

UCHWAŁA NR XIII/95/2025  
RADY GMINY W WAŚNIOWIE  
Z dnia 26 czerwca 2025r.

W sprawie oceny raportu o sytuacji ekonomiczno-finansowej  
Gminnego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Waśniowie

Na podstawie art. 18 ust. 2 pkt. 15, ustawy z dnia 8 marca 1990 r. o samorządzie gminnym ( tj. Dz. U. z 2024r. poz. 1465 ze zm. ) oraz art. 53a ust. 1 i 4 ustawy z dnia 15 kwietnia 2011r. o działalności leczniczej ( tj. Dz. U. z 2025r., poz. 450 ) w związku z Rozporządzeniem Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017 roku w sprawie wskaźników ekonomiczno-finansowych niezbędnych do sporządzenia analizy oraz prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej po uzyskaniu pozytywnej opinii Rady Społecznej Gminnego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Waśniowie wyrażoną uchwałą nr V/16/2025 z dnia 29 maja 2025r. Rada Gminy w Waśniowie, uchwała co następuje:

§ 1

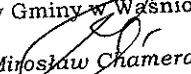
Dokonuje się pozytywnej oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej Gminnego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Waśniowie na podstawie raportu o sytuacji ekonomiczno-finansowej Gminnego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Waśniowie przedłożonego przez Kierownika Gminnego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Waśniowie.

§ 2

Raport, o którym mowa w § 1 przygotowany został na podstawie sprawozdania finansowego za rok 2024 i zawiera w szczególności analizę sytuacji ekonomiczno-finansowej za poprzedni rok obrotowy oraz prognozę sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne trzy lata obrotowe wraz z opisem przyjętych założeń oraz informację o istotnych zdarzeniach mających wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową Gminnego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Waśniowie, stanowiący załącznik do niniejszej uchwały.

§ 3

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

PRZEWODNICZACY  
Rady Gminy w Waśniowie  
  
Mirosław Chamera



Załącznik  
do Uchwały Nr XIII/95/2024  
Rady Gminy w Waśniowie  
z dnia 26 czerwca 2024r.

## RAPORT O SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ GMINNEGO ZAKŁADU OPIEKI ZDROWOTNEJ W WAŚNIOWIE za 2024 rok

- Wybrane informacje o Gminnym Zakładzie Opieki Zdrowotnej w Waśniowie:  
Gminny Zakład Opieki Zdrowotnej w Waśniowie  
Ul. Rynek 2A 27-425 Waśniów  
REGON 290752169 NIP 661 19 71 807  
Numer w Krajowym Rejestrze Sądowym: 0000003912  
Numer księgi Rejestrowej: 000000014729.

Gminny Zakład Opieki Zdrowotnej w Waśniowie, zwany dalej „Zakładem” jest podmiotem leczniczym niebędącym przedsiębiorcą, prowadzonym w formie samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej. Podmiotem tworzącym Zakład jest Gmina Waśniów.

Zakład realizuje usługi zdrowotne w Ośrodku Zdrowia w Waśniowie i w Ośrodku Zdrowia w Garbaczcu. Celem Zakładu jest podejmowanie działań na rzecz ochrony oraz poprawy stanu zdrowia ludności poprzez organizowanie i prowadzenie działalności leczniczej, profilaktycznej i rehabilitacyjnej oraz stałe podnoszenie jakości świadczonych usług, propagowanie zachowań prozdrowotnych i przestrzeganie praw pacjenta zawartych w obowiązujących przepisach a także promocja zdrowia.

Zadaniem Zakładu jest organizowanie i udzielanie ambulatoryjnych świadczeń zdrowotnych służących zachowaniu, ratowaniu, przywracaniu lub poprawie zdrowia, sprawowanie profilaktycznej opieki zdrowotnej nad pracującymi oraz inne działania medyczne, wynikające z procesu leczenia lub przepisów odrębnych regulujących zasady ich wykonywania osobom, których stan zdrowia tego wymaga.

- Analiza sytuacji ekonomiczno-finansowej za poprzedni rok obrotowy tj. za 2024r.

Podstawą oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej Gminnego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Waśniowie jest raport przygotowany na podstawie sprawozdania finansowego za rok 2024.

Analiza oraz prognoza sytuacji ekonomiczno-finansowej zawarta w raporcie została przygotowana w oparciu o wskaźniki określone w rozporządzeniu Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017r. w sprawie wskaźników ekonomiczno-finansowych niezbędnych do sporządzenia analizy oraz prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej ( Dz. U. z 2017r. poz. 832 ).

Przyjęto cztery obszary analizy: zyskowność, płynność, efektywność i zadłużenie.

### a/ wskaźnik zyskowności służący do oceny rentowności działania.

Wskaźniki zyskowności określają zdolność podmiotu do generowania zysków, a zatem ekonomiczną efektywność działalności. Dodatnie wartości wskaźników informują o racjonalnym gospodarowaniu, gdzie przychody podmiotu przewyższają koszty.

- Wskaźnik zyskowności netto ( % ):

Wynik netto x 100%

Przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów + pozostałe przychody operacyjne + przychody finansowe

$$\frac{-214.618,11 \times 100 \%}{3.521.365,78 + 0,00 + 115.513,20 + 3,39} = -21.461.811,00 \%$$

= - 5,90 %

Lp.	Przedziały wartości	ocena
1	Poniżej 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 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 zyskowność działalności operacyjnej (%):

Wynik z działalności operacyjnej x 100%

Przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów + pozostałe przychody operacyjne

$$\frac{-214.616,92 \times 100 \%}{3.521.365,78 + 0,00 + 115.513,20} = -21.461.692,00 \%$$

= - 5,90 %

Lp.	Przedziały wartości	ocena
1	Poniżej 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 działalności operacyjnej (%) określa ekonomiczną efektywność działania podmiotu, z uwzględnieniem działalności podstawowej oraz pozostałej działalności operacyjnej.

- Wskaźnik zyskowności aktywów (%):

Wynik netto x 100%

Średni stan aktywów\*

\*średni stan aktywów to suma aktywów razem na koniec poprzedniego roku obrotowego i aktywów razem na koniec bieżącego roku obrotowego podzielona przez 2.

$$\frac{-214.618,11 \times 100 \%}{2.404.614,91 + 2.307.412,96 : 2} = -21.461.811,00 \%$$

= - 9,11 %

Lp.	Przedziały wartości	ocena
1	Poniżej 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 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.

b/ **wskazniki płynności** mierzące zdolność do wywiązywania się z krótkoterminowych zobowiązań.

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:*

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

$$415.970,64 - 0,00 - 12.547,32 = 403.423,32$$

$$228.146,89 - 0,00 + 127.578,00 = 355.724,89$$

$$= 1,13$$

Lp.	Przedziały wartości	ocena
1	Poniżej 0,60	0
2	Od 0,60 do 1,00	4
3	<b>Powyżej 1,00 do 1,50</b>	<b>8</b>
4	Powyżej 1,50 do 3,00	12
5	Powyżej 3,00 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł	10

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

- *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

$$415.970,64 - 0,00 - 12.547,32 - 20.849,97 = 382.573,35$$

$$228.146,89 - 0,00 + 127.578,00 = 355.724,89$$

$$= 1,08$$

Lp.	Przedziały wartości	ocena
1	Poniżej 0,50	0
2	Od 0,50 do 1,00	8
3	<b>Powyżej 1,00 do 2,50</b>	<b>13</b>
4	Powyżej 2,50 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0,00 zł	10

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

c/ **wskaznik efektywności** informujący w jakich cyklach spzoz spłaca zobowiązania oraz otrzymuje należności z tytułu wykonania świadczeń, w tym:

- 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

\*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.

$$(280.864,87 + 373.225,60) / 2 = 327.045,24 \times 365 = 119.371.512,60$$

$$3.521.365,78 + 0,00 = 3.521.365,78$$

= 34 dni

Lp.	Przedziały wartości	ocena
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 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 ):

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

\*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.

$$(29.872,53 + 101.296,47) / 2 = 65.584,50 / 2 = 32.792,25 \times 365 = 11.969.171,25$$

$$3.521.365,78 + 0,00 = 3.521.365,78$$

= 3 dni

Lp.	Przedziały wartości	ocena
1	Do 60 dni	7
2	Od 61 dni do 90 dni	4
3	Powyżej 90 dni	0

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.

d/ wskaźnik zadłużenia pozwala wnioskować na temat zadłużenia aktywów i funduszy własnych spoz, w tym:

- Wskaźnik zadłużenia aktywów (%):

$$\frac{(\text{zobowiązania długoterminowe} + \text{zobowiązania krótkoterminowe} + \text{rezerwy na zobowiązania}) \times 100 \%}{\text{aktywa razem}}$$

aktywa razem

$$\frac{0,00 + 228.146,89 + 297.356,00}{2.307.412,96} = 525.502,89 \times 100 \% = 52.550.289,00$$

$$= 22,78 \%$$

Lp.	Przedziały wartości	ocena
1	Poniżej 40 %	10
2	Od 40 % do 60 %	8
3	Powyżej 60 % do 80 %	3
4	Powyżej 80 %	0

Wskaźnik zadłużenia aktywów (%) informuje o stopniu finansowania aktywów kapitałami obcymi. Zbyt wysoka wartość wskaźnika podważa wiarygodność finansową podmiotu.

- Wskaźnik wypłacalności:

Zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania

Fundusz własny

$$\frac{0,00 + 228.146,89 + 297.356,00}{141.489,13} = 525.502,89$$

$$= 3,71$$

Lp.	Przedziały wartości	ocena
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

Wskaźnik wypłacalności określa wielkość funduszy obcych przypadającą na jednostkę funduszu własnego. Wysoka wartość wskaźnika wskazuje na możliwość utraty zdolności do regulowania przez podmiot zobowiązań.

Tabela podsumowująca wyniki oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej GZOZ Waśniów

Grupa	Wskaźniki	Ocena 2020	Wartość wskaźnika 2021	Ocena 2021	Wartość wskaźnika 2022	Ocena 2022	Wartość wskaźnika 2023	Ocena 2023	Wartość wskaźnika 2024	Ocena 2024
1. Wskaźniki zyskowności	1) Wskaźnik zyskowności netto (%)	4	1,63	3	-5,09	0	-3,84	0	-5,90	0
	2) Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	3	1,64	3	-5,08	0	-3,84	0	-5,90	0
	3) Wskaźnik zyskowności aktywów (%)	4	1,77	3	-5,92	0	-5,13	0	-5,90	0
		<b>11</b>		<b>9</b>		<b>0</b>		<b>0</b>		<b>0</b>
2. Wskaźniki płynności	1) Wskaźnik bieżącej płynności	10	13,38	10	4,57	10	2,87	12	1,13	8
	2) Wskaźnik szybkiej płynności	10	12,13	10	4,14	10	2,71	10	1,08	13
		<b>20</b>		<b>20</b>		<b>20</b>		<b>22</b>		<b>21</b>
3. Wskaźnik efektywności	1) Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	3	32	3	36	3	32	3	34	3

	2) Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	7	4	7	4	7	4	7	3	7
		10		10		10		10		10
4. Wskaźniki zadłużenia	1) Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	10	7,35	10	9,05	10	12,18	10	22,78	10
	2) Wskaźnik wypłacalności	10	0,30	10	0,46	10	0,84	8	3,71	4
		20		20		20		18		14
	<b>Łączna wartość punktów</b>	<b>61</b>		<b>59</b>		<b>50</b>		<b>50</b>		<b>45</b>

Ze względu na ujemny wynik finansowy GZOZ za 2024 rok w wysokości -214.618,11 zł osiągnięte wskaźniki zyskowności wyniosły 0 punktów.

