

**RAPORT O SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ
SZCZECIŃSKIEGO CENTRUM ZDROWIA SPZOZ
ZA ROK 2024, PROGNOZA NA LATA 2025-2027**

SPIS TREŚCI

CZĘŚĆ	TREŚĆ	NR STRONY
A.	Część ogólna	2
I.	Cel sporządzenia opracowania	2
II.	Dane identyfikujące podmiot	3
III.	Informacje dotyczące realizacji usług medycznych	7
IV.	Informacja o wykonaniu kontraktu	8
B.	Analiza finansowa	9
I.	Zmiana i struktura pozycji bilansowych	9
II.	Zmiana struktury pozycji wynikowych	14
III.	Wskaźniki ekonomiczno-finansowe	19
C.	Prognoza na kolejne lata 2025-2027	20
I.	Przyjęte założenia	20
II.	Obliczone wskaźniki na lata 2025-2027	32
III.	Istotne zdarzenia mające wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową	33
III.I.	Niepewność w zakresie poziomu kontraktowania świadczeń przez NFZ	33
III.II.	Wzrost kosztów prowadzonej działalności	34
III.III.	Informacje o istotnych czynnikach ryzyka	34
D.	Podsumowanie raportu	35

**RAPORT O SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ
SZCZECIŃSKIEGO CENTRUM ZDROWIA SPZOZ**

PODSTAWA PRAWNA SPORZĄDZENIA:

art. 53a ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 r. o działalności leczniczej (tj. Dz.U. z 2025 r. poz. 450), rozporządzenie Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017 r. ws. wskaźników ekonomiczno-finansowych niezbędnych do sporządzenia analizy oraz prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej (Dz.U. 2017 r. poz. 832)

A. CZĘŚĆ OGÓLNA

I. CEL SPORZĄDZENIA OPRACOWANIA

Celem niniejszego opracowania jest przeprowadzenie i przedstawienie analizy oraz prognozy finansowej Szczecińskiego Centrum Zdrowia Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej, zwanego dalej Centrum, na podstawie sprawozdania finansowego za rok 2024.

Podstawowym celem analizy finansowej jest sprawdzenie efektywności i sprawności działania podmiotu oraz określenie stanu jego finansów i możliwości rozwoju.

Raport został przygotowany na podstawie sprawozdania finansowego za rok 2024 i zawiera w szczególności analizę sytuacji ekonomiczno-finansowej, prognozę sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne 3 lata obrotowe wraz z opisem przyjętych założeń oraz informację o istotnych zdarzeniach mających wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową Centrum.

Analizy oraz prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej, dokonano na podstawie wskaźników ekonomiczno-finansowych ustalonych 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 poz. 832).

II. DANE IDENTYFIKUJĄCE PODMIOT

Szczecińskie Centrum Zdrowia SP ZOZ z siedzibą w Szczecinie ul. Wyspiańskiego 24, jest zarejestrowany w Krajowym Rejestrze Sądowym prowadzonym przez Sąd Rejonowy w Szczecinie Wydział XVII Gospodarczy pod numerem KRS 0000005493 .

Sprawozdanie finansowe za rok 2024 zostało przygotowane zgodnie z wymogami ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (tj. Dz.U. z 2023 r. poz. 120 ze zm.).

Jednostka sporządza rachunek zysków i strat w układzie kalkulacyjnym. Na potrzeby sporządzenia niniejszego raportu przygotowano również rachunek zysków i strat w wariancie porównawczym.

W omawianym sprawozdaniu finansowym wszystkie zdarzenia gospodarcze zostały wykazane zgodnie z ich treścią ekonomiczną.

Wynik finansowy Szczecińskiego Centrum Zdrowia za rok obrotowy 2024 obejmuje wszystkie osiągnięte i przypadające na jego rzecz przychody oraz związane z tymi przychodami koszty, zgodnie z zasadami memoriału, współmierności przychodów i kosztów oraz ostrożnej wyceny.

Celem Centrum jest ochrona zdrowia poprzez udzielanie świadczeń zdrowotnych - działania służące zachowaniu zdrowia, ratowaniu, przywracaniu i poprawie zdrowia oraz podejmowanie innych działań medycznych wynikających z procesu leczenia lub odpowiednich przepisów regulujących zasady ich wykonywania oraz promocję zdrowia.

Ponadto podmiot, zgodnie z zapisami statutu, może prowadzić działalność gospodarczą w zakresie: wynajmu i dzierżawy, organizowania szkoleń, konferencji, seminariów oraz doradztwa oraz może prowadzić inną niż powyżej wymieniona działalność nieograniczającą dostępności do świadczeń zdrowotnych.

Szczecińskie Centrum Zdrowia SP ZOZ rozpoczęło swoją faktyczną działalność pod nazwą Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej Szkół Wyższych z dniem 01-01-1999 r. W dniu 25 lutego 2021 r. po uzyskaniu aktualizacji wpisu w KRS – oficjalnie zmieniono nazwę podmiotu.

W ramach Centrum w roku 2024 działały następujące jednostki organizacyjne:

- Przychodnia, al. Wojska Polskiego 97, 70-481 Szczecin,
- Poradnia Fizjoterapii i Rehabilitacji ul. Chopina 51A, 71-450 Szczecin (od 15-06-2018 r.),
- Przychodnia, ul. Boh. Warszawy 51, 70-342 Szczecin,
- Przychodnia, ul. Boh. Warszawy 75, 71-061 Szczecin,
- Poradnia stomatologiczna – filia LO XVI, ul. Dunikowskiego 1, 70-123 Szczecin,
- Filia Staromłyńska, ul. Staromłyńska 21/26, 71-561 Szczecin.

Głównymi odbiorcami usług medycznych świadczonych przez podmiot, są osoby objęte obowiązkowym ubezpieczeniem zdrowotnym, ubezpieczone w Narodowym Funduszu Zdrowia, z którym jednostka ma zawarte umowy w zakresie:

- podstawowej opieki zdrowotnej ,
- ambulatoryjnej opieki specjalistycznej (w 10 poradniach specjalistycznych w tym poradnia zdrowia psychicznego),
- stomatologii ,
- rehabilitacji leczniczej.

Wskutek wprowadzonych nowelizacji prawnych Fundusz ponownie odsunął termin ogłoszenia konkursu, aneksując aktualnie obowiązujące umowy do dnia 31-12-2025 r.

Dla pełnego zabezpieczenia wykonywania świadczeń we wszystkich zakresach – podmiot dysponuje diagnostyką: RTG, USG, EKG, spirometryczną.

Ponadto, oprócz kontraktów z NFZ, podmiot prowadzi działalność medyczną w zakresie profilaktyki medycyny pracy w ramach umowy z Urzędem Marszałkowskim Województwa Zachodniopomorskiego oraz udziela odpłatnych świadczeń medycznych odbiorcom indywidualnym i zbiorowym (w ramach zawartych umów).

Szczecińskie Centrum Zdrowia SP ZOZ , w ramach działalności statutowej, aktywnie poszukuje nowych źródeł przychodów. Uruchomiliśmy w roku 2024 poradnię dermatologiczną i reumatologiczną w lokalizacji przy ul. Staromłyńskiej 21/26. Kontynuowaliśmy umowę z Miejskim Ośrodkiem Pomocy Społecznej w Szczecinie na diagnostykę dzieci z pieczy zastępczej. Podpisaliśmy również umowę z CUZ Goleniów na wykonywanie świadczeń w takim zakresie.

W związku z uwolnieniem wykonywania świadczeń w zakresie medycyny pracy aktywnie mogliśmy realizować badania okresowe studentów i kandydatów na studia w ramach realizacji zadań służby medycyny pracy w zakresie ochrony zdrowia pracujących przed wpływem niekorzystnych warunków związanych ze środowiskiem pracy i sposobem jej wykonania oraz sprawowania profilaktycznej opieki zdrowotnej - w ramach umowy z Urzędem Marszałkowskim Województwa Zachodniopomorskiego – w pełnym, planowanym przez nas wymiarze.

Posiadając odpowiedni personel oraz nową bazę lokalową – opracowaliśmy na zapytanie Ministerstwa Zdrowia - Koncepcję autorskiego programu pilotażowego oddziaływań terapeutycznych skierowanych do osób z doświadczeniem traumy oraz ich rodzin „PETRA”, który jest finansowany w ramach NFZ. Jako jedyny podmiot w Województwie Zachodniopomorskim uzyskaliśmy kontrakt z NFZ na wykonanie w/w świadczeń. Od kwietnia 2023 r. wykonujemy świadczenia w tym zakresie w Ośrodku Zdrowia Psychicznego.

W zakresie szczepień finansowanych przez NFZ wykonujemy szczepienia p/COVID 19 i HPV.

Stale wzbogacamy naszą ofertę dla pacjentów, rozszerzając zakres usług np. o terapię zaburzeń integracji sensorycznej.

Świadczenia udzielane są przez specjalistów w języku polskim, angielskim oraz ukraińskim.

Podmiot posiada aktualny certyfikat jakości ISO 9001:2015.

W roku 2018 rozpoczęto głęboką restrukturyzację zasad funkcjonowania przychodni, która w 2019 przyniosła wymierne, pozytywne efekty ekonomiczne (zmniejszono liczbę lokalizacji, zrestrukturyzowano podstawową opiekę zdrowotną – zakończono współpracę z Akademią Morską w lokalizacji przy ul. Starzyńskiego 9, w związku ze zmianą lokalizacji Przychodni Rehabilitacji i Fizjoterapii Poradnię POZ z ul. Chopina 51A przeniesiono do Przychodni przy al. Wojska Polskiego 97, z uwagi na podjęcie przez PUM, będącym właścicielem budynku przy ul. Ku Słońcu 12 prac termomodernizacyjnych Przychodnię Rehabilitacji i Fizjoterapii przeniesiono do lokalizacji przy ul. Chopina 51A. Przeprowadzono również restrukturyzację zatrudnienia.

W roku 2022 w odpowiedzi na bardzo duże zapotrzebowanie społeczne – w celu poszerzenia oferty świadczeń, zmieniliśmy lokalizację Poradni Zdrowia Psychicznego. Aktualnie w naszych strukturach funkcjonuje Ośrodek Zdrowia Psychicznego, rozwijający się bardzo dynamicznie.

Wszystkie podjęte działania miały na celu poprawę warunków i rozszerzenie zakresu wykonywanych świadczeń.

Tabela 1. Stan zatrudnienia personelu zarządzającego, medycznego, administracji i obsługi na dzień 2023-12-31

Lp.	Grupa zawodowa	Liczba osób – umowy o pracę	Ilość etatów – umowy o pracę	Liczba osób - kontrakty	Liczba osób – umowy zlecenia, inne umowy cywilnoprawne	Razem
1.	Lekarze	2	2	45	10	57
2.	Stomatolodzy	1	1	1	0	2
3.	Pielegniarki	4	3,5	3	5	12
4.	Położne	2	2	0	0	2
5.	Pozostały personel medyczny	13	10,82	4	20	37
6.	Rejestratorki medyczne, pomoce stomatologiczne, asystentki stomatologiczne	16	15,5	0	6	22
7.	Statystyka medyczna	2	2	0	0	2
8.	Administracja i obsługa,	5	5	3	14	22
	Razem	45	41,82	56	55	156

Tabela 1.1. Stan zatrudnienia personelu zarządzającego, medycznego, administracji i obsługi na dzień 2024-12-31

Lp.	Grupa zawodowa	Liczba osób – umowy o pracę	Ilość etatów – umowy o pracę	Liczba osób - kontrakty	Liczba osób – umowy zlecenia, inne umowy cywilnoprawne	Razem
1.	Lekarze	2	2	47	9	58
2.	Stomatolodzy	1	1	1	0	2
3.	Pielegniarki	4	3,5	4	4	12
4.	Położne	2	2	0	0	2
5.	Pozostały personel medyczny	16	13,18	6	15	37
6.	Rejestratorki medyczne, pomoce stomatologiczne, asystentki stomatologiczne	16	15,5	0	5	21
7.	Statystyka medyczna	2	2	0	0	2
8.	Administracja i obsługa,	5	5	3	14	22
	Razem	48	44,18	61	47	156

Jak wynika z powyższych tabel główny nacisk położono na zatrudnienie osób wykonujących świadczenia medyczne (lekarze, psychologzy, psychoterapeuci) oraz obsługujących pacjentów (rejestratorki, asystentki stomatologiczne oraz obsługę).

III. INFORMACJA DOTYCZĄCA REALIZACJI USŁUG MEDYCZNYCH W 2024 R. – UMOWY Z NFZ

W strukturach Centrum działają poradnie POZ, specjalistyczne, stomatologii i rehabilitacji i fizjoterapii.

Tabela 2. Ilość wykonanych porad w poszczególnych miesiącach w ramach umowy z NFZ wg stanu na 31-12-2024 r.

Zakres świadczeń	styczeń	luty	marzec	kwiecień	maj	czerwiec	lipiec	sierpień	wrzesień	październik	listopad	grudzień	Razem
Poradnia laryngologiczna	382	398	366	390	354	254	292	345	275	370	229	292	3 947
Poradnia pulmonologiczna	145	211	166	186	103	163	197	113	153	194	125	162	1 918
Poradnia reumatologiczna	199	243	254	238	202	260	212	149	250	272	246	206	2 731
Poradnia dermatologiczna	293	292	272	346	275	316	363	249	265	350	359	342	3 722
Poradnia ginekologiczna	518	539	552	534	531	585	357	279	343	456	404	405	5 503
Poradnia kardiologiczna	240	252	263	284	242	304	302	252	339	437	369	299	3 583
Poradnia neurologiczna	416	460	581	591	557	638	543	471	684	761	653	690	7 045
Poradnia okulistyczna	271	270	255	256	287	253	270	228	321	313	281	255	3 260
Razem AOS	2 464	2 665	2 709	2 825	2 551	2 773	2 536	2 086	2 630	3 153	2 666	2 651	31 709
Psychiatra	393	363	315	275	361	345	402	256	353	408	358	348	4 177
Psycholog	208	227	216	237	224	211	250	206	304	330	298	276	2 987
Poradnia Zdrowia Psychicznego	601	590	531	512	585	556	652	462	657	738	656	624	7 164
Zabiegi fizjoterapeutyczne	4 724	4 981	4 968	4 952	5 279	4 636	5 083	4 720	3 659	2 282	3 383	2 069	50 736
Poradnia rehabilitacji	201	220	229	211	162	170	143	235	218	0	0	0	1 789
Poradnia rehabilitacji i fizjoterapii	4 925	5 201	5 197	5 163	5 441	4 806	5 226	4 955	3 877	2 282	3 383	2 069	52 525
Poradnia stomatologiczna	764	855	874	871	485	413	613	580	665	870	543	278	7 811
POZ al. Wojska Polskiego 97	827	872	843	820	733	788	815	790	847	1 025	847	881	10 088
POZ ul. Bohaterów Warszawy 51	2 439	2 151	2 271	2 220	2 058	2 005	1 858	1 878	2 384	2 671	2 283	2 238	26 456
RAZEM POZ	3 266	3 023	3 114	3 040	2 791	2 793	2 673	2 668	3 231	3 696	3 130	3 119	36 544
Ogółem liczba wykonanych świadczeń NFZ	12 020	12 334	12 425	12 411	11 853	11 341	11 700	10 751	11 060	10 739	10 378	8 741	135 753

IV. INFORMACJA O WYKONANIU KONTRAKTU

Głównym źródłem przychodów Centrum jest kontrakt z ZOW NFZ

Tabela 2A. Analiza kontraktu za styczeń-grudzień 2023 roku

Lp	Świadczenia w zakresie:	Umowa NFZ 2024	Umowa NFZ 2024 końcowa	Wykonanie świadczeń I-XII 2024 wartość	NFZ rozliczył	Różnica)	% wykonania limitu
1.	POZ	3 785 000,00	4 116 123,07	4 116 123,07	4 116 123,07	0,00	100,00%
	RAZEM POZ	3 785 000,00	4 116 123,07	4 116 123,07	4 116 123,07	0,00	100,00%
1.	świadczenia w zakresie otolaryngologii	241 869,18	508 495,80	508 493,03	508 493,11	-0,08	100,00%
2.	świadczenia w zakresie gruźlicy i chorób płuc	190 683,92	197 171,41	197 169,41	197 169,40	0,01	100,00%
3.	świadczenia w zakresie reumatologii	251 518,78	624 088,75	624 086,05	624 086,05	0,00	100,00%
4.	świadczenia w zakresie dermatologii i wenerologii	303 538,60	575 600,81	575 594,73	572 567,54	3 027,19	100,00%
5.	świadczenia w zakresie położnictwa i ginekologii	629 770,06	794 874,65	794 827,68	793 286,03	1 541,65	99,99%
6.	świadczenia w zakresie kardiologii	370 290,36	704 960,52	704 957,90	704 957,90	0,00	100,00%
7.	świadczenia w zakresie neurologii	613 929,72	1 694 319,93	1 694 316,72	1 694 085,14	231,58	100,00%
8.	świadczenia w zakresie okulistyki	531 787,50	788 885,21	788 884,85	788 884,85	0,00	100,00%
	Razem AOS	3 133 388,12	5 888 397,08	5 888 330,37	5 883 530,02	4 800,35	100,00%
1.	świadczenia ogólnostomatologiczne	620 266,56	715 265,54	717 781,07	716 978,38	802,69	100,35%
	Razem STM	620 266,56	715 265,54	717 781,07	716 978,38	802,69	100,35%
1.	świadczenia w zakresie rehabilitacji i fizjoterapii	701 106,08	865 393,07	950 810,80	861 141,86	89 668,94	109,87%
	Razem REH umowa	701 106,08	865 393,07	950 810,80	861 141,86	89 668,94	109,87%
1.	świadczenia w poradni zdrowia psychicznego	437 794,56	818 344,81	856 347,95	818 258,99	38 088,96	104,64%
2.	program oddziaływań terapeutycznych dla osób z doświadczeniem traumy	27 830,00	42 847,00	42 846,51	42 846,51	0,00	100,00%
	Razem PSY	465 624,56	861 191,81	899 194,46	861 105,50	38 088,96	104,41%
	Razem umowy	8 705 385,32	12 446 370,57	12 572 239,77	12 438 878,83	133 360,94	101,01%

Wartość umów na dzień 01-01-2024 r. 8 705 385,32 zł

Wartość umów na dzień 31-12-2024 r. 12 446 370,57 zł

Wzrost finansowania 142,97%

W POZ obejmujemy opieką wg stanu na 31-12-2024 r. :

1. świadczeń lekarza POZ i transportu medycznego – 8 484 zadeklarowanych pacjentów,
2. świadczeń pielęgniarki POZ – 9 737 zadeklarowanych pacjentów,
3. świadczeń położnej POZ – 5 911 zadeklarowanych pacjentek.

W roku 2024 z satysfakcją odnotowaliśmy wzrost ilości zadeklarowanych pacjentów oraz wykonania świadczeń w zakresie ambulatoryjnej opieki zdrowotnej, stomatologii, rehabilitacji i fizjoterapii oraz poradni zdrowia psychicznego.

Dzięki wykonaniu świadczeń ponadlimitowych uzyskaliśmy **wzrost finansowania na poziomie 42,97%**, co świadczy o dobrym wykorzystaniu posiadanej bazy i potencjału kadrowego.

Na dzień 31-12-2024 r. jednostka wykazuje stratę w kwocie 1 397 859,09 zł. Po korekcie o amortyzację (378 491,58 zł) i uwzględnieniu wartości świadczeń ponadlimitowych nie rozliczonych przez NFZ (133 360,94 zł) wynik finansowy to strata w kwocie 886 006,57 zł. Strata zostanie pokryta z funduszu zakładu.

Podmiot aktywnie dąży do zbilansowania swojej działalności, poprzez zwiększenie przychodów ze sprzedaży i w miarę możliwości stabilizację kosztów.

B. ANALIZA FINANSOWA

I. ZMIANA I STRUKTURA POZYCJI BILANSOWYCH

Analiza majątku (aktywów) wchodzących w ewidencję księgową Centrum, stan na dzień 31-12-2024 r., wraz z danymi porównawczymi za lata 2021-2023 przedstawiono w Tabeli 3.

Tabela 3. Majątek Szczecińskiego Centrum Zdrowia SP ZOZ - struktura i dynamika 2021-2024

Pozycja	Aktywa	Stan na 31.12				Struktura (%)				Dynamika (%)			
		2021	2022	2023	2024	2021	2022	2023	2024	2022/2021	2023/2022	2024/2023	
A.	Aktywa trwałe	2 063 161,11	2 035 817,85	2 259 751,56	2 241 171,89	33,58%	35,24%	41,97%	49,18%	-1,33%	11,00%	-0,82%	
A.I.	Wartości niematerialne i prawne	100 736,93	31 312,56	13 171,02	19 484,91	1,64%	0,54%	0,24%	0,43%	-68,92%	-57,94%	47,94%	
A.I.3.	Inne wartości niematerialne i prawne	100 736,93	31 312,56	13 171,02	19 484,91	1,64%	0,54%	0,24%	0,43%	-68,92%	-57,94%	47,94%	
A.II.	Rzeczowe aktywa trwałe	1 960 100,68	2 004 505,29	2 245 602,84	2 221 360,13	31,90%	34,70%	41,71%	48,74%	2,27%	12,03%	-1,08%	
A.II.1.	Środki trwałe	1 960 100,68	1 999 585,29	2 218 542,84	2 194 300,13	31,90%	34,61%	41,21%	48,15%	2,01%	10,95%	-1,09%	
A.II.2.	Środki trwałe w budowie	0,00	4 920,00	27 060,00	27 060,00	0,00%	0,09%	0,50%	0,59%	0,00%	450,00%	0,00%	
A.V.	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	2 323,50	0,00	977,70	326,85	0,04%	0,00%	0,02%	0,01%	-100,00%	100,00%	100,00%	
A.V.2.	Inne rozliczenia międzyokresowe	2 323,50	0,00	977,70	326,85	0,04%	0,00%	0,02%	0,01%	-100,00%	100,00%	100,00%	
B.	Aktywa obrotowe	4 080 739,76	3 741 389,86	3 123 816,62	2 316 134,75	66,42%	64,76%	58,03%	50,82%	-8,32%	-16,51%	-25,86%	
B.I.	Zapasy	0,00	25 012,16	0,00	0,00	0,00%	0,43%	0,00%	0,00%	0,00%	-100,00%	0,00%	
B.I.1.	Materiały	0,00	25 012,16	0,00	0,00	0,00%	0,43%	0,00%	0,00%	0,00%	-100,00%	0,00%	
B.II.	Należności krótkoterminowe	973 843,29	1 156 778,53	1 487 911,43	1 937 730,34	15,85%	20,02%	27,64%	42,52%	18,78%	28,63%	30,23%	
B.III.	Inwestycje krótkoterminowe	3 081 565,29	2 528 175,57	1 594 121,49	326 937,19	50,16%	43,76%	29,61%	7,17%	-17,96%	-36,95%	-79,49%	
B.III.1.c)	Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	3 081 565,29	2 528 175,57	1 594 121,49	326 937,19	50,16%	43,76%	29,61%	7,17%	-17,96%	-36,95%	-79,49%	
B.IV.	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	25 331,18	31 423,60	41 783,70	51 467,22	0,41%	0,54%	0,78%	1,13%	24,05%	32,97%	23,18%	
	Aktywa razem	6 143 900,87	5 777 207,71	5 383 568,18	4 557 306,64	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	-5,97%	-6,81%	-15,35%	

Od roku 2021 aktywa obrotowe stanowią większą część aktywów podmiotu. Sytuacja ta została spowodowana dużym wpływem finansowym z tytułu prowadzonych szczepień powszechnych p/COVID.

