

**Raport o sytuacji ekonomiczno – finansowej
Wojewódzkiego Zakładu Opieki Zdrowotnej nad
Matką, Dzieckiem i Młodzieżą
w Częstochowie
za 2024 rok**

Częstochowa, maj 2025 r.

Spis treści

1. ANALIZA SYTUACJI EKONOMICZNO – FINANSOWEJ SAMODZIELNEGO PUBLICZNEGO ZAKŁADU OPIEKI ZDROWOTNEJ ZA 2024 ROK.....	3
1.1. Analiza wskaźnikowa samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej.....	4
1.1.1. Wskaźniki zyskowności.....	4
1.1.2. Wskaźniki płynności.....	5
1.1.3. Wskaźniki efektywności.....	7
1.1.4. Wskaźniki zadłużenia	8
1.2. Ocena wskaźnikowa sytuacji ekonomiczno – finansowej samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej.....	9
1.3. Podsumowanie analizy sytuacji ekonomiczno – finansowej podmiotu leczniczego za 2024 rok - wnioski	10
2. PROGNOZA SYTUACJI EKONOMICZNO – FINANSOWEJ NA KOLEJNE TRZY LATA OBROTOWE (2025, 2026, 2027) WRAZ Z OPISEM PRZYJĘTYCH ZAŁOŻEŃ	10
2.1. Opis przyjętych założeń makroekonomicznych i mikroekonomicznych z uwzględnieniem ich wpływu na projekcję dotyczącą sprawozdań finansowych w latach objętych prognozą.....	10
2.2. Prognoza rachunku zysków i strat na lata 2025, 2026 i 2027.....	16
2.3. Prognoza bilansu na lata 2025, 2026 i 2027	19
2.4. Prognoza wartości wskaźników ekonomiczno – finansowych wraz z podsumowaniem wyników prognozy wskaźnikowej projekcji sytuacji ekonomiczno – finansowej na lata 2025, 2026 i 2027	28
2.5. Podsumowanie prognozy	29
3. INFORMACJA O ISTOTNYCH ZDARZENIACH MAJĄCYCH WPŁYW NA SYTUACJĘ EKONOMICZNO – FINANSOWĄ SAMODZIELNEGO PUBLICZNEGO ZAKŁADU OPIEKI ZDROWOTNEJ.....	30

1. ANALIZA SYTUACJI EKONOMICZNO – FINANSOWEJ SAMODZIELNEGO PUBLICZNEGO ZAKŁADU OPIEKI ZDROWOTNEJ ZA 2024 ROK

Rok 2024 zakończył się wynikiem finansowym dodatnim w wysokości 205 312,98 zł. Jest to trzeci rok, w którym Zakład osiągnął zysk po pandemii Covid 19. Zysk w całości zostanie przeznaczony na fundusz zapasowy Jednostki. Comiesięczna analiza kontraktu w poszczególnych zakontraktowanych zakresach oraz poniesionych kosztów działalności dokonywane były w celu zrównoważenia przychodów z kosztami.

Przychody ogółem w roku 2024 zamknęły się kwotą 16 931 761,36 zł, koszty kwotą 16 726 448,38 zł. Zysk za rok 2024 to 205 312,98 zł, powiększony o wartość amortyzacji wyniósł 774 956,50 zł. Na uzyskanie dodatniego wyniku finansowego miało wpływ kilka czynników: zwiększenie finansowania za punkt świadczeń zdrowotnych, cokwartalne rozliczanie się z NFZ z nadwykonań świadczeń zdrowotnych oraz ograniczenie kosztów poradni do niezbędnego minimum bez niekorzystnego skutku dla pacjentów. Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi w stosunku do roku 2023 zwiększyły się o kwotę 1 605 090,73 zł.

Koszty działalności operacyjnej zwiększyły się o 1 584 625,09 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 2023.

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 osiągnięcie w kwocie 16 931 761,36 zł w roku 2024 przychody ogółem złożyły się na przychody ze sprzedaży usług w wysokości 16 266 782,98 zł, z czego 15 987 537,46 zł przypada na usługi medyczne wykonane w ramach kontraktu z NFZ, 134 070,67 zł ze sprzedaży usług niemedycznych, 942 868,12zł pozostałe przychody operacyjne, 3 230,71 zł przychody finansowe. Koszty ogółem zamknęły się kwotą 16 726 448,38zł. Najwyższą pozycję w kosztach stanowią wynagrodzenia pracowników z pochodnymi – łącznie 9 723 691,06 zł. Na kolejnych miejscach znalazły się usługi obce 4 932 644,74 zł, w tym umowy kontraktowe w kwocie 4 413 079,61zł, zużycie materiałów i energii 785 547,55zł i amortyzacja 569 643,52zł. W porównaniu do roku 2023 usługi obce wzrosły o 426 544,66 zł z powodu wzrostu cen usług

podwykonawców, natomiast zużycie materiałów i energii uległo zmniejszeniu o 19 585,53 zł, amortyzacja wykazała spadek o 52 873,30 zł.

