

## **RAPORT O SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ SAMODZIELNEGO PUBLICZNEGO ZAKŁADU OPIEKI ZDROWOTNEJ**

**Podstawa prawna:** art.53a ustawy z dnia 15 kwietnia 2011r. o działalności leczniczej  
(Dz.U.2025.poz.450)

### **I. Wybrane informacje o samodzielnym publicznym zakładzie opieki zdrowotnej.**

1. Firma samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej  
**Zakład Lecznictwa Ambulatoryjnego w Sosnowcu**
2. Siedziba **Polska woj. śląskie**
3. Adres **41-200 Sosnowiec ul. Wawel 15**
4. Numer telefonu, faksu oraz adres poczty elektronicznej **32 368-48 -74 , fax 32 293-67-64**  
e-mail: **biuro@zla.sosnowiec.pl**
5. Numer identyfikacyjny REGON **272797045**
6. Numer w Krajowym Rejestrze Sądowym - **0000058988**
7. Data wpisu i numer rejestru podmiotów wykonujących działalność leczniczą  
**rejestracja z dniem 20.07.1998 r., pod numerem 000000013329.**

### **II. Analiza sytuacji ekonomiczno-finansowej za poprzedni rok obrotowy**

Ocena sytuacji ekonomiczno-finansowej została opracowana w oparciu o teorię i zasady analizy wskaźnikowej, dostosowanej do warunków i specyfiki sektora ochrony zdrowia.

Raport sporządzono zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Zdrowia z dnia 25 kwietnia 2017 roku w sprawie wskaźników ekonomiczno- finansowych niezbędnych do sporządzenia analizy oraz prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej.

Analizę sytuacji ekonomiczno-finansowej za 2024 rok przeprowadzono w oparciu o punktowe oceny przypisane poszczególnym wskaźnikom wyliczonym zgodnie ze sposobem określonym w wyżej wymienionym rozporządzeniu.