W latach 2022-2024 nastąpił spadek aktywów obrotowych związanych z inwestycjami m.in. zakup aparatury medycznej i niezbędnymi remontami, sfinansowanymi ze środków własnych oraz ponoszonymi kosztami bieżącej działalności. Na pozycje aktywów obrotowych składają się przede wszystkim należności od NFZ, pozostałych odbiorców, środki pieniężne na rachunkach bankowych i w kasie jednostki, a także czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów.

Tabela 4. Źródła finansowania Szczecińskiego Centrum Zdrowia SP ZOZ w zł, struktura i dynamika 2021-2024

Pozycja	Pasywa	Stan na 31.12				Struktura (%)				Dynamika (%)		
		2021	2022	2023	2024	2021	2022	2023	2024	2022/2021	2023/2022	2024/2023
A.	Kapitał (fundusz) własny	5 047 953,47	4 705 830,16	4 215 033,86	2 817 174,77	82,16%	81,46%	78,29%	61,82%	-6,78%	-10,43%	-33,16%
A.I.	Kapitał (fundusz) podstawowy	915 450,33	915 450,33	915 450,33	915 450,33	14,90%	15,85%	17,00%	20,09%	0,00%	0,00%	0,00%
A.II.	Kapitał (fundusz) zapasowy	1 428 340,85	3 928 325,00	3 787 392,83	3 299 583,53	23,25%	68,00%	70,35%	72,40%	175,03%	-3,59%	-12,88%
A.V.	Zysk (strata) netto	2 704 162,29	-137 945,17	-487 809,30	-1 397 859,09	44,01%	-2,39%	-9,06%	-30,67%	494,21%	253,63%	186,56%
B	Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	1 095 947,40	1 071 377,55	1 168 534,32	1 740 131,87	17,84%	18,54%	21,71%	38,18%	-2,24%	9,07%	48,92%
B.I.	Rezerwy na zobowiązania	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
B.II.	Zobowiązania długoterminowe	1 112,00	1 112,00	1 112,00	1 112,00	0,02%	0,02%	0,02%	0,02%	0,00%	0,00%	0,00%
B.II.3.c)	Wobec pozostałych jednostek	1 112,00	1 112,00	1 112,00	1 112,00	0,02%	0,02%	0,02%	0,02%	0,00%	0,00%	0,00%
B.III.	Zobowiązania krótkoterminowe	481 043,19	540 919,46	727 553,80	1 166 704,95	7,83%	9,36%	13,51%	25,60%	12,45%	34,50%	60,36%
B.IV.	Rozliczenia międzyokresowe	613 792,21	529 346,09	439 868,52	572 314,92	9,99%	9,16%	8,17%	12,56%	-13,76%	-16,90%	30,11%
	Pasywa razem	6 143 900,87	5 777 207,71	5 383 568,18	4 557 306,64	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	-5,97%	-6,81%	-15,35%

Na zobowiązania długoterminowe składa się wpłacona kaucja z tytułu najmu lokalu na punkt protetyki słuchu.

Na istotne pozycje zobowiązań krótkoterminowych w łącznej wysokości 1 166 704,95 zł w roku 2024 składają się:

1. zobowiązania bieżące z tytułu dostaw robót i usług w wysokości 715 669,78 zł,
2. zobowiązania z tytułu podatków i ubezpieczeń społecznych w łącznej wysokości 402 798,83 zł – są to bieżące zobowiązania za m-c grudzień 2024 r., których termin płatności przypada w styczniu 2025 r.,
3. bieżące zobowiązania z tytułu wynagrodzeń wobec pracowników w kwocie 47 865,76 zł za m-c grudzień 2024 r.

Na pozycje rozliczeń międzyokresowych w kwocie 572 314,92 zł składają się przychody rozliczane wspólnie do amortyzacji, zewnętrzne finansowanie środków trwałych lub wartość mienia otrzymanego nieodpłatnie oraz bierne rozliczenia międzyokresowe kosztów. Wzrost wartości pozycji jest wynikiem zakupu aparatury medycznej, sfinansowanym z dotacji celowej od Organu Tworzącego

1. Tabela 4A. Wykaz istotnych pozycji rozliczeń międzyokresowych przychodów

Lp.	Tytuł	Stan na	
		Początek roku obrotowego	Koniec roku obrotowego
I.	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	312 594,79	426 686,24
1.	kwoty przeksięgowane z funduszu założycielskiego zgodnie z ustawą (amortyzacja budynku al. Wojska Polskiego 97)	141 660,00	135 731,20
2.	rozliczenia międzyokresowe przychodów z tyt. nieodpłatnego przekazania przez Gminę Miasto Szczecin systemu zarządzania kolejką i centrali telefonicznych	12 504,98	9 442,52
3.	kwoty do rozliczenia z tytułu refundacji przez NFZ zakupu serwera	1 279,87	0,00
4.	kwoty do rozliczenia z tytułu refundacji przez NFZ zakupu systemu cyberbezpieczeństwa	16 875,00	3 375,00
5.	kwoty do rozliczenia z tytułu amortyzacji środków trwałych zakupionych z dotacją od Organu Tworzącego CRU 21/0001937	140 274,94	70 137,48
6.	kwoty do rozliczenia z tytułu amortyzacji środków trwałych zakupionych z dotacją od Organu Tworzącego CRU 24/0002656	0,00	208 000,00
II.	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	127 273,73	145 628,68
1.	kwoty przeksięgowane z funduszu założycielskiego zgodnie z ustawą (amortyzacja budynku al. Wojska Polskiego 97)	5 928,80	5 928,80
2.	rozliczenia międzyokresowe przychodów z tyt. nieodpłatnego przekazania przez Gminę Miasto Szczecin systemu zarządzania kolejką i centrali telefonicznych	3 062,46	3 062,46
3.	kwoty do rozliczenia z tytułu refundacji przez NFZ zakupu systemu cyberbezpieczeństwa	13 500,00	13 500,00
4.	kwoty do rozliczenia z tytułu amortyzacji środków trwałych zakupionych z dotacją od Organu Tworzącego CRU 21/0001937	70 137,46	70 137,46
5.	rozliczenia międzyokresowe bierne kosztów operacyjnych Waszkiewicz Mariusz	4 034,40	0,00
6.	rozliczenia międzyokresowe bierne kosztów operacyjnych PGNiG	3 934,62	0,00
7.	rozliczenia międzyokresowe bierne kosztów operacyjnych PGE Obrót S.A.	16 316,26	0,00
8.	rozliczenia międzyokresowe bierne kosztów operacyjnych ENEA S.A.	0,00	0,00

9.	rozliczenia międzyokresowe bierne kosztów operacyjnych ZWiK	195,22	0,00
10.	rozliczenia międzyokresowe bierne kosztów operacyjnych ZUT	5 415,29	0,00
11.	rozliczenia międzyokresowe bierne kosztów operacyjnych XVI LO	74,22	0,00
12.	rozliczenia międzyokresowe bierne kosztów operacyjnych Uniwersytecki Szpital Kliniczny Nr 1	220,00	0,00
13.	rozliczenia międzyokresowe bierne kosztów operacyjnych RAVEN IT	615,00	0,00
14.	Wiśniewski Wojciech - nawiązka	0,00	1 000,00
15.	kwoty do rozliczenia z tytułu amortyzacji środków trwałych zakupionych z dotacją od Organu Tworzącego CRU 24/0002656	0,00	51 999,96

Znaczącą pozycją w rozliczeniach międzyokresowych przychodów stanowią sumy do rozliczenia z Gminą Miastem Szczecin z tytułu otrzymanych w roku 2021 i 2024 dotacji celowych na zakup aparatury medycznej.

II. ZMIANA STRUKTUR POZYCJI WYNIKOWYCH

Analizę osiągniętych przychodów oraz ponoszonych kosztów w roku 2024, wraz z danymi finansowymi za okresy porównawcze tj. lata 2021-2023 przedstawiono w Tabeli 5.

Tabela 5. Kształtowanie się przychodów i kosztów za lata 2021-2024.

	RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (wersja kalkulacyjna)	Stan na 31-12				Struktura				Dynamika (%)			
		2021	2022	2023	2024	2021	2022	2023	2024	2022/2021	2023/2022	2024/2023	
A.	Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi	14 094 995,73	8 731 398,54	11 631 946,92	14 363 426,48	97,87%	95,57%	97,23%	98,06%	-38,05%	33,22%	23,48%	
I.	Przychody netto ze sprzedaży produktów	14 094 995,73	8 731 398,54	11 631 946,92	14 363 426,48	97,87%	95,57%	97,23%	98,06%	-38,05%	33,22%	23,48%	
B.	Koszty działalności operacyjnej	11 443 102,03	9 256 162,19	12 428 673,19	16 039 932,62	97,82	99,81	99,81	99,96	-19,11%	34,27%	29,06%	
I.	Amortyzacja	268 002,86	330 743,86	330 351,56	378 491,58	2,29%	3,57%	2,65%	2,36%	23,41%	-0,12%	14,57%	
II	Zużycie materiałów i energii	450 860,82	441 052,30	540 226,03	502 967,91	3,85%	4,76%	4,34%	3,13%	-2,18%	22,49%	-6,90%	
III	Usługi obce	5 465 929,90	4 204 961,64	6 068 319,95	8 556 757,56	46,72%	45,34%	48,73%	53,33%	-23,07%	44,31%	41,01%	
IV	Podatki i opłaty	8 682,19	8 597,69	8 714,60	10 912,00	0,07%	0,09%	0,07%	0,07%	-0,97%	1,36%	25,22%	
V	Wynagrodzenia	4 723 374,78	3 666 260,88	4 704 057,04	5 628 042,15	40,38%	39,53%	37,77%	35,08%	-22,38%	28,31%	19,64%	
VI	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	513 370,81	590 390,86	752 820,84	936 310,73	4,39%	6,37%	6,05%	5,84%	15,00%	27,51%	24,37%	
VII	Pozostałe koszty rodzajowe	12 880,67	14 154,96	24 183,17	26 450,69	0,11%	0,15%	0,19%	0,16%	9,89%	70,85%	9,38%	
C	Zysk (strata) ze sprzedaży (C-E)	2 651 893,70	-524 763,65	-796 726,27	-1 676 506,14					-119,79%	-51,83%	-110,42%	
D	Pozostałe przychody operacyjne	307 192,27	376 883,11	287 281,23	276 187,47	2,13%	4,13%	2,40%	1,89%	22,69%	-23,77%	-3,86%	
E	Pozostałe koszty operacyjne	255 069,98	16 662,58	22 771,78	5 693,75	1,78%	2,18%	0,20%	0,04%	-93,47%	36,66%	-75,00%	
F	Zysk (strata) z działalności operacyjnej (F+G-H)	2 704 015,99	-164 543,12	-532 216,82	-1 406 012,42					-106,09%	-223,45%	-164,18%	
G	Przychody finansowe	146,30	28 001,70	44 561,25	8 256,54	0,00%	0,32%	0,38%	0,06%	19039,92%	59,14%	-81,47%	
H	Koszty finansowe	0,00	1 403,75	153,73	103,21	0,00%	0,02%	0,00%	0,00%	0,00%	-89,05%	-32,86%	
I	Zysk (strata) brutto (I+J-K)	2 704 162,29	-137 945,17	-487 809,30	-1 397 859,09					-105,10%	-253,63%	-186,56%	
J	Podatek dochodowy												
K	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)												
	Zysk (strata) netto (I-M-N)	2 704 162,29	-137 945,17	-487 809,30	-1 397 859,09								

Ogólny wynik jednostki za rok 2024 ostatecznie zamyka się stratą w wysokości 1 397 859,09 zł. Po uwzględnieniu amortyzacji i świadczeń nierozliczonych przez NFZ - wynik finansowy stanowi strata w kwocie 886 006,57 zł.

Podmiot nasz ponosił w trakcie roku 2024 poważne konsekwencje finansowe związane z przedłużającym się terminem oddania do użytkowania obiektu przy ul Romana 11-13, znajdującego się w zasobach Szczecińskiego Towarzystwa Budownictwa Społecznego Sp. z o.o. w Szczecinie, które też zajmowało się całością prac budowlanych związanych z wykończeniem pomieszczeń i dostosowaniem obiektu do spełnienia wymagań niezbędnych do wykonywania świadczeń przez podmiot medyczny.

PRZYCHODY

Realne przychody Centrum ze sprzedaży usług medycznych systematycznie rosną. W roku 2021 są znacząco wyższe niż w latach ubiegłych – decydujący wpływ miał udział podmiotu w akcji szczepień powszechnych oraz przekroczenie limitów w ramach umów z NFZ, co pozwoliło na zwiększenie poziomu finansowania.

W roku 2024 również osiągnęliśmy wyższy poziom przychodów w stosunku do planowanego, dzięki wykonaniu świadczeń ponadlimitowych w ramach umów z NFZ.

Tabela 6. Kształtowanie się przychodów z tyt. umów z NFZ

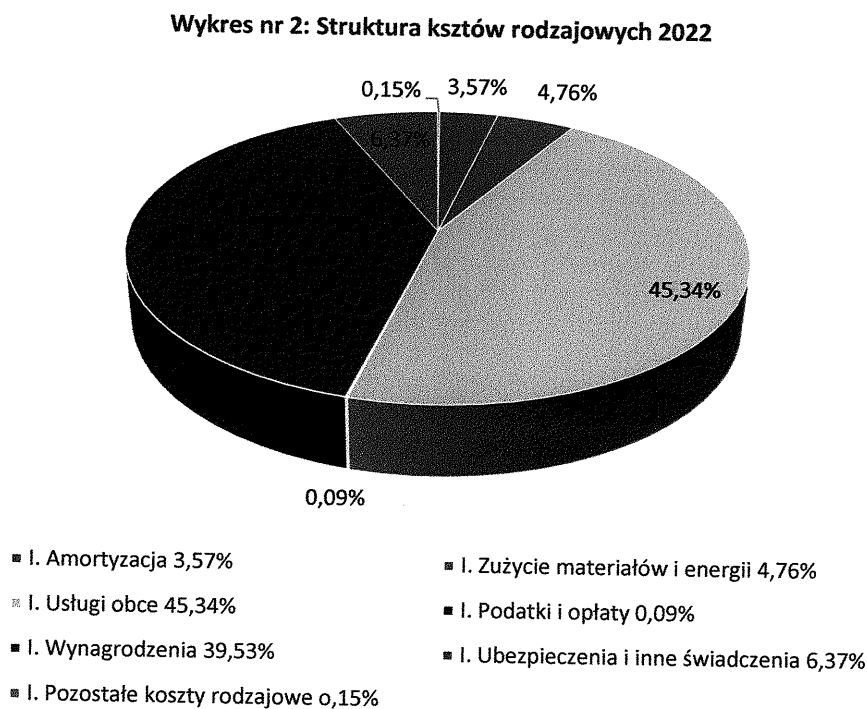
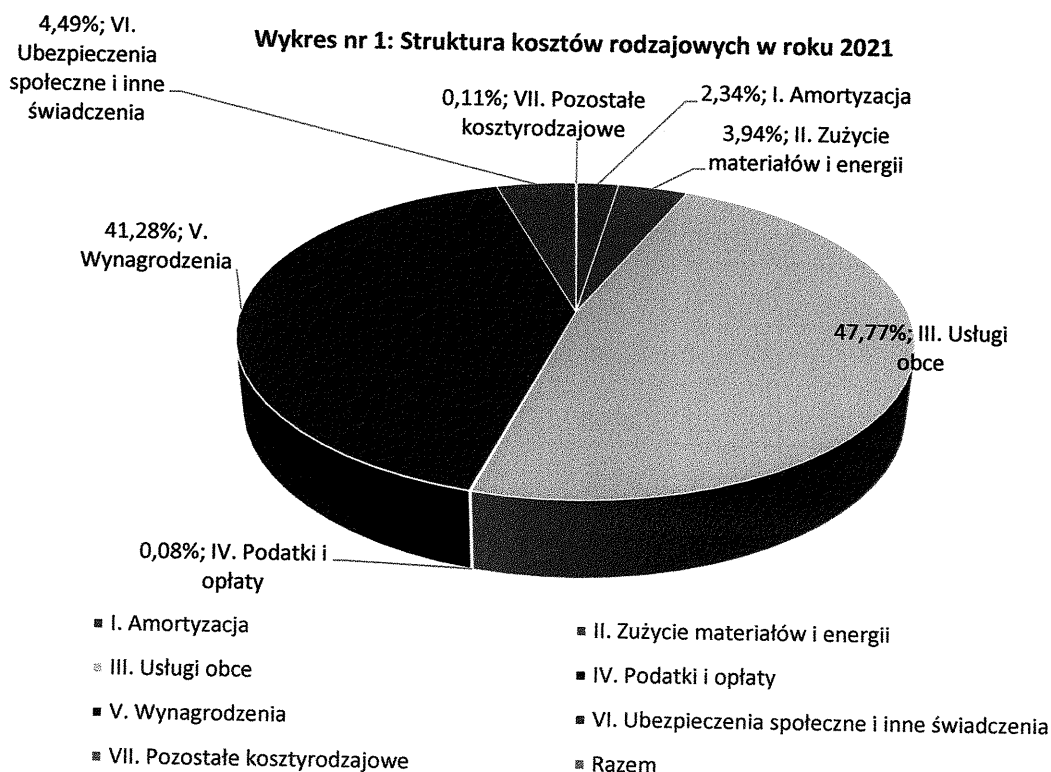
Lp.	Rok	Realizacja kontraktu z NFZ w zł	% wzrostu rok n/n-1	Szczepienia p/CoviD	% wzrostu rok n/n-1
1.	2019	5 510 379,78			
2.	2020	4 964 563,45	90,09%		
3.	2021	5 842 444,06	117,68%	5 119 454,69	100,00%
4.	2022	7 261 034,62	124,28%	227 063,03	4,44%
5.	2023	10 073 649,89	138,74%	3 399,56	1,50%
6.	2024	12 417 462,58	123,27%	21 416,25	629,97%

Jak wynika z powyższych danych kontrakt Centrum przyrasta w ujęciu realnym na skutek systematycznego przekraczania limitów określonych umowami.

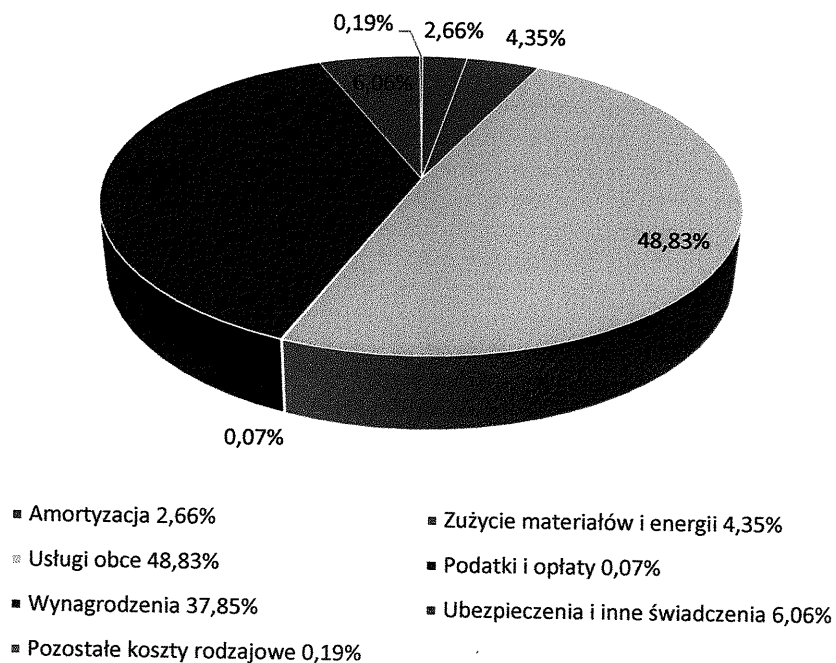
Niestety, w roku 2020 z uwagi na okoliczności obiektywne (ogłoszony stan pandemii, brak zgłaszalności pacjentów w poradniach) – rozliczenie umów z NFZ było poniżej zakładanego planu.

Od 1 lipca 2021r. NFZ „uwolnił” limitowanie świadczeń w poszczególnych zakresach – co skutkuje systematycznym przyrostem przychodów ze sprzedaży – jednakże termin rozliczenia wykonanych świadczeń jest uzależniony od budżetu NFZ.