Wynik finansowy za rok 2024 w wysokości 205 312,98 zł ukształtował wskaźniki rentowności na dobrym poziomie.

Wyniosły one odpowiednio:

- wskaźnik zyskowności netto 1,19 %
- wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej 1,17 %
- wskaźnik zyskowności aktywów 3,33%

Wskaźniki płynności finansowej ukształtowały się na poziomie bezpiecznym

- wskaźnik płynności bieżącej 1,16
- wskaźnik płynności szybkiej 1,16

Ich wartości ukształtowały się na bardzo dobrym poziomie, podobnie jak w roku poprzednim, gdzie wartości te były na poziomie 1,14.

Wartości wskaźników efektywności za rok 2024 są zadowalające i wyniosły

- wskaźnik rotacji należności – 36,51dni
- wskaźnik rotacji zobowiązań – 12,15 dni

Zakład nie kredytuje swoich odbiorców i należności ściąga na bieżąco.

Wskaźnik zadłużenia aktywów, który przyjął wartość 46,14 % świadczy o zachowanej równowadze między kapitałem obcym a własnym. Wskaźnik wypłacalności wynosi 1,48% i wzrósł o 0,15 punktu procentowego do roku 2023.

Łącznie ocena punktowa wskaźników za rok 2024 wyniosła 55 pkt i jest niższa o 3 punkty w porównaniu z rokiem 2023. Wpływ na ocenę łączną miały niższe wskaźniki zyskowności, które zmieniły wartość w tabelach punktowych. Pozostałe wskaźniki były na podobnym poziomie jak w roku 2023 i pozostały w tym samym przedziale punktowym.

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	1,19	3
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	1,17	3
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	3,33	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		

Wskaźniki zyskowności kształtują się na poziomie dobrym, osiągając łącznie 10 punktów, gdzie maksymalna liczba punktów w tym przedziale to 15. W porównaniu do roku 2023, zyskowność spadła o 3 punkty.

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	1,16	8
1	poniżej 0,60	0		
2	od 0,60 do 1,00	4		
3	powyżej 1,00 do 1,50	8		
4	powyżej 1,50 do 3,00	12		
5	powyżej 3,00 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł	10		
WSKAŹNIK SZYBKIEJ PŁYNNOŚCI (Aktywa obrotowe - należności krótkoterminowe z 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	1,16	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 2024 ukształtowały się na jednym z najwyższych przedziałów punktowych. Łączna ocena punktowa wyniosła 21, taka sama jak w roku 2023.

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 ściągalnością 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) 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				
Lp.	PRZEDZIAŁY WARTOŚCI	OCENA	36,51	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) 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				
Lp.	PRZEDZIAŁY WARTOŚCI	OCENA	12,15	7
1	do 60 dni	7		
2	od 61 dni do 90 dni	4		
3	powyżej 90 dni	0		

Wskaźniki efektywności za rok 2024 znalazły się w przedziale najwyżej punktowanym. Liczba dni jaka została wykazana we wskaźniku rotacji należności powiększyła się o 3,9 w stosunku do roku 2023, natomiast liczba dni we wskaźniku zobowiązań zmniejszyła się o 3,83 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	46,14	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	1,48	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 2023 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 (%)	1,19	3
	2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	1,17	3
	3) wskaźnik zyskowności aktywów (%)	3,33	4
	1. Razem:		10
2. Wskaźniki płynności	1) wskaźnik bieżącej płynności	1,16	8
	2) wskaźnik szybkiej płynności	1,16	13
	2. Razem:		21
3. Wskaźniki efektywności	1) wskaźnik rotacji należności (w dniach)	36,51	3
	2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	12,15	7
	3. Razem:		10
4. Wskaźniki zadłużenia	1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	46,14	8
	2) wskaźnik wypłacalności	1,48	6
	4. Razem:		14
Łączna wartość punktów			55

Łączna wartość punktacji jest niższa o 3 punkty w porównaniu z rokiem 2023 i jest skutkiem osiągnięcia dodatniego wyniku finansowego na poziomie 205 312,98 zł, podczas gdy za rok 2023 wynik był na poziomie 523 805,10 zł. Spowodowało to spadek wskaźników zyskowności.

1.3. Podsumowanie analizy sytuacji ekonomiczno – finansowej podmiotu leczniczego za 2024 rok - wnioski

Sytuacja ekonomiczno-finansowa Wojewódzkiego Zakładu Opieki Zdrowotnej nad Matką, Dzieckiem i Młodzieżą w Częstochowie za rok 2024 pozostała na poziomie dobrym. W wyniku podwyższenia ceny za punkt świadczeń zdrowotnych, oszczędnej gospodarki w Zakładzie oraz otrzymywania regularnie środków za nadwykonania świadczeń zdrowotnych wypracowano wynik finansowy dodatni w wysokości 205 312,98 zł.

