

**RAPORT O SYTUACJI
EKONOMICZNO-FINANSOWEJ
za 2024 rok**



**Centralnej Wojskowej Przychodni Lekarskiej „CePeLek”
Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej**

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

1. Organizacja i zarządzanie.

1.1 Przedmiot działalności.

Centralna Wojskowa Przychodnia Lekarska „CePeLek” Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej z siedzibą w Warszawie, zwany dalej CWPL „CePeLek” 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:
 - a) ambulatoryjnych świadczeń zdrowotnych;
2. programów profilaktycznych i zdrowotnych;
3. promocji zdrowia;
4. kształcenia, szkolenia i doskonalenia zawodowego kadr medycznych;
5. wydzielonej działalności gospodarczej.

Zadania CWPL „CePeLek” SP ZOZ obejmują w szczególności udzielanie świadczeń zdrowotnych i promocji zdrowia w rodzaju ambulatoryjne świadczenia zdrowotne finansowanych ze środków publicznych ubezpieczonym oraz innym osobom uprawnionym do tych świadczeń na podstawie odrębnych przepisów nieodpłatnie, za częściową lub całkowitą odpłatnością.

Do zadań własnych Przychodni należy:

- 1) udzielanie ambulatoryjnych świadczeń zdrowotnych w rodzaju:
 - a) badania i porady lekarskie,
 - b) leczenie i konsultacje specjalistyczne,
 - c) badania i terapia psychiatryczna i psychologiczna,
 - d) rehabilitacja lecznicza,
 - e) opieka nad kobietami ciężarnymi i ich płodami, położeniem i noworodkami,
 - f) opieka nad zdrowymi i chorymi dziećmi,
 - g) pielęgnacja chorych i obłożnie chorych w domu,
 - h) pielęgnacja niepełnosprawnych i opieka nad nimi,
 - i) badania diagnostyczne, w tym analityka medyczna,
 - j) orzekanie i opiniowanie o stanie zdrowia,
 - k) działania z zakresu medycyny pracy,
 - l) leczenie i wykonywanie czynności z zakresu chirurgii stomatologicznej i periodontologii, protetyki, ortodoncji i stomatologii zachowawczej,
 - m) wykonywanie szczepień ochronnych,
- 2) realizacja inwestycji, wyposażenie w sprzęt i aparaturę medyczną oraz zaopatrywanie w produkty lecznicze i wyroby medyczne;

- 3) profilaktyka i promocja zdrowia;
- 4) organizowanie i prowadzenie działalności w zakresie kształcenia, szkolenia i doskonalenia zawodowego kadr medycznych, we wszystkich formach określonych odrębnymi przepisami;
- 5) uczestnictwo w programach klinicznych finansowanych przez inne uprawnione podmioty gospodarcze

Przychodnia może realizować zadania zlecone przez Ministra Obrony Narodowej, obejmujące:

- 1) realizację zadań z zakresu obronności i bezpieczeństwa państwa, określonych w przepisach wydanych przez Ministra Obrony Narodowej regulujących zadania zlecone z zakresu obronności i bezpieczeństwa państwa;
- 2) realizację programów polityki zdrowotnej i promocji zdrowia;
- 3) programowe, profilaktyczne badania lekarskie w celu wczesnego rozpoznawania chorób;
- 4) propagowanie zachowań prozdrowotnych;
- 5) wykonywanie szczepień ochronnych;
- 6) wykonywanie badań lekarskich w ramach kwalifikacji wojskowej;
- 7) wykonywanie zadań służby medycyny pracy, w tym właściwych dla wojskowej służby medycyny pracy, określonych w odrębnych przepisach;
- 8) wykonywanie badań specjalistycznych żołnierzy i pracowników resortu obrony narodowej pełniących służbę i pracujących w szczególnych warunkach.

Przychodnia może prowadzić szkolenia, konferencje i kursy w zakresie promocji zdrowia dla placówek szkolnych, ośrodków szkolno-wychowawczych, organizacji społecznych i stowarzyszeń oraz innych jednostek organizacyjnych.

