

Projekt

z dnia 2 czerwca 2025 r.

Zatwierdzony przez

**UCHWAŁA NR
RADY POWIATU ŁOMŻYŃSKIEGO**

z dnia 2025 r.

w sprawie oceny ekonomiczno — finansowej Zakładu Podstawowej Opieki Zdrowotnej

Na podstawie art. 12 pkt 11 ustawy z dnia 5 czerwca 1998 r. o samorządzie powiatowym (Dz. U. z 2024 r. poz. 107, 1907) oraz art. 53a ust. 4 ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 r. o działalności leczniczej (Dz. U. z 2024 r. poz. 799, 1897 z 2025 r. poz. 129) uchwala się, co następuje:

§ 1.

Pozytywnie / negatywnie ocenia się sytuację ekonomiczno - finansową Zakładu Podstawowej Opieki Zdrowotnej, na podstawie raportu o sytuacji ekonomiczno - finansowej, stanowiącego załącznik do niniejszej uchwały.

§ 2.

Wykonanie uchwały powierza się Zarządowi Powiatu Łomżyńskiego.

§ 3.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Przewodniczący Rady

Sławomir Dębek

RADCA PRAWNY

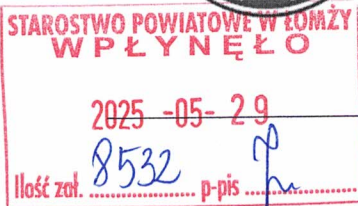
mgr Dariusz Wasowski



ZAKŁAD PODSTAWOWEJ OPIEKI ZDROWOTNEJ

18-400 Łomża ul. Szosa Zambrowska 1/27, ☎ 086 215-69-49

e-mail: zpozsekretariat@zpozlomza.pl, strona internetowa: zpozlomza.pl



ZPOZ-DN-064-1/82/25

[Handwritten signature]
29.05.25

Łomża, 2025.05.29

STAROSTA
Lech Marek Szablowski

Rada Powiatu Łomżyńskiego

Zakład Podstawowej Opieki Zdrowotnej działając w oparciu o art.53a Ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 r. o działalności leczniczej (Dz. U. z 2025 r. poz. 450) przedstawia raport o sytuacji ekonomiczno-finansowej Zakładu za rok 2024, jak również prognozę sytuacji ekonomiczno- finansowej na kolejne trzy lata – na rok 2025,2026,2027.

Raport został opracowany na podstawie wskaźników ekonomiczno-finansowych zgodnie z rozporządzeniem Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017 r. w sprawie wskaźników ekonomiczno-finansowych niezbędnych do sporządzenia analizy oraz prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej (Dz. U z 2017 r. poz.832).

Z poważaniem

GŁÓWNY KSIĘGOWY
M. Oponiska
mgr Małgorzata Oponiska

DYREKTOR
Zakładu Podstawowej Opieki Zdrowotnej
Jolanta Bogusława Kępczak

RAPORT O SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ ZAKŁADU PODSTAWOWEJ OPIEKI ZDROWOTNEJ ZA ROK 2024

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

I. Informacje o Zakładzie Podstawowej Opieki Zdrowotnej

I.1. Dane rejestrowe jednostki:

Zakład Podstawowej Opieki Zdrowotnej

18-400 Łomża, ul. Szosa Zambrowska 1/27

REGON: 450665627

NIP: 718-16-85-955

Numer w Krajowym Rejestrze Sądowym: 00000007874

Numer Księgi Rejestrowej: 000000010743

I.2. Ogólna charakterystyka jednostki:

Zakład Podstawowej Opieki Zdrowotnej działa na podstawie ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 r. o działalności leczniczej (t.j. Dz. U. z 2025 r., poz. 450) oraz statutu zatwierdzonego przez Radę Powiatu, a jego podstawowym celem jest świadczenie usług medycznych. Zakład Podstawowej Opieki Zdrowotnej jest podmiotem leczniczym niebędącym przedsiębiorcą, prowadzonym w formie samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej. Zakład datuje początek swojej działalności na rok 1999, został utworzony na podstawie zarządzenia nr 59/98 Wojewody Łomżyńskiego z dnia 28 lipca 1998 roku. Podmiotem tworzącym Zakład jest Powiat Łomżyński. Zakład jest kierowany i reprezentowany na zewnątrz przez dyrektora. W Zakładzie działa Rada Społeczna, która jest organem inicjującym i opiniodawczym podmiotu tworzącego oraz doradczym kierownika podmiotu leczniczego. Zakład posiada osobowość prawną.

Zakład prowadzi działalność leczniczą na terenie powiatu łomżyńskiego, powiatu kolneńskiego i miasta Łomży.

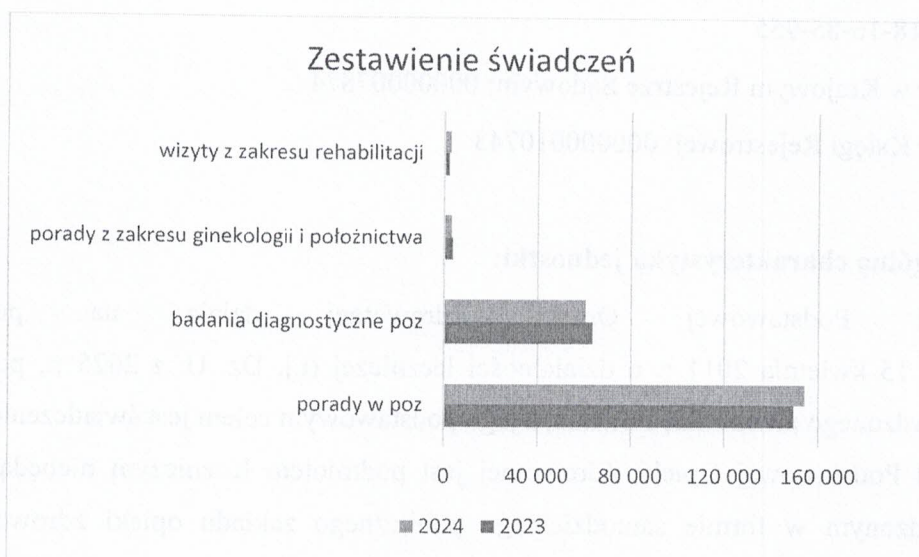
Najważniejszym celem działalności Zakładu jest świadczenie usług z zakresu podstawowej opieki zdrowotnej, rehabilitacji leczniczej, ginekologii i położnictwa oraz opieki profilaktycznej nad uczniami.

Nałożone cele i zadania Zakład osiąga poprzez realizację:

- 1) badań i porad lekarskich,
- 2) leczenia i rehabilitacji,
- 3) diagnostyki,
- 4) działalności profilaktycznej i promocji zdrowia,
- 5) orzecznictwa lekarskiego,
- 6) porad i usług pielęgniarских i położniczych
- 7) świadczeń pielęgniarki szkolnej /higienistki.

I.3 Informacje związane z prowadzoną działalnością leczniczą Zakładu w roku 2024.

Działalność lecznicza Zakładu to realizacja świadczeń ambulatoryjnych przede wszystkim w zakresie: podstawowej opieki zdrowotnej oraz świadczeń ambulatoryjnej opieki specjalistycznej w zakresie ginekologii i położnictwa.



Źródło: opracowanie własne Zakładu Podstawowej Opieki Zdrowotnej.

Zakład w swojej strukturze posiada 12 jednostek organizacyjnych, umiejscowionych na terenie Powiatu Łomżyńskiego, Powiatu Kolneńskiego i Miasta Łomży. Na terenie miasta funkcjonują 4 Zespoły Gabinetów Lekarza Rodzinnego, natomiast na terenie pozostałych jednostek samorządowych działają Gabinety Lekarza Rodzinnego - Filie.

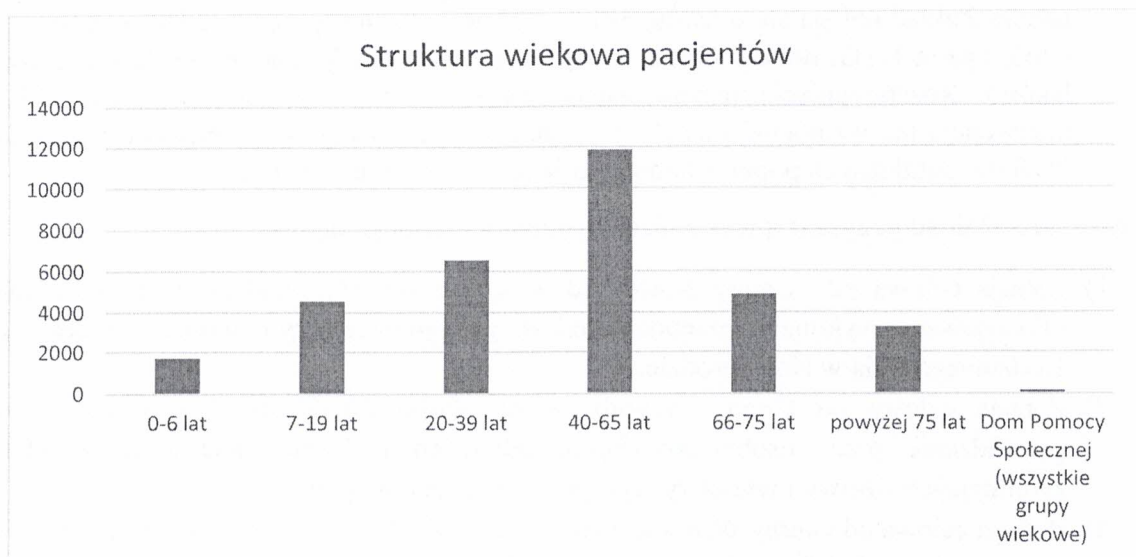
Z dniem 31 grudnia 2024 r. uchwałą Rady Powiatu Łomżyńskiego nr VI/37/2024 w sprawie zmiany statutu Zakładu ze struktury organizacyjnej podmiotu wykreślone zostały Filie GLR w Olszynach i Drozdowie.

Funkcjonowanie podmiotów leczniczych w POZ (za wyjątkiem podmiotów realizujących świadczenia nocnej i świątecznej opieki zdrowotnej w POZ) oparte jest na prawie do imiennego wyboru lekarza, pielęgniarki, położnej podstawowej opieki zdrowotnej.

Liczba pacjentów zadeklarowanych na podstawie imiennych deklaracji wyboru lekarzy i pielęgniarek poz zatrudnionych i świadczących usługi w Zakładzie w roku 2024, wg stanu na dzień 31 grudnia, wynosiła 33.043 osoby. Świadczeniami pielęgniarki szkolnej obejmowaliśmy opieką 13.903 uczniów uczęszczających do 51 szkół funkcjonujących na terenie miasta Łomży oraz na terenie powiatu łomżyńskiego.

Wśród pacjentów Zakładu dominującą grupę wiekową stanowią pacjenci w przedziale 40 -65 lat – 11 871 osób

Strukturę wiekową pacjentów Zakładu obrazuje wykres:



Źródło: opracowanie własne Zakładu Podstawowej Opieki Zdrowotnej.

W roku 2024 w Zakładzie przeprowadzonych zostało 7 kontroli zewnętrznych, z czego Terenowy Wydział Kontroli Narodowego Funduszu Zdrowia przeprowadził 2 kontrole dotyczące realizacji świadczeń medycznych i ordynacji produktów leczniczych. W efekcie kontroli przeprowadzonych przez Narodowy Fundusz Zdrowia, Zakład zapłacił kary umowne w łącznej wysokości 483,36 zł - od naliczonych kar na rzecz Urzędu Skarbowego uiszczony został podatek dochodowy (19%) od osób prawnych w kwocie: 92,00 zł.