**ANALIZA WSKAŹNIKOWA I PUNKTOWA SYTUACJI FINANSOWEJ**      **za rok 2024**

| Wskaźniki                            | Metoda ustalenia                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | Przedziały wartości                                                                                                                          | Ocena punktowa          | Wskaźnik      | Ocena |
|--------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|---------------|-------|
| <b>I. WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI</b>      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                              |                         |               |       |
| Zyskowności netto                    | $\frac{\text{wynik netto} \times 100\%}{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów} + \text{pozostałe przychody operacyjne} + \text{przychody finansowe}}$                                                                                                                                     | poniżej 0,0 %<br>od 0,0% do 2,0 %<br>powyżej 2,0% do 4,0%<br>powyżej 4,0%                                                                    | 0<br>3<br>4<br>5        | 3,0           | 4     |
| Zyskowności działalności operacyjnej | $\frac{\text{wynik z działalności operacyjnej} \times 100\%}{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów} + \text{pozostałe przychody operacyjne}}$                                                                                                                                             | poniżej 0,0 %<br>od 0,0% do 3,0 %<br>powyżej 3,0% do 5,0%<br>powyżej 5,0%                                                                    | 0<br>3<br>4<br>5        | 2,9           | 3     |
| Zyskowność aktywów                   | $\frac{\text{wynik netto} \times 100\%}{\text{Średni stan aktywów}}$                                                                                                                                                                                                                                                                                        | poniżej 0,0 %<br>powyżej 0,0% do 2,0 %<br>powyżej 2,0% do 4,0%<br>powyżej 4,0%                                                               | 0<br>3<br>4<br>5        | 5,2           | 5     |
| <b>RAZEM WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI</b>   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Maksymalna ocena pkt.                                                                                                                        | 15                      | Uzyskane pkt. | 12    |
| <b>II. WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI</b>       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                              |                         |               |       |
| Płynności bieżącej                   | $\frac{\text{aktywa obrotowe - należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy - krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)}}{\text{zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe}}$          | poniżej 0,6<br>od 0,60 do 1,00<br>powyżej 1,00 do 1,50<br>powyżej 1,5 do 3,00<br>powyżej 3,00 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł | 0<br>4<br>8<br>12<br>10 | 1,42          | 8     |
| Płynności szybkiej                   | $\frac{\text{aktywa obrotowe - należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy - krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne) - zapasy}}{\text{zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe}}$ | poniżej 0,50<br>powyżej 0,50 do 1,00<br>powyżej 1,00 do 2,50<br>powyżej 2,50 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł                  | 0<br>8<br>13<br>10      | 1,42          | 13    |
| <b>RAZEM WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI</b>     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Maksymalna ocena pkt.                                                                                                                        | 25                      | Uzyskane pkt. | 21    |
| <b>III. WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI</b>   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                              |                         |               |       |
| Rotacji należności (w dniach)        | $\frac{\text{średni stan należności z tytułu dostaw i usług} \times \text{liczba dni w okresie (365)}}{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów}}$                                                                                                                                           | poniżej 45 dni<br>od 45 dni do 60 dni<br>od 61 dni do 90 dni<br>powyżej 90 dni                                                               | 3<br>2<br>1<br>0        | 34            | 3     |
| Rotacji zobowiązań (w dniach)        | $\frac{\text{średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług} \times \text{liczba dni w okresie (365)}}{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów}}$                                                                                                                                           | do 60 dni<br>od 61 dni do 90 dni<br>powyżej 90 dni                                                                                           | 7<br>4<br>0             | 17            | 7     |
| <b>RAZEM WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI</b>  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Maksymalna ocena pkt.                                                                                                                        | 10                      | Uzyskane pkt. | 10    |
| <b>IV. WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA</b>      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                              |                         |               |       |
| Zadłużenia aktywów %                 | $\frac{\text{(zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania)}}{\text{aktywa razem}} \times 100\%$                                                                                                                                                                                                                    | poniżej 40 %<br>od 40% do 60%<br>powyżej 60% do 80%<br>powyżej 80%                                                                           | 10<br>8<br>3<br>0       | 37%           | 10    |
| Wypłacalności                        | $\frac{\text{zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania}}{\text{fundusz własny}}$                                                                                                                                                                                                                                 | od 0,00 do 0,50<br>od 0,51 do 1,00<br>od 1,01 do 2,00<br>od 2,01 do 4,00<br>powyżej 4,00 lub poniżej 0,00                                    | 10<br>8<br>6<br>4<br>0  | 0,65          | 8     |
| <b>RAZEM WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI</b>  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Maksymalna ocena pkt.                                                                                                                        | 20                      | Uzyskane pkt. | 18    |
| <b>SUMA UZYSKANYCH PUNKTÓW</b>       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                              |                         |               | 61    |

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.

Wskaźniki płynności określają zdolność podmiotu do terminowego regulowania zaciągniętych zobowiązań krótkoterminowych. Jeśli poziom wskaźników obniża się, występuje ryzyko utraty przez podmiot zdolności do terminowego regulowania zobowiązań. Zbyt wysoki poziom wskaźników może świadczyć o nieefektywnym gospodarowaniu posiadanymi środkami obrotowymi (zapasy, należności, środki finansowe).

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.

Wskaźnik zadłużenia aktywów w % 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 podmiotu do regulowania zobowiązań.

W wyniku analizy wskaźników sporządzonej na podstawie sprawozdania finansowego za 2024r. przy zastosowaniu metody punktowej uzyskano **61 punktów na 70 możliwych**, co stanowi 87,1 % maksymalnej liczby punktów możliwych do uzyskania i świadczy o stabilności ekonomiczno-finansowej jednostki.