Osiągnięte wskaźniki płynności za 2024r. uwidoczniły dobrą sytuację finansową Jednostki. Zakład osiągnął 21 punktów na 25 punktów maksymalnych. Zakład nie posiada zadłużeń powyżej 12 miesięcy ani należności powyżej 12 miesięcy. Zakład ma zdolność spłaty swoich krótkoterminowych zobowiązań.

Wskaźnik rotacji należności w dniach określa długość cyklu oczekiwania podmiotu na uzyskanie należności za świadczenie usług. W GZOZ cykl oczekiwania na należności wynosi 34 dni. Według oceny punktowej wskaźnik ten uzyskał 3 punkty, co świadczy o dobrym spływie należności za wykonane usługi.

Wskaźnik rotacji zobowiązań w dniach określa okres jaki jest potrzebny podmiotowi do spłacenia swoich zobowiązań krótkoterminowych. W GZOZ wskaźnik za 2024 rok wyniósł 3 dni osiągając najwyższą ocenę punktową wynoszącą 7 punktów. Wskaźniki efektywności w GZOZ na przełomie ostatnich lat tj.2020-2024 pozostają niezmiennie i osiągają maksymalną wysokość.

Stabilność finansowa podmiotu zależy w dużym stopniu od poziomu zadłużenia. Wskaźnik zadłużenia aktywów w GZOZ od roku 2020 osiąga maksymalną wysokość punktową – 10 punktów. Informuje on jaki jest udział zobowiązań w finansowaniu aktywów przedsiębiorstwa. Osiągnięta wysokość wskazuje na dużą wiarygodność finansową zakładu.

Wskaźnik wypłacalności opisuje zdolność podmiotu do spłaty swojego zadłużenia. W GZOZ wskaźnik otrzymał 4 punktów na 10 maksymalnych. Ogółem wskaźniki zadłużenia osiągnęły wysokość 14 punktów na 20 maksymalnych.

Ogólna ocena sytuacji ekonomiczno-finansowej działalności Gminnego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Waśniowie za 2024 rok według oceny punktowej wynosi 45 punktów na możliwych do uzyskania 70 punktów, co stanowi 64,3 % oceny punktowej zakładu i wskazuje na dobrą ocenę sytuacji ekonomiczno-finansowej Gminnego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Waśniowie.

Zakład reguluje bieżąco swoje zobowiązania, natomiast należności są płacone terminowo. Nie występują zatory płatnicze jak również należności wątpliwe i przeterminowane o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy.

3. Prognoza sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne trzy lata obrotowe wraz z opisem przyjętych założeń.

W przygotowanej prognozie sytuacji ekonomiczno-finansowej GZOZ w Waśniowie uwzględniono:

A. Dofinansowania i dotacje.

Realizację projektów unijnych:

a/ Zrealizowany w roku 2017r. projekt: „Poprawa warunków udzielania świadczeń zdrowotnych w Zakład Opieki Zdrowotnej w Waśniowie poprzez modernizację i doposażenie Ośrodka Zdrowia w Garbacz, Uzyskana kwota dofinansowania – 247.016,05 zł. Całkowita wartość projektu – 349.978,65 zł.

b/ Zrealizowany w latach 2017-2018 projekt „Podniesienia jakości udzielania świadczeń zdrowotnych na terenie Gminy Waśniów poprzez modernizację budynku Ośrodka Zdrowia w Waśniowie, oraz zakup nowoczesnego sprzętu medycznego. Dofinansowanie – 1.211.930,62 zł, wartość projektu – 1.692.729,15 zł.

c/ Zrealizowany w roku 2019 projekt pn.: „E-zdrowie - wzrost jakości i dostępności usług medycznych poprzez wdrożenie zintegrowanego systemu informatycznego w Gminnym Zakładzie Opieki Zdrowotnej w Waśniowie i Garbacz”. Uzyskana kwota dofinansowania – 328.005,11 zł. Całkowita wartość projektu – 433.759,25 zł. Wkład sfinansowany ze środków Gminy Waśniów: 103.048,07 zł.

Dofinansowania otrzymane z Urzędu Gminy w Waśniowie

a/ 2020r. dotacja na zakup specjalistycznego sprzętu medycznego - KTG kardiokokograf o wartości 4.459,59 zł i aparat elektrochirurgiczny o wartości 6.080,02 zł

Wartość otrzymanej dotacji 9.930,00 zł, wkład własny GZOZ – 609,61 zł

b/2022r. dofinansowanie do zakupu następujących środków trwałych:

- samochód osobowy volkswagen Caddy wartość zakupu 146.788,20 zł brutto – dofinansowanie 130.000,00 zł,

- dla poradni ginekologicznej: aparat do kolposkopii– wartość zakupu 15.490,00 zł, aparat do Kriochirurgii za 3.500,00 zł– otrzymane dofinansowanie 15.000,00 zł,

- systemu klimatyzacji w części pomieszczeń Ośrodka Zdrowia w Waśniowie i w Garbacz – wartość zakupu 40.590,00 zł - Otrzymane dofinansowanie w kwocie 35.000,00 zł .Wkład GZOZ do ww. zakupów –26.368,20 zł.

c/ 2023r. dofinansowanie do zakupu nowego aparatu USG Voluson. Dofinansowanie 138.628,00 zł.

Wkład własny GZOZ 1.372,00 zł, całkowita wartość urządzenia to 140.000,00 zł.

GZOZ uwzględnił w przedkładanym projekcie w latach 2025, 2026 i 2027 prognozowany wpływ na wynik finansowy ww. inwestycji w postaci z jednej strony dokonywanych odpisów amortyzacyjnych a z drugiej odpisów rozliczeń międzyokresowych przychodów.

Wniesiony przez GZOZ wkład własny do realizacji powyższych projektów przyczynia się do zwiększenia kosztów amortyzacji a realizacja całej inwestycji ( zmodernizowane budynki, nowoczesny sprzęt medyczny, informatyczny i biurowy, zakup nowego środka transportu) wpływają na zwiększenie kosztów ubezpieczenia budynków i sprzętu.

Korzyści przewyższają jednak dodatkowe koszty ponieważ realizacja przedmiotowych wniosków pozwoliła dostosować budynki Ośrodka Zdrowia w Waśniowie i w Garbaczu do wymogów sanitarnych, poprawiła dostępność dla osób starszych i niepełnosprawnych, oraz pozytywnie wpłynęła na poprawę jakości udzielanych świadczeń zdrowotnych. Zakup nowoczesnego sprzętu medycznego zmniejszył koszty dot. napraw, konserwacji sprzętu oraz wpływa na mniejszą częstotliwość przeglądów technicznych. Remont i modernizacja budynków pozwoliła zmniejszyć koszty zakupu materiałów i usług remontowych.

Zakup nowoczesnych urządzeń poprawił dostępność pacjentów placówki do specjalistycznych świadczeń zdrowotnych, poprawił jakość udzielanych świadczeń, usprawnił prace personelu medycznego, oraz pozwolił zaoszczędzić w kosztach wykupionych usług u innych świadczeniodawców.

#### Udział w projekcie „Wsparcie podstawowej opieki zdrowotnej (POZ).

Kierownik GZOZ w marcu 2025r. podpisał umowę dot. powierzenia grantu w ramach Projektu grantowego pod nazwą „Wsparcie podstawowej opieki zdrowotnej (POZ)” realizowanego w ramach programu Fundusze Europejskie na Infrastrukturę, Klimat, Środowisko 2021-2027, współfinansowanego ze środków Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego. Głównym celem projektu grantowego jest zwiększenie dostępności do świadczeń POZ działających na obszarach słabiej rozwiniętych gospodarczo i terenów wiejskich poprzez udzielenie wsparcia w zabezpieczeniu tych podmiotów w niezbędny sprzęt, w tym sprzęt diagnostyczny i wyposażenie medyczne. Planowany jest zakup m.in. holter ciśnieniowy, holter ekg, aparat do szybkiej diagnostyki w tym diagnostyki testów CRP, aparat EKG, koncentrator tlenowy, lodówka z monitoringiem temperatury, bilirubinometr, tablet medyczny, elektroniczna tablica do badania ostrości wzroku, waga z analizator masy ciała, wizualizator naczyniowy (skaner żył), zestaw komputerowy, urządzenia wielofunkcyjne. Wartość maksymalna grantu to 300.000,00 zł. Planowana realizacja procedury związanej z zakupem sprzętu to trzeci kwartał 2025r.

Przystąpienie do projektu i zakup urządzeń zwiększy dostęp pacjentów do nowoczesnych badań i niewątpliwie przyspieszy diagnostykę schorzeń. Zwiększy również aktywa zakładu. Dofinansowanie zewnętrzne w 100 % pozwoli zneutralizować zwiększone koszty odpisów amortyzacyjnych poprzez odpisy w ramach rozliczeń międzyokresowych przychodów.

#### B. Rozporządzenie „podwyżkowe”:

Ustawa z 2017r. o sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego niektórych pracowników zatrudnionych w podmiotach leczniczych zobowiązuje podmioty lecznicze do ustalania wysokości wynagrodzenia podległego personelu na poziomie nie niższym niż ustawowe.

Ustawa o najniższych wynagrodzeniach w ochronie zdrowia zakłada coroczną - następującą 1 lipca - waloryzację minimalnych pensji, wyliczaną jako iloczyn współczynnika pracy określonego w tabeli płac oraz przeciętnego wynagrodzenia za rok ubiegły. Przy obecnym wzroście średniej zarobków w 2024 roku do poziomu 8.181,72 zł (w 2023 roku było to 7.155,48 zł) wrosną płace minimalne w ochronie zdrowia.

