego została uruchomiona Poradnia Psychologiczna dla dzieci i młodzieży. Zwiększyło to finansowanie przez NFZ o kwotę 166 241,79 zł wyższą w skali roku w porównaniu z rokiem 2021.

Przychody ogółem w roku 2022 zamknęły się kwotą 12 776 920,87zł, koszty kwotą 12 238 147,22zł. Zysk powiększony o wartość amortyzacji przyjmuje wartość w wysokości 996 2 32,78 zł

Przychody netto ze sprzedaży w stosunku do roku 2021 zwiększyły się o kwotę 2 645 991,32zł. Koszty operacyjne zwiększyły się o 1 814 252,86 zł. Przyczyną wzrostu kosztów są wyższe wydatki na usługi obce, oraz ustawowy wzrost wynagrodzeń pracowników zatrudnionych na umowę o pracę i w ramach umów cywilnoprawnych w stosunku do roku 2021.

Wzrost w pozycji usługi obce spowodowany jest przejściem lekarzy z umów o pracę na umowy kontraktowe oraz wzrostem kosztów badań diagnostycznych zleczanych przez poradnie specjalistyczne Zakładu podwykonawcom, którzy systematycznie podnoszą ceny. W pozycji tej znajdują się również koszty serwisowania i napraw sprzętu oraz aparatury medycznej. Cała baza diagnostyczna Wojewódzkiego Zakładu Opieki Zdrowotnej nad Matką, Dzieckiem i Młodzieżą w Częstochowie serwisowana jest zgodnie z wymogami, z zachowaniem terminów, co potwierdzają coroczne audyty ISO i kontrole.

Na osiągnięte w kwocie 12 776 920,87 zł w roku 2022 przychody ogółem złożyły się: przychody ze sprzedaży usług medycznych w wysokości 11 975 717,47 zł, z czego 11 814 566,47zł przypada na usługi medyczne wykonane w ramach kontraktu z NFZ, 105 155,33 zł ze sprzedaży usług niemedycznych, 9 270,88 zł zmiana stanu produktów, 685 190,43 zł pozostałe przychody operacyjne, 1586,76 zł przychody finansowe. Koszty ogółem zamknęły się kwotą 12 277 373,37zł. Najwyższą pozycję w kosztach stanowią wynagrodzenia pracowników z pochodnymi – łącznie 6 928 984,10zł. Na kolejnych miejscach znalazły się usługi obce 3 671 741,23 zł, zużycie materiałów i energii 585 573,45zł i amortyzacja 457 459,13zł.

W roku 2022 Zakład we wszystkich komórkach organizacyjnych udzielił 129 562 świadczeń zdrowotnych, to jest o 3066 więcej niż w roku ubiegłym.

Wynik finansowy za rok 2022 w wysokości 538 573,45 zł ukształtował wskaźniki rentowności na wysokim poziomie.

Wyniosły one odpowiednio:

- wskaźnik zyskowności netto 4,22%
- wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej 4,21%
- wskaźnik zyskowności aktywów 12,81%

Wskaźniki płynności finansowej ukształtowały się na poziomie bezpiecznym

- wskaźnik płynności bieżącej +0,71
- wskaźnik płynności szybkiej +0,71

Ich wartości gwarantują minimum bezpieczeństwa finansowego.

Wartości wskaźników efektywności za rok 2022 są zadowalające i wyniosły

- wskaźnik rotacji należności – 31,21dni
- wskaźnik rotacji zobowiązań – 18,72 dni

Zakład nie kredytuje swoich odbiorców i należności ściąga na bieżąco.

Wskaźnik zadłużenia aktywów, który przyjął wartość 43,37 % świadczy o zachowanej minimalnej równowadze między kapitałem obcym a własnym. Wskaźnik wypłacalności wynosi 1,58 % i uległ znacznej poprawie w stosunku do roku 2021 o 0,41 punktu procentowego.

Łącznie ocena punktowa wskaźników za rok 2022 wyniosła 50 pkt i jest wyższa o 14 pkt w porównaniu z rokiem 2021. Wpływ na ocenę łączną miały wyższe niemalże wszystkie wskaźniki, a głównie wskaźniki rentowności, które to zupełnie zmieniły wartość w tabelach punktowych.

1.1. Analiza wskaźnikowa samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej

1.1.1. Wskaźniki zyskowności

Wskaźniki zyskowności określają zdolność podmiotu do generowania zysków, 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 określona efektywność gospodarki finansowej w odniesieniu do relacji przychody ogółem – koszty ogółem 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			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)				
Lp.	PRZEDZIAŁY WARTOŚCI	OCENA	4,22	5
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	4,21	4
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 <i>gdzie średni stan aktywów to suma aktywów razem na koniec poprzedniego roku obrotowego i aktywów razem na koniec bieżącego roku obrotowego podzielona przez 2</i>				
Lp.	PRZEDZIAŁY WARTOŚCI	OCENA		
1	poniżej 0,0%	0	12,81	5
2	od 0,0% do 2,0%	3		
3	powyżej 2,0% do 4,0%	4		
4	powyżej 4,0%	5		

Wskaźniki zyskowności kształtują się na poziomie bardzo dobrym, osiągając łącznie 14 punktów, gdzie maksymalna liczba punktów w tym przedziale to 15. W porównaniu do roku 2021, gdzie wskaźniki rentowności wyniosły 0 punktów, ukształtowały się one na bardzo wysokim poziomie.

1.1.2. Wskaźniki płynności

Wskaźniki płynności określają zdolność podmiotu do terminowego regulowania zaciągniętych zobowiązań krótkoterminowych. Jeżeli poziom wskaźników obniża się, to występuje ryzyko utraty przez podmiot zdolności do terminowego regulowania zobowiązań. W przypadku gdy wskaźniki są zbyt wysokie, może to świadczyć o nieefektywnym gospodarowaniu posiadanymi środkami obrotowymi, takimi jak zapasy, należności lub środki finansowe.

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

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

WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI			WARTOŚĆ WSKAŹNIKA	OCENA PODMIOTU
WSKAŹNIK BIEŻĄCEJ PŁYNNOŚCI (Aktywa obrotowe - należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy - krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)) / (Zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe)				
Lp.	PRZEDZIAŁY WARTOŚCI	OCENA		
1	poniżej 0,60	0	0,71	4
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		

WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI			WARTOŚĆ WSKAŹNIKA	OCENA PODMIOTU
WSKAŹNIK SZYBKIEJ PŁYNNOŚCI (Aktywa obrotowe - należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy - krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne) - zapasy) / (Zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe)				
Lp.	PRZEDZIAŁY WARTOŚCI	OCENA	0,71	8
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		

Wskaźniki płynności za rok 2022 ukształtowały się na poziomie dającym minimum bezpieczeństwa finansowego. Przyjęły wartości wyższe o 0,09% w stosunku do roku 2021, zajmując miejsce w tym samym przedziale punktowym. Łączna ocena punktowa wyniosła 12, podobnie jak w roku 2021.