Uzyskane punkty w zakresie poszczególnych wskaźników przedstawiają się następująco;

- wskaźniki zyskowności - uzyskano 12 punktów na 15 możliwych do uzyskania,
- wskaźniki płynności - uzyskano 21 punktów na 25 możliwych do uzyskania,
- wskaźniki efektywności – uzyskano maksymalną liczbę punktów, czyli 10,
- wskaźniki zadłużenia – uzyskano 18 punktów na 20 możliwych do uzyskania.

### **III. Prognoza sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne trzy lata obrotowe**

#### **Opis przyjętych założeń.**

Samodzielny publiczny zakład opieki zdrowotnej prowadzi gospodarkę finansową na zasadach określonych w ustawie o działalności leczniczej. Prognoza na okres 2025-2027 rok została opracowana zgodnie z art. 52 ustawy o działalności leczniczej. Szpox z posiadanych środków i uzyskiwanych przychodów pokrywa koszty działalności i reguluje zobowiązania. W prognozach sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne trzy lata obrotowe założono utrzymanie stabilności ekonomiczno-finansowej oraz osiągnięcie dodatniego wyniku finansowego na minimalnym poziomie.

#### **Wskaźniki makroekonomiczne**

W dniu 29 kwietnia 2025 r. Rada Ministrów przyjęła projekt **Wieloletnich założeń makroekonomicznych** na lata 2025-2029.

Wieloletnie założenia makroekonomiczne przedstawiają średniookresowy scenariusz sytuacji gospodarczej Polski do 2029 roku. Będą także podstawą do przygotowania projektu ustawy budżetowej na 2026 rok.

Zakładają one wzrost realnego PKB do 3,7 % w 2025 roku, w 2026r. do 3,5%, a w 2027 roku wyniesie 3,0 % i będzie zbliżone do wzrostu potencjalnego polskiej gospodarki.

Prognozy Ministerstwa Finansów – scenariusz średniookresowy zakłada, że:

- w 2025 roku stopa inflacji średniorocznie wyniesie 4,5 %, w 2026 roku 3,8 %, w 2027 roku 3,0 %.
- średnioroczny wzrost cen towarów i usług w 2025 roku wyniesie 4,5 %, w 2026 roku 3,8 %, w 2027 roku 3,0 %, a w 2028 roku osiągnie poziom 2,8 %,
- stopa bezrobocia według BAEL w 2025 roku wyniesie 4,9 %, w kolejnych latach bezrobocie pozostanie na tym samym poziomie 4,9 % w 2026 i 2027 roku, a 5,0% 2028r.

W 2025 roku przewiduje się wzrost przeciętnego wynagrodzenia w gospodarce narodowej w wysokości 8,5 %. W 2026 roku wynagrodzenia wzrosną o 7,7 %, a w 2028 roku o 6,5 %.

Przy takich założeniach można spodziewać się, że wzrost składek zdrowotnych będzie przewyższał prognozowany poziom inflacji i będzie następowało zwiększenie wartości posiadanych z NFZ kontraktów.

### **Wieloletni Plan Finansowy Państwa przypisuje Zdrowiu następujący cel:**

Zwiększenie bezpieczeństwa zdrowotnego społeczeństwa poprzez zapewnienie trwałego dostępu do świadczeń opieki zdrowotnej, ze szczególnym uwzględnieniem świadczeń ratujących życie.

Ponadto finansowane będą wieloletnie programy związane z rozwojem medycyny transplantacyjnej, zwalczaniem chorób nowotworowych czy chorób układu krążenia oraz programy wsparcia oddziałów psychiatrycznych dla dzieci i młodzieży, a także inne programy polityki zdrowotnej. Natomiast ocena celowości inwestycji dokonywana przez Ministra Zdrowia pozwoli na rozwój infrastruktury w ochronie zdrowia zgodny z mapami potrzeb zdrowotnych oraz priorytetami dla regionalnej polityki zdrowotnej.