I.4 Informacje o pozyskanych środkach zewnętrznych, realizacji projektów i programów unijnych roku 2024

Zakład Podstawowej Opieki Zdrowotnej w roku 2024 r. składał wnioski o pozyskanie środków zewnętrznych:

- 1) w ramach projektu granatowego FENIX Fundusze Europejskie na Infrastrukturę, Klimat, Środowisko 2021-2027 współfinansowanego przez Europejski Fundusz Rozwoju Regionalnego złożyliśmy dwa wnioski o pozyskanie grantów. Oba wnioski otrzymały kwalifikację grantową. Kwota środków pozyskanych w wyniku naboru to: 434 958,00 zł. Środki finansowe zostaną przeznaczone na zakup sprzętu medycznego i wyposażenia wspomagającego proces udzielania świadczeń zdrowotnych, a także na prace remontowe w dwóch naszych przychodniach: Gabinetach Lekarza Rodzinnego Filia w Śniadowie i Gabinetach Lekarza Rodzinnego Filia w Jedwabnem. Realizacja zadań nastąpi w 2025 roku.
- 2) o uzyskanie dofinansowania w ramach naboru z Funduszy Europejskich dla Podlaskiego, Działanie 4.5 Inwestycje w ochronę zdrowia, Typ projektu: Inwestycje w infrastrukturę podstawowej opieki zdrowotnej i ambulatoryjnej opieki specjalistycznej –w ramach tego naboru Zakład ubiega się o kwotę 581.224,27 zł na zakup sprzętu medycznego (m.in. aparat USG, aparat KTG, holtery ciśnieniowe, holter EKG, szafy chłodnicze do przechowywania leków). Rozstrzygnięcie naboru zaplanowane jest na wrzesień 2025 roku. Planowana interwencja ma wzmocnić rolę ZPOZ w dostarczaniu usług zdrowotnych finansowanych ze środków publicznych poprzez podniesienie ich jakości i dostępności.

W roku 2024 Zakład pozyskał również niżej wymienione dotacje/ darowizny:

- 1) dotacja celowa od Gminy Nowogród w wysokości 97 160,80 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie wykonania rozbudowy miejsc postojowych przy budynku Gabinetów Lekarza Rodzinnego Filia w Nowogrodzie.
- 2) dotacja celowa od Gminy Przytuły w wysokości 20.400,00 zł z przeznaczeniem na prowadzenie przez osoby posiadające odpowiednie kwalifikacje zajęć z rehabilitacji promujących zdrowy i właściwy styl życia mieszkańców gminy,
- 3) dotacja celowa od Gminy Wizna w wysokości 38.000,00 zł z przeznaczeniem na prowadzenie przez osoby posiadające odpowiednie kwalifikacje zajęć z rehabilitacji promujących zdrowy i właściwy styl życia mieszkańców gminy,
- 4) darowizna pieniężna od przedsiębiorcy prowadzącego działalność gospodarczą we własnym imieniu, w kwocie 5.1000,00 zł z przeznaczeniem na rozbudowę system alarmowego w budynku Zespołu Gabinetów Lekarza Rodzinnego nr 3 w Łomży.

I.5 Informacje o strukturze zatrudnienia

W roku 2024 struktura zatrudnienia na podstawie umów o pracę, w przeliczeniu na etaty, w Zakładzie Podstawowej Opieki Zdrowotnej przedstawiała się następująco:

Nazwa grupy zawodowej pracowników	Przeciętne zatrudnienie w przeliczeniu na etaty		Zmiany (+), (-)
	w roku 2023	w roku 2024	
1	2	3	4
Lekarze medycyny	2,00	2,00	0,00
Pielęgniarki	36,80	38,77	1,97
Położne	4,53	4,33	-0,20
Higienistki	7,00	7,00	0,00
Personel inny medyczny	0,00	0,33	0,33
Personel gospodarczy	3,00	3,00	0,00
Administracja	14,70	14,53	-0,17
Osoby korzystające z urlopów wychowawczych lub bezpłatnych			0,00
OGÓŁEM	68,03	69,96	1,93

W roku 2024 struktura podmiotów będących indywidualnymi praktykami zawodów medycznych realizującymi na rzecz Zakładu usługi medyczne na podstawie umów cywilnoprawnych /kontraktów/ przedstawiała się następująco:

Nazwa grupy zawodowej osoby świadczącej usługi na podstawie umowy cywilnoprawnej	Przeciętna liczba w przeliczeniu na etaty		Zmiany (+), (-)
	w roku 2023	w roku 2024	
1	2	3	4
Lekarze medycyny	16,00	16,67	0,67
Pielęgniarki	7,00	5,67	-1,33
Położne	1,00	1,00	0,00
OGÓŁEM	24,00	23,34	-0,66

Dodatkowo usługi fizjoterapeutyczne świadczyło dwóch fizjoterapeutów w ramach umów zleceń.

Usługi diagnostyczne z zakresu diagnostyki obrazowej (badania USG) realizowało dwóch lekarzy radiologów w oparciu o umowy cywilnoprawne.

Zestawienie zatrudnienia nowego personelu medycznego w ostatnich latach :

- w roku 2021 zatrudniono 1 lekarza,
- w roku 2022 zatrudniono 2 pielęgniarki,

- w roku 2023 zatrudnionych zostało 3 pielęgniarki i 1 położna,
- w roku 2024 zatrudniono 1 lekarza i 2 pielęgniarki.

II. Analiza i wskaźniki ekonomiczno-finansowe za rok obrotowy 2024

II.1. Analiza sytuacji ekonomiczno-finansowej za rok obrotowy 2024

W 2024 roku Zakład realizował umowy z Narodowym Funduszem Zdrowia w zakresie podstawowej opieki zdrowotnej oraz ambulatoryjnej opieki specjalistycznej w zakresie ginekologii i położnictwa, z realizacji których uzyskał następujące przychody:

- podstawowa opieka zdrowotna	17.976.233,42 zł,
- ginekologia i położnictwo	547.496,02 zł.

Na przychody w ramach podstawowej opieki zdrowotnej, w związku z umowami realizowanymi z Narodowym Funduszem Zdrowia, złożyły się następujące pozycje:

1) świadczenia medyczne poz	17.857.918,75 zł,
2) szczepienia przeciwko SARS-COV-2	9.200,86 zł,
3) budżet powierzony diagnostyczny	26.550,63 zł,
4) świadczenie pielęgniarki poz w ramach profilaktyki CHUK	21.031,14 zł,
5) testy antygenowe w kierunku Sars-Cov-2, Grypy A+B, RSV	38.827,28 zł,
6) zalecane szczepienia przeciwko ludzkiemu wirusowi brodawczaka HPV	2.892,80 zł,
7) program profilaktyki gruźlicy	2.211,96 zł;
8) współczynnik w poz związany z poziomem zgłaszalności do programu Profilaktyka 40 Plus	17.600,00 zł.

Ponadto Zakład uzyskał przychody ze sprzedaży usług diagnostycznych w kwocie 387.480,30 zł oraz najmu gabinetów medycznych i mieszkań w kwocie 405.074,81 zł.

Wykonanie planu przychodów w roku 2024

L.p.	Przychody zakładu	Plan	Wykonanie	Wykonanie w %
1	Sprzedaż usług z działalności podstawowej	18.943.000,00	18.911.209,74	99,83
2	Pozostała sprzedaż wyrobów i usług	395.000,00	405.074,81	102,55
3	Przychody finansowe	202.000,00	204.605,01	101,29
4	Pozostałe przychody operacyjne	361.000,00	371.714,51	102,97
5	Zmiana stanu produktu-rezerwa krótkoterminowa na świadczenia pracownicze		-117.214,00	
	Ogółem	19.901.000,00	19.775.390,07	99,37

Plan przychodów za rok 2024 Zakład wykonał w **99,37%** i uzyskał przychód w wysokości **19.775.390,07 złotych**.

W celu osiągnięcia przychodów Zakład poniósł koszty w wysokości **19.482.173,85 zł**.

Wykonanie planu kosztów w roku 2024

L.p.	Koszty zakładu	Plan	Wykonanie	Wykonanie w %
1	Amortyzacja	238.000,00	225.812,57	94,88
2	Zużycie materiałów i energii	812.500,00	722.033,31	88,87
3	Usługi obce	8.902.500,00	8.856.035,36	99,48
4	Podatki i opłaty	391.000,00	354.623,39	90,70
5	Wynagrodzenia	7.875.000,00	7.694.367,42	97,71

6	Świadczenia na rzecz pracowników	1.652.000,00	1.604.397,09	97,12
7	Pozostałe koszty	30.000,00	24.410,66	81,37
8	Koszty finansowe		5,83	
9	Koszty operacyjne		488,22	
	Ogółem	19.901.000,00	19.482.173,85	97,90

Plan kosztów został wykonany w wysokości **97,90%**.

Zgodnie z ustawą o rachunkowości, w grudniu 2024 roku Zakład zaktualizował utworzone rezerwy:

- 1) rezerwa na zobowiązania w wysokości 2.467,15 zł. Jest to rezerwa długoterminowa. Rezerwa ta została utworzona 31.12.2021 roku na należności dochodzone na drodze komorniczej wobec potencjalnych spadkobierców zmarłego dłużnika /najemcy mieszkania/. Należność została ściągnięta od dłużnika i przesłana przez komornika na konto Zakładu, natomiast nadal istnieje możliwość odwołania się spadkobierców,
- 2) rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne w wysokości 223.999,00 zł - rezerwa krótkoterminowa (nagrody jubileuszowe, odprawy emerytalne, odprawy rentowe i odprawy pośmiertne); wyceny rezerwy dokonało Signum Biuro Aktuariale Sp. z o.o. w Warszawie w dniu 17 grudnia 2024 roku na dzień 31.12.2024 roku,
- 3) rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne w wysokości 1.336.223,00 zł - jest to rezerwa długoterminowa na świadczenia pracownicze (nagrody jubileuszowe, odprawy emerytalne, odprawy rentowe i odprawy pośmiertne); wyceny rezerwy dokonało Signum Biuro Aktuariale Sp. z o.o. w Warszawie w dniu 17 grudnia 2024 roku na dzień 31.12.2024 roku,

Wycena rezerw pracowniczych po raz pierwszy dokonana została w roku 2021. Corocznie rezerwy poddawane są aktualizacji przez biuro aktuarialne. Skutki aktualizacji rezerw w całości obciążają wynik finansowy roku obrotowego, w którym dokonywana jest ich aktualizacja.

Na dzień 31.12.2024 r. Zakład Podstawowej Opieki Zdrowotnej nie posiada zobowiązań wymagalnych długoterminowych, natomiast zobowiązania w kwocie **2.075.382,29 zł** są zobowiązaniami krótkoterminowymi związanymi z zakupem dostaw i usług, zapłatą za kontrakty lekarskie

i pielęgniarские, wypłatą wynagrodzeń pracownikom, zapłatą składek i podatków powstałymi w listopadzie i grudniu 2024 r. z terminami płatności: styczeń i luty 2025 r.

Na dzień 31.12.2024 r. Zakład posiadał również należności w kwocie **1.600.775,24 zł** z tytułu między innymi kontraktów z NFZ za miesiąc grudzień 2024 r. z terminem płatności styczeń 2025 r.

Zobowiązania na dzień 31.12.2024

Lp.	Wyszczególnienie	Kwota
	Zobowiązania krótkoterminowe	2.075.382,29
a)	Kredyty i pożyczki	
b)	dostawy i usługi	771.660,35
c)	publiczno – prawne	719.119,26
d)	wobec pracowników	459.716,79
e)	Pozostałe	124.885,89
	- w tym odsetki	

Należności na dzień 31.12.2024

Lp.	Wyszczególnienie	Kwota
	Należności krótkoterminowe	1.600.775,24
a)	podział na tytuły	
	- za udzielone świadczenia	1.565.991,10
	- z najmu i dzierżawy majątku	1.668,46
	- pozostałe	33.115,68
b)	według kontrahentów	
	<i>Narodowy Fundusz Zdrowia w Warszawie</i>	1.565.991,10
	<i>Najemca mieszkania</i>	1.668,46
	<i>Pracownicy(pożyczki mieszkaniowe ZFŚS)</i>	29.178,00
	<i>TUnŻ Cardiff Polska S.A.</i>	61,50
	<i>Powiatowy Urząd Pracy</i>	3.876,18

W roku 2024 Zakład poniósł nakłady na niefinansowe aktywa trwałe w wysokości **312.020,71 zł**, w tym nakłady na ochronę środowiska to kwota **86.489,11 zł** – składają się na nią następujące pozycje:

- kwota **65.456,11 zł** wykonanie instalacji gazowej zewnętrznej i wewnętrznej na gaz ziemny, służącej ogrzewaniu budynku Gabinetów Lekarza Rodzinnego Filia w Śniadowie,
- kwota **21.033,00 zł** - zakup i montaż 4 sztuk klimatyzatorów w Zespole Gabinetów Lekarza Rodzinnego nr 3 w Łomży, ul. Wyszyńskiego 10.