Od 1 lipca 2025 roku minimalne wynagrodzenia zasadnicze w ochronie zdrowia wyniosą (kwoty brutto):

1. Lekarz albo lekarz dentyista ze specjalizacją (współczynnik pracy 1,45) - **11 863,49 zł (wzrost o 1 488,04 zł)**
2. Farmaceuta, fizjoterapeuta, diagnosta laboratoryjny, psycholog kliniczny, inny pracownik wykonujący zawód medyczny inny niż określony w lp. 1, 3 i 4 z wymaganym wyższym wykształceniem na poziomie magisterskim i specjalizacją, pielęgniarka z tytułem zawodowym

- magister pielęgniarstwa albo położna z tytułem magister położnictwa z wymaganą specjalizacją w dziedzinie pielęgniarstwa lub w dziedzinie mającej zastosowanie w ochronie zdrowia (1,29) - **10 554,42 zł (wzrost o 1 323,85 zł)**
3. Lekarz albo lekarz dentyista, bez specjalizacji (1,19) - **9 736,25 zł (wzrost o 1 221,23 zł)**
  4. Stażysta (0,95) - **7 772,63 zł (wzrost o 974,92 zł)**
  5. Farmaceuta, fizjoterapeuta, diagnosta laboratoryjny, pielęgniarka, położna, technik elektroradiolog, psycholog, inny pracownik wykonujący zawód medyczny inny niż określony w lp. 1-4 z wymaganym wyższym wykształceniem na poziomie magisterskim; pielęgniarka, położna z wymaganym wyższym wykształceniem (studia I stopnia) i specjalizacją, albo pielęgniarka, położna ze średnim wykształceniem i specjalizacją(1,02) - **8 345,35 zł (wzrost o 1 046,76 zł)**
  6. Fizjoterapeuta, pielęgniarka, położna, ratownik medyczny, technik elektroradiolog, inny pracownik wykonujący zawód medyczny inny niż określony w lp. 1-5 z wymaganym wyższym wykształceniem na poziomie studiów I stopnia; fizjoterapeuta, ratownik medyczny, technik analityki medycznej, technik elektroradiolog z wymaganym średnim wykształceniem albo pielęgniarka albo położna z wymaganym średnim wykształceniem, która nie posiada tytułu specjalisty w dziedzinie pielęgniarstwa lub dziedzinie mającej zastosowanie w ochronie zdrowia (0,94) - **7 690,82 zł (wzrost o 964,67 zł)**
  7. Inny pracownik wykonujący zawód medyczny inny niż określony w lp. 1-6 z wymaganym średnim wykształceniem oraz opiekun medyczny (0,86) - **7 036,28 zł (wzrost o 882,57 zł)**
  8. Pracownik działalności podstawowej, inny niż pracownik wykonujący zawód medyczny z wymaganym wykształceniem wyższym (1) - **8 181,72 zł (wzrost o 1 026,24 zł)**
  9. Pracownik działalności podstawowej, inny niż pracownik wykonujący zawód medyczny z wymaganym wykształceniem średnim (0,78) - **6 381,74 zł (wzrost o 800,47 zł)**
  10. Pracownik działalności podstawowej, inny niż pracownik wykonujący zawód medyczny z wymaganym wykształceniem poniżej średniego (0,65) - **5 318,12 zł (wzrost o 667,06 zł)**

Średni wzrost wynagrodzenia zasadniczego od 01.07.2025r. wyniesie około 13%.

Ustawa dot. wszystkich pracowników zatrudnionych na podstawie umowy o pracę. Wynagrodzenie zasadnicze pracowników, innych niż wymienionych powyżej ustalone mają być zgodnie z art. 5 ustawy w wysokości odpowiadającej adekwatnemu średniemu wzrostowi wynagrodzenia w danym podmiocie w ustalonym okresie.

W prognozowanej sytuacji ekonomicznej zakładu na lata 2025 – 2027 GZOZ uwzględnił zwiększone przychody netto ze sprzedaży produktów otrzymane z NFZ tytułem realizacji ustawowych podwyżek, oraz zwiększone koszty w pozycji wynagrodzeń pracowników i pochodnych ZUS.

#### C. Rodzaje udzielanych świadczeń zdrowotnych w GZOZ w Waśniowie:

W 2024 roku GZOZ realizował następujące rodzaje świadczeń zdrowotnych:

1. **Podstawowa opieka zdrowotna** – świadczenia dla pacjentów zapisanych do Przychodni oraz pacjentów niezapisanych zgłaszających się z nagłym zachorowaniem.

GZOZ w zakresie podstawowej opieki zdrowotnej obejmuje opieką lekarsko-pielęgniarsko-położniczą pacjentów zapisanych do przychodni tj. do Ośrodka Zdrowia w Waśniowie i Ośrodka Zdrowia w Garbaczcu, głównie mieszkańców gminy Waśniów.

Ośrodek Zdrowia w Waśniowie w ramach poradni podstawowej opieki zdrowotnej czynny jest od poniedziałku do piątku od godziny 7.00 do 18.00.

Ośrodek Zdrowia w Garbaczu czynny jest od poniedziałku do piątku od godziny 7.30 do 15.00.

Świadczenia zdrowotne realizowane są w ramach umowy z Narodowym Funduszem Zdrowia Oddział Regionalny w Kielcach w ramach powszechnego systemu ubezpieczenia zdrowotnego.

Ilość osób zapisanych do Zakładu przedstawia się następująco:

rok	Ilość osób zapisanych do lekarza POZ		Ilość osób zapisanych do pielęgniarki środowiskowo-rodzinnej POZ	Ilość osób zapisanych do pielęgniarki szkolnej POZ	Ilość osób zapisanych do położnej środowiskowo-rodzinnej POZ
	Osoby dorosłe	Dzieci do ukończenia 18 lat			
2022	4.208	867	5.130	610	850
2023	4.176	829	4.976	585	1.096
2024	4.155	773	4.986	573	1.221

Liczba pacjentów zapisanych jest zmienna ze względu na obecną sytuację demograficzną, oraz możliwość przepisywania się pacjentów między placówkami służby zdrowia.

W ramach podstawowej opieki zdrowotnej wykonywane były następujące świadczenia:

a) Porady, teleporady lekarza poz udzielone w gabinecie lekarskim oraz wizyty domowe,

	Porady lekarskie osób dorosłych			Porady lekarskie dzieci do ukończenia 18 lat			Ogółem liczba udzielonych porad		
	2024	2023	2022	2024	2023	2022	2024	2023	2022
Ośrodek Zdrowia w Waśniowie	24.485	20.957	21.900	2.274	2.401	2.702	26.759	23.358	24.602
W tym wizyty domowe	375	421	330	0	1	1	375	422	331
Ośrodek Zdrowia w Garbacz	7.996	7.659	6.860	526	501	449	8.522	8.160	7.309
W tym wizyty domowe	95	98	91	0	5	6	95	103	97
Ogółem	32.481	28.616	28.760	2.800	2.902	3.151	35.281	30.708	31.911

Przeciętna ilość porad lekarskich udzielonych w danym roku kalendarzowym na 1 osobę zapisaną do Zakładu.

Ilość udzielonych porad : Ilość zapisanych pacjentów	Porady lekarskie wraz z powtórkami leków na rzecz osób dorosłych	Porady lekarskie dzieci do ukończenia 18 lat
2024	8	4
2023	7	4
2022	7	4

Od 01.05.2024r. GZOZ przystąpił do realizacji świadczeń w zakresie opieki koordynowanej w ramach umowy na podstawową opiekę zdrowotną. Opieka koordynowana polega na realizacji przez GZOZ rozszerzonego zakresu udzielania świadczeń zdrowotnych w dziedzinie:

- diagnostyki i leczenie nadciśnienia tętniczego, niewydolności serca, przewlekłej choroby niedokrwiennej serca oraz migotania przedsionków,
- diagnostyki i leczenia cukrzycy.

W ramach rozszerzonego zakresu świadczeń zdrowotnych GZOZ podpisał umowy z lekarzami: specjalistą w zakresie opieki kardiologicznej oraz w zakresie opieki diabetologicznej. Pacjenci mieli również możliwość korzystania z usług dietetyka.

Rodzaj udzielonego świadczenia	Ilość zrealizowana w 2024r.
Konsultacje dietetyczne	130
Konsultacje kardiologiczne ( lekarz kardiolog – pacjent )	22
Konsultacje diabetologiczne ( lekarz diabetolog – pacjent )	13
Porady edukacyjne	116
Porady kompleksowe	48

Pacjenci objęci opieką koordynowaną mieli możliwość zrealizowania dodatkowych badań określonych w wytycznych programowych tj. min. badania holter RR, holter EKG, echo serca, oraz specjalistyczne badania laboratoryjne właściwe dla danej jednostki chorobowej.

W ramach poradni podstawowej opieki zdrowotnej istnieje możliwość wykonania badań laboratoryjnych zleconych przez lekarzy zatrudnionych przez GZOZ. Badania pobierane są w gabinetach zabiegowych w Ośrodku Zdrowia w Waśniowie i w Garbaczcu trzy razy w tygodniu. Istnieje również możliwość pobrania krwi w punkcie pobrań laboratorium w Ostrowcu Św.

Zakład pobiera również odpłatnie krew do badań laboratoryjnych nie finansowanych przez NFZ lub na podstawie skierowań z gabinetów prywatnych.

W ramach realizowanych świadczeń zdrowotnych z porad lekarza poz korzystać mogli również pacjenci nie zamieszkujący na stałe gminy Waśniów, oraz nie zapisani do zakładu w sytuacji nagłego zachorowania podczas pobytu na terenie gminy.

W GZOZ funkcjonują dwa gabinety szczepień realizujące Narodowy Program Obowiązkowych Szczepień Ochronnych.

Wykonane szczepienia w Punktach Szczepień:

	2024	2023	2022
Ośrodek Zdrowia w Waśniowie	610	634	599
Ośrodek Zdrowia w Garbaczcu	139	168	228
Razem	749	802	827
W tym: wykonane szczepienia przeciw HPV dziewczynek i chłopców w wieku 9-14 lat	22	11	0

- b) Porady, teleporady i świadczenia zdrowotne ( zabiegi ) pielęgniarki środowiskowo-rodzinnej poz udzielone w gabinecie pielęgniarskim oraz wizyty domowe,

	Porady w gabinecie oraz wizyty domowe			Zabiegi pielęgniarskie np. iniekcje, pomiary RR, wykonywanie EKG, opatrunki, pobieranie badań laboratoryjnych, itd.:		
	2024	2023	2022	2024	2023	2022
Ośrodek Zdrowia w Waśniowie	2.409	2.187	2.437	2.943	5.677	7.861
Ośrodek Zdrowia w Garbaczcu	659	424	893	1.420	2.718	3.081

- c) Pielęgniarka środowiskowa medycyny szkolnej - obejmuje opieką dzieci uczęszczające do wszystkich szkół na terenie gminy Waśniów, tj. Publicznej Szkoły Podstawowej w Waśniowie, Publicznej Szkoły Podstawowej w Mominie, Publicznej Szkoły Podstawowej w Boleszynie oraz Publicznej Szkoły Podstawowej w Nowym Skoszynie.

Pielęgniarka w środowisku nauczania i wychowania obejmuje opieką dzieci w wieku od 6 roku życia, od klasy 0 (mieszczonej się w szkole podstawowej) do ostatniej klasy szkoły podstawowej. Pielęgniarka szkolna realizuje świadczenia profilaktyczne w środowisku nauczania i wychowania lub w zakładzie opieki zdrowotnej (w sytuacji, gdy na terenie szkoły nie ma gabinetu profilaktycznego).

Profilaktyczna opieka zdrowotna nad uczniami sprawowana przez pielęgniarkę obejmuje w szczególności:

- wykonywanie i interpretowanie testów przesiewowych,
- kierowanie postępowaniem poprzewiewowym i opieka pielęgniarska nad uczniami objętymi tym postępowaniem,
- organizowanie profilaktycznych badań lekarskich,
- współorganizowanie lub organizowanie szczepień ochronnych,
- udzielanie pomocy w przypadkach nagłych zachorowań, urazów i zatruc,
- udział w planowaniu, realizacji i ocenie szkolnego programu edukacji zdrowotnej, promowanie zdrowia,
- czynne poradnictwo w zakresie opieki pielęgniarskiej,
- prowadzi grupową profilaktykę fluorkową w klasach I - VI szkoły podstawowej, udzielaną w roku szkolnym.

d) położna środowiskowo-rodzinna poz.

