

# **RAPORT O SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ**

## **za 2024 rok**

**GARNIZONOWEJ PRZYCHODNI LEKARSKIEJ SAMODZIELNEGO  
PUBLICZNEGO ZAKŁADU OPIEKI ZDROWOTNEJ W MODLINIE**

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

**Nowy Dwór Mazowiecki, 30.05.2025 r.**

## **1. Organizacja i zarządzanie.**

### **1.1 Przedmiot działalności.**

Garnizonowa Przychodnia Lekarska Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej w Modlinie z siedzibą w Nowym Dworze Mazowieckim, zwany dalej GPL SPZOZ w Modlinie został powołany w celu wykonywania działalności leczniczej, polegającej na udzielaniu świadczeń zdrowotnych, w szczególności przez organizowanie i prowadzenie działalności leczniczej w rodzaju:

- 1) ambulatoryjnych świadczeń zdrowotnych;
- 2) promocji zdrowia;

Zadania Garnizonowej Przychodni Lekarskiej Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Modlinie obejmują w szczególności:

- a) udzielanie ambulatoryjnych świadczeń zdrowotnych;
- b) realizacja inwestycji, wyposażenie w sprzęt i aparaturę medyczną oraz zaopatrywanie w produkty lecznicze i wyroby medyczne;
- c) profilaktyka i promocja zdrowia;
- d) organizowanie i prowadzenie działalności w zakresie kształcenia, szkolenia i doskonalenia zawodowego kadr medycznych, we wszystkich formach określonych odrębnymi przepisami;
- e) uczestnictwo w programach klinicznych finansowanych przez inne uprawnione podmioty gospodarcze.
- f) badania z zakresu medycyny pracy.

Garnizonowa Przychodnia Lekarska Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej w Modlinie udziela ambulatoryjnych świadczeń opieki zdrowotnej w rodzaju:

- 1) podstawowej opieki zdrowotnej,
- 2) ambulatoryjnej opieki specjalistycznej,
- 3) opieki psychiatrycznej i leczenia uzależnień,
- 4) rehabilitacji leczniczej,
- 5) leczenia stomatologicznego,
- 6) medycyny pracy,
- 7) psychologii transportu oraz pracowni psychotechniki,
- 8) badań diagnostycznych.

Ponadto Garnizonowa Przychodnia Lekarska Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej w Modlinie może realizować zadania zlecone przez Ministra Obrony Narodowej

z zakresu obronności i bezpieczeństwa państwa, określone w przepisach wydanych przez Ministra Obrony Narodowej i realizowane przez samodzielne publiczne zakłady opieki zdrowotnej nadzorowane przez Ministra Obrony Narodowej.

GPL SPZOZ w Modlinie realizuje również zadania zlecone obejmujące:

- realizację programów polityki zdrowotnej i promocji zdrowia;
- programowe, profilaktyczne badania lekarskie w celu wczesnego rozpoznawania chorób;
- propagowanie zachowań prozdrowotnych;
- wykonywanie szczepień ochronnych;
- wykonywanie zadań służby medycyny pracy;
- wykonywanie świadczeń profilaktyki zdrowotnej i pomocy przedlekarskiej, tzw. świadczenia medycyny szkolnej dla miejscowych placówek edukacyjnych;
- Przychodnia może realizować programy zdrowotne na zlecenie Narodowego Funduszu Zdrowia oraz programy polityki zdrowotnej, programy promocji zdrowia ministra właściwego do spraw zdrowia, Ministra Obrony Narodowej, jednostki samorządu terytorialnego lub innych organów na podstawie odrębnych przepisów prawa lub zawartej umowy.

GPL SPZOZ w Modlinie może prowadzić wydzieloną działalność gospodarczą, inną niż działalność lecznicza, polegającą na:

- najmie, dzierżawie i użyczeniu majątku trwałego;
- medycznym zabezpieczeniu imprez;
- wydawaniu opinii lekarskich na zlecenie organów wymiaru sprawiedliwości, organów ścigania, służb więziennych, celnych i instytucji ubezpieczeniowych.

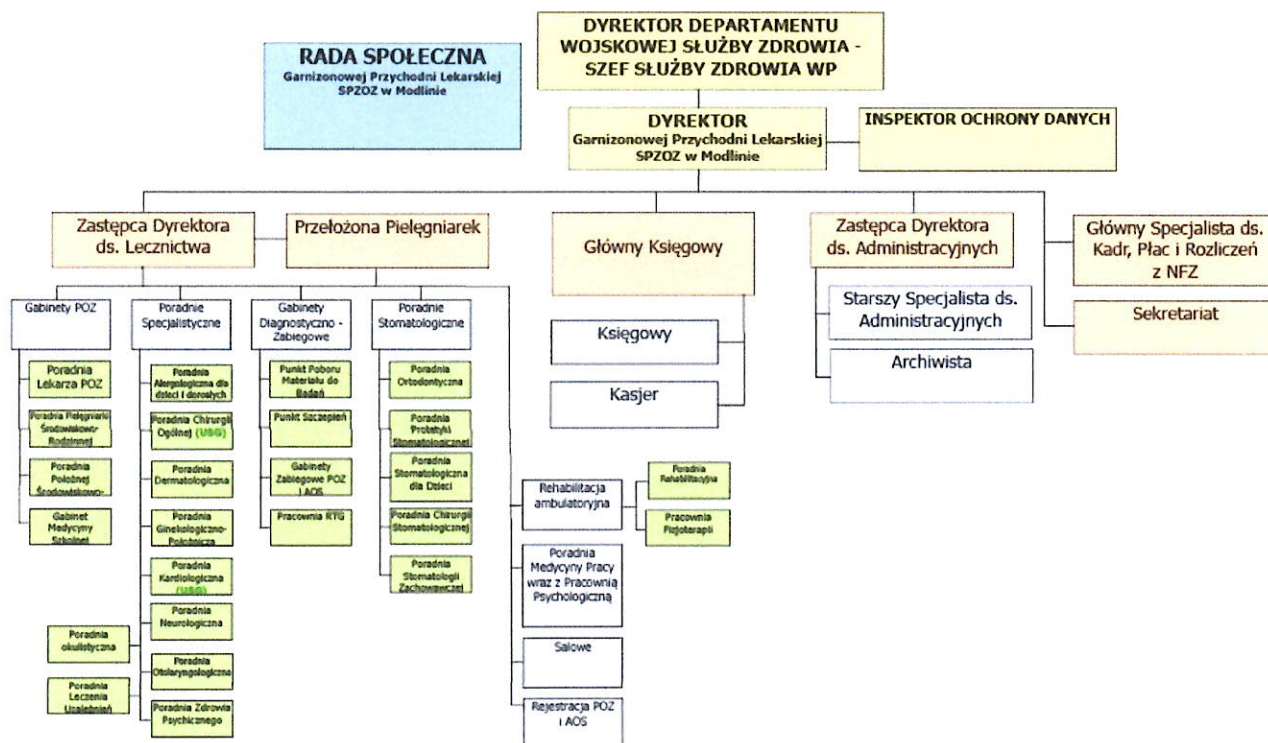
GPL SPZOZ w Modlinie może prowadzić szkolenia, konferencje i kursy w zakresie promocji zdrowia dla placówek szkolnych, ośrodków szkolno- wychowawczych, organizacji społecznych i stowarzyszeń oraz innych jednostek organizacyjnych.