Wynik finansowy w Wojewódzkim Zakładzie Opieki Zdrowotnej w roku 2024 spowodował utrzymanie wartości wskaźników płynności finansowej, na podobnym poziomie jak w roku ubiegłym. Spadek wykazały wskaźniki zyskowności, które weszły do niższego przedziału punktowego, obniżając ogólną punktację Zakładu. Wskaźniki efektywności utrzymały się na dobrym poziomie w najwyższym przedziale punktowym. Łącznie ocena punktowa wskaźników za rok 2024 wyniosła 55 pkt, niżej o 3 punkty niż w roku 2023.

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 (2025, 2026, 2027) 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 2025-2027 jest trudne. Zakład na dzień dzisiejszy posiada umowy z NFZ: w rodzaju Rehabilitacja Lecznicza- do 31.12.2025r, Ambulatoryjna Opieka Specjalistyczna do 31.12.2025r., w rodzaju Opieka Psychiatryczna i Leczenia Uzależnień w Poradni Zdrowia Psychicznego dla dzieci i dorosłych oraz w Poradni Psychologicznej dla dzieci i młodzieży do 30.09.2025r.

Mimo zawartych wieloletnich umów finansowanie świadczeń zdrowotnych proponowane przez NFZ obejmuje maksymalnie 1 rok, Zakład nie zna więc przychodów z NFZ na lata 2026 i 2027. Tym samym rzetelne określenie całkowitych przychodów do roku 2027 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 zatrudnionych w ramach umów o pracę. Wstępne wyliczenia podwyżki wynagrodzeń pracowników Wojewódzkiego Zakładu Opieki Zdrowotnej nad Matką, Dzieckiem i Młodzieżą za okres od 01.07.2025 do 31.12.2025r. wyniosą 1 010 240,47 zł. Stąd w prognozach znaczący wzrost w przychodach z NFZ oraz kosztach pracowników etatowych i kontraktowych w roku 2025 - 2027. 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, gastroenterologii), a także zatrudnienie pielęgniarki i sekretarek medycznych.

Prognozowane wskaźniki finansowe w latach 2025-2027 wykazują tendencję wzrostową w stosunku do wartości wynikających z planu finansowego Zakładu na rok 2025.

Poniższe tabele obrazują dynamikę prognozowanych zmian w latach 2025-2027.

Struktura zatrudnienia łącznie umów etatowych i cywilnoprawnych.

Grupa zawodowa	Rok 2024		Rok 2025		Rok 2026		Rok 2027	
	osoby	etaty	osoby	etaty	osoby	etaty	osoby	etaty
LEKARZE	35	15,45	36	16	38	17,5	40	18,5
PERSONEL WYŻSZY INNY	29	19,49	29	19,49	30	20,35	30	20,35
PIELĘGNIARKI	8	7,8	8	7,8	9	8,8	9	8,8
POŁOŻNE	2	1,42	2	1,8	1	1	1	1
Technicy medyczni	11	9,9	11	9,9	12	12	12	12
NIŻSZY PERSONEL MEDYCZNY	13	13	13	13	13	13	13	13
PERSONEL ADMINISTRACYJNY	18	15,04	18	15,07	18	15,07	18	15,07
PERSONEL GOSPODARCZY I OBSŁUGI	10	9,1	9	8,1	9	8,2	9	8,2
SUMA	126	91,2	126	91,16	130	95,92	132	96,92

Ilość udzielonych świadczeń

Lp.	Rok	Ilość udzielonych świadczeń zdrowotnych ogółem we wszystkich komórkach organizacyjnych
1.	2024	132 087
2.	2025	134 000
3.	2026	135 000
4.	2027	136 000

Ilość udzielonych świadczeń zdrowotnych ogółem we wszystkich komórkach organizacyjnych wzrosła w stosunku do roku 2023 o 4472 świadczenia. W dalszych latach planujemy zwiększanie ilości świadczeń udzielanych małym pacjentom.

Analiza sytuacji finansowej

	2024	2025	2026	2027
Przychody ogółem	16 931 761,36	17 983 000,00	18 753 500,00	19003500,00
Koszty ogółem	16 726 448,38	17 893 000,00	18 620 050,00	18745500,00
Wynik finansowy	205 312,98	90 000,00	133 450,00	258000,00

Analiza przychodów (dynamika)

Struktura przychodów:

	2024 r. (zł)	2025r. (zł) Prognoza	Dynamika 2025/2024 (%)	2026 (zł) Prognoza	Dynamika 2026/ 2025 (%)	2027r. (zł) Prognoza	Dynamika 2027/ 2026 (%)
1	2	3	4	5	6	7	8
Przychody ze sprzedaży usług	16266782,98	1648000,00	101,31	1720000,00	104,37	18200000,00	105,81
Pozostałe przychody operacyjne	942868,12	1500000,00	159,08	1550 000,00	103,33	800000,00	51,61
Przychody finansowe	3230,71	3000,00	92,86	3500,00	116,67	3500,00	100,00
Przychody razem	16931761,36	17983000,00	106,21	18753500,00	104,28	19003500,00	101,33