Położna udziela świadczeń zdrowotnych wraz z lekarzami ginekologami w gabinecie położniczo-ginekologicznym.

Oprócz świadczeń w gabinecie realizuje również świadczenia położnej środowiskowo-rodzinnej, tj.

Rodzaj świadczeń	lata			
	2021	2022	2023	2024
wizyty patronażowe małych dzieci	194	144	113	138
Konsultacje medyczne dla kobiet ciężarnych w edukacji przedporodowej	488	449	278	249

Położna prowadzi również Szkołę Rodzenia „Osesek”. W każdym spotkaniu mogą uczestniczyć, oprócz ciężarnych, przyszli tatusiowie. Spotkania odbywają się raz w tygodniu.

Porady lekarza, pielęgniarki lub położnej poz udzielane były w Ośrodkach Zdrowia w Waśniowie i w Garbacz, oraz w razie potrzeby w miejscu zamieszkania pacjentów. Wizyty domowe lekarskie, pielęgniarskie i położnicze realizowane były środkiem transportu posiadanym przez GZOZ.

W 2024 roku zakład wykonał 452 wizyt domowych lekarskich do pacjentów Ośrodka Zdrowia w Waśniowie i w Garbacz i 2.089 wizyt domowych pielęgniarskich. Wyjazdy realizowane były również przez położną środowiskowo-rodzinną, pielęgniarkę szkolną oraz służyły dostawie szczepionek pomiędzy PSSE a Ośrodkami Zdrowia, dostawie protez zębowych do Pracowni Protetycznej w Ostrowcu Św., oraz realizacji niezbędnych dostaw i spraw służbowych w NFZ. W roku 2024 przejechano około 16.800 km.

2. **Świadczenia stomatologiczne** realizowane przez GZOZ odbywają się w gabinecie stomatologicznym w Ośrodku Zdrowia w Waśniowie i w Ośrodku Zdrowia w Garbacz.

Świadczenia realizowane są na podstawie zawartej umowy z Narodowym Funduszem Zdrowia Oddział Regionalny w Kielcach w ramach powszechnego systemu ubezpieczenia zdrowotnego.

W ramach zawartej umowy realizowane są świadczenia:

- świadczenia ogólnostomatologiczne dla dorosłych wraz z protetyką,

- świadczenia ogólnostomatologiczne dla dzieci,
- świadczenia ogólnostomatologiczne udzielane uczniom uczęszczającym do szkół na terenie Gminy Waśniów.

Ilość udzielonych świadczeń stomatologicznych:

Ilość przyjętych osób/ilość porad	rok			
	2021	2022	2023	2024
świadczenia ogólnostomatologiczne w tym:	1.263	1.251	3.170	2.282
świadczenia ogólnostomatologiczne dla dzieci	273	287	746	501
Ilość wykonanych protez	89	65	109	104

GZOZ zawarte ma porozumienia z jednostkami oświatowymi działającymi na terenie Gminy Waśniów dotyczące m.in.:

- 1) wykonywania przez GZOZ świadczeń ogólnostomatologicznych dla dzieci i młodzieży do ukończenia 18. roku życia oraz wykonywania profilaktycznych świadczeń stomatologicznych dla dzieci i młodzieży do ukończenia 19. roku życia - określonych we właściwych przepisach,
- 2) współpracy z pielęgniarką środowiska nauczania i wychowania oraz dyrektorem szkoły w zakresie edukacji zdrowotnej i promocji zdrowia jamy ustnej oraz profilaktyki próchnicy zębów u uczniów.

### 3. Świadczenia poradni ginekologiczno-położniczej w ramach zawartej umowy z NFZ Oddział Świętokrzyski,

W ramach poradni realizowane były świadczenia:

- w zakresie położnictwa i ginekologii,
- pobierania materiału z szyjki macicy do przesiewowego badania cytologicznego,
- świadczenia zabiegowe w zakresie skojarzonym,
- świadczenia w zakresie położnictwa i ginekologii AOP świadczone przez położną,

Dzięki otrzymanym dotacją od Gminy Waśniów na zakup specjalistycznego sprzętu medycznego świadczenia udzielane w poradni ginekologicznej wykonywane są na wysokim poziomie. Pacjentki mają zapewniony dostęp do świadczeń zabiegowych w zakresie skojarzonym, mają możliwość wykonania badań laboratoryjnych na miejscu w Ośrodku Zdrowia w Waśniowie oraz wykonania badania USG podczas wizyty lekarskiej.

Z usług poradni ginekologicznej skorzystało:

- w roku 2021 – 1.375 kobiet
- w roku 2022 – 1.435 kobiet
- w roku 2023 – 1.604 kobiet
- w roku 2024 – 1.647 kobiet.

### 4. Świadczenia zdrowotne w ramach realizacji Programu „Profilaktyka 40 PLUS” – polegającego na realizacji procedur diagnostycznych dla osób po 40 roku życia. Program finansowany przez Narodowy Fundusz Zdrowia.

W Ośrodku Zdrowia w Waśniowie i w Garbaczu istniała możliwość wykonania badań laboratoryjnych określonych przez wytyczne Programu.

Z programu skorzystało:

Miejsce	Ilość osób / 2022 rok	Ilość osób / 2023 rok	Ilość osób / 2024 rok
Ośrodek Zdrowia w Waśniowie	276	494	854
Ośrodek Zdrowia w Garbacz	95	192	117

5. GZOZ w Waśniowie uczestniczy w **Narodowym Programie Szczepień Ochronnych przeciwko wirusowi SARS-CoV-2**. Szczepienia wykonywane były w Ośrodku Zdrowia w Waśniowie. Świadczenia realizowane były na podstawie umowy z Narodowym Funduszem Zdrowia.

Ilość wykonanych szczepień:

Rodzaj wykonanych szczepień	rok				ogółem
	2021	2022	2023	2024	
Szczepienia p. covid -19 realizowane w punkcie szczepień w Ośrodku Zdrowia w Waśniowie	3.300	667	0	32	3.999
Szczepienia p. covid -19 realizowane w domu pacjenta	200	66	0	0	266
Szczepienia p. covid -19 realizowane w plenerze podczas akcji promującej szczepienia	14	-	0	0	14

6. GZOZ w Waśniowie uczestniczył w realizacji bezpłatnych dla pacjenta **szczepień przeciwko grypie sezonowej** w sezonie 2021/2022, 2022/2023 oraz w sezonie 2023/2024. Szczepienia wykonywane były w Ośrodku Zdrowia w Waśniowie i w Garbacz. Realizacja szczepień finansowana była z NFZ.

Ilość wykonanych szczepień:

Rok	Ilość wykonanych szczepień
2021	21
2022	39
2023	70
2024	100

7. W Ośrodku Zdrowia w Waśniowie i w Garbacz istnieje możliwość **wykonania testu wymazowego antygenowego na wirusa SARS-CoV-2, combo, grypa, RSV**.

Ilość wykonanych testów:

Rok	Ilość wykonanych testów
2022	13
2023	26
2024	23

8. **Gabinet USG** w Ośrodku Zdrowia w Waśniowie – świadczący usługi na rzecz poradni podstawowej opieki zdrowotnej i ginekologii.

W roku 2024r. wykonano na posiadanych urządzeniach USG - 360 badań usg dla pacjentów z poradni lekarza poz ( badania usg jamy brzusznej, tarczycy i przytarczyc, ślinianek, nerek, moczowodów, pęcherza moczowego ) + usg piersi dla pacjentek poradni ginekologicznej oraz około 567 badań usg ginekologicznych wykonanych przez lekarzy ginekologów w trakcie przyjęć w gabinecie ginekologicznym.

9. Świadczenia zdrowotne odpłatne – wykonywanie badań profilaktycznych pracowników w ramach **Gabinetu medycyny pracy**. Świadczenia realizowane były na podstawie indywidualnie podpisanych umów z podmiotami zainteresowanymi.

Ilość zawartych umów przez GZOZ:

- w roku 2022: 15 umów.
- w roku 2023: 17 umów.
- w roku 2024: 18 umów.

W przedkładanej prognozie sytuacji ekonomiczno-finansowej GZOZ w latach 2025-2027 uwzględniony jest przychód z tytułu dalszej realizacji umów z NFZ w ww. zakresach, oraz umów na realizację badań profilaktycznych w ramach Poradni Medycyny Pracy.

#### D. Prognoza przychodów i kosztów GZOZ:

##### a) Rok 2025:

Do projekcji sprawozdania finansowego za rok 2025 przyjęto głównie planowane wartości przychodów i kosztów, oraz wydatków inwestycyjnych zgodnie z planem finansowym GZOZ. Plan opracowano na podstawie wykonania budżetu za rok 2024 z założeniem korekty kosztów i przychodów pozwalającej zamknąć rok obrotowy z wynikiem finansowym 0,00.

W roku 2025 – GZOZ w Waśniowie posiada zakontraktowane usługi z NFZ na wykonywanie świadczeń zdrowotnych w zakresie:

\* podstawowej opieki zdrowotnej ( świadczenia lekarza poz, pielęgniarki środowiskowo-rodzinnej, położnej środowiskowej poz, pielęgniarki medycyny szkolnej, oraz świadczenia w budżecie powierzonym opieki koordynowanej ( diagnostyka i leczenie nadciśnienia tętniczego, niewydolności serca, przewlekłej choroby niedokrwiennej serca oraz migotania przedsionków, stanów przed cukrzycowych oraz cukrzycy ) oraz realizację koordynacji opieki – zadania koordynatora. Umowa zawarta na czas - bezterminowo. Przychody założono na podstawie liczby pacjentów objętych opieką medyczną w roku 2024 przy uwzględnieniu płaconej stawki kapitałowej przez NFZ.

\* stomatologii ogólnej w zakresie świadczeń ogólnostomatologicznych i świadczeń ogólnostomatologicznych udzielanych uczniom – umowa zawarta do 30.06.2025r. Przychody założono na podstawie zawartej umowy i poziomu wypłaconych świadczeń za rok 2024r. Podstawą wypłaty są zrealizowane świadczenia/usługi. Cena za punkt x wartość punktowa danego świadczenia, gdzie wartość punktowa wyceniona jest przez Agencję Technologii Medycznej i Taryfikacji.

\* ambulatoryjnej opieki specjalistycznej - w zakresie świadczeń położniczo-ginekologicznych, pobierania materiału z szyjki macicy do przesiewowego badania cytologicznego, świadczenia zabiegowe w położnictwie i ginekologii, świadczenia w zakresie ambulatoryjnej opieki położniczej. Umowa zawarta do 30.06.2025r. Przychody założono na podstawie zawartej umowy i poziomu wypłaconych świadczeń za rok 2024r. Podstawą wypłaty są zrealizowane świadczenia/usługi. Cena za punkt x wartość punktowa danego świadczenia, gdzie wartość punktowa wyceniona jest przez Agencję Technologii Medycznej i Taryfikacji.