Realizowane będą również działania w zakresie kształtowania zdrowego stylu życia poprzez profilaktykę oraz promocję zdrowia, a także edukację zdrowotną.

Te ostatnie są zbieżne z celami naszego Zakładu.

### **Założenia do prognozy przychodów i kosztów**

Prognozę sytuacji ekonomiczno-finansowej Zakładu Lecznictwa Ambulatoryjnego w Sosnowcu na lata 2025-2027 oparto na planie finansowym na 2025 rok.

Do prognozy przyjęto, że Zakład będzie prowadził działalność w niezmiennym zakresie i realizował świadczenia zdrowotne finansowane ze środków publicznych na dotychczasowym poziomie.

**Prognoza przychodów** na 2025 rok i lata następne została oparta na planie rzeczowo-finansowym umów z NFZ. Przychody z NFZ stanowią prawie 96 % przychodów operacyjnych ZLA. Wysokość kontraktu ma bezpośredni wpływ na kondycję finansową podmiotu.

Na dzień sporządzenia raportu ZLA posiada podpisane umowy z Narodowym Funduszem Zdrowia Oddział w Katowicach na finansowanie świadczeń ze środków publicznych rodzajach:

1. podstawowa opieka zdrowotna – umowa od dnia 1.01.2017r., na czas nieoznaczony,

2. ambulatoryjna opieka specjalistyczna – umowa od dnia 1 stycznia 2011r., aktualnie aneksowana do dnia 31 grudnia 2025r.,
3. opieka psychiatryczna i leczenie uzależnień – umowa od dnia 1 stycznia 2019r., aktualnie aneksowana do 31.12.2025r.

### **Prognoza przychodów na lata 2025-2027;**

- w podstawowej opiece zdrowotnej została sporządzona wg zasad rozliczeń wynikających z obecnie obowiązującej umowy.  
Od kilku lat nakłady na podstawową opiekę zdrowotną ulegają sukcesywnemu wzrostowi. Oprócz rocznej stawki kapitałowej za pacjenta zadeklarowanego do (lekarza, pielęgniarki i położnej środowiskowej oraz koordynację) Zakład dysponuje dodatkowymi środkami finansowymi za opiekę nad pacjentem z wielochorobowością, opiekę koordynowaną oraz koordynację opieki. Do prognozy zakładamy wzrost nakładów na poz w następnych latach o poziom planowanej inflacji.
- przyjęto, że ambulatoryjne świadczenia specjalistyczne finansowane ze środków publicznych w latach prognozy będą realizowane w takim samym zakresie jak obecnie.  
Na lata 2026 i 2027 założono wzrost przychodów z tej umowy na poziomie planowanej inflacji. Założono także, że NFZ zapłaci za wykonane ponad limit wynikający z umowy porady – do prognozy przyjęto 6% nadwykonanie w kolejnych trzech latach objętych prognozą.
- świadczenia w poradni zdrowia psychicznego – przyjęto ich realizację na obecnym poziomie. Na lata 2026 i 2027 założono wzrost przychodów z tej umowy o poziom planowanej inflacji.

Prognoza pozostałych przychodów z tytułu wykonywania świadczeń medycznych, jak również z tytułu pozostałej sprzedaży (wiążącej się z wynajmem powierzchni), została opracowana na podstawie dotychczas zawartych umów, skorygowanych o % planowanej inflacji.

**Prognoza kosztów** na 2025 rok i lata następne została oparta na planie finansowym na ten rok.

Do prognoz kosztów przyjęto następujące założenia:

- koszty pracy pracowników zatrudnionych na umowę o pracę ustalono biorąc pod uwagę obowiązujący Regulamin Wynagrodzeń , obowiązujące porozumienia dotyczące wzrostu płac, oraz zawarte umowy zlecenia. W zakresie wzrostu wynagrodzeń od lipca 2025 roku, na podstawie Ustawy z dnia 8 czerwca 2017r. o sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego niektórych pracowników zatrudnionych w podmiotach leczniczych, przyjmuje się, że zostanie on sfinansowany w roku bieżącym i latach następnych, przez NFZ.
- koszty energii elektrycznej, gazu i energii cieplnej na rok bieżący skalkulowano na podstawie aktualnych umów,  
Założono wzrost cen: gazu o 30% w 2026 roku i 20 % w 2027 roku, energii cieplnej o 5 % w kolejnych 2-ch latach oraz spadek zużycia energii elektrycznej z uwagi na budowę instalacji fotowoltaicznej budynku Przychodni Nr 9 i wytwarzania przez nią energii od 2026r. (per saldo zużycia – 10%).
- w pozostałych kosztach założono wzrost rok do roku w wysokości planowanej inflacji ( o 3,8 % w 2026r. i 3,0% w 2027r.)

Amortyzacja została skorygowana o kwoty wynikające z zakończenia II etapu modernizacji budynku Przychodni Nr 10, oraz planowane zakupy środków trwałych.

Pozostałe przychody operacyjne i przychody finansowe zostały oszacowane w oparciu o plan amortyzacji na lata 2025-2027 (rozwiązanie przychodów przyszłych okresów), planowane rozwiązanie rezerwy na świadczenia pracownicze (uwzględniono nagrody jubileuszowe i odprawy emerytalne, do których otrzymania pracownicy nabędą prawo w latach 2025-2027).

#### **Wydatki inwestycyjne na lata 2025-2027r.**

W 2024 roku został zakończony I etap modernizacji budynku Przychodni Rejonowo - Specjalistycznej Nr 10 - koszt 3.382.849,73 zł.

Na 2025 rok zaplanowana została realizacja II etapu modernizacji tej Przychodni – planowany koszt 1.000.000,00 zł. Pozostałe do sfinansowania w następnych latach koszty dokończenia tej inwestycji wraz z dostosowaniem do przepisów przeciwpożarowych szacuje się na kwotę 1.500.000,00 zł. Zakład nie dysponuje takimi środkami.

Drugim dużym zadaniem 2025 roku jest realizacja zadania inwestycyjnego współfinansowanego ze środków Unii Europejskiej pod nazwą „Budowa instalacji fotowoltaicznej wraz z niezbędną infrastrukturą w budynku Przychodni Rejonowo - Specjalistycznej Nr 9 przy ul. Wawel 15 w Sosnowcu”. Całkowity koszt inwestycji wynosi 1.300.000,00 zł, wkład własny ZLA wynosi 195.000,00 zł.

Poza tym w 2025 roku planuje się zakup aparatu mammograficznego szacunkowy koszt 700.000,00 zł, zakup współfinansowany – udział Gminy Sosnowiec w wysokości 350.000,00 zł. Pozostałe do sfinansowania zakupy inwestycyjne bieżącego roku zamykają się kwotą 107.000,00 zł i są to 3 defibrylatory, 2 lancetrony, autoklaw, niszczarka, 3 urządzenia wielofunkcyjne oraz drzwi wejściowe przesuwne.

W następnych latach, oprócz zakończenia modernizacji budynku Przychodni Nr 10 do wykonania pozostanie dostosowanie budynku Przychodni Nr 9 do wymogów przeciwpożarowych. Szacunkowy koszt tego przedsięwzięcia to 2.000.000,00 zł. ZLA nie jest w stanie zrealizować tych zadań z własnych środków. Będzie do tego potrzebne finansowanie zewnętrzne.

Na 2026 rok planuje się zadanie inwestycyjne współfinansowane ze środków Unii Europejskiej budowa instalacji fotowoltaicznej wraz z niezbędną infrastrukturą w budynku Przychodni Rejonowo - Specjalistycznej Nr 10 przy ul. Hallera 5 w Sosnowcu. Szacowany koszt inwestycji wyniesie 250.000,00 zł.