Analiza kosztów działalności (dynamika)

Struktura kosztów:

	2024r. (zł)	2025r. (zł) Prognoza	Dynamika 2025/2024 (%)	2026 r. (zł) Prognoza	Dynamika 2026/ 2025 (%)	2027 r. (zł) Prognoza	Dynamika 2027/ 2026 (%)
1	2	3	4	5	6	7	8
Koszty działalności operacyjnej	16231023,31	17292200,00	105,89	18040000,0	104,32	18020000,00	99,89
Pozostałe koszty operacyjne	495415,07	600000,00	121,11	580000,00	96,67	725000,00	125,00
Koszty finansowe	10,00	100,00	1000,0	50,00	50,00	500,00	1000,0
Koszty razem	16726448,38	17893000,00	106,97	18620050,0	104,06	18745500,00	100,67

Analiza kosztów rodzajowych (kosztów działalności statutowej)

Koszty rodzajowe	2024 r. (zł)	2025r. (zł) Prognoza	Dynamika 2025/2024 (%)	2026(zł) Prognoza	Dynamika 2026/ 2025 (%)	2027r. (zł) Prognoza	Dynamika 2027/ 2026 (%)
Zużycie materiałów i energii	785547,55	820000,00	104,39	900000,00	109,76	900000,00	100,00
Usługi obce	4932644,74	5150000,00	104,41	5300000,00	102,91	5300000,00	100,00
Podatki i opłaty	195706,05	250000,00	127,74	300000,00	120,00	320000,00	106,67
Wynagrodzenia	8069153,95	8622000,00	106,85	9000000,00	105,07	9050000,00	100,56
Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	1654537,11	1800000,00	108,79	1890000,00	105,00	1900000,00	100,53
Amortyzacja	569643,52	600000,00	105,32	600000,00	100,00	500000,00	83,33
Pozostałe koszty rodzajowe	23790,39	48000,00	201,76	50000,00	104,17	50000,00	100,00
Razem koszty rodzajowe	16231023,31	17292900,00	105,89	18040000,00	104,32	18020000,00	99,89

Struktura zobowiązań

	2024r. (zł)	2025r. (zł) Prognoza	2026 r. (zł) Prognoza	2027r. (zł) Prognoza
Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania w tym:	4495849,07	4272000,00	4390000,00	4243473,26
Zobowiązania długoterminowe	0	0	0	0
Rezerwy na zobowiązania	1265708,61	1140000,00	1150000,00	50000,00
Zobowiązania krótkoterminowe	1749752,01	1832000,00	2040000,00	1984573,26
-Pożyczki i kredyty				
-Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	532778,65	600000,00	650000,00	554573,26
-Zobowiązania z tytułu podatków, ceł i ubezpieczeń społecznych	662138,32	650000,00	700000,00	720000,00
-Zobowiązania z tytułu wynagrodzeń	508581,87	550000,00	650000,00	670000,00
- Fundusze specjalne	29850,40	15000,00	20000,00	20000,00
-Pozostałe zobowiązania	16402,77	17000,00	20000,00	20000,00
Rozliczenia międzyokresowe	1480388,45	1255000,00	1115000,00	1168900,00

2.2. Prognoza rachunku zysków i strat na lata 2025, 2026 i 2027

Wojewódzki Zakład Opieki Zdrowotnej nad Matką, Dzieckiem i Młodzieżą	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:		16 480 000,00
- dla jednostek powiązanych		
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów		16 480 000,00
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		17 292 900,00
I. Amortyzacja		600 000,00
II. Zużycie materiałów i energii		820 000,00
III. Usługi obce		5 150 000,00
IV. Podatki i opłaty, w tym:		250 000,00
- podatek akcyzowy		
V. Wynagrodzenia		8 622 000,00
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia		1 800 900,00
VII. Pozostałe koszty rodzajowe		50 000,00
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów		
C. Zysk (strata) ze sprzedaży (A – B)		-812 900,00
D. Pozostałe przychody operacyjne		1 500 000,00
I. Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych		
II. Dotacje		250 000,00
III. Inne przychody operacyjne		1 250 000,00
E. Pozostałe koszty operacyjne		600 000,00
I. Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych		
II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych		
III. Inne koszty operacyjne		600 000,00
F. Zysk (strata) z działalności (C + D – E)		87 100,00
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		100,00
I. Odsetki, w tym:		100,00
- dla jednostek powiązanych		
II. Strata ze zbycia inwestycji		
III. Aktualizacja wartości inwestycji		
IV. Inne		
I. Zysk (strata) z działalności gospodarczej (F + G – H)		90 000,00
J. Wynik zdarzeń nadzwyczajnych (J.I. – J.II.)		0,00

I. Zyski nadzwyczajne	
II. Straty nadzwyczajne	
K. Zysk (strata) brutto (I +/- J)	90 000,00
L. Podatek dochodowy	
M. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	
N. Zysk (strata) netto (K – L – M)	90 000,00