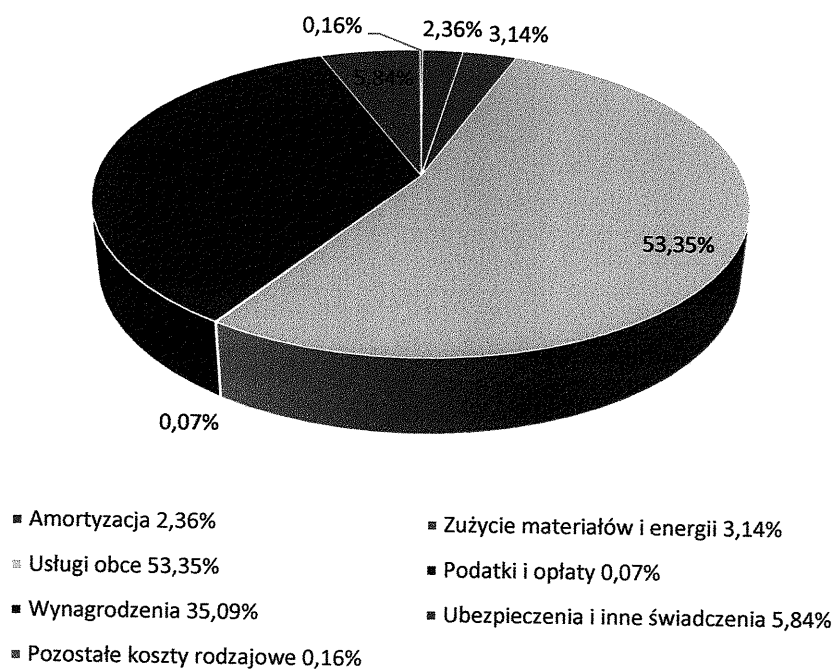
KOSZTY



Wykres nr 3: Struktura kosztów rodzajowych 2023



Wykres 4: Struktura kosztów rodzajowych 2024



W związku z ogólnym wzrostem cen leków, materiałów, energii itp., jak również wzrostem kosztów wynagrodzeń w ostatnich latach zauważalny jest wzrost kosztów funkcjonowania podmiotu. W latach 2022-2023 postawiliśmy na rozwój podmiotu, celem zwiększenia dostępności i rozszerzenia oferty – niezbędne stały się konieczne nakłady (remonty, zakup wyposażenia, zakup aparatury medycznej, zatrudnienie personelu).

Zauważalna jest stała struktura kosztów, w której największą część stanowią koszty pracy (umowy o pracę, umowy zlecenia, kontrakty medyczne).

Osiągnięcie optymalnego przychodu ze sprzedaży, a także restrukturyzacja kosztów będzie miało podstawowy wpływ na stabilizację sytuacji finansowej jednostki w najbliższych latach.

Na powyżej opisane uwarunkowania nałożyły się niezbędne do wykonania modernizacji obiektów (baza lokalowa, którą wykorzystujemy jest w większości przestarzała) oraz koszty związane z wprowadzeniem e-dokumentacji medycznej, a także zmiany organizacyjne (przy konieczności zachowania określonych umowami z NFZ warunkami wykonywania świadczeń) – uruchamianie nowych lokalizacji w celu zwiększenia dostępności do świadczeń.

Na bieżąco prowadzone są analizy dotyczące możliwości zmniejszenia ponoszonych kosztów funkcjonowania i pozyskania dodatkowych źródeł przychodów, zgodnie z realizowanym „Programem Naprawczym”.

Podstawowym celem Dyrekcji Centrum jest stała poprawa wyniku finansowego i zachowanie płynności finansowej.

Opieka medyczna jest niedofinansowana od wielu lat, niemniej Centrum stara się rozwijać te zakresy działalności, które mogą przynieść poprawę sytuacji ekonomicznej oraz poszukuje nowych źródeł przychodów. Skutki dotychczasowych zmian będą możliwe do oceny dopiero po roku 2024, ale szacunkowe wyliczenia wskazują na to, że działania te wpłyną korzystnie na wynik finansowy.

III. WSKAŹNIKI EKONOMICZNO-FINANSOWE

Podstawowym źródłem informacji na temat sytuacji oraz rezultatów działalności jednostki za lata 2021-2024 są sprawozdania finansowe, przedstawione w tabeli 3, 4 i 5.

Tabela 7. Podsumowanie wyników oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej

Tabela podsumowująca wyniki oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej		2021		2022		2023		2024	
Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika	Ocena	Wartość wskaźnika	Ocena	Wartość wskaźnika	Ocena	Wartość wskaźnika	Ocena
1. Wskaźniki zyskowności	1) wskaźnik zyskowności netto (%)	18,78%	5	-1,51%	0	-4,08%	0	-9,54%	0
	2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	18,78%	5	-1,81%	0	-4,47%	0	-9,60%	0
	3) wskaźnik zyskowności aktywów (%)	57,83%	5	-2,31%	0	-8,74%	0	-28,12%	0
			15		0		0		0
2. Wskaźniki płynności	1) wskaźnik bieżącej płynności	8,43	10	6,86	10	4,24	10	1,94	12
	2) wskaźnik szybkiej płynności	8,43	10	6,81	10	4,24	10	1,94	13
			20		20		20		25
3. Wskaźniki efektywności	1) wskaźnik rotacji należności (w dniach)	19,72	3	44,53	3	41,49	3	43,53	3
	2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	8,39	7	15,27	7	13,83	7	15,44	7
			10		10		10		10
4. Wskaźniki zadłużenia	1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	7,85%	10	9,38%	10	13,53%	10	25,63%	10
	2) wskaźnik wypłacalności	0,34	10	0,14	10	0,19	10	0,28	10
			20		20		20		20
Łączna wartość punktów			65		50		50		55

W wyniku analizy wskaźników, sporządzonej na podstawie sprawozdania finansowego za rok 2024, przy zastosowaniu oceny punktowej – uzyskano 55 punktów.

1. Wskaźniki zyskowności za rok 2024

Wskaźnik zyskowności netto (-9,54%) – informuje, że strata netto podmiotu w wysokości 1 397 859,09 zł stanowi -9,54% jego przychodów.

Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (-9,60%) określa zysk ekonomiczny z działalności statutowej i operacyjnej.

Wskaźnik zyskowności aktywów (-28,12) informuje o zdolności podmiotu do generowania zysku lub straty. W roku 2024 podmiot generował 28,12 zł straty na jedną złotówkę zaangażowaną w aktywa.

2. **Wskaźniki płynności** - osiągnięty w roku 2024 poziom wskaźników płynności bieżącej, jak i szybkiej wskazują, że podmiot posiada zdolność do terminowego regulowania zaciągniętych zobowiązań krótkoterminowych.
3. **Wskaźniki efektywności** – odnoszą się do uśrednionego stanu należności na początek i koniec okresu rozliczeniowego. Wysoki wskaźnik rotacji należności wynika z faktu, że rozliczenia z za wykonane ponadlimity NFZ faktury faktycznie wystawiane są w miesiącu lutym z terminem wykonania usługi na 31 grudnia roku obrotowego. Zgodnie z zasadą memoriału należy je ująć w przychodach roku obrotowego, w którym wykonano usługę - przesunięciu ulega termin płatności tych faktur, gdyż zależy on od daty wystawienia dokumentu. Wobec tego wskaźnik rotacji należności jest wyższy.
4. **Wskaźniki zadłużenia** - wskaźnik zadłużenia aktywów informuje, że aktywa podmiotu są finansowane kapitałami obcymi na poziomie 25,63%. Wartość wskaźnika wypłacalności wynosi 0,28. Obie wielkości mieszczą się w kategoriach najwyżej punktowanych w Rozporządzeniu Ministra Zdrowia.

C. PROGNOZA NA KOLEJNE LATA 2025-2027

I. PRZYJĘTE ZAŁOŻENIA

Projekcja przyszłych wyników finansowych została sporządzona w sposób szacunkowy na bazie rzeczywistych wyników w latach ubiegłych, z uwzględnieniem wstępnych dostępnych danych i uzyskanych wyników w I kwartale 2025 r. a także planu finansowego na rok 2025. Przyszłe wartości oszacowano na bazie możliwego do uzyskania kontraktu z NFZ na rok 2025 z uwzględnieniem historycznych danych i trendów występujących w Centrum, skorygowaną do wartości urealnionych, możliwych do uzyskania przychodów. Podstawową korektą przeliczeń było skorygowanie obrotów do planowanej docelowo liczby wykonanych świadczeń w poradniach i szacunkowej liczby populacji pacjentów w podstawowej opiece zdrowotnej.

Projekcja przychodów na lata przyszłe została opracowana przy założeniu nie zmienionych w przyszłości warunków prawnych i gospodarczych działalności Centrum, w tym przy nie zmienionym istotnie profilu, rodzaju i poziomie działalności.

Prognoza została sporządzona przy założeniu kontynuowania działalności przez Centrum w dającej się przewidzieć przyszłości, gdyż nie istnieją przesłanki wskazujące na zagrożenie kontynuacji działania. Stan pandemii (następnie przekształcony w stan zagrożenia epidemicznego) miał w latach 2020-2022 istotny wpływ na gospodarkę, w tym sytuację jednostki w tych i kolejnych latach.

Niezależnie od sytuacji finansowej jednostki, podmiot leczniczy jest zobowiązany realizować ustawowy wzrost wynagrodzeń pracowników wykonujących zawody medyczne oraz pozostałych pracowników Centrum w zakresie nałożonym przez obowiązujące przepisy prawa. Wzrost minimalnego wynagrodzenia przekłada się na wyższe koszty zakupu usług między innymi takich jak: usługi pralnicze, napraw i konserwacji, usług informatycznych, odbioru odpadów medycznych. Wzrost kosztów nie jest waloryzowany przez płatnika – Narodowy Fundusz Zdrowia – i znacząco odbija się na ponoszonych kosztach pracy. W prognozie planowany jest wzrost kosztów: pracy, cen leków, materiałów jednorazowego użytku, drobnego sprzętu i aparatury medycznej, odpadów medycznych i usług spowodowany ogólną sytuacją gospodarczą.

Przygotowując prognozę wzięto pod uwagę znaczący wzrost kosztów energii i gazu, materiałów i usług.

Wobec faktu, że Centrum posiada już kontrakt z NFZ, istnieje duże prawdopodobieństwo, że założony poziom wzrostu przychodów jest możliwy do uzyskania w kolejnych latach.

Prognoza została sporządzona przy założeniu kontynuacji działalności, przy zastosowaniu norm prawnych obowiązujących w Samodzielnych Publicznych Zakładach Opieki Zdrowotnej na dzień sporządzania prognozy.

Wszystkie obliczenia i analizy w niniejszym opracowaniu zostały wykonane przy założeniu następujących parametrów wyjściowych:

- okres analizy 3 lata przy czym ustalono rok 2024 jako rok bazowy. Dane za rok 2024 są danymi historycznymi, dane za rok 2025 obejmują założone kwoty w planie finansowym, prognoza na lata 2026 i 2027 zawiera dane prognozowane z uwzględnieniem zastosowanych wyłączeń i korekt. Projekcję oparto na przewidywanych wskaźnikach wzrostu przychodów, a także współmiernie do tego wzrostu kosztów z uwzględnieniem zaplanowanych nakładów, a także z zastosowaniem utrzymania stałej struktury kosztów, w odniesieniu do przychodów.
- nakłady inwestycyjne i realizacja projektów finansowanych z innych źródeł są uzależnione od pozyskania zewnętrznego finansowania, wobec tego w wyniku podejmowanych działań będą się równoważyć

wpływy i wydatki i ewentualne nie ujęcie danego zadania w prognozie pozostanie bez wpływu na efekt obliczeń.

Ponieważ branża nie działa w warunkach rynkowych, wyniki faktyczne uzyskiwane w kolejnych latach przez Centrum będą zależały od polityki państwa w zakresie opieki zdrowotnej. Wobec tego, że Narodowy Fundusz Zdrowia limituje poprzez ustalenie poziomu finansowania umowy kontraktowanie usług zdrowotnych istnieje znaczące ryzyko nie ziszczenia się prognozy. Zasadniczym założeniem jakie przyjęto przy planowaniu przychodów w obszarze świadczeń medycznych to uzyskanie kontraktu w Narodowym Funduszu Zdrowia na istotnie nie zmniejszonym poziomie - uwarunkowania te zostały uwzględnione w wyliczeniach.

Jak wspomniano powyżej negatywny wpływ na prognozy może mieć ogólna sytuacja gospodarcza, wskaźnik inflacji i możliwe do wystąpienia zmiany prawne.

W zastosowanym podejściu analiza i prognoza danych oparta jest na zawartym z Narodowym Funduszu Zdrowia kontrakcie. Zawarty kontrakt jest podstawową daną w SP ZOZ, gdyż określone w warunkach realizacji świadczeń wartości determinują poziom kosztów we wszystkich ich rodzajach. Poziom wykonania świadczeń determinuje poziom zużytych materiałów (w tym leków, usług obcych). Koszt wynagrodzeń determinowany jest wymogami stawianymi przez uwarunkowania prawne udzielania świadczeń, a także kształtowanymi przez prawo poziomami stawek minimalnych. Dlatego w prognozie koszty udzielanych świadczeń oszacowane zostały jako procentowy odpowiednik uzyskiwanych wpływów z przychodów.

Konstrukcja prognozy jest zgodna z zasadą analizy danych wynikowych i oparta została na planie przychodów i wskaźników ekonomiczno-finansowych z roku 2024.

Podstawą określenia prognozowanych przychodów jest plan finansowy na rok 2024. Do prognozy na lata 2025-2027 przyjęto, że zakres realizowanych świadczeń ze środków publicznych będzie obejmował wszystkie zakresy dotychczasowej działalności podmiotu (Tabela 8)

Tabela 8. Wykaz umów na finansowanie świadczeń ze środków publicznych zawartych na dzień sporządzenia raportu.

Lp.	Płatnik	Zakres świadczeń	Termin obowiązywania umowy
1.	NFZ	Podstawowa opieka zdrowotna	na czas nieokreślony
2.	NFZ	Ambulatoryjna Opieka Specjalistyczna	31-12-2025 r.
3.	NFZ	Rehabilitacja lecznicza	31-12-2025 r.
4.	NFZ	Stomatologia	31-12-2025 r.
5.	NFZ	Poradnia Zdrowia Psychicznego	31-12-2025 r.

Prognoza przychodów na lata 2025-2027 w została sporządzona wg zasad wynikających z rozliczeń aktualnie obowiązujących umów.

Kwoty kosztów ujęte w prognozie stanowią koszty związane z realizacją umów z Narodowym Funduszem Zdrowia, Urzędem Marszałkowskim Województwa Zachodniopomorskiego oraz realizacją umów w zakresie profilaktyki medycyny pracy. Ponadto uwzględniono koszty związane z udzielaniem świadczeń komercyjnych w zakresie świadczeń medycznych dla odbiorców indywidualnych (nie posiadających uprawnień do korzystania ze świadczeń w ramach ubezpieczenia zdrowotnego).

Ogólna sytuacja ekonomiczna, pogorszenie się warunków bytowych, wzrost kosztów utrzymania ma niestety negatywny wpływ na korzystanie przez pacjentów ze świadczeń komercyjnych.

Zgodnie z analizą trendów w przychodach i kosztach kształtujących się w ubiegłych latach z uwzględnieniem aktualnych na dzień tworzenia Raportu, dostępnych informacji mogących mieć wpływ na przyszłą sytuację finansową Szczecińskiego Centrum Zdrowia SPZOZ, w Tabeli 10 przedstawiono prognozowane wartości w poszczególnych pozycjach rachunku zysków i strat na lata 2025-2027 w oparciu o dane porównawcze z ostatniego, zamkniętego roku tj. 2024.

Przychody:

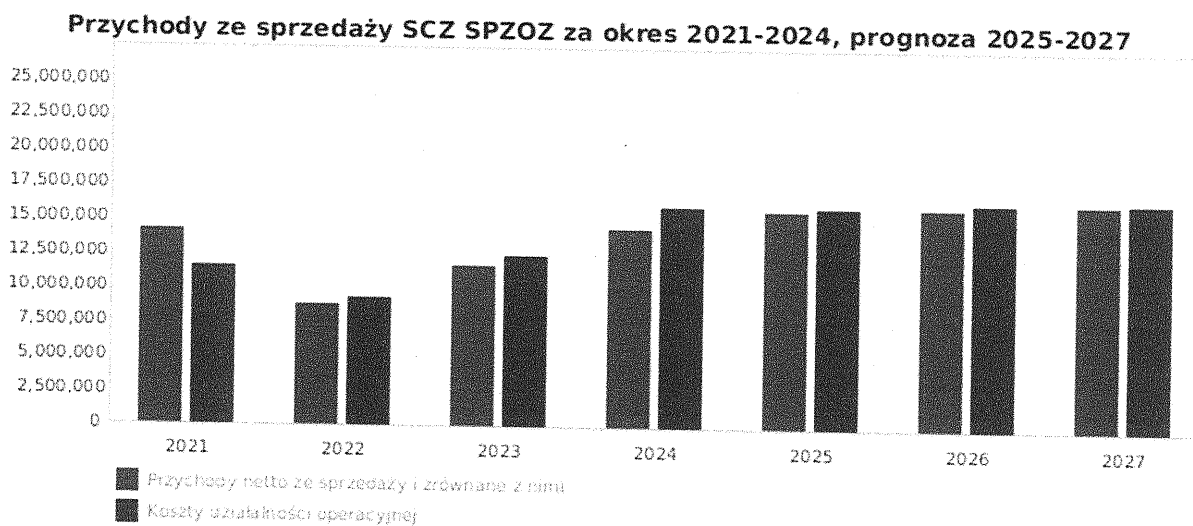
1. Przychody ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów:

Tempo wzrostu przychodów zaplanowano na bardzo ostrożnym poziomie:

- Przychody na rok 2025 zostały założone na poziomie wynikającym z zatwierdzonego planu finansowego na rok 2025.
- Przychody na rok 2026-2027 zostały wyznaczone na podstawie planowanych na rok 2025 danych.
- Pozostałe przychody operacyjne:
- Przychody na rok 2025 zostały założone na poziomie wynikającym z zatwierdzonego planu finansowego na rok 2025, z uwzględnieniem dotacji oraz wzrost odpowiadający rozliczeniom międzyokresowym przychodów, równym odpisom amortyzacyjnym.
- Przychody finansowe – stanowią głównie odsetki od środków na rachunku bankowym jednostki.

W ramach podsumowania części przychodowej, na wykresie poniżej przedstawiono wartość przychodów ze sprzedaży prognozowanych do osiągnięcia w kolejnych latach objętych analizą oraz planowanych kosztów działalności.

Wykres nr 5: Prognoza kształtowania się przychodów ze sprzedaży i kosztów SZC SP ZOZ



© <https://analiza.pl>

Koszty:

Tempo wzrostu kosztów ustalono na podstawie planu finansowego na rok 2025, uwzględniając uwarunkowania zewnętrzne oraz danych historycznych. Jak wspomniano powyżej, Centrum dąży do osiągnięcia stabilnego poziomu udziału kosztów w przychodach:

Tabela nr 9: Udział kosztów w przychodach

Wyszczególnienie	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027
Amortyzacja	2%	4%	3%	3%	2%	4%	4%
Materiały i energia	3%	5%	5%	4%	4%	4%	4%
Usługi obce	39%	48%	52%	60%	52%	52%	51%
Podatki i opłaty	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
Wynagrodzenia	34%	42%	40%	39%	37%	37%	36%
Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	4%	7%	6%	7%	6%	6%	6%
Pozostałe koszty rodzajowe	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%

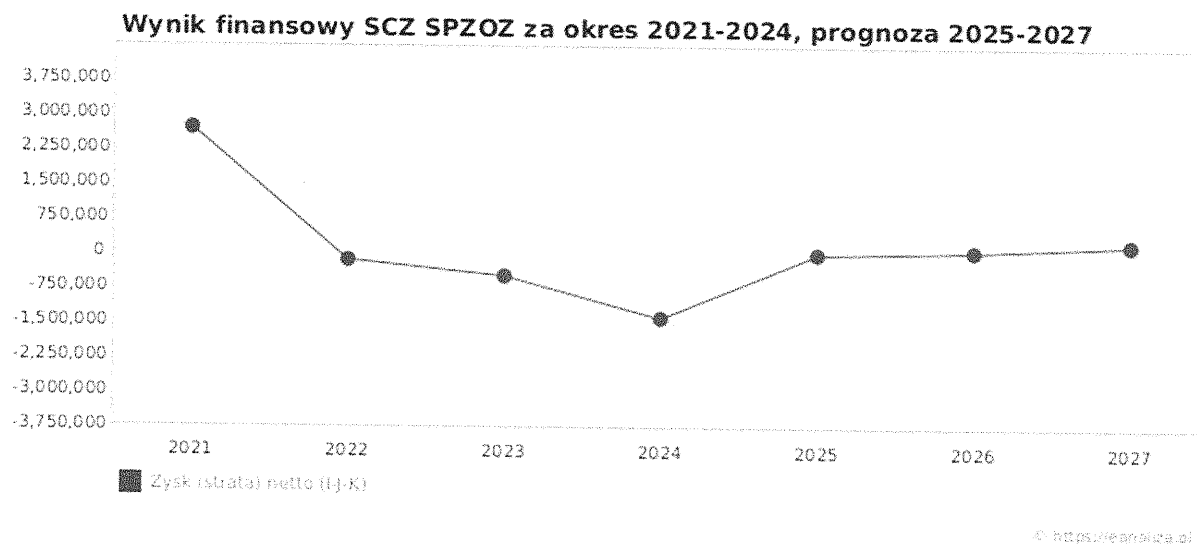
Tabela nr 10: Rachunek zysków i strat SCZ SPZOZ za rok 2024, prognoza 2025-2027 – struktura i dynamika

	Stan na 31-12					Struktura					Dynamika (%)		
	2024	2025	2026	2027		2024	2025	2026	2027		2025/2024	2026/2025	2027/2026
RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (wersja porównawcza)													
A. Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi	14 363 426,48	15 713 514,00	16 027 784,28	16 348 339,97		98,06%	98,06%	98,22%	97,66%		9,40%	2,00%	2,00%
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	14 363 426,48	15 713 514,00	16 027 784,28	16 348 339,97		98,06%	98,06%	98,22%	97,66%		9,40%	2,00%	2,00%
B. Koszty działalności operacyjnej	16 039 932,62	15 976 427,00	16 345 492,97	16 508 947,90		99,96%	99,96%	99,93%	99,93%		-0,40%	2,31%	1,00%
I. Amortyzacja	378 491,58	386 830,00	600 000,00	606 000,00									
II Zużycie materiałów i energii	502 967,91	609 232,00	615 324,32	621 477,57									
III Usługi obce	8 556 757,56	8 184 981,00	8 266 830,81	8 349 499,12									
IV Podatki i opłaty	10 912,00	11 449,00	11 563,49	11 679,12									
V Wynagrodzenia	5 628 042,15	5 836 029,00	5 894 389,29	5 953 333,18									
VI Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	936 310,73	917 606,00	926 782,06	936 049,88									
VII Pozostałe koszty rodzajowe	26 450,69	30 300,00	30 603,00	30 909,03									
C Zysk (strata) ze sprzedaży (C-E)	-1 676 506,14	-262 913,00	-317 708,69	-160 607,93									
D Pozostałe przychody operacyjne	276 187,47	275 730,00	378 487,30	382 272,17									
E Pozostałe koszty operacyjne	5 693,75	10 100,00	10 201,00	10 303,01									
F Zysk (strata) z działalności operacyjnej (F+G-H)	-1 406 012,42	2 717,00	50 577,61	211 361,23									
G Przychody finansowe	8 256,54	9 090,00	9 180,90	9 272,71									
H Koszty finansowe	103,21	500,00	500,00	500,00									
I Zysk (strata) brutto (I+J-K)	-1 397 859,09	11 307,00	59 258,51	220 133,94									
J Podatek dochodowy													
K Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)													
Zysk (strata) netto (L-M-N)	-1 397 859,09	11 307,00	59 258,51	220 133,94									

Wynik finansowy netto:

Na podstawie przyjętych założeń dotyczących prognozowanych przychodów i kosztów na wykresie poniżej przedstawiono wartość wyniku finansowego w poszczególnych latach, z uwzględnieniem danych historycznych.