Przychodnia może prowadzić wydzieloną działalność gospodarczą, inną niż działalność lecznicza, polegającą na :

- a) najmie, dzierżawie i użyczeniu majątku trwałego
- b) prowadzeniu apteki otwartej,
- c) pobieraniu opłat za wjazd, parkowanie i postój na terenie Przychodni;
- d) sterylizacji sprzętu;
- e) sprzedaży, na zasadach określonych właściwymi przepisami, zużytych lub zbędnych urządzeń, sprzętu, materiałów;
- f) prowadzeniu działalności związanej z poprawą kondycji fizycznej;
- g) organizacji targów, wystaw i kongresów;
- h) wykonywaniu usług kserograficznych;

- i) medycznym zabezpieczeniu imprez;
- j) wydawaniu opinii lekarskich na zlecenie organów wymiaru sprawiedliwości, organów ścigania, służb więziennych, celnych i instytucji ubezpieczeniowych.

Przychodnia działa w placówkach pod następującymi adresami:

1. Warszawa, ul. Koszykowa 78,
2. Warszawa, ul. Żeromskiego 33,
3. Warszawa, ul. Koszykowa 82C
4. Warszawa, ul. Miłobędzka 55
5. Warszawa, Al. Niepodległości 243
6. Warszawa, ul. Żwirki i Wigury 1C
7. Warszawa, ul. Suchodolska 4 – Placówka została zamknięta z dniem 01.06.2024 r.

1.2 Struktura organizacyjna i zasady zarządzania.

Strukturę organizacyjną CWPL „CePeLek” SP ZOZ reguluje Regulamin Organizacyjny wprowadzony Zarządzeniem Dyrektora CWPL „CePeLek” Nr 20/2023 z dnia 30 czerwca 2023 roku.

Schemat struktury zakładu leczniczego CWPL „CePeLek” SPZOZ został przedstawiony w załączniku nr 1 do raportu.

Ocena struktury organizacyjnej
Struktura organizacyjna w CWPL „CePeLek” SPZOZ, po likwidacji z dniem 1 czerwca 2024 roku filii przy ulicy Suchodolskiej 4, jest optymalna i adekwatna do zawartych kontraktów i umów. Zapewnia prawidłowe realizowanie celów i zadań prowadzonej działalności i obowiązujących przepisów.

Ponadto CWPL „CePeLek” realizuje niżej wymienione zadania 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
Ochrona obiektu	FM INTEGRATED SOLUTIONS Sp. z o.o ul. Antoniego Słonimskiego 1, 50-304 Warszawa
Laboratorium	ALAB laboratoria, 00-739 Warszawa ul. Stępińska 22/30
Transport	Wojewódzka Stacja Pogotowia Ratunkowego i Transportu

medyczny	Sanitarnego MEDITRANS SP ZOZ, ul Poznańska 22, 00-685 Warszawa
Pranie	Hollywood Texile Service Sp.z.o.o 09-200 Sierpc ul. Bojanowska 26
Odpady medyczne	Eko-Europa Energy Sp. z.o.o, ul .Żelazna 59 lok.1324,00-848 Warszawa
Usługi informatyczne	COMARCH S.A., Al. Jana Pawła II 39a, 31-864 Kraków
Usługi prawne	Kancelaria Doradztwa Podatkowego VAT CIT Janusz Pietrzykowski, ul. Legionów 28/2 87-100 Toruń

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

Ocena działalności pomocniczej realizowanej w outsourcingu
Działalność pomocnicza realizowana w ramach usług outsourcingu w pełni zabezpiecza działalność podstawową CWPL „CePeLek” SP ZOZ. Przychodnia nie planuje zmian w tym zakresie. Za takim rozwiązaniem przemawiają względy ekonomiczne i organizacyjne.

1.3 Informacja o posiadanych certyfikatach jakości.

Certyfikat	TAK	Termin ważności	NIE	W trakcie	Uwagi
ISO 9001	X	2025-10-20			

1.4 Polityka kadrowa – informacje ogólne.

1.4.1 Informacje o zatrudnieniu.

Stan oraz strukturę zatrudnienia przedstawiono w załączniku nr 6 do raportu.

Ocena stanu zatrudnienia
W Warszawie, podobnie jak w większości miast w Polsce występuje znaczny deficyt personelu medycznego, szczególnie pielęgniarek i lekarzy. Niedobór kadry lekarskiej szczególnie dotkliwy jest w takich specjalizacjach jak: gastroenterologia, ortopedia, ginekologia, psychiatria, radiologia, neurologia, pulmonologia. Poważnym problemem personelu są również braki w grupie zawodowej

pielęgniarek.

CWPL „CePeLek” SPZOZ prowadzi politykę kadrową zgodnie z zapotrzebowaniem rzeczywistym na realizację świadczeń medycznych i zadań pomocniczych na podstawie wymagań określonych przez NFZ oraz bieżącej analizy zatrudnienia oraz konieczności uzupełnienia braków kadrowych. Trudna sytuacja z pozyskaniem wykwalifikowanego personelu medycznego ma wpływ na realizację zawartych kontraktów z NFZ oraz zapewnienie ciągłości leczenia pacjentów.

