

**Raport o sytuacji ekonomiczno – finansowej
Wojewódzkiego Zakładu Opieki Zdrowotnej nad
Matką, Dzieckiem i Młodzieżą
w Częstochowie
za 2023 rok**

Częstochowa, maj 2024 r.

Spis treści

1. ANALIZA SYTUACJI EKONOMICZNO – FINANSOWEJ SAMODZIELNEGO PUBLICZNEGO ZAKŁADU OPIEKI ZDROWOTNEJ ZA 2023 ROK.....	3
1.1. Analiza wskaźnikowa samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej.....	5
1.1.1. Wskaźniki zyskowości.....	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 (2024, 2025, 2026) 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 2024, 2025 i 2026.....	17
2.3. Prognoza bilansu na lata 2024, 2025 i 2026.....	20
2.4. Prognoza wartości wskaźników ekonomiczno – finansowych wraz z podsumowaniem wyników prognozy wskaźnikowej projekcji sytuacji ekonomiczno – finansowej na lata 2024, 2025 i 2026.....	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 2023 zakończył się wynikiem finansowym dodatnim w wysokości 523 805,10 zł. Jest to drugi rok, w którym Zakład osiągnął zysk po pandemii Covid 19. Wynik zostanie przeznaczony na pokrycie straty z lat ubiegłych, w wysokości 487 317,60 zł, a pozostała kwota 36 487,50 zł zostanie przeznaczona na fundusz zapasowy Jednostki. W 2023 roku część wypracowanych nadwykonań o wartości 262 957,05 zł Śląski Oddział NFZ zaliczył na zwrot zaliczki 1/12 kontraktu, jaką pobrał Zakład w roku 2020 w okresie zaostrej się pandemii i niemożności wykonywania świadczeń zdrowotnych na normalnym poziomie. Tym samym całość zaliczki została spłacona.

W 2023 roku Zakład kontynuował realizację programu naprawczego, wprowadzonego po zakończeniu roku 2020 stratą na poziomie 1 101 056,73 zł. Działania naprawcze w formie zadań jakie zostały zrealizowane w roku 2023 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. oraz ze zwiększenia przychodów w fizjoterapii ambulatoryjnej poprzez zatrudnienie 3 fizjoterapeutów. Program zakładał też likwidację poradni pulmonologicznej, co ograniczyło koszty Zakładu. 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 Zakład utworzył I poziom, w ramach którego została uruchomiona Poradnia Psychologiczna dla dzieci i młodzieży. Działania naprawcze jakie zostały wdrożone w 2023 roku spowodowały wzrost przychodów finansowych na poziomie 3 066 900,55 zł.

Przychody ogółem w roku 2023 zamknęły się kwotą 15 946 015,29 zł, koszty kwotą 15 422 210,19 zł. Rok 2023 zakończył się zyskiem w wysokości 523 805,10 zł, wynik finansowy powiększony o wartość amortyzacji wyniósł 1 146 321,92zł. Na uzyskanie dodatniego wyniku finansowego miało wpływ kilka czynników: zwiększenie finansowania za punkt świadczeń zdrowotnych, cokwartalne rozliczanie się z NFZ z nadwykonań świadczeń zdrowotnych, spłata 1/12 zaliczki kontraktu z NFZ z roku 2020 oraz ograniczenie kosztów poradni do niezbędnego minimum bez niekorzystnego skutku dla pacjentów. Przychody netto ze sprzedaży w stosunku do roku 2022 zwiększyły się o kwotę 2 290 428,12zł.

Koszty działalności operacyjnej zwiększyły się o 2 895 731,32 zł. Przyczyną ich wzrostu

są wyższe koszty usług obcych, ustawowy wzrost wynagrodzeń pracowników zatrudnionych na umowę o pracę i w ramach umów cywilnoprawnych w stosunku do roku 2022.

Wzrost w pozycji usługi obce spowodowany jest przejściem lekarzy z umów o pracę na umowy kontraktowe oraz wzrostem kosztów badań diagnostycznych zlecanych 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 15 946 015,29 zł w roku 2023 przychody ogółem złożyły się : przychody ze sprzedaży usług medycznych w wysokości 14 672 045,70 zł, z czego 14 519 326,10zł przypada na usługi medyczne wykonane w ramach kontraktu z NFZ, 120 272,81 zł ze sprzedaży usług niemedyceńskich, 1 562 819,70 zł pozostałe przychody operacyjne, 2623,79 zł przychody finansowe. Koszty ogółem zamknęły się kwotą 15 422 210,19zł. Najwyższą pozycję w kosztach stanowią wynagrodzenia pracowników z pochodnymi – łącznie 8 444 557,22zł. Na kolejnych miejscach znalazły się usługi obce 4 506 100,08 zł, zużycie materiałów i energii 805 133,08zł i amortyzacja 622 516,82zł.