\* realizacji programu profilaktyki 40 plus. Umowa zawarta do 31.05.2025r. Przychody zależą od ilości osób które przystąpią do programu. Od 01.06.2025r. Program Profilaktyki 40 plus zastąpić ma program Moje Zdrowie, który realizowany ma być przez placówki POZ. Program obejmować ma diagnostykę, porady zdrowotne oraz profilaktykę. Aby skorzystać z programu pacjent musi wypełnić ankietę, zbadać się

i uzyskać indywidualny plan zdrowotny. W ramach nowego programu będzie można wykonać określone badania profilaktyczne z częstotliwością: w grupie wiekowej od 20 roku życia do 49 roku życia raz na 5 lat, w grupie wiekowej od 50 roku życia co trzy lata. Program Moje Zdrowie to bilans zdrowia dorosłego człowieka.

\* w roku 2025 GZoz przystąpił do realizacji programów: programu profilaktyki gruźlicy, oraz profilaktyki układu krążenia „CHUK”.

Program profilaktyki gruźlicy skierowany jest do osoby dorosłej, u której dotychczas nie rozpoznano gruźlicy, ale miała bezpośredni kontakt z chorym na gruźlicę, albo u osób, u których stwierdzono przynajmniej jeden z następujących czynników ryzyka: bezrobocie, bezdomność, niepełnosprawność, obciążenie długotrwałą chorobą, lub uzależnienie od alkoholu lub narkotyków.

Program profilaktyki gruźlicy realizowany jest przez wszystkie pielęgniarki POZ, które przeprowadzają z pacjentami wywiad zdrowotny, wypełniają ankietę, a następnie przeprowadzają edukację zdrowotną.

Jeżeli pacjent będzie osobą z grupy podwyższonego ryzyka zachorowania, zostanie skierowany do lekarza POZ celem dalszej oceny stanu zdrowia.

Program profilaktyki układu krążenia skierowany jest do osób od 35 roku życia do 65 roku życia, u których nie zdiagnozowano cukrzycy, przewlekłej choroby nerek, rodzinnej hipercholesterolemii ani niektórych chorób układu krążenia. W ramach programu lekarz lub pielęgniarka przeprowadza wywiad, kieruje na badania, dokonuje oceny ryzyka wystąpienia chorób układu krążenia oraz w zależności od potrzeb wskazuje dalsze zalecenia.

Przystąpienie do realizacji ww. programów profilaktycznych pozwoli GZoz na uzyskanie dodatkowych środków finansowych.

Na wielkość kosztów w 2025 roku wpływ mają w największym stopniu koszty osobowe, tj.: wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń, składki na ubezpieczenia społeczne i fundusz pracy, kontrakty medyczne i inne świadczenia na rzecz pracowników. Związane jest to ze specyfiką udzielanych świadczeń zdrowotnych, gdzie głównym zasobem jednostki jest kapitał ludzki – personel medyczny ze specjalistycznymi kwalifikacjami. Wartość tych kosztów rośnie najszybciej w strukturze wszystkich obciążeń jednostki. Rosnące koszty wynagrodzeń związane są z kryzysem na rynku specjalistów co powoduje rosnące oczekiwania finansowe lekarzy. Stawki wynagrodzeń lekarzy kontraktowych oraz lekarzy zatrudnionych na umowie o pracę w ciągu ostatnich lat wzrosły kilkakrotnie. W prognozie finansowej założono wzrost kosztów wynagrodzeń. Zgodnie ze wskaźnikami określonymi w ustawie podwyżkowej prognozowany wzrost wynagrodzeń pracowników etatowych od lipca 2025 wyniesie około 13 %. Ponadto w 2025 roku GZoz zobowiązany jest do wypłaty czterech nagród jubileuszowych i ewentualnych dwóch odpraw emerytalno-rentowych. Jedna odprawa emerytalna została już wypłacona w miesiącu lutym 2025r.

Taki sposób liczenia przychodów i kosztów założono na lata 2026 i 2027.

#### b) Rok 2026

Plan opracowano za poziomie porównywalnym do roku 2025 z założeniem wzrostu około 10 % przy uwzględnieniu wzrostu przychodów z NFZ. Dokonano korekty kosztów przychodów pozwalającej zamknąć rok obrotowy z wynikiem finansowym 0,00.

Planowane przychody roku 2026 – to kontynuacja realizacji obecnych kontraktów z NFZ.

W związku z kumulacją nabycia uprawnień przez pracowników w roku 2026 do trzech nagród jubileuszowych i ewentualnej odprawy emerytalno-rentowej, poziom rezerw na świadczenia emerytalne i

rentowe może utrzymywać się na znacznym poziomie. W sytuacji kontynuacji zatrudnienia przez uprawnionych pracowników i nie skorzystania z możliwości odejścia na świadczenia emerytalne poziom rezerw na krótkoterminowe świadczenia emerytalne i podobne zostanie przesunięty na kolejne lata.

c) Rok 2027:

Plan opracowano za poziomie porównywalnym do roku 2026 z założeniem wzrostu około 10 % przy uwzględnieniu wzrostu przychodów z NFZ. Dokonano korekty kosztów i przychodów pozwalającej zamknąć rok obrotowy z wynikiem finansowym 0,00.

Planowane przychody roku 2027 – to kontynuacja realizacji kontraktów z NFZ na wykonywanie świadczeń zdrowotnych.

Na wartość oszacowania przychodów w okresie prognozowanym, może wpłynąć naturalne zmniejszenie ludności na skutek chorób i zwiększenie nowo narodzonych dzieci, otwarcie nowych podmiotów leczniczych, zmiana zasad liczenia stawki kapitałowej przypadającej na pacjenta lub stan epidemii. Istotne znaczenie ma również stan kadry medycznej. Brak personelu w poradni stomatologicznej i ginekologicznej może spowodować całkowity brak przychodów.

F. Rozszerzenie zakresu udzielanych świadczeń zdrowotnych.

GZOZ nadal kontynuuje zwiększanie rodzaju udzielanych świadczeń tj. z zakresu medycyny pracy oraz z zakresu świadczeń doraźnych i profilaktycznych.

- a) Świadczenia w ramach poradni medycyny pracy finansowane są przez pracodawców w ramach indywidualnych umów bądź przez indywidualne osoby fizyczne.
- b) W sytuacji możliwości nawiązania współpracy z lekarzami specjalistami zakład będzie dążył do rozszerzenia świadczeń opieki koordynowanej w poz o zakres:
  - diagnostyki i leczenie astmy oskrzelowej i przewlekłej choroby obturacyjnej płuc, oraz
  - diagnostyki i leczenie niedoczynności tarczycy wraz z diagnostyką guzków pojedynczych i mnogich tarczycy.

W prognozie finansowej uwzględniono wzrost dochodów z tytułu poradni medycyny pracy, realizacji świadczeń z tytułu szczepień przeciw HPV, oraz realizacji opieki koordynowanej w poz w roku 2025, 2026 i 2027.

G/ Prognozowane wielkości wskaźników ekonomiczno-finansowych za rok 2025.

<b>Tabela podsumowująca prognozowane wyniki oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej</b>			
Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika	Ocena
1. Wskaźniki zyskowności	1. Wskaźnik zyskowności netto ( % )	0,00	3
	2. Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej ( % )	0,00	3
	3. Wskaźnik zyskowności aktywów ( % )	0,00	3
		<b>Razem</b>	<b>9</b>
2. Wskaźniki płynności	1. Wskaźnik bieżącej płynności	2,88	12
	2. Wskaźnik szybkiej płynności	2,75	10
		<b>Razem</b>	<b>22</b>
3. Wskaźnik efektywności	1. Wskaźnik rotacji należności ( w dniach )	35	3
	2. Wskaźnik rotacji zobowiązań ( w dniach )	3	7
		<b>Razem</b>	<b>10</b>
4. Wskaźniki zadłużenia	1. Wskaźnik zadłużenia aktywów ( % )	14,62	10
	2. Wskaźnik wypłacalności	0,96	8
		<b>Razem</b>	<b>18</b>
<b>Łączna wartość punktów</b>			<b>59</b>

H/ Prognozowane wielkości wskaźników ekonomiczno-finansowych za rok 2026.

Tabela podsumowująca prognozowane wyniki oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej			
Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika	Ocena
1. Wskaźniki zyskowności	1. Wskaźnik zyskowności netto ( % )	0,00	3
	2. Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej ( % )	0,00	3
	3. Wskaźnik zyskowności aktywów ( % )	0,00	3
		<b>Razem</b>	<b>9</b>
2. Wskaźniki płynności	1. Wskaźnik bieżącej płynności	4,50	10
	2. Wskaźnik szybkiej płynności	4,32	10
		<b>Razem</b>	<b>20</b>
3. Wskaźnik efektywności	1. Wskaźnik rotacji należności ( w dniach )	34	3
	2. Wskaźnik rotacji zobowiązań ( w dniach )	3	7
		<b>Razem</b>	<b>10</b>
4. Wskaźniki zadłużenia	1. Wskaźnik zadłużenia aktywów ( % )	12,44	10
	2. Wskaźnik wypłacalności	0,77	8
		<b>Razem</b>	<b>18</b>
<b>Łączna wartość punktów</b>			<b>57</b>

I/ Prognozowane wielkości wskaźników ekonomiczno-finansowych za rok 2027.

Tabela podsumowująca prognozowane wyniki oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej			
Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika	Ocena
1. Wskaźniki zyskowności	1. Wskaźnik zyskowności netto ( % )	0,00	3
	2. Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej ( % )	0,00	3
	3. Wskaźnik zyskowności aktywów ( % )	0,00	3
		<b>Razem</b>	<b>9</b>
2. Wskaźniki płynności	1. Wskaźnik bieżącej płynności	4,70	10
	2. Wskaźnik szybkiej płynności	4,52	10
		<b>Razem</b>	<b>20</b>
3. Wskaźnik efektywności	1. Wskaźnik rotacji należności ( w dniach )	33	3
	2. Wskaźnik rotacji zobowiązań ( w dniach )	3	7
		<b>Razem</b>	<b>10</b>
4. Wskaźniki zadłużenia	1. Wskaźnik zadłużenia aktywów ( % )	12,76	10
	2. Wskaźnik wypłacalności	0,77	8
		<b>Razem</b>	<b>18</b>
<b>Łączna wartość punktów</b>			<b>57</b>

4. Informacja o istotnych zdarzeniach mających wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową GZOZ w Waśniowie.

A/ Istotne zdarzenia które wpłynęły na sytuację ekonomiczno-finansową GZOZ w Waśniowie dotyczące roku 2024:

Gminny Zakład Opieki Zdrowotnej w Waśniowie za 2024 rok poniósł stratę finansową w wysokości 214.618,11 zł.