Pozostałe nakłady to:

- zakup 4 sztuk aparatów EKG na kwotę **28.996,00 zł**,
- rozbudowa miejsc postojowych na nieruchomości użytkowanej przez Zakład w GLR Filia w Nowogrodzie o wartości **196.535,60 zł**.

W grudniu 2024 Zakład zlecił wykonanie audytów energetycznych dla budynków użytkowanych przez placówki medyczne, tj. budynku Gabinetów Lekarza Rodzinnego Filia w Piątnicy oraz budynku Gabinetów Lekarza Rodzinnego Filia w Jedwabnem. Koszt audytów energetycznych to kwota **6.500,00 zł**.

Uwzględniając zalecenia audytu energetycznego, w roku 2025 Zakład planuje złożenie wniosku o dofinansowanie inwestycji termomodernizacji budynku GLR Filia w Jedwabnem oraz budynku GLR Filia w Piątnicy, przyznawane w ramach Programu Fundusze Europejskie dla Podlaskiego 2021-2027, działanie 2.1 Efektywność energetyczna, Typ.1 „Kompleksowa modernizacja energetyczna obiektów użyteczności publicznej”.

W 2024 Zakład przeprowadził remont pomieszczeń Gabinetów Lekarza Rodzinnego Filia w Miastkowie, koszt remontu wyniósł **48 687,35 zł**.

Również w roku 2024 w Gabinetach Lekarza Rodzinnego Filia w Piątnicy, w Gabinetach Lekarza Rodzinnego Filia w Nowogrodzie oraz w Gabinecie Lekarza Rodzinnego Filia w Przytułach została naprawiona instalacja elektryczna, łączny koszt naprawy to kwota **8.317,94 zł**.

Także w roku 2024 Zakład sfinansował wymianę stolarki okiennej i drzwiowej:

- w Zespole Gabinetów Lekarza Rodzinnego nr 4 w Łomży i w Gabinecie Lekarza Rodzinnego Filia w Przytułach zostały wymienione okna, koszt wymiany okien to kwota **4.796,75 zł**,
- drzwi zewnętrznych wejściowych do budynku Zespołu Gabinetów Lekarzy Rodzinnych nr 3 w Łomży, koszt wymiany drzwi to kwota **6.117,55 zł**,

- drzwi wewnętrzne z elektroniczną kontrolą dostępu do pomieszczeń serwerowni znajdujących się w siedzibie pionu administracyjnego Zakładu, koszt wymiany drzwi to kwota **6.197,81 zł**.

Od lipca 2024 roku Zakład przeznaczył dodatkową kwotę posiadanych zasobów finansowych na wzrost wynagrodzeń pracowników medycznych zgodnie z art.3 ust.1 pkt 2 ustawy z dnia 8 czerwca 2017 r. o sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego niektórych pracowników zatrudnionych w podmiotach leczniczych (Dz.U. z 2022 r.poz.2139). Wynagrodzenie zasadnicze zostało ustalone na podstawie iloczynu współczynnika pracy określonego w załączniku do w/w ustawy i kwoty przeciętnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej w 2023 roku tj. kwoty 7.155,48 zł (M.P. z 2024 r. poz.110) zaokrąglonej do pełnych złotych w górę. Wynagrodzenie brutto dla pracowników medycznych Zakładu wzrosło przeciętnie o 12,75%.

Łącznie na wzrost wynagrodzeń dla personelu zatrudnionego na podstawie umów o pracę Zakład wydatkował dodatkowo kwotę rzędu 468.551,52 złotych (koszty wynagrodzeń brutto wraz z pochodnymi oraz składki ZUS).

Podsumowując, rok działalności 2024 objęty niniejszą analizą Zakład Podstawowej Opieki Zdrowotnej zamknął **zyskiem netto w wysokości 293.123,22 złotych**,

Bilans sporządzony na dzień 31.12.2024 roku po stronie aktywów i pasywów wykazał sumy bilansowe w wysokości **14.616.413,84 złotych**,

Stan środków pieniężnych na koniec roku 2024 wyniósł **10.409.424,30 złotych** i zwiększył się w stosunku do roku 2023 o kwotę **217.326,41 złotych**.

W roku 2024 Zakład **nie korzystał z kredytów i pożyczek**.

II.3. Wskaźniki ekonomiczno-finansowe za rok 2024.

Ocena sytuacji ekonomiczno-finansowej Zakładu Podstawowej Opieki Zdrowotnej została opracowana w oparciu o teorie i zasady analizy wskaźnikowej, dostosowanej do warunków i specyfiki sektora ochrony zdrowia.

Raport analizy został opracowany na podstawie wskaźników ekonomiczno-finansowych zgodnie z rozporządzeniem Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017 r w sprawie wskaźników ekonomiczno-finansowych niezbędnych do sporządzenia analizy oraz prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej (DZ. U. z 2017 r. poz. 832).

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

W wyniku analizy wskaźników, sporządzanej na podstawie sprawozdania finansowego za rok 2024 przy zastosowaniu metody punktowej, **uzyskano 59 punktów, co stanowi 84,29 % maksymalnej liczby punktów możliwej do uzyskania i świadczy o stabilności ekonomiczno-finansowej Zakładu Podstawowej Opieki Zdrowotnej.**

Wskaźniki wyliczono w oparciu o sporządzony bilans oraz rachunek zysków i strat za rok 2024,

Wskaźniki zyskowności Zakładu Podstawowej Opieki Zdrowotnej za rok 2024

1/ Wskaźnik zyskowności netto w % za rok 2024

Wynik finansowy netto za rok 2024	Przychody netto ze sprzedaży+ pozostałe przychody operacyjne+przychody finansowe za rok 2024	Wskaźnik Zyskowności netto %	ocena
293 123,22	19 775 390,07	1,48	3

2/ Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej w % za rok 2024

Wynik z działalności operacyjnej za rok 2024	Przychody netto ze sprzedaży+ pozostałe przychody operacyjne za rok 2024	Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej %	ocena
88 617,04	19 570 785,06	0,45	3

3/ Wskaźnik zyskowności aktywów w % za rok 2024

Wynik finansowy netto za rok 2024	Średni stan aktywów/ rok 2023 i 2024 /	Wskaźnik zyskowności aktywów %	ocena
293 123,22	14 448 012,41	2,03	3

zweryfikowany, zaopiniowany i zatwierdzony w dniu 04 marca 2025 roku przez biegłego rewidenta.

Wskaźniki zyskowności dodatkowo powyżej 0,0% informują o racjonalnym gospodarowaniu zasobami Zakładu. Przychody Zakładu przewyższają koszty a kondycja finansowa Zakładu oceniana jest jako dobra.

Wskaźniki płynności Zakładu Podstawowej Opieki Zdrowotnej za rok 2024

1/ Wskaźnik bieżącej płynności za rok 2024

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	Wskaźnik bieżącej płynności	ocena
12 047 367,39	2 299 381,29	5,24	10

1/ Wskaźnik szybkiej płynności za rok 2024

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	Wskaźnik szybkiej płynności	ocena
12 010 199,54	2 299 381,29	5,22	10

Wskaźniki płynności określają zdolność Zakładu Podstawowej Opieki Zdrowotnej do terminowego regulowania zobowiązań krótkoterminowych.

Wysokie wskaźniki płynności powyżej 3,00 wskazują, iż Zakład w roku 2024 był w dobrej kondycji finansowej. Płynność Zakładu była dobra. Zakład posiadał środki finansowe do regulowania zobowiązań.

Wskaźniki efektywności Zakładu Podstawowej Opieki Zdrowotnej za rok 2024

1/ Wskaźnik rotacji należności w dniach za rok 2024

Średni stan należności z tytułu dostaw i usług- lata 2023-2024	Przychody netto za sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	Wskaźnik rotacji należności w dniach	ocena
1 536 687,16	19 199 070,55	29,21	3

2/ Wskaźnik rotacji zobowiązań w dniach za rok 2024

Średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług- lata 2023-2024	Przychody netto za sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	Wskaźnik rotacji zobowiązań w dniach	ocena
826 368,44	19 199 070,55	15,71	7

Wskaźnik rotacji należności przedstawiany jest w dniach i określa długość cyklu oczekiwania Zakładu na uzyskanie zapłaty za należności od odbiorców świadczonych usług.

Wskaźnik rotacji należności poniżej 45 dni a w przypadku Zakładu 29 dni wskazuje na dobrą ściągalność należności w roku 2024.

Wskaźnik rotacji należności pokazuje również, iż Zakład nie miał problemów z terminowym regulowaniem swoich zobowiązań.

Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach) określa okres, jaki był potrzebny Zakładowi do spłacania swoich zobowiązań krótkoterminowych. Zbyt wysoka wartość wskaźnika może świadczyć o trudnościach w regulowaniu bieżących zobowiązań.

Wskaźnik rotacji zobowiązań poniżej 60 dni a w przypadku Zakładu 16 dni wskazuje, iż Zakład nie miał w roku 2024 trudności z regulowaniem swoich zobowiązań.

Wskaźniki zadłużenia Zakładu Podstawowej Opieki Zdrowotnej za rok 2024

1/ Wskaźnik zadłużenia aktywów w % za rok 2024

Zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania	Aktywa razem	Wskaźnik zadłużenia aktywów w %	ocena
3 638 071,44	14 616 413,84	24,89	10

2/ Wskaźnik wypłacalności za rok 2024

Zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania	Fundusz własny	Wskaźnik wypłacalności	ocena
3 638 071,44	10 860 876,74	0,33	10

Wskaźnik zadłużenia aktywów informuje o stopniu finansowania Zakładu kapitałem obcym. Zbyt wysoka wartość wskaźnika podważa wiarygodność jednostki.

Wskaźnik zadłużenia poniżej 40 % a w przypadku Zakładu 24,89 % pokazuje, iż Zakład jest wiarygodny finansowo oraz posiada własne środki finansowe, które są podstawą prowadzenia działalności gospodarczej.

Wskaźnik wypłacalności określa wielkość funduszy obcych przypadającą na jednostkę funduszu własnego. Wysoka wartość wskaźnika wskazuje na możliwość utraty zdolności do regulowania przez podmiot swoich zobowiązań. Zakład Podstawowej Opieki Zdrowotnej swoje zobowiązania pokrywa ze środków własnych i nie ma potrzeby zaciągania kredytów.

Niski wskaźnik wypłacalności 0,33 wskazuje, iż Zakład ma bardzo wysoką zdolność do regulowania swoich zobowiązań.

Tabela podsumowująca wyniki oceny wskaźnikowej Zakładu za rok 2024

Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika	Ocena
1. Wskaźniki zyskowności	1/ wskaźnik zyskowności netto (%)	1,48	3
	2/ wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej(%)	0,45	3
	3/ wskaźnik zyskowności aktywów	2,03	3
		Razem:	9
2. Wskaźniki płynności	1/ wskaźnik bieżącej płynności	5,24	10
	2/ wskaźnik szybkiej płynności	5,22	10
		Razem:	20
3. Wskaźnik efektywności	1/ wskaźnik rotacji należności w dniach	29,21	3
	2/ wskaźnik rotacji zobowiązań w dniach	15,71	7
		Razem:	10
4. Wskaźniki zadłużenia	1/ wskaźnik zadłużenia aktywów(%)	24,89	10
	2/ wskaźnik wypłacalności	0,33	10
		Razem:	20
		Łączna wartość punktów:	59

Wskaźniki ekonomiczne Zakładu Podstawowej Opieki Zdrowotnej za rok 2024 wskazują, iż Zakład jest w dobrej kondycji finansowej.