Wynik finansowy za rok 2023 w wysokości 523 805,10 zł ukształtował wskaźniki rentowności na wysokim poziomie.

Wyniosły one odpowiednio:

- wskaźnik zyskowności netto 3,20 %
- wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej 3,20 %
- wskaźnik zyskowności aktywów 9,91%

Wskaźniki płynności finansowej ukształtowały się na poziomie bezpiecznym

- wskaźnik płynności bieżącej 1,14
- wskaźnik płynności szybkiej 1,14

Ich wartości ukształtowały się na bardzo dobrym poziomie.

Wartości wskaźników efektywności za rok 2023 są zadowalające i wyniosły

- wskaźnik rotacji należności – 32,61dni
- wskaźnik rotacji zobowiązań – 15,96 dni

Zakład nie kredytuje swoich odbiorców i należności ściąga na bieżąco.

Wskaźnik zadłużenia aktywów, który przyjął wartość 41,99 % świadczy o zachowanej równowadze między kapitałem obcym a własnym. Wskaźnik wypłacalności wynosi 1,33% i uległ minimalnej poprawie w stosunku do roku 2022 o 0,25 punktu procentowego.

Łącznie ocena punktowa wskaźników za rok 2023 wyniosła 58 pkt i jest wyższa o 8 pkt w porównaniu z rokiem 2022. Wpływ na ocenę łączną miały wyższe niemalże wszystkie wskaźniki, a głównie wskaźniki płynności finansowej, 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	3,20	4
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	3,20	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 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		
1	poniżej 0,0%	0	9,92	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 13 punktów, gdzie maksymalna liczba punktów w tym przedziale to 15. W porównaniu do roku 2022, zyskowność spadła o 1 punkt.

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	1,14	8
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 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)				

WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI			WARTOŚĆ WSKAŹNIKA	OCENA PODMIOTU
Lp.	PRZEDZIAŁY WARTOŚCI	OCENA	1,14	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		

Wskaźniki płynności za rok 2023 ukształtowały się na jednym z najwyższych przedziałów punktowych. Przyjęły wartości wyższe o 0,43 punktu w stosunku do roku 2022. Łączna ocena punktowa wyniosła 21, o 9 punktów wyższa niż w roku 2022.

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	32,61	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	15,98	7
1	do 60 dni	7		
2	od 61 dni do 90 dni	4		
3	powyżej 90 dni	0		

Wskaźniki efektywności za rok 2023 znalazły się w przedziale najwyżej punktowanym. Liczba dni jaka została wykazana we wskaźniku rotacji należności powiększyła się o 1,40 w stosunku do roku 2022, natomiast liczba dni we wskaźniku zobowiązań zmniejszyła się o 2,74 w stosunku do poprzedniego roku. Oznacza to, że oba wskaźniki utrzymały się na podobnym poziomie, osiągając najwyższą 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	41,99	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	1,33	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 2022 zarówno wskaźnik wypłacalności, jak i wskaźnik zadłużenia aktywów utrzymały się w tym samym przedziale punktowym, który 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 (%)	3,20	4
	2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	3,20	4
	3) wskaźnik zyskowności aktywów (%)	9,92	5
	1. Razem:		13
2. Wskaźniki płynności	1) wskaźnik bieżącej płynności	1,14	8
	2) wskaźnik szybkiej płynności	1,14	13
	2. Razem:		21
3. Wskaźniki efektywności	1) wskaźnik rotacji należności (w dniach)	32,61	3
	2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	15,98	7
	3. Razem:		10
4. Wskaźniki zadłużenia	1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	41,99	8
	2) wskaźnik wypłacalności	1,33	6
	4. Razem:		14
Łączna wartość punktów			58

Łączna wartość punktacji jest wyższa o 8 punktów w porównaniu z rokiem 2022 i jest skutkiem osiągnięcia dodatniego wyniku finansowego na poziomie 523 805,10 zł. Spowodowało to wzrost wskaźników płynności finansowej.

1.3. Podsumowanie analizy sytuacji ekonomiczno – finansowej podmiotu leczniczego za 2023 rok - wnioski

Sytuacja ekonomiczno-finansowa Wojewódzkiego Zakładu Opieki Zdrowotnej nad Matką, Dzieckiem i Młodzieżą w Częstochowie za rok 2023 uległa znacznej poprawie. 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 523 805,10 zł.