## **1.2 Struktura organizacyjna i zasady zarządzania.**

Strukturę organizacyjną GPL SPZOZ w Modlinie reguluje regulamin organizacyjny i została przedstawiona na poniższym schemacie.

Struktura organizacyjna zakładu jest na bieżąco analizowana i dostosowywana do aktualnej działalności, realizacji celów i zadań zakładu.

**SCHEMAT ORGANIZACYJNY**  
GARNIZONOWEJ PRZYCHODNI LEKARSKIEJ  
SAMODZIELNEGO PUBLICZNEGO ZAKŁADU OPIEKI ZDROWOTNEJ W MODLINIE



Ponadto GPL SPZOZ w Modlinie realizuje wyżej wymienione zadania działalności medycznej pomocniczej i działalności niemedycznej w oparciu o umowy zawarte z podmiotami zewnętrznymi. Współpracujące podmioty przy realizowaniu działalności pomocniczej przedstawione zostały w poniższej tabeli.

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

| <b>Funkcja pomocnicza</b>               | <b>Nazwa i adres podmiotu</b>                                                                                                                                                                                                                                                             |
|-----------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Badania laboratoryjne                   | ALAB Laboratoria Sp. z o.o., ul. Stępińska 22/30, 00-739 Warszawa                                                                                                                                                                                                                         |
| Badania histopatologiczne               | Diagnostyka Consilio Sp. z o.o., ul. Kosynierów Gdyńskich 61A, 93-357 Łódź                                                                                                                                                                                                                |
| Badania USG – niewykonywane w zakładzie | Nowodworskie Centrum Medyczne, Miodowa 2, 05-100 Nowy Dwór Mazowiecki;<br>PRZYLESIE KLINIC, WOJAS i OLENDRZYŃSKI- LEKARZE, SÓŁKA PARTNERSKA, Przylesie 8, 05-110 Jabłonna;<br>Jerzy Petz MEDIQ Niepubliczny Zakład Opieki Zdrowotnej, ul. Marsz. Józefa Piłsudskiego 20, 05-120 Legionowo |
| Usługi pralnicze                        | PIWOWAR Sp. z o.o., ul. Rtm. W. Pileckiego 90, 05-101 Nowy Dwór Mazowiecki                                                                                                                                                                                                                |
| Monitoring obiektów z interwencją       | Solid Group Sp. z o.o., Sp.k., ul. Postępu 17, 02-676 Warszawa                                                                                                                                                                                                                            |
| Obsługa infrastruktury informatycznej   | ALPHACOM Nowoczesne Technologie i Rozwój Marcin Puchalski, ul. Polna 61 A, 05-123 Chotomów                                                                                                                                                                                                |
| Obsługa prawna                          | Radca Prawny Kinga Ćwiklińska                                                                                                                                                                                                                                                             |

Korzystanie z usług podmiotów zewnętrznych w ramach usług działalności medycznej pomocniczej tj. badania laboratoryjne jest koniecznością z powodu nieopłacalności utrzymywania laboratorium w strukturze wewnętrznej. Koszty zakupu materiałów do wykonywania badań, krótki termin ich ważności, niewielka ilość wykonywanych badań oraz koszty wynagrodzenia analityka laboratoryjnego i techników laboratoryjnych spowodowały rezygnację z prowadzenia tej komórki oraz korzystanie z usług zewnętrznego podmiotu wyłanianego w drodze konkursu ofert. Pozostałe umowy na wykonywanie badań medycznych dotyczą tych, których przychodnia nie wykonuje lub są dodatkowym zabezpieczeniem, np. przy awarii posiadanego sprzętu medycznego.

GPL SPZOZ w Modlinie korzysta również w prowadzonej działalności pozamedycznej z obsługi podmiotu zewnętrznego w ramach obsługi infrastruktury informatycznej. Wynagrodzenia informatyków na rynku są tak duże, że bardziej opłacalne (biorąc pod uwagę również wielkość zakładu i istniejącej sieci informatycznej) a jednocześnie zapewniające bezpieczeństwo i prawidłowe funkcjonowanie systemów informatycznych jest korzystanie z usług podmiotu zewnętrznego. W ramach zawartej umowy zapewniona jest tzw. szybka reakcja na ryzyko wystąpienia awarii systemu informatycznego oraz systematyczny nadzór

i serwis posiadanej przez zakład infrastruktury informatycznej.

Podobnie w przypadku obsługi prawnej i usług monitoringu obiektów bardziej opłacalne dla zakładu a jednocześnie zapewniające bezpieczeństwo i pomoc jest korzystanie z usług podmiotów zewnętrznych.

Z pozostałymi wymienionymi w tabeli nr 1 podmiotami GPL SPZOZ w Modlinie współpracuje na zasadach outsourcingu z uwagi na specyfikę swojej działalności, np. usługi pralnicze stanowią marginalny koszt stały w porównaniu z zakładami prowadzącymi opiekę stacjonarną.

### **1.3 Informacja o posiadanych certyfikatach jakości.**

W GPL SPZOZ w Modlinie wdrożono standardy akredytacyjne w zakresie POZ, zgodne z obwieszczeniem Ministra zdrowia z dnia 30 grudnia 2024 r. w sprawie standardów akredytacyjnych w zakresie udzielania świadczeń zdrowotnych oraz funkcjonowania podstawowej opieki zdrowotnej. Na dzień sporządzania raportu Garnizonowa Przychodnia Lekarska SPZOZ w Modlinie podpisała z Centrum Monitorowania Jakości w Ochronie Zdrowia porozumienie nr DAK.413.268.2024 o udziale w projekcie "Wsparcie podstawowej opieki zdrowotnej we wdrażaniu standardów akredytacyjnych" (APOZ 2.0) w ramach programu Fundusze Europejskie dla Rozwoju Społecznego 2021-2027 współfinansowanego ze środków Europejskiego Funduszu Społecznego Plus", którego celem jest pomoc we wdrożeniu standardów oraz sfinansowanie przeglądu akredytacyjnego. Wsparcie realizowane jest poprzez pomoc rówieśnika zawodowego – dr n. med. Agnieszka Jankowską – Zduńczyk – Prezesa Kolegium Lekarzy Rodzinnych w Polsce a także wsparcie szkoleniowe w zakresie I pomocy oraz szkolenia z zakresu farmakoterapii. Zgodnie z przyjętym harmonogramem, przegląd akredytacyjny – wizytacja odbędzie się w IV kwartale 2025 r.

### **1.4. Polityka kadrowa – informacje ogólne.**

#### **1.4.1 Informacje o zatrudnieniu.**

Stan oraz strukturę zatrudnienia przedstawiono w załączniku nr 1 do raportu.

Liczba zatrudnionych pracowników dostosowana jest do sytuacji organizacyjnej zakładu i zabezpieczenia prawidłowego funkcjonowania. Liczba zatrudnionego personelu medycznego dostosowana jest do wymagań realizacji umów-kontraktów z Narodowym Funduszem Zdrowia oraz pozostałą działalnością medyczną Przychodni. Na dzień 31 grudnia 2024 roku Przychodnia zatrudniała 28 pracowników zatrudnionych na umowę o pracę, co daje w przeliczeniu na pełne etaty: 23,95.

Informacje o przeciętnym w roku obrotowym 2023 i 2024 zatrudnieniu z podziałem na grupy zawodowe przedstawia tabela nr 2.