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

| Grupa                              | Wskaźniki                                         | 2025     |               | 2026     |               | 2027     |               |
|------------------------------------|---------------------------------------------------|----------|---------------|----------|---------------|----------|---------------|
|                                    |                                                   | Wskaźnik | Ilość punktów | Wskaźnik | Ilość punktów | Wskaźnik | Ilość punktów |
| <b>I. WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI</b>    | Wskaźnik zyskowności netto (%)                    | 0,0      | 3             | 0,0      | 3             | 0,0      | 3             |
|                                    | Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%) | -0,1     | 0             | 0,0      | 3             | 0,0      | 3             |
|                                    | Wskaźnik zyskowność aktywów (%)                   | 0,0      | 3             | 0,0      | 3             | 0,0      | 3             |
|                                    | <b>Razem</b>                                      |          | <b>6</b>      |          | <b>9</b>      |          | <b>9</b>      |
| <b>II. WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI</b>     | Wskaźnik bieżącej płynności                       | 1,11     | 8             | 1,22     | 8             | 1,32     | 8             |
|                                    | Wskaźnik szybkiej płynności                       | 1,11     | 13            | 1,22     | 13            | 1,32     | 13            |
|                                    | <b>Razem</b>                                      |          | <b>21</b>     |          | <b>21</b>     |          | <b>21</b>     |
| <b>III. WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI</b> | Wskaźnik rotacji należności (w dniach)            | 36       | 3             | 36       | 3             | 36       | 3             |
|                                    | Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)            | 20       | 7             | 20       | 7             | 20       | 7             |
|                                    | <b>Razem</b>                                      |          | <b>10</b>     |          | <b>10</b>     |          | <b>10</b>     |
| <b>IV. WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA</b>    | Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)                   | 34%      | 10            | 34%      | 10            | 35%      | 10            |
|                                    | Wskaźnik wypłacalności                            | 0,65     | 8             | 0,63     | 8             | 0,65     | 8             |
|                                    | <b>Razem</b>                                      |          | <b>18</b>     |          | <b>18</b>     |          | <b>18</b>     |
| <b>Łączna wartość punktów</b>      |                                                   |          | <b>55</b>     |          | <b>58</b>     |          | <b>58</b>     |

## **Podsumowanie**

Sytuacja finansowa Zakładu Lecznictwa Ambulatoryjnego w Sosnowcu jest od wielu lat stabilna. Posiadamy dobre zaplecze sprzętowe, diagnostyczne i infrastrukturę. Podstawową działalnością samodzielnego zakładu opieki zdrowotnej jest działalność lecznicza polegająca na udzielaniu świadczeń zdrowotnych finansowanych ze środków publicznych.

Zasadniczym celem działania podmiotów leczniczych realizujących usługi w całości finansowane lub dofinansowane ze środków NFZ jest zaspokajanie w sposób ciągły i trwały potrzeb obywateli w zakresie ochrony zdrowia w ramach gwarantowanych przez państwo świadczeń zdrowotnych. Zakład Lecznictwa Ambulatoryjnego w Sosnowcu udziela świadczeń zdrowotnych w poradniach tylko dla pacjentów ubezpieczonych. Są one w całości finansowane przez Narodowy Fundusz Zdrowia Oddział w Katowicach.

ZLA, tak jak inne samodzielne publiczne zakłady opieki zdrowotnej, nie jest jednostką nastawioną na osiągnięcie zysku. Celem spzoz-u jest równoważenie kosztów przychodami. Zakład na bieżąco analizuje swoją sytuację finansową i stara się o to, aby zrównoważyć rosnące koszty przychodami.