Zakład posiada własne środki finansowe do regulowania swoich zobowiązań. Zobowiązania Zakładu są zobowiązaniami krótkoterminowymi, które są terminowo opłacane.

Należności za świadczone usługi są opłacane przez kontrahentów w terminie, monitorowana jest ich ściągальność.

III.4. Porównanie wskaźników za lata 2022, 2023, 2024

Analizując wskaźniki ekonomiczno-finansowe z lat 2022, 2023, 2024 określone w rozporządzeniu Ministra Zdrowia z 12 kwietnia 2017 r w sprawie wskaźników ekonomiczno-finansowych niezbędnych do sporządzenia analizy oraz prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej (Dz.U. z 2017 r., poz. 832) można dojść do wniosku, że Zakład Podstawowej Opieki Zdrowotnej zachowuje stabilność ekonomiczno - finansową. Dowodzą tego roczne wskaźniki zyskowności na poziomie średnim oraz najwyższej oceniane wskaźniki płynności, efektywności i zadłużenia.

Wskaźnik zyskowności jest wprost związany z wielkością wyniku finansowego uzyskanego przez Zakład za dany rok. Wskaźnik zyskowności dodatni powyżej 0,0 % wskazuje, iż podmiot osiąga zysk.

Wynik finansowy netto za lata 2021-2023 kształtował się następująco:

1/rok 2022 : 367.452,99 zł, wskaźnik zyskowności 11 pkt,

2/rok 2023: 222.788,79 zł, wskaźnik zyskowności 9 pkt,

3/rok 2024: 293.123,22 zł, wskaźnik zyskowności 9 pkt.

Wskaźniki płynności określają zdolność podmiotu do terminowego regulowania zobowiązań. Zakład nie posiada zobowiązań długoterminowych a tylko zobowiązania krótkoterminowe. Wskaźniki płynności powyżej 3,00 wskazują, iż podmiot jest w dobrej kondycji finansowej.

Wskaźniki płynności uzyskały w poszczególnych latach następujące wartości:

1/rok 2022 - wskaźnik bieżącej płynności 5,22 – pkt 10,

- wskaźnik szybkiej płynności 5,16 - pkt 10,

2/rok 2023 - wskaźnik bieżącej płynności 4,66 – pkt 10,

- wskaźnik szybkiej płynności 4,64 - pkt 10,

3/rok 2024 - wskaźnik bieżącej płynności 5,24 – pkt 10,

- wskaźnik szybkiej płynności 5,22 - pkt 10.

Wskaźniki efektywności określają dwa parametry - wskaźnik rotacji należności i wskaźnik rotacji zobowiązań i liczone są w dniach.

Wskaźnik rotacji należności poniżej 45 dni wskazuje na dobrą ściągalność należności – w okresie oceny kształtował się w następujących wielkościach:

1/rok 2022 – 30,19 dnia - pkt 3,

2/rok 2023 – 28,78 dnia - pkt 3,

3/rok 2024 – 29,21 dnia - pkt 3.

Wskaźnik rotacji zobowiązań poniżej 60 dni wskazuje, iż Zakład nie ma problemów z regulowaniem swoich zobowiązań – w okresie oceny kształtował się w następujących wielkościach:

1/rok 2022 – 14,94 dnia - pkt 7,

2/rok 2023 – 15,73 dnia - pkt 7,

3/rok 2024 – 15,71 dnia - pkt 7.

Wskaźniki zadłużenia informują o stopniu finansowania podmiotu kapitałem obcym. Stopień finansowania jednostki kapitałem obcym opisują dwa wskaźniki – wskaźnik zadłużenia aktywów i wskaźnik wypłacalności.

Wskaźnik zadłużenia aktywów poniżej 40 % pokazuje, iż Zakład jest wiarygodny finansowo oraz że w prowadzeniu działalności gospodarczej posługuje się własnymi środkami finansowymi. W okresie ocenianym wskaźnik zadłużenia przyjął następujące wielkości:

1/rok 2022 – 23,17% - pkt 10,

2/rok 2023 – 25,70% - pkt 10,

3/rok 2024 – 24,89% - pkt 10.

Niski wskaźnik wypłacalności wskazuje, że podmiot ma bardzo wysoką zdolność do regulowania swoich zobowiązań. W okresie ocenianym wskaźnik wypłacalności przyjął następujące wielkości:

1/rok 2022 – 0,30 - pkt 10,

2/rok 2023 – 0,35 - pkt 10,

3/rok 2024 – 0,33 - pkt 10.

Porównanie rocznych wskaźników dla lat 2022-2024 przedstawia się następująco:

1/rok 2022 – 61 pkt,

2/rok 2023 – 59 pkt,

3/rok 2024 – 59 pkt.

IV. Prognoza sytuacji ekonomiczno-finansowej Zakładu na lata 2025, 2026, 2027

IV.1. Założenia do prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej Zakładu na lata 2025-2027.

Podstawą określenia prognozowanych przychodów i kosztów jest plan finansowy i inwestycyjny Zakładu na rok 2025. W ramach prognozy przyjęto dane wskaźnikowe znane na dzień sporządzenia raportu o sytuacji ekonomiczno-finansowej Zakładu. Na zmianę przedstawionych prognoz może wpłynąć zmiana wyceny świadczeń medycznych, co oznacza, że wyniki faktycznie uzyskiwane przez Zakład będą zależały od polityki państwa w zakresie opieki zdrowotnej.

W przychodach na rok 2025 zostały uwzględnione również przychody związane ze wzrostem, od 01 lipca 2025 roku, wynagrodzeń dla pracowników pionu medycznego należne pracownikom na mocy ustawy o sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego niektórych pracowników zatrudnionych w podmiotach leczniczych (Dz.U. z 2022 r. poz.2139).

Do prognozy na lata 2026 i 2027 przyjęto założenia, że zakres realizowanych świadczeń medycznych będzie obejmował wszystkie dotychczasowe zakresy działalności Zakładu:

- 1) na lata 2026, 2027 przychody netto ze sprzedaży produktów zostały ustalone na podstawie planu finansowego na rok 2025 i rzeczywistych przychodów za 3 m-ce roku 2025 oraz przewidywanej podwyżki wyceny świadczeń w zakresie podstawowej opieki zdrowotnej o 4,5% w skali danego roku,
- 2) przychody operacyjne ustalono w oparciu o plan finansowy ustalony dla roku 2025, na rok 2026 i 2027 w oparciu o podpisane umowy i porozumienia,
- 3) przychody finansowe zaplanowano na podstawie oprocentowania lokat w roku 2025, które na chwilę obecną wynoszą 0,71% do 5,00% w skali roku.

Koszty działalności operacyjnej zostały ustalone na podstawie planu finansowego na rok 2025, który to plan oparty został na cenach z roku 2024, gdzie średnioroczny wskaźnik cen towarów i usług konsumpcyjnych ogółem wyniósł 103,6 (wzrost cen o 3,6%). W kosztach energii elektrycznej w roku 2025 i 2026 zostały uwzględnione podwyżki energii zgodnie z podpisanym porozumieniem z PGE Obrót S.A. Oddział z siedzibą w Białymstoku o 7,56% w roku 2025 i o 8,06% w roku 2026.

Uwzględniono również wzrost kosztów ponoszonych od 01 lipca 2025 roku na wynagrodzenia pracowników medycznych na podstawie nowelizacji ustawy o sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego niektórych pracowników zatrudnionych w podmiotach leczniczych. Wzrost wynagrodzenia pracowników medycznych o 14,34 % wynagrodzenia zasadniczego brutto i pochodnych od niego (dodatku stażowego i dodatku funkcyjnego).

W roku 2025 Zakład planuje zakupić niefinansowe aktywa trwałe na łączną kwotę 894.797,00 złotych, Będzie to między innymi:

- 1) zakup wyposażenia medycznego na kwotę łączną ok. 38.500,00 zł m.in. aparaty spirometryczne, wagi z analizatorem masy ciała, elektroniczne tablice do badania ostrości wzroku, fantomy do samobadania piersi
- zakup za kwotę 159.900,00 złotych zestawów komputerowych na potrzeby pionu medycznego,
- zakup klimatyzatorów do pomieszczeń pionu medycznego na kwotę 112.742,00 złotych,
- w budynku przychodni w GLR Filia w Śniadowie przeprowadzić modernizację pomieszczeń wykorzystywanych do udzielania świadczeń medycznych - na kwotę 227.000,00 złotych,
- w budynku przychodni w GLR Filia w Jedwabnem przeprowadzić modernizację pomieszczeń wykorzystywanych do udzielania świadczeń medycznych - na kwotę 141.085,00 złotych,
- na potrzeby sporządzenia planowanego wniosku o dofinansowanie w ramach Programu Fundusze Europejskie dla Podlaskiego 2021-2027, działanie 2.1 Efektywność energetyczna, Typ.1 „Kompleksowa modernizacja energetyczna obiektów użyteczności publicznej”, wykonanie dokumentacji projektowej termomodernizacji budynków GLR Filia w Śniadowie i GLR Filia w Jedwabnem – łączny koszt to 159.900,00 złotych,
- zakup programu elektronicznego związanego z e-fakturowaniem – wydatek w kwocie 35.670,00 złotych

Koszt drobnych remontów i przeglądów to wartość 53.000,00 złotych.

Do prognozy na lata 2026 i 2027 przyjęto założenie, iż wykonanie drobnych remontów pomieszczeń i urządzeń oraz koszt przeglądu budynków użytkowanych przez Zakład, będzie na poziomie kosztowym ustalonym dla roku 2025.

IV.2. Prognoza wyniku finansowego i sumy bilansowej na lata 2025-2027.

Z uwzględnieniem przedstawionych w części IV.1 założeń zostały opracowane prognozy wyników finansowych Zakładu Podstawowej Opieki Zdrowotnej na lata 2025-2027 oraz sum bilansowych.

Prognoza zysku netto roku 2025 - 24.868,00 złotych.

Prognoza zysku netto roku 2026 - 8.612,00 złotych.

Prognoza zysku netto roku 2027 - 48.886,00 złotych.

Prognoza sum bilansowych aktywów i pasywów roku 2025 – 15.078.200,61 złotych.

Prognoza sum bilansowych aktywów i pasywów roku 2026 – 15.189.793,00 złotych.

Prognoza sum bilansowych aktywów i pasywów roku 2027 – 15.340.654,11 złotych.

IV.3 Prognoza wskaźników ekonomiczno-finansowych w latach 2025-2027.

Uwzględniając powyższe prognoza wskaźników na lata 2025-2027 wg prognozowanych bilansów oraz rachunków zysków i strat przedstawia się następująco:

Wskaźnik zyskowności jest wprost związany z wielkością wyniku finansowego uzyskanego przez Zakład za dany rok. Wskaźnik zyskowności dodatni powyżej 0,0% wskazuje, iż podmiot osiąga zysk.

Wynik finansowy netto prognozowany na lata 2025-2027 przedstawia się następująco:

1/rok 2025: 24.868,00 zł, wskaźnik zyskowności 6 pkt,

2/rok 2026: 8.612,00 zł, wskaźnik zyskowności 6 pkt,

3/rok 2027: 48.8863,00 zł, wskaźnik zyskowności 6 pkt.

Wskaźniki płynności określają zdolność podmiotu do terminowego regulowania zobowiązań. Wskaźniki płynności powyżej 3,00 wskazują, iż podmiot powinien mieć w tym okresie dobrą kondycję finansową.

Wskaźniki płynności prognozowane na poszczególne lata przedstawiają się następująco:

1/rok 2025 - wskaźnik bieżącej płynności 5,18– pkt 10,

- wskaźnik szybkiej płynności 5,16 - pkt 10,

2/rok 2026 - wskaźnik bieżącej płynności 5,07– pkt 10,

- wskaźnik szybkiej płynności 5,05 - pkt 10,

3/rok 2027 - wskaźnik bieżącej płynności 5,02– pkt 10,

- wskaźnik szybkiej płynności 5,00 - pkt 10.