**Tabela nr 2 - Informacje o przeciętnym w roku obrotowym 2023 i 2024 zatrudnieniu z podziałem na grupy zawodowe.**

| Wyszczególnienie                                                    | Przeciętne zatrudnienie w roku 2023 | Przeciętne zatrudnienie w roku 2024 |
|---------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| Lekarze                                                             | 1,07                                | 1,65                                |
| Położne                                                             | 0,50                                | 0,50                                |
| Pielęgniarki                                                        | 7,0                                 | 7,0                                 |
| Technicy medyczni                                                   | 1,5                                 | 1,5                                 |
| Inny personel medyczny z wyższym wykształceniem-fizjoterapeuci      | 1,0                                 | 2,8                                 |
| Salowe                                                              | 2,0                                 | 2,0                                 |
| Inny personel działalności podstawowej - rejestratorka medyczna     | 1,0                                 | 1,0                                 |
| Inny personel działalności podstawowej – asystentka stomatologiczna | 2,0                                 | 2,0                                 |
| Personel administracyjny                                            | 6,17                                | 5,5                                 |
| <b>RAZEM</b>                                                        | <b>22,24</b>                        | <b>23,95</b>                        |

Pozostałe osoby są zatrudnione na podstawie umów cywilno-prawnych, umowach zlecenia i tzw. kontraktach. Ogólna liczba osób zatrudnionych na umowę zlecenie na dzień 31.12.2024 r. to 16 osób, w tym, wykonujących zawody medyczne 14 osób. Zatrudnionych na podstawie kontraktów jest 23 lekarzy, lekarzy specjalistów oraz 3 fizjoterapeutów, 2 psychologów i oraz 9 stomatologów.

Przychodnia w 2025 roku nadal poszukuje dodatkowego lekarza specjalisty w dziedzinie okulistyki w ramach umowy cywilno-prawnej w celu zapewnienia wykonania umowy z NFZ, której realizacja przy zatrudnieniu tylko jednego lekarza może być zagrożona oraz lekarza POZ z uprawnieniami do zbierania deklaracji wyboru, lekarza specjalisty diabetologa oraz dwóch pielęgniarek, które mogłyby zastąpić pielęgniarki odchodzące w roku 2025 na emeryturę, planuje się również zatrudnienie 1 osoby do działu księgowości.

## **2. Działalność medyczna.**

### **2.1 Realizacja umów zawartych z NFZ.**

GPL SPZOZ w Modlinie zabezpiecza potrzeby zdrowotne około 6 000 mieszkańców Modlina Twierdzy oraz miejscowości pozostających w zasięgu jego działalności na terenie powiatu nowodworskiego w województwie mazowieckim.

GPL SPZOZ w Modlinie prowadzi działalność medyczną w oparciu o umowy zawarte z Mazowieckim Oddziałem Wojewódzkim Narodowego Funduszu Zdrowia, a także z innymi podmiotami, w zakresie medycyny pracy, tj. Miasto Nowy Dwór Mazowiecki i podległe mu jednostki, Komenda Powiatowa Państwowej Straży Pożarnej w Nowym Dworze Mazowieckim, Powiatowa Komenda Policji w Nowym Dworze Mazowieckim, szkoły, przedszkola oraz innymi podmiotami prowadzącymi działalność gospodarczą w powiecie nowodworskim.

Działalność medyczna w ramach kontraktów z NFZ prowadzona jest na bazie 11 poradni:

- 1) podstawowej opieki zdrowotnej,
- 2) neurologicznej,
- 3) położniczo-ginekologicznej,
- 4) dermatologicznej,
- 5) chirurgii ogólnej,
- 6) otolaryngologicznej,
- 7) zdrowia psychicznego,
- 8) kardiologicznej,
- 9) okulistycznej,
- 10) rehabilitacji leczniczej,
- 11) stomatologicznej, w tym, stomatologia zachowawcza dla dorosłych i dzieci, protetyka, chirurgia stomatologiczna, ortodoncja i stomatologia dla uczniów miejscowych szkół.

**Wartość umów z NFZ na poszczególne rodzaje świadczeń w 2023 r. oraz 2024 r. -** przedstawiono w załączniku nr 2.

Przychodami Garnizonowej Przychodni Lekarskiej SPZOZ w Modlinie są głównie wpływy z tytułu wykonywania świadczeń opieki zdrowotnej w ramach umów z Mazowieckim Oddziałem Wojewódzkim Narodowego Funduszu Zdrowia, które stanowią 94,10 % wszystkich przychodów z działalności medycznej. W roku obrotowym 2024 przychody te zostały zrealizowane na kwotę 8 831 804,44 zł, a ich wartości w poszczególnych zakresach zostały przedstawione w tabeli nr 3.

Wysokość przychodów w ramach umów z Narodowym Funduszem Zdrowia jest większa o 1 879 422,64 zł, tj. 27,03 % od wykonania 2023 roku. Największy udział w całości umów z NFZ widoczny jest w zakresie Ambulatoryjnej Opieki Specjalistycznej i lecznictwie stomatologicznym.

Podstawowa opieka zdrowotna jest ważnym źródłem przychodów, stanowiła 30,47 % przychodów w ramach umów z Mazowieckim Oddziałem Wojewódzkim Narodowego Funduszu Zdrowia w 2024 roku. Na wzrost przychodów w zakresie świadczeń w POZ duży wpływ na zwiększenie wartości umowy w ramach POZ mają dodatkowo finansowane nowe zakresy świadczeń, tj. Budżet Powierzony Diagnostyczny, Koordynacja Opieki, świadczenia lekarza POZ nad pacjentem z wielochorobowością oraz wzrost ilości złożonych deklaracji pacjentów. Nie bez znaczenia jest wzrost stawki kapitałowej, w której zawarte są środki na pokrycie wzrostu kosztów wynagrodzeń wynikających z ustawy z dnia 26 maja 2022 roku o zmianie ustawy o sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego niektórych pracowników zatrudnionych w podmiotach leczniczych oraz niektórych innych ustaw (Dz.U. z 2022.2139.tj.). Realizację umowy w ramach Podstawowej Opieki Zdrowotnej należy uznać za

w pełni wykonaną z uwagi na brak ustalania limitów przyjęć oraz odrębny system finansowania w porównaniu z pozostałymi zakresami, w którym do szacowania uwzględnia się liczbę złożonych deklaracji oraz ich zmienne uwzględniające prawdopodobieństwo ich wzrostu.

Po uwzględnieniu aneksów wartość kontraktu w zakresie Ambulatoryjnej Opieki Specjalistycznej w 2024 roku wartość przychodów wyniosła 2 971 230,04 zł, co stanowi 33,63% wartości całej umowy z NFZ. Do uzyskanego wzrostu przychodów w AOS było wprowadzenie bezlimitowego rozliczania wszystkich świadczeń opieki zdrowotnej w rodzaju ambulatoryjna opieka specjalistyczna, tj. zgodnie z rzeczywistym wykonaniem tych świadczeń, np. W zakresie świadczeń kardiologicznych. W chwili obecnej zakład efektywnie wykorzystuje zaplecze techniczne i osobowe w zdecydowanej większości poradni AOS, do pełnego wykorzystania wyposażenia i wykonania wartości umowy pozostaje tylko poradnia okulistyczna, zatrudnienie dodatkowego lekarza specjalisty przyczyni się do większej dostępności pacjentów ale również do wykorzystania zakupionego sprzętu.

