RAPORT O SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ

za 2024 rok

Wojskowa Specjalistyczna Przychodnia Lekarska Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej

w Łodzi

ul. Sporna 19/23, 91-738 Łódź

sporządzony na podstawie art. 53a ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 r. o działalności leczniczej

1. Organizacja i zarządzanie.

1.1 **Przedmiot działalności.**

Wojskowa Specjalistyczna Przychodnia Lekarska Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej z siedzibą w Łodzi, zwany dalej WSPL SP ZOZ, został powołany w celu wykonywania działalności leczniczej, polegającej na udzielaniu świadczeń zdrowotnych, w szczególności przez organizowanie i prowadzenie:

1. *działalności leczniczej w rodzaju ambulatoryjnych świadczeń zdrowotnych;*
2. *promocji zdrowia;*
3. *realizacji zadań zleconych przez Ministra Obrony Narodowej.*

1. Zadania *WSPL SP ZOZ* obejmują w szczególności:

1) udzielanie ambulatoryjnych świadczeń zdrowotnych w rodzaju:

a) badania i porady lekarskie,
b) leczenie i zabiegi,
c) badania oraz terapia psychiatryczna i psychologiczna,
d) opieka nad kobietami ciężarnymi i ich płodami,
e) opieka nad zdrowymi i chorymi dziećmi,
f) pielęgnacja chorych,
g) pielęgnacja niepełnosprawnych i opieka nad nimi,
h) badania diagnostyczne,
i) orzekanie i opiniowanie o stanie zdrowia,
j) wykonywanie czynności z zakresu protetyki i stomatologii zachowawczej,
k) działania z zakresu medycyny pracy,
h) wykonywanie szczepień ochronnych.

2) Organizowanie i prowadzenie działalności w zakresie szkolenia i doskonalenia zawodowego kadry medycznej.

WSPL SP ZOZ udziela świadczeń opieki zdrowotnej w rodzaju:

1. Podstawowa Opieka Zdrowotna
2. Ambulatoryjna Opieka Specjalistyczna

- poradnia okulistyczna
- poradnia hepatologiczna
- poradnia dermatologiczna
- poradnia neurologiczna
- poradnia otolaryngologiczna

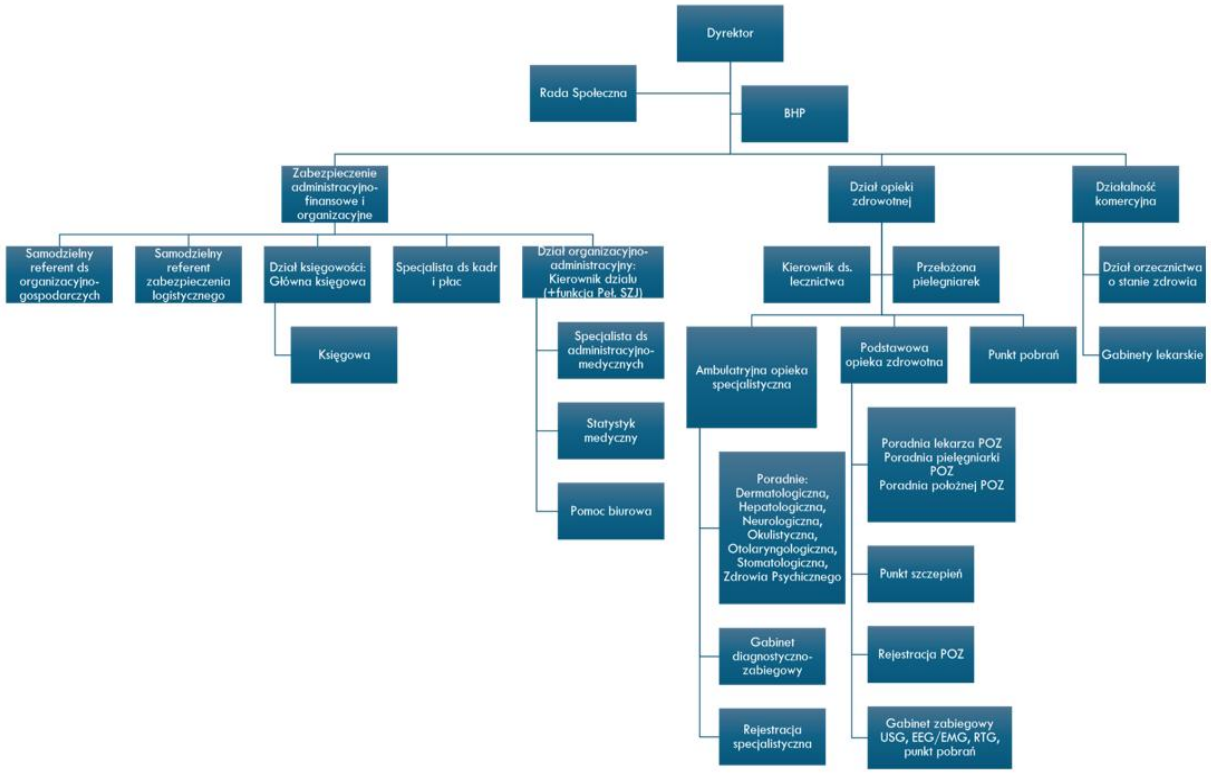
3. Poradnia psychiatrii i leczenia uzależnień
4. Poradnia stomatologiczna