1.1.3. Wskaźniki efektywności

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

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) <i>gdzie średni stan należności z tytułu dostaw i usług to suma tych należności na koniec poprzedniego roku obrotowego i na koniec bieżącego roku obrotowego podzielona przez 2</i>				
Lp.	PRZEDZIAŁY WARTOŚCI	OCENA	31,21	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	18,72	7
1	do 60 dni	7		
2	od 61 dni do 90 dni	4		
3	powyżej 90 dni	0		

Wskaźniki efektywności za rok 2022 znalazły się w przedziale najwyżej punktowanym. Liczba dni jaka została wykazana we wskaźniku rotacji należności powiększyła się o 1,19 w stosunku do roku 2021, natomiast liczba dni we wskaźniku zobowiązań powiększyła się o 1,42 w stosunku do poprzedniego roku. Oznacza to, że oba wskaźniki utrzymały się na podobnym poziomie, osiągając ocenę 10 punktów.

1.1.4. Wskaźniki zadłużenia

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.

WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA			WARTOŚĆ WSKAŹNIKA	OCENA PODMIOTU
WSKAŹNIK ZADŁUŻENIA AKTYWÓW (%) (Zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania) x 100% / Aktywa razem				
Lp.	PRZEDZIAŁY WARTOŚCI	OCENA	43,37	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	1,58	6
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		

Wskaźniki zadłużenia przyjęły wartości kwalifikujące do przedziałów w pozycjach nr 2 i 3. Wskaźnik zadłużenia aktywów świadczy o prawidłowym stosunku między kapitałem własnym a obcym. W porównaniu do roku 2021 zarówno wskaźnik wypłacalności, jak i wskaźnik zadłużenia aktywów utrzymały się w tym samym przedziale punktowym, która wynosi 14.

1.2. Ocena wskaźnikowa sytuacji ekonomiczno – finansowej samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej

TABELA PODSUMOWUJĄCA WYNIKI OCENY SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ			
Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika	Ocena
1. Wskaźniki zyskowności	1) wskaźnik zyskowności netto (%)	4,22	5
	2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	4,21	4
	3) wskaźnik zyskowności aktywów (%)	12,81	5
	1. Razem:		
2. Wskaźniki płynności	1) wskaźnik bieżącej płynności	0,71	4
	2) wskaźnik szybkiej płynności	0,71	8
	2. Razem:		
3. Wskaźniki efektywności	1) wskaźnik rotacji należności (w dniach)	31,21	3
	2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	18,72	7
	3. Razem:		
4. Wskaźniki zadłużenia	1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	43,37	8
	2) wskaźnik wypłacalności	1,58	6
	4. Razem:		
Łączna wartość punktów			50

Łączna wartość punktacji jest wyższa o 14 punktów w porównaniu z rokiem 2021 i jest skutkiem osiągnięcia dodatniego wyniku finansowego na poziomie 538 773,65 zł. Spowodowało to wzrost wskaźników rentowności i płynności.

1.3. Podsumowanie analizy sytuacji ekonomiczno – finansowej podmiotu leczniczego za 2022 rok - wnioski

Sytuacja ekonomiczno-finansowa Wojewódzkiego Zakładu Opieki Zdrowotnej nad Matką, Dzieckiem i Młodzieżą w Częstochowie za rok 2022 uległa znacznej poprawie w stosunku do dwóch ostatnich lat. W wyniku realizacji zadań z programu naprawczego, podwyższenia ceny za punkt świadczeń zdrowotnych oraz otrzymywania regularnie środków za nadwykonania świadczeń zdrowotnych Zakład wypracował wynik finansowy dodatni w wysokości 538 773,65 zł. Na kwotę tą wpłynęło również rozliczenie zaliczki 1/12 kontraktu, jaką Zakład pobierał w roku 2020 przez pierwszy okres pandemii. Spłata zaliczki w roku 2022 w wysokości 410 650,89 zł powiększyła przychody w roku bieżącym.

Zysk w Wojewódzkim Zakładzie Opieki Zdrowotnej w roku 2022 spowodował znaczne podwyższenie wartości wskaźników rentowności. Wskaźniki płynności finansowej wykazały wzrost o 0,09 punktu procentowego, mimo to utrzymują się w tym samym przedziale procentowym i kształtują się na bezpiecznym poziomie. Wskaźniki efektywności utrzymały się na dobrym poziomie w najwyższym przedziale punktowym. Łącznie ocena punktowa wskaźników za rok 2022 wyniosła 50 pkt, wyżej o 14 punktów niż w roku 2021.

Analiza wskaźnikowa pozwala wyciągnąć wniosek, że brak jest przesłanek do wystąpienia zagrożenia kontynuacji działalności Zakładu w następnym roku obrotowym.

2. PROGNOZA SYTUACJI EKONOMICZNO – FINANSOWEJ NA KOLEJNE TRZY LATA OBROTOWE (2023, 2024, 2025) WRAZ Z OPISEM PRZYJĘTYCH ZAŁOŻEŃ

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

Precyzyjne przyjęcie założeń do prognozy ekonomiczno-finansowej Wojewódzkiego Zakładu Opieki Zdrowotnej nad Matką, Dzieckiem i Młodzieżą w Częstochowie na lata 2023-2025 jest trudne. Zakład na dzień dzisiejszy posiada umowy z NFZ: w rodzaju Rehabilitacja Lecznicza- do 30.06.2024r, Ambulatoryjna Opieka Specjalistyczna do 30.06.2023r., w rodzaju Opieka Psychiatryczna i Leczenia Uzależnień w Poradni Zdrowia Psychicznego dla dzieci i dorosłych do 30.06.2023 r. i w Poradni Psychologicznej dla dzieci i młodzieży do 31.03.2025r.

Mimo zawartych wieloletnich umów finansowanie świadczeń zdrowotnych proponowane przez NFZ obejmuje maksymalnie 1 rok Zakład nie zna więc przychodów z NFZ na lata 2024 i 2025. Tym samym rzetelne określenie całkowitych przychodów do roku 2025 jest niemożliwe.