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 2026(zł i gr)
0	1
A. Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	17 200 000,00
- dla jednostek powiązanych	
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	17 200 000,00
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	18 040 000,00
I. Amortyzacja	600 000,00
II. Zużycie materiałów i energii	900 000,00
III. Usługi obce	5 300 000,00
IV. Podatki i opłaty, w tym:	300 000,00
- podatek akcyzowy	
V. Wynagrodzenia	9 000 000,00
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)	-840 000,00
D. Pozostałe przychody operacyjne	1 550 000,00
I. Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	
II. Dotacje	300 000,00
III. Inne przychody operacyjne	1 250 000,00
E. Pozostałe koszty operacyjne	580 000,00
I. Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	
II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	
III. Inne koszty operacyjne	580 000,00
F. Zysk (strata) z działalności (C + D – E)	130 000,00
G. Przychody finansowe	3 500,00
I. Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	
- od jednostek powiązanych	
II. Odsetki, w tym:	3 500,00
- od jednostek powiązanych	
III. Zysk ze zbycia inwestycji	
IV. Aktualizacja wartości inwestycji	
V. Inne	

H. Koszty finansowe	50,00
I. Odsetki, w tym:	50,00
- dla jednostek powiązanych	
II. Strata ze zbycia inwestycji	
III. Aktualizacja wartości inwestycji	
IV. Inne	
I. Zysk (strata) z działalności gospodarczej (F + G – H)	133 450,00
J. Wynik zdarzeń nadzwyczajnych (J.I. – J.II.)	0,00
I. Zyski nadzwyczajne	
II. Straty nadzwyczajne	
K. Zysk (strata) brutto (I +/- J)	133 450,00
L. Podatek dochodowy	
M. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	
N. Zysk (strata) netto (K – L – M)	133 450,00

Wojewódzki Zakład Opieki Zdrowotnej nad Matką, Dzieckiem i Młodzieżą	RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT za okres od dnia 01.01.2027r. do dnia 31.12.2027r. <i>wariant porównawczy</i>	
	TREŚĆ	Za 2027(zł i gr)
	0	1
	A. Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	18 200 000,00
	- dla jednostek powiązanych	
	I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	18 000 000,00
	II. Zmiana stanu produktów (zwiększenie – wartość dodatnia, zmniejszenie – wartość ujemna)	200 000,00
	III. Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	
	IV. Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	
	B. Koszty działalności operacyjnej	18 020 000,00
	I. Amortyzacja	500 000,00
	II. Zużycie materiałów i energii	900 000,00
	III. Usługi obce	5 300 000,00
	IV. Podatki i opłaty, w tym:	320 000,00
	- podatek akcyzowy	
	V. Wynagrodzenia	9 050 000,00
	VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	1 900 000,00
	VII. Pozostałe koszty rodzajowe	50 000,00
	VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	
	C. Zysk (strata) ze sprzedaży (A – B)	180 000,00
	D. Pozostałe przychody operacyjne	800 000,00
	I. Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	
	II. Dotacje	100 000,00
	III. Inne przychody operacyjne	700 000,00
	E. Pozostałe koszty operacyjne	725 000,00
	I. Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	
	II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	
	III. Inne koszty operacyjne	725 000,00
	F. Zysk (strata) z działalności (C + D – E)	255 000,00
	G. Przychody finansowe	3 500,00

I. Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	
- od jednostek powiązanych	
II. Odsetki, w tym:	3 500,00
- 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)	258 000,00
J. Wynik zdarzeń nadzwyczajnych (J.I. – J.II.)	0,00
I. Zyski nadzwyczajne	
II. Straty nadzwyczajne	
K. Zysk (strata) brutto (I +/- J)	258 000,00
L. Podatek dochodowy	
M. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	
N. Zysk (strata) netto (K – L – M)	258 000,00

2.3. Prognoza bilansu na lata 2025, 2026 i 2027

Wojewódzki Zakład Opieki Zdrowotnej nad Matką, Dzieckiem i Młodzieżą		BILANS na dzień 31.12.2025 r.		Przeznaczenie formularza
AKTYWA	31.12.2025	PASYWA	31.12.2025	
0		0		
A. AKTYWA TRWAŁE	3 227076,74	A. KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY	2 085 076,74	
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	241 800,48	
4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne		V. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny		
II. Rzeczowe aktywa trwałe	3 027 076,74	VI. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe		
1. Środki trwałe:	3 027 76,74	VII. Zysk (strata) z lat ubiegłych		
a) grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	164 000,00	VIII. Zysk (strata) netto	90 000,00	
b) budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	1 500 000,00	IX. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego - wartość ujemna		

c) urządzenia techniczne i maszyny	1 205 076,74	B. ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA	4 272 000,00
d) środki transportu		I. Rezerwy na zobowiązania	1140 000,00
e) inne środki trwałe	158 000,00	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	
2. Środki trwałe w budowie	0,00	2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	940 000,00
3. Zaliczki na środki trwałe		- długoterminowa	140 000,00
III. Należności długoterminowe	0,00	- krótkoterminowa	800 000,00
1. Od jednostek powiązanych		3. Pozostałe rezerwy -	200 000,00
2. Od pozostałych jednostek		- długoterminowa	
IV. Inwestycje długoterminowe		- krótkoterminowa	200 000,00
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	1 832 000,00
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	1 817 000,00
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	3 130 000,00	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	650 000,00
5. Zaliczki na dostawy		h) z tytułu wynagrodzeń	550 000,00