Prognoza dotycząca zatrudnienia w okresie 2025 - 2027

Na lata 2025 – 2027 w Przychodni nie planuje się zasadniczych zmian w strukturze zatrudnienia. Ewentualne zmiany mogą wynikać ze zmian w umowach z NFZ czy podnoszenia kwalifikacji poszczególnych pracowników.

2. Działalność medyczna.

2.1 Realizacja umów zawartych z NFZ.

CWPL „CePeLek” SP ZOZ realizuje świadczenia zdrowotne na rzecz mieszkańców powiatu warszawskiego województwa mazowieckiego.

CWPL „CePeLek” prowadzi działalność medyczną w oparciu o umowy zawarte z Mazowieckim Oddziałem Wojewódzkim Narodowego Funduszu Zdrowia na usługi niemal we wszystkich rodzajach świadczeń zdrowotnych. Przychodnia pozyskuje również dodatkowe źródła przychodów w zakresie medycyny pracy, a także realizuje świadczenia komercyjne na wolnym rynku.

Działalność medyczna prowadzona jest na bazie 68 poradni.

Wartość umów z NFZ na poszczególne rodzaje świadczeń w 2024 r. oraz 2025 r. przedstawiono w załączniku nr 5 do raportu.

Ocena wysokości umów zawartych z NFZ.

W 2024 roku zwiększeniu uległy kwoty zobowiązania w ramach umów zawartych z OW NFZ w rodzaju: ambulatoryjna opieka specjalistyczna, rehabilitacja lecznicza, opieka psychiatryczna i leczenie uzależnień, leczenie stomatologiczne oraz programy profilaktyczne. Wzrost wynika ze zmian wyceny punktowej świadczeń od lipca 2024 roku w związku z finansowaniem przez NFZ obowiązkowego wzrostu wynagrodzeń w podmiotach leczniczych.

Problemy w zakresie realizacji umów z NFZ wynikają z braków kadrowych w zakresie wyższego personelu medycznego w niektórych specjalnościach, takich jak: ortopedia, ginekologia, gastroenterologia, okulistyka, dermatologia, onkologia.

Łączna wartość nadwykonań nierozliczonych na dzień 31.12.2024 r. wynosi 644 576,66 zł, z tego:
rehabilitacja – 632 593,68 zł

opieka psychiatryczna – 11 982,98 zł

łączna wartość nadwykonań rozliczonych na dzień sporządzenia raportu – 351 968,70 zł

łączna wartość nadwykonań dochodzonych na drodze sądowej wynosi - 0 zł

Nadwykonania zostały zapłacone po podpisaniu ugody z NFZ.

Wykaz działań, jakie będą podejmowane celem uzyskania zapłaty za nadwykonania
Nie przewiduje się podejmowania żadnych działań, w związku z rozliczeniem przez NFZ (częściowo w drodze ugody pozasądowej, ze zmniejszoną stawką za punkt rozliczeniowy) wszystkich zrealizowanych świadczeń zdrowotnych.

2.2 Lecznictwo stacjonarne – nie dotyczy

2.3 Lecznictwo ambulatoryjne.

Tabela nr 2 - informacje dotyczące leczenia ambulatoryjnego – dane za 2024 r.

Nazwa	Przychody		Koszty ogółem	Wynik finansowy	Liczba porad
	Ogółem	w tym wartość umowy z NFZ			
Poradnia lekarza i pielęgniarki POZ	7 671 348,10	7 671 348,10	5 964 734,67	1 706 613,43	63 280
Poradnia pielęgniarek POZ	1 514 049,62	1 514 049,62	1 819 107,53	-305 057,91	3 843
Poradnia chorób metabolicznych	250 931,64	250 931,64	333 326,61	-82 394,97	1 952
Poradnia alergologiczna	957 157,09	957 157,09	841 431,63	115 725,46	7 240
Poradnia alergologiczna dzieci	406 845,31	406 845,31	439 154,59	-32 309,28	2 755
Poradnia diabetologiczna	1 167 075,37	1 167 075,37	1 168 845,17	-1 769,80	6 848
Poradnia endokrynologiczna- ginek.	1 588 500,97	1 588 500,97	2 095 533,09	-507 032,12	4 063
Poradnia gastroenterologiczna	165 199,05	165 199,05	141 526,72	23 672,33	1 386
Poradnia hematologiczna	2 424 553,80	2 424 553,80	1 843 066,90	581 486,90	12 029
Poradnia kardiologiczna	2 523 194,19	2 523 194,19	3 376 472,02	-853 277,83	17 746
Poradnia kardiologiczna dzieci	563 880,64	563 880,64	355 647,91	208 232,73	2 399
Poradnia nefrologiczna	244 197,76	244 197,76	319 398,40	-75 200,64	1 709
Poradnia nefrologiczna dzieci	962 627,51	962 627,51	719 414,11	243 213,40	4 625