Wskaźniki efektywności określają dwa parametry - wskaźnik rotacji należności i wskaźnik rotacji zobowiązań i liczone są w dniach.

Wskaźnik rotacji należności poniżej 45 dni wskazuje na dobrą ściągalność należności - prognozowany przedstawia się w następujących wielkościach:

1/rok 2025 – 28,98 dnia - pkt 3,

2/rok 2026 – 29,95 dnia - pkt 3,

3/rok 2027 – 31,14 dnia - pkt 3.

Wskaźnik rotacji zobowiązań poniżej 60 dni wskazuje, iż Zakład nie ma problemów z regulowaniem swoich zobowiązań - prognozowany przedstawia się w następujących wielkościach:

1/rok 2025 – 13,75 dnia - pkt 7,

2/rok 2026 – 13,22 dnia - pkt 7,

3/rok 2027 – 12,74 dnia - pkt 7.

Wskaźniki zadłużenia informują o stopniu finansowania podmiotu kapitałem obcym i opisują to dwa wskaźniki – wskaźnik zadłużenia aktywów i wskaźnik wypłacalności.

Wskaźnik zadłużenia aktywów poniżej 40 % pokazuje, iż Zakład powinien być w okresie prognozy wiarygodny finansowo oraz, że w prowadzeniu działalności gospodarczej będzie mógł nadal posługiwać się własnymi środkami finansowymi.

Prognozowany wskaźnik zadłużenia przedstawia się jak niżej:

1/rok 2025 – 24,65% - pkt 10,

2/rok 2026 – 25,52% - pkt 10,

3/rok 2027 – 26,30% - pkt 10.

Niski **wskaźnik wypłacalności** wskazuje, że podmiot ma bardzo wysoką zdolność do regulowania swoich zobowiązań - prognozowany przedstawia się jak niżej:

1/rok 2025 – 0,34 - pkt 10,

2/rok 2026 – 0,36 - pkt 10,

3/rok 2027 – 0,37 - pkt 10.

Roczne podsumowanie prognozowanych wskaźników na lata 2025-2027:

1/rok 2025 – 56 pkt,

2/rok 2026 – 56 pkt,

3/rok 2027 - 56 pkt.

Podsumowując - w prognozie sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne lata obrotowe założono utrzymanie stabilności ekonomiczno-finansowej pod warunkiem przestrzegania niżej wymienionych zasad:

- 1) by utrzymać wysokie dotychczasowe poziomy wskaźników w latach 2025-2027 należy opierać się na dotychczasowych założeniach prowadzenia gospodarki finansowo-ekonomicznej Zakładu oraz mieć stale na uwadze, że obecna sytuacja w systemie ochrony zdrowia sprawia, że do długofalowych zamierzeń należy podchodzić bardzo ostrożnie,
- 2) po stronie przychodowej utrzymać dotychczasową liczbę kontraktów z Narodowym Funduszem Zdrowia na stałym poziomie, a po stronie kosztowej dokładnie analizować zasadność dokonywania wydatków i planować koszty w oparciu o przychody,

Na prognozowany wynik finansowy roku 2026 będzie miał wpływ koszt amortyzacji środków trwałych. W roku 2025 planowany koszt amortyzacji to kwota 274 000,00 zł natomiast w roku 2026 prognozowana amortyzacja wyniesie 339 000,00 złotych - odnotujemy zatem wzrost kosztów w tej kategorii o 23,72% w stosunku do roku 2025. Z kolei w roku 2027 prognozowany jest spadek amortyzacji w stosunku do roku 2026 o wartość 6,76%.

Prognozowany wzrost amortyzacji w latach 2026-2027 w stosunku do roku 2025, związany jest z zakupem w roku 2025 i w roku 2026 niefinansowych aktywów trwałych, które sukcesywnie będą wpływały na wynik finansowy .

Końcowo podkreślić należy, że opracowana na lata 2025-2027 prognoza nadal wskazuje na osiągnięcie przez Zakład zysku, mimo prognozowanego spadku wskaźników zyskowności z uwagi na ujęty w prognozie wzrost kosztów bieżącej działalności Zakładu przy jednoczesnym nikłym wzroście wyceny świadczeń medycznych ze strony NFZ w najbliższych latach.

V. Informacje o istotnych zdarzeniach mogących mieć wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową Zakładu:

Najsłabszym punktem działalności Zakładu jest obszar zasobów kadrowych ze względu na występujące zagrożenia o szerokim zakresie oddziaływania wynikające z niżej opisanych przyczyn:

- 1) regulacji ustawowych – wymuszających na podmiotach leczniczych obowiązkowe coroczne zwiększanie wynagrodzenia kadry medycznej, bez zapewnienia gwarancji zabezpieczenia wystarczających środków pieniężnych na ten cel,
- 2) narastająca presja płacowa pracowników niemedycznych wynikająca ze wzrostu najniższego wynagrodzenia,
- 3) nieuwzględnianie w wycenach (taryfach świadczeń) wzrostu wynagrodzeń osób zatrudnionych w podmiotach leczniczych na podstawie umów innych niż umowa o pracę - wysokie stawki wynagrodzeń na umowach cywilnoprawnych (kontraktach) kształtuje rynek, który stał się rynkiem pracowniczym, w związku z tym jest bardzo duża konkurencja i „walka na wynagrodzenia” o lekarzy i pielęgniarki.
- 4) zbyt mała liczba osób wkraczających do zawodu w stosunku do osób osiągniętych wiek emerytalny, co przekłada się na brak zastępowalności kadry medycznej tzw. „luka pokoleniowa” i wynikające z tego trudności z zapewnieniem kadry medycznej, która posiada kwalifikacje zawodowe zgodnie z wymaganiami ustawowymi, co jest szczególnie widoczne w podstawowej opiece zdrowotnej, powodują problemy z utrzymaniem odpowiedniego poziomu zatrudnienia, a to stanowi poważne zagrożenie dla funkcjonowania Zakładu.

Drugim poważnym wyzwaniem dla Zakładu jest konieczność przeprowadzenia kosztownych inwestycji w infrastrukturę techniczną, aparaturę medyczną, informatyzację, wyposażenie gabinetów itp. Użytkowane przez Zakład budynki są przestarzałe, wymagają ciągłych napraw i remontów. Wysokie i stale rosnące koszty w tym zakresie mogą negatywnie wpłynąć na przedstawioną prognozę finansową dla Zakładu.

Również cyfryzacja ochrony zdrowia i wzrost cyberprzestępczości wymuszają na Zakładzie ponoszenie corocznie dużych kosztów wynikających ze stałej potrzeby modernizacji infrastruktury informatycznej. Szeroko pojęta cyfryzacja podmiotów leczniczych, powoduje powstanie dodatkowego elementu kosztowego dla Zakładu związanego z cyberbezpieczeństwem. Przy stale rozwijających się technologiach informatycznych branża medyczna jest jedną z najbardziej narażonych na cyberataki,

zaś działalność cyberprzestępców może całkowicie sparaliżować Zakład. Każda przerwa w działalności spowodowana atakiem hakerów w konsekwencji skutkować może pogorszeniem zdrowia pacjentów. Jediną obecnie dostępną ochroną przed atakami hakerskimi jest regularne wprowadzanie, sprawdzanie oraz aktualizowanie zabezpieczeń i przeprowadzanie akcji informacyjnych wśród pracowników Zakładu, a to wiąże się ze znacznym wzrostem kosztów bieżącej działalności.

Niewiadomą ryzyka pozostaje również ogólna sytuacja makroekonomiczna, która ma wpływ na sytuację ekonomiczną Zakładu. Wzrost inflacji w latach kolejnych przy jednoczesnym braku indeksowania kontraktu z NFZ o wskaźnik inflacji, będzie skutkować dla Zakładu dalszym wzrostem kosztów ponoszonych na działalność bieżącą.

VI. Podsumowanie

Podstawową działalnością Zakładu Podstawowej Opieki Zdrowotnej jest działalność lecznicza polegająca na udzielaniu świadczeń zdrowotnych finansowanych ze środków publicznych. Zakład nie jest jednostką nastawioną na osiągnięcie zysku. Zasadniczym celem Zakładu realizującego usługi medyczne, praktycznie w całości finansowane ze środków Narodowego Funduszu Zdrowia, jest zaspokajanie w sposób ciągły i trwały potrzeb pacjentów w zakresie ochrony zdrowia w ramach gwarantowanych przez państwo świadczeń zdrowotnych.

Zakład Podstawowej Opieki Zdrowotnej prowadzi gospodarkę finansową na zasadach określonych w ustawie o działalności leczniczej.

Zakład pokrywa z posiadanych środków i uzyskiwanych przychodów koszty działalności i reguluje zobowiązania. Prognoza na lata 2025, 2026, 2027 została opracowana zgodnie z art. 52 ustawy o działalności leczniczej.

Zakład mierzy się z problem dotyczącym tzw. „luki pokoleniowej” przy uzupełnieniu kadry medycznej. Skutkowało to koniecznością likwidacji działalności medycznej dwóch placówek medycznych oraz wpływa na rosnące roszczenia płacowe poszczególnych grup zawodowych medyków.

Oczekiwania lekarzy i pielęgniarek są bardzo wysokie, co stawia Zakład w bardzo trudnej sytuacji, gdyż z jednej strony na Zakładzie ciąży obowiązek zapewnienia opieki medycznej wszystkim

pacjentom - z drugiej zaś, ograniczone możliwości finansowe nie pozwalają motywować pracowników płacą.

Reasumując w roku 2025 oraz latach następnych kondycja finansowa Zakładu uzależniona będzie od stanu kadry medycznej i jej roszczeń płacowych, wyceny świadczeń medycznych na którą Zakład nie ma wpływu, wskaźnika inflacji, a co za tym idzie wzrostu cen towarów i usług niezbędnych dla prowadzonej działalności. Również ewentualne zmiany modelu organizacji ochrony zdrowia w Polsce mogą wpłynąć na sytuację ekonomiczno-finansową Zakładu.

VII. Załączniki:

Załącznik nr 1: Rachunek zysków i strat za lata 2023-2027.

Załącznik nr 2: Bilans za lata 2023-2027.

Załącznik nr 3: Wskaźniki za lata 2025-2027.

Załącznik nr 4: Rezerwy na świadczenia pracownicze dla Zakładu Podstawowej Opieki Zdrowotnej wyznaczone na dzień 31.12.2024.