Ustawowe podwyżki Ministra Zdrowia, które mają obowiązywać od lipca 2023 muszą znaleźć odzwierciedlenie w przychodach z NFZ, gdyż tylko Fundusz ma możliwości finansowe zabezpieczenia regulacji ustawowych ze względu na ich wysokość. Podwyżki nie mogą dotyczyć wyłącznie pracowników medycznych (założenie ustawowe). Wstępne wyliczenia podwyżki wynagrodzeń pracowników Wojewódzkiego Zakładu Opieki Zdrowotnej nad Matką, Dzieckiem i Młodzieżą kształtują się na poziomie 1 341 742,32 zł rocznie. Stąd w prognozach znaczący wzrost w przychodach z NFZ oraz kosztach pracowników etatowych i kontraktowych w roku 2023 i 2024. Prognoza przewiduje również wypracowanie zysku i zmniejszenie straty z lat ubiegłych. Czas zakończenia przez Zakład dotychczasowych umów z NFZ najprawdopodobniej wymusi nowe konkursy, a co za tym idzie zwiększenie finansowania. Przyjęty został wzrost zatrudnienia w grupach lekarzy specjalistów (przede wszystkim lekarzy ze specjalizacją z alergologii, psychiatrii dzieci i młodzieży a także gastroenterologii), psychologów z uwagi na dynamiczny rozwój Poradni Psychologicznej dla dzieci i młodzieży, a także zatrudnienie pielęgniarki i sekretarek medycznych.

Prognozowane wskaźniki finansowe w latach 2023-2025 wykazują tendencję wzrostową w stosunku do roku 2022 i wartości wynikających z planu finansowego Zakładu na rok 2023.

Poniższe tabele obrazują dynamikę prognozowanych zmian w latach 2023-2025.

Struktura zatrudnienia łącznie umów etatowych i cywilnoprawnych.

Lp.	Grupa zawodowa	Rok 2022		Rok 2023		Rok 2024		Rok 2025	
		Liczba osób	Liczba etatów	Liczba osób	Liczba etatów	Liczba osób	Liczba etatów	Liczba osób	Liczba etatów
1	Lekarze	38	16,77	37	16,55	42	19,81	44	21,81
2	Lekarze stomatolodzy	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Farmaceuci	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Inny z wykształceniem wyższym medycznym	22	16,44	24	17,31	24	17,81	25	18,81
5	Pielęgniarki	9	8,52	8	7,8	9	8,8	9	8,8
6	Położne	1	0,75	1	0,75	1	1	1	1
7	Technicy medyczni	12	11,3	12	11,3	12	12	12	12
8	Personel średni medyczny	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Personel niższy medyczny	12	12	11	11	13	13	13	13,86
10	Personel administracyjny	17	14,10	18	14,6	18	15,10	18	14,10
11	Personel gospodarczy i obsługi	10	8,20	10	8,2	10	8,2	10	8,2
RAZEM:		121	88,08	121	87,51	129	95,72	132	100,08

Ilość udzielonych świadczeń

Lp.	Rok	Ilość udzielonych świadczeń zdrowotnych ogółem we wszystkich komórkach organizacyjnych
1.	2022	129 562
2.	2023	130 000
3.	2024	135 000
4.	2025	140 000

Ilość udzielonych świadczeń zdrowotnych ogółem we wszystkich komórkach organizacyjnych zwiększyła się w stosunku do roku 2021 o 3066 świadczenia. W dalszych latach planujemy dalsze zwiększanie ilości świadczeń udzielanych małym pacjentom.

Analiza sytuacji finansowej

	2022	2023	2024	2025
Przychody ogółem	12 776 920,87	14 510 200,00	15 869 030,00	17 517 000,00
Koszty ogółem	12 238 147,22	14 506 850,00	15 858 550,00	17 504 200,00
Wynik finansowy	538 773,65	3 350,00	10 480,00	12 800,00

Analiza przychodów (dynamika)

Struktura przychodów:

	2022 r. (zł)	2023r. (zł) Plan	Dynamika 2023/2022 (%)	2024 (zł) Plan	Dynamika 2024/ 2023 (%)	2025r. (zł) Plan	Dynamika 2025/ 2024 (%)
1	2	3	4	5	6	7	8
Przychody ze sprzedaży usług	12 090 143,68	13 718 700,00	113,47	15 147 330,00	110,41	16 965 000,0	111,99
Pozostałe przychody operacyjne	685 190,43	790 000,00	115,30	720 000,00	91,14	550 000,0	76,39
Przychody finansowe	1 586,76	1 500,0	94,53	1 700,00	113,33	2 000,0	117,65
Przychody razem	12 776 920,87	14 510 200,00	113,57	15 869 030,00	109,36	17 517 000,0	110,38

Analiza kosztów działalności (dynamika)

Struktura kosztów:

	2022 r. (zł)	2023r. (zł) Plan	Dynamika 2023/2022 (%)	2024 r. (zł) Plan	Dynamika a 2024/ 2023 (%)	2025 r. (zł) Plan	Dynamika 2025/ 2024 (%)
1	2	3	4	5	6	7	8
Koszty działalności operacyjnej	11 750 666,90	13 962 350,00	118,82	15 382 850,00	110,17	17 153 200,00	111,51
Pozostałe koszty operacyjne	487 176,17	544 000,00	111,66	475 000,00	87,32	350 000,00	73,68
Koszty finansowe	304,15	500,00	164,39	700,00	140,00	1 000,00	142,85
Koszty razem	12 238 147,22	14 506 850,00	118,54	15 858 550,00	109,32	17 504 200,00	110,38

Analiza kosztów rodzajowych (kosztów działalności statutowej)

Koszty rodzajowe	2022 r. (zł)	2023 r. (zł) Plan	Dynamika 2023/2022 (%)	2024(zł) Plan	Dynamika a 2024/ 2023 (%)	2025 r. (zł) Plan	Dynamika 2025/ 2024 (%)
Zużycie materiałów i energii	548 215,18	752 185,00	137,21	760 000,00	101,04	800 000,00	105,26
Usługi obce	3 671 741,23	4 476 180,00	121,91	5 013 320,00	111,99	5 600 000,00	111,70
Podatki i opłaty	123 364,07	160 000,00	129,70	170 000,00	106,25	180 000,00	105,88
Wynagrodzenia	5 805 021,98	6 663 727,00	114,79	7 463 370,00	111,99	8 353 200,00	111,92
Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	1 123 962,12	1 349 258,00	120,04	1 511 160,00	111,99	1 690 000,00	111,83
Amortyzacja	457 459,13	525 000,00	114,76	425 000,00	80,95	480 000,00	112,94
Pozostałe koszty rodzajowe	20 903,19	36 000,00	172,22	40 000,00	111,11	50 000,00	125,00
Razem koszty rodzajowe	11 750 666,90	13 962 350,00	118,82	15 382 850,00	110,17	17 153 200,00	111,51