Wynik finansowy w Wojewódzkim Zakładzie Opieki Zdrowotnej w roku 2023 spowodował znaczne podwyższenie wartości wskaźników płynności finansowej, które wykazały wzrost o 0,43 punktu procentowego i tym samym weszły do wyższego przedziału punktowego, podwyższając ogólną punktację Zakładu. Wskaźniki efektywności utrzymały się na dobrym poziomie w najwyższym przedziale punktowym. Łącznie ocena punktowa wskaźników za rok 2023 wyniosła 58 pkt, wyżej o 8 punktów niż w roku 2022.

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 2024-2026 jest trudne. Zakład na dzień dzisiejszy posiada umowy z NFZ: w rodzaju Rehabilitacja Lecznicza- do 31.12.2024r, Ambulatoryjna Opieka Specjalistyczna do 31.12.2024r., w rodzaju Opieka Psychiatryczna i Leczenia Uzależnień w Poradni Zdrowia Psychicznego dla dzieci i dorosłych do 31.12.2024 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 2025 i 2026.

Tym samym rzetelne określenie całkowitych przychodów do roku 2026 jest niemożliwe.

Ustawowe podwyżki Ministra Zdrowia, które obowiązują 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 1 481 768,40zł rocznie. Stąd w prognozach znaczący wzrost w przychodach z NFZ oraz kosztach pracowników etatowych i kontraktowych w roku 2024 - 2026. Prognoza przewiduje również wypracowanie zysku i przeznaczenie go na fundusz zapasowy Zakładu. 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 chirurgii urazowo ortopedycznej, neurologii, alergologii, psychiatrii dzieci i młodzieży a także gastroenterologii), psychoterapeutę z uwagi na dynamiczny rozwój Poradni Psychologicznej dla dzieci i młodzieży, a także zatrudnienie pielęgniarki i sekretarek medycznych.

Prognozowane wskaźniki finansowe w latach 2024-2026 wykazują tendencję wzrostową w stosunku do wartości wynikających z planu finansowego Zakładu na rok 2024. Poniższe tabele obrazują dynamikę prognozowanych zmian w latach 2024-2026.

Struktura zatrudnienia łącznie umów etatowych i cywilnoprawnych.

Lp.	Grupa zawodowa	Rok 2023		Rok 2024		Rok 2025		Rok 2026	
		Liczba osób	Liczba etatów	Liczba osób	Liczba etatów	Liczba osób	Liczba etatów	Liczba osób	Liczba etatów
1	Lekarze	34	16,03	35	15,65	40	18,81	42	19,5
2	Lekarze stomatolodzy	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Farmaceuci	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Inny z wykształceniem wyższym medycznym	26	18,26	28	19,35	29	20,35	29	20,35
5	Pielęgniarki	8	7,8	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	10,9	12	10,9	12	12	12	12
8	Personel średni medyczny	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Personel niższy medyczny	12	12	12	12	13	13	13	13
10	Personel administracyjny	18	15,10	18	15,04	18	15,04	18	15,04
11	Personel gospodarczy i obsługi	10	8,20	10	8,2	10	8,2	10	8,2
RAZEM:		121	89,04	124	89,69	132	97,2	134	97,89

Ilość udzielonych świadczeń

Lp.	Rok	Ilość udzielonych świadczeń zdrowotnych ogółem we wszystkich komórkach organizacyjnych
1.	2023	127615
2.	2024	130 000
3.	2025	132 000
4.	2026	135 000

Ilość udzielonych świadczeń zdrowotnych ogółem we wszystkich komórkach organizacyjnych uległa niewielkiemu obniżeniu w stosunku do roku 2022 o 1947 świadczenia. W dalszych latach planujemy zwiększanie ilości świadczeń udzielanych małym pacjentom.

Analiza sytuacji finansowej

	2023	2024	2025	2026
Przychody ogółem	15946015,29	16504568,80	17967500,00	18343000,00
Koszty ogółem	15422210,19	16467388,80	17923230,00	18285500,00
Wynik finansowy	523805,10	37180,00	44270,00	57500,00

Analiza przychodów (dynamika)

Struktura przychodów:

	2023 r. (zł)	2024r. (zł) Prognoza	Dynamika 2024/2023 (%)	2025 (zł) Prognoza	Dynamika 2025/ 2024 (%)	2026r. (zł) Prognoza	Dynamika 2026/ 2025 (%)
1	2	3	4	5	6	7	8
Przychody ze sprzedaży usług	14380 571,80	14873370,00	103,42	16965000,00	114,06	17250000,00	101,68
Pozostałe przychody operacyjne	1562819,70	1629098,80	104,24	1 000 000,00	61,38	1090000,00	109,00
Przychody finansowe	2623,79	2100,00	80,03	2500,00	119,05	3000,00	120,00
Przychody razem	15946015,29	16504568,80	103,5	17967500,00	108,86	18343000,00	102,09