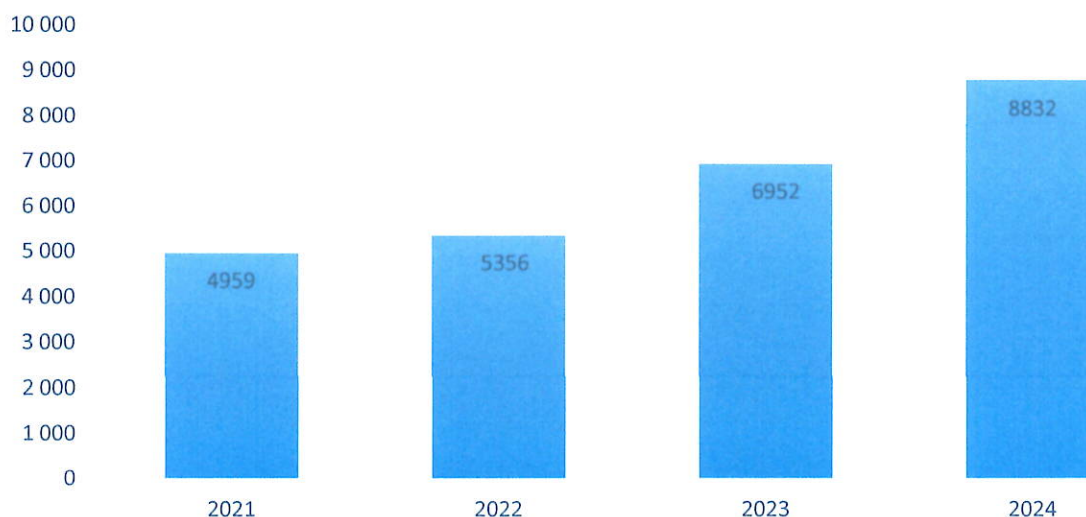
Wartość kontraktu w lecznictwie stomatologicznym została wykonana na poziomie 568 717,23 zł, jest to wzrost o 316 023,58 zł w stosunku do wykonania w 2023 roku i w głównej mierze dotyczy gwarantowanych świadczeń stomatologicznych dla dzieci i młodzieży do lat 18.

Wysokość kontraktu w rodzaju rehabilitacja lecznicza została również zwiększona i po podpisaniu ugód uwzględniających nadwykonania, wyniosła 879 587,52 zł, co stanowi ok. 10 % wartości umów z NFZ.

Opieka psychiatryczna dla dorosłych stanowi najmniejszą część umów z NFZ i w 2024 roku stanowiła 2,94 %, mimo, że MOW NFZ corocznie zwiększa dostępność i finansuje rzeczywiste wykonanie świadczeń w tym zakresie, ten rodzaj pomocy jest zdecydowanie bardzo pożądany wśród pacjentów.

Na wysokość osiągniętych przychodów w ramach realizacji umów z NFZ miały wpływ również otrzymane środki przeznaczone na wzrost wynagrodzeń, zgodnie z ustawą z dnia 26 maja 2022 roku o zmianie ustawy o sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego niektórych pracowników zatrudnionych w podmiotach leczniczych oraz niektórych innych ustaw.

## WYSOKOŚĆ PRZYCHODÓW Z NFZ W LATACH 2021- 2024 w tys. PLN



Wysokość przychodów w ramach umów z Narodowym Funduszem Zdrowia – ogółem wykonanych w 2024 r. jest wyższa od wykonanych w 2023 r. o 1 879 422,64 zł, tj. 27,03 %, w tym wszystkie nadwykonania zostały uznane i w ramach podpisanych aneksów bądź ugód opłacone przez NFZ.

### Lecznictwo ambulatoryjne.

Tabela nr 3 – informacje dotyczące leczenia ambulatoryjnego – dane za 2024 r.

| Nazwa poradni                      | Przychody         |                               | Koszty ogółem     | Wynik finansowy   | Liczba porad |
|------------------------------------|-------------------|-------------------------------|-------------------|-------------------|--------------|
|                                    | ogółem            | w tym wartość kontraktu z NFZ |                   |                   |              |
| Podstawowa Opieka Zdrowotna        | 2693708,25        | 2691748,45                    | 3054482,16        | -360773,91        | 24767        |
| Poradnia kardiologiczna            | 952438,44         | 952238,44                     | 1013071,37        | -60632,93         | 3932         |
| Poradnia dermatologiczna           | 233493,28         | 231333,28                     | 221646,66         | 11846,62          | 1772         |
| Poradnia neurologiczna             | 320700,84         | 316580,84                     | 349946,13         | -29245,29         | 2328         |
| Poradnia położniczo-ginekologiczna | 415903,27         | 415363,27                     | 407365,86         | 8537,41           | 3564         |
| Poradnia chirurgii ogólnej         | 426170,85         | 426170,85                     | 642991,2          | -216820,35        | 3815         |
| Poradnia okulistyczna              | 341590,83         | 328040,83                     | 328959,88         | 12630,95          | 2738         |
| Poradnia otolaryngologiczna        | 331452,53         | 301502,53                     | 408112,27         | -76659,74         | 2538         |
| Poradnia zdrowia psychicznego      | 261378,37         | 258498,37                     | 318424,58         | -57046,21         | 2484         |
| Lecznictwo stomatologiczne         | 2098715,06        | 2030740,06                    | 1967458,7         | 131256,36         | 5223         |
| Rehabilitacja lecznicza            | 985347,52         | 879587,52                     | 1080681,54        | -95334,02         | 19310        |
| <b>ogółem</b>                      | <b>9060899,24</b> | <b>8831804,44</b>             | <b>9793140,35</b> | <b>-732241,11</b> |              |

#### **Ocena funkcjonowania poradni**

Z uwagi na zapewnienie obowiązujących harmonogramów pracy poszczególnych poradni i możliwości czasu pracy zatrudnionego personelu medycznego należy uznać, że przychodnia w pełni wykorzystuje swoje zaplecze kadrowo-sprzętowe. Zakresy w których można zwiększyć ilości przyjętych pacjentów to poradnie AOS, tj., okulistyczna, położniczo-ginekologiczna i psychiatryczna. Zwiększenie ilości przyjęć i wykorzystanie w pełni posiadanego potencjału (wolnych godzin w pracy poradni czy sprzętu) wymaga zatrudnienia przede wszystkim lekarzy specjalistów, których pozyskanie na rynku lokalnym jest bardzo trudne. Przychodnia w dalszym ciągu w ramach ogłaszanych konkursów ofert będzie poszukiwać wykwalifikowanego personelu medycznego dla zapewnienia jeszcze lepszego funkcjonowania i poprawy dostępności pacjentów do świadczeń zdrowotnych. Pogorszenie wyników finansowych, np. poradni neurologicznej czy pracowni fizjoterapii w porównaniu do 2023 roku spowodowane jest między innymi wzrostem kosztów amortyzacji od otrzymanych środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych w ramach projektu POPC z udziałem środków UE oraz kosztami wzrostu wynagrodzeń.

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

Garnizonowa Przychodnia Lekarska SPZOZ w Modlinie nie planuje w latach 2025-2027 ograniczenia prowadzonej działalności medycznej a wybiegając w niedaleką przyszłość i wsłuchując się w postulaty lokalnego społeczeństwa należałoby poszerzyć ofertę świadczonych usług o poradnię diabetologiczną, endokrynologiczną i geriatryczną. Wymienione zakresy podyktowane są udziałem w ponad 66,8 % w miejscowej populacji osób, które ukończyły 65 lat i którym udzielane są świadczenia w naszej przychodni. Możliwość ubiegania się o te zakresy w MOW NFZ wiąże się przede wszystkim z zatrudnieniem lekarzy specjalistów i tak jak w przypadku okulistyki jest bardzo duży deficyt lekarzy specjalistów na lokalnym rynku medycznym. Główne działania GPL SPZOZ w Modlinie będą również skierowane na możliwie największe wykonywanie już zawartych umów z Narodowym Funduszem Zdrowia oraz maksymalne wykonanie pozostałych planowanych przychodów z usług medycznych poza NFZ, tzw. komercyjnych i medycyny pracy.