5. Poradnia opiniowania i orzekania o stanie zdrowia.

1.2 Struktura organizacyjna i zasady zarządzania.

Strukturę organizacyjną WSPL SP ZOZ reguluje regulamin organizacyjny, wprowadzony Zarządzeniem nr 13/2022 Dyrektora WSPL SP ZOZ z dnia 14.06.2022 r .

Struktura organizacyjna prezentuje się następująco:



Ocena struktury organizacyjnej
Struktura organizacyjna opracowana jest z uwzględnieniem pracowniczych grup zawodowych, koniecznych do efektywnego wykonywania zadań statutowych. Zachowane są proporcje pomiędzy poszczególnymi grupami zawodowymi, uwzględniając kwalifikacje na poszczególnych stanowiskach pracy, we wszystkich komórkach organizacyjnych. Z uwagi na prowadzoną działalność, obecna struktura organizacyjna jest optymalna.

Ponadto WSPL SP ZOZ realizuje niżej wymienione działania pomocnicze, medyczne i niemedyczne w oparciu o zawarte umowy z podmiotami zewnętrznymi.

Tabela nr 1 - realizacja podstawowych usług pomocniczych w oparciu o outsourcing w 2024 r.

Funkcja pomocnicza*	Nazwa i adres podmiotu
Badania laboratoryjne	DIAGNOSTYKA Sp. z o.o. ul. prof. M. Życzkowskiego 16, 31-864 Kraków, Filia w Łodzi ul. Szparagowa 10, 91-211 Łódź
Diagnostyka obrazowa	BIMED Komuńska Spółka Jawna ul. Zachodnia 12A, 91-058 Łódź
Badania EMG, EEG	Miejskie Centrum Medyczne im. Karola Jonchera w Łodzi ul. Milionowa 14, 93-113 Łódź
Badania OCT, AF, USG	CONTACT - MED Sp. z o.o. ul. Cmentarna 1, 91-068 Łódź
Badania OCT, AF, YAG	LEPSZY WZROK Zdzieszyńska i Zdzieszyński Spółka Jawna ul. Pomorska 66/68, 91-409 Łódź
Diagnostyka obrazowa – RTG, EEG	Centrum Medyczne im. dr L. Rydygiera Sp. z o.o. ul. Sterlinga 13, 90-217 Łódź
Badania RTG	CENTRA MEDYCZNE MEDYCEUSZ Sp. z o.o. ul. Dąbrowa 6A, 95-050 Konstantynów Łódzki
Obsługa prawna	Kancelaria Adwokacka Adwokat Anna Śmiechowicz ul. Narutowicza 24 lok. 16, 90-135 Łódź
Pralnia	Pralnia Perfect Izabela Fabijańska ul. Sienkiewicza 29/2U, 90-114 łódź
Utrzymanie czystości	Comfort Clean ul. Marii Skłodowskiej-Curie 8/LU 1, 90-505 Łódź

- najważniejsze zakresy np. diagnostyka obrazowa, laboratorium, wyżywienie, pranie, ochrona, utrzymanie czystości, transport medyczny, obsługa prawna

Ocena działalności pomocniczej realizowanej w outsourcingu
Działalność pomocniczą WSPL SP ZOZ realizuje przy pomocy podmiotów zewnętrznych, z którymi podpisuje umowy. Działalność ta, wspomaga w szczególności realizację kontraktu z Narodowym Funduszem Zdrowia. Podmioty zewnętrzne, z którymi podpisano umowy, charakteryzują się profesjonalizmem oraz doświadczeniem w zakresie usług, które obejmuje umowa. Przy wyborze danego kontrahenta, decydujące znaczenie miała lokalizacja i cena, a także opinia środowiskowa. Umowami outsourcingu objęto działalność pomocniczą, która nie jest możliwa do realizacji we własnym zakresie.