Wykres nr 6: Kształtowanie się wyniku za latami 2021-2027



Osiągnięty wynik finansowy w roku 2021 na tak wysokim poziomie, był skutkiem zawarcia przez Centrum dodatkowych umów na wykonywanie świadczeń w ramach akcji szczepień powszechnych. W latach 2022-2024 podmiot wykazuje stratę, natomiast w latach 2025-2027 planujemy osiągnąć zysk, opierając się tylko na realnych, aktualnie obowiązujących umowach oraz wdrażając szereg czynności restrukturyzacyjnych – zgodnie z opracowanym „Programem Naprawczym”

Prognoza bilansu na lata 2025-2027

Wynik finansowy wyznaczony w rachunku zysków i strat istotnie wpływa na kształtowanie się poszczególnych pozycji w bilansie. W Tabeli 11 przedstawiono prognozowane wartości na lata 2025-2027 aktywów wraz z wyznaczeniem struktury oraz dynamiki zachodzących zmian, natomiast w Tabeli 12 przedstawiono prognozowane wartości dotyczące kształtowania się poziomu pasywów w poszczególnych latach.

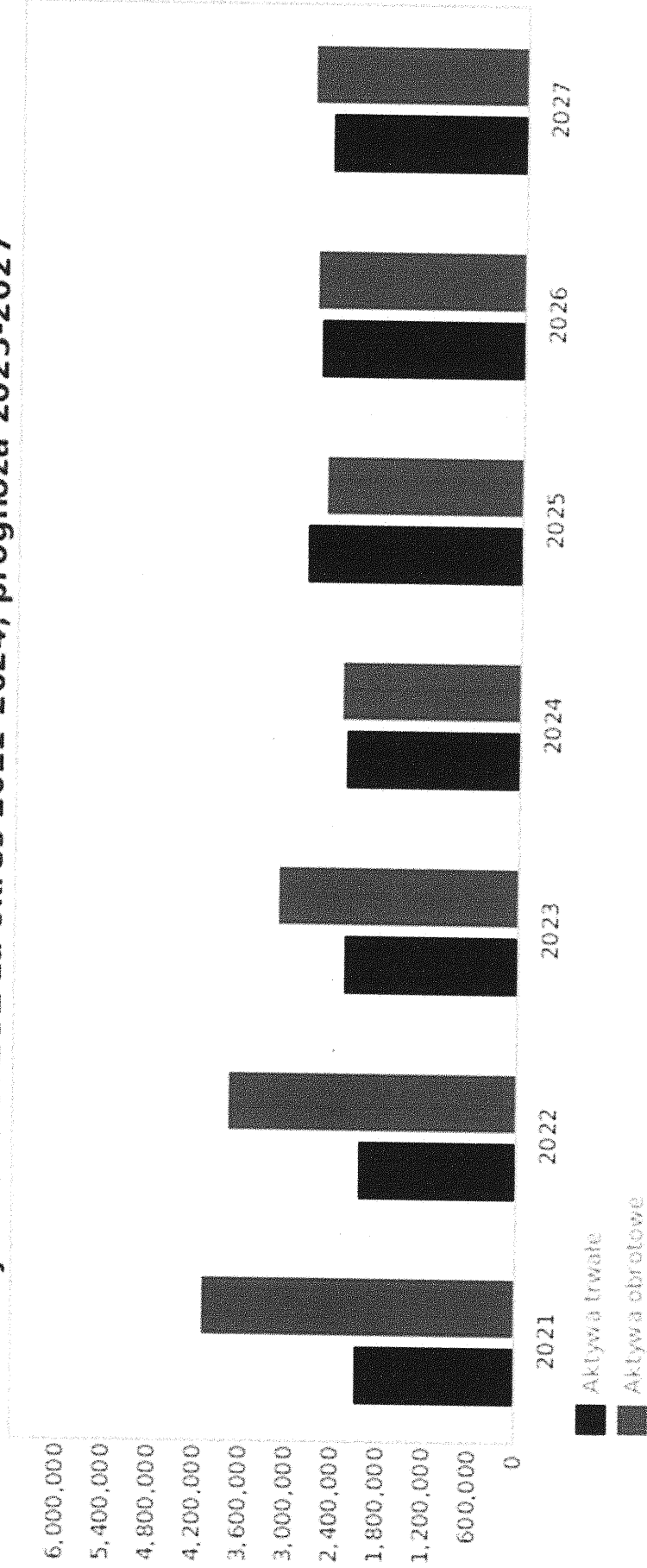
Tabela 11. Majątek Szczecińskiego Centrum Zdrowia SP ZOZ - struktura i dynamika 2025-2027

Pozycja	Aktywa	Stan na 31.12					Struktura (%)					Dynamika (%)		
		2024	2025	2026	2027		2024	2025	2026	2027	2025/2024	2026/2025	2027/2026	
A.	Aktywa trwałe	2 241 171,89	2 794 015,04	2 636 268,00	2 530 272,00		49,18%	52,42%	49,38%	47,93%	24,67%	-5,65%	-4,02%	
A.I.	Wartości niematerialne i prawne	19 484,91	30 000,00	30 000,00	30 000,00		0,43%	0,56%	0,56%	0,57%	53,97%	0,00%	0,00%	
A.I.3.	Inne wartości niematerialne i prawne	19 484,91	30 000,00	30 000,00	30 000,00		0,43%	0,56%	0,56%	0,57%	53,97%	0,00%	0,00%	
A.II.	Rzeczowe aktywa trwałe	2 221 360,13	2 764 015,04	2 606 268,00	2 500 272,00		48,74%	51,86%	48,81%	47,36%	24,43%	-5,71%	-4,07%	
A.II.1.	Środki trwałe	2 194 300,13	2 736 955,04	2 579 208,00	2 473 212,00		48,15%	51,35%	48,31%	46,85%	24,73%	-5,76%	-4,11%	
A.II.2.	Środki trwałe w budowie	27 060,00	27 060,00	27 060,00	27 060,00		0,59%	0,51%	0,51%	0,51%	0,00%	0,00%	0,00%	
A.V.	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	326,85	0,00	0,00	0,00		0,01%	0,00%	0,00%	0,00%	-100,00%	100,00%	100,00%	
A.V.2.	Inne rozliczenia międzyokresowe	326,85	0,00	0,00	0,00		0,01%	0,00%	0,00%	0,00%	-100,00%	100,00%	100,00%	
B.	Aktywa obrotowe	2 316 134,75	2 535 953,02	2 702 962,31	2 749 099,03		50,82%	47,58%	50,62%	52,07%	9,49%	6,59%	1,71%	
B.I.	Zapasy	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
B.I.1.	Materiały	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
B.II.	Należności krótkoterminowe	1 937 730,34	1 900 000,00	1 600 000,00	1 400 000,00		42,52%	35,65%	29,97%	26,52%	-1,95%	-15,79%	-12,50%	
B.III.	Inwestycje krótkoterminowe	326 937,19	583 971,12	1 050 460,60	1 296 071,30		7,17%	10,96%	19,67%	24,55%	78,62%	79,88%	23,38%	
B.III.1.c)	Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	326 937,19	583 971,12	1 050 460,60	1 296 071,30		7,17%	10,96%	19,67%	24,55%	78,62%	79,88%	23,38%	
B.IV.	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	51 467,22	51 981,90	52 501,71	53 027,73		1,13%	0,98%	0,98%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	
	Aktywa razem	4 557 306,64	5 329 968,06	5 339 230,31	5 279 371,03		100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	16,95%	0,17%	-1,12%	

Rok 2025 zaplanowany został zgodnie z danymi wynikającymi z planu finansowego na rok 2025 – z uwzględnieniem możliwych do przewidzenia zmian w chwili sporządzania raportu.

Wykres nr 7: Aktywa trwałe i obrotowe za lata 2021-2024, prognoza na lata 2024-2026

Aktywa SZCZ SPZOZ za okres 2021-2024, prognoza 2025-2027



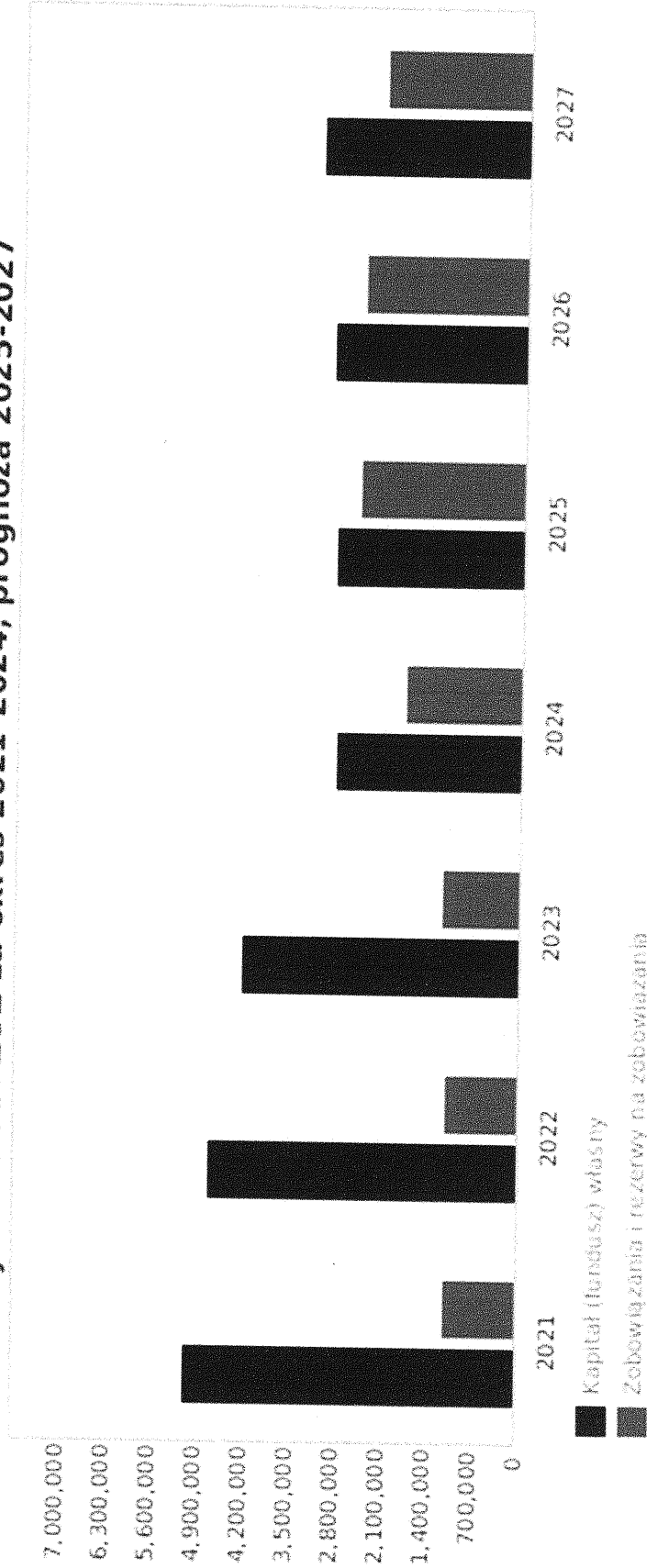
<https://eana.pl>

Tabela 12. Źródła finansowania za okres 2021-2024, prognoza na lata 2025-2027

Pozycja	Pasywa	Stan na 31.12					Struktura (%)				Dynamika (%)		
		2024	2025	2026	2027		2024	2025	2026	2027	2025/2024	2026/2025	2027/2026
A.	Kapitał (fundusz) własny	2 817 174,77	2 828 481,77	2 887 740,28	3 107 874,22		61,82%	53,07%	54,09%	58,87%	0,40%	2,10%	7,62%
A.I.	Kapitał (fundusz) podstawowy	915 450,33	915 450,33	915 450,33	915 450,33		20,09%	17,18%	17,15%	17,34%	0,00%	0,00%	0,00%
A.II.	Kapitał (fundusz) zapasowy	3 299 583,53	1 901 724,44	1 913 031,44	1 972 289,95		72,40%	35,68%	35,83%	37,36%	-42,36%	0,59%	3,10%
A.V.	Zysk (strata) netto	-1 397 859,09	11 307,00	59 258,51	220 133,94		-30,67%	0,21%	1,11%	4,17%	-100,81%	424,09%	271,48%
B	Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	1 740 131,87	2 501 486,29	2 451 490,03	2 171 496,81		38,18%	46,93%	45,91%	41,13%	43,75%	-2,00%	-11,42%
B.I.	Rezerwy na zobowiązania	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
B.II.	Zobowiązania długoterminowe	1 112,00	1 112,00	1 112,00	1 112,00		0,02%	0,02%	0,02%	0,02%	0,00%	0,00%	0,00%
B.II.3.c	Wobec pozostałych jednostek	1 112,00	1 112,00	1 112,00	1 112,00		0,02%	0,02%	0,02%	0,02%	0,00%	0,00%	0,00%
B.III.	Zobowiązania krótkoterminowe	1 166 704,95	1 400 374,29	1 450 378,03	1 370 384,81		25,60%	26,27%	27,16%	25,96%	20,03%	3,57%	-5,52%
B.IV.	Rozliczenia międzyokresowe	572 314,92	1 100 000,00	1 000 000,00	800 000,00		12,56%	20,64%	18,73%	15,15%	92,20%	-9,09%	-20,00%
	Pasywa razem	4 557 306,64	5 329 968,06	5 339 230,31	5 279 371,03		100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	16,95%	0,17%	-1,12%

Wykres nr 8: Źródła finansowania 2021-2024, prognoza 2025-2027

Pasywa SZC SPZOZ za okres 2021-2024, prognoza 2025-2027



© <https://eaneliza.pl>

Rok 2025 zaplanowany został zgodnie z danymi wynikającymi z planu finansowego na rok 2025 – z uwzględnieniem możliwych do przewidzenia zmian.

Prognoza finansowa na lata 2026-2027 została sporządzona w sposób szacunkowy, z zastosowaniem uproszczeń, z uwzględnieniem korekt, które powodują urealnienie wartości w prognozie. Przyjęto założenie, że Centrum uzyska kontraktowanie świadczeń na zakładanym poziomie, a NFZ ureguje również wszystkie zobowiązania.

Nie dokonywano korekt amortyzacji w odniesieniu do planowanych inwestycji, gdyż będzie ona zrównoważona księgowaniem dotacji, współmiernie do amortyzacji. Wobec tego wpływ na przyszłe wyniki finansowe z tego tytułu będzie nieistotny.

W prognozie nie uwzględniono przyszłych inwestycji, które w założeniu będą finansowane ze źródeł zewnętrznych. Wobec tego ich wpływ na prognozę będzie równoważny po stronie wpływów i wydatków, a także w zakresie przychodów i kosztów.

Poziom aktywów w pozycji należności i środków pieniężnych będzie zależał od uzyskanego kontraktu i będzie stanowił w pozycji należności 1/12 kwoty kontraktu z NFZ oraz wynika z pozostałych umów.

Poziom zobowiązań będzie przyrastał w wysokościach współmiernych do uzyskiwanych przychodów.

Poziom kapitałów własnych będzie uzależniony od osiągniętych wyników.

W roku 2024 nie nastąpił wzrost funduszy własnych z uwagi na osiągnięty wynik (stratę) – w latach 202-2027 planujemy wzrost funduszy własnych.

Nadal największy udział przychodów przypadać będzie na przychody z kontraktu z NFZ, Centrum planuje stale zwiększać kontrakt i rozwijać swoją działalność.

Przychody, a w przypadku Centrum głównie kontrakt z NFZ, determinuje koszty - nadal największy udział kosztów przypadać będzie na koszty bezpośrednie (głównie koszty pracy, zużycie materiałów i energii, usługi obce).

Tak, jak wspomniano w powyżej, koszty funkcjonowania jednostki będą stale rosnąć. Sytuacja taka determinowana jest zmieniającą się sytuacją społeczno-ekonomiczną. Największy wzrost kosztów związany jest z wynagrodzeniami. Dla lepszego zobrazowania struktury kosztów Centrum przedstawiono, procentową strukturę wydatków na bieżące funkcjonowanie jakie wystąpiły w roku ubiegłym. Dane opierają się nie na prognozie lecz na danych historycznych (**Wykres 1,2,3,4 str. 16-17 Raportu**)

Największą część wydatków stanowią usługi obce (zawierające również koszty wykonywania świadczeń medycznych przez personel zatrudniony na podstawie umów cywilno-prawnych), koszty z tytułu wynagrodzeń z umów o pracę i zleceń, które implikują wysokość składek na ubezpieczenia społeczne i innych świadczeń na rzecz pracowników, jakie podmiot jest zobowiązany opłacić. Wymienione 3 grupy kosztów stanowią główny procent wydatków, są to koszty związane ze szczególnym profilem działalności Centrum - rodzajem udzielanych świadczeń, gdzie najważniejszy jest czynnik ludzki.

II. OBLICZONE WSKAŹNIKI NA LATA 2025-2027

Na podstawie prognozowanych danych finansowych na lata 2025-2027 wyznaczono wartość wskaźników dla poszczególnych lat wraz z tabelą zawierającą podsumowanie punktowe, odnoszące się do wielkości sugerowanych w Rozporządzeniu Ministra Zdrowia.

Tabela 13. Tabela podsumowująca wyniki oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej

Tabela podsumowująca wyniki oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej		2024		2025		2026		2027	
Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika	Oce na	Wartość wskaźnika	Oce na	Wartość wskaźnika	Oce na	Wartość wskaźnika	Oce na
1. Wskaźniki zyskowności	1) wskaźnik zyskowności netto (%)	-9,54%	0	0,07%	3	0,36%	3	1,60%	3
	2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	-9,60%	0	0,02%	3	0,31%	3	1,26%	3
	3) wskaźnik zyskowności aktywów (%)	-28,12%	0	0,23%	3	1,11%	3	5,04%	5
2. Wskaźniki płynności			0		9		9		11
	1) wskaźnik bieżącej płynności	1,94	12	1,77	12	1,83	12	1,97	12
	2) wskaźnik szybkiej płynności	1,94	13	1,77	13	1,83	13	1,97	13
			25		25		25		25
3. Wskaźniki efektywności	1) wskaźnik rotacji należności (w dniach)	43,53	3	44,57	3	39,85	3	33,49	3
	2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	15,44	7	19,35	7	22,20	7	23,44	7
4. Wskaźniki zadłużenia			10		10		10		10
	1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	25,63%	10	26,29%	10	26,88%	10	25,54%	10
	2) wskaźnik wypłacalności	0,28	10	0,50	10	0,50	10	0,44	10
			20		20		20		20
Łączna wartość punktów			55		64		64		66

RAPORT O SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ
SZCZECIŃSKIEGO CENTRUM ZDROWIA SPZOZ
ZA ROK 2024, PROGNOZA NA LATA 2025-2027

SPIS TREŚCI

CZĘŚĆ	TREŚĆ	NR STRONY
A.	Część ogólna	2
I.	Cel sporządzenia opracowania	2
II.	Dane identyfikujące podmiot	3
III.	Informacje dotyczące realizacji usług medycznych	7
IV.	Informacja o wykonaniu kontraktu	8
B.	Analiza finansowa	9
I.	Zmiana i struktura pozycji bilansowych	9
II.	Zmiana struktury pozycji wynikowych	14
III.	Wskaźniki ekonomiczno-finansowe	19
C.	Prognoza na kolejne lata 2025-2027	20
I.	Przyjęte założenia	20
II.	Obliczone wskaźniki na lata 2025-2027	32
III.	Istotne zdarzenia mające wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową	33
III.I.	Niepewność w zakresie poziomu kontraktowania świadczeń przez NFZ	33
III.II.	Wzrost kosztów prowadzonej działalności	34
III.III.	Informacje o istotnych czynnikach ryzyka	34
D.	Podsumowanie raportu	35

**RAPORT O SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ
SZCZECIŃSKIEGO CENTRUM ZDROWIA SPZOZ**

PODSTAWA PRAWNA SPORZĄDZENIA:

art. 53a ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 r. o działalności leczniczej (tj. Dz.U. z 2025 r. poz. 450),
rozporządzenie Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017 r. ws. wskaźników ekonomiczno-finansowych
niezbędnych do sporządzenia analizy oraz prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej samodzielnych
publicznych zakładów opieki zdrowotnej (Dz.U. 2017 r. poz. 832)

A. CZĘŚĆ OGÓLNA

I. CEL SPORZĄDZENIA OPRACOWANIA

Celem niniejszego opracowania jest przeprowadzenie i przedstawienie analizy oraz prognozy
finansowej Szczecińskiego Centrum Zdrowia Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej,
zwanego dalej Centrum, na podstawie sprawozdania finansowego za rok 2024.

Podstawowym celem analizy finansowej jest sprawdzenie efektywności i sprawności działania
podmiotu oraz określenie stanu jego finansów i możliwości rozwoju.

Raport został przygotowany na podstawie sprawozdania finansowego za rok 2024 i zawiera
w szczególności analizę sytuacji ekonomiczno-finansowej, prognozę sytuacji ekonomiczno-finansowej
na kolejne 3 lata obrotowe wraz z opisem przyjętych założeń oraz informację o istotnych zdarzeniach
mających wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową Centrum.

Analizy oraz prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej, dokonano na podstawie wskaźników
ekonomiczno-finansowych ustalonych 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 poz. 832).

II. DANE IDENTYFIKUJĄCE PODMIOT

Szczecińskie Centrum Zdrowia SP ZOZ z siedzibą w Szczecinie ul. Wyspiańskiego 24, jest zarejestrowany w Krajowym Rejestrze Sądowym prowadzonym przez Sąd Rejonowy w Szczecinie Wydział XVII Gospodarczy pod numerem KRS 0000005493 .