II. Należności krótkoterminowe	1 800 000,00	i) inne	17 000,00
1. Należności od jednostek powiązanych		3. Fundusze specjalne	15 000,00
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty		IV. Rozliczenia międzyokresowe	1 300 000,00
- do 12 miesięcy		1. Ujemna wartość firmy	
- powyżej 12 miesięcy		2. Inne rozliczenia międzyokresowe	1 300 000,00
b) inne		- długoterminowe	855 000,00
2. Należności od pozostałych jednostek	1 800 000,00	- krótkoterminowe	400 000,00
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty	1 800 000,00		
- do 12 miesięcy	1800 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	1 300 000,00		
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	1 300 000,00		
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	1 300 000,00		
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	1 300 000,00		
- inne środki pieniężne			
- inne aktywa pieniężne			
2. Inne inwestycje krótkoterminowe			
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	30 000,00		
AKTYWA RAZEM:	6 357 076,74	PASYWA RAZEM:	6 357 076,74

Wojewódzki Zakład Opieki Zdrowotnej nad Matką, Dzieckiem i Młodzieżą	BILANS		Przeznaczenie formularza
	na dzień 31.12.2026r.		
AKTYWA	31.12.2026	PASYWA	31.12.2026
0		0	
A. AKTYWA TRWAŁE	3 198 526,00	A. KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY	2 263 526,74
I. Wartości niematerialne i prawne	250 000,00	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	250 000,00	IV. Kapitał (fundusz) zapasowy	331 800,48
4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne		V. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	
II. Rzeczowe aktywa trwałe	2 948 526,00	VI. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	
1. Środki trwałe:	2 948 526,00	VII. Zysk (strata) z lat ubiegłych	
a) grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	164 000,00	VIII. Zysk (strata) netto	133 450,00
b) budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	1 462 500,00	IX. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego - wartość ujemna	
c) urządzenia techniczne i maszyny	1 264 026,00	B. ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA	4 350 000,00
d) środki transportu		I. Rezerwy na zobowiązania	1 150 000,00
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	1 000 000,00
3. Zaliczki na środki trwałe		- długoterminowa	200 000,00
III. Należności długoterminowe	0,00	- krótkoterminowa	800 000,00
1. Od jednostek powiązanych		3. Pozostałe rezerwy -	150 000,00
2. Od pozostałych jednostek		- długoterminowa	
IV. Inwestycje długoterminowe		- krótkoterminowa	150 000,00
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	2 040 000,00
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	2 020 000,00
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	3 370 000,74	d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	650 000,00
I. Zapasy		- do 12 miesięcy	650 000,00
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	700 000,00
5. Zaliczki na dostawy		h) z tytułu wynagrodzeń	650 000,00
II. Należności krótkoterminowe	1 950 000,00	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	1 115 000,00
- do 12 miesięcy		1. Ujemna wartość firmy	
- powyżej 12 miesięcy		2. Inne rozliczenia międzyokresowe	1 115 000,00
b) inne		- długoterminowe	865 000,00
2. Należności od pozostałych jednostek	1 950 000,00	- krótkoterminowe	250 000,00
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty	1 950 000,00		
- do 12 miesięcy	1 950 000,00		
- 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	1 400 000,74		
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	1 400 000,74		

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	1 400 000,74		
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	1 400 000,74		
- inne środki pieniężne			
- inne aktywa pieniężne			
2. Inne inwestycje krótkoterminowe			
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	20 000,00		
AKTYWA RAZEM:	6 568 526,74	PASYWA RAZEM:	6 568 526,74

Wojewódzki Zakład Opieki Zdrowotnej nad Matką, Dzieckiem i Młodzieżą	BILANS		Przeznaczenie formularza
	na dzień 31.12.2027r.		
AKTYWA	31.12.2027r	PASYWA	31.12.2027r
0		0	
A. AKTYWA TRWAŁE	2 975 426,00	A. KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY	2 521 526,74
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	465 250,48
4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne		V. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	
II. Rzeczowe aktywa trwałe	2 775 426,00	VI. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	
1. Środki trwałe:	2 775426,00	VII. Zysk (strata) z lat ubiegłych	

a) grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	164 000,00	VIII. Zysk (strata) netto	258 000,00
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	1 046 430,00	B. ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA	4 243 473,26
d) środki transportu		I. Rezerwy na zobowiązania	1 005 000,00
e) inne środki trwałe	61 581,00	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	
2. Środki trwałe w budowie	0,00	2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	955 000,00
3. Zaliczki na środki trwałe		- długoterminowa	455 000,00
III. Należności długoterminowe	0,00	- krótkoterminowa	500 000,00
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	1 984 573,26
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	1 964 573,26
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	3 704 574,00	d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	554 573,26
I. Zapasy		- do 12 miesięcy	554 573,26
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	720 000,00