Jest to coraz trudniejsze z uwagi na dynamiczny wzrost kosztów płacowych narzucany niezależnie dwoma aktami prawnymi; Rozporządzeniem Rady Ministrów o płacy minimalnej w danym roku oraz Ustawą o sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia niektórych pracowników zatrudnionych w podmiotach leczniczych. Na sfinansowanie corocznych podwyżek ustawowych od lipca NFZ daje dodatkowe środki, ale na sfinansowanie podwyżek wynikających ze wzrostu płacy minimalnej takowych środków nie ma i to Zakład musi pokryć koszty podwyżki. Corocznie istotnie wzrastają także koszty wynikające z umów kontraktowych zawartych z lekarzami na wykonywanie świadczeń zdrowotnych.

## **IV. Informacja o istotnych zdarzeniach mających wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową**

### **Szanse:**

2024 rok był kolejnym rokiem, w którym Narodowy Fundusz Zdrowia zniósł limity w ambulatoryjnej opiece zdrowotnej i opiece psychiatrycznej, co spowodowało znaczący wzrost przychodów. Zapłata za tzw. nadwykonania w roku bieżącym i latach następnych będzie miała pozytywne oddziaływanie na sytuację finansową ZLA. Szansą dla Zakładu w następnych latach jest również wdrażane przez Ministerstwo Zdrowia odwróconej piramidy świadczeń tj. przeniesienie ciężaru realizacji świadczeń z lecznictwa szpitalnego do ambulatoryjnej opieki specjalistycznej oraz podstawowej opieki zdrowotnej wraz z zwiększeniem nakładów finansowych na te cele.

### **Zagrożenia:**

- \* Pogłębiający się niedobór kadry lekarskiej i pielęgniarskiej.
- \* Zwiększająca się corocznie liczba lekarzy pracujących na podstawie umów tzw. kontraktowych skutkująca wyższymi kosztami ponoszonymi przez Zakład.
- \* Rezygnacja z kontynuowania zatrudnienia przez lekarzy emerytów, ze względu na wiek.



- \* Pogorszenie dostępności do podstawowej opieki zdrowotnej (brak lekarzy, ich zaawansowany wiek), mające istotny wpływ na ilość zadeklarowanych pacjentów.
- \* Ubytek deklaracji pacjentów do lekarzy, pielęgniarek i położnych poz-u.
- \* Nierelatywnie większy wzrost kosztów niż wzrost przychodów.
- \* Większy, niż planowano poziom inflacji.
- \* Większy od zakładanego wzrost cen rynkowych materiałów, energii i usług.
- \* Brak kontynuacji umów z NFZ , ograniczenia stosowane przez NFZ w konkursach ofert na świadczenia medyczne (zmniejszanie liczby poradni specjalistycznych, niskie stawki świadczeń niepokrywające ich kosztów).
- \* Dynamiczny wzrost płacy minimalnej.
- \* Niemożliwe do spełnienia żądania płacowe lekarzy kontraktowych.
- \* Zmiana przez Narodowy fundusz Zdrowia zasad dotyczących refundacji kosztów ponoszonych w związku z ustawowym wzrostem wynagrodzeń w podmiotach leczniczych.
- \* pogarszająca się sytuacja finansowa Narodowego Funduszu Zdrowia.
- \* Rezygnacja NFZ z zapłaty za świadczenia ponadlimitowe.

#### **V. Sytuacja ekonomiczno-finansowa ZLA**

1. Wielkość funduszy własnych samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej na koniec poprzedniego roku obrotowego:

|                                  |                        |
|----------------------------------|------------------------|
| - fundusz założycielski          | 4.403.590,14 zł        |
| - fundusz zakładu                | 4.142.444,72 zł        |
| - wynik finansowy bieżącego roku | 897.584,55 zł          |
| <b>Razem fundusze własne</b>     | <b>9.443.619,41 zł</b> |

|                                 |                  |
|---------------------------------|------------------|
| 2. Należności krótkoterminowe   | 2.793.331,62 zł  |
| 3. Zobowiązania krótkoterminowe | 3.546.698,17 zł  |
| 4. Środki pieniężne             | 3.144.299,51 zł. |

Sosnowiec, dnia 29 .05.2025r.