Sprawozdanie finansowe za rok 2024 zostało przygotowane zgodnie z wymogami ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (tj. Dz.U. z 2023 r. poz. 120 ze zm.).

Jednostka sporządza rachunek zysków i strat w układzie kalkulacyjnym. Na potrzeby sporządzenia niniejszego raportu przygotowano również rachunek zysków i strat w wariantcie porównawczym.

W omawianym sprawozdaniu finansowym wszystkie zdarzenia gospodarcze zostały wykazane zgodnie z ich treścią ekonomiczną.

Wynik finansowy Szczecińskiego Centrum Zdrowia za rok obrotowy 2024 obejmuje wszystkie osiągnięte i przypadające na jego rzecz przychody oraz związane z tymi przychodami koszty, zgodnie z zasadami memoriału, współmierności przychodów i kosztów oraz ostrożnej wyceny.

Celem Centrum jest ochrona zdrowia poprzez udzielanie świadczeń zdrowotnych - działania służące zachowaniu zdrowia, ratowaniu, przywracaniu i poprawie zdrowia oraz podejmowanie innych działań medycznych wynikających z procesu leczenia lub odpowiednich przepisów regulujących zasady ich wykonywania oraz promocję zdrowia.

Ponadto podmiot, zgodnie z zapisami statutu, może prowadzić działalność gospodarczą w zakresie: wynajmu i dzierżawy, organizowania szkoleń, konferencji, seminariów oraz doradztwa oraz może prowadzić inną niż powyżej wymieniona działalność nieograniczającą dostępności do świadczeń zdrowotnych.

Szczecińskie Centrum Zdrowia SP ZOZ rozpoczęło swoją faktyczną działalność pod nazwą Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej Szkół Wyższych z dniem 01-01-1999 r. W dniu 25 lutego 2021 r. po uzyskaniu aktualizacji wpisu w KRS – oficjalnie zmieniono nazwę podmiotu.

W ramach Centrum w roku 2024 działały następujące jednostki organizacyjne:

- Przychodnia, al. Wojska Polskiego 97,70-481 Szczecin,
- Poradnia Fizjoterapii i Rehabilitacji ul. Chopina 51A, 71-450 Szczecin (od 15-06-2018 r.),
- Przychodnia, ul. Boh. Warszawy 51, 70-342 Szczecin,
- Przychodnia, ul. Boh. Warszawy 75, 71-061 Szczecin,
- Poradnia stomatologiczna – filia LO XVI, ul. Dunikowskiego 1, 70-123 Szczecin,
- Filia Staromłyńska, ul. Staromłyńska 21/26, 71-561 Szczecin.

Głównymi odbiorcami usług medycznych świadczonych przez podmiot, są osoby objęte obowiązkowym ubezpieczeniem zdrowotnym, ubezpieczone w Narodowym Funduszu Zdrowia, z którym jednostka ma zawarte umowy w zakresie:

- podstawowej opieki zdrowotnej ,
- ambulatoryjnej opieki specjalistycznej (w 10 poradniach specjalistycznych w tym poradnia zdrowia psychicznego),
- stomatologii ,
- rehabilitacji leczniczej.

Wskutek wprowadzonych nowelizacji prawnych Fundusz ponownie odsunął termin ogłoszenia konkursu, aneksując aktualnie obowiązujące umowy do dnia 31-12-2025 r.

Dla pełnego zabezpieczenia wykonywania świadczeń we wszystkich zakresach – podmiot dysponuje diagnostyką: RTG, USG, EKG, spirometryczną.

Ponadto, oprócz kontraktów z NFZ, podmiot prowadzi działalność medyczną w zakresie profilaktyki medycyny pracy w ramach umowy z Urzędem Marszałkowskim Województwa Zachodniopomorskiego oraz udziela odpłatnych świadczeń medycznych odbiorcom indywidualnym i zbiorowym (w ramach zawartych umów).

Szczecińskie Centrum Zdrowia SP ZOZ , w ramach działalności statutowej, aktywnie poszukuje nowych źródeł przychodów. Uruchomiliśmy w roku 2024 poradnię dermatologiczną i reumatologiczną w lokalizacji przy ul. Staromłyńskiej 21/26. Kontynuowaliśmy umowę z Miejskim Ośrodkiem Pomocy Społecznej w Szczecinie na diagnostykę dzieci z pieczy zastępczej. Podpisaliśmy również umowę z CUZ Goleniów na wykonywanie świadczeń w takim zakresie.

W związku z uwolnieniem wykonywania świadczeń w zakresie medycyny pracy aktywnie mogliśmy realizować badania okresowe studentów i kandydatów na studia w ramach realizacji zadań służby medycyny pracy w zakresie ochrony zdrowia pracujących przed wpływem niekorzystnych warunków związanych ze środowiskiem pracy i sposobem jej wykonania oraz sprawowania profilaktycznej opieki zdrowotnej - w ramach umowy z Urzędem Marszałkowskim Województwa Zachodniopomorskiego – w pełnym, planowanym przez nas wymiarze.

Posiadając odpowiedni personel oraz nową bazę lokalową – opracowaliśmy na zapytanie Ministerstwa Zdrowia - koncepcję autorskiego programu pilotażowego oddziaływań terapeutycznych skierowanych do osób z doświadczeniem traumy oraz ich rodzin „PETRA”, który jest finansowany w ramach NFZ. Jako jedyny podmiot w Województwie Zachodniopomorskim uzyskaliśmy kontrakt z NFZ na wykonanie w/w świadczeń. Od kwietnia 2023 r. wykonujemy świadczenia w tym zakresie w Ośrodku Zdrowia Psychicznego.

W zakresie szczepień finansowanych przez NFZ wykonujemy szczepienia p/COVID 19 i HPV.

Stale wzbogacamy naszą ofertę dla pacjentów, rozszerzając zakres usług np. o terapię zaburzeń integracji sensorycznej.

Świadczenia udzielane są przez specjalistów w języku polskim, angielskim oraz ukraińskim.

Podmiot posiada aktualny certyfikat jakości ISO 9001:2015.

W roku 2018 rozpoczęto głęboką restrukturyzację zasad funkcjonowania przychodni, która w 2019 przyniosła wymierne, pozytywne efekty ekonomiczne (zmniejszono liczbę lokalizacji, zrestrukturyzowano podstawową opiekę zdrowotną – zakończono współpracę z Akademią Morską w lokalizacji przy ul. Starzyńskiego 9, w związku ze zmianą lokalizacji Przychodni Rehabilitacji i Fizjoterapii Poradnię POZ z ul. Chopina 51A przeniesiono do Przychodni przy al. Wojska Polskiego 97, z uwagi na podjęcie przez PUM, będącym właścicielem budynku przy ul. Ku Słońcu 12 prac termomodernizacyjnych Przychodnię Rehabilitacji i Fizjoterapii przeniesiono do lokalizacji przy ul. Chopina 51A. Przeprowadzono również restrukturyzację zatrudnienia.

W roku 2022 w odpowiedzi na bardzo duże zapotrzebowanie społeczne – w celu poszerzenia oferty świadczeń, zmieniliśmy lokalizację Poradni Zdrowia Psychicznego. Aktualnie w naszych strukturach funkcjonuje Ośrodek Zdrowia Psychicznego, rozwijający się bardzo dynamicznie.

Wszystkie podjęte działania miały na celu poprawę warunków i rozszerzenie zakresu wykonywanych świadczeń.

Tabela 1. Stan zatrudnienia personelu zarządzającego, medycznego, administracji i obsługi na dzień 2023-12-31

Lp.	Grupa zawodowa	Liczba osób – umowy o pracę	Ilość etatów – umowy o pracę	Liczba osób - kontrakty	Liczba osób – umowy zlecenia, inne umowy cywilnoprawne	Razem
1.	Lekarze	2	2	45	10	57
2.	Stomatolodzy	1	1	1	0	2
3.	Pielęgniarki	4	3,5	3	5	12
4.	Położne	2	2	0	0	2
5.	Pozostały personel medyczny	13	10,82	4	20	37
6.	Rejestratorki medyczne, pomoce stomatologiczne, asystentki stomatologiczne	16	15,5	0	6	22
7.	Statystyka medyczna	2	2	0	0	2
8.	Administracja i obsługa,	5	5	3	14	22
	Razem	45	41,82	56	55	156

Tabela 1.1. Stan zatrudnienia personelu zarządzającego, medycznego, administracji i obsługi na dzień 2024-12-31

Lp.	Grupa zawodowa	Liczba osób – umowy o pracę	Ilość etatów – umowy o pracę	Liczba osób - kontrakty	Liczba osób – umowy zlecenia, inne umowy cywilnoprawne	Razem
1.	Lekarze	2	2	47	9	58
2.	Stomatolodzy	1	1	1	0	2
3.	Pielęgniarki	4	3,5	4	4	12
4.	Położne	2	2	0	0	2
5.	Pozostały personel medyczny	16	13,18	6	15	37
6.	Rejestratorki medyczne, pomoce stomatologiczne, asystentki stomatologiczne	16	15,5	0	5	21
7.	Statystyka medyczna	2	2	0	0	2
8.	Administracja i obsługa,	5	5	3	14	22
	Razem	48	44,18	61	47	156

Jak wynika z powyższych tabel główny nacisk położono na zatrudnienie osób wykonujących świadczenia medyczne (lekarze, psycholodzy, psychoterapeuci) oraz obsługujących pacjentów (rejestratorki, asystentki stomatologiczne oraz obsługę).

III. INFORMACJA DOTYCZĄCA REALIZACJI USŁUG MEDYCZNYCH W 2024 R. – UMOWY Z NFZ

W strukturach Centrum działają poradnie POZ, specjalistyczne, stomatologii i rehabilitacji i fizjoterapii.

Tabela 2. Ilość wykonanych porad w poszczególnych miesiącach w ramach umowy z NFZ wg stanu na 31-12-2024 r.

Zakres świadczeń	styczeń	luty	marzec	kwiecień	maj	czerwiec	lipiec	sierpień	wrzesień	październik	listopad	grudzień	Razem
Poradnia laryngologiczna	382	398	366	390	354	254	292	345	275	370	229	292	3 947
Poradnia pulmonologiczna	145	211	166	186	103	163	197	113	153	194	125	162	1 918
Poradnia reumatologiczna	199	243	254	238	202	260	212	149	250	272	246	206	2 731
Poradnia dermatologiczna	293	292	272	346	275	316	363	249	265	350	359	342	3 722
Poradnia ginekologiczna	518	539	552	534	531	585	357	279	343	456	404	405	5 503
Poradnia kardiologiczna	240	252	263	284	242	304	302	252	339	437	369	299	3 583
Poradnia neurologiczna	416	460	581	591	557	638	543	471	684	761	653	690	7 045
Poradnia okulistyczna	271	270	255	256	287	253	270	228	321	313	281	255	3 260
Razem AOS	2 464	2 665	2 709	2 825	2 551	2 773	2 536	2 086	2 630	3 153	2 666	2 651	31 709
Psychiatria	393	363	315	275	361	345	402	256	353	408	358	348	4 177
Psycholog	208	227	216	237	224	211	250	206	304	330	298	276	2 987
Poradnia Zdrowia Psychicznego	601	590	531	512	585	556	652	462	657	738	656	624	7 164
Zabiegi fizjoterapeutyczne	4 724	4 981	4 968	4 952	5 279	4 636	5 083	4 720	3 659	2 282	3 383	2 069	50 736
Poradnia rehabilitacji	201	220	229	211	162	170	143	235	218	0	0	0	1 789
Poradnia rehabilitacji i fizjoterapii	4 925	5 201	5 197	5 163	5 441	4 806	5 226	4 955	3 877	2 282	3 383	2 069	52 525
Poradnia stomatologiczna	764	855	874	871	485	413	613	580	665	870	543	278	7 811
POZ al. Wojska Polskiego 97	827	872	843	820	733	788	815	790	847	1 025	847	881	10 088
POZ ul. Bohaterów Warszawy 51	2 439	2 151	2 271	2 220	2 058	2 005	1 858	1 878	2 384	2 671	2 283	2 238	26 456
RAZEM POZ	3 266	3 023	3 114	3 040	2 791	2 793	2 673	2 668	3 231	3 696	3 130	3 119	36 544
Ogółem liczba wykonanych świadczeń NFZ	12 020	12 334	12 425	12 411	11 853	11 341	11 700	10 751	11 060	10 739	10 378	8 741	135 753

IV. INFORMACJA O WYKONANIU KONTRAKTU

Głównym źródłem przychodów Centrum jest kontrakt z ZOW NFZ

Tabela 2A. Analiza kontraktu za styczeń-grudzień 2023 roku

Lp.	Świadczenia w zakresie:	Umowa NFZ 2024	Umowa NFZ 2024 końcowa	Wykonanie świadczeń I-XII 2024 wartość	NFZ rozliczył	Różnica)	% wykonania limitu
1.	POZ	3 785 000,00	4 116 123,07	4 116 123,07	4 116 123,07	0,00	100,00%
	RAZEM POZ	3 785 000,00	4 116 123,07	4 116 123,07	4 116 123,07	0,00	100,00%
1.	świadczenia w zakresie otolaryngologii	241 869,18	508 495,80	508 493,03	508 493,11	-0,08	100,00%
2.	świadczenia w zakresie gruźlicy i chorób płuc	190 683,92	197 171,41	197 169,41	197 169,40	0,01	100,00%
3.	świadczenia w zakresie reumatologii	251 518,78	624 088,75	624 086,05	624 086,05	0,00	100,00%
4.	świadczenia w zakresie dermatologii i wenerologii	303 538,60	575 600,81	575 594,73	572 567,54	3 027,19	100,00%
5.	świadczenia w zakresie położnictwa i ginekologii	629 770,06	794 874,65	794 827,68	793 286,03	1 541,65	99,99%
6.	świadczenia w zakresie kardiologii	370 290,36	704 960,52	704 957,90	704 957,90	0,00	100,00%
7.	świadczenia w zakresie neurologii	613 929,72	1 694 319,93	1 694 316,72	1 694 085,14	231,58	100,00%
8.	świadczenia w zakresie okulistyki	531 787,50	788 885,21	788 884,85	788 884,85	0,00	100,00%
	Razem AOS	3 133 388,12	5 888 397,08	5 888 330,37	5 883 530,02	4 800,35	100,00%
1.	świadczenia ogólnostomatologiczne	620 266,56	715 265,54	717 781,07	716 978,38	802,69	100,35%
	Razem STM	620 266,56	715 265,54	717 781,07	716 978,38	802,69	100,35%
1.	świadczenia w zakresie rehabilitacji i fizjoterapii	701 106,08	865 393,07	950 810,80	861 141,86	89 668,94	109,87%
	Razem REH umowa	701 106,08	865 393,07	950 810,80	861 141,86	89 668,94	109,87%
1.	świadczenia w poradni zdrowia psychicznego	437 794,56	818 344,81	856 347,95	818 258,99	38 088,96	104,64%
2.	program oddziaływań terapeutycznych dla osób z doświadczeniem traumy	27 830,00	42 847,00	42 846,51	42 846,51	0,00	100,00%
	Razem PSY	465 624,56	861 191,81	899 194,46	861 105,50	38 088,96	104,41%
	Razem umowy	8 705 385,32	12 446 370,57	12 572 239,77	12 438 878,83	133 360,94	101,01%

Wartość umów na dzień 01-01-2024 r. 8 705 385,32 zł

Wartość umów na dzień 31-12-2024 r. 12 446 370,57 zł

Wzrost finansowania 142,97%

W POZ obejmujemy opieką wg stanu na 31-12-2024 r. :

1. świadczeń lekarza POZ i transportu medycznego – 8 484 zadeklarowanych pacjentów,
2. świadczeń pielęgniarki POZ – 9 737 zadeklarowanych pacjentów,
3. świadczeń położnej POZ – 5 911 zadeklarowanych pacjentek.

W roku 2024 z satysfakcją odnotowaliśmy wzrost ilości zadeklarowanych pacjentów oraz wykonania świadczeń w zakresie ambulatoryjnej opieki zdrowotnej, stomatologii, rehabilitacji i fizjoterapii oraz poradni zdrowia psychicznego.

Dzięki wykonaniu świadczeń ponadlimitowych uzyskaliśmy wzrost finansowania na poziomie 42,97%, co świadczy o dobrym wykorzystaniu posiadanej bazy i potencjału kadrowego.

Na dzień 31-12-2024 r. jednostka wykazuje stratę w kwocie 1 397 859,09 zł. Po korekcie o amortyzację (378 491,58 zł) i uwzględnieniu wartości świadczeń ponadlimitowych nie rozliczonych przez NFZ (133 360,94 zł) wynik finansowy to strata w kwocie 886 006,57 zł. Strata zostanie pokryta z funduszu zakładu.

Podmiot aktywnie dąży do zbilansowania swojej działalności, poprzez zwiększenie przychodów ze sprzedaży i w miarę możliwości stabilizację kosztów.

B. ANALIZA FINANSOWA

I. ZMIANA I STRUKTURA POZYCJI BILANSOWYCH

Analiza majątku (aktywów) wchodzących w ewidencję księgową Centrum, stan na dzień 31-12-2024 r., wraz z danymi porównawczymi za lata 2021-2023 przedstawiono w Tabeli 3.

Tabela 3. Majątek Szczecińskiego Centrum Zdrowia SP ZOZ - struktura i dynamika 2021-2024

Pozycja	Aktywa	Stan na 31_12				Struktura (%)				Dynamika (%)			
		2021	2022	2023	2024	2021	2022	2023	2024	2022/2021	2023/2022	2024/2023	
A.	Aktywa trwałe	2 063 161,11	2 035 817,85	2 259 751,56	2 241 171,89	33,58%	35,24%	41,97%	49,18%	-1,33%	11,00%	-0,82%	
A.I.	Wartości niematerialne i prawne	100 736,93	31 312,56	13 171,02	19 484,91	1,64%	0,54%	0,24%	0,43%	-68,92%	-57,94%	47,94%	
A.I.3.	Inne wartości niematerialne i prawne	100 736,93	31 312,56	13 171,02	19 484,91	1,64%	0,54%	0,24%	0,43%	-68,92%	-57,94%	47,94%	
A.II.	Rzeczowe aktywa trwałe	1 960 100,68	2 004 505,29	2 245 602,84	2 221 360,13	31,90%	34,70%	41,71%	48,74%	2,27%	12,03%	-1,08%	
A.II.1.	Środki trwałe	1 960 100,68	1 999 585,29	2 218 542,84	2 194 300,13	31,90%	34,61%	41,21%	48,15%	2,01%	10,95%	-1,09%	
A.II.2.	Środki trwałe w budowie	0,00	4 920,00	27 060,00	27 060,00	0,00%	0,09%	0,50%	0,59%	0,00%	450,00%	0,00%	
A.V.	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	2 323,50	0,00	977,70	326,85	0,04%	0,00%	0,02%	0,01%	-100,00%	100,00%	100,00%	
A.V.2.	Inne rozliczenia międzyokresowe	2 323,50	0,00	977,70	326,85	0,04%	0,00%	0,02%	0,01%	-100,00%	100,00%	100,00%	
B.	Aktywa obrotowe	4 080 739,76	3 741 389,86	3 123 816,62	2 316 134,75	66,42%	64,76%	58,03%	50,82%	-8,32%	-16,51%	-25,86%	
B.I.	Zapasy	0,00	25 012,16	0,00	0,00	0,00%	0,43%	0,00%	0,00%	0,00%	-100,00%	0,00%	
B.I.1.	Materiały	0,00	25 012,16	0,00	0,00	0,00%	0,43%	0,00%	0,00%	0,00%	-100,00%	0,00%	
B.II.	Należności krótkoterminowe	973 843,29	1 156 778,53	1 487 911,43	1 937 730,34	15,85%	20,02%	27,64%	42,52%	18,78%	28,63%	30,23%	
B.III.	Inwestycje krótkoterminowe	3 081 565,29	2 528 175,57	1 594 121,49	326 937,19	50,16%	43,76%	29,61%	7,17%	-17,96%	-36,95%	-79,49%	
B.III.1.c)	Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	3 081 565,29	2 528 175,57	1 594 121,49	326 937,19	50,16%	43,76%	29,61%	7,17%	-17,96%	-36,95%	-79,49%	
B.IV.	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	25 331,18	31 423,60	41 783,70	51 467,22	0,41%	0,54%	0,78%	1,13%	24,05%	32,97%	23,18%	
	Aktywa razem	6 143 900,87	5 777 207,71	5 383 568,18	4 557 306,64	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	-5,97%	-6,81%	-15,35%	

Od roku 2021 aktywa obrotowe stanowią większą część aktywów podmiotu. Sytuacja ta została spowodowana dużym wpływem finansowym z tytułu prowadzonych szczepień powszechnych p/COVID.

W latach 2022-2024 nastąpił spadek aktywów obrotowych związanych z inwestycjami m.in. zakup aparatury medycznej i niezbędnymi remontami, sfinansowanymi ze środków własnych oraz ponoszonymi kosztami bieżącej działalności. Na pozycje aktywów obrotowych składają się przede wszystkim należności od NFZ, pozostałych odbiorców, środki pieniężne na rachunkach bankowych i w kasie jednostki, a także czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów.

Tabela 4. Źródła finansowania Szczecińskiego Centrum Zdrowia SP ZOZ w zł, struktura i dynamika 2021-2024

Pozycja	Pasywa	Stan na 31_12				Struktura (%)				Dynamika (%)		
		2021	2022	2023	2024	2021	2022	2023	2024	2022/2021	2023/2022	2024/2023
A.	Kapitał (fundusz) własny	5 047 953,47	4 705 830,16	4 215 033,86	2 817 174,77	82,16%	81,46%	78,29%	61,82%	-6,78%	-10,43%	-33,16%
A.I.	Kapitał (fundusz) podstawowy	915 450,33	915 450,33	915 450,33	915 450,33	14,90%	15,85%	17,00%	20,09%	0,00%	0,00%	0,00%
A.II.	Kapitał (fundusz) zapasowy	1 428 340,85	3 928 325,00	3 787 392,83	3 299 583,53	23,25%	68,00%	70,35%	72,40%	175,03%	-3,59%	-12,88%
A.V.	Zysk (strata) netto	2 704 162,29	-137 945,17	-487 809,30	-1 397 859,09	44,01%	-2,39%	-9,06%	-30,67%	494,21%	253,63%	186,56%
B	Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	1 095 947,40	1 071 377,55	1 168 534,32	1 740 131,87	17,84%	18,54%	21,71%	38,18%	-2,24%	9,07%	48,92%
B.I.	Rezerwy na zobowiązania	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
B.II.	Zobowiązania długoterminowe	1 112,00	1 112,00	1 112,00	1 112,00	0,02%	0,02%	0,02%	0,02%	0,00%	0,00%	0,00%
B.II.3.c)	Wobec pozostałych jednostek	1 112,00	1 112,00	1 112,00	1 112,00	0,02%	0,02%	0,02%	0,02%	0,00%	0,00%	0,00%
B.III.	Zobowiązania krótkoterminowe	481 043,19	540 919,46	727 553,80	1 166 704,95	7,83%	9,36%	13,51%	25,60%	12,45%	34,50%	60,36%
B.IV.	Rozliczenia międzyokresowe	613 792,21	529 346,09	439 868,52	572 314,92	9,99%	9,16%	8,17%	12,56%	-13,76%	-16,90%	30,11%
	Pasywa razem	6 143 900,87	5 777 207,71	5 383 568,18	4 557 306,64	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	-5,97%	-6,81%	-15,35%

Na zobowiązania długoterminowe składa się wpłacona kaucja z tytułu najmu lokalu na punkt protetyki słuchu.