### **Inwestycje oraz istotne remonty planowane do realizacji w 2025-2027 r.**

GPL SPZOZ w Modlinie w przyszłości planuje rozpoczęcie inwestycji budowlanej polegającej na budowie budynku na wolnej działce będącej w posiadaniu przychodni z przeznaczeniem na gabinety specjalistyczne, w tym dodatkowe gabinety poradni zdrowia psychicznego, fizjoterapii. Realizacja planowanej inwestycji uzależniona jest od uzyskania pozytywnych opinii

projektowych, zezwoleń a przede wszystkim od pozytywnej decyzji Departamentu Wojskowej Służby Zdrowia w sprawie uzyskania dotacji celowej, planowany termin rozpoczęcia – projekt i wstępna wycena realizacji – w 2027 roku.

#### **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**

Jednym z istotnych czynników mających wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową zakładu są rosnące oczekiwania finansowe lekarzy w całym kraju oraz deficyt lekarzy, generuje to niekorzystne zjawisko wymuszania wzrostu stawek godzinowych za pracę lub stawki za punkt rozliczeniowy. Sytuacja ta może mieć dalszy negatywny skutek w postaci pogarszającej się sytuacji Zakładu, który ma ograniczone możliwości finansowe, jednakże bez lekarzy specjalistów realizacja umów z NFZ byłaby zagrożona. Na kondycję zakładu mają również wpływ coraz większe koszty związane ze wzrostem wynagrodzeń pracowników wykonujących zawody medyczne. Ustawy wprowadzające podwyższenie minimalnego wynagrodzenia zasadniczego dla osób wykonujących zawody medyczne w podmiotach leczniczych, powodują dodatkowe obciążenia finansowe dla zakładu a środki otrzymywane na ten cel z Narodowego Funduszu Zdrowia są niewystarczające. Problemy finansowe NFZ, takie jak rosnące zadłużenie i ograniczenia w płatnościach za świadczenia mogą negatywnie wpłynąć na płynność finansową i możliwość zapewnienia odpowiedniego poziomu opieki.

Wzrost konkurencji, szczególnie niepublicznych placówek na rynku lokalnym, które również dysponują dobrym sprzętem diagnostycznym, sprawia, że mimo podnoszenia jakości usług i utrzymywania w miarę konkurencyjnych cen, coraz trudniej jest pozyskać nowych pacjentów w ramach udzielania świadczeń poza umowami z NFZ.

Do najistotniejszych działań podjętych przez Garnizonową Przychodnię Lekarską SPZOZ w Modlinie mających wpływ na poprawę sytuacji ekonomiczno-finansowej zakładu w 2024 roku należy zaliczyć wypracowanie niemalże w całości umów z Narodowym Funduszem oraz zapłatę za wykonanie umów ponad limit i uzyskanie dodatniego wyniku finansowego netto w wysokości 288 038,60 zł oraz w konsekwencji zwiększenia kontraktów na 2025 rok.

## 4.2 Analiza wskaźnikowa.

### 1) Wskaźniki zyskowności.

| WSKAŹNIK                                          | FORMUŁA                                                                                                                                                                               | Wartość | Ocena |
|---------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|-------|
| wskaźnik zyskowności netto (%)                    | Wynik netto x 100%                                                                                                                                                                    | 2,73    | 4     |
|                                                   | Przychody netto ze sprzedaży produktów +przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów + pozostałe przychody operacyjne + przychody finansowe                                      |         |       |
| wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%) | Wynik z działalności operacyjnej x 100%                                                                                                                                               | 2,11    | 3     |
|                                                   | Przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów + pozostałe przychody operacyjne                                                           |         |       |
| wskaźnik zyskowności aktywów (%)                  | Wynik netto x 100%                                                                                                                                                                    | 2,19    | 4     |
|                                                   | średni stan aktywów,<br>gdzie średni stan aktywów to suma aktywów razem na koniec poprzedniego roku obrotowego i aktywów razem na koniec bieżącego roku obrotowego podzielona przez 2 |         |       |

#### Interpretacja wyników

Wartość wskaźnika zyskowności netto poprawiła się- wzrosła o 1 punkt, w skali 5 punktowej uzyskano 4 pkt. Wzrost tego wskaźnika związany jest uzyskaniem znacznie lepszego wyniku finansowego w porównaniu z 2023 rokiem. Wskaźnik zyskowności netto nie przyjął najwyższych wartości, są one jednak dodatnie a biorąc pod uwagę, że publiczny zakład opieki zdrowotnej nie jest podmiotem nastawionym na maksymalizację zysku ale na bilansowanie się prowadzonej działalności, która jest służbą publiczną.

Wartość wskaźnika zyskowności działalności operacyjnej wynosi 2,11% i uzyskuje ocenę 3 pkt. Nie przyjmuje najwyżej punktowanych wartości, co świadczy o mniejszej niż oczekiwana efektywności i opłacalności działalności medycznej zakładu w 2024 roku. Należy dążyć do jej zwiększenia, tak aby uzyskać dodatni wynik finansowy bez uwzględniania pozostałych przychodów operacyjnych.

Wskaźnik zyskowności aktywów przyjął wartość 2,19 % również uległ poprawie i uzyskuje ocenę 4 pkt, co oznacza, że zwiększyła się efektywność zaangażowanego majątku w działalności zakładu.

## 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)          | 3,14    | 10    |
|                             | 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 | 3,13    | 10    |
|                             | Zobowiązania krótkoterminowe – zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe                 |         |       |

### Interpretacja wyników

Zarówno wskaźnik bieżącej płynności jak i wskaźnik szybkiej płynności przyjmują wysokie wartości 3,14 % i 3,13 % i znajdują blisko wartości optymalnych co oznacza poprawę zdolności zakładu do terminowego regulowania zobowiązań i coraz wyższym poziomie środków zgromadzonych na rachunkach bankowych.

## 3) Wskaźniki efektywności.

| WSKAŹNIK                               | FORMUŁA                                                                                                                                                                                                                                                                     | Wartość | Ocena |
|----------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|-------|
| Wskaźnik rotacji należności (w dniach) | Średni stan należności z tytułu dostaw i usług x liczba dni w okresie (365)                                                                                                                                                                                                 | 38,85   | 3     |
|                                        | Przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów<br>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)                                                                                                                                                                                                 | 14,75   | 7     |
|                                        | Przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów,<br>gdzie średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług to suma tych zobowiązań na koniec poprzedniego roku obrotowego i na koniec bieżącego roku obrotowego podzielona przez 2 |         |       |

**Interpretacja wyników**

Wskaźnik rotacji należności na podobnym poziomie co w roku 2023, nadal uzyskuje w ocenie punktowej maksymalną wartość 3 punktów i oznacza, że czas regulowania należności przez kontrahentów jest optymalny.

Wskaźnik rotacji zobowiązań wskazuje różnice z rokiem 2023 i obniżył się o 2 % wykazuje wartość 14,75 % co świadczy o szybkim i terminowym czasie regulowania zobowiązań.