Struktura zobowiązań

	2022r. (zł)	2023r. (zł) Plan	2024 r. (zł) Plan	2025r. (zł) Plan
Zobowiązania ogółem w tym:	3 450 510,34	3 501 658,34	3 475 211,34	3534 411,34
Zobowiązania długoterminowe	-	-	-	-
Rezerwy na zobowiązania	484 473,73	519 519,61	440 000,00	460 000,00
Zobowiązania krótkoterminowe	1 580 740,52	1 628 162,64	1781311,00	1820511,0
-Pożyczki i kredyty	-	-	-	-
-Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	745 168,24	792162,64	850 000,00	858 511,00
-Zobowiązania z tytułu podatków, ceł i ubezpieczeń społecznych	452 984,20	450 000,00	500 000,00	500 000,00
-Zobowiązania z tytułu wynagrodzeń	365 540,20	360 000,00	404 311,00	435 000,00
- Fundusze specjalne	15 137,53	15 000,00	15 000,00	15 000,00
-Pozostałe zobowiązania	11 102,66	11 000,00	12 000,00	12 000,00
Rozliczenia międzyokresowe	1 385 296,09	1 353 976,09	1 253 900,34	1 253900,34

2.2. Prognoza rachunku zysków i strat na lata 2023, 2024 i 2025

Nazwa i adres jednostki	RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT za okres od dnia 01.01.2023 r. do dnia 31.12.2023r. <i>wariant porównawczy</i>	
TREŚĆ	Za 2023(zł i gr)	
0	1	
A. Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	13 718 700,00	
- dla jednostek powiązanych		
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	13 770 303,90	
II. Zmiana stanu produktów (zwiększenie – wartość dodatnia, zmniejszenie – wartość ujemna)	-51 603,90	
III. Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki		
IV. Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów		
B. Koszty działalności operacyjnej	13 962 350,00	
I. Amortyzacja	525 000,00	
II. Zużycie materiałów i energii	752 000,00	
III. Usługi obce	4 476 180,00	
IV. Podatki i opłaty, w tym:	160 000,00	
- podatek akcyzowy		
V. Wynagrodzenia	6 663 727,00	
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	1 349 258,00	
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	36 000,00	
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów		
C. Zysk (strata) ze sprzedaży (A – B)	-243 650,00	
D. Pozostałe przychody operacyjne	790 000,00	
I. Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych		
II. Dotacje	100 000,00	
III. Inne przychody operacyjne	690 000,00	
E. Pozostałe koszty operacyjne	544 000,00	
I. Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych		
II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych		
III. Inne koszty operacyjne	544 000,00	
F. Zysk (strata) z działalności (C + D – E)	2 350,00	
G. Przychody finansowe	1 500,00	
I. Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:		
- od jednostek powiązanych		
II. Odsetki, w tym:	1 500,00	
- od jednostek powiązanych		
III. Zysk ze zbycia inwestycji		
IV. Aktualizacja wartości inwestycji		
V. Inne		
H. Koszty finansowe	500,00	
I. Odsetki, w tym:	500,00	
- dla jednostek powiązanych		
II. Strata ze zbycia inwestycji		
III. Aktualizacja wartości inwestycji		
IV. Inne		
I. Zysk (strata) z działalności gospodarczej (F + G – H)	3 350,00	
J. Wynik zdarzeń nadzwyczajnych (J.I. – J.II.)	0,00	
I. Zyski nadzwyczajne		

II. Straty nadzwyczajne	
K. Zysk (strata) brutto (I +/- J)	3350,00
L. Podatek dochodowy	
M. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	
N. Zysk (strata) netto (K – L – M)	3 350,00

Nazwa i adres jednostki	RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT za okres od dnia 01.01.2024 r. do dnia 31.12.2024r. <i>wariant porównawczy</i>	
	TREŚĆ	Za 2024(zł i gr)
	0	1
	A. Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	15 147 330,00
	- dla jednostek powiązanych	
	I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	15 147 330,00
	II. Zmiana stanu produktów (zwiększenie – wartość dodatnia, zmniejszenie – wartość ujemna)	
	III. Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	
	IV. Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	
	B. Koszty działalności operacyjnej	15 382 850,00
	I. Amortyzacja	425 000,00
	II. Zużycie materiałów i energii	760 000,00
	III. Usługi obce	5 013 320,00
	IV. Podatki i opłaty, w tym:	170 000,00
	- podatek akcyzowy	
	V. Wynagrodzenia	7 463 370,00
	VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	1 511 160,00
	VII. Pozostałe koszty rodzajowe	40 000,00
	VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	
	C. Zysk (strata) ze sprzedaży (A – B)	-235 520,00
	D. Pozostałe przychody operacyjne	720 000,00
	I. Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	
	II. Dotacje	100 000,00
	III. Inne przychody operacyjne	620 000,00
	E. Pozostałe koszty operacyjne	475 000,00
	I. Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	
	II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	
	III. Inne koszty operacyjne	475 000,00
	F. Zysk (strata) z działalności (C + D – E)	9 480,00
	G. Przychody finansowe	1 700,00
	I. Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	
	- od jednostek powiązanych	
	II. Odsetki, w tym:	1 700,00
	- od jednostek powiązanych	
	III. Zysk ze zbycia inwestycji	
	IV. Aktualizacja wartości inwestycji	
	V. Inne	
	H. Koszty finansowe	700,00
	I. Odsetki, w tym:	700,00
	- dla jednostek powiązanych	

II. Strata ze zbycia inwestycji	
III. Aktualizacja wartości inwestycji	
IV. Inne	
I. Zysk (strata) z działalności gospodarczej (F + G – H)	10 480,00
J. Wynik zdarzeń nadzwyczajnych (J.I. – J.II.)	0,00
I. Zyski nadzwyczajne	
II. Straty nadzwyczajne	
K. Zysk (strata) brutto (I +/- J)	10 480,00
L. Podatek dochodowy	
M. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	
N. Zysk (strata) netto (K – L – M)	10 480,00

