

RAPORT

o sytuacji ekonomiczno-finansowej samodzielnego publicznego
zakładu opieki zdrowotnej

ZAKŁAD OPIEKUŃCZO-LECZNICZY W ŚREMIE

za rok 2025



Zakład
Opiekuńczo-Leczniczy
w Śremie

RAPORT

o sytuacji ekonomiczno-finansowej samodzielnego publicznego zakładu
opieki zdrowotnej

A. CZĘŚĆ OGÓLNA

I. Informacje o podmiocie

1. Firma samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej:
ZAKŁAD OPIEKUŃCZO-LECZNICZY W ŚREMIE
2. Siedziba (miejscowość):
ŚREM
3. Adres:
UL. PROMENADA 7, 63 – 100 ŚREM
4. Numer telefonu, faksu oraz adres poczty elektronicznej:
tel. 61 28 35 267, fax: 61 28 37 738, e-mail: zolsrem@zpo.srem.com.pl
5. Numer identyfikacyjny REGON:
631129627-00024
6. Numer w Krajowym Rejestrze Sądowym:
0000002869
7. Data wpisu i numer rejestru podmiotów wykonujących działalność leczniczą:
05.11.1993 r., nr rejestru 000000016094

Zakład Opiekuńczo-Leczniczy w Śremie jest zakładem opieki długoterminowej o profilu psychiatrycznym. Do Zakładu kierowane są osoby dorosłe, przewlekle chore, ze schorzeniami układu nerwowego i psychicznego, których stan zdrowia nie wymaga leczenia szpitalnego lecz uzasadnia potrzebę całodobowej lub dziennej opieki medycznej.

Przedmiotem działalności jednostki jest:

1. świadczenie usług medycznych osobom dorosłym, których stan zdrowia wymaga całodobowej lub dziennej opieki medycznej,
2. opiniowanie i orzekanie o stanie zdrowia pacjenta,
3. realizowanie programów terapeutycznych,
4. prowadzenie edukacji zdrowotnej dla pacjentów i członków ich rodzin,
5. zapewnienie odpowiednich warunków socjalno - bytowych łącznie z zakwaterowaniem i żywieniem odpowiednim do stanu zdrowia,
6. wykonywanie innych zadań nie wymienionych a wynikających z odrębnych przepisów.

Ww. świadczenia realizowane są w Oddziałach:

- ✓ Pielęgnacyjno-Opiekuńczym Psychiatrycznym – 220 łóżek,
- ✓ Dziennym Psychiatrycznym Rehabilitacyjnym – 20 miejsc.

Na dzień 31.12.2025r. w Oddziale Pielęgnacyjno-Opiekuńczym Psychiatrycznym przebywało 216 pacjentek, natomiast ze świadczeń Oddziału Dziennego Psychiatrycznego Rehabilitacyjnego w 2025 roku skorzystało 51 pacjentów (34 kobiet i 17 mężczyzn).

Zatrudnienie w Zakładzie wg stanu na 31.12.2025 r. wynosiło 171 osób.

II. Podstawa prawna

Niniejszy raport sporządzony został na podstawie art. 53a ustawy o działalności leczniczej (tekst jednolity Dz. U. z 2026 r. poz. 156) w oparciu o dane ze sprawozdania finansowego za rok 2025 Zakładu Opiekuńczo-Leczniczego w Śremie i zawiera analizę sytuacji ekonomiczno-finansowej, prognozę sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne trzy lata obrotowe (2026-2028) oraz informację o istotnych zdarzeniach mających wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową jednostki.

Analizy oraz prognozy dokonano w oparciu o treść Rozporządzenia Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017 roku w sprawie wskaźników ekonomiczno-finansowych niezbędnych do sporządzenia analizy oraz prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej (Dz. U. z 2017 r. poz. 832).

B. ANALIZA FINANSOWA ZA POPRZEDNI ROK OBROTOWY

I. Wykonanie planu finansowego za rok 2025 (zgodnie ze sprawozdaniem finansowym).

Lp.	Wyszczególnienie	Plan po zmianach	Wykonanie wg SF za 2025 rok	% wykonania
A.	Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi	28 898 328	28 427 198,26	98,37 %
A.I.	Przychody netto ze sprzedaży produktów	28 898 328	28 895 548,26	99,99 %
A.I.1.	Przychody z NFZ	23 626 846	23 622 721,29	99,98 %
A.II.	Zmiana stanu produktów	0	-468 350,00	-
A.III.	Koszty wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	0	0,00	-
A.IV.	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0	0,00	-
B.	Pozostałe przychody operacyjne	1 576 889	1 576 878,79	100,00 %
B.I.	Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0	0,00	-