**4) Wskaźniki zadłużenia.**

| WSKAŹNIK                        | FORMUŁA                                                                                                                                              | Wartość | Ocena |
|---------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|-------|
| wskaźnik zadłużenia aktywów (%) | $\frac{\text{Zobowiązania długoterminowe} + \text{zobowiązania krótkoterminowe} + \text{rezerwy na zobowiązania}}{\text{Aktywa razem}} \times 100\%$ | 8,70    | 10    |
|                                 | Aktywa razem                                                                                                                                         |         |       |
| wskaźnik wypłacalności          | $\frac{\text{Zobowiązania długoterminowe} + \text{zobowiązania krótkoterminowe} + \text{rezerwy na zobowiązania}}{\text{Fundusz własny}}$            | 0,42    | 10    |
|                                 | Fundusz własny                                                                                                                                       |         |       |

**Interpretacja wyników**

Uzyskany wskaźnik zadłużenia aktywów wynosi 8,70 % i uzyskał maksymalną wartość punktową - 10 punktów, oznacza, że tylko 8,70% aktywów firmy jest finansowane kapitałem obcym. Jest to niski poziom zadłużenia, wskazujący, że firma ma minimalne zobowiązania w porównaniu do swoich aktywów. Wskaźnik wypłacalności przyjmuje wartości optymalne, świadczy o tym, że zakład ma nadal możliwość do regulowania zobowiązań i nie posiada zobowiązań wymagalnych.

**Podsumowanie wyników oceny sytuacji ekonomiczno – finansowej.**

|                                  | <b>Wskaźnik</b>                               | <b>Uzyskane<br/>oceny za<br/>2024 r.</b> | <b>Maksymalna<br/>ocena do<br/>osiągnięcia</b> |
|----------------------------------|-----------------------------------------------|------------------------------------------|------------------------------------------------|
| <b>Wskaźniki<br/>zyskowności</b> | Wskaźnik zyskowności netto                    | 4                                        | 5                                              |
|                                  | Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej | 3                                        | 5                                              |
|                                  | Wskaźnik zyskowności aktywów                  | 4                                        | 5                                              |
|                                  | <b>Razem</b>                                  | <b>11</b>                                | <b>15</b>                                      |
| <b>Wskaźniki<br/>płynności</b>   | Wskaźniki bieżącej płynności                  | 10                                       | 12                                             |
|                                  | Wskaźnik szybkiej płynności                   | 10                                       | 13                                             |
|                                  | <b>Razem</b>                                  | <b>20</b>                                | <b>25</b>                                      |
| <b>Wskaźnik<br/>efektywności</b> | Wskaźnik rotacji należności                   | 3                                        | 3                                              |
|                                  | Wskaźnik rotacji zobowiązań                   | 7                                        | 7                                              |
|                                  | <b>Razem</b>                                  | <b>10</b>                                | <b>10</b>                                      |
| <b>Wskaźniki<br/>zadłużenia</b>  | Wskaźnik zadłużenia aktywów                   | 10                                       | 10                                             |
|                                  | Wskaźnik wypłacalności                        | 10                                       | 10                                             |
|                                  | <b>Razem</b>                                  | <b>20</b>                                | <b>20</b>                                      |
| <b>Łączna wartość punktów</b>    |                                               | <b>61</b>                                | <b>70</b>                                      |

**Podsumowanie:**

W wyniku analizy wskaźników sporządzonej na podstawie sprawozdania finansowego za 2024 rok GPL SPZOZ w Modlinie uzyskał 61 punktów z 70 możliwych do uzyskania, co stanowi 87,14 %. Wskaźniki płynności, efektywności oraz wskaźniki zadłużenia przyjmują wartości optymalne, bądź bliskie optymalnym, co należy ocenić pozytywnie.

Wzrost wskaźników zyskowności w stosunku do 2023 r. świadczy o wypracowaniu większego zysku z działalności za 2024 rok oraz o coraz lepszym wykorzystaniu posiadanych zasobów ludzkich i sprzętowych.

Z pozostałych wskaźników wynika, że zakład zachowuje płynność finansową, posiada zdolność do terminowego regulowania swoich zobowiązań i nie ma problemów z otrzymywaniem należności, jego działalność jest nadal ekonomicznie uzasadniona i stabilna.

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

| Mocne strony                                                              | Kierunek działania                                                                | Ocena wpływu na sytuację ekonomiczno-finansową* |
|---------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|
| Nowoczesna infrastruktura – budynków i sprzętu medycznego                 | Zwiększenie ilości i jakości wykonywanych świadczeń                               | 3                                               |
| Położenie - brak konkurencji w najbliższej okolicy w ramach świadczeń POZ | Podnoszenie zadowolenia pacjentów, ponoszenie jakości usług                       | 3                                               |
| Stale poszerzająca się oferta świadczonych usług                          | Tworzenie nowych poradni specjalistycznych (diabetologicznej, endokrynologicznej) | 3                                               |
| Szeroki zakres usług medycznych                                           | Zwiększenie poziomu finansowania                                                  | 2                                               |
| Potencjał kadrowy                                                         | Wspólne dążenie do osiągnięcia postawionych celów                                 | 2                                               |

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

| Słabe strony                            | Kierunek działania                                                     | Ocena wpływu na sytuację ekonomiczno-finansową* |
|-----------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|
| Brak kadry pielęgniarskiej i lekarskiej | Pozyskiwanie nowych pracowników, 2 pielęgniarek i lekarzy specjalistów | 2                                               |

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

| Szanse                                                          | Kierunek działania                                                                | Ocena wpływu na sytuację ekonomiczno-finansową* |
|-----------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|
| Korzystne położenie zapewniające popyt na świadczenia zdrowotne | Podpisanie umów z NFZ na zwiększenie kontraktowania w zakresach specjalistycznych | 3                                               |
| Wzrost oczekiwań społecznych                                    | Promocja świadczonych usług i posiadanego sprzętu medycznego                      | 1                                               |

|                                                                     |                                                                                                                                             |   |
|---------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|
| Poszerzenie oferty zakresu diabetologii, geriatric i endokrynologii | Pozyskanie lekarzy specjalistów, reklama i powiększanie zasięgu działania, zwiększenie finansowania przez NFZ kompleksowej obsługi pacjenta | 2 |
|---------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|

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

| Zagrożenia                                                                                                                                                                                 | Kierunek działania                                                                           | Wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową* |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|
| Niestabilna sytuacja, ciągłe zmiany przepisów regulujących działalność służby zdrowia, w tym: związanych z finansowaniem świadczeń w ramach umów z NFZ przy jednoczesnej presji społecznej | Ciągłe monitorowanie stopnia wykonania umów, podejmowanie ryzyka związanego z nadwykonaniami | 3                                        |
| Wzrost wymagań NFZ w sprawie specjalistycznej kadry medycznej                                                                                                                              | Brak lekarzy specjalistów                                                                    | 2                                        |
| Lokalny wzrost konkurencji – zakładów niepublicznych w zakresie usług poza NFZ                                                                                                             | Zmniejszenie przychodów z wykonywania usług stomatologicznych - ponadstandardowych           | 1                                        |

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

## 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:

- utrzymanie ciągłości prowadzonej działalności w latach 2025-2027 oraz latach następnych,
- realizowanie zadań statutowych i uzyskiwanie dodatnich wyników finansowych,
- wzrost przychodów z wykonywanej działalności medycznej,
- poprawa jakości świadczonych usług medycznych,
- działania na rzecz lepszego wykorzystania zasobów infrastruktury technicznej,
- osiągnięcie stabilności finansowej przy założeniu realizacji kompleksowego leczenia pacjentów publicznego systemu ochrony zdrowia.