1.3 Informacja o posiadanych certyfikatach jakości .

Certyfikat	TAK	Termin ważności	NIE	W trakcie	Uwagi
ISO 9001 : 2015	**Tak**	**4.11.2025**			**DEKRA**

1.4 Polityka kadrowa – informacje ogólne.

1.4.1 Informacje o zatrudnieniu.

WSPL SP ZOZ zatrudnia personel medyczny, kierując się profesjonalizmem oraz doświadczeniem w poszczególnych grupach zawodowych. Szczegółowy zakres zatrudnienia przedstawia poniższa tabela:

Tabela nr 2 Struktura zatrudnienia

Lp.	Wyszczególnienie – Umowa o pracę	Osoby
1	Lekarze	1
2	Lekarze dentyści	1
3	Pielęgniarki	3
4	Ratownicy medyczni	1
5	Pozostały personel medyczny	1
6	Personel niemedyczny – rejestracja	6
7	Personel administracyjny	11
	Ogółem – umowy o pracę	**24**
Lp.	**Pracujący w ramach kontraktów**	**Osoby**
1	Lekarze	40
2	Lekarze dentyści	2
3	Psycholodzy, terapeuci uzależnień	4
	Ogółem – kontrakty	**46**
Lp.	**Pracujący na podstawie umowy zlecenia**	**Osoby**
1	Lekarze	9

2	Lekarze dentyści	2
3	Położne	1
4	Pielęgniarki	1
5	Pielęgniarki stażystki	2
6	Pozostały personel niemedyczny – pracownik socjalny, dietetyk	3
7	Pozostały personel niemedyczny – administracyjny /informatyk	2
	Ogółem – Umowa zlecenie	**20**

Ocena stanu zatrudnienia
Zatrudnienie w WSPL SP ZOZ jest zgodne z wytycznymi Ministerstwa Zdrowia w sprawie świadczeń gwarantowanych. Główną cechą charakteryzującą stan zatrudnienia jest podział na personel medyczny, tj. lekarze, pielęgniarki, oraz pozostały personel niemedyczny, tj. administracyjny. Przy ustalaniu zapotrzebowania na kadry medyczne, uwzględnia się rodzaj i liczbę świadczonych usług medycznych, średni czas ich wykonywania, oraz czas pracy personelu medycznego. Pozostały personel zatrudniany jest w oparciu o potrzeby kadry administracyjnej i zarządczej. Obecny stan zatrudnienia zaspokaja potrzeby WSPL SP ZOZ w Łodzi.

2. Działalność medyczna.

2.1 Realizacja umów zawartych z NFZ.

WSPL SP ZOZ *w Łodzi* zabezpiecza potrzeby zdrowotne na rzecz mieszkańców Łodzi i terenu województwa, ze szczególnym uwzględnieniem rodzin wojskowych, a także innych służb mundurowych. WSPL SP ZOZ w Łodzi, prowadzi działalność medyczną w oparciu o podpisane umowy z Narodowym Funduszem Zdrowia, a także z innymi podmiotami. Szczególne znaczenie ma podpisanie umowy z Wojskowym Oddziałem Gospodarczym w Zgierzu na świadczenie usług medycznych dla Rejonowej Wojskowej Komisji Lekarskiej. Ponadto, usługi medyczne świadczone są bezumownie na rzecz osób fizycznych, szczególnie w zakresie opiniowania i orzekania o stanie zdrowia.

Działalność medyczna prowadzona jest na bazie siedmiu poradni specjalistycznych oraz poradni podstawowej opieki zdrowotnej.

Wartość umów z NFZ na poszczególne rodzaje świadczeń w 2024 r. oraz 2025 r.