Poradnia dermatologiczna	1 566 656,37	1 566 656,37	1 473 082,01	93 574,36	10 034
Poradnia neurologiczna	3 176 173,68	3 176 173,68	2 506 066,14	670 107,54	22 802
Poradnia leczenia bólu	302 429,91	302 429,91	250 516,80	51 913,11	4 258
Poradnia onkologiczna	124 266,04	124 266,04	113 524,13	10 741,91	537
Poradnia chorób płuc	771 912,40	771 912,40	743 340,88	28 571,52	4 665
Poradnia reumatologiczna	807 932,81	807 932,81	769 948,35	37 984,46	5 574
Poradnia rehabilitacyjna	127 496,21	127 496,21	244 290,25	-116 794,04	3 187
Dział Fizjoterapii	4 278 101,50	4 278 101,50	5 761 229,10	-1 483 127,60	20 677
Poradnia położniczo-ginekologiczna	1 376 386,91	1 376 386,91	2 144 785,78	-768 398,87	11 238
Poradnia chirurgii ogólnej	1 374 988,60	1 374 988,60	1 595 251,29	-220 262,69	10 729
Poradnia proktologiczna	503 174,63	503 174,63	462 622,46	40 552,17	2 833
Poradnia chirurgii plastycznej	1 368 367,24	1 368 367,24	1 135 368,21	232 999,03	2 432
Poradnia neurochirurgiczna	358 217,03	358 217,03	375 510,00	-17 292,97	2 850
Poradnia chirurgii urazowo-ortopedycznej	2 026 913,03	2 026 913,03	2 566 863,10	-539 950,07	18 250
Poradnia osteoporozy	1 035 710,59	1 035 710,59	1 021 883,97	13 826,62	7 401
Poradnia okulistyczna	1 564 058,05	1 564 058,05	1 682 113,01	-118 054,96	12 528
Poradnia leczenia zezu	296 977,78	296 977,78	244 263,13	52 714,65	3 410
Poradnia otolaryngologiczna	1 757 686,37	1 757 686,37	1 580 336,79	177 349,58	12 259
Poradnia otolaryngologiczna dzieci	389 944,13	389 944,13	346 449,30	43 494,83	2 551
Poradnia audiologiczna i foniatryczna	352 733,65	352 733,65	301 558,53	51 175,12	1 487
Poradnia logopedyczna	297 059,61	297 059,61	301 917,21	-4 857,60	3 218
Poradnia urologiczna	1 221 631,73	1 221 631,73	1 398 189,02	-176 557,29	12 404
Poradnia zdrowia psychicznego	1 300 841,50	1 300 841,50	1 394 942,66	-94 101,16	13 698
Poradnia psychologiczna	138 935,45	138 935,45	163 574,64	-24 639,19	1 214
Poradnia stomatologiczna	4 742 713,11	4 742 713,11	4 895 704,12	-152 991,01	25 977
Poradnia stomatologiczna dzieci	872 781,98	872 781,98	691 980,78	180 801,20	2 139
Poradnia chirurgii stomatologicznej i periodontologii	1 856 965,53	1 856 965,53	1 676 296,74	180 668,79	7 076

Poradnia ortodontyczna	1 681 046,81	1 681 046,81	1 353 779,21	327 267,60	4 663
Poradnia protetyki stomatologicznej	837 863,92	837 863,92	1 009 322,84	-171 458,92	2 290
Ośrodek rehabilitacji dziennej	276 788,82	276 788,82	716 017,59	-439 228,77	126
Mammografia programowa	37 051,54	37 051,54	90 097,25	-53 045,71	277
Gastroskopia	275 312,92	275 312,92	377 271,70	-101 958,78	761

Ocena funkcjonowania poradni

Wyniki ekonomiczne przychodni jako całości pozwalają na zabezpieczenie bieżącej, bezpiecznej pracy wszystkich komórek organizacyjnych.