Na wysokość ww. straty wpływ miało m.in.:

a) Zbyt niski wzrost stawek kapitaacyjnych / stawek za punkt nie uwzględniający poziomu wzrostu wynagrodzeń zatrudnionego personelu:

Zatrudnienie w GZOZ:

Lp.	Grupa zawodowa ( umowy o pracę w osobach )	31.12.2022r.	31.12.2023r.	31.12.2024r.
1	Lekarze poz	0	0	0
2	Lekarze stomatolodzy w tym:	2	2	2
	- Lekarze bez specjalizacji	2	2	2

3	Pielęgniarki i położna w tym:	11	11	11
	- Pielęgniarka z tyt. zawodowym magister pielęgniarstwa ze specjalizacją mającą zastosowanie w poz ( pielęgniarstwo rodzinne )	2	2	2
	- Pielęgniarka / położna tyt. zawodowym magister pielęgniarstwa/położnictwa bez specjalizacji,	1	1	1
	- Pielęgniarka / położna tyt. zawodowym licencjat pielęgniarstwa bez specjalizacji,	2	2	2
	- Pielęgniarka / położna z wykształceniem średnim pielęgniarstwie specjalizacją z pielęgniarstwa rodzinnego	4	4	4
	- Pielęgniarka / położna z wykształceniem średnim pielęgniarstwie bez specjalizacji	2	2	2
4	Pracownik działalności podstawowej, inny niż pracownik wykonujący zawód medyczny z wymaganym wykształceniem średnim ( rejestratorka medyczna )	1	1	1
5	Pracownicy ekonomiczno-administracyjni	1	1	1
6	Pracownicy gospodarczy i obsługi	2	2	2
	<b>Ogółem*</b>	<b>17</b>	<b>17</b>	<b>17</b>

\*Bez pracowników na urloпах bezpłatnych, wychowawczych, świadczeniach rehabilitacyjnych.

Lp.	Grupa zawodowa umowy zlecenia	31.12.2022r.	31.12.2023r.	31.12.2024r.
1	Lekarze poz w tym:	2	2	3
	- Lekarze ze specjalizacją	1	1	3
	- Lekarze bez specjalizacji	1	1	0
2	Kierownik GZOZ – kontrakt menedżerski	1	1	1
3	Pracownicy gospodarczy i obsługi	1	1	1
	<b>Ogółem*</b>	<b>4</b>	<b>4</b>	<b>5</b>

Lp.	Grupa zawodowa umowy cywilnoprawne – kontrakty medyczne	31.12.2022r.	31.12.2023r.	31.12.2024r.
1	Lekarze poz w tym:	5	5	4
	- Lekarze ze specjalizacją	4	4	3
	- Lekarze bez specjalizacji	1	1	1
2	Lekarze AOS – ginekologia, w tym:	2	2	2
	- lekarze ze specjalizacją	2	2	2
3	Lekarze pracowni USG w tym:	1	1	1
	- Lekarze ze specjalizacją	1	1	1
	<b>Ogółem*</b>	<b>8</b>	<b>8</b>	<b>7</b>

Nowelizacja ustawy o sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego niektórych pracowników zatrudnionych w podmiotach leczniczych ustala wynagrodzenie pracowników w zależności od posiadanego wykształcenia danej osoby i zajmowanego stanowiska służbowego. Środki finansowe przekazywane przez NFZ nie uwzględniają faktycznie posiadanych zasobów kadrowych przez podmioty lecznicze. Zakład otrzymuje zbyt małe środki finansowe w porównaniu do zatrudnionego personelu, którego ilość nie została zmieniona w porównaniu do roku 2022r.

Status zawodowy personelu medycznego, ich wykształcenie jest bardzo ważne. Ustawa o podstawowej opiece zdrowotnej określa wymagania kwalifikacyjne wobec lekarzy, pielęgniarek i położnych zatrudnionych w poz. Aby była możliwość rozszerzenia udzielanych świadczeń zdrowotnych wymagane są dodatkowe kwalifikacje. Celowe jest więc z punktu widzenia zakładu leczniczego zatrudnienie personelu z jak najwyższymi kwalifikacjami dającymi możliwość pozyskiwania dodatkowych środków finansowych dla zakładu poprzez uczestnictwo w różnego rodzaju projektach.

Wartością nadrzędną jest jednak gwarancja udzielania świadczeń zdrowotnych na możliwie najwyższym poziomie co będzie przekładało się na poziom zadowolenia pacjentów.

Niestety obecny poziom finansowania z NFZ nie uwzględnia w wystarczającym stopniu kwestii wynagrodzeń personelu uregulowanych ustawą podwyżkową.

Status zawodowy personelu medycznego, ich wykształcenie miały więc i mają znaczący wpływ na wielkość środków finansowych w budżecie finansowym GZOZ.

Średni wzrost wynagrodzeń według rozporządzenia podwyżkowego personelu medycznego zatrudnionego na podstawie umowy o pracę kształtował się następująco:

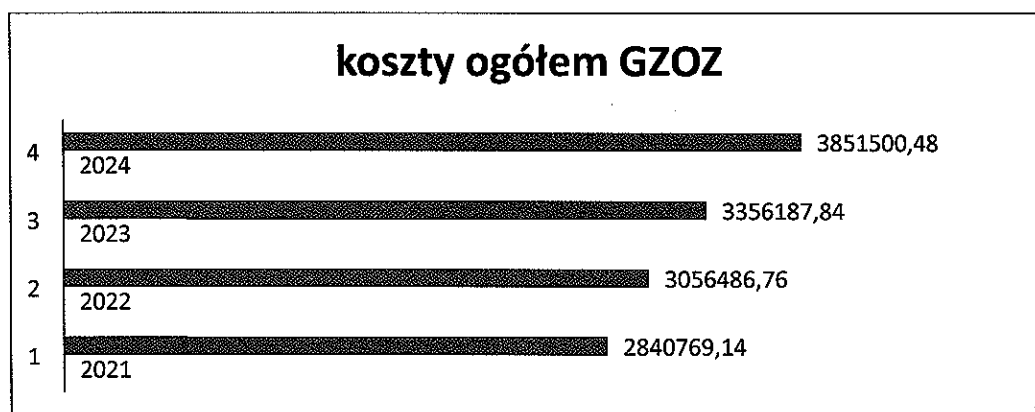
rok	Średni wzrost wynagrodzeń	Wzrost umów z NFZ od 01 lipca POZ	Wzrost umów z NFZ od 01 lipca stomatologia	Wzrost umów z NFZ od 01 lipca ginekologia	Wzrost umów z NFZ od 01 lipca 40 plus*	Średni wzrost kontraktów z NFZ ogółem miesięcznie	Miesięczny wzrost wynagrodzeń brutto bez ZUS	Miesięczny wzrost wynagrodzeń wraz z ZUS
2023/2022	11 %	8,26%	5,49 %	5,52 %	0 %	21.000,00 zł	20.100,00 zł	24.150 zł
2024/2023	11 %	5,12 %	5,23 %	5,23 %	0 %	15.000,00 zł	20.100,00 zł	24.150 zł

\*Program profilaktyka 40 plus realizowany jest od roku 2021 – stawki wynikają z rozporządzenia, które nie było aktualizowane, pomimo tego realizacja programu pozwala na wykonanie badań laboratoryjnych z programu nie obciążając kosztami stawki kapitałowej poz.

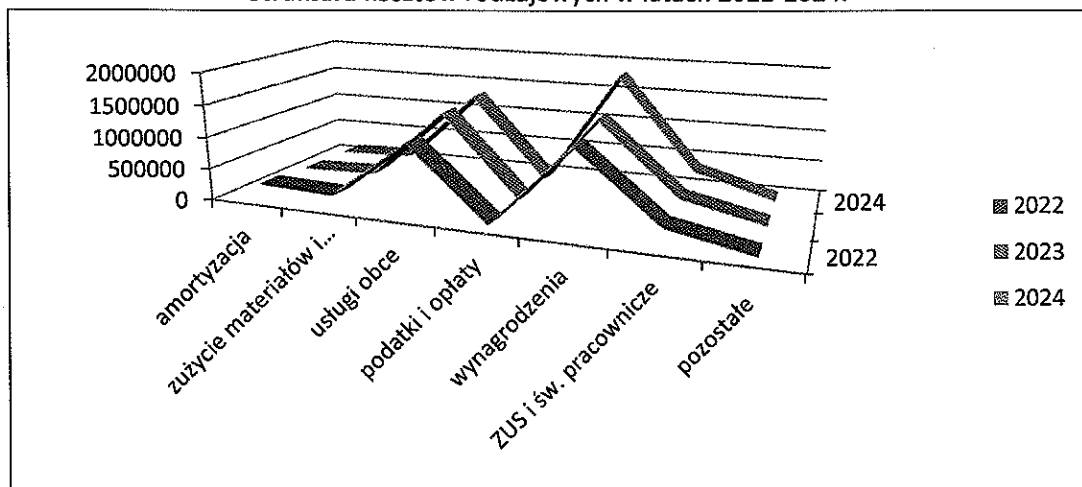
Przedstawiony powyżej wzrost stawek obejmuje wartości podstawowe zawartych kontraktów, których wzrost nie pokrywa nawet kosztów wzrostu wynagrodzenia pracowników etatowych, nie uwzględniając pozostałych kosztów prowadzenia działalności. GZOZ w celu uzyskania dodatkowych środków pieniężnych starał się zwiększyć zawarte umowy poprzez realizację programu profilaktyka 40 plus, przystąpienie do realizacji opieki koordynowanej w poz, rozszerzenie umowy poz o świadczenie usług koordynatora ds. opieki koordynowanej, realizację świadczeń w ramach budżetu powierzonego opieki koordynowanej, poprzez nielimitowanie przyjęć dzieci w poradni stomatologicznej, zwiększone przyjęcia osób dorosłych w stomatologii i ginekologii, oraz realizację szczepień ochronnych przeciw covid-19, grypa, HPV, wykonywanie testów antygenowych, realizację medycyny pracy, wykonywanie odpłatnych badań laboratoryjnych oraz ograniczanie możliwych kosztów.

b) Poziom finansowania świadczeń przez NFZ oraz ponoszone koszty działalności:

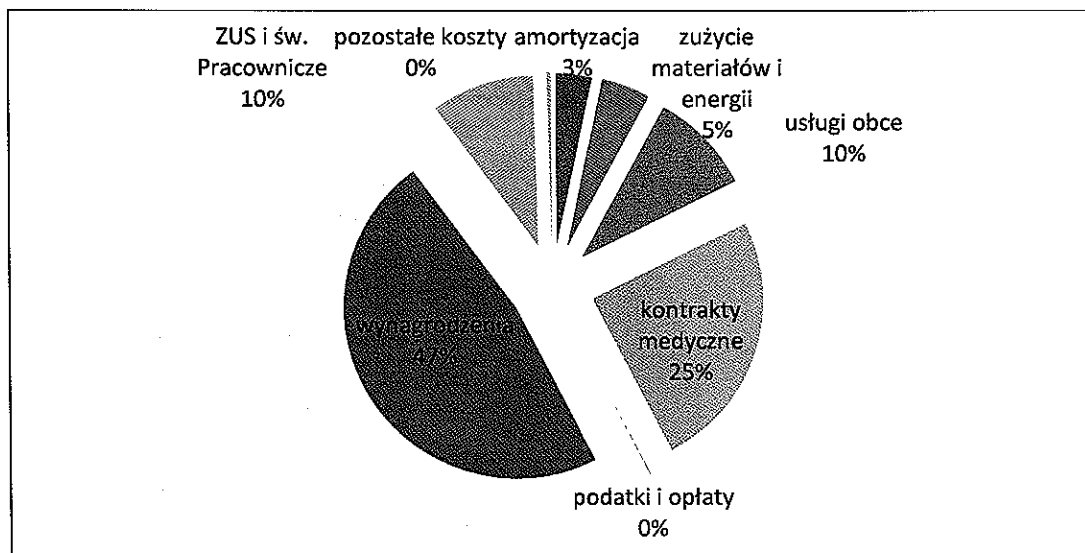
Porównanie wysokości kosztów GZOZ w latach 2021-2024:



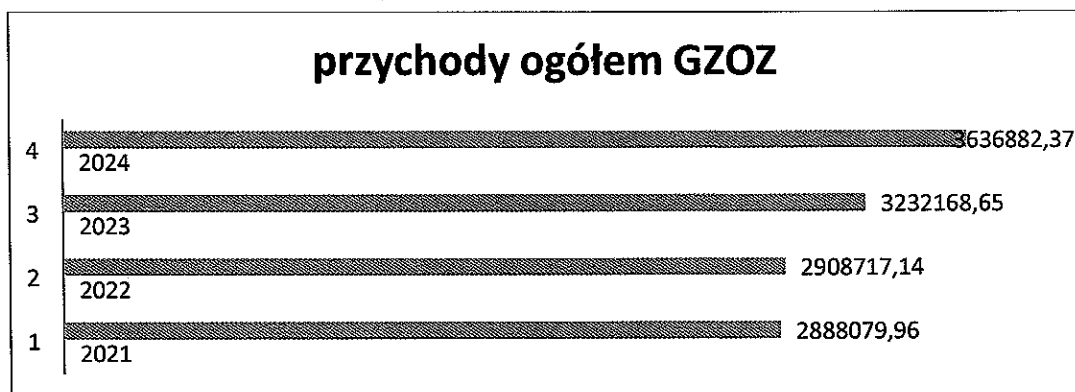
Struktura kosztów rodzajowych w latach 2022-2024:



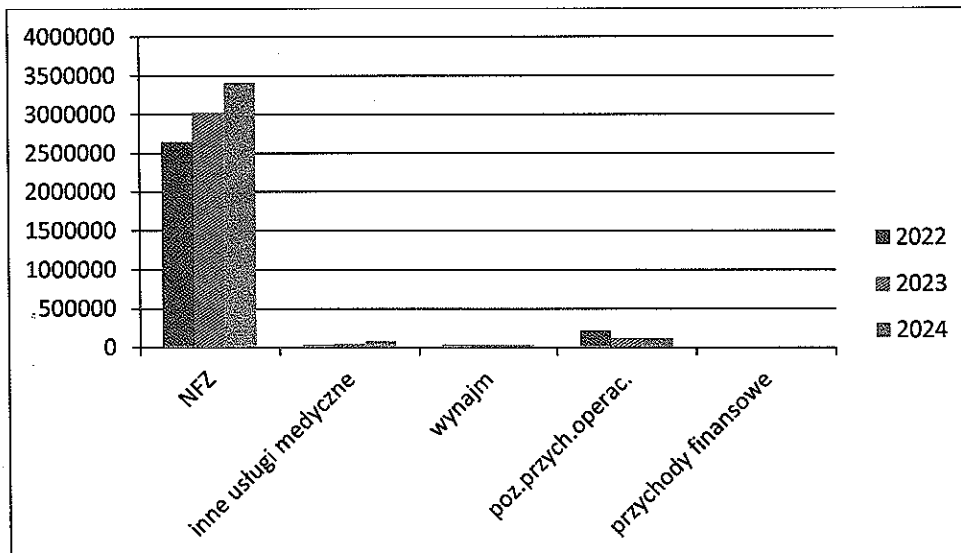
Struktura poniesionych kosztów w GZOZ w 2024 roku:



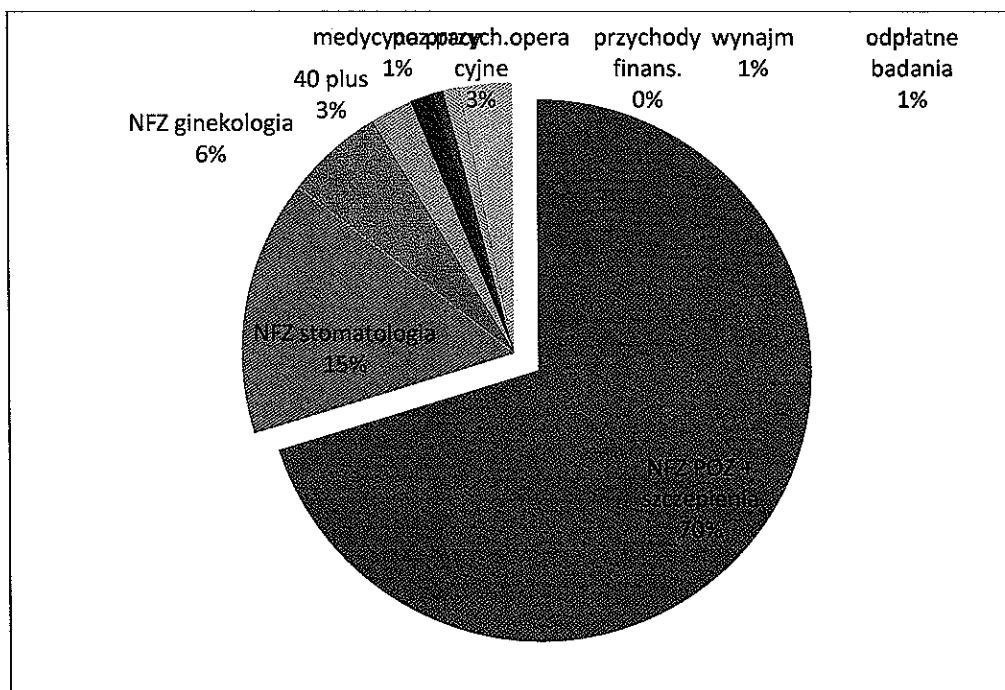
Porównanie wysokości osiągniętych przychodów GZOZ w latach 2021 - 2024



Rodzaje przychodów osiągniętych przez GZOZ:



Struktura przychodów GZOZ w 2024 roku



2024 rok to kolejny rok w którym NFZ nie zabezpieczył w wystarczającym stopniu dostępu do bezpłatnych świadczeń zdrowotnych dla mieszkańców Gminy Waśniów, oraz mieszkańców gmin ościennych tj. brak zakontraktowanych świadczeń gwarantowanych w ramach NFZ w zakresie świadczeń ginekologicznych na terenie gminy Nowa Słupia i Kunów, oraz świadczeń stomatologicznych na terenie gminy Kunów. W związku z tym kolejny rok wystąpiły znaczne nadwykonania zawartych kontraktów. GZOZ występował do NFZ o zwiększenie zawartych kontraktów w zakresie stomatologii i ginekologii. Wartość wykonanych świadczeń ponad ilości zakontraktowane w umowie w zakresie świadczeń ginekologicznych za 2024 rok wyniosły: 58.830 zł.

Wszystkie nadwykonane poprawnie rozliczone świadczenia z zakresu umowy na świadczenia opieki ginekologiczno-położniczej zostały zapłacone przez NFZ.

W zakresie umowy na świadczenia opieki stomatologicznej: wartość świadczeń wykonanych ponad limit umowy rozliczonych z NFZ to 124.176,32 zł, w tym w ramach Funduszu Medycznego 71.279 zł. Wykonane świadczenia o wartości 75.060,66 zł rozliczone zostały dopiero w 2025 roku w ramach zawartych uгод, tj.

- w dniu 25.03.2025r. podpisano ugodę w zakresie sfinansowania przez NFZ świadczeń zrealizowanych ponad limit umowy za rok 2024 w rodzaju świadczenia ogólnostomatologiczne na rzecz uczniów uczęszczających do szkół na terenie Gminy Waśniów - wartość ugody to 37.126,00 zł,
- w dniu 28.03.2025r. podpisano ugodę w zakresie sfinansowania świadczeń zrealizowanych ponad limit umowy za rok 2024 w rodzaju świadczeń ogólnostomatologicznych na rzecz dzieci, ujętych w ramach świadczeń z Funduszu Medycznego. Wartość podpisanej ugody to 9.807,57 zł,
- w dniu 22.04.2025r. podpisano kolejną umowę w zakresie sfinansowania świadczeń ponadumownych zrealizowanych w zakończonym okresie rozliczeniowym za rok 2024 w rodzaju świadczeń ogólnostomatologicznych. Wartość podpisanej umowy to 28.127,09 zł.

Opóźnienia wynikające z rozliczeń z NFZ spowodowały zakłócenia w bieżących rozliczeniach oraz konieczność sporządzenia skorygowanego sprawozdania finansowego zakładu za 2024 rok.

Pomimo zawartych ww. uгод, umów wartość nie rozliczonych świadczeń za 2024 rok to 22.163,34 zł.

Wartość nie rozliczonych świadczeń za 2023 rok 51.244,83 zł.

Uznanie przez NFZ i rozliczenie wszystkich zrealizowanych świadczeń w sposób istotny wpłynęłoby na wynik finansowy Zakładu.

Umowa na świadczenia w ramach programu profilaktyka 40 plus. W związku z dużym zainteresowaniem pacjentów wartość wykonanych świadczeń ponad limit umowy za 2024 wyniosła 7.047,34 zł. Wszystkie świadczenia zostały uregulowane przez NFZ.

B/ Istotne zdarzenia które mogą wpłynąć na sytuację ekonomiczno-finansową GZOZ w Waśniowie w roku 2025 i w latach kolejnych:

- a. Brak zabezpieczenia przez NFZ w gminach sąsiednich prawa do bezpłatnych świadczeń w zakresie opieki stomatologicznej i ginekologicznej, oraz zabezpieczenia zgłaszanych przez pacjentów potrzeb mieszkańców gminy Waśniów generuje po stronie Zakładu nadwykonania zawartych umów. Brak zapewnienia ze strony NFZ uregulowania wszystkich zrealizowanych świadczeń nie daje bezpieczeństwa osiągnięcia zwiększonych przychodów a co za tym idzie pokrycia poniesionych przez zakład kosztów. Wprowadzenie przez Zakład limitów przyjęć zgłaszających się z problemami zdrowotnymi pacjentów może spowodować ryzyko zgłaszanych skarg i ewentualnych roszczeń odszkodowawczych w sytuacji wystąpienia zagrożenia zdrowia i życia pacjentów.
- b. Realizacja ustawy podwyżkowej na obecnym poziomie bez zwiększenia środków finansowych z NFZ może powodować dalej pogarszającą się sytuację finansową zakładu.
- c. Kumulacja prawa pracowników do nagród jubileuszowych i odpraw emerytalno-rentowych tj. w roku 2025 – cztery nagrody jubileuszowe, w roku 2026 – trzy nagrody jubileuszowe powoduje zwiększone koszty zakładu w najbliższych latach.
- d. Zmieniające się przepisy i wprowadzanie nowych obowiązków generuje po stronie zakładu dodatkowe koszty które nie zawsze są uwzględniane w finansowaniu przez NFZ.

- e. GZOZ w Waśniowie czyni i czynił będzie dalsze starania o rozszerzenie zakresu udzielanych świadczeń zdrowotnych co pozwoliłoby ograniczyć koszty utrzymania budynków, oraz zwiększy dostęp mieszkańców gminy Waśniów do specjalistycznej opieki zdrowotnej.

Waśniów dnia 19.05.2025r.