Tabela Nr 3

Lp.	Nazwa poradni	Wartość umowy w zł		Struktura (%)		Dynamika
		2024 r	2025 r	2024 r	2025 r.	2025/2024
1	Podstawowa Opieka Zdrowotna	1.669.024,78	1.605.009,58	36,05%	38,82%	-3,84%
2	Ambulatoryjna Opieka Specjalistyczna	2.140.211,07	1.698.778,64	43,96%	41,08%	-20,63%
3	Opieka Psychiatryczna I Leczenie Uzależnień	600.769,90	465.898,08	11,60%	11,27%	-22,45%
4	Leczenie stomatologiczne	355.778,37	365.174,70	8,39%	8,83%	2,64%
Ogółem		**4.765.784,12**	**4.134.861,00**			**-13,24%**

Ocena wysokości umów zawartych z NFZ
W 2024 r. WSPL SP ZOZ w Łodzi, zrealizowała umowę z NFZ, wykorzystując w pełni potencjał kadry medycznej i pielęgniarskiej. Na uwagę zasługuje fakt, że potrzeby są znacznie wyższe, w związku z czym wystąpiły nadwykonania, szczególnie w zakresie psychiatrii i leczenia uzależnień, które zostały uznane przez Centralę NFZ i opłacone. Środki te zostały zaliczone do przychodów 2024 r., natomiast nadwykonania w zakresie leczenia stomatologicznego nie zostały rozliczone na dzień 31.12.2024 r. Należy zaznaczyć, że z uwagi na duże zapotrzebowanie ze strony pacjentów, WSPL SP ZOZ może realizować umowy na wyższym poziomie.

Opis ewentualnych problemów w zakresie realizacji umowy/umów z NFZ.
W trakcie 2024 roku, nie zauważono problemów z realizacją umowy z Narodowym Funduszem Zdrowia. Proces obsługi pacjentów przebiegał prawidłowo.

Łączna wartość nadwykonań nierozliczonych na dzień 31.12.2024 r. wynosi 14.932,68 zł,

z tego:

Świadczenia ogólnostomatologiczne – 14 932,68 z.,

Łączna wartość nadwykonań rozliczonych na dzień sporządzenia raportu 76 275,94 zł.
Łączna wartość nadwykonań dochodzonych na drodze sądowej wynosi 0,00 zł.

Wykaz działań, jakie będą podejmowane celem uzyskania zapłaty za nadwykonania
WSPL SP ZOZ podjęła negocjacje z Łódzkim Oddziałem Narodowego Funduszu Zdrowia, celem uzyskania zapłaty za nadwykonania w zakresie wykonanych świadczeń ogólnostomatologicznych. W chwili złożenia niniejszego Raportu, nadwykonania zostały zapłacone w kwocie 14 932,68 zł.

2.2 Lecznictwo stacjonarne – nie dotyczy

2.3 Lecznictwo ambulatoryjne.

Tabela nr 4 - informacje dotyczące leczenia ambulatoryjnego – dane za 2024 r.

Nazwa	Przychody		Koszty ogółem	Wynik finansowy
	Ogółem	w tym wartość umowy z NFZ		
Podstawowa Opieka Zdrowotna	1.669.104,78	1.669.024,78	1.652.280,58	16.824,20
Poradnia Okulistyki	712.793,04	712.79304	661.831,69	50.961,35
Poradnia Hepatologii	422.389,45	422.389,45	598.986,10	-176.578,65
Poradnia Neurologii	555.434,09	555.434,09	580.257,36	-24.823,27
Poradnia Otolaryngologii	299.998,14	299.998,14	389.932,22	-89.934,08
Poradnia Dermatologii	149.330,61	149.330,61	197.179,79	-47.849,18
Psychiatria i Leczenie Uzależnień	620.768,84	600.769,90	602.572,11	18.196,73
Stomatologia	397.410,91	355.778,37	474.230,00	-76.819,09
Ogółem	**4.827.229,86**	**4.765.518,38**	**5.157.269,85**	**-330.021,99**

Ocena funkcjonowania lecznictwa ambulatoryjnego
Prezentowana wartość przychodów i kosztów ich osiągania, wskazuje na niedoszacowanie punktu rozliczeniowego za wykonywane świadczenia medyczne w ramach kontraktu z NFZ. Pełne wykorzystanie potencjału przychodni do realizacji

celów, czyli zabezpieczenia potrzeb pacjentów, przyczynia się do ponoszenia wysokich kosztów, co ma wpływ na wyniki działalności. Generalnie, poszczególne komórki organizacyjne, szczególnie te, które charakteryzują się dużymi kosztami diagnostycznymi, w efekcie przynoszą wyniki ujemne, co może świadczyć o zbyt niskiej wycenie punktu rozliczeniowego.