W związku z dobrą kondycją finansową przychodni nie było potrzeby radykalnej ingerencji w koszty poszczególnych komórek organizacyjnych. Nie jest także tajemnicą, że niektóre specjalności medyczne są przez NFZ mocno niedoszacowane - np. rehabilitacja. Nie wszystkie komórki mają także możliwość pozyskiwania przychodów z działalności komercyjnej.

Powyższe zestawienie odnosi się do przychodów z NFZ i poniesionych kosztów związanych z realizacją świadczeń sfinansowanych przez NFZ.

2.4 Lecznictwo dzienne.

Ocena funkcjonowania oddziałów dziennych

CWPL „CePeLek” realizuje świadczenia w zakresie Rehabilitacji Ogólnoustrojowej w Oddziale Dziennym w ramach umowy z NFZ. Wartość umowy w tym zakresie nie daje możliwości wykorzystania potencjału komórki. Kwota przychodów za 2024 r. wyniosła 275 829,40 zł

2.5 Blok operacyjny – nie dotyczy.

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

Niestety, ze względu na brak możliwości pozyskania lekarzy specjalistów CWPL „CePeLek” SPZOZ zawiesiła działalność poradni onkologicznej do dnia 30.06.2025 r. oraz zamknęła placówkę w Warszawie, przy ul. Suchodolskiej 4

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.

Przychodnia za 2024 rok wygenerowała zysk w kwocie 1 743 695,56 zł.

Wartość osiągniętego zysku za 2024 rok jest efektem wysokiego poziomu realizacji świadczeń zdrowotnych w 2024 roku, sfinansowania przez NFZ wszystkich zrealizowanych nadwykonań w 2023 roku przy efektywnym zarządzaniu kosztami i optymalizacją zatrudnienia. Koszty rodzajowe podstawowej działalności Przychodni w stosunku do roku poprzedniego wzrosły o 8,13%. Największa dynamika wystąpiła w zakresie kosztów usług obcych – 13,22%, wynagrodzeń – 8,15% oraz podatków – 21,90%.

4.2 Analiza wskaźnikowa

1) Wskaźniki zyskowności.

WSKAŹNIK	FORMUŁA	Wartość	Ocena
wskaźnik zyskowności netto (%)	$\frac{\text{Wynik netto} \times 100\%}{\text{Przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów + pozostałe przychody operacyjne + przychody finansowe}}$	2,57	4
wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	$\frac{\text{Wynik z działalności operacyjnej} \times 100\%}{\text{Przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów + pozostałe przychody operacyjne}}$	1,45	3
wskaźnik zyskowności aktywów (%)	$\frac{\text{Wynik netto} \times 100\%}{\text{średni stan aktywów,}}$ gdzie średni stan aktywów to suma aktywów razem na koniec poprzedniego roku obrotowego i aktywów razem na koniec bieżącego roku obrotowego podzielona przez 2	2,58	4

Interpretacja wyników

Wskaźniki zyskowności są najbardziej syntetycznymi wskaźnikami efektywności i opłacalności działalności zakładów opieki zdrowotnej. Odzwierciedlają zdolność firmy do wypracowywania zysku z zaangażowanych środków. Dodatkowo wartości wskaźników informują o racjonalnym gospodarowaniu. Wskaźnik zyskowności netto pokazuje jaką część przychodów stanowi odnotowany zysk.

Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej określa ekonomiczną efektywność działania przy uwzględnieniu wyłącznie działalności operacyjnej. Pomimo pandemii, utrzymuje się on na równym poziomie.

Wskaźnik zyskowności aktywów informuje o zysku przypadającym na jednostkę zaangażowanych aktywów. Bardzo dobry poziom tego wskaźnika informuje o wysokiej efektywności gospodarowania powierzonymi środkami.

Mimo, że wskaźniki zyskowności odbiegają od określonych ustawą jako optymalne, należy ocenić je bardzo dobrze.

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)	2,33	12
	Zobowiązania krótkoterminowe – zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe		
wskaźnik szybkiej płynności	Aktywa obrotowe – należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy – krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne) - zapasy	2,30	13
	Zobowiązania krótkoterminowe – zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe		

Interpretacja wyników

Płynność finansowa podmiotu jest oceniana na podstawie relacji aktywów obrotowych do zobowiązań krótkoterminowych. Obydwa wskaźniki płynności teoretycznie przekraczają wartości optymalne. Trzeba jednak mieć na uwadze ograniczone możliwości dysponowania wolnymi środkami przez publiczne zakłady opieki zdrowotnej. Nieuzasadnione ekonomicznie jest także inwestowanie w sprzęt, który z wielu względów nie będzie maksymalnie wykorzystany. Wychodząc z tego założenia wskaźniki płynności w CWPL „CePeLek” osiągają bardzo dobry poziom. Nie ma żadnego zagrożenia co do opłacania

bieżących zobowiązań. Przychodnia nie posiada zobowiązań wymagalnych.