GLÓWNY KSIĘGOWY
M. Opońska
mgr Małgorzata Opońska

DYREKTOR
Zakładu Podstawowej Opieki Zdrowotnej
Jolanta Bogusława Kacprzak
Jolanta Bogusława Kacprzak

Załącznik nr 1 Rachunek zysków i strat

Lp.		Wyszczególnienie	2023	2024	Prognoza			Dynamika			
					2025	2026	2027	2024 do 2023	2025 do 2024	2026 do 2025	2027 do 2026
	1	2	4	4	5	6	7	8	9	10	11
1	A.	Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	18 206 072,63	19 199 070,55	20 506 000,00	21 410 555,00	22 312 959,00	5,45%	6,807%	4,41%	4,21%
2		- od jednostek powiązanych									
3	I	Przychody netto ze sprzedaży produktów	18 337 876,63	19 316 284,55	20 586 000,00	21 450 555,00	22 352 959,00	5,34%	6,57%	4,20%	4,21%
4	II	Zmiana stanu produktów (zwiększenie - wartość dodatnia, zmniejszenie - wartość ujemna)	-131 804,00	-117 214,00	-80 000,00	-40 000,00	-40 000,00	-11,07%	-31,75%	-50,00%	0,00%
5	III	Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki									
6	IV	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów									
7	B.	Koszty działalności operacyjnej	18 449 214,90	19 481 679,80	21 364 000,00	22 137 249,00	22 924 185,00	5,60%	9,66%	3,62%	3,55%
8	I	Amortyzacja	280 947,29	225 812,57	274 000,00	339 000,00	316 096,00	-19,62%	21,34%	23,72%	-6,76%
9	II	Zużycie materiałów i energii	724 180,66	722 033,31	680 000,00	694 000,00	700 000,00	-0,30%	-5,82%	2,06%	0,86%
10	III	Usługi obce	8 497 881,47	8 856 035,36	8 830 000,00	8 900 000,00	9 000 000,00	4,21%	-0,29%	0,79%	1,12%
11	IV	Podatki i opłaty, w tym:	340 003,80	354 623,39	383 000,00	383 000,00	383 000,00	4,30%	8,00%	0,00%	0,00%
12	IV.1	- podatek akcyzowy									
13	V	Wynagrodzenia	7 063 790,37	7 694 367,42	9 175 000,00	9 695 598,00	10 282 572,00	8,93%	19,24%	5,67%	6,05%
14	VI	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	1 519 495,21	1 604 397,09	1 997 000,00	2 100 651,00	2 217 517,00	5,59%	24,47%	5,19%	5,56%
15	VI.1	- emerytalne	648 152,99	704 633,96	875 572,69	926 383,26	983 671,95	8,71%	24,26%	5,80%	6,18%
16	VII	Pozostałe koszty rodzajowe	22 916,10	24 410,66	25 000,00	25 000,00	25 000,00	6,52%	2,41%	0,00%	0,00%

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

Załącznik nr 3
Wskaźniki Zyskowności Zakładu Podstawowej Opieki Zdrowotnej za rok 2025,2026,2027

1/ Wskaźnik zyskowności netto w % za rok 2025

Wynik finansowy netto za rok 2025	Przychody netto ze sprzedaży+ pozostałe przychody operacyjne+przychody finansowe za rok 2025	Wskaźnik Zyskowności netto %	ocena
24 868,00	21 389 000,00	0,12	3

2/ Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej w % za rok 2025

Wynik z działalności operacyjnej za rok 2025	Przychody netto ze sprzedaży+ pozostałe przychody operacyjne za rok 2025	Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej %	ocena
- 428 100,00	19 784 000,00	- 2,16	0

3/ Wskaźnik zyskowności aktywów w % za rok 2025

Wynik finansowy netto za rok 2025	Średni stan aktywów/ rok 2024 i 2025/	Wskaźnik zyskowności aktywów %	ocena
24 868,00	14 847 307,23	0,17	3

1/ Wskaźnik zyskowności netto w % za rok 2026

Wynik finansowy netto za rok 2026	Przychody netto ze sprzedaży+ pozostałe przychody operacyjne+przychody finansowe za rok 2026	Wskaźnik Zyskowności netto %	ocena
8 612,00	22 145 961,00	0,04	3

2/ Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej w % za rok 2026

Wynik z działalności operacyjnej za rok 2026	Przychody netto ze sprzedaży+ pozostałe przychody operacyjne za rok 2026	Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej %	ocena
- 444 388,00	21 692 961,00	- 2,05	0

3/ Wskaźnik zyskowności aktywów w % za rok 2026

Wynik finansowy netto za rok 2026	Średni stan aktywów/ rok 2025 i 2026/	Wskaźnik zyskowności aktywów %	ocena
8 612,00	15 133 996,81	0,06	3

1/ Wskaźnik zyskowności netto w % za rok 2027

Wynik finansowy netto za rok 2027	Przychody netto ze sprzedaży+ pozostałe przychody operacyjne+przychody finansowe za rok 2027	Wskaźnik Zyskowności netto %	ocena
48 886,00	22 973 171,00	0,21	3

2/ Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej w % za rok 2027

Wynik z działalności operacyjnej za rok 2027	Przychody netto ze sprzedaży+ pozostałe przychody operacyjne za rok 2027	Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej %	ocena
- 404 114,00	22 520 171,00	- 1,79	0

3/ Wskaźnik zyskowności aktywów w % za rok 2027

Wynik finansowy netto za rok 2027	Średni stan aktywów/ rok 2026 i 2027/	Wskaźnik zyskowności aktywów %	ocena
48 886,00	15 265 223,56	0,32	3

Wskaźniki Płynności Zakładu Podstawowej Opieki Zdrowotnej za rok 2025 2026, 2027

1/ Wskaźnik bieżącej płynności za rok 2025

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	Wskaźnik bieżącej płynności	ocena
11 907 954,32	2 300 790,43	5,18	10

2/ Wskaźnik szybkiej płynności za rok 2025

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	Wskaźnik szybkiej płynności	ocena
11 871 954,32	2 300 790,43	5,16	10

1/ Wskaźnik bieżącej płynności za rok 2026

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	Wskaźnik bieżącej płynności	ocena
12 268 007,31	2 420 501,40	5,07	10

2/ Wskaźnik szybkiej płynności za rok 2026

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	Wskaźnik szybkiej płynności	ocena
12 232 007,31	2 420 501,40	5,05	10

1/ Wskaźnik bieżącej płynności za rok 2027

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	Wskaźnik bieżącej płynności	ocena
12 734 964,54	2 538 204,09	5,02	10

2/ Wskaźnik szybkiej płynności za rok 2027

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	Wskaźnik szybkiej płynności	ocena
12 698 964,54	2 538 204,09	5,00	10

Wskaźniki efektywności Zakładu Podstawowej Opieki Zdrowotnej za rok 2025, 2026, 2027

1/ Wskaźnik rotacji należności w dniach za rok 2025

Średni stan należności z tytułu dostaw i usług- lata 2024-2025	Przychody netto za sprzedaż produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	Wskaźnik rotacji należności w dniach	ocena
1 628 153,99	20 506 000,00	28,98	3

2/ Wskaźnik rotacji zobowiązań w dniach za rok 2025

Średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług- lata 2024-2025	Przychody netto za sprzedaż produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	Wskaźnik rotacji zobowiązań w dniach	ocena
772 414,48	20 506 000,00	13,75	7

1/ Wskaźnik rotacji należności w dniach za rok 2026

Średni stan należności z tytułu dostaw i usług- lata 2025-2026	Przychody netto za sprzedaż produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	Wskaźnik rotacji należności w dniach	ocena
1 756 669,08	21 410 555,00	29,95	3

2/ Wskaźnik rotacji zobowiązań w dniach za rok 2026

Średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług- lata 2025-2026	Przychody netto za sprzedaż produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	Wskaźnik rotacji zobowiązań w dniach	ocena
775 708,21	21 410 555,00	13,22	7

1/ Wskaźnik rotacji należności w dniach za rok 2027

Średni stan należności z tytułu dostaw i usług- lata 2026-2027	Przychody netto za sprzedaż produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	Wskaźnik rotacji należności w dniach	ocena
1 903 828,22	22 312 959,00	31,14	3

2/ Wskaźnik rotacji zobowiązań w dniach za rok 2027

Średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług- lata 2026-2027	Przychody netto za sprzedaż produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	Wskaźnik rotacji zobowiązań w dniach	ocena
778 978,02	22 312 959,00	12,74	7

Wskaźniki zadłużenia Zakładu Podstawowej Opieki Zdrowotnej za rok 2025,2026,2027

1/ Wskaźnik zadłużenia aktywów w % za rok 2025

Zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania	Aktywa razem	Wskaźnik zadłużenia aktywów w %	ocena
3 717 013,43	15 078 200,61	24,65	10

2/ Wskaźnik wypłacalności za rok 2025

Zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania	Fundusz własny	Wskaźnik wypłacalności	ocena
3 717 013,43	10 885 744,74	0,34	10

1/ Wskaźnik zadłużenia aktywów w % za rok 2026

Zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania	Aktywa razem	Wskaźnik zadłużenia aktywów w %	ocena
3 876 724,40	15 189 793,00	25,52	10

2/ Wskaźnik wypłacalności za rok 2026

Zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania	Fundusz własny	Wskaźnik wypłacalności	ocena
3 876 724,40	10 894 356,74	0,36	10

1/ Wskaźnik zadłużenia aktywów w % za rok 2027

Zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania	Aktywa razem	Wskaźnik zadłużenia aktywów w %	ocena
4 034 427,11	15 340 654,11	26,30	10

2/ Wskaźnik wypłacalności za rok 2027

Zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania	Fundusz własny	Wskaźnik wypłacalności	ocena
4 034 427,11	10 943 242,74	0,37	10

Tabela podsumowująca wyniki oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej 2024, 2025, 2026, 2027

Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika 2024	Ocena 2024	Wartość wskaźnika 2025	Ocena 2025	Wartość wskaźnika 2026	Ocena 2026	Wartość wskaźnika 2027	Ocena 2027
1. Wskaźniki zyskowności	1/ wskaźnik zyskowności netto (%)	1,48	3	0,12	3	0,04	3	0,21	3
	2/ wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej(%)	0,45	3	-2,16	0	-2,05	0	-1,79	0
	3/ wskaźnik zyskowności aktywów	2,03	3	0,17	3	0,06	3	0,32	3
	Razem:		9		6		6		6
2. Wskaźniki płynności	1/ wskaźnik bieżącej płynności	5,24	10	5,18	10	5,07	10	5,02	10
	2/ wskaźnik szybkiej płynności	5,22	10	5,16	10	5,05	10	5	10
3. Wskaźnik efektywności	Razem:		20		20		20		20
	1/ wskaźnik rotacji należności w dniach	29,21	3	28,98	3	29,95	3	31,14	3
4. Wskaźniki zadłużenia	2/ wskaźnik rotacji zobowiązań w dniach	15,71	7	13,75	7	13,22	7	12,74	7
	Razem:		10		10		10		10
	1/ wskaźnik zadłużenia aktywów(%)	24,89	10	24,65	10	25,52	10	26,3	10
	2/ wskaźnik wypłacalności	0,33	10	0,34	10	0,36	10	0,37	10
	Razem:		20		20		20		20
	łącznie wartość punktów:		59		56		56		56

GŁÓWNY KSIĘGOWY
M. Ponińska
mgr Małgorzata Opońska

DYREKTOR
Zakładu Podstawy
Jolanta Bogusława Kacprzak

Rezerwy na świadczenia pracownicze dla

Zakład Podstawowej Opieki Zdrowotnej

wyznaczone na dzień 2024-12-31

Signum Biuro Aktuarialne Sp. z o.o.
Warszawa, 2024-12-17

Spis treści

1	Podsumowanie	3
2	Wstęp	4
3	Źródła danych	5
4	Metodologia wyliczeń	6
5	Charakterystyka i analiza świadczeń	7
5.1	Odprawa emerytalna	7
5.2	Odprawa rentowa	8
5.3	Odprawa pośmiertna	9
5.4	Nagroda jubileuszowa	10
6	Przyjęte założenia	11
7	Statystyki osób objętych wyceną	12
8	Wyniki	13
8.1	Zestawienie kwot rezerw	14
8.2	Rozbicie rezerw na pracowników	14
8.3	Analiza wrażliwości rezerw	15

1 Podsumowanie

Niniejszą wycenę zlecił następujący podmiot: **Zakład Podstawowej Opieki Zdrowotnej**, zwany w dalszej części raportu krótko Jednostką. Biuro Aktuarialne Signum Sp. z o.o. oszacowało wysokość rezerw na świadczenia pracownicze na dzień 2024-12-31, zgodnie z obowiązującymi dokumentami regulującymi sposób wypłaty świadczeń w Jednostce.

Wybrana przez nas metoda oraz przyjęte założenia uzgodnione zostały ze zleceniodawcą i są zgodne z Międzynarodowymi Standardami Rachunkowości (MSR 19), Krajowymi Standardami Rachunkowości (KSR 6), Krajowym Standardem Aktuarialnym (KSA 1) i Ustawą o rachunkowości. Wyliczenia oraz niniejszy dokument zostały sporządzone przez licencjonowanego aktuariusza, wpisanego na listę aktuariuszy prowadzoną przez Komisję Nadzoru Finansowego, którego podpis widnieje poniżej.