3. Plany dotyczące rozszerzenia lub ograniczenia działalności medycznej w latach 2025 – 2027.

WSPL SP ZOZ w Łodzi nie planuje ograniczenia działalności medycznej w poszczególnych zakresach świadczonych usług medycznych. Przychodnia planuje w latach 2025 – 2027, nadal świadczyć usługi na rzecz swoich pacjentów w niezmniejszonym zakresie w ramach kontraktu z NFZ. Ponadto, nadal planuje się realizować świadczenia medyczne na rzecz Rejonowej Wojskowej Komisji Lekarskiej, oraz wykonywanie profilaktycznych badań lekarskich w ramach medycyny pracy. Nie planuje się również ograniczenia badań orzeczniczych i opiniodawczych .

4. Analiza sytuacji ekonomiczno-finansowej za 2024 r.

4.1 Informacja o istotnych zdarzeniach, które miały wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej

Na sytuację ekonomiczno-finansową mają wpływ trudności polegające na pozyskaniu lekarzy specjalistów, niezbędnych do realizacji kontraktu z Narodowym Funduszem Zdrowia. Duża konkurencyjność w tym zakresie znajduje odzwierciedlenie w potencjale Przychodni.

W najbliższym otoczeniu funkcjonują dwa duże szpitale kliniczne, które są konkurencją jeśli chodzi o zatrudnienie personelu medycznego. Niemniej jednak, kierownictwo WSPL SP ZOZ stara się pozyskać wysokospecjalistyczną kadrę medyczną.

4.2 Analiza wskaźnikowa.

1) **<u>Wskaźniki zyskowności</u>.**

WSKAŹNIK	FORMUŁA	Wartość	Ocena
wskaźnik zyskowności netto (%)	Wynik netto x 100% Przychody netto ze sprzedaży produktów +przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów + pozostałe przychody operacyjne + przychody finansowe	0,57%	3
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	-1,35%	0
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	0,85%	3

Interpretacja wyników
Wskaźniki zyskowności określają zdolność podmiotu do generowania zysku. Wskaźnik zyskowności netto (%) pokazuje, jaką część przychodów, stanowi odnotowany zysk. W 2024 r. jest to wskaźnik na poziomie 0,57%, który określił efektywność gospodarki finansowej, uzyskując ocenę 3. Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej(%), określa ekonomiczną efektywność działania, która w roku sprawozdawczym nieznacznie się obniżyła do poziomu -1,35%, uzyskując tym samym ocenę 0. Koszty działalności operacyjnej, przewyższyły nieznacznie osiągnięte przychody. Wskaźnik zyskowności aktywów (%) informuje o wielkości zysku przypadającego na jednostkę zaangażowanych aktywów, czyli oznacza ogólną zdolność posiadanego majątku do generowania zysków. W 2024 r. wskaźnik ten osiągnął poziom 0,85% i ocenę 3. Zaangażowane aktywa przynoszą korzyść ekonomiczną. Na ogólną możliwą do osiągnięcia ocenę w wysokości 15 punktów, Przychodnia uzyskała 6 punktów. Ogółem wskaźniki obrazują nieznaczne pogorszenie wyników, które są efektem wysokich kosztów działalności w 2024 r., które nie skorelowały się z planowanymi do uzyskania przychodami.

2) **Wskaźniki płynności.**

WSKAŹNIK	FORMUŁA	Wartość	Ocena
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	4,98	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	4,94	10

Interpretacja wyników
Wskaźniki płynności określają zdolność podmiotu do terminowego regulowania zaciągniętych zobowiązań krótkoterminowych. Wskaźnik bieżącej płynności osiągnął wartość 4,98, co potwierdza zdolność WSPL SP ZOZ do terminowego regulowania swoich zobowiązań, uzyskując w tym samym ocenę 10. Wskaźnik szybkiej płynności o wartości 4,94 informuje o zdolności WSPL SP ZOZ do spłacenia zobowiązań krótkoterminowych, najbardziej płynnymi aktywami. Wskaźnik ten uzyskał ocenę 10. Reasumując, na 25 punktów możliwych do uzyskania, uzyskano łącznie 20 punktów, czyli WSPL SP ZOZ posiada wysoką zdolność do regulowania swoich zobowiązań.