Analiza kosztów działalności (dynamika)

Struktura kosztów:

	2023r. (zł)	2024r. (zł) Prognoza	Dynamika 2024/2023 (%)	2025 r. (zł) Prognoza	Dynamika 2025/ 2024 (%)	2026 r. (zł) Prognoza	Dynamika 2026/ 2025 (%)
1	2	3	4	5	6	7	8
Koszty działalności operacyjnej	14 646 398,22	16597373,80	113,32	16993200,00	102,38	17355000,00	102,13
Pozostałe koszty operacyjne	775799,47	770000,00	99,25	930000,00	120,78	950000,00	102,15
Koszty finansowe	12,50	15,00	120,00	30,00	200,00	500,00	16,67
Koszty razem	15422210,19	16467388,80	106,78	17923230,00	108,84	18285500,00	102,02

Analiza kosztów rodzajowych (kosztów działalności statutowej)

Koszty rodzajowe	2023 r. (zł)	2024r. (zł) Prognoza	Dynamika 2024/2023 (%)	2025(zł) Prognoza	Dynamika 2025/ 2024 (%)	2026r. (zł) Prognoza	Dynamika 2026/ 2025 (%)
Zużycie materiałów i energii	805133,08	882953,00	109,67	900000,00	101,93	1000000,00	111,11
Usługi obce	4506100,08	4766439,80	105,78	5200000,00	109,10	5300000,00	101,92
Podatki i opłaty	243987,12	244850,00	100,35	300000,00	122,52	350000,00	116,67
Wynagrodzenia	7064204,09	7772631,00	110,03	8153200,00	104,90	8200000,00	100,57
Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	1380353,13	1439000,00	104,25	1890000,00	131,34	1910000,00	101,05
Amortyzacja	622516,62	555000,00	89,15	500000,00	90,91	525000,00	105,00
Pozostałe koszty rodzajowe	24103,90	36500,00	151,43	50000,00	138,89	50000,00	100,00
Razem koszty rodzajowe	14646398,22	15697373,80	107,18	16993200,00	108,26	17335000,00	102,01

Struktura zobowiązań

	2023r. (zł)	2024r. (zł) Prognoza	2025 r. (zł) Prognoza	2026r. (zł) Prognoza
Zobowiązania ogółem w tym:	3965322,51	3323900,24	3516141,24	3515000,00
Zobowiązania długoterminowe	0	0		
Rezerwy na zobowiązania	895857,78	560000,00	560000,00	700000,00
Zobowiązania krótkoterminowe	1539827,69	1510000,00	1692000,00	1695000,00
-Pożyczki i kredyty				
-Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	550401,38	495000,00	600000,00	509000,00
-Zobowiązania z tytułu podatków, ceł i ubezpieczeń społecznych	518921,52	550000,00	570000,00	600000,00
-Zobowiązania z tytułu wynagrodzeń	434793,31	425000,00	495000,00	550000,00
- Fundusze specjalne	22396,75	20000,00	15000,00	16000,00
-Pozostałe zobowiązania	13314,73	20000,00	12000,00	20000,00
Rozliczenia międzyokresowe	1 529 637,04	1253900,24	1264141,24	1120000,24

2.2. Prognoza rachunku zysków i strat na lata 2024, 2025 i 2026

Wojewódzki Zakład Opieki Zdrowotnej nad Matką, Dzieckiem i Młodzieżą		RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT za okres od dnia 01.01.2024 r. do dnia 31.12.2024r. wariant porównawczy	
TREŚĆ		Za 2024(zł i gr)	
0		1	
A. Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:		14 873 370,00	
- dla jednostek powiązanych			
I.	Przychody netto ze sprzedaży produktów	14 993 376,00	
II.	Zmiana stanu produktów (zwiększenie – wartość dodatnia, zmniejszenie – wartość ujemna)	-120 006,00	
III.	Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki		
IV.	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów		
B. Koszty działalności operacyjnej		15 697 373,80	
I.	Amortyzacja	555 000,00	
II.	Zużycie materiałów i energii	882 953,00	
III.	Usługi obce	4 766 439,80	
IV.	Podatki i opłaty, w tym:	244 850,00	
- podatek akcyzowy			
V.	Wynagrodzenia	7 772 631,00	
VI.	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	1 439 000,00	
VII.	Pozostałe koszty rodzajowe	36 500,00	
VIII.	Wartość sprzedanych towarów i materiałów		
C. Zysk (strata) ze sprzedaży (A – B)		-824 003,80	
D. Pozostałe przychody operacyjne		1 629 098,80	
I.	Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych		
II.	Dotacje	211 700,00	
III.	Inne przychody operacyjne	1 417 398,80	
E. Pozostałe koszty operacyjne		770 000,00	
I.	Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych		
II.	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych		
III.	Inne koszty operacyjne	770 000,00	
F. Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C + D – E)		35 095,00	
G. Przychody finansowe		2 100,00	
I.	Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:		
- od jednostek powiązanych			
II.	Odsetki, w tym:	2 100,00	
- od jednostek powiązanych			
III.	Zysk ze zbycia inwestycji		
IV.	Aktualizacja wartości inwestycji		
V.	Inne		
H. Koszty finansowe		15,00	
I.	Odsetki, w tym:	15,00	
- dla jednostek powiązanych			
II.	Strata ze zbycia inwestycji		
III.	Aktualizacja wartości inwestycji		
IV.	Inne		
I. Zysk (strata) brutto (F + G – H)		37 180,00	
J. Podatek dochodowy			
K. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)			