W poniższej tabeli przedstawione zostało zbiorcze zestawienie rezerw na wyceniane świadczenia pracownicze według stanu na dzień 2024-12-31 dla pracowników Jednostki, w podziale na krótko- i długoterminowe (zapaadalność do roku i dłużej).

nazwa świadczenia	rezerwa krótkoterminowa	rezerwa długoterminowa	razem
odprawy emerytalne	132 790	618 882	751 672
odprawy rentowe	1 830	11 132	12 962
odprawy pośmiertne	4 734	46 382	51 116
nagrody jubileuszowe	84 645	659 827	744 472
razem	223 999	1 336 223	1 560 222

Zgodnie z wymogami Ustawy o rachunkowości ww. rezerwy **należy wyceniać nie rzadziej niż na dzień bilansowy** w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wartości (art. 28, ust. 1, pkt 9).

Warszawa, 2024-12-17.

Krzysztof Borowiecki
Członek Zarządu

Marek Kajdanowicz
Aktuariusz, nr licencji 62
Członek Rzeczywisty
Polskiego Stowarzyszenia Aktuariuszy

2 Wstęp

Niniejszy raport został sporządzony na zlecenie Jednostki na potrzeby wyceny rezerw na świadczenia pracowni-
cze, zgodnie z wymogami Ustawy o rachunkowości. Ustawa ta nakazuje wyceniać ww. rezerwy, nie rzadziej niż
na dzień bilansowy, w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wartości (art. 28, ust. 1, pkt 9).

Wybrana metodologia wyceny oraz przyjęte założenia uzgodnione zostały ze Zleceniodawcą i są zgodne z Mię-
dzynarodowymi Standardami Rachunkowości (MSR 19), Krajowym Standardem Rachunkowości (KSR 6) oraz
Krajowym Standardem Aktuarnym (KSA 1) „Wycena zobowiązań z tytułu świadczeń pracowniczych” i Usta-
wą o rachunkowości.

Niniejszy raport ma na celu wyłącznie wspomaganie decyzji o ustaleniu wysokości rezerw na poczet przyszłych
zobowiązań Jednostki wobec pracowników z tytułu wskazanych świadczeń. W związku z tym, raport nie powinien
być używany do innych celów niż wskazany powyżej.

Wycena została dokonana z zachowaniem należytej staranności zawodowej, ale należy pamiętać, że jej po-
prawność zależy od kompletności przedstawionych przez Jednostkę informacji, które zostały przekazane drogą
elektroniczną, ustną oraz pisemną. Nie weryfikowano ich zgodności ze stanem faktycznym. Weryfikacji poddano
jedynie poprawność danych pod względem ich racjonalności i spójności.

3 Źródła danych

Raport został sporządzony przy wykorzystaniu informacji dostarczonych przez Jednostkę, zwanych dalej *Bazą danych*. Informacje te zawierały listę zatrudnionych pracowników w Jednostce na dzień 2024-12-31, obejmującą między innymi następujące dane:

- płeć,
- data urodzenia pracownika,
- staż pracy w Jednostce i ewentualne inne dodatkowe, wymagane staże,
- wynagrodzenie miesięczne pracownika,
- podstawy poszczególnych świadczeń pracowniczych,
- informacje na temat możliwości nabycia prawa do wcześniejszej emerytury,
- informacje czy pracownik jest emerytem lub rencistą ponownie zatrudnionym.

Dodatkowo otrzymano od Jednostki dane dotyczące odejść i zwolnień z pracy w latach ubiegłych, zawierające m.in. powód odejścia, wiek oraz płeć pracownika.

Wycena została dokonana z zachowaniem należytej staranności zawodowej, ale należy pamiętać, że jej poprawność zależy od kompletności przedstawionych przez Jednostkę informacji, które zostały przekazane drogą elektroniczną oraz ustną i pisemną. Nie weryfikowano ich zgodności ze stanem faktycznym. Weryfikacji poddano jedynie poprawność danych pod względem ich racjonalności i spójności.

4 Metodologia wyliczeń

Do wyznaczania zobowiązań wykorzystano metodę wymaganą przez Międzynarodowy Standard Rachunkowości nr 19, tzw. metodę prognozowanych świadczeń jednostkowych (ang. Projected Unit Method), zwaną także metodą świadczeń narosłych w stosunku do stażu pracy. Metodologia ta jest także spójna z metodologią zalecaną przez Krajowy Standard Rachunkowości (KSR 6) oraz Krajowy Standard Aktuarialny (KSA 1) „Wycena zobowiązań z tytułu świadczeń pracowniczych”.

Istota tej metody polega na postrzeganiu każdego okresu zatrudnienia jako powodującego powstanie dodatkowej jednostki uprawnienia do świadczenia pozapłacowego. W świetle powyższej definicji wartość przyszłych zobowiązań obliczana jest jako nagromadzona część przyszłych świadczeń z uwzględnieniem prognozowanego wzrostu wynagrodzenia stanowiącego podstawę wymiaru przyszłych świadczeń.

Wyceny dokonano metodą indywidualną, osobno dla każdego uprawnionego. Przy wyznaczaniu zobowiązań zostały również uwzględnione prawdopodobieństwa osiągnięcia uprawnień do poszczególnych świadczeń. Przez prawdopodobieństwo osiągnięcia uprawnień do poszczególnych świadczeń rozumie się prawdopodobieństwo osiągnięcia odpowiedniego stażu pracy lub dożycie przez pracownika odpowiedniego wieku, pod warunkiem pozostania w stosunku pracy z obecnym pracodawcą.

5 Charakterystyka i analiza świadczeń

Poniższe sekcje zawierają informacje o charakterystyce i analizie świadczeń pracowniczych, które Jednostka zdecydowała się wziąć pod uwagę przy szacowaniu rezerw.

5.1 Odprawa emerytalna

Prawo do odprawy emerytalnej przysługuje każdemu pracownikowi, który osiągnie wiek emerytalny. Wysokość zobowiązań na odprawy emerytalne wobec każdego pracownika wyznaczona jest na podstawie poniższego wzoru:

$$V^{em} = \max(k-x;0)p_x \cdot v^{\max(k-x;0)} \cdot S_{n+\max(k-x;0)}^{em} \cdot m$$

gdzie:

- v – czynnik dyskontujący,
- x – wiek pracownika,
- k – wiek przejścia na emeryturę,
- n – staż pracy uprawniający do odpraw według stanu na dzień bilansowy,
- m – wypracowana część odpowiedniego stażu pracy wynikająca z dotychczasowego okresu zatrudnienia,
- ${}_t p_x$ – prawdopodobieństwo pozostania w stosunku pracy z pracodawcą dla x latka przez t lat licząc od dnia bilansowego,
- S_{n+t}^{em} – wysokość odprawy dla pracownika ze stażem $n+t$ (opisana w charakterystyce świadczenia poniżej).

5.1.1 Parametry świadczenia

W Bazie danych dostarczonej przez Jednostkę:

parametr	został przyjęty wg kolumny / na poziomie
Podstawa	Wynagrodzenie
Staż do mnożnika	Staż do em-rent
Staż do praw nabycia	Staż w firmie

5.1.2 Charakterystyka świadczenia

Zgodnie z deklaracją Jednostki pracownikowi, którego stosunek pracy ustał w związku z przejściem na emeryturę, przysługuje odprawa emerytalna. Jej wielkość uzależniona jest od *Stażu do mnożnika* i w zależności od jego wielkości stanowi następujący procent *Podstawy*:

staż do mnożnika (w latach)	wartość
0	100,0%
15	200,0%
20	300,0%

Wysokość odprawy nie może być niższa niż jednokrotność miesięcznego wynagrodzenia pracownika, w dniu nabycia prawa do świadczenia.

5.1.3 Dodatkowe uwagi do metodologii wyceny rezerw

Dla osób będących w wieku emerytalnym, które nie pobrały jeszcze odprawy emerytalnej ani rentowej, tworzy się rezerwę krótkoterminową w pełnej kwocie.

Pracownikom, którzy w przeszłości pobrali już odprawę emerytalną lub rentową, nie tworzy się rezerwy na to świadczenie.

5.2 Odprawa rentowa

Prawo do odprawy rentowej przysługuje każdemu pracownikowi, który nabył trwałą niezdolność do pracy uprawniającą do pobierania świadczenia rentowego w ramach ubezpieczenia społecznego. Wysokość zobowiązania z tytułu odprawy rentowej dla każdego pracownika, równa jest obecnej wartości przyszłych świadczeń, zgodnie z prawdopodobieństwem ich wystąpienia. Wyznaczona jest ona na podstawie poniższego wzoru:

$$V^{ren} = \sum_t i_{x+t} \cdot {}_t p_x \cdot v^t \cdot S_{n+t}^{ren} \cdot m_t$$

gdzie:

- v – czynnik dyskontujący,
- x – wiek pracownika,
- t – czas w latach ($t = 0$ na dzień bilansowy),
- n – staż pracy uprawniający do odpraw według stanu na dzień bilansowy,
- m_t – wypracowana część odpowiedniego stażu pracy wynikająca z dotychczasowego okresu zatrudnienia względem chwili t ,
- ${}_t p_x$ – prawdopodobieństwo pozostania w stosunku pracy z pracodawcą dla x latka przez t lat licząc od dnia bilansowego,
- i_x – prawdopodobieństwo przejścia na rentę inwalidzką w ciągu roku dla osoby w wieku x ,
- S_{n+t}^{ren} – wysokość odprawy dla pracownika ze stażem $n + t$ (opisana w charakterystyce świadczenia poniżej).

5.2.1 Parametry świadczenia

W Bazie danych dostarczonej przez Jednostkę:

parametr	został przyjęty wg kolumny / na poziomie
Podstawa	Wynagrodzenie
Staż do mnożnika	Staż do em-rent
Staż do praw nabycia	Staż w firmie

5.2.2 Charakterystyka świadczenia

Zgodnie z deklaracją Jednostki pracownikowi, którego stosunek pracy ustał w związku z przejściem na rentę, przysługuje odprawa rentowa. Jej wielkość uzależniona jest od *Stażu do mnożnika* i w zależności od jego wielkości stanowi następujący procent *Podstawy*:

staż do mnożnika (w latach)	wartość
0	100,0%
15	200,0%
20	300,0%

Wysokość odprawy nie może być niższa niż jednokrotność miesięcznego wynagrodzenia pracownika, w dniu nabycia prawa do świadczenia.

5.2.3 Dodatkowe uwagi do metodologii wyceny rezerw

Pracownikom, którzy w przeszłości pobrali już odprawę emerytalną lub rentową, nie tworzy się rezerwy na to świadczenie.

5.3 Odprawa pośmiertna

Prawo do odprawy pośmiertnej przysługuje spadkobiercom pracownika. Wysokość zobowiązania z tytułu odprawy pośmiertnej, równa jest obecnej wartości przyszłych świadczeń pośmiertnych, zgodnie z prawdopodobieństwem ich wystąpienia. Wyznaczona jest ona na podstawie poniższego wzoru:

$$V^{pos} = \sum_t q_{x+t} \cdot {}_t p_x \cdot v^t \cdot S_{n+t}^{pos} \cdot m_t$$

gdzie:

- v – czynnik dyskontujący,
- x – wiek pracownika,
- t – czas w latach ($t = 0$ na dzień bilansowy),
- n – staż pracy uprawniający do odpraw według stanu na dzień bilansowy,
- m_t – wypracowana część odpowiedniego stażu pracy wynikająca z dotychczasowego okresu zatrudnienia względem chwili t ,
- ${}_t p_x$ – prawdopodobieństwo pozostania w stosunku pracy z pracodawcą dla x latka przez t lat licząc od dnia bilansowego,
- q_x – prawdopodobieństwo zgonu w ciągu roku dla osoby w wieku x ,
- S_{n+t}^{pos} – wysokość odprawy dla pracownika ze stażem $n + t$ (opisana w charakterystyce świadczenia poniżej).