Nazwa i adres jednostki	RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT za okres od dnia 01.01.2025 r. do dnia 31.12.2025r. <i>wariant porównawczy</i>	
	TREŚĆ	Za 2025(zł i gr)
	0	1
	A. Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	16 965 000,00
	- dla jednostek powiązanych	
	I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	16 965 000,00
	II. Zmiana stanu produktów (zwiększenie – wartość dodatnia, zmniejszenie – wartość ujemna)	
	III. Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	
	IV. Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	
	B. Koszty działalności operacyjnej	17 153 200,00
	I. Amortyzacja	480 000,00
	II. Zużycie materiałów i energii	800 000,00
	III. Usługi obce	5 600 000,00
	IV. Podatki i opłaty, w tym: - podatek akcyzowy	180 000,00
	V. Wynagrodzenia	8 353 200,00
	VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	1 690 000,00
	VII. Pozostałe koszty rodzajowe	50 000,00
	VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	
	C. Zysk (strata) ze sprzedaży (A – B)	-188 200,00
	D. Pozostałe przychody operacyjne	550 000,00
	I. Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	
	II. Dotacje	50 000,00
	III. Inne przychody operacyjne	500 000,00
	E. Pozostałe koszty operacyjne	350 000,00
	I. Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	
	II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	
	III. Inne koszty operacyjne	350 000,00
	F. Zysk (strata) z działalności (C + D – E)	11 800,00
	G. Przychody finansowe	2 000,00
	I. Dywidendy i udziały w zyskach, w tym: - od jednostek powiązanych	
	II. Odsetki, w tym: - od jednostek powiązanych	2 000,00

III. Zysk ze zbycia inwestycji	
IV. Aktualizacja wartości inwestycji	
V. Inne	
H. Koszty finansowe	1 000,00
I. Odsetki, w tym:	1 000,00
- dla jednostek powiązanych	
II. Strata ze zbycia inwestycji	
III. Aktualizacja wartości inwestycji	
IV. Inne	
I. Zysk (strata) z działalności gospodarczej (F + G – H)	12 800,00
J. Wynik zdarzeń nadzwyczajnych (J.I. – J.II.)	0,00
I. Zyski nadzwyczajne	
II. Straty nadzwyczajne	
K. Zysk (strata) brutto (I +/- J)	12 800,00
L. Podatek dochodowy	
M. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	
N. Zysk (strata) netto (K – L – M)	12 800,00

2.3. Prognoza bilansu na lata 2023, 2024 i 2025

Nazwa i adres jednostki	BILANS		Przeznaczenie formularza
	na dzień 31.12.2023 r.		
AKTYWA	Stan na koniec bieżącego roku obrotowego	PASYWA	Stan na koniec bieżącego roku obrotowego
0		0	
A. AKTYWA TRWAŁE	3 282 467,00	A. KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY	1 314 308,66
I. Wartości niematerialne i prawne	150 000,00	I. Kapitał (fundusz) podstawowy	1 798 276,26
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych		II. Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)	
2. Wartość firmy		III. Udziały (akcje) własne (wielkość ujemna)	
3. Inne wartości niematerialne i prawne	150 000,00	IV. Kapitał (fundusz) zapasowy	
4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne		V. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	
II. Rzeczowe aktywa trwałe	3 132 467,00	VI. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	
1. Środki trwałe:	3 132 467,00	VII. Zysk (strata) z lat ubiegłych	-487 317,60
a) grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	164 000,00	VIII. Zysk (strata) netto	3 350,00
b) budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	1 736 000,00	IX. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego - wartość ujemna	
c) urządzenia techniczne i maszyny	1 194 467,00	B. ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA	3 501 658,85
d) środki transportu		I. Rezerwy na zobowiązania	519 519,61

e) inne środki trwałe	38 000,00	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	
2. Środki trwałe w budowie	0,00	2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	421 519,61
3. Zaliczki na środki trwałe		- długoterminowa	219 708,81
III. Należności długoterminowe	0,00	- krótkoterminowa	201 810,80
1. Od jednostek powiązanych		3. Pozostałe rezerwy -	98 000,00
2. Od pozostałych jednostek		- długoterminowa	
IV. Inwestycje długoterminowe		- krótkoterminowa	98 000,00
1. Nieruchomości		II. Zobowiązania długoterminowe	0,00
2. Wartości niematerialne i prawne		1. Wobec jednostek powiązanych	
3. Długoterminowe aktywa finansowe		2. Wobec pozostałych jednostek	0,00
a) w jednostkach powiązanych		a) kredyty i pożyczki	
- udziały lub akcje		b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	
- inne papiery wartościowe		c) inne zobowiązania finansowe	
- udzielone pożyczki		d) inne	
- inne długoterminowe aktywa finansowe		III. Zobowiązania krótkoterminowe	1 628 162,64
b) w pozostałych jednostkach		1. Wobec jednostek powiązanych	0,00
- udziały lub akcje		a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	
- inne papiery wartościowe		- do 12 miesięcy	
- udzielone pożyczki		- powyżej 12 miesięcy	
- inne długoterminowe aktywa finansowe		b) inne	
4. Inne inwestycje długoterminowe		2. Wobec pozostałych jednostek	1 613 162,64
V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	0,00	a) kredyty i pożyczki	
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	
2. Inne rozliczenia międzyokresowe		c) inne zobowiązania finansowe	0,00
B. AKTYWA OBROTOWE	1 533 500,00	d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	792 162,64
I. Zapasy		- do 12 miesięcy	792 162,64
1. Materiały		- powyżej 12 miesięcy	
2. Półprodukty i produkty w toku		e) zaliczki otrzymane na dostawy	
3. Produkty gotowe		f) zobowiązania wekslowe	
4. Towary		g) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń i innych świadczeń	450 000,00
5. Zaliczki na dostawy		h) z tytułu wynagrodzeń	360 000,00
II. Należności krótkoterminowe	1 300 000,00	i) inne	11 000,00
1. Należności od jednostek powiązanych		3. Fundusze specjalne	15 000,00

a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty		IV. Rozliczenia międzyokresowe	1 353 976,09
- do 12 miesięcy		1. Ujemna wartość firmy	
- powyżej 12 miesięcy		2. Inne rozliczenia międzyokresowe	1 353 976,09
b) inne		- długoterminowe	880 000,00
2. Należności od pozostałych jednostek	1 300 000,00	- krótkoterminowe	473 976,60
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty	1 300 000,00		
- do 12 miesięcy	1 300 000,00		
- powyżej 12 miesięcy			
b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń			
c) inne			
d) dochodzone na drodze sądowej			
III. Inwestycje krótkoterminowe	226 500,00		
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	226 500,00		
a) w jednostkach powiązanych			
- udziały lub akcje			
- inne papiery wartościowe			
- udzielone pożyczki			
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe			
b) w pozostałych jednostkach	0,00		
- udziały lub akcje			
- inne papiery wartościowe			
- udzielone pożyczki			
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe			
c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	226 500,00		
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	226 500,00		
- inne środki pieniężne			
- inne aktywa pieniężne			
2. Inne inwestycje krótkoterminowe			
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	7 000,00		
AKTYWA RAZEM:	4 815 967,00	PASYWA RAZEM:	4 845 967,00