N. Zysk (strata) netto (I – J – K)

37 180,00

Wojewódzki Zakład Opieki Zdrowotnej nad Matką, Dzieckiem i Młodzieżą		RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT za okres od dnia 01.01.2025r. 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		16 993 200,00	
I. Amortyzacja		500 000,00	
II. Zużycie materiałów i energii		900 000,00	
III. Usługi obce		5 200 000,00	
IV. Podatki i opłaty, w tym:		300 000,00	
- podatek akcyzowy			
V. Wynagrodzenia		8 153 200,00	
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia		1 890 000,00	
VII. Pozostałe koszty rodzajowe		50 000,00	
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów			
C. Zysk (strata) ze sprzedaży (A – B)		-28 200,00	
D. Pozostałe przychody operacyjne		1 000 000,00	
I. Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych			
II. Dotacje		50 000,00	
III. Inne przychody operacyjne		950 000,00	
E. Pozostałe koszty operacyjne		930 000,00	
I. Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych			
II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych			
III. Inne koszty operacyjne		930 000,00	
F. Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C + D – E)		41 800,00	
G. Przychody finansowe		2 500,00	
I. Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:			
- od jednostek powiązanych			
II. Odsetki, w tym:		2 500,00	
- od jednostek powiązanych			
III. Zysk ze zbycia inwestycji			
IV. Aktualizacja wartości inwestycji			
V. Inne			
H. Koszty finansowe		30,00	
I. Odsetki, w tym:		30,00	
- dla jednostek powiązanych			
II. Strata ze zbycia inwestycji			
III. Aktualizacja wartości inwestycji			
IV. Inne			
I. Zysk (strata) brutto (F + G – H)		44 270,00	
J. Podatek dochodowy			

K. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	
L. Zysk (strata) netto (I – J – K)	44 270,00

Wojewódzki Zakład Opieki Zdrowotnej nad Matką, Dzieckiem i Młodzieżą		RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT za okres od dnia 01.01.2026 r. do dnia 31.12.2026r. <i>wariant porównawczy</i>	
TREŚĆ		Za 2025(zł i gr)	
0		1	
A. Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:		17 250 000,00	
- dla jednostek powiązanych			
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów		17 250 000,00	
II. Zmiana stanu produktów (zwiększenie – wartość dodatnia, zmniejszenie – wartość ujemna)		-250 000,00	
III. Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki			
IV. Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów			
B. Koszty działalności operacyjnej		17 335 000,00	
I. Amortyzacja		520 000,00	
II. Zużycie materiałów i energii		1 000 000,00	
III. Usługi obce		5 300 000,00	
IV. Podatki i opłaty, w tym:		350 000,00	
- podatek akcyzowy			
V. Wynagrodzenia		8 200 000,00	
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia		1 910 000,00	
VII. Pozostałe koszty rodzajowe		50 000,00	
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów			
C. Zysk (strata) ze sprzedaży (A – B)		-85 000,00	
D. Pozostałe przychody operacyjne		1 090 000,00	
I. Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych			
II. Dotacje		100 000,00	
III. Inne przychody operacyjne		990 000,00	
E. Pozostałe koszty operacyjne		950 000,00	
I. Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych			
II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych			
III. Inne koszty operacyjne		950 000,00	
F. Zysk (strata) z działalności operacyjnej(C + D – E)		55 000,00	
G. Przychody finansowe		3 000,00	
I. Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:			
- od jednostek powiązanych			
II. Odsetki, w tym:		3 000,00	
- 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) brutto (F + G – H)	57 500,00
J. Podatek dochodowy	
K. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	
L. Zysk (strata) netto (I-J-K)	57 500,00