Na istotne pozycje zobowiązań krótkoterminowych w łącznej wysokości 1 166 704,95 zł w roku 2024 składają się:

1. zobowiązania bieżące z tytułu dostaw robót i usług w wysokości 715 669,78 zł,
2. zobowiązania z tytułu podatków i ubezpieczeń społecznych w łącznej wysokości 402 798,83 zł – są to bieżące zobowiązania za m-c grudzień 2024 r., których termin płatności przypada w styczniu 2025 r.,
3. bieżące zobowiązania z tytułu wynagrodzeń wobec pracowników w kwocie 47 865,76 zł za m-c grudzień 2024 r.

Na pozycje rozliczeń międzyokresowych w kwocie 572 314,92 zł składają się przychody rozliczane współmiernie do amortyzacji, zewnętrzne finansowanie środków trwałych lub wartość mienia otrzymanego nieodpłatnie oraz bierne rozliczenia międzyokresowe kosztów. Wzrost wartości pozycji jest wynikiem zakupu aparatury medycznej, sfinansowanym z dotacji celowej od Organu Tworzącego

1. Tabela 4A. Wykaz istotnych pozycji rozliczeń międzyokresowych przychodów

Lp.	Tytuł	Stan na	
		Początek roku obrotowego	Koniec roku obrotowego
I.	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	312 594,79	426 686,24
1.	kwoty przeksięgowane z funduszu założycielskiego zgodnie z ustawą (amortyzacja budynku al. Wojska Polskiego 97)	141 660,00	135 731,20
2.	rozliczenia międzyokresowe przychodów z tyt. nieodpłatnego przekazania przez Gminę Miasto Szczecin systemu zarządzania kolejką i centrali telefonicznych	12 504,98	9 442,52
3.	kwoty do rozliczenia z tytułu refundacji przez NFZ zakupu serwera	1 279,87	0,00
4.	kwoty do rozliczenia z tytułu refundacji przez NFZ zakupu systemu cyberbezpieczeństwa	16 875,00	3 375,00
5.	kwoty do rozliczenia z tytułu amortyzacji środków trwałych zakupionych z dotacją od Organu Tworzącego CRU 21/0001937	140 274,94	70 137,48
6.	kwoty do rozliczenia z tytułu amortyzacji środków trwałych zakupionych z dotacją od Organu Tworzącego CRU 24/0002656	0,00	208 000,00
II.	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	127 273,73	145 628,68
1.	kwoty przeksięgowane z funduszu założycielskiego zgodnie z ustawą (amortyzacja budynku al. Wojska Polskiego 97)	5 928,80	5 928,80
2.	rozliczenia międzyokresowe przychodów z tyt. nieodpłatnego przekazania przez Gminę Miasto Szczecin systemu zarządzania kolejką i centrali telefonicznych	3 062,46	3 062,46
3.	kwoty do rozliczenia z tytułu refundacji przez NFZ zakupu systemu cyberbezpieczeństwa	13 500,00	13 500,00
4.	kwoty do rozliczenia z tytułu amortyzacji środków trwałych zakupionych z dotacją od Organu Tworzącego CRU 21/0001937	70 137,46	70 137,46
5.	rozliczenia międzyokresowe bierne kosztów operacyjnych Waszkiewicz Mariusz	4 034,40	0,00
6.	rozliczenia międzyokresowe bierne kosztów operacyjnych PGNiG	3 934,62	0,00
7.	rozliczenia międzyokresowe bierne kosztów operacyjnych PGE Obrót S.A.	16 316,26	0,00
8.	rozliczenia międzyokresowe bierne kosztów operacyjnych ENEA S.A.	0,00	0,00

9.	rozliczenia międzyokresowe bierne kosztów operacyjnych ZWiK	195,22	0,00
10.	rozliczenia międzyokresowe bierne kosztów operacyjnych ZUT	5 415,29	0,00
11.	rozliczenia międzyokresowe bierne kosztów operacyjnych XVI LO	74,22	0,00
12.	rozliczenia międzyokresowe bierne kosztów operacyjnych Uniwersytecki Szpital Kliniczny Nr 1	220,00	0,00
13.	rozliczenia międzyokresowe bierne kosztów operacyjnych RAVEN IT	615,00	0,00
14.	Wiśniewski Wojciech - nawiązka	0,00	1 000,00
15.	kwoty do rozliczenia z tytułu amortyzacji środków trwałych zakupionych z dotacją od Organu Tworzącego CRU 24/0002656	0,00	51 999,96

Znaczącą pozycją w rozliczeniach międzyokresowych przychodów stanowią sumy do rozliczenia z Gminą Miastem Szczecin z tytułu otrzymanych w roku 2021 i 2024 dotacji celowych na zakup aparatury medycznej.

II. ZMIANA STRUKTUR POZYCJI WYNIKOWYCH

Analizę osiągniętych przychodów oraz ponoszonych kosztów w roku 2024, wraz z danymi finansowymi za okresy porównawcze tj. lata 2021-2023 przedstawiono w Tabeli 5.

Tabela 5. Kształtowanie się przychodów i kosztów za lata 2021-2024.

	RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (wersja kalkulacyjna)	Stan na 31-12					Struktura				Dynamika (%)		
		2021	2022	2023	2024		2021	2022	2023	2024	2022/2021	2023/2022	2024/2023
A.	Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi	14 094 995,73	8 731 398,54	11 631 946,92	14 363 426,48		97,87%	95,57%	97,23%	98,06%	-38,05%	33,22%	23,48%
I.	Przychody netto ze sprzedaży produktów	14 094 995,73	8 731 398,54	11 631 946,92	14 363 426,48		97,87%	95,57%	97,23%	98,06%	-38,05%	33,22%	23,48%
B.	Koszty działalności operacyjnej	11 443 102,03	9 256 162,19	12 428 673,19	16 039 932,62		97,82	99,81	99,81	99,96	-19,11%	34,27%	29,06%
I.	Amortyzacja	268 002,86	330 743,86	330 351,56	378 491,58		2,29%	3,57%	2,65%	2,36%	23,41%	-0,12%	14,57%
II	Zużycie materiałów i energii	450 860,82	441 052,30	540 226,03	502 967,91		3,85%	4,76%	4,34%	3,13%	-2,18%	22,49%	-6,90%
III	Usługi obce	5 465 929,90	4 204 961,64	6 068 319,95	8 556 757,56		46,72%	45,34%	48,73%	53,33%	-23,07%	44,31%	41,01%
IV	Podatki i opłaty	8 682,19	8 597,69	8 714,60	10 912,00		0,07%	0,09%	0,07%	0,07%	-0,97%	1,36%	25,22%
V	Wynagrodzenia	4 723 374,78	3 666 260,88	4 704 057,04	5 628 042,15		40,38%	39,53%	37,77%	35,08%	-22,38%	28,31%	19,64%
VI	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	513 370,81	590 390,86	752 820,84	936 310,73		4,39%	6,37%	6,05%	5,84%	15,00%	27,51%	24,37%
VII	Pozostałe koszty rodzajowe	12 880,67	14 154,96	24 183,17	26 450,69		0,11%	0,15%	0,19%	0,16%	9,89%	70,85%	9,38%
C	Zysk (strata) ze sprzedaży (C-E)	2 651 893,70	-524 763,65	-796 726,27	-1 676 506,14						-119,79%	-51,83%	-110,42%
D	Pozostałe przychody operacyjne	307 192,27	376 883,11	287 281,23	276 187,47		2,13%	4,13%	2,40%	1,89%	22,69%	-23,77%	-3,86%
E	Pozostałe koszty operacyjne	255 069,98	16 662,58	22 771,78	5 693,75		1,78%	2,18%	0,20%	0,04%	-93,47%	36,66%	-75,00%
F	Zysk (strata) z działalności operacyjnej (F+G-H)	2 704 015,99	-164 543,12	-532 216,82	-1 406 012,42		0,00%	0,32%	0,38%	0,06%	-106,09%	-223,45%	-164,18%
G	Przychody finansowe	146,30	28 001,70	44 561,25	8 256,54		0,00%	0,02%	0,00%	0,00%	19039,92%	59,14%	-81,47%
H	Koszty finansowe	0,00	1 403,75	153,73	103,21		0,00%	0,02%	0,00%	0,00%	0,00%	-89,05%	-32,86%
I	Zysk (strata) brutto (I+J-K)	2 704 162,29	-137 945,17	-487 809,30	-1 397 859,09						-105,10%	-253,63%	-186,56%
J	Podatek dochodowy												
K	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)												
	Zysk (strata) netto (L-M-N)	2 704 162,29	-137 945,17	-487 809,30	-1 397 859,09								

Ogólny wynik jednostki za rok 2024 ostatecznie zamyka się stratą w wysokości 1 397 859,09 zł. Po uwzględnieniu amortyzacji i świadczeń nierozliczonych przez NFZ - wynik finansowy stanowi strata w kwocie 886 006,57 zł.

Podmiot nasz ponosił w trakcie roku 2024 poważne konsekwencje finansowe związane z przedłużającym się terminem oddania do użytkowania obiektu przy ul Romana 11-13, znajdującego się w zasobach Szczecińskiego Towarzystwa Budownictwa Społecznego Sp. z o.o. w Szczecinie, które też zajmowało się całością prac budowlanych związanych z wykończeniem pomieszczeń i dostosowaniem obiektu do spełnienia wymagań niezbędnych do wykonywania świadczeń przez podmiot medyczny.

PRZYCHODY

Realne przychody Centrum ze sprzedaży usług medycznych systematycznie rosną. W roku 2021 są znacząco wyższe niż w latach ubiegłych – decydujący wpływ miał udział podmiotu w akcji szczepień powszechnych oraz przekroczenie limitów w ramach umów z NFZ, co pozwoliło na zwiększenie poziomu finansowania.

W roku 2024 również osiągnęliśmy wyższy poziom przychodów w stosunku do planowanego, dzięki wykonaniu świadczeń ponadlimitowych w ramach umów z NFZ.

Tabela 6. Kształtowanie się przychodów z tyt. umów z NFZ

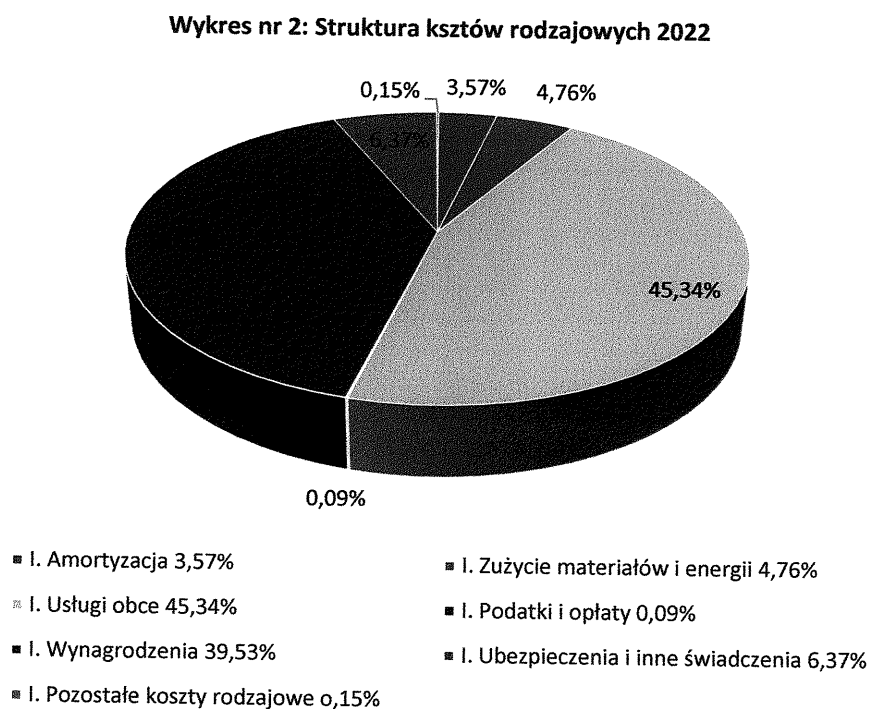
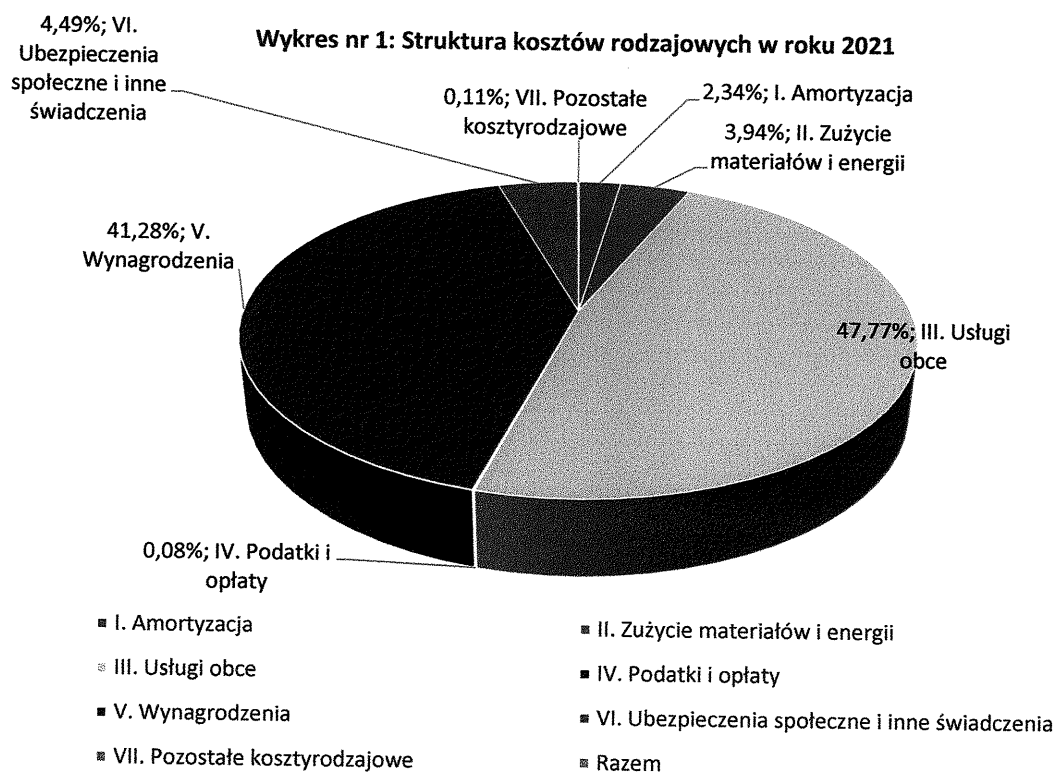
Lp.	Rok	Realizacja kontraktu z NFZ w zł	% wzrostu rok n/n-1	Szczepienia p/CoviD	% wzrostu rok n/n-1
1.	2019	5 510 379,78			
2.	2020	4 964 563,45	90,09%		
3.	2021	5 842 444,06	117,68%	5 119 454,69	100,00%
4.	2022	7 261 034,62	124,28%	227 063,03	4,44%
5.	2023	10 073 649,89	138,74%	3 399,56	1,50%
6.	2024	12 417 462,58	123,27%	21 416,25	629,97%

Jak wynika z powyższych danych kontrakt Centrum przyrasta w ujęciu realnym na skutek systematycznego przekraczania limitów określonych umowami.

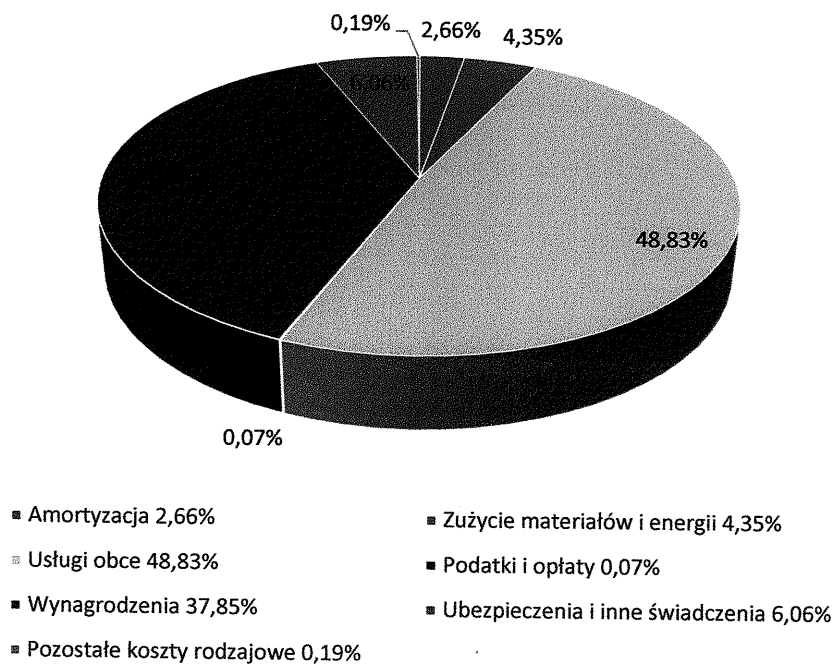
Niestety, w roku 2020 z uwagi na okoliczności obiektywne (ogłoszony stan pandemii, brak zgłaszalności pacjentów w poradniach) – rozliczenie umów z NFZ było poniżej zakładanego planu.

Od 1 lipca 2021r. NFZ „uwolnił” limitowanie świadczeń w poszczególnych zakresach – co skutkuje systematycznym przyrostem przychodów ze sprzedaży – jednakże termin rozliczenia wykonanych świadczeń jest uzależniony od budżetu NFZ.

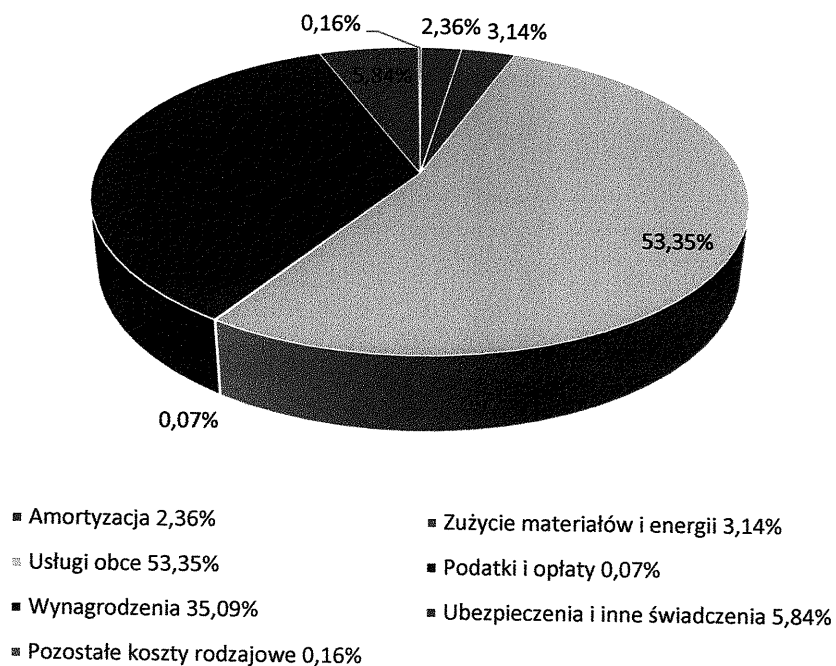
KOSZTY



Wykres nr 3: Struktura kosztów rodzajowych 2023



Wykres 4: Struktura kosztów rodzajowych 2024



W związku z ogólnym wzrostem cen leków, materiałów, energii itp., jak również wzrostem kosztów wynagrodzeń w ostatnich latach zauważalny jest wzrost kosztów funkcjonowania podmiotu. W latach 2022-2023 postawiliśmy na rozwój podmiotu, celem zwiększenia dostępności i rozszerzenia oferty – niezbędne stały się konieczne nakłady (remonty, zakup wyposażenia, zakup aparatury medycznej, zatrudnienie personelu).

Zauważalna jest stała struktura kosztów, w której największą część stanowią koszty pracy (umowy o pracę, umowy zlecenia, kontrakty medyczne).

Osiągnięcie optymalnego przychodu ze sprzedaży, a także restrukturyzacja kosztów będzie miało podstawowy wpływ na stabilizację sytuacji finansowej jednostki w najbliższych latach.

Na powyżej opisane uwarunkowania nałożyły się niezbędne do wykonania modernizacje obiektów (baza lokalowa, którą wykorzystujemy jest w większości przestarzała) oraz koszty związane z wprowadzeniem e-dokumentacji medycznej, a także zmiany organizacyjne (przy konieczności zachowania określonych umowami z NFZ warunkami wykonywania świadczeń) – uruchamianie nowych lokalizacji w celu zwiększenia dostępności do świadczeń.

Na bieżąco prowadzone są analizy dotyczące możliwości zmniejszenia ponoszonych kosztów funkcjonowania i pozyskania dodatkowych źródeł przychodów, zgodnie z realizowanym „Programem Naprawczym”.

Podstawowym celem Dyrekcji Centrum jest stała poprawa wyniku finansowego i zachowanie płynności finansowej.

Opieka medyczna jest niedofinansowana od wielu lat, niemniej Centrum stara się rozwijać te zakresy działalności, które mogą przynieść poprawę sytuacji ekonomicznej oraz poszukuje nowych źródeł przychodów. Skutki dotychczasowych zmian będą możliwe do oceny dopiero po roku 2024, ale szacunkowe wyliczenia wskazują na to, że działania te wpłyną korzystnie na wynik finansowy.