Nazwa i adres jednostki	BILANS		Przeznaczenie formularza
	na dzień 31.12.2024r.		
AKTYWA	Stan na koniec bieżącego roku obrotowego	PASYWA	Stan na koniec bieżącego roku obrotowego
0		0	
A. AKTYWA TRWAŁE	3 120 000,00	A. KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY	1 324 788,66
I. Wartości niematerialne i prawne	180 000,00	I. Kapitał (fundusz) podstawowy	1 798 276,26
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych		II. Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)	
2. Wartość firmy		III. Udziały (akcje) własne (wielkość ujemna)	
3. Inne wartości niematerialne i prawne	180 000,00	IV. Kapitał (fundusz) zapasowy	
4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne		V. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	
II. Rzeczowe aktywa trwałe	2 940 000,00	VI. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	
1. Środki trwałe:	2 940 000,00	VII. Zysk (strata) z lat ubiegłych	-483 967,60
a) grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	164 000,00	VIII. Zysk (strata) netto	10 480,00
b) budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	1 628 000,00	IX. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego - wartość ujemna	
c) urządzenia techniczne i maszyny	1 100 000,00	B. ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA	3 475 211,34
d) środki transportu		I. Rezerwy na zobowiązania	440 000,00
e) inne środki trwałe	48 000,00	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	
2. Środki trwałe w budowie	0,00	2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	440 000,00
3. Zaliczki na środki trwałe		- długoterminowa	120 000,00
III. Należności długoterminowe	0,00	- krótkoterminowa	320 000,00
1. Od jednostek powiązanych		3. Pozostałe rezerwy -	0,00
2. Od pozostałych jednostek		- długoterminowa	
IV. Inwestycje długoterminowe		- krótkoterminowa	0,00
1. Nieruchomości		II. Zobowiązania długoterminowe	0,00
2. Wartości niematerialne i prawne		1. Wobec jednostek powiązanych	
3. Długoterminowe aktywa finansowe		2. Wobec pozostałych jednostek	0,00
a) w jednostkach powiązanych		a) kredyty i pożyczki	
- udziały lub akcje		b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	
- inne papiery wartościowe		c) inne zobowiązania finansowe	
- udzielone pożyczki		d) inne	

- inne długoterminowe aktywa finansowe		III. Zobowiązania krótkoterminowe	1 781 311,00
b) w pozostałych jednostkach		1. Wobec jednostek powiązanych	0,00
- udziały lub akcje		a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	
- inne papiery wartościowe		- do 12 miesięcy	
- udzielone pożyczki		- powyżej 12 miesięcy	
- inne długoterminowe aktywa finansowe		b) inne	
4. Inne inwestycje długoterminowe		2. Wobec pozostałych jednostek	1 766 311,00
V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	0,00	a) kredyty i pożyczki	
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	
2. Inne rozliczenia międzyokresowe		c) inne zobowiązania finansowe	0,00
B. AKTYWA OBROTOWE	1 680 000,00	d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	850 000,00
I. Zapasy		- do 12 miesięcy	850 000,00
1. Materiały		- powyżej 12 miesięcy	
2. Półprodukty i produkty w toku		e) zaliczki otrzymane na dostawy	
3. Produkty gotowe		f) zobowiązania wekslowe	
4. Towary		g) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń i innych świadczeń	500 000,00
5. Zaliczki na dostawy		h) z tytułu wynagrodzeń	404 311,00
II. Należności krótkoterminowe	1 350 000,00	i) inne	12 000,00
1. Należności od jednostek powiązanych		3. Fundusze specjalne	15 000,00
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty		IV. Rozliczenia międzyokresowe	1 253 900,34
- do 12 miesięcy		1. Ujemna wartość firmy	
- powyżej 12 miesięcy		2. Inne rozliczenia międzyokresowe	1 253 900,34
b) inne		- długoterminowe	680 000,00
2. Należności od pozostałych jednostek	1 350 000,00	- krótkoterminowe	573 900,34
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty	1 350 000,00		
- do 12 miesięcy	1 350 000,00		
- powyżej 12 miesięcy			
b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń			
c) inne			
d) dochodzone na drodze sądowej			
III. Inwestycje krótkoterminowe	325 000,00		
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	325 000,00		
a) w jednostkach powiązanych			

- udziały lub akcje			
- inne papiery wartościowe			
- udzielone pożyczki			
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe			
b) w pozostałych jednostkach	0,00		
- udziały lub akcje			
- inne papiery wartościowe			
- udzielone pożyczki			
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe			
c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	325 000,00		
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	325 000,00		
- inne środki pieniężne			
- inne aktywa pieniężne			
2. Inne inwestycje krótkoterminowe			
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	5 000,00		
AKTYWA RAZEM:	4 800 000,00	PASYWA RAZEM:	4 800 000,00

Nazwa i adres jednostki	BILANS		Przeznaczenie formularza
	na dzień 31.12.2025r.		
AKTYWA	Stan na koniec bieżącego roku obrotowego	PASYWA	Stan na koniec bieżącego roku obrotowego
0		0	
A. AKTYWA TRWAŁE	3 192 000,00	A. KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY	1 337 588,66
I. Wartości niematerialne i prawne	200 000,00	I. Kapitał (fundusz) podstawowy	1 798 276,26
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych		II. Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)	
2. Wartość firmy		III. Udziały (akcje) własne (wielkość ujemna)	
3. Inne wartości niematerialne i prawne	200 000,00	IV. Kapitał (fundusz) zapasowy	
4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne		V. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	
II. Rzeczowe aktywa trwałe	2 992 000,00	VI. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	
1. Środki trwałe:	2 992 000,00	VII. Zysk (strata) z lat ubiegłych	-473 487,60
a) grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	164 000,00	VIII. Zysk (strata) netto	12 800,00

b) budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	1 520 000,00	IX. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego - wartość ujemna	
c) urządzenia techniczne i maszyny	1 250 000,00	B. ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA	3 531 411,34
d) środki transportu		I. Rezerwy na zobowiązania	460 000,00
e) inne środki trwałe	58 000,00	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	
2. Środki trwałe w budowie	0,00	2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	460 000,00
3. Zaliczki na środki trwałe		- długoterminowa	240 000,00
III. Należności długoterminowe	0,00	- krótkoterminowa	220 000,00
1. Od jednostek powiązanych		3. Pozostałe rezerwy -	0,00
2. Od pozostałych jednostek		- długoterminowa	
IV. Inwestycje długoterminowe		- krótkoterminowa	0,00
1. Nieruchomości		II. Zobowiązania długoterminowe	0,00
2. Wartości niematerialne i prawne		1. Wobec jednostek powiązanych	
3. Długoterminowe aktywa finansowe		2. Wobec pozostałych jednostek	0,00
a) w jednostkach powiązanych		a) kredyty i pożyczki	
- udziały lub akcje		b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	
- inne papiery wartościowe		c) inne zobowiązania finansowe	
- udzielone pożyczki		d) inne	
- inne długoterminowe aktywa finansowe		III. Zobowiązania krótkoterminowe	1 800 511,00
b) w pozostałych jednostkach		1. Wobec jednostek powiązanych	0,00
- udziały lub akcje		a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	
- inne papiery wartościowe		- do 12 miesięcy	
- udzielone pożyczki		- powyżej 12 miesięcy	
- inne długoterminowe aktywa finansowe		b) inne	
4. Inne inwestycje długoterminowe		2. Wobec pozostałych jednostek	1 800 511,00
V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	0,00	a) kredyty i pożyczki	
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	
2. Inne rozliczenia międzyokresowe		c) inne zobowiązania finansowe	0,00
B. AKTYWA OBROTOWE	1 027 561,14	d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	858 511,00
I. Zapasy		- do 12 miesięcy	858 511,00
1. Materiały		- powyżej 12 miesięcy	
2. Półprodukty i produkty w toku		e) zaliczki otrzymane na dostawy	
3. Produkty gotowe		f) zobowiązania wekslowe	
4. Towary		g) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń i innych świadczeń	500 000,00
5. Zaliczki na dostawy		h) z tytułu wynagrodzeń	415 000,00

II. Należności krótkoterminowe	1 350 000,00	i) inne	12 000,00
1. Należności od jednostek powiązanych		3. Fundusze specjalne	15 000,00
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty		IV. Rozliczenia międzyokresowe	1 273 900,34
- do 12 miesięcy		1. Ujemna wartość firmy	
- powyżej 12 miesięcy		2. Inne rozliczenia międzyokresowe	1 273 900,34
b) inne		- długoterminowe	700 000,00
2. Należności od pozostałych jednostek	1 350 000,00	- krótkoterminowe	573 900,34
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty	1 350 000,00		
- do 12 miesięcy	1 350 000,00		
- powyżej 12 miesięcy			
b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń			
c) inne			
d) dochodzone na drodze sądowej			
III. Inwestycje krótkoterminowe	325 000,00		
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	325 000,00		
a) w jednostkach powiązanych			
- udziały lub akcje			
- inne papiery wartościowe			
- udzielone pożyczki			
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe			
b) w pozostałych jednostkach	0,00		
- udziały lub akcje			
- inne papiery wartościowe			
- udzielone pożyczki			
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe			
c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	325 200,00		
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	325 000,00		
- inne środki pieniężne			
- inne aktywa pieniężne			
2. Inne inwestycje krótkoterminowe			
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	15 000,00		
AKTYWA RAZEM:	4 872 000,00	PASYWA RAZEM:	4 872 000,00

2.3.1. Prognoza kształtowania się wielkości zobowiązań wymagalnych w latach 2023, 2024 i 2025

Zakład w roku 2022 nie posiadał zobowiązań wymagalnych. W następnych latach również nie przewiduje takich zobowiązań.

2.4. Prognoza wartości wskaźników ekonomiczno – finansowych wraz z podsumowaniem wyników prognozy wskaźnikowej projekcji sytuacji ekonomiczno – finansowej na lata 2023, 2024 i 2025

TABELA PODSUMOWUJĄCA WYNIKI OCENY SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ									
Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika				Ocena			
		2022	2023 - prognoza	2024 - prognoza	2025 - prognoza	2022	2023- prognoza	2024- prognoza	2025- prognoza
1. Wskaźniki zyskowności	1) wskaźnik zyskowności netto (%)	4,22	0,02	0,07	0,07	5	3	3	3
	2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	4,21	0,02	0,06	0,07	4	3	3	3
	3) wskaźnik zyskowności aktywów (%)	12,81	0,07	0,22	0,26	5	3	3	3
	1. Razem:					14	9	9	9
2. Wskaźniki płynności	1) wskaźnik bieżącej płynności	0,71	0,79	0,80	0,83	4	4	4	4
	2) wskaźnik szybkiej płynności	0,71	0,79	0,80	0,83	8	8	8	8
	2. Razem:					12	12	12	12
3. Wskaźniki efektywności	1) wskaźnik rotacji należności (w dniach)	31,21	33,15	31,93	29,05	3	3	3	3
	2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	18,72	20,37	19,79	18,38	7	7	7	7
	3. Razem:					10	10	10	10
4. Wskaźniki zadłużenia	1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	43,37	44,60	46,28	46,40	8	8	8	8
	2) wskaźnik wypłacalności	1,58	1,63	1,68	1,69	6	6	6	6
	4. Razem:					14	14	14	14
Łączna wartość punktów						50	45	45	45

2.5. Podsumowanie prognozy

Przyjęta prognoza utrzymuje sytuację finansowo-ekonomiczną Zakładu na dobrym poziomie, podobnie jak w roku poprzednim. Przyjęte założenia bilansują koszty z przychodami. Źródłem prognozowanego wzrostu przychodów jest głównie NFZ. Nowa siatka płac dla pracowników medycznych opracowana przez Ministerstwo Zdrowia, oraz wzrost najniższej płacy krajowej wymusza wzrost wynagrodzeń, który jest realizowany do wysokości wynagrodzeń minimalnych w kolejnych latach. Niewielki wzrost wartości wskaźników finansowych w latach 2023-2025 zakładający poprawę wskaźników rentowności, daje Zakładowi bezpieczeństwo i pozwala na kontynuowanie działalności.