5.3.1 Parametry świadczenia

W Bazie danych dostarczonej przez Jednostkę:

parametr	został przyjęty wg kolumny / na poziomie
Podstawa	Wynagrodzenie
Staż do mnożnika	Staż w firmie
Staż do praw nabycia	Staż w firmie

5.3.2 Charakterystyka świadczenia

Zgodnie z deklaracją Jednostki w razie śmierci pracownika w czasie trwania stosunku pracy, jego rodzinie przysługuje od pracodawcy odprawa pośmiertna. Jej wielkość uzależniona jest od *Stażu do mnożnika* i w zależności od jego wielkości stanowi następujący procent *Podstawy*:

staż do mnożnika (w latach)	wartość
0	100,0%
10	300,0%
15	600,0%

5.3.3 Dodatkowe uwagi do metodologii wyceny rezerw

W przypadku, gdy Jednostka wskazała explicite w Bazie danych pracowników objętych odrębnym ubezpieczeniem na wypadek śmierci - zastępującym odprawę pośmiertną - rezerwa na to świadczenie dla tych pracowników nie została utworzona.

5.4 Nagroda jubileuszowa

Prawo do nagrody jubileuszowej przysługuje pracownikowi zgodnie z wewnętrznymi uregulowaniami Jednostki. Wysokość zobowiązania z tytułu nagrody jubileuszowej wyznaczana jest indywidualnie dla każdego pracownika i stanowi sumę obecnej wartości przyszłych świadczeń, zgodnie z prawdopodobieństwem ich wystąpienia. Wyznaczona jest ona na podstawie poniższego wzoru:

$$V^{jub} = \sum_t {}_t p_x \cdot v^t \cdot S_{n+t}^{jub} \cdot m_t$$

gdzie:

- v – czynnik dyskontujący,
- x – wiek pracownika,
- t – czas w latach ($t = 0$ na dzień bilansowy),
- n – staż pracy uprawniający do nagrody według stanu na dzień bilansowy,
- m_t – wypracowana część odpowiedniego stażu pracy wynikająca z dotychczasowego okresu zatrudnienia względem chwili t ,
- ${}_t p_x$ – prawdopodobieństwo pozostania w stosunku pracy z pracodawcą dla x latka przez t lat licząc od dnia bilansowego,
- S_{n+t}^{jub} – wysokość nagrody dla pracownika ze stażem $n + t$ (opisana w charakterystyce świadczenia poniżej).

5.4.1 Parametry świadczenia

W Bazie danych dostarczonej przez Jednostkę:

parametr	został przyjęty wg kolumny / na poziomie
Podstawa	Wynagrodzenie
Staż do mnożnika	Staż do jub
Staż do praw nabycia	Staż w firmie

5.4.2 Charakterystyka świadczenia

Zgodnie z deklaracją Jednostki, za długoletnią pracę pracownikowi przysługują nagrody jubileuszowe. Wysokość nagrody uzależniona jest od *Stażu do mnożnika* i w zależności od jego wielkości stanowi następujący procent *Podstawy*:

staż do mnożnika (w latach)	wartość
20	75,0%
25	100,0%
30	150,0%
35	200,0%
40	300,0%

Pracownikowi, któremu w momencie rozwiązania stosunku pracy w związku z przejściem na emeryturę, do nabycia prawa do nagrody jubileuszowej brakuje mniej niż 12 miesięcy, prawo do tej nagrody przyznaje się niezwłocznie w chwili rozwiązania tego stosunku pracy. Za moment rozwiązania stosunku pracy w związku z przejściem na emeryturę został przyjęty moment osiągnięcia przez pracownika wieku emerytalnego.

5.4.3 Dodatkowe uwagi do metodologii wyceny rezerw

Nie tworzy się rezerw długoterminowych na nagrody jubileuszowe ani dla emerytów, ani dla innych osób, które osiągnęły już wiek emerytalny.

6 Przyjęte założenia

- Wartość rezerwy na świadczenia pracownicze w Jednostce została obliczona na dzień bilansowy 2024-12-31, zgodnie z przesłanymi danymi wg stanu na dzień 2024-12-31.
- Rezerwa na świadczenia pracownicze dotyczy jedynie pracowników zatrudnionych w Jednostce na dany dzień i nie uwzględnia pracowników, którzy dopiero zostaną zatrudnieni.
- Poniższe tabele przedstawiają przyjętą do wyceny stopę procentową oraz przyjęte po konsultacji z przedstawicielami Jednostki nominalne stopy wzrostu podstaw świadczeń w kolejnych okresach.

stopa wzrostu podstawy (w okresie)	wynagrodzenie w Firmie
2025-01-01 do 2025-12-31	12,5%
2026-01-01 do 2026-12-31	12,5%
2027-01-01 do 2027-12-31	10,0%
2028-01-01 i dalej (w każdym roku)	6,0%

Informacja: powyższe stopy wzrostu podane są w ujęciu nominalnym (tzn. faktyczny wzrost, a nie ponad inflację).

stopa dyskonta (w okresie)	stopa wolna od ryzyka
2025-01-01 i dalej (w każdym roku)	5,60%

- Prawdopodobieństwo zgonu q_x dla osoby w wieku x zostało ustalone na bazie Polskich Tablic Trwania Życia 2023 opublikowanych przez Główny Urząd Statystyczny.
- Prawdopodobieństwo przejścia na rentę inwalidzką przyjęte zostało na poziomie 0,2%.
- W celu oszacowania prawdopodobieństwa rezygnacji z zatrudnienia w Jednostce dokonano analizy danych za lata ubiegłe (uwzględniającej m.in. wiek, płeć, staż pracy, formę zatrudnienia) oraz dodatkowo przeanalizowano informacje dotyczące rynku pracy w Polsce i danej branży. Prawdopodobieństwo opisane zostało funkcją zależną od wieku, płci i formy zatrudnienia (jeśli dostępnych było dostatecznie dużo danych); w tabeli poniżej przedstawiono wartości dla punktów bazowych.

pracownicy zatrudnieni	płeć	wiek					
		20	30	40	50	60	65
na czas określony	kobieta	3,0%	3,0%	3,0%	3,0%	0,0%	0,0%
	mężczyzna	3,0%	3,0%	3,0%	3,0%	0,4%	0,0%
na czas nieokreślony	kobieta	3,0%	3,0%	3,0%	3,0%	0,0%	0,0%
	mężczyzna	3,0%	3,0%	3,0%	3,0%	0,4%	0,0%

- Jako domyślny wiek emerytalny przyjęto 60 lat dla kobiet / 65 lat dla mężczyzn (Ustawa podpisana przez Prezydenta RP dn. 19 grudnia 2016), o ile w Bazie danych Jednostka nie wskazała inaczej.
- Pracownicy, którzy osiągnęli wiek emerytalny na 2024-12-31, przejdą na emeryturę w ciągu kolejnego roku.
- Emeryci i renciści ponownie zatrudnieni nie nabywają prawa do odprawy emerytalnej i rentowej.
- Poziom zaokrągleń: wszystkie kwoty w niniejszym dokumencie są wyrażone w pełnych złotych polskich, o ile nie wskazano inaczej.
- Ze względu na charakteryzujące pracowników Jednostki wysokie koszty bieżącego zatrudnienia, poziom rezerw może ulec istotnym zmianom przy kolejnych wycenach.

Ze względu na osoby zatrudnione w Jednostce, które osiągnęły już wiek emerytalny i nie pobrały jeszcze odprawy emerytalnej, rezerwa krótkoterminowa dla tych osób stanowi istotną część łącznej rezerwy krótkoterminowej.

7 Statystyki osób objętych wyceną

Poniższa tabela przedstawia statystyki dotyczące struktury zatrudnienia oraz płac w Jednostce (na podstawie danych przekazanych przez Jednostkę do wyceny rezerw).

liczba zatrudnionych pracowników (ogółem)	77
w tym:	
kobiety	71
mężczyźni	6
średni wiek zatrudnionych pracowników (ogółem)	53
w tym:	
kobiety	53
mężczyźni	49
średni staż w firmie w latach (ogółem)	11
w tym:	
kobiety	10
mężczyźni	14
zatrudnieni pracownicy, którzy pobrali już odprawę emerytalną/rentową	23
osoby w wieku emerytalnym, które nie pobrały jeszcze odprawy emerytalnej/rentowej	4
średnie wynagrodzenie* (ogółem)	8 671
w tym:	
kobiety	8 758
mężczyźni	7 645
suma wynagrodzeń*	667 672

* statystyki dotyczące wynagrodzeń są jedynie poglądowe i nie są wykorzystywane w wycenie

8 Wyniki

W kolejnych podpunktach, na kolejnych stronach, prezentujemy zestawienie wyników związanych z wyceną rezerw na świadczenia pracownicze dla Jednostki na dzień 2024-12-31.

Niektóre poniższe zestawienia są wymagane przez zaktualizowany Międzynarodowy Standard Rachunkowości (MSR 19), Krajowy Standard Rachunkowości (KSR 6) lub Krajowy Standard Aktuarny (KSA 1), dlatego zostały przedstawione w poniższym dokumencie. Mogą one zostać wykorzystane przez Jednostkę w sprawozdaniu finansowym, informacji dodatkowej itp. lub pominięte przez Jednostkę, jeśli Jednostka ich nie raportuje.

8.1 Zestawienie kwot rezerw

Poniżej przedstawiono zestawienie wyznaczonych kwot rezerw na świadczenia pracownicze wg stanu na dzień bilansowy 2024-12-31.

Rezerwa krótkoterminowa jest przeznaczona na świadczenia płatne w ciągu najbliższych 12 miesięcy, zaś długoterminowa jest przeznaczona na świadczenia płatne w okresie późniejszym. Uwaga: zgodnie z metodologią *Projected Unit Credit* rezerwa krótkoterminowa nie musi się pokrywać z faktycznie wypłaconymi świadczeniami.

nazwa świadczenia	rezerwa krótkoterminowa	rezerwa długoterminowa	razem
odprawy emerytalne	132 790	618 882	751 672
odprawy rentowe	1 830	11 132	12 962
odprawy pośmiertne	4 734	46 382	51 116
nagrody jubileuszowe	84 645	659 827	744 472
razem	223 999	1 336 223	1 560 222

8.2 Rozbicie rezerw na pracowników

Ze względu na zakres prezentacji niniejszego zestawienia, jest ono dostępne jedynie w formie elektronicznej, po zalogowaniu się na stronie app.signumbiuro.pl Poniżej załączamy loginy (tj. e-maile) osób z Państwa Jednostki, które posiadają do niego prawa dostępu:

kadry@zpozlomza.pl,
zpozfinanse@zpozlomza.pl

8.3 Analiza wrażliwości rezerw

Poniżej przedstawiono analizę wrażliwości rezerw na świadczenia pracownicze wg stanu na 2024-12-31, na kluczowe parametry modelu aktuarialnego. Pierwszy wiersz tabeli pokazuje wyjściowe rezerwy. Pozostałe wiersze przedstawiają, jak zmiana danego parametru modelu aktuarialnego wpływa na kwoty rezerw.

PARAMETR / ŚWIADCZENIE	odprawy emerytalne	odprawy rentowe	odprawy pośmiertne	nagrody jubileuszowe	razem
wyjściowe kwoty rezerw	751 672	12 962	51 116	744 472	1 560 222
współczynnik rotacji -1,00%	779 456	13 645	54 211	779 772	1 627 084
współczynnik rotacji +1,00%	726 725	12 337	48 289	712 208	1 499 559
techniczna stopa dyskontowa -0,50%	776 158	13 372	53 072	766 112	1 608 714
techniczna stopa dyskontowa +0,50%	728 751	12 575	49 267	723 941	1 514 534
wzrosty podstaw					
wynagrodzenie w Firmie -1,00%	707 800	12 224	47 572	704 985	1 472 581
wynagrodzenie w Firmie +1,00%	800 755	13 775	55 023	787 476	1 657 029



SIGNUM
biuro aktuarialne

Signum Biuro Aktuarialne Sp. z o.o.
Ul. Wojciechowskiego 40/72
02-495 Warszawa
tel: (22) 635 45 34
fax: (22) 213 19 60
www.signumbiuro.pl
signum@signumbiuro.pl