Ponadto przyjęto następujące założenia w zakresie:

1) przychodów ze sprzedaży:

Z dużą ostrożnością przyjęto coroczny wzrost przychodów GPL SPZOZ w Modlinie. Podstawą prognoz przychodów są zawarte umowy z Narodowym Funduszem Zdrowia, które stanowią większość przychodów GPL SPZOZ w Modlinie oraz założenia makroekonomiczne dotyczące finansowania świadczeń zdrowotnych ze środków publicznych.

Planowana wielkość przychodów w zakresie kontraktów z NFZ na rok 2025 i lata następne została ustalona przy założeniu utrzymania wszystkich zakresów dotychczasowej działalności Zakładu (POZ, AOS, Opieki Psychiatrycznej, Lecznictwa stomatologicznego i Rehabilitacji Leczniczej). Podstawą oszacowania przychodów są podpisane kontrakty z Mazowieckim Oddziałem Wojewódzkim NFZ z założeniem corocznego wzrostu średnio o 12%. W prognozie uwzględniono wzrost przychodów o środki otrzymywane z NFZ na wzrost wynagrodzeń osób wykonujących zawody medyczne oraz zwiększenie umowy na świadczenia zdrowotne z zakresu protetyki stomatologicznej i stomatologii dla dzieci i młodzieży po podpisaniu umów w wyniku przeprowadzonego konkursu ofert w V 2025 roku oraz coroczne niewielkie wzrosty z tytułu rzeczywistego wykonania świadczeń.

W prognozie na lata 2026-2027 założono, że wykonanie świadczeń zawartych w umowach zostanie zrealizowane. Przyjęto, że niezależnie od realizacji kontraktu w 2025 r. wartość przychodów ze środków publicznych, powinna corocznie wzrastać zgodnie z Ustawą z dnia 27 sierpnia 2004 r. o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych (Dz.U. z 2025 r., poz. 304), która zapewnia wzrost nakładów na ochronę zdrowia w wysokości nie niższej niż 7% PKB. Jest to założenie optymistyczne, aczkolwiek możliwe do zrealizowania pod warunkiem, że sytuacja polityczna kraju nie wpłynie negatywnie na działalność Przychodni.

Przyjęte wielkości przychodów na lata 2024-2026 ze sprzedaży usług medycznych poza kontraktem z Narodowym Funduszem Zdrowia ustalono na podstawie realnych wykonanń 2024 roku z uwzględnieniem sukcesywnego corocznego wzrostu. Przychodnia cały czas stara się pozyskiwać nowych odbiorców usług z zakresu medycyny pracy wśród okolicznych przedsiębiorców oraz zwiększać przychody z pozostałych usług medycznych, w tym diagnostycznych dla zakładów pracy i pacjentów indywidualnych.

2) kosztów działalności podstawowej:

Koszty ujęte w prognozie na lata 2025-2027 oszacowano na podstawie dotychczasowych danych za lata poprzednie z założeniem wzrostu o przewidywany poziom inflacji oraz i przewidzianego wzrostu wielkości poziomu wykonywanych świadczeń, uwzględniając potrzeby prawidłowego funkcjonowania GPLSPZOZ w Modlinie. Zgodnie z centralną ścieżką projekcji poziom inflacji przedstawiony przez NBP wyniesie w 2025 r. 4,9 %, w 2026 – 3,4 %, a w 2027 ma osiągnąć cel inflacyjny, czyli 2,5 %.

Planowana część kosztów przeznaczona na utrzymanie bieżącej działalności Przychodni, np. koszty materiałów, i inne koszty stałe zostały oszacowane z uwzględnieniem wzrostu cen o przewidywany wzrost inflacji oraz w oparciu o dane za rok 2024.

Zaplanowane wzrosty kosztów usług obcych w 2025 r. i latach następnych dotyczą głównie wzrostu kosztów z tyt. umów cywilno-prawnych tzw. kontraktów z lekarzami na wykonywanie usług medycznych. Wzrost tej pozycji kosztów skorelowany jest ze zwiększonymi przychodami oraz podwyżkami stawek za godzinę pracy lub punkt rozliczeniowy.

Przy planowaniu kosztów wynagrodzeń wzięto pod uwagę plan zatrudnienia, którego liczba musi być dostosowana do wymagań realizacji umów z Narodowym Funduszem Zdrowia. Przy szacowaniu kosztów wynagrodzeń uwzględniono regulamin wynagradzania oraz konsekwencje finansowe planowanych wzrostów płacy minimalnej oraz wzrostu kwoty bazowej od której naliczane są minimalne wynagrodzenia zasadnicze dla osób wykonujących zawody medyczne zgodnie z ustawą z dnia 26.05.2022 roku o zmianie ustawy o sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego niektórych pracowników zatrudnionych w podmiotach leczniczych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. poz. 1352). Szacowany koszt wynagrodzeń i obciążenie składkami ZUS może mieć znaczny wpływ na sytuację finansową zakładu w latach 2026-2027.

#### 3) pozostałych przychodów operacyjnych:

Na wysokość planowanych pozostałych przychodów operacyjnych składają się oszacowane kwoty zaliczane do rozliczeń międzyokresowych przychodów, które zwiększają stopniowo pozostałe przychody operacyjne równolegle do odpisów amortyzacyjnych środków trwałych otrzymanych nieodpłatnie lub sfinansowanych z dotacji, ich znaczny wzrost w 2025-2026 jest związany z otrzymaniem sprzętu i WNIIP w ramach projektu Programu Operacyjnego Polska Cyfrowa na lata 2014-2020, na „Budowę Ogólnopolskiej platformy wysokiej jakości i dostępności e-usług publicznych w podmiotach leczniczych utworzonych i nadzorowanych przez MON”.

#### 4) pozostałych kosztów operacyjnych:

Poziom pozostałych kosztów operacyjnych oszacowano na podstawie danych historycznych, od 2023 roku koszty takie nie wystąpiły.

#### 5) przychodów finansowych:

Wysokość przychodów finansowych została oszacowana na podstawie możliwości do uzyskania kwot z odsetek bankowych ze zdeponowanych środków finansowych w banku BKG.

#### 6) kosztów finansowych:

Nie planuje się ponoszenia kosztów finansowych w latach 2025-2027.

7) stanu aktywów:

Stan aktywów trwałych został oszacowany na podstawie wartości netto posiadanych środków trwałych a planowana w latach 2025-2027 roku suma aktywów trwałych, jest zgodna z szacunkami amortyzacji i umorzeń środków trwałych, w tym, WNIIP licencji programów systemowych i operacyjnych ( 50% rocznie) oraz sprzętu IT otrzymanych w ramach projektu pn. „Budowa ogólnodostępnej platformy wysokiej jakości i dostępności e-usług publicznych w podmiotach leczniczych utworzonych i nadzorowanych przez MON”. Pozostałe wartości aktywów stanowią oszacowane wartości stanu zapasów materiałów medycznych i wartości planowanych środków pieniężnych.

7.1.) w tym należności z tytułu dostaw i usług:

Zgodnie z planem wzrostu przychodów corocznie będzie wzrastać poziom należności z tyt. dostaw i usług, które będą stanowić głównie należności od największego odbiorcy usług medycznych Narodowego Funduszu Zdrowia. Biorąc pod uwagę, że wzrost poziomu należności z NFZ będzie dotyczył głównie zabezpieczenia środków na wzrost wynagrodzeń, z dużą ostrożnością oszacowano ich poziom na koniec okresów sprawozdawczych.