Wskaźniki finansowe	2022	2023	2024	2025
Wskaźnik zyskowności netto (%)	4,22	0,02	0,07	0,07
Wskaźnik zysk działalności operacyjnej (%)	4,21	0,02	0,06	0,07
Wskaźnik zyskowności aktywów (%)	12,81	0,07	0,22	0,26
Wskaźnik bieżącej płynności	0,71	0,79	0,80	0,83
Wskaźnik szybkiej płynności	0,71	0,79	0,80	0,83
Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	31,21	33,15	31,93	29,05
Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	18,72	20,37	19,79	18,38
Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	43,37	44,60	46,28	46,40
Wskaźnik wypłacalności	1,58	1,63	1,68	1,69

3. INFORMACJA O ISTOTNYCH ZDARZENIACH MAJĄCYCH WPLYW NA SYTUACJĘ EKONOMICZNO – FINANSOWĄ SAMODZIELNEGO PUBLICZNEGO ZAKŁADU OPIEKI ZDROWOTNEJ

Na sytuację ekonomiczno-finansową WZOZ nad Matką, Dzieckiem i Młodzieżą w roku 2022 i w latach następnych wpływ miały następujące uwarunkowania.

Na dzień 31.12.2022 r. Wojewódzki Zakład Opieki Zdrowotnej nad Matką, Dzieckiem i Młodzieżą w Częstochowie posiada wynik finansowy dodatni w wysokości 538 773,65 zł (podwyższony o wartość amortyzacji wynosi + 996 232,78zł).

Na uzyskanie takiego wyniku miało wpływ kilka czynników: spłata zaliczki 1/12 kontraktu do NFZ, która powiększyła przychody roku bieżącego, ściśle monitorowanie i ograniczenie do niezbędnego minimum kosztów przychodni, co kwartalna zapłata nadwykonań świadczeń zdrowotnych z Funduszu Medycznego oraz wdrażanie działań naprawczych

W roku 2022 Zakład realizował I etap projektu dla osi priorytetowej: II Cyfrowe Śląskie dla działania 2.1 Wsparcie rozwoju cyfrowych usług publicznych "Nowe e- usługi szansą rozwoju Wojewódzkiego Zakładu Opieki Zdrowotnej nad Matką, Dzieckiem i Młodzieżą z siedzibą w Częstochowie" Wartość zrealizowanego etapu projektu wyniosła 341 390,20zł z czego dofinansowanie ze środków UE – 284 075,61 zł (z czego Zakład zapłacił 53 091,53 zł ze środków własnych, koszt ten będzie podlegał refundacji ze środków unijnych), wkład własny w wysokości 9 236,53 zł oraz 48 168,00 zł dotacja z budżetu Województwa. W ramach tego projektu zakupiono sprzęt komputerowy, agregat prądotwórczy, przeprowadzono modernizację strony internetowej Zakładu oraz dostosowano ją do potrzeb osób z niepełnosprawnością. Zakupiono również usługę kopii w chmurze, która zabezpiecza niekontrolowaną utratę danych. Realizacja projektu będzie kontynuowana w 2023 roku.

W roku 2022 zostały zrealizowane dwa zadania inwestycyjne w ramach Marszałkowskiego Budżetu Obywatelskiego Województwa Śląskiego tj. montaż klimatyzatorów w gabinetach lekarskich, pracowniach i na korytarzach Zakładu, wartość inwestycji 285 544,50 zł z czego 271 000,00 stanowi wartość środków Województwa Śląskiego i 14 544,50 zł wkład własny WZOZ nad Matką, Dzieckiem i Młodzieżą oraz montaż instalacji fotowoltaicznej, wartość – 236 775,00 zł z czego 230311,00 zł to środki Województwa Śląskiego, a 6464,00 zł wkład własny. W 2022 roku Zakład wymienił poszycie dachu, na co otrzymał środki z Województwa Śląskiego w wysokości 44 430,00 zł – wkład własny 5 557,08 zł.

Od 2013 r. w Zakładzie wprowadzony został system zarządzania jakością zgodny z normą ISO 9001-2009. Certyfikat wydany przez firmę TÜV Polska Sp. z o.o. obejmuje usługi medyczne ambulatoryjnej opieki specjalistycznej, opieki psychiatrycznej i leczenia uzależnień, rehabilitacji

lecniczej, diagnostyki medycznej, w tym radiologicznej i laboratoryjnej. Audyt recertyfikujący potwierdzający prawidłowe działanie systemu przeprowadzony został w maju 2022 r.

W roku 2022 realizowane były zadania podwyższające standard udzielanych świadczeń zdrowotnych:

- uzyskanie recertyfikacji ISO 9001-2015;
- zakup mebli do poradni Zdrowia Psychicznego i Poradni Psychologicznej dla dzieci i młodzieży;
- zakup aparatu Autoklaw do sterylizacji;
- wymiana pokrycia dachu budynku Zakładu;
- zakup sprzętu komputerowego, agregatu prądotwórczego;
- modernizacja strony Zakładu;
- montaż klimatyzacji;
- montaż fotowoltaiki;
- pozyskanie w formie darowizny z WOŚP: urządzenia do badania potencjału pnia mózgu ABR Eclipse EP25, otoemisji akustycznej TITAN DP01ECL, audiometru impedancyjnego (tympanometru) do poradni Audiologicznej.

Kadra medyczna pracująca w WZOZ nad Matką, Dzieckiem i Młodzieżą, udzielająca świadczeń zdrowotnych to w większości osoby z ponad 30 letnim stażem pracy. W grupie lekarzy zatrudnienie przedstawia się następująco:

poniżej 50 r. ż – 3 osoby, między 50-55r. ż- 5 osób, między 55-60 r. ż - 2 osoby, powyżej 60 r. ż. 28 osób.

Podobnie wygląda to w przypadku pozostałych pracowników medycznych.

Jeżeli w najbliższym czasie nie zwiększy się na rynku pracy ilość wyspecjalizowanej kadry medycznej za kilka lat mali pacjenci z rejonu Częstochowy pozostaną bez opieki specjalistycznej, w tym mieście.

Reasumując kondycja finansowa Wojewódzkiego Zakładu Opieki Zdrowotnej nad Matką, Dzieckiem i Młodzieżą w roku 2022 znacznie poprawiła się mimo rosnących kosztów wynagrodzeń, energii i usług. Rok 2022 zakończył się dodatnim wynikiem finansowym w wysokości 538 773,65 zł. Jest on skutkiem wdrożenia zadań programu naprawczego, ograniczeniem zakupów do niezbędnego minimum, oraz monitorowania wykonanie umów z NFZ w celu zwiększenia przychodów. W latach następnych kontynuowane będą działania mające na celu dalszą poprawę sytuacji finansowej Zakładu.