5. Zaliczki na dostawy		h) z tytułu wynagrodzeń	670 000,00
II. Należności krótkoterminowe	1 984 573,26	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	1 168 900,00
- do 12 miesięcy		1. Ujemna wartość firmy	
- powyżej 12 miesięcy		2. Inne rozliczenia międzyokresowe	1 168 900,00
b) inne		- długoterminowe	688 900,00
2. Należności od pozostałych jednostek	1 984 573,26	- krótkoterminowe	500 000,00
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty	1 984 573,26		
- do 12 miesięcy	1 984 573,26		
- 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	1 680 000,74		
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	1 680 000,74		
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	1 680 000,74		
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	1 680 000,74		
- inne środki pieniężne			
- inne aktywa pieniężne			
2. Inne inwestycje krótkoterminowe			
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	40 000,00		
AKTYWA RAZEM:	6 680 000,00	PASYWA RAZEM:	6 680 000,00

2.3.1. Prognoza kształtowania się wielkości zobowiązań wymagalnych w latach 2025, 2026 i 2027

Zakład w roku 2024 nie posiadał zobowiązań wymagalnych, dla których minął termin płatności. 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 2025, 2026 i 2027

TABELA PODSUMOWUJĄCA WYNIKI OCENY SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ									
Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika				Ocena			
		2024	2025- prognoza	2026 - prognoza	2027 - prognoza	2024	2025- prognoza	2026- prognoza	2027- prognoza
1. Wskaźniki zyskowności	1) wskaźnik zyskowności netto (%)	1,19	0,50	0,71	1,36	3	3	3	3
	2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	1,17	0,48	0,69	1,34	3	3	3	3
	3) wskaźnik zyskowności aktywów (%)	3,33	1,40	2,06	3,89	4	3	4	4
	1. Razem:				10	9	10	10	
2. Wskaźniki płynności	1) wskaźnik bieżącej płynności	1,16	1,09	1,43	1,45	8	8	8	8
	2) wskaźnik szybkiej płynności	1,16	1,09	1,43	1,45	13	13	13	13
	2. Razem:				21	21	21	21	
3. Wskaźniki efektywności	1) wskaźnik rotacji należności (w dniach)	36,51	40,40	39,79	39,45	3	3	3	3
	2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	12,15	12,54	13,26	12,08	7	7	7	7
	3. Razem:				10	10	10	10	
4. Wskaźniki zadłużenia	1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	46,14	46,75	48,56	44,76	8	18	8	8
	2) wskaźnik wypłacalności	1,48	1,43	1,41	1,19	6	6	6	6
	4. Razem:				14	14	14	14	
Łączna wartość punktów						55	53	55	55

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 2025-2027 zakładający poprawę wskaźników rentowności, daje Zakładowi bezpieczeństwo i pozwala na kontynuowanie działalności.

Wskaźniki finansowe	2025	2026	2027
Wskaźnik zyskowności netto (%)	0,50	0,71	1,36
Wskaźnik zysk działalności operacyjnej (%)	0,48	0,69	1,34
Wskaźnik zyskowności aktywów (%)	1,40	2,06	3,89
Wskaźnik bieżącej płynności	1,09	1,43	1,45
Wskaźnik szybkiej płynności	1,09	1,43	1,45
Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	40,40	39,79	39,45
Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	12,54	13,26	12,08
Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	46,75	48,56	44,76
Wskaźnik wypłacalności	1,43	1,41	1,19

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 2024 i w latach następnych wpływ miały następujące uwarunkowania.

Na dzień 31.12.2024 r. Wojewódzki Zakład Opieki Zdrowotnej nad Matką, Dzieckiem i Młodzieżą w Częstochowie posiada wynik finansowy dodatni w wysokości 205 312,98 zł (podwyższony o wartość amortyzacji wynosi + 774 956,50zł).

Na uzyskanie takiego wyniku miało wpływ kilka czynników: ściśle monitorowanie i ograniczenie do niezbędnego minimum kosztów działalności przychodni, oraz cokwartalna zapłata nadwykonań świadczeń zdrowotnych z Funduszu Medycznego.

W roku 2024 Zakład realizował zadania inwestycyjne w ramach udzielonych dotacji celowych ze środków budżetu Województwa Śląskiego.