Lp.	Wyszczególnienie	Plan po zmianach	Wykonanie wg SF za 2025 rok	% wykonania
B.II.	Dotacje	1 537 139	1 537 139,15	100,00 %
B.III.	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0	0,00	-
B.IV.	Inne przychody operacyjne	39 750	39 739,64	99,97 %
C.	Przychody finansowe	369 080	369 079,46	100,00 %
D.	Razem przychody	30 844 297	30 373 156,51	98,47 %
E.	Koszty działalności operacyjnej	29 423 929	28 603 299,85	97,21 %
E.I.	Amortyzacja	1 371 670	1 371 663,14	100,00 %
E.II.	Zużycie materiałów i energii	2 128 000	2 037 430,38	95,74 %
E.III.	Usługi obce	5 625 000	5 394 083,44	95,89 %
E.IV.	Podatki i opłaty	128 400	128 292,93	99,92 %
E.V.	Wynagrodzenia	16 400 000	16 040 333,00	97,81 %
E.VI.	Składki naliczane od wynagrodzeń (ubezpieczenia społeczne, Fundusz Pracy, FEP)	3 100 000	3 014 651,12	97,25 %
E.VII.	Inne świadczenia na rzecz pracowników	600 859	548 383,91	91,27 %
E.VIII.	Pozostałe koszty rodzajowe	70 000	68 461,93	97,80 %
E.IX.	Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0	0,00	-
E.	Pozostałe koszty operacyjne	67 000	921 941,55	1376,03%
E.I.	Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0	0,00	-
E.II.	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0	0,00	-
E.III.	Inne koszty operacyjne	67 000	921 941,55	1376,03%
H.	Koszty finansowe	4 289	3 496,00	81,51 %
	Razem koszty	29 495 218	29 528 737,40	100,11 %
I.	Zysk (strata) brutto	1 349 079	844 419,11	62,59 %
J.	Podatek dochodowy	0	0,00	-
K.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	0	0,00	-
L.	Wynik finansowy netto	1 349 079	844 419,11	62,59 %

Rok 2025 zakończono dodatnim wynikiem finansowym w wysokości 844 419,11 zł. Kwota zysku zostanie przeznaczona na działalność statutową, poprzez zwiększenie Fundusz Zakładu.

II. Struktura pozycji bilansowych

Lp.	Wyszczególnienie	2024	2025	Dynamika (%)	Udział w sumie bilansowej (%)
A.	Aktywa trwałe	21 137 227,83	28 262 555,28	133,71 %	65,39 %
A.I.	Wartości niematerialne i prawne	145 183,12	305 055,24	210,12 %	0,71 %
A.II.	Rzeczowe aktywa trwałe	20 992 044,71	27 957 500,04	133,18 %	64,68 %

Lp.	Wyszczególnienie	2024	2025	Dynamika (%)	Udział w sumie bilansowej (%)
A.III.	Należności długoterminowe	0,00	0,00	-	-
A.IV.	Inwestycje długoterminowe	0,00	0,00	-	-
A.V.	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00	-	-
B.	Aktywa obrotowe	14 274 642,94	14 961 579,70	104,81 %	34,61 %
B.I.	Zapasy	46 770,32	58 848,09	125,82 %	0,14 %
B.II.	Należności krótkoterminowe	2 647 386,83	2 289 667,84	86,49 %	5,30 %
B.III.	Inwestycje krótkoterminowe	11 549 284,20	12 588 797,55	109,00 %	29,11 %
B.V.	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	31 201,59	24 266,22	77,77 %	0,06 %
C.	Kapitał (fundusz) własny	15 173 272,70	16 017 691,81	105,57 %	37,06 %
C.I.	Kapitał (fundusz) podstawowy	2 200 483,83	2 200 483,83	100,00 %	5,09 %
C.II.	Kapitał (fundusz) zapasowy	10 922 703,86	12 972 788,87	118,77 %	30,01 %
C.III.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00	-	-
C.IV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0,00	0,00	-	-
C.V.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00	-	-
C.VI.	Zysk (strata) netto	2 050 085,01	844 419,11	41,19 %	1,96 %
C.VII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00	-	-
D.	Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	20 238 598,07	27 206 443,17	134,43 %	62,94 %
D.I.	Rezerwy na zobowiązania	2 670 916,00	3 998 145,50	149,69 %	9,25 %
D.II.	Zobowiązania długoterminowe	0,00	0,00	-	-
D.III.	Zobowiązania krótkoterminowe	3 033 048,79	3 537 286,34	116,62 %	8,18 %
D.IV.	Rozliczenia międzyokresowe	14 534 633,28	19 671 011,33	135,34 %	45,51 %
SUMA BILANSOWA		35 411 870,77	43 224 134,98	122,06 %	100 %

III. Analiza sytuacji ekonomiczno-finansowej za 2025 rok

Ocena sytuacji ekonomiczno-finansowej została opracowana w oparciu o teorię i zasady analizy wskaźnikowej, dostosowanej do warunków i specyfiki sektora ochrony zdrowia.

Analizę sytuacji ekonomiczno-finansowej za 2025 rok przeprowadzono w oparciu o punktowe oceny przypisane poszczególnym wskaźnikom wyliczonym zgodnie ze sposobem określonym w cytowanym wyżej rozporządzeniu (pkt II część A).

W poniższej tabeli przedstawiono metodologię obliczania wskaźników i przypisywanej im punktacji.

Wskaźniki	Metoda obliczania	Przedziały wartości	Ocena punktowa
I. <u>Wskaźniki zyskowności</u>			
Zyskowności netto (%)	$\frac{\text{wynik netto} \times 100\%}{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów} + \text{pozostałe przychody operacyjne} + \text{przychody finansowe}}$	poniżej 0,0%	0
		od 0,0% do 2,0%	3
		powyżej 2,0% do 4,0%	4
		powyżej 4,0%	5
Zyskowności działalności operacyjnej (%)	$\frac{\text{wynik z działalności operacyjnej} \times 100\%}{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów} + \text{pozostałe przychody operacyjne}}$	poniżej 0,0%	0
		od 0,0% do 3,0%	3
		powyżej 3,0% do 5,0%	4
		powyżej 5,0%	5
Zyskowności aktywów (%)	$\frac{\text{wynik netto} \times 100\%}{\text{średni stan aktywów}}$	poniżej 0,0%	0
		powyżej 0,0% do 2,0%	3
		powyżej 2,0% do 4,0%	4
		powyżej 4,0%	5
Maksymalna ocena wskaźników zyskowności			15
II. <u>Wskaźniki płynności</u>			
Płynności bieżącej	$\frac{\