2.3. Prognoza bilansu na lata 2024, 2025 i 2026

Wojewódzki Zakład Opieki Zdrowotnej nad Matką, Dzieckiem i Młodzieżą	BILANS		Przeznaczenie formularza
	na dzień 31.12.2024 r.		
AKTYWA	Stan na koniec bieżącego roku obrotowego	PASYWA	Stan na koniec bieżącego roku obrotowego
0		0	
A. AKTYWA TRWAŁE	2 825 844,00	A. KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY	1 871 943,76
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	36 487,50
4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne		V. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	
II. Rzeczowe aktywa trwałe	2 645 844,00	VI. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	
1. Środki trwałe:	2 645 844,00	VII. Zysk (strata) z lat ubiegłych	
a) grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	164 000,00	VIII. Zysk (strata) netto	37 180,00
b) budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	1 503 415,00	IX. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego - wartość ujemna	
c) urządzenia techniczne i maszyny	946 429,00	B. ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA	3 323 900,24
d) środki transportu		I. Rezerwy na zobowiązania	560 000,00
e) inne środki trwałe	32 000,00	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	
2. Środki trwałe w budowie	0,00	2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	510 000,00
3. Zaliczki na środki trwałe		- długoterminowa	190 000,00
III. Należności długoterminowe	0,00	- krótkoterminowa	320 000,00
1. Od jednostek powiązanych		3. Pozostałe rezerwy -	50 000,00
2. Od pozostałych jednostek		- długoterminowa	
IV. Inwestycje długoterminowe		- krótkoterminowa	50 000,00
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	1 510 000,00
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	1 490 000,00
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	2 370 000,00	d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	495 000,00
I. Zapasy		- do 12 miesięcy	495 000,00
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, cel, ubezpieczeń i innych świadczeń	550 000,00
5. Zaliczki na dostawy		h) z tytułu wynagrodzeń	425 000,00
II. Należności krótkoterminowe	1 350 000,00	i) inne	20 000,00
1. Należności od jednostek powiązanych		3. Fundusze specjalne	20 000,00
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty		IV. Rozliczenia międzyokresowe	1 253 900,24
- do 12 miesięcy		1. Ujemna wartość firmy	
- powyżej 12 miesięcy		2. Inne rozliczenia międzyokresowe	1 253 900,24
b) inne		- długoterminowe	680 000,00
2. Należności od pozostałych jednostek	1 350 000,00	- krótkoterminowe	573 900,24
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, cel, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń			
c) inne			
d) dochodzone na drodze sądowej			
III. Inwestycje krótkoterminowe	1 000 000,00		
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	1 000 000,00		
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	1 000 000,00		
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	1 000 000,00		
- inne środki pieniężne			
- inne aktywa pieniężne			
2. Inne inwestycje krótkoterminowe			
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	20 000,00		
AKTYWA RAZEM:	5 195 844,00	PASYWA RAZEM:	5 195 844,00

Wojewódzki Zakład Opieki Zdrowotnej nad Matką, Dzieckiem i Młodzieżą	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	2 867 355,00	A. KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY	1 916 213,76

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	73 667,50
4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne		V. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	
II. Rzeczowe aktywa trwałe	2 667 355,00	VI. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	
1. Środki trwałe:	2 667 355,00	VII. Zysk (strata) z lat ubiegłych	
a) grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	164 000,00	VIII. Zysk (strata) netto	44 270,00
b) budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	1 395 355,00	IX. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego - wartość ujemna	
c) urządzenia techniczne i maszyny	1 050 000,00	B. ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA	3 516 141,24
d) środki transportu		I. Rezerwy na zobowiązania	560 000,00
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	560 000,00
3. Zaliczki na środki trwałe		- długoterminowa	240 000,00
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	1 692 000,00
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	1 677 000,00
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	2 565 000,00	d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	600 000,00
I. Zapasy		- do 12 miesięcy	600 000,00
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	570 000,00
5. Zaliczki na dostawy		h) z tytułu wynagrodzeń	495 000,00
II. Należności krótkoterminowe	1 450 000,00	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	1 264 141,24
- do 12 miesięcy		1. Ujemna wartość firmy	
- powyżej 12 miesięcy		2. Inne rozliczenia międzyokresowe	1 264 141,24
b) inne		- długoterminowe	790 241,00
2. Należności od pozostałych jednostek	1 450 000,00	- krótkoterminowe	473 900,24
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty	1 450 000,00		
- do 12 miesięcy	1 450 000,00		
- 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	1 100 000,00		
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	1 100 000,00		
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	1 100 000,00		
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	1 100 000,00		
- inne środki pieniężne			
- inne aktywa pieniężne			
2. Inne inwestycje krótkoterminowe			
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	15 000,00		
AKTYWA RAZEM:	5 432 355,00	PASYWA RAZEM:	5 432 355,00