1. Dotacja CRU WSL 3689/NZ/2024 z 10.10.2024 roku pn „Zakup analizatora hematologicznego dla potrzeb Medycznego Laboratorium Diagnostycznego Wojewódzkiego Zakładu Opieki Zdrowotnej nad Matką, Dzieckiem i Młodzieżą z siedzibą w Częstochowie” Wartość zrealizowanego projektu wyniosła 141 000,00 zł z czego dofinansowanie ze środków Województwa 138 390,00 zł, wkład własny w wysokości 2652,00 zł.
2. Dotacja CRU WSL 3687/NZ/2024 z 10.10.2024 roku pn „Zakup wyposażenia na potrzeby Wojewódzkiego Zakładu Opieki Zdrowotnej nad Matką, Dzieckiem i Młodzieżą z siedzibą w Częstochowie” Wartość zrealizowanego projektu wyniosła 71742,00zł z czego dofinansowanie ze środków Województwa 70414,00zł, wkład własny w wysokości 1328,00 zł. W ramach tego zadania zakupiono 11 sztuk klimatyzatorów do gabinetów lekarskich oraz szafy kartotekowe do administracji Zakładu.
3. Dotacja CRU WSL 3691/NZ/2024 z 14.10.2024 roku pn „Zakup sprzętu medycznego na potrzeby Wojewódzkiego Zakładu Opieki Zdrowotnej nad Matką, Dzieckiem i Młodzieżą z siedzibą w Częstochowie” Wartość zrealizowanego projektu wyniosła 151 760,08 zł z czego dofinansowanie ze środków Województwa 136900,00 zł, wkład własny w wysokości 14 860,08 zł. W ramach tego zadania Zakład zakupił 11 sztuk różnego sprzętu medycznego takich jak: synoptofor, fotel ginekologiczny, unit, lokalizator, holter, pulsoksymetr, wagi lekarskie i niemowlęce, aparat do laseroterapii i ultradźwięków.

Zakład złożył wniosek oraz podpisał umowę o dofinansowanie w ramach projektu unijnego, naboru FESL.02.06-IŻ.01-0822/24 pn. „Magazyn energii elektrycznej na potrzeby istniejącej instalacji fotowoltaicznej o mocy 49,50 kWp WZOZ w Częstochowie” w ramach Funduszy Europejskich dla Śląskiego 2021-2027. Wartość projektu to 210 188,07 zł. Projekt został zrealizowany w I kwartale 2025 roku.

W roku 2024 Zakład zakupił i zamontował centralę telefoniczną wraz z instalacją systemu telekomunikacyjnego w kwocie 57625,00 zł, ze środków własnych.

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 2024r.

Zakład posiada ubezpieczenie OC pracowników udzielających świadczeń zdrowotnych oraz majątku od ognia, innych żywiołów a także kradzieży z włamaniem i rabunku. Oprócz tego indywidualnie obowiązkowo ubezpieczeni są lekarze wykonujący świadczenia zdrowotne. Od chwili powstania tj. od roku 2001 działania medyczne pracowników Zakładu nie były powodem roszczeń odszkodowawczych pacjentów.

Przyjęte przez Zakład mierniki oceny realizacji zadań w stosunku do zaplanowanych w roku 2024 ukształtowały się na zadowalającym poziomie.

1) Budowanie zadowolenia pacjentów:

- miernik ilości skarg – 0,00002
- miernik roszczeń odszkodowawczych – brak.

2) Dostępność do świadczeń zdrowotnych

- średni czas oczekiwania 72 dni,

3) Realizacja zadań statutowych w warunkach stabilności finansowej

- wynik finansowy: 205 312,98zł

4) Efektywność wykorzystania zasobów

- liczba udzielonych świadczeń w zakontraktowanych zakresach – 132

087

- wykorzystanie personelu ok 91,3 %

5) Doskonalenie umiejętności pracowników

– liczba szkoleń – 18

6) Zadowolenie pracowników

– system wynagradzania związany z wartościowaniem stanowisk pracy i efektami pracy; satysfakcjonujący pracowników

7) Podnoszenie kultury organizacyjnej poprzez poziom utożsamiania się z Przzychodnią oraz poziom znajomości celów strategicznych.-zadowalający.

8) Wskaźniki płynności finansowej

– wartości dodatnie

9) Realizacja zadań podwyższających standard udzielanych świadczeń zdrowotnych

- uzyskanie recertyfikacji ISO 9001-2009;
- zakup i montaż centrali telefonicznej wraz z instalacją systemu telekomunikacyjnego;
- zakup analizatora hematologicznego do Laboratorium Zakładu;
- zakup i montaż klimatyzacji;
- zakup sprzętu medycznego: synoptofor, fotel ginekologiczny, unit, lokalizator, holter, pulsoksymetr, wagi lekarskie i niemowlęce, aparat do laseroterapii i ultradźwięków.

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 – 4 osoby, między 50-55r. ż- 3 osób, między 55-60 r. ż – 4 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 2024 była zadowalająca mimo rosnących kosztów wynagrodzeń, energii i usług. Dodatni wynik finansowy w wysokości 205 312,98 zł., Zakład przeznaczył na fundusz zapasowy. W latach następnych kontynuowane będą działania mające na celu dalszą poprawę sytuacji finansowej Zakładu oraz prowadzenie inwestycji, podnoszących standard udzielanych świadczeń zdrowotnych.