III. WSKAŹNIKI EKONOMICZNO-FINANSOWE

Podstawowym źródłem informacji na temat sytuacji oraz rezultatów działalności jednostki za lata 2021-2024 są sprawozdania finansowe, przedstawione w tabeli 3, 4 i 5.

Tabela 7. Podsumowanie wyników oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej

Tabela podsumowująca wyniki oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej		2021		2022		2023		2024	
Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika	Ocena	Wartość wskaźnika	Ocena	Wartość wskaźnika	Ocena	Wartość wskaźnika	Ocena
1. Wskaźniki zyskowności	1) wskaźnik zyskowności netto (%)	18,78%	5	-1,51%	0	-4,08%	0	-9,54%	0
	2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	18,78%	5	-1,81%	0	-4,47%	0	-9,60%	0
	3) wskaźnik zyskowności aktywów (%)	57,83%	5	-2,31%	0	-8,74%	0	-28,12%	0
			15		0		0		0
2. Wskaźniki płynności	1) wskaźnik bieżącej płynności	8,43	10	6,86	10	4,24	10	1,94	12
	2) wskaźnik szybkiej płynności	8,43	10	6,81	10	4,24	10	1,94	13
			20		20		20		25
3. Wskaźniki efektywności	1) wskaźnik rotacji należności (w dniach)	19,72	3	44,53	3	41,49	3	43,53	3
	2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	8,39	7	15,27	7	13,83	7	15,44	7
			10		10		10		10
4. Wskaźniki zadłużenia	1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	7,85%	10	9,38%	10	13,53%	10	25,63%	10
	2) wskaźnik wypłacalności	0,34	10	0,14	10	0,19	10	0,28	10
			20		20		20		20
Łączna wartość punktów			65		50		50		55

W wyniku analizy wskaźników, sporządzonej na podstawie sprawozdania finansowego za rok 2024, przy zastosowaniu oceny punktowej – uzyskano 55 punktów.

1. Wskaźniki zyskowności za rok 2024

Wskaźnik zyskowności netto (-9,54%) – informuje, że strata netto podmiotu w wysokości 1 397 859,09 zł stanowi -9,54% jego przychodów.

Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (-9,60%) określa zysk ekonomiczny z działalności statutowej i operacyjnej.

Wskaźnik zyskowności aktywów (-28,12) informuje o zdolności podmiotu do generowania zysku lub straty. W roku 2024 podmiot generował 28,12 zł straty na jedną złotówkę zaangażowaną w aktywa.

2. **Wskaźniki płynności** - osiągnięty w roku 2024 poziom wskaźników płynności bieżącej, jak i szybkiej wskazują, że podmiot posiada zdolność do terminowego regulowania zaciągniętych zobowiązań krótkoterminowych.
3. **Wskaźniki efektywności** – odnoszą się do uśrednionego stanu należności na początek i koniec okresu rozliczeniowego. Wysoki wskaźnik rotacji należności wynika z faktu, że rozliczenia z za wykonane ponadlimity NFZ faktury faktycznie wystawiane są w miesiącu lutym z terminem wykonania usługi na 31 grudnia roku obrotowego. Zgodnie z zasadą memoriału należy je ująć w przychodach roku obrotowego, w którym wykonano usługę - przesunięciu ulega termin płatności tych faktur, gdyż zależy on od daty wystawienia dokumentu. Wobec tego wskaźnik rotacji należności jest wyższy.
4. **Wskaźniki zadłużenia** - wskaźnik zadłużenia aktywów informuje, że aktywa podmiotu są finansowane kapitałami obcymi na poziomie 25,63%. Wartość wskaźnika wypłacalności wynosi 0,28. Obie wielkości mieszczą się w kategoriach najwyżej punktowanych w Rozporządzeniu Ministra Zdrowia.

C. PROGNOZA NA KOLEJNE LATA 2025-2027

I. PRZYJĘTE ZAŁOŻENIA

Projekcja przyszłych wyników finansowych została sporządzona w sposób szacunkowy na bazie rzeczywistych wyników w latach ubiegłych, z uwzględnieniem wstępnych dostępnych danych i uzyskanych wyników w I kwartale 2025 r. a także planu finansowego na rok 2025. Przyszłe wartości oszacowano na bazie możliwego do uzyskania kontraktu z NFZ na rok 2025 z uwzględnieniem historycznych danych i trendów występujących w Centrum, skorygowaną do wartości urealnionych, możliwych do uzyskania przychodów. Podstawową korektą przeliczeń było skorygowanie obrotów do planowanej docelowo liczby wykonanych świadczeń w poradniach i szacunkowej liczby populacji pacjentów w podstawowej opiece zdrowotnej.

Projekcja przychodów na lata przyszłe została opracowana przy założeniu nie zmienionych w przyszłości warunków prawnych i gospodarczych działalności Centrum, w tym przy nie zmienionym istotnie profilu, rodzaju i poziomie działalności.

Prognoza została sporządzona przy założeniu kontynuowania działalności przez Centrum w dającej się przewidzieć przyszłości, gdyż nie istnieją przesłanki wskazujące na zagrożenie kontynuacji działania. Stan pandemii (następnie przekształcony w stan zagrożenia epidemicznego) miał w latach 2020-2022 istotny wpływ na gospodarkę, w tym sytuację jednostki w tych i kolejnych latach.

Niezależnie od sytuacji finansowej jednostki, podmiot leczniczy jest zobowiązany realizować ustawowy wzrost wynagrodzeń pracowników wykonujących zawody medyczne oraz pozostałych pracowników Centrum w zakresie nałożonym przez obowiązujące przepisy prawa. Wzrost minimalnego wynagrodzenia przekłada się na wyższe koszty zakupu usług między innymi takich jak: usługi pralnicze, napraw i konserwacji, usług informatycznych, odbioru odpadów medycznych. Wzrost kosztów nie jest waloryzowany przez płatnika – Narodowy Fundusz Zdrowia – i znacząco odbija się na ponoszonych kosztach pracy. W prognozie planowany jest wzrost kosztów: pracy, cen leków, materiałów jednorazowego użytku, drobnego sprzętu i aparatury medycznej, odpadów medycznych i usług spowodowany ogólną sytuacją gospodarczą.

Przygotowując prognozę wzięto pod uwagę znaczący wzrost kosztów energii i gazu, materiałów i usług.

Wobec faktu, że Centrum posiada już kontrakt z NFZ, istnieje duże prawdopodobieństwo, że założony poziom wzrostu przychodów jest możliwy do uzyskania w kolejnych latach.

Prognoza została sporządzona przy założeniu kontynuacji działalności, przy zastosowaniu norm prawnych obowiązujących w Samodzielnych Publicznych Zakładach Opieki Zdrowotnej na dzień sporządzania prognozy.

Wszystkie obliczenia i analizy w niniejszym opracowaniu zostały wykonane przy założeniu następujących parametrów wyjściowych:

- okres analizy 3 lata przy czym ustalono rok 2024 jako rok bazowy. Dane za rok 2024 są danymi historycznymi, dane za rok 2025 obejmują założone kwoty w planie finansowym, prognoza na lata 2026 i 2027 zawiera dane prognozowane z uwzględnieniem zastosowanych wyłączeń i korekt. Projekcję oparto na przewidywanych wskaźnikach wzrostu przychodów, a także współmiernie do tego wzrostu kosztów z uwzględnieniem zaplanowanych nakładów, a także z zastosowaniem utrzymania stałej struktury kosztów, w odniesieniu do przychodów.
- nakłady inwestycyjne i realizacja projektów finansowanych z innych źródeł są uzależnione od pozyskania zewnętrznego finansowania, wobec tego w wyniku podejmowanych działań będą się równoważyć

wpływy i wydatki i ewentualne nie ujęcie danego zadania w prognozie pozostanie bez wpływu na efekt obliczeń.

Ponieważ branża nie działa w warunkach rynkowych, wyniki faktyczne uzyskiwane w kolejnych latach przez Centrum będą zależały od polityki państwa w zakresie opieki zdrowotnej. Wobec tego, że Narodowy Fundusz Zdrowia limituje poprzez ustalenie poziomu finansowania umowy kontraktowanie usług zdrowotnych istnieje znaczące ryzyko nie ziszczenia się prognozy. Zasadniczym założeniem jakie przyjęto przy planowaniu przychodów w obszarze świadczeń medycznych to uzyskanie kontraktu w Narodowym Funduszu Zdrowia na istotnie nie zmniejszonym poziomie - uwarunkowania te zostały uwzględnione w wyliczeniach.

Jak wspomniano powyżej negatywny wpływ na prognozy może mieć ogólna sytuacja gospodarcza, wskaźnik inflacji i możliwe do wystąpienia zmiany prawne.

W zastosowanym podejściu analiza i prognoza danych oparta jest na zawartym z Narodowym Funduszu Zdrowia kontrakcie. Zawarty kontrakt jest podstawową daną w SP ZOZ, gdyż określone w warunkach realizacji świadczeń wartości determinują poziom kosztów we wszystkich ich rodzajach. Poziom wykonania świadczeń determinuje poziom zużytych materiałów (w tym leków, usług obcych). Koszt wynagrodzeń determinowany jest wymogami stawianymi przez uwarunkowania prawne udzielania świadczeń, a także kształtowanymi przez prawo poziomami stawek minimalnych. Dlatego w prognozie koszty udzielanych świadczeń oszacowane zostały jako procentowy odpowiednik uzyskiwanych wpływów z przychodów.

Konstrukcja prognozy jest zgodna z zasadą analizy danych wynikowych i oparta została na planie przychodów i wskaźników ekonomiczno-finansowych z roku 2024.

Podstawą określenia prognozowanych przychodów jest plan finansowy na rok 2024. Do prognozy na lata 2025-2027 przyjęto, że zakres realizowanych świadczeń ze środków publicznych będzie obejmował wszystkie zakresy dotychczasowej działalności podmiotu (Tabela 8)

Tabela 8. Wykaz umów na finansowanie świadczeń ze środków publicznych zawartych na dzień sporządzenia raportu.

Lp.	Płatnik	Zakres świadczeń	Termin obowiązywania umowy
1.	NFZ	Podstawowa opieka zdrowotna	na czas nieokreślony
2.	NFZ	Ambulatoryjna Opieka Specjalistyczna	31-12-2025 r.
3.	NFZ	Rehabilitacja lecznicza	31-12-2025 r.
4.	NFZ	Stomatologia	31-12-2025 r.
5.	NFZ	Poradnia Zdrowia Psychicznego	31-12-2025 r.

Prognoza przychodów na lata 2025-2027 w została sporządzona wg zasad wynikających z rozliczeń aktualnie obowiązujących umów.

Kwoty kosztów ujęte w prognozie stanowią koszty związane z realizacją umów z Narodowym Funduszem Zdrowia, Urzędem Marszałkowskim Województwa Zachodniopomorskiego oraz realizacją umów w zakresie profilaktyki medycyny pracy. Ponadto uwzględniono koszty związane z udzielaniem świadczeń komercyjnych w zakresie świadczeń medycznych dla odbiorców indywidualnych (nie posiadających uprawnień do korzystania ze świadczeń w ramach ubezpieczenia zdrowotnego).

Ogólna sytuacja ekonomiczna, pogorszenie się warunków bytowych, wzrost kosztów utrzymania ma niestety negatywny wpływ na korzystanie przez pacjentów ze świadczeń komercyjnych.

Zgodnie z analizą trendów w przychodach i kosztach kształtujących się w ubiegłych latach z uwzględnieniem aktualnych na dzień tworzenia Raportu, dostępnych informacji mogących mieć wpływ na przyszłą sytuację finansową Szczecińskiego Centrum Zdrowia SPZOZ, w Tabeli 10 przedstawiono prognozowane wartości w poszczególnych pozycjach rachunku zysków i strat na lata 2025-2027 w oparciu o dane porównawcze z ostatniego, zamkniętego roku tj. 2024.

Przychody:

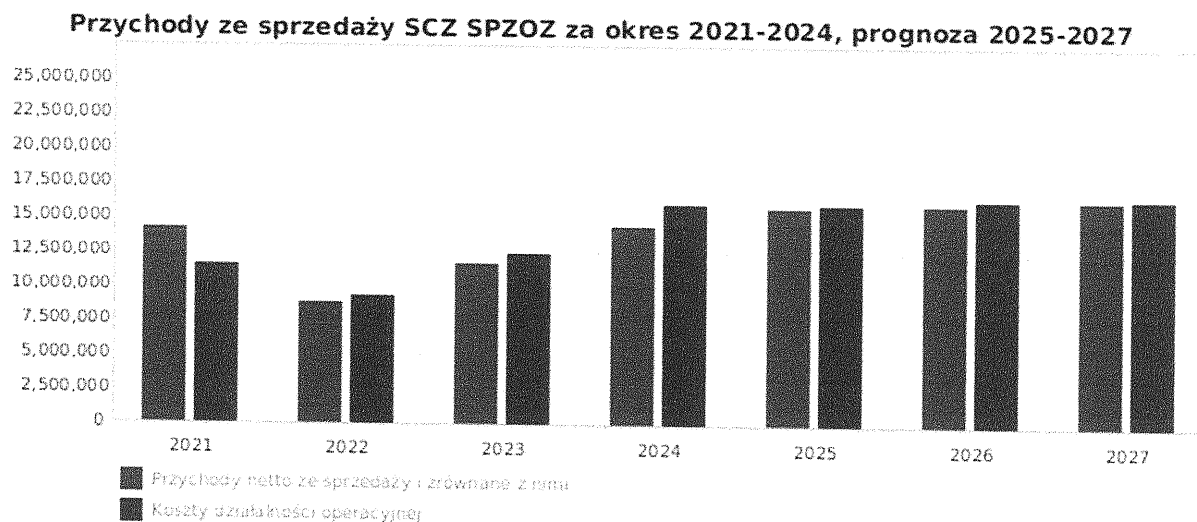
1. Przychody ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów:

Tempo wzrostu przychodów zaplanowano na bardzo ostrożnym poziomie:

- Przychody na rok 2025 zostały założone na poziomie wynikającym z zatwierdzonego planu finansowego na rok 2025.
- Przychody na rok 2026-2027 zostały wyznaczone na podstawie planowanych na rok 2025 danych.
- Pozostałe przychody operacyjne:
- Przychody na rok 2025 zostały założone na poziomie wynikającym z zatwierdzonego planu finansowego na rok 2025, z uwzględnieniem dotacji oraz wzrost odpowiadający rozliczeniom międzyokresowym przychodów, równym odpisom amortyzacyjnym.
- Przychody finansowe – stanowią głównie odsetki od środków na rachunku bankowym jednostki.

W ramach podsumowania części przychodowej, na wykresie poniżej przedstawiono wartość przychodów ze sprzedaży prognozowanych do osiągnięcia w kolejnych latach objętych analizą oraz planowanych kosztów działalności.

Wykres nr 5: Prognoza kształtowania się przychodów ze sprzedaży i kosztów SZCZ SP ZOZ



Źródło: <https://eanaliza.pl>

Koszty:

Tempo wzrostu kosztów ustalono na podstawie planu finansowego na rok 2025, uwzględniając uwarunkowania zewnętrzne oraz danych historycznych. Jak wspomniano powyżej, Centrum dąży do osiągnięcia stabilnego poziomu udziału kosztów w przychodach:

Tabela nr 9: Udział kosztów w przychodach

Wyszczególnienie	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027
Amortyzacja	2%	4%	3%	3%	2%	4%	4%
Materiały i energia	3%	5%	5%	4%	4%	4%	4%
Usługi obce	39%	48%	52%	60%	52%	52%	51%
Podatki i opłaty	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
Wynagrodzenia	34%	42%	40%	39%	37%	37%	36%
Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	4%	7%	6%	7%	6%	6%	6%
Pozostałe koszty rodzajowe	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%

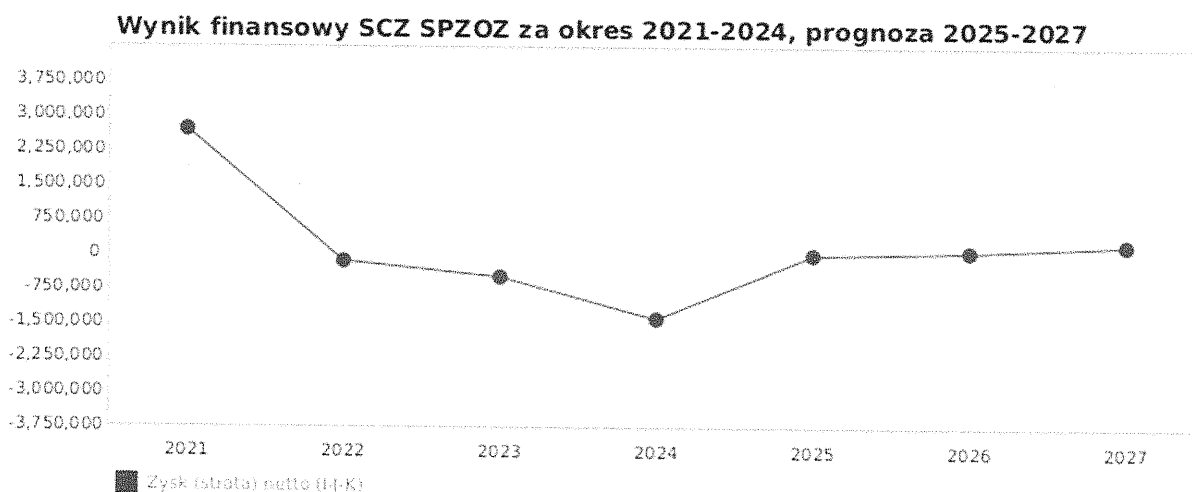
Tabela nr 10: Rachunek zysków i strat SCZ SPZOZ za rok 2024, prognoza 2025-2027 – struktura i dynamika

	RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (wersja porównawcza)	Stan na 31-12						Struktura					Dynamika (%)		
		2024	2025	2026	2027	2024	2025	2026	2027	2024	2025	2026	2024	2025	2026
A.	Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi	14 363 426,48	15 713 514,00	16 027 784,28	16 348 339,97	98,06%	98,06%	98,22%	97,66%	9,40%	9,40%	9,40%	2,00%	2,00%	2,00%
I.	Przychody netto ze sprzedaży produktów	14 363 426,48	15 713 514,00	16 027 784,28	16 348 339,97	98,06%	98,06%	98,22%	97,66%	9,40%	9,40%	9,40%	2,00%	2,00%	2,00%
B.	Koszty działalności operacyjnej	16 039 932,62	15 976 427,00	16 345 492,97	16 508 947,90	99,96	99,96	99,93	99,93	-0,40%	-0,40%	2,31%	2,31%	1,00%	1,00%
I.	Amortyzacja	378 491,58	386 830,00	600 000,00	606 000,00	2,36%	2,36%	2,42%	3,67%	2,20%	2,20%	55,11%	1,00%	1,00%	1,00%
II	Zużycie materiałów i energii	502 967,91	609 232,00	615 324,32	621 477,57	3,13%	3,13%	3,81%	3,76%	21,13%	21,13%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%
III	Usługi obce	8 556 757,56	8 184 981,00	8 266 830,81	8 349 499,12	53,33%	53,33%	51,20%	50,54%	-4,34%	-4,34%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%
IV	Podatki i opłaty	10 912,00	11 449,00	11 563,49	11 679,12	0,07%	0,07%	0,07%	0,07%	4,92%	4,92%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%
V	Wynagrodzenia	5 628 042,15	5 836 029,00	5 894 389,29	5 953 333,18	35,08%	35,08%	36,50%	36,04%	3,70%	3,70%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%
VI	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	936 310,73	917 606,00	926 782,06	936 049,88	5,84%	5,84%	5,74%	5,67%	-2,00%	-2,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%
VII	Pozostałe koszty rodzajowe	26 450,69	30 300,00	30 603,00	30 909,03	0,16%	0,16%	0,19%	0,19%	14,55%	14,55%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%
C	Zysk (strata) ze sprzedaży (C-E)	-1 676 506,14	-262 913,00	-317 708,69	-160 607,93					84,32%	84,32%	-20,84%	49,45%		
D	Pozostałe przychody operacyjne	276 187,47	275 730,00	378 487,30	382 272,17	1,89%	1,89%	1,72%	2,28%	-0,17%	-0,17%	37,27%	1,00%	1,00%	1,00%
E	Pozostałe koszty operacyjne	5 693,75	10 100,00	10 201,00	10 303,01	0,04%	0,04%	0,06%	0,06%	77,39%	77,39%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%
F	Zysk (strata) z działalności operacyjnej (F+G-H)	-1 406 012,42	2 717,00	50 577,61	211 361,23					100,19%	100,19%	1761,52%	317,89%		
G	Przychody finansowe	8 256,54	9 090,00	9 180,90	9 272,71	0,06%	0,06%	0,06%	0,06%	10,09%	10,09%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%
H	Koszty finansowe	103,21	500,00	500,00	500,00	0,00%	0,00%	0,003%	0,003%	384,45%	384,45%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
I	Zysk (strata) brutto (I+J-K)	-1 397 859,09	11 307,00	59 258,51	220 133,94					100,81%	100,81%	424,09%	271,48%		
J	Podatek dochodowy														
K	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)														
	Zysk (strata) netto (L-M-N)	-1 397 859,09	11 307,00	59 258,51	220 133,94										

Wynik finansowy netto:

Na podstawie przyjętych założeń dotyczących prognozowanych przychodów i kosztów na wykresie poniżej przedstawiono wartość wyniku finansowego w poszczególnych latach, z uwzględnieniem danych historycznych.

Wykres nr 6: Kształtowanie się wyniku za latami 2021-2027



© <https://e-analiza.pl>

Osiągnięty wynik finansowy w roku 2021 na tak wysokim poziomie, był skutkiem zawarcia przez Centrum dodatkowych umów na wykonywanie świadczeń w ramach akcji szczepień powszechnych. W latach 2022-2024 podmiot wykazuje stratę, natomiast w latach 2025-2027 planujemy osiągnąć zysk, opierając się tylko na realnych, aktualnie obowiązujących umowach oraz wdrażając szereg czynności restrukturyzacyjnych – zgodnie z opracowanym „Programem Naprawczym”

Prognoza bilansu na lata 2025-2027

Wynik finansowy wyznaczony w rachunku zysków i strat istotnie wpływa na kształtowanie się poszczególnych pozycji w bilansie. W Tabeli 11 przedstawiono prognozowane wartości na lata 2025-2027 aktywów wraz z wyznaczeniem struktury oraz dynamiki zachodzących zmian, natomiast w Tabeli 12 przedstawiono prognozowane wartości dotyczące kształtowania się poziomu pasywów w poszczególnych latach.