2) 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)	25,35	3
	$\frac{\text{Przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów}}{\text{gdzie średni stan należności z tytułu dostaw i usług to suma tych należności na koniec poprzedniego roku obrotowego i na koniec bieżącego roku obrotowego podzielona przez 2}}$		
wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	Średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług x liczba dni w okresie (365)	13,35	7
	$\frac{\text{Przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów,}}{\text{gdzie średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług to suma tych zobowiązań na koniec poprzedniego roku obrotowego i na koniec bieżącego roku obrotowego podzielona przez 2}}$		

Interpretacja wyników

Wskaźniki te opisują efektywność przyjętej polityki zarządzania przepływami pieniężnymi. Optymalną jest sytuacja, gdy wskaźnik rotacji należności jest wyższy od wskaźnika rotacji zobowiązań. Oba wskaźniki osiągnęły maksymalną ocenę, co należy ocenić pozytywnie.

3) Wskaźniki zadłużenia.

WSKAŹNIK	FORMUŁA	Wartość	Ocena
wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	$\frac{\text{(Zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania)}}{\text{Aktywa razem}} \times 100\%$	13,38	10
wskaźnik wypłacalności	$\frac{\text{Zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania}}{\text{Fundusz własny}}$	0,19	10

Interpretacja wyników

Sytuacja finansowa podmiotu zależy w dużym stopniu od poziomu jego zadłużenia. Optymalny poziom obu wskaźników w ubiegłym roku, wskazuje na brak jakichkolwiek zagrożeń co do stabilności ekonomicznej „CePeLek”.

Podsumowanie wyników oceny sytuacji ekonomiczno–finansowej.

	Wskaźnik	Uzyskane oceny za 2024 r.	Maksymalna ocena do osiągnięcia
Wskaźniki zyskowności	Wskaźnik zyskowności netto	4	5
	Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej	3	5
	Wskaźnik zyskowności aktywów	4	5
	Razem	11	15
Wskaźniki płynności	Wskaźniki bieżącej płynności	12	12
	Wskaźnik szybkiej płynności	13	13
	Razem	25	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		66	70

Podsumowanie:

Według ustawowych kryteriów CWPL „CePeLek” w 2024 roku uzyskała 66 punktów na 70 możliwych, co stanowi 94% maksymalnych punktów oceny do osiągnięcia. Świadczy to o stabilności ekonomiczno-finansowej jednostki.

Publiczny zakład opieki zdrowotnej nie jest i nie powinien być z natury rzeczy nastawiony na zysk. Jednak dla jego prawidłowego funkcjonowania niezbędne jest utrzymywanie kondycji finansowej umożliwiającej realizację zadań statutowych - wszystkie obszary działalności Przychodni są właściwie zarządzane.

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

Mocne strony	Kierunek działania	Ocena wpływu na sytuację ekonomiczno- finansową*
Wiele lat istnienia na rynku- znana i rozpoznawalna marka	Utrzymanie wysokiej jakości usług	1
Bardzo dobra i doświadczona kadra medyczna	Szkolenia, polityka kadrowa	2
Szeroki zakres świadczonych usług	Rozwój medycyny	2
Zmodernizowane wnętrza i nowoczesny sprzęt medyczny	Dbłość o infrastrukturę, ciągłe modernizowanie nieruchomości	2

Posiadanie Certyfikatu Jakości ISO 9001:2015	Utrzymanie certyfikatu	3
Wysokie kwalifikacje i duże doświadczenie kadry zarządzającej	Inwestowanie w rozwój i szkolenia	3

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

Słabe strony	Kierunek działania	Ocena wpływa na sytuację ekonomiczno-finansową*
Bardzo silne uzależnienie od Narodowego Funduszu Zdrowia	Zwiększenie ilości wykonywanych świadczeń w ramach medycyny pracy i umów komercyjnych	3
Wysoka przeciętna wieku personelu medycznego	Pozyskiwanie młodych pracowników	3
Ciągła potrzeba inwestycji w infrastrukturę	Pozyskiwanie dotacji w celu dostosowania infrastruktury	3