3) **Wskaźniki efektywności.**

WSKAŹNIK	FORMUŁA	Wartość	Ocena
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	23	3
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	20	7

	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		

Interpretacja wyników
Wskaźnik rotacji należności w dniach, określa długość cyklu oczekiwania na uzyskanie należności za świadczone usługi zdrowotne. W 2024 roku wskaźnik rotacji należności osiągnął wynik 23 dni, oraz ocenę 3. Świadczy to, o braku zagrożenia ze ściągalnością swoich należności. Wskaźnik rotacji zobowiązań w dniach, określa czas, jaki jest wymagany do spłaty swoich zobowiązań krótkoterminowych. W 2024 r. wskaźnik ten osiągnął poziom 20 dni i ocenę 7, co świadczy o braku utrudnień w regulowaniu bieżących zobowiązań. Osiągnięta maksymalna ilość punktów, czyli łącznie 20 punktów, potwierdza zdolność WSPL SP ZOZ do ściągania swoich należności, oraz regulowania zobowiązań.

4) Wskaźniki zadłużenia.

WSKAŹNIK	FORMUŁA	Wartość	Ocena
wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	(Zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania) x 100% Aktywa razem	11,38%	10
wskaźnik wypłacalności	Zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania Fundusz własny	0,14	10

Interpretacja wyników
Wskaźniki zadłużenia informują o stopniu finansowania aktywów kapitałami obcymi. W 2024 roku wskaźnik zadłużenia aktywów (%), osiągnął wynik 11,38%, czyli poniżej bezpiecznego, dopuszczalnego poziomu 40%, oraz ocenę 10 punktów na 10 możliwych do osiągnięcia. Wskaźnik wypłacalności, określa wielkość kapitałów obcych, przypadających na jednostkę kapitału własnego. Osiągnięta w 2024 roku wartość 0,14, jest na niskim poziomie i wskazuje na wysoką zdolność do regulowania zobowiązań WSPL SP ZOZ w Łodzi. Fakt ten, potwierdza również ocena 10 punktów na 10 możliwych do uzyskania.

Podsumowanie wyników oceny sytuacji ekonomiczno – finansowej.

	Wskaźnik	Uzyskane oceny za 2024 r.	Maksymalna ocena do osiągnięcia
Wskaźniki zyskowności	Wskaźnik zyskowności netto	3	5
	Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej	0	5
	Wskaźnik zyskowności aktywów	3	5
	Razem	**6**	**15**
Wskaźniki płynności	Wskaźniki bieżącej płynności	10	12
	Wskaźnik szybkiej płynności	10	13
	Razem	**20**	**25**
Wskaźnik efektywności	Wskaźnik rotacji należności	3	3
	Wskaźnik rotacji zobowiązań	7	7
	Razem	**10**	**10**
Wskaźniki zadłużenia	Wskaźnik zadłużenia aktywów	10	10
	Wskaźnik wypłacalności	10	10
	Razem	**20**	**20**
	Łączna wartość punktów	**56**	**70**

Podsumowanie:

Poddając analizie poszczególne wskaźniki ekonomiczne, osiągnięte w 2024 r., należy stwierdzić, że WSPL SP ZOZ w Łodzi, prowadzi racjonalną i efektywną działalność w zakresie świadczonych usług zdrowotnych dla swoich pacjentów, mimo chwilowego obniżenia zyskowności. Jednak biorąc pod uwagę fakt, iż działalność w ochronie zdrowia jest działalnością non profit, a WSPL SP ZOZ w Łodzi nie korzysta z kapitału obcego, należy stwierdzić, że prowadzona działalność osiąga wysoki poziom wiarygodności. Potwierdzają to, uzyskane oceny wskaźników. Na 70 punktów, możliwych do uzyskania WSPL SP ZOZ w Łodzi, uzyskał 0cenę w wysokości 56 punktów.

5. Analiza SWOT – wstęp do prognozy na lata 2025-2027.

Mocne strony	Kierunek działania	Ocena wpływu na sytuację ekonomiczno-finansową*
Utrwalona od 25 lat działalności, mocna pozycja na rynku świadczeniodawców	Utrzymanie mocnej pozycji	**3**
Wyposażenie gabinetów lekarskich	Systematyczne uzupełnianie	3
Doświadczony personel medyczny	Pozyskiwanie młodszej wiekiem kadry medycznej	3
Realizacja podpisywanych umów z NFZ	Utrzymanie ciągłości świadczeń zdrowotnych	3
Wdrożony system zarządzania jakością ISO	Coroczna Recertyfikacja	2
Brak barier architektonicznych dla niepełnosprawnych	Utrzymanie właściwego poziomu	3
Korzystna sytuacja finansowa i zaangażowany personel	Utrzymanie poziomu	3