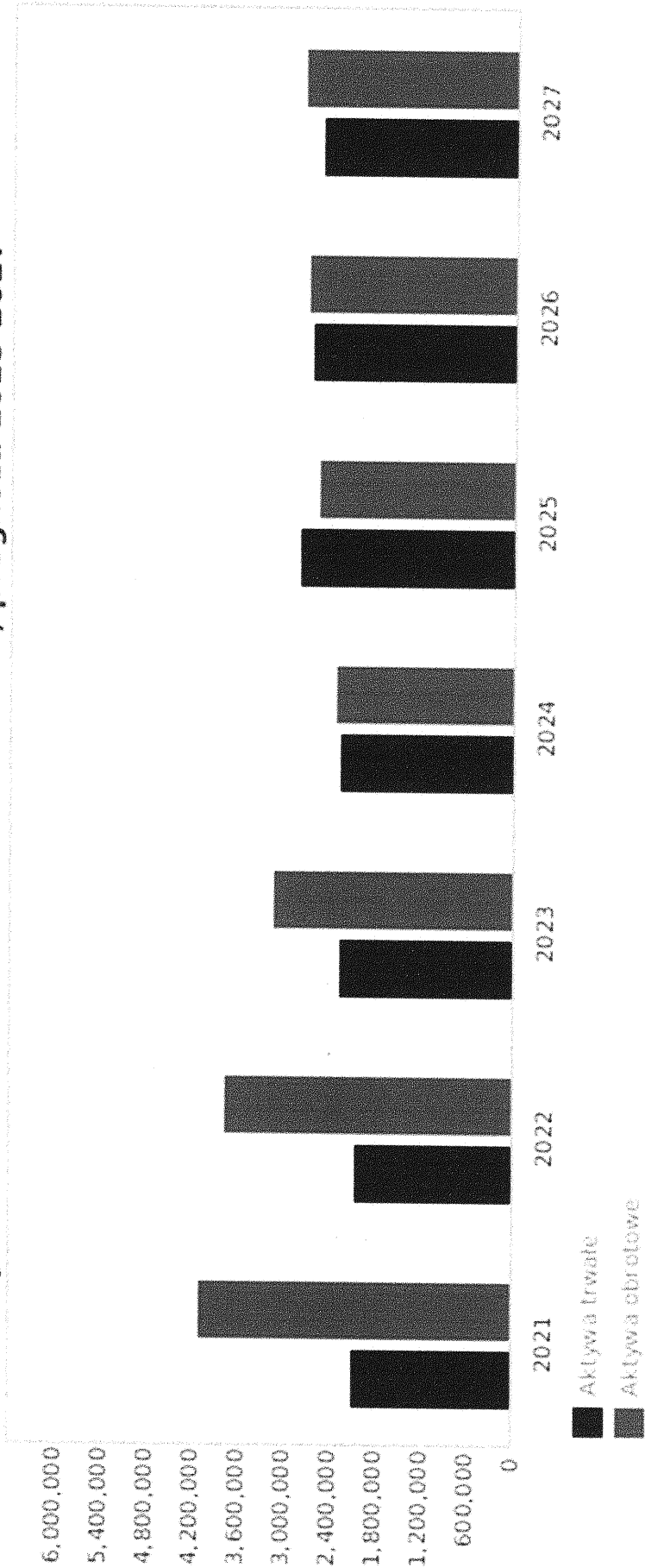
Tabela 11. Majątek Szczecińskiego Centrum Zdrowia SP ZOZ - struktura i dynamika 2025-2027

Pozycja	Aktywa	Stan na 31_12				Struktura (%)				Dynamika (%)		
		2024	2025	2026	2027	2024	2025	2026	2027	2025/2024	2026/2025	2027/2026
A.	Aktywa trwałe	2 241 171,89	2 794 015,04	2 636 269,00	2 530 272,00	49,18%	52,42%	49,38%	47,93%	24,67%	-5,65%	-4,02%
A.I.	Wartości niematerialne i prawne	19 484,91	30 000,00	30 000,00	30 000,00	0,43%	0,56%	0,56%	0,57%	53,97%	0,00%	0,00%
A.I.3.	Inne wartości niematerialne i prawne	19 484,91	30 000,00	30 000,00	30 000,00	0,43%	0,56%	0,56%	0,57%	53,97%	0,00%	0,00%
A.II.	Rzeczowe aktywa trwałe	2 221 360,13	2 764 015,04	2 606 269,00	2 500 272,00	48,74%	51,86%	48,81%	47,36%	24,43%	-5,71%	-4,07%
A.II.1.	Środki trwałe	2 194 300,13	2 736 955,04	2 579 208,00	2 473 212,00	48,15%	51,35%	48,31%	46,85%	24,73%	-5,76%	-4,11%
A.II.2.	Środki trwałe w budowie	27 060,00	27 060,00	27 060,00	27 060,00	0,59%	0,51%	0,51%	0,51%	0,00%	0,00%	0,00%
A.V.	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	326,85	0,00	0,00	0,00	0,01%	0,00%	0,00%	0,00%	-100,00%	100,00%	100,00%
A.V.2.	Inne rozliczenia międzyokresowe	326,85	0,00	0,00	0,00	0,01%	0,00%	0,00%	0,00%	-100,00%	100,00%	100,00%
B.	Aktywa obrotowe	2 316 134,75	2 535 953,02	2 702 962,31	2 749 099,03	50,82%	47,58%	50,62%	52,07%	9,49%	6,59%	1,71%
B.I.	Zapasy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
B.I.1.	Materiały	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
B.II.	Należności krótkoterminowe	1 937 730,34	1 900 000,00	1 600 000,00	1 400 000,00	42,52%	35,65%	29,97%	26,52%	-1,95%	-15,79%	-12,50%
B.III.	Inwestycje krótkoterminowe	326 937,19	583 971,12	1 050 460,60	1 296 071,30	7,17%	10,96%	19,67%	24,55%	78,62%	79,88%	23,38%
B.III.1.c)	Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	326 937,19	583 971,12	1 050 460,60	1 296 071,30	7,17%	10,96%	19,67%	24,55%	78,62%	79,88%	23,38%
B.IV.	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	51 467,22	51 981,90	52 501,71	53 027,73	1,13%	0,98%	0,98%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%
	Aktywa razem	4 557 306,64	5 329 968,06	5 339 230,31	5 279 371,03	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	16,95%	0,17%	-1,12%

Rok 2025 zaplanowany został zgodnie z danymi wynikającymi z planu finansowego na rok 2025 – z uwzględnieniem możliwych do przewidzenia zmian w chwili sporządzania raportu.

Wykres nr 7: Aktywa trwałe i obrotowe za lata 2021-2023, prognoza na lata 2024-2026

Aktywa SZCZ SPZOZ za okres 2021-2024, prognoza 2025-2027



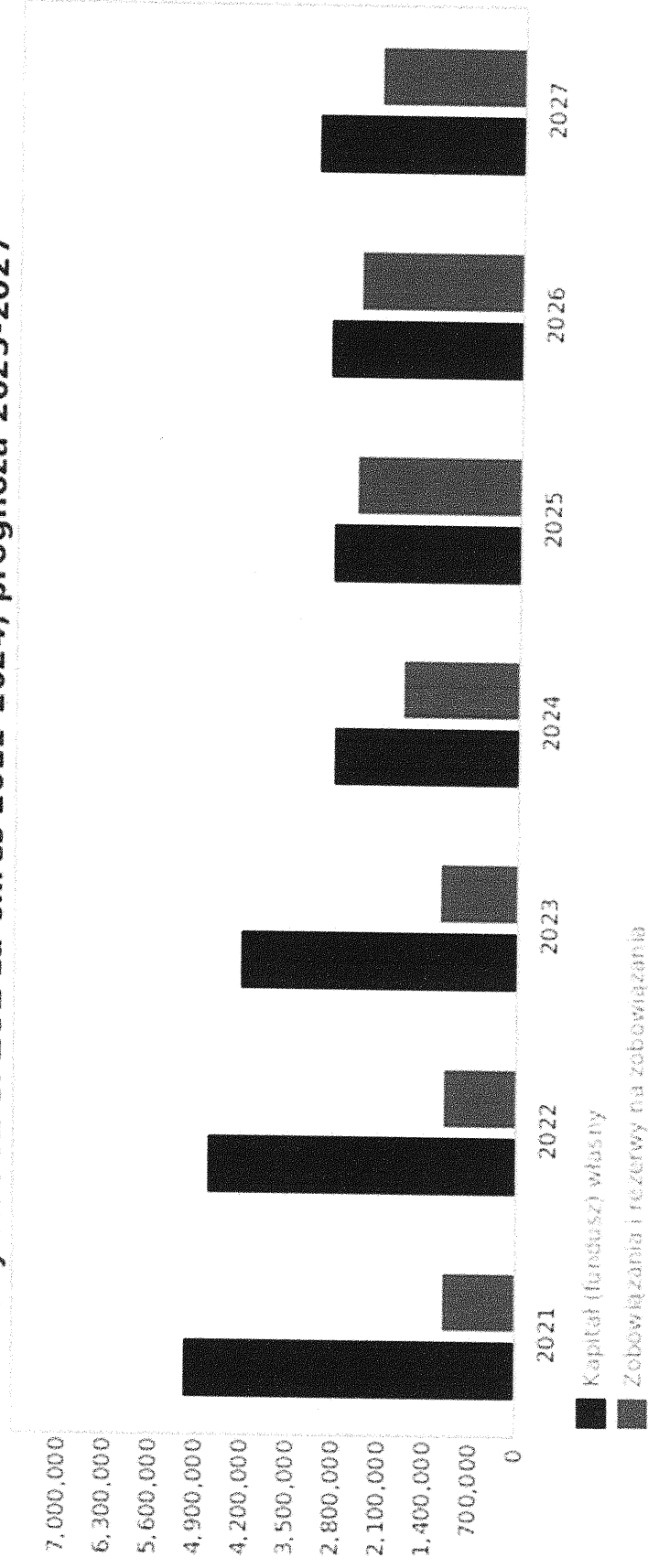
© <https://easdata.pl>

Tabela 12. Źródła finansowania za okres 2021-2024, prognoza na lata 2025-2027

Pozycja	Pasywa	Stan na 31_12				Struktura (%)				Dynamika (%)			
		2024	2025	2026	2027	2024	2025	2026	2027	2025/2024	2026/2025	2027/2026	2027/2026
A.	Kapitał (fundusz) własny	2 817 174,77	2 828 481,77	2 887 740,28	3 107 874,22	61,82%	53,07%	54,09%	58,87%	0,40%	2,10%	7,62%	7,62%
A.I.	Kapitał (fundusz) podstawowy	915 450,33	915 450,33	915 450,33	915 450,33	20,09%	17,18%	17,15%	17,34%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
A.II.	Kapitał (fundusz) zapasowy	3 299 583,53	1 901 724,44	1 913 031,44	1 972 289,95	72,40%	35,68%	35,83%	37,36%	-42,36%	0,59%	3,10%	3,10%
A.V.	Zysk (strata) netto	-1 397 859,09	11 307,00	59 258,51	220 133,94	-30,67%	0,21%	1,11%	4,17%	-100,81%	424,09%	271,48%	271,48%
B	Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	1 740 131,87	2 501 486,29	2 451 490,03	2 171 496,81	38,18%	46,93%	45,91%	41,13%	43,75%	-2,00%	-11,42%	-11,42%
B.I.	Rezerwy na zobowiązania	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
B.II.	Zobowiązania długoterminowe	1 112,00	1 112,00	1 112,00	1 112,00	0,02%	0,02%	0,02%	0,02%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
B.II.3.c	Wobec pozostałych jednostek	1 112,00	1 112,00	1 112,00	1 112,00	0,02%	0,02%	0,02%	0,02%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
B.III.	Zobowiązania krótkoterminowe	1 166 704,95	1 400 374,29	1 450 378,03	1 370 384,81	25,60%	26,27%	27,16%	25,96%	20,03%	3,57%	-5,52%	-5,52%
B.IV.	Rozliczenia międzyokresowe	572 314,92	1 100 000,00	1 000 000,00	800 000,00	12,56%	20,64%	18,73%	15,15%	92,20%	-9,09%	-20,00%	-20,00%
	Pasywa razem	4 557 306,64	5 329 968,06	5 339 230,31	5 279 371,03	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	16,95%	0,17%	-1,12%	-1,12%

Wykres nr 8: Źródła finansowania 2021-2024, prognoza 2025-2027

Pasywa SZCZ SPZOZ za okres 2021-2024, prognoza 2025-2027



[d. https://e.analiza.pl](https://e.analiza.pl)

Rok 2025 zaplanowany został zgodnie z danymi wynikającymi z planu finansowego na rok 2025 – z uwzględnieniem możliwych do przewidzenia zmian.

Prognoza finansowa na lata 2026-2027 została sporządzona w sposób szacunkowy, z zastosowaniem uproszczeń, z uwzględnieniem korekt, które powodują urealnienie wartości w prognozie. Przyjęto założenie, że Centrum uzyska kontraktowanie świadczeń na zakładanym poziomie, a NFZ ureguje również wszystkie zobowiązania.

Nie dokonywano korekt amortyzacji w odniesieniu do planowanych inwestycji, gdyż będzie ona zrównoważona księgowaniem dotacji, współmiernie do amortyzacji. Wobec tego wpływ na przyszłe wyniki finansowe z tego tytułu będzie nieistotny.

W prognozie nie uwzględniono przyszłych inwestycji, które w założeniu będą finansowane ze źródeł zewnętrznych. Wobec tego ich wpływ na prognozę będzie równoważny po stronie wpływów i wydatków, a także w zakresie przychodów i kosztów.

Poziom aktywów w pozycji należności i środków pieniężnych będzie zależał od uzyskanego kontraktu i będzie stanowił w pozycji należności 1/12 kwoty kontraktu z NFZ oraz wynika z pozostałych umów.

Poziom zobowiązań będzie przrastał w wysokościach współmiernych do uzyskiwanych przychodów.

Poziom kapitałów własnych będzie uzależniony od osiągniętych wyników.

W roku 2024 nie nastąpił wzrost funduszy własnych z uwagi na osiągnięty wynik (stratę) – w latach 202-2027 planujemy wzrost funduszy własnych.

Nadal największy udział przychodów przypadając będzie na przychody z kontraktu z NFZ, Centrum planuje stale zwiększać kontrakt i rozwijać swoją działalność.

Przychody, a w przypadku Centrum głównie kontrakt z NFZ, determinuje koszty - nadal największy udział kosztów przypadając będzie na koszty bezpośrednie (głównie koszty pracy, zużycie materiałów i energii, usługi obce).

Tak, jak wspomniano w powyżej, koszty funkcjonowania jednostki będą stale rosły. Sytuacja taka determinowana jest zmieniającą się sytuacją społeczno-ekonomiczną. Największy wzrost kosztów związany jest z wynagrodzeniami. Dla lepszego zobrazowania struktury kosztów Centrum przedstawiono, procentową strukturę wydatków na bieżące funkcjonowanie jakie wystąpiły w roku ubiegłym. Dane opierają się nie na prognozie lecz na danych historycznych (Wykres 1,2,3,4 str. 16-17 Raportu)

Największą część wydatków stanowią usługi obce (zawierające również koszty wykonywania świadczeń medycznych przez personel zatrudniony na podstawie umów cywilno-prawnych), koszty z tytułu wynagrodzeń z umów o pracę i zleceń, które implikują wysokość składek na ubezpieczenia społeczne i innych świadczeń na rzecz pracowników, jakie podmiot jest zobowiązany opłacić. Wymienione 3 grupy kosztów stanowią główny procent wydatków, są to koszty związane ze szczególnym profilem działalności Centrum - rodzajem udzielanych świadczeń, gdzie najważniejszy jest czynnik ludzki.

II. OBLICZONE WSKAŹNIKI NA LATA 2025-2027

Na podstawie prognozowanych danych finansowych na lata 2025-2027 wyznaczono wartość wskaźników dla poszczególnych lat wraz z tabelą zawierającą podsumowanie punktowe, odnoszące się do wielkości sugerowanych w Rozporządzeniu Ministra Zdrowia.

Tabela 13. Tabela podsumowująca wyniki oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej

Tabela podsumowująca wyniki oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej		2024		2025		2026		2027	
Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika	Oce na	Wartość wskaźnika	Oce na	Wartość wskaźnika	Oce na	Wartość wskaźnika	Oce na
1. Wskaźniki zyskowności	1) wskaźnik zyskowności netto (%)	-9,54%	0	0,07%	3	0,36%	3	1,60%	3
	2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	-9,60%	0	0,02%	3	0,31%	3	1,26%	3
	3) wskaźnik zyskowności aktywów (%)	-28,12%	0	0,23%	3	1,11%	3	5,04%	5
2. Wskaźniki płynności			0		9		9		11
	1) wskaźnik bieżącej płynności	1,94	12	1,77	12	1,83	12	1,97	12
	2) wskaźnik szybkiej płynności	1,94	13	1,77	13	1,83	13	1,97	13
3. Wskaźniki efektywności			25		25		25		25
	1) wskaźnik rotacji należności (w dniach)	43,53	3	44,57	3	39,85	3	33,49	3
	2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	15,44	7	19,35	7	22,20	7	23,44	7
4. Wskaźniki zadłużenia			10		10		10		10
	1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	25,63%	10	26,29%	10	26,88%	10	25,54%	10
	2) wskaźnik wypłacalności	0,28	10	0,50	10	0,50	10	0,44	10
Łączna wartość punktów			20		20		20		20
			55		64		64		66

Ocena sytuacji ekonomiczno-finansowej na lata 2025-2027

1. Wskaźniki zyskowności : jak wynika z tabeli podmiot zgodnie z założeniami prognozy systematycznie będzie dążył do poprawy wskaźników zyskowności.
2. Wskaźniki płynności: podmiot posiada zdolność do terminowego regulowania zaciągniętych zobowiązań.
3. Wskaźniki efektywności:
 - a) Wskaźnik rotacji należności – okres regulowania należności przez głównego płatnika wydłuży się, ponieważ NFZ rozlicza świadczenia wykonane ponad limit umowy 1 raz na kwartał (do 2 m-cy po zakończeniu kwartału),
 - b) Wskaźnik rotacji zobowiązań utrzymuje się na pożądanym poziomie.

W obu kategoriach wskaźniki podmiotu mieszczą się w najwyższej ocenianej kategorii punktowej.

4. Wskaźniki zadłużenia:
 - a) Wskaźnik zadłużenia aktywów – utrzymuje się na pożądanym poziomie. Podmiot jest wiarygodny finansowo.
 - b) Wskaźnik wypłacalności – określa wielkość funduszy obcych przypadającą na jednostkę funduszu własnego – utrzymuje się na pożądanym poziomie, podmiot posiada zdolność do regulowania zobowiązań.

Jak wynika z przedstawionej tabeli – podmiot leczniczy dążyć będzie systematycznie w kierunku poprawy wskaźników zyskowności, przy utrzymaniu dotychczasowego poziomu pozostałych wskaźników na optymalnym poziomie.

III. ISTOTNE ZDARZENIA MAJĄCE WPŁYW NA SYTUACJĘ EKONOMICZNO-FINANSOWĄ

I. Niepewność w zakresie poziomu kontraktowania świadczeń przez NFZ

Nie jest znany w chwili obecnej możliwy do uzyskania w kolejnych latach poziom kontraktu z NFZ. Praktyka wskazuje, że Narodowy Fundusz Zdrowia zawiera umowy w zakresie opieki ambulatoryjnej, na bazie bieżących umów o udzielanie świadczeń opieki zdrowotnej, z uwzględnieniem poziomu wykonania kontraktu. NFZ kontraktuje świadczenia na kolejne lata nie zapewniając realnego przyrostu kontraktu.

Nie jest znany również wpływ zmian w ogólnej polityce zdrowotnej na poziom finansowania świadczeń udzielanych przez Centrum.

II. Wzrost kosztów prowadzonej działalności

1. Podwyższenie stawek minimalnych

Ustawodawca podwyższył stawki minimalne wynagrodzeń zarówno w zakresie pracowników etatowych, jak i zatrudnionych na zlecenie. Obowiązuje ustawa o sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego pracowników wykonujących zawody medyczne zatrudnionych w podmiotach leczniczych.

Przekłada się to w szczególności na znaczący wzrost wynagrodzeń, a także innych usług świadczonych przez podmioty zewnętrzne.

2. Wzrost kosztów ogółem

Ogólna sytuacja gospodarcza jest bardzo dynamiczna, a skutki działań trudne do precyzyjnego określenia co znajduje swoje bezpośrednie przełożenie w kosztach działalności.

Podejmujemy wszelkie działania w celu pozyskania dodatkowych przychodów, dla zrównoważenia rosnących kosztów.

III. Informacje o istotnych czynnikach ryzyka nie ziszczenia się prognozy

Istotne czynniki ryzyka, które mogą zaważyć na prawidłowym funkcjonowaniu Centrum i mieć wpływ na jego sytuację ekonomiczno-finansową w latach przyszłych:

1. Sytuacja Centrum w znacznym stopniu jest uzależniona od polityki zdrowotnej realizowanej przez Państwo i Narodowy Fundusz Zdrowia. Rozwój lub ograniczanie wykonywanych w przyszłości świadczeń medycznych zależy od czynników zewnętrznych, na które Centrum nie ma wpływu.
2. Stawki za pkt za udzielanie świadczeń w znaczącej części wykonywanych procedur nie zapewniają odpowiedniego poziomu finansowania w pełni zabezpieczającego koniecznych do poniesienia w związku z ich realizacją kosztów.
3. Zbyt niska wartość środków finansowych, w odniesieniu do niezbędnych do zrealizowanie świadczeń zdrowotnych w związku ze zgłaszanym na nie zapotrzebowaniem społecznym, może wpływać na pogarszanie sytuacji finansowej Centrum, które ma potencjał by wykonywać

Z uwagi na występowanie tak wielu zmiennych czynników zewnętrznych oraz dynamicznie zmieniające się uwarunkowania ekonomiczne – prognozowanie obarczone jest znaczną niepewnością, co skutecznie zaburzyć może porównywalność wyników otrzymanych w analizowanym okresie. Z tego względu koszty i przychody zostały oszacowane na podstawie danych historycznych, przy założeniu utrzymania obecnie prowadzonej działalności.

W przypadku kumulacji niekorzystnych czynników ekonomicznych – niezbędne będzie sporządzenie kolejnej korekty planu finansowego.

DYREKTOR
Szczecińskie Centrum Zdrowia SP ZOZ
prof. dr hab. Beata Karakiewicz