Sporządził: główny księgowy Małgorzata Ziemnicka      zatwierdził: p.o. kierownika Jan Kaczanowski

**Podpis jest prawidłowy**

Dokument podpisany przez  
Małgorzata Ziemnicka; GZOZ  
Data: 2025.05.19 14:44:36 CEST

**Podpis jest prawidłowy**

Dokument podpisany przez Jan  
Kaczanowski; GZOZ  
Data: 2025.05.19 14:45:14 CEST













Rachunek składowy i strat Gminny Zakład Opieki Zdrowotnej - Waśniowie

Lp.	Wyszczególnienie	2024					Prognoza			Dynamika				
		2023	2024	2025	2026	2027	2025	2026	2027	2023	2024	2025	2026	2027
1	Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	3 034 129,65	3 487 007,78	3 867 000,00	4 254 000,00	4 705 000,00				14,93%	10,90%	10,01%		
2	- od jednostek powiązanych													
3	Przychody netto ze sprzedaży produktów	3 107 354,65	3 521 365,78	3 917 000,00	4 300 000,00	4 720 000,00				13,32%	11,24%	9,78%		9,77%
4	Zmiana stanu produktów	-73 225,00	-34 358,00	-50 000,00	-46 000,00	-15 000,00				-53,08%	45,53%	-8,00%		-67,39%
5	Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki													
6	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów													
7	<b>B. Koszty działalności operacyjnej</b>	<b>3 282 948,87</b>	<b>3 817 137,89</b>	<b>3 963 000,00</b>	<b>4 369 000,00</b>	<b>4 815 000,00</b>				16,27%	3,82%	10,24%		10,21%
8	Amortyzacja	145 843,01	132 593,06	130 000,00	150 000,00	150 000,00				-9,09%	-1,96%	15,38%		0,00%
9	Zużycie materiałów i energii	186 043,97	175 034,07	200 000,00	200 000,00	215 000,00				-5,92%	14,26%	0,00%		7,50%
10	Usługi obce	1 276 686,53	1 310 950,93	1 358 200,00	1 500 000,00	1 688 500,00				2,68%	3,60%	10,44%		12,57%
11	Podatki i opłaty, w tym:	1 379,00	806,39	1 000,00	1 100,00	1 200,00				-41,52%	24,01%	10,00%		9,09%
12	- podatek akcyzowy													
13	Wynagrodzenia	1 375 923,69	1 811 682,16	1 865 000,00	2 068 000,00	2 287 000,00				31,67%	2,94%	10,88%		10,59%
14	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	283 347,13	371 491,91	398 000,00	438 000,00	460 000,00				31,11%	7,14%	10,05%		5,02%
15	- emerytalne	235 038,75	327 307,70	348 000,00	380 000,00	420 000,00				39,26%	6,32%	9,20%		10,53%
16	Pozostałe koszty rodzajowe	13 725,54	14 579,37	10 800,00	11 900,00	13 300,00				6,22%	-25,92%	10,19%		11,76%
17	Wartość sprzedanych towarów i materiałów													
18	<b>C. Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)</b>	<b>-248 819,22</b>	<b>-330 130,11</b>	<b>-96 000,00</b>	<b>-115 000,00</b>	<b>-110 000,00</b>				32,68%	-70,92%	19,79%		-4,35%
19	<b>D. Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>124 807,22</b>	<b>115 513,20</b>	<b>96 000,00</b>	<b>115 000,00</b>	<b>110 000,00</b>				-7,45%	-16,89%	19,79%		-4,35%
20	Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych													
21	Dotacje													
22	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych													
23	Inne przychody operacyjne	124 807,22	115 513,20	96 000,00	115 000,00	110 000,00				-7,45%	-16,89%	19,79%		-4,35%
24	<b>E. Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>0,00</b>	<b>0,01</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>					-100,00%			
25	Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych													
26	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych													
27	Inne koszty operacyjne	0,00	0,01	0,00	0,00	0,00					-100,00%			
28	<b>F. Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)</b>	<b>-124 012,00</b>	<b>-214 616,92</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>				73,06%	-100,00%			

29	G.	Przychody finansowe	6,78	3,39	0,00	0,00	0,00	0,00	-50,00%	-100,00%
30	I	Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:								
31	a)	od jednostek powiązanych, w tym:								
32	-	w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale								
33	b)	od jednostek pozostałych, w tym:								
34	-	w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	6,78	3,39	0,00	0,00	0,00	0,00	-50,00%	-100,00%
35	II	Odsetki, w tym:								
36	-	od jednostek powiązanych								
37	III	Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:								
38	-	w jednostkach powiązanych								
39	IV	Aktualizacja wartości aktywów finansowych								
40	V	Inne								
41	H.	Koszty finansowe	13,97	4,58	0,00	0,00	0,00	0,00	-67,22%	-100,00%
42	I	Odsetki, w tym:	13,97	4,58					-67,22%	-100,00%
43	-	od jednostek powiązanych								
44	II	Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:								
45	-	w jednostkach powiązanych								
46	III	Aktualizacja wartości aktywów finansowych								
47	IV	Inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
48	I.	Zysk (strata) brutto (F+G-H)	-124 019,19	-214 618,11	0,00	0,00	0,00	0,00	73,05%	-100,00%
49	J.	Podatek dochodowy	181,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-100,00%	
50	K.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)								
51	L.	Zysk (strata) netto (I-J-K)	-124 200,19	-214 618,11	0,00	0,00	0,00	0,00	72,80%	-100,00%
52		Razem przychody	3 158 943,65	3 602 524,37	3 963 000,00	4 369 000,00	4 815 000,00	4 815 000,00	10,01%	10,21%
53		Razem koszty	3 283 143,84	3 817 142,48	3 963 000,00	4 369 000,00	4 815 000,00	4 815 000,00	3,82%	10,21%
54		Wynik netto	-124 200,19	-214 618,11	0,00	0,00	0,00	0,00	72,80%	-100,00%

Sporządził: Małgorzata Ziernicka

imię i nazwisko (nr telefonu)

Podpis jest prawidłowy  
 Dokument podpisany przez: Małgorzata Ziernicka  
 GZ0Z  
 Data: 2025.05.19 14:59:47 CEST

Podpis jest prawidłowy  
 Dokument podpisany przez: Małgorzata Ziernicka  
 GZ0Z  
 Data: 2025.05.19 15:00:09 CEST

ANALIZA WSKAŹNIKOWA I PUNKTOWA SYTUACJI FINANSOWEJ GMINNEGO ZAKŁADU OPIEKI ZDROWOTNEJ W WAŚNIEWIE ZA 2024 ORAZ PROGNOZA NA ROK 2025, 2026 I 2027

lp	Wskaźniki	Metoda ustalenia	Przedziały wartości	Ocena punktowa	Wskaźnik 2024	Ocena	Wskaźnik 2025	Ocena	Wskaźnik 2026	Ocena	Wskaźnik 2027	Ocena
<b>I. WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI</b>												
1.	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 % od 0,0% do 2,0 % powyżej 2,0% do 4,0% powyżej 4,0%	0 3 4 5	-5,90%	0	0,00%	3	0,00%	3	0,00%	3
2.	Zyskowności działalności operacyjnej	$\frac{\text{wynik z działalności operac.} \times 100\%}{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów} + \text{pozostałe przychody operacyjne}}$	poniżej 0,0 % od 0,0% do 3,0 % powyżej 3,0% do 5,0% powyżej 5,0%	0 3 4 5	-5,90%	0	0,00%	3	0,00%	3	0,00%	3
3.	Zyskowność aktywów	$\frac{\text{wynik netto} \times 100\%}{\text{Średni stan aktywów}}$	poniżej 0,0 % powyżej 0,0% do 2,0 % powyżej 2,0% do 4,0%	0 3 4 5	-5,90%	0	0,00%	3	0,00%	3	0,00%	3
<b>RAZEM WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI</b>			Maksymalna ocena pkt.	15	Uzyskane pkt.	0	Uzyskane pkt.	9	Uzyskane pkt.	9	Uzyskane pkt.	9

<b>II. WSKAŹNIKI PŁYNNOSCI</b>												
1.	Płynności bieżącej	$\frac{\text{aktywa obrotowe - należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy - krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne) - zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy} + \text{rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe}}{\text{zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy} + \text{rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe}}$	poniżej 0,6 od 0,60 do 1,00 powyżej 1,00 do 1,50 powyżej 1,5 do 3,00 powyżej 3,00 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł	0 4 8 12 10	1,13	8	2,88	12	4,50	10	4,70	10
2.	Płynności szybkiej	$\frac{\text{aktywa obrotowe - należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy - krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne) - zapasy - zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy} + \text{rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe}}{\text{zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy} + \text{rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe}}$	poniżej 0,50 powyżej 0,50 do 1,00 powyżej 1,00 do 2,50 powyżej 2,50 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł	0 8 13 10	1,08	13	2,75	10	4,32	10	4,52	10
<b>RAZEM WSKAŹNIKI PŁYNNOSCI</b>			Maksymalna ocena pkt.	25	Uzyskane pkt.	21	Uzyskane pkt.	22	Uzyskane pkt.	20	Uzyskane pkt.	20

<b>III. WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI</b>												
1.	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 od 45 dni do 60 dni od 61 dni do 90 dni powyżej 90 dni	3 2 1 0	34	3	35	3	34	3	33	3
2.	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 od 61 dni do 90 dni powyżej 90 dni	7 4 0	3	7	6	7	3	7	3	7
<b>RAZEM WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI</b>			Maksymalna ocena pkt.	10	Uzyskane pkt.	10	Uzyskane pkt.	10	Uzyskane pkt.	10	Uzyskane pkt.	10

Podpis jest prawdziwy  
Dokument podpisany przez  
Mirosław Chamera, 14.02.2025  
Data: 2025.02.14 15:00:43 CEST

Podpis jest prawdziwy  
Dokument podpisany przez  
Jan Karol GZÓZ, 14.02.2025  
Data: 2025.02.14 15:01:10 CEST

<b>IV. WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA</b>												
1.	Zadłużenia aktywów %	$\frac{\text{zobowiązania długoterminowe} + \text{zobowiązania krótkoterminowe} + \text{rezerwy na zobowiązania}}{\text{aktywa razem}} \times 100\%$	poniżej 40 % od 40% do 60% powyżej 60% do 80% powyżej 80%	10 8 3 0	22,78%	10	14,62%	10	12,44%	10	12,76%	10
2.	Wypłacalności	$\frac{\text{zobowiązania długoterminowe} + \text{zobowiązania krótkoterminowe} + \text{rezerwy na zobowiązania}}{\text{fundusz własny}}$	od 0,00 do 0,50 od 0,51 do 1,00 od 1,01 do 2,00 od 2,01 do 4,00 powyżej 4,00 lub poniżej 0,00	10 8 6 4 0	3,71	4	0,96	8	0,77	8	0,77	8
<b>RAZEM WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI</b>			Maksymalna ocena pkt.	20	Uzyskane pkt.	14	Uzyskane pkt.	18	Uzyskane pkt.	18	Uzyskane pkt.	18

<b>SUMA UZYSKANYCH PUNKTÓW</b>	45	59	57	57
	2024	2025	2026	2027

PRZEWODNICZĄCY  
Rady Gminy w Waśniewie  
Mirosław Chamera