Wojewódzki Zakład Opieki Zdrowotnej nad Matką, Dzieckiem i Młodzieżą	BILANS		Przeznaczenie formularza
	na dzień 31.12.2026r.		
AKTYWA	Stan na koniec bieżącego roku obrotowego	PASYWA	Stan na koniec bieżącego roku obrotowego
0		0	
A. AKTYWA TRWAŁE	2 873 714,00	A. KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY	1 973 713,76
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	117937,50
4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne		V. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	
II. Rzeczowe aktywa trwałe	2 673 714,00	VI. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	
1. Środki trwałe:	2 673 714,00	VII. Zysk (strata) z lat ubiegłych	
a) grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	164 000,00	VIII. Zysk (strata) netto	57 500,00
b) budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	1 286 355,00	IX. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego - wartość ujemna	
c) urządzenia techniczne i maszyny	1 185 359,00	B. ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA	3 515 000,24
d) środki transportu		I. Rezerwy na zobowiązania	700 000,00
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	650 000,00
3. Zaliczki na środki trwałe		- długoterminowa	370 000,00
III. Należności długoterminowe	0,00	- krótkoterminowa	280 000,00
1. Od jednostek powiązanych		3. Pozostałe rezerwy -	50 000,00
2. Od pozostałych jednostek		- długoterminowa	

IV. Inwestycje długoterminowe		- krótkoterminowa	50 000,00
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	1 695 000,00
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	1 675 000,00
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	2 615 000,00	d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	509 000,00
I. Zapasy		- do 12 miesięcy	509 000,00
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, cel, ubezpieczeń i innych świadczeń	600 000,00
5. Zaliczki na dostawy		h) z tytułu wynagrodzeń	550 000,00
II. Należności krótkoterminowe	1 390 000,00	i) inne	16 000,00
1. Należności od jednostek powiązanych		3. Fundusze specjalne	20 000,00
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty		IV. Rozliczenia międzyokresowe	1 120 000,24
- do 12 miesięcy		1. Ujemna wartość firmy	
- powyżej 12 miesięcy		2. Inne rozliczenia międzyokresowe	1 120 000,34
b) inne		- długoterminowe	770 000,00
2. Należności od pozostałych jednostek	1 390 000,00	- krótkoterminowe	350 000,24
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty	1 390 000,00		
- do 12 miesięcy	1 390 000,00		

- powyżej 12 miesięcy			
b) z tytułu podatków, dotacji, cel, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń			
c) inne			
d) dochodzone na drodze sądowej			
III. Inwestycje krótkoterminowe	1 210 000,00		
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	1 210 000,00		
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	1 210 000,00		
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	1 210 000,00		
- inne środki pieniężne			
- inne aktywa pieniężne			
2. Inne inwestycje krótkoterminowe			
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	15 000,00		
AKTYWA RAZEM:	5 488 714,00	PASYWA RAZEM:	5 488 714,00

2.3.1. Prognoza kształtowania się wielkości zobowiązań wymagalnych w latach 2024, 2025 i 2026

Zakład w roku 2023 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 2024, 2025 i 2026

TABELA PODSUMOWUJĄCA WYNIKI OCENY SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ									
Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika					Ocena		
		2023	2024 - prognoza	2025 - prognoza	2026 - prognoza	2023	2024- prognoza	2025- prognoza	2026- prognoza
1. Wskaźniki zyskowności	1) wskaźnik zyskowności netto (%)	3,20	0,22	0,25	0,31	4	4	3	3
	2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	3,20	0,21	0,23	0,30	4	3	3	3
	3) wskaźnik zyskowności aktywów (%)	9,92	0,68	0,83	1,05	5	3	3	3
	1. Razem:	13				13	10	9	9
2. Wskaźniki płynności	1) wskaźnik bieżącej płynności	1,14	1,25	1,27	1,28	8	8	8	8
	2) wskaźnik szybkiej płynności	1,14	1,25	1,27	1,28	13	13	13	13
	2. Razem:	21				21	21	21	21
3. Wskaźniki efektywności	1) wskaźnik rotacji należności (w dniach)	32,61	33,98	30,12	30,05	3	3	3	3
	2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	15,98	12,72	11,78	11,73	7	7	7	7
	3. Razem:	10				10	10	10	10
4. Wskaźniki zadłużenia	1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	41,99	39,84	41,46	43,63	8	10	8	8
	2) wskaźnik wypłacalności	1,33	1,11	1,18	1,21	6	6	6	6
	4. Razem:	14				14	16	14	14
Łączna wartość punktów					58	57	54	54	54

2.5. Podsumowanie prognozy

Przyjęta prognoza utrzymuje sytuację finansowo-ekonomiczną Zakładu na bardzo dobrym poziomie, podobnie jak w roku poprzednim. 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 2024-2026 zakładający poprawę wskaźników rentowności, daje Zakładowi bezpieczeństwo i pozwala na kontynuowanie działalności.