8) stanu zobowiązań:

GPL SPZOZ w Modlinie nie korzystał dotychczas z zewnętrznego źródła finansowania takiego jak pożyczki czy kredyty i nie planuje zaciągać takich zobowiązań w latach objętych niniejszą prognozą. Znaczny wzrost pozycji zobowiązania i rezerwy na zobowiązania w porównaniu z rokiem 2023 dotyczy utworzenia rezerw na przyszłe świadczenia pracownicze, nagrody jubileuszowe i odprawy emerytalne.

Począwszy od 2025 roku planowane jest coroczne zwiększenie stanu zobowiązań krótkoterminowych, głównie zobowiązań krótkoterminowych z tytułu usług, w tym kontraktów lekarskich, z danych historycznych wynika, że ta pozycja zobowiązań stanowi duży udział w zobowiązaniach krótkoterminowych. stanu rezerw na zobowiązania:

GPL SPZOZ w Modlinie nie tworzy rezerw na zobowiązania oraz innych rezerw.

9) Stanu rezerw na zobowiązania:

Znaczny wzrost pozycji zobowiązania i rezerwy na zobowiązania w 2024 roku dotyczy utworzenia rezerw na przyszłe świadczenia pracownicze, nagrody jubileuszowe i odprawy emerytalne po raz pierwszy, oszacowano również ich wartość na lata następne.

10) Funduszu własnego:

W 2025 roku nastąpi zwiększanie funduszu zakładu o wypracowany zysk za 2024 rok oraz zmniejszenie o stratę z lat ubiegłych. W latach 2026-2027 planuje się zwiększanie funduszu zakładu o planowany zysk z działalności.

## 6.2 Analiza wskaźnikowa.

### 1) Wskaźniki zyskowości.

| Wskaźniki zyskowości                             | WARTOŚĆ WSKAŹNIKA |         |         |
|--------------------------------------------------|-------------------|---------|---------|
|                                                  | 2025 r.           | 2026 r. | 2027 r. |
| wskaźnik zyskowości netto (%)                    | 0,90              | 0,70    | 0,69    |
| wskaźnik zyskowości działalności operacyjnej (%) | 0,31              | 0,09    | 0,06    |
| wskaźnik zyskowości aktywów (%)                  | 0,85              | 0,75    | 0,81    |

#### Interpretacja wyników

Wskaźnik zyskowości netto uległ zmniejszeniu w stosunku do lat poprzednich ale nadal przyjmuje wartości dodatnie, co oznacza uzyskanie niewielkiego ale dodatniego wyniku finansowego w latach 2025-2027. Znacznemu obniżeniu uległ wskaźnik zyskowości działalności operacyjnej, przychody działalności podstawowej praktycznie w całości są pochłaniane na pokrycie kosztów, przy ostrożnym planowaniu nie nastawiano się na duży zysk. Wskaźnik zyskowości aktywów również uległ obniżeniu ale wszystkie wskaźniki zyskowości przyjmują wartości dodatnie.

### 2) Wskaźniki płynności.

| Wskaźniki płynności         | WARTOŚĆ WSKAŹNIKA |         |         |
|-----------------------------|-------------------|---------|---------|
|                             | 2025 r.           | 2026 r. | 2027 r. |
| wskaźnik bieżącej płynności | 3,34              | 3,41    | 3,48    |
| wskaźnik szybkiej płynności | 3,33              | 3,40    | 3,46    |

#### Interpretacja wyników

Zakłada się utrzymanie wartości wskaźnika płynności szybkiej i bieżącej na stałym poziomie. Obydwa wskaźniki płynności przyjmują dobre oceny punktowe 10 pkt. Przychodnia nadal zachowuje płynność finansową i terminowo będzie regulować swoje zobowiązania.

3) Wskaźniki efektywności.

| Wskaźniki efektywności                    | WARTOŚĆ WSKAŹNIKA |         |         |
|-------------------------------------------|-------------------|---------|---------|
|                                           | 2025 r.           | 2026 r. | 2027 r. |
| wskaźnik rotacji należności<br>(w dniach) | 44,05             | 44,95   | 44,39   |
| wskaźnik rotacji zobowiązań<br>(w dniach) | 14,31             | 13,62   | 12,95   |

**Interpretacja wyników**

Szacowany wskaźnik rotacji należności ulega minimalnemu wydłużeniu w zakładanych prognozach uzyskuje w ocenie punktowej najwyższą wartość 3 pkt w każdym planowanym okresie.

Wskaźnik rotacji zobowiązań wskazuje na skrócenie czasu potrzebnego do regulowania zobowiązań, nadal uzyskuje w ocenie punktowej optymalną wartość na poziomie 7 pkt.

4) Wskaźniki zadłużenia.

| Wskaźniki zadłużenia            | WARTOŚĆ WSKAŹNIKA |         |         |
|---------------------------------|-------------------|---------|---------|
|                                 | 2025 r.           | 2026 r. | 2027 r. |
| wskaźnik zadłużenia aktywów (%) | 10,02             | 11,66   | 13,09   |
| wskaźnik wypłacalności          | 0,41              | 0,42    | 0,43    |

**Interpretacja wyników**

Uzyskana w analizie wartość wskaźnika zadłużenia aktywów oraz wskaźnika wypłacalności nadal przyjmuje wartości optymalne i uzyskuje wartość 10 punktów i pokazuje, że zakład będzie posiadał składniki majątku zabezpieczające zadłużenia, terminowo reguluje zobowiązania.

## 7. Podsumowanie

Podsumowując wyniki przeprowadzonej analizy należy stwierdzić, że Garnizonowa Przychodnia Lekarska Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej w Modlinie utrzymuje stabilną pozycję i podejmuje działania mające na celu utrzymanie równowagi ekonomicznej w przyszłości. Przychodnia przy zastosowaniu metody punktowej w roku 2024 uzyskała dobry wynik 61 punktów w latach 2025-2027 przyjmuje również dobre wyniki 59 punktów.

Powyższe założenia podyktowane są względami ekonomicznymi, zbilansowaniem kosztów z uzyskiwanymi przychodami oraz utrzymaniem ciągłości działalności GPL SPZOZ w Modlinie i uzyskaniem dodatnich wyników finansowych. GPL SPZOZ w Modlinie jako publiczny zakład opieki zdrowotnej realizuje świadczenia głównie (94,10 %) finansowane ze środków publicznych zdrowotne, nie jest podmiotem nastawionym na maksymalizację zysku ale na bilansowanie się prowadzonej działalności, która jest służbą publiczną.

W świetle powyższego należy stwierdzić, że sytuacja majątkowa i finansowa zakładu na dzień sporządzania raportu jest dobra i nie wskazuje na zagrożenie kontynuowania działalności w 2025 r. i latach następnych objętych analizą.

30.05.2025 r.

### Załączniki:

Załącznik nr 1. Stan oraz struktura zatrudnienia.

Załącznik nr 2. Wartość umów z NFZ na 2024-2025 r.

Załącznik nr 3. Rachunek zysków i strat 2023-2024 oraz prognoza 2025-2027 r.

Załącznik nr 4. Bilans za 2023 r. i 2024 r. oraz dane bilansowe na lata 2025-2027.

Załącznik nr 5. Wskaźniki ekonomiczno-finansowe 2023-2027.