***3 – duży wpływ, 2 – średni wpływ, 1-mały wpływ, 0-brak wpływu**

Słabe strony	Kierunek działania	Ocena wpływa na sytuację ekonomiczno-finansową*
Brak lekarzy specjalistów na rynku pracy	Pozyskiwanie nowych specjalistów	3
Struktura wiekowa lekarzy specjalistów	Pozyskiwanie młodszych wiekiem lekarzy	3
Konieczność limitowania świadczeń medycznych, finansowanych przez NFZ	Negocjowanie korzystnych warunków	2
System informatyczny nie jest obsługiwany przez wszystkich lekarzy	Wdrażanie umiejętności, szkolenia	2

***3 – duży wpływ, 2 – średni wpływ, 1-mały wpływ, 0-brak wpływu**

Szanse	Kierunek działania	Ocena wpływu na sytuację ekonomiczno-finansową*
Pozyskiwanie nowych pacjentów	Promocja świadczonych usług	3
Rozszerzenie zakresu świadczonych usług	Rozbudowa bazy lokalowej	3
Pozyskanie lekarzy specjalistów	Monitorowanie rynku pracy	3
Rozwinięcie współpracy z innymi podmiotami leczniczymi	Oferta dla pracodawców w zakresie medycyny pracy	3
Korzystne rozwiązania prawne w zakresie ochrony zdrowia	Informacja o potrzebach	3

***3 – duży wpływ, 2 – średni wpływ, 1-mały wpływ, 0-brak wpływu**

Zagrożenia	Kierunek działania	Wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową*
Struktura wiekowa lekarzy	Pozyskiwanie młodszej kadry medycznej	3
Spadek populacji pacjentów	Rozszerzenie oferty świadczonych usług	3
Powstawanie nowych placówek medycznych w najbliższej okolicy	Utrzymanie wysokiego poziomu usług	3

***3 – duży wpływ, 2 – średni wpływ, 1-mały wpływ, 0-brak wpływu**

7. Prognoza sytuacji ekonomiczno–finansowej na lata 2025-2027.

7.1 Opis przyjętych założeń do prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej.

Celem sporządzenia prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej przyjęto następujące założenia ogólne:

- prowadzenie działalności w niezmniejszonym zakresie, oraz coroczne podpisywanie umów z Narodowym Funduszem Zdrowia, przy założeniu zwiększenia wartości punktów rozliczeniowych.

Ponadto przyjęto następujące założenia w zakresie:

1) przychodów ze sprzedaży:
   - realizacja kontraktu z Narodowym Funduszem Zdrowia, oraz realizacja umowy na świadczenie usług medycznych na rzecz Rejonowej Wojskowej Komisji Lekarskiej.
2) kosztów działalności podstawowej:

- zabezpieczenie realizacji kontraktu z Narodowym Funduszem Zdrowia i innych umów na świadczenia zdrowotne. Uwzględniono wzrost kosztów o prognozowany poziom inflacji (4,5%), oraz inne uwarunkowania w kształtowaniu poziomu kosztów.

3) pozostałych przychodów operacyjnych:
- przyjęto podobny do lat ubiegłych poziom pozostałych przychodów operacyjnych.

4) pozostałych kosztów operacyjnych:
- nie planuje się pozostałych kosztów operacyjnych.

5) przychodów finansowych:
- założono stabilną politykę w zakresie oprocentowania środków finansowych, pozostających na rachunku bankowym.

6) kosztów finansowych:
- nie planuje się kosztów finansowych.

7) stanu aktywów:
- stan aktywów prognozuje się na podstawie założeń przyjętych do Planu Finansowego.

7.1 w tym należności z tytułu dostaw i usług:
- należności ustalono w oparciu o podpisane umowy, w tym z NFZ i innymi podmiotami z założeniem terminowych wpływów w trakcie roku obrotowego.

8) stanu zobowiązań:
- przyjęto założenia uwzględnione w Planie Finansowym, czyli poziom zobowiązań adekwatny do poziomu świadczonych usług przez zewnętrznych kontrahentów.

9) stanu rezerw na zobowiązania:
- wg założeń Planu finansowego.

10) funduszu własnego:
- prognozuje się zwiększenie funduszu własnego wartością uzyskanych wyników finansowych w danym roku obrotowym, które przeznacza się na jego zwiększenie.

8. Analiza wskaźnikowa.

1) Wskaźniki zyskowności.