Wskaźniki finansowe	2024	2025	2026
Wskaźnik zyskowności netto (%)	0,22	0,25	0,31
Wskaźnik zysk działalności operacyjnej (%)	0,21	0,23	0,30
Wskaźnik zyskowności aktywów (%)	0,68	0,83	1,05
Wskaźnik bieżącej płynności	1,25	1,27	1,28
Wskaźnik szybkiej płynności	1,25	1,27	1,28
Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	33,98	30,12	30,05
Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	12,72	11,78	11,73
Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	39,84	41,46	43,63
Wskaźnik wypłacalności	1,11	1,18	1,21

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 2023 i w latach następnych wpływ miały następujące uwarunkowania.

Na dzień 31.12.2023 r. Wojewódzki Zakład Opieki Zdrowotnej nad Matką, Dzieckiem i Młodzieżą w Częstochowie posiada wynik finansowy dodatni w wysokości 523 805,10zł (podwyższony o wartość amortyzacji wynosi + 1 146 321,92 zł).

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 2023 Zakład realizował kilka projektów unijnych:

1. 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". Całkowita wartość projektu wyniosła 703 346,02 zł z czego w 2023 roku wartość zrealizowanego projektu wyniosła 369 142,31zł z czego dofinansowanie ze środków UE – 235 638,65 zł, wkład własny w wysokości 46 879,05 zł oraz 37 402,00zł dotację z budżetu Województwa. W ramach tego projektu rozbudowano i zmodernizowano System Medyczny i e-usługi, zakupiono Licencje AlleRad oraz przeprowadzono migracje danych.
2. „Razem dla Zdrowia -etap II” polegający na zakupie sprzętu wspomagającego rozwiązania organizacyjne oraz szkolenia pracowników. Wartość projektu 240 760,00 zł, z czego dofinansowanie ze środków UE- 174 747,42 zł, wkład własny Zakładu to 30 837,78 zł
3. „Razem dla Zdrowia -etap III”. Wartość projektu 211 200,00 zł, z czego dofinansowanie ze środków unijnych -134 754,24 zł, wkład własny 23 780,16 zł.

W roku 2023 zostało zrealizowane zadanie inwestycyjne w ramach Marszałkowskiego Budżetu Obywatelskiego Województwa Śląskiego „Zakup aparatów USG do Poradni Ginekologii i Położnictwa i Poradni Ginekologii Wieku Rozwojowego Wojewódzkiego Zakładu Opieki Zdrowotnej nad Matką, Dzieckiem i Młodzieżą z siedzibą w Częstochowie”, wartość inwestycji 264 080,00 zł z czego 258 086,00 zł stanowi wartość środków Województwa Śląskiego i 5914,00 zł wkład własny Zakładu.

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 leczniczej, diagnostyki medycznej, w tym radiologicznej i laboratoryjnej. Audyt recertyfikujący potwierdzający prawidłowe działanie systemu przeprowadzony został w maju 2023 r.

W roku 2023 realizowane były zadania podwyższające standard udzielanych świadczeń zdrowotnych:

- uzyskanie recertyfikacji ISO 9001-2009;
- zakup Elektrokardiografu ASCard Grey;
- zakup mebli do pracowni EKG, Poradni Zdrowia Psychicznego, Logopedii, Alergologii;
- zakup i montaż klimatyzacji na potrzeby gabinetów lekarskich;
- zakup 2 aparatów USG;
- zakup Licencji AlleRad;
- zakup sprzętu wspomagającego rozwiązania organizacyjne;
- modernizacja Systemu Medycznego i e-usług.

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 – 2 osoby, między 50-55r. ż- 3 osób, między 55-60 r. ż - 5 osoby, powyżej 60 r. ż. 24 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 2023 znacznie poprawiła się mimo rosnących kosztów wynagrodzeń, energii i usług. Rok 2023 zakończył się dodatnim wynikiem finansowym w wysokości 523 805,10 zł. Jest on skutkiem wdrożenia zadań programu naprawczego, ograniczeniem zakupów do niezbędnego minimum, oraz monitorowania wykonania umów z NFZ w celu zwiększenia przychodów. W latach następnych kontynuowane będą działania mające na celu dalszą poprawę sytuacji finansowej Zakładu.

DYREKTOR
M. Lemañska
lek. med. Małgorzata Lemañska