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

Szanse	Kierunek działania	Ocena wpływu na sytuację ekonomiczno-finansową*
Stosunkowo duże możliwości finansowe w zakresie ewentualnych dalszych inwestycji	Rozwój infrastruktury	3
Brak w otoczeniu instytucji o znaczącej przewadze konkurencyjności	Utrzymanie wysokiej jakości usług	2
Zwiększenie zapotrzebowania na świadczenia w związku ze zmianami demograficznymi	Dostosowanie świadczonych usług do potrzeb społeczeństwa	2

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

Zagrożenia	Kierunek działania	Wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową*
Ciągły wzrost kosztów funkcjonowania niezależnych od Przychodni	Można jedynie ograniczać (do pewnych granic) koszty zależne od Przychodni i zwiększać przychody spoza NFZ	3
Narastający problem z naborem personelu medycznego	Pozyskanie kluczowego personelu medycznego	3
Sposób finansowania podwyżek w podmiotach leczniczych	Kontrola efektywności wykorzystania posiadanych zasobów	3
Wysokie oczekiwania płacowe personelu medycznego	Negocjacje z pracownikami	2

6. Prognoza sytuacji ekonomiczno-finansowej na lata 2025-2027.

6.1 Opis przyjętych założeń do prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej.

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

Podstawą określenia prognozowanych przychodów i kosztów na 2025 rok stanowi zatwierdzony przez Dyrektora Plan Finansowy CWPL „CePeLek” na 2025 rok. CWPL „CePeLek” SP ZOZ planuje wygenerować niewielki zysk.

Ponadto przyjęto następujące założenia w zakresie:

- 1) przychodów ze sprzedaży:
 - przychody z NFZ – zgodnie z podpisanymi umowami na 2025 r.
 - usług komercyjnych odpłatnych;
 - usług niemedycznych (wynajem powierzchni, parking),
- 2) kosztów działalności podstawowej:
 - założono wzrost kosztów amortyzacji materiałów na poziomie 5 %;
 - wzrost wynagrodzeń osobowych z tytułu płac minimalnych i wynikających z ustawy z dnia 8 czerwca 2017 r. o sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego niektórych pracowników zatrudnionych w podmiotach leczniczych wraz z pochodnymi;
 - wzrost wynagrodzeń z tytułu umów kontraktowych lekarzy;
 - wzrost kosztów usług informatycznych;
- 3) pozostałych przychodów operacyjnych:
 - dotyczących głównie przychodów z tytułu amortyzacji od środków zakupionych z dotacji;
- 4) pozostałych kosztów operacyjnych:
 - nie przewiduje się wzrostu tych kosztów;
- 5) przychodów finansowych:
 - spadek oprocentowania lokat terminowych;
- 6) kosztów finansowych:
 - nie planuje się kosztów finansowych
- 7) stanu aktywów:
 - zakupy nowego sprzętu i aparatury medycznej ze środków własnych;
- 7.1.) w tym należności z tytułu dostaw i usług:
 - należności krótkoterminowe – głównie od NFZ
- 8) stanu zobowiązań:
 - 8.1) w tym zobowiązań krótkoterminowych – dotyczą głównie zobowiązań z tytułu dostaw i usług, z tytułu podatków i składek ZUS
 - 8.2) w tym zobowiązań długoterminowych – dotyczą wadium i kaucji gwarancyjnych;
- 9) Stanu rezerw na zobowiązania
 - dotyczą rezerwy na sprawę sądową oraz rezerwy na świadczenia emerytalne i rentowe

- 10) funduszu własnego
- rozliczenie dodatniego wyniku finansowego.

6.2 Analiza wskaźnikowa

1) Wskaźniki zyskowności.

Wskaźniki zyskowności	WARTOŚĆ WSKAŹNIKA		
	2025 r.	2026 r.	2027 r.
wskaźnik zyskowności netto (%)	3	3	3
wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	0	0	0
wskaźnik zyskowności aktywów (%)	3	3	3

Interpretacja wyników

Nie przewidujemy spadku wskaźników zyskowności spowodowanych ewentualnymi problemami z realizacją umów z NFZ i w konsekwencję zmniejszenie przychodów połączone z narzuconym ustawowo najniższym wynagrodzeniem pracowników medycznych oraz wzrostem kosztów energii. Istnieje zbyt dużo zagrożeń, aby móc planować bardziej optymistycznie.

2) Wskaźniki płynności.