Wskaźniki zyskowności	WARTOŚĆ WSKAŹNIKA	
	2025 r.	2026 r.
wskaźnik zyskowności netto (%)	0,29 %	4,79 %
wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	-1,66 %	3,10 %
wskaźnik zyskowności aktywów (%)	0,40 %	7,12 %

Interpretacja wyników
Wartość wskaźników zyskowności jest zróżnicowana, ale przyjmuje podobny poziom ocen punktowych, które uzyskano w 2024 roku. Jedynie wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej w 2025 roku jest poniżej 0,00%, ponieważ przyjęto do Planu Finansowego bardzo ostrożny poziom przychodów z tytułu świadczeń zdrowotnych w relacji do stałego poziomu kosztów operacyjnych. Prognozuję się jednak poprawienie tego wskaźnika na przestrzeni roku obrotowego. Pozostałe wskaźniki zyskowności prognozuje się na wyższym poziomie, tj. przynoszącym efektywne wyniki. Wartości dodatnie, dają informację o racjonalnym gospodarowaniu posiadanymi zasobami. WSPL SP ZOZ prowadzi działania w celu uzyskania dodatnich wyników prowadzonej działalności, starając się mieć kontrolę nad przychodami i kosztami.

2) <u>Wskaźniki płynności.</u>

Wskaźniki płynności	WARTOŚĆ WSKAŹNIKA	
	2025 r.	2026 r.
wskaźnik bieżącej płynności	5,31	6,56
wskaźnik szybkiej płynności	5,27	6,52

Interpretacja wyników
Wskaźniki płynności w kolejnych latach obrotowych wskazują, że WSPL SP ZOZ nie będzie miała problemów z regulowaniem swoich zobowiązań. Wartość wskaźników utrzymuje się na podobnym poziomie w prognozowanym okresie, co świadczy o braku ryzyka utraty tych zdolności, oraz świadczy o właściwym gospodarowaniu posiadanymi środkami obrotowymi.

3) <u>Wskaźniki efektywności.</u>

Wskaźniki efektywności	WARTOŚĆ WSKAŹNIKA	
	2025 r.	2026 r.
wskaźnik rotacji należności (w dniach)	29	39
wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	22	19

Interpretacja wyników
Wskaźniki efektywności, czyli wskaźnik rotacji należności i wskaźnik rotacji zobowiązań, w okresie prognozowanym przyjmują oczekiwane wartości. Należności regulowane są zgodnie z oczekiwaniem, a zobowiązania w oczekiwanych terminach. Nie przewiduje się pogorszenia wartości tych wskaźników.

4) **<u>Wskaźniki zadłużenia</u>.**

Wskaźniki zadłużenia	WARTOŚĆ WSKAŹNIKA	
	2025 r.	**2026 r.**
wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	11,20%	10,12%
wskaźnik wypłacalności	0,14	0,12

Interpretacja wyników
Wskaźnik zadłużenia aktywów w prognozowanym okresie utrzymuje się na podobnym poziomie. Informuje o posiadanej zdolności do finansowania aktywów kapitałem obcym. Wartość wskaźnika mieści się w przedziale poniżej 40%, oraz osiąga wysoką ocenę. Wskaźnik wypłacalności określa wielkość funduszy obcych przypadających na jednostkę funduszu własnego. W prognozowanym okresie, wskaźnik ten przyjmuje niskie wartości, co daje wysoką ocenę i potwierdza zdolność do regulowania swoich zobowiązań, co stanowi wartość dodaną w prowadzonej działalności.

9. Podsumowanie

Podstawową działalnością Wojskowej Specjalistycznej Przychodni Lekarskiej Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Łodzi jest działalność lecznicza, polegająca na udzielaniu świadczeń zdrowotnych finansowanych w głównej mierze ze środków publicznych. Celem statutowym nie jest osiąganie zysków. Głównym celem jest zaspokojenie w sposób ciągły i kompleksowy potrzeb społeczności lokalnej w zakresie ochrony zdrowia w ramach gwarantowanych

przez państwo świadczeń zdrowotnych. Wychodząc naprzeciw oczekiwaniom swoich pacjentów, WSPL SP ZOZ stara się podnosić jakość świadczonych usług oraz poszerzać zakres prowadzonej działalności, inwestując w wyposażenie gabinetów lekarskich, a także w aparaturę medyczną, utrzymując wysoki poziom usług medycznych .

Signed by / Podpisano przez:
Rafał Szadkowski
Date / Data:
2025-05-30 10:26

.....
podpis i pieczątka kierownika zakładu