Wskaźniki płynności	WARTOŚĆ WSKAŹNIKA		
	2025 r.	2026 r.	2027 r.
wskaźnik bieżącej płynności	12	12	12
wskaźnik szybkiej płynności	13	13	13

Interpretacja wyników

W zakresie płynności rezerwy są dosyć spore, dlatego przy skuteczniejszym egzekwowaniu należności przewiduje się utrzymanie dotychczasowych poziomów tych wskaźników.

3) Wskaźniki efektywności.

Wskaźniki efektywności	WARTOŚĆ WSKAŹNIKA		
	2025 r.	2026 r.	2027 r.
wskaźnik rotacji należności (w dniach)	3	3	3
wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	7	7	7

Interpretacja wyników

Wartość wskaźników świadczy o braku jakichkolwiek trudności ze ściągalnością należności oraz regulacją bieżących zobowiązań.

4) Wskaźniki zadłużenia.

Wskaźniki zadłużenia	WARTOŚĆ WSKAŹNIKA		
	2025 r.	2026 r.	2027 r.
wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	10	10	10
wskaźnik wypłacalności	10	10	10

Interpretacja wyników

W ciągu najbliższych dwóch lat wskaźniki nie powinny ulec zmianie, a co z tego wynika, również wyceny punktowe pozostaną na obecnym poziomie.

6. Podsumowanie

Bardzo dobra sytuacja ekonomiczno-finansowa CWPL „CePeLek” SPZOZ daje nam możliwość podejmowania działań mających w dalszej perspektywie zmniejszenie kosztów działalności. W 2024 roku zamontowaliśmy i uruchomiliśmy instalację fotowoltaiczną w przychodni przy ul. Koszykowej. Kolejnym z takich zamierzeń jest wymiana wszystkich lamp w budynku przy ul. Koszykowej na energooszczędne, co pozwoli na znaczne zmniejszenie zużycia energii elektrycznej w przychodni przy ul. Koszykowej.

Sytuacja gospodarcza związana z wojną w Ukrainie, ciągle rosnące braki w zakresie kadry medycznej, zaprzestanie finansowania lub znaczne ograniczenie finansowania przez NFZ nadwykonań powodują, że prognozowanie sytuacji ekonomiczno-finansowej w ochronie zdrowia jest wręcz niemożliwe. Bardzo poważnym problemem w samodzielnych publicznych zakładach opieki zdrowotnej jest realizacja obowiązków wynikających z ustawy o najniższym wynagrodzeniu w podmiotach leczniczych. Ustalony sposób finansowania podwyżek wynikających z ustawy, polegający na zmianie wyceny świadczeń o niemożliwą do ustalenia (na etapie planowania finansowego na dany rok) wartość nie daje żadnej możliwości przewidzenia efektu ekonomicznego. Dużym obciążeniem dla podmiotów leczniczych jest konieczność ciągłej rozbudowy oraz zapewnienia ciągłości działania i bezpieczeństwa systemów informatycznych, co wiąże się z ponoszeniem wysokich kosztów – system informatyczny, serwis, sprzęt komputerowy, zabezpieczenia, utrzymanie systemu, materiały eksploatacyjne, licencje. Trudno przewidywać jak będzie wyglądać sytuacja ekonomiczno-finansowa, szczególnie jeżeli mamy do czynienia z tak niestabilnym rynkiem, jakim jest ochrona zdrowia oraz opisanymi wyżej czynnikami. Dla celów prognozy założono, że opisanie wyżej czynniki będą miały wpływ na pogorszenie sytuacji ekonomiczno-finansowej Przychodni, jednak w stopniu nieznacznym.

.....
podpis i pieczęć kierownika zakładu

Załączniki:

Załącznik nr 1 - Schemat struktury zakładu leczniczego CWPL „CePeLek” SP ZOZ

Załącznik nr 2 - Rachunek zysków i strat za lata 2023 - 2024 oraz prognoza na lata 2025-2027

Załącznik nr 3 - Bilans za lata 2023-2024 oraz prognoza na lata 2025-2027

Załącznik nr 4 – Wskaźniki ekonomiczno-finansowe za lata 2023-2024 oraz prognoza na lata 2025-2027

Załącznik nr 5 - Wartość umów z NFZ na lata 2024-2025

Załącznik nr 6 - Zatrudnienie za rok 2024 oraz prognoza na 2025-2027

Załącznik nr 7 –Szczegółowe informacje dotyczące leczenia ambulatoryjnego – dane za 2024 r..

Załączniki od 1 do 7 - tylko a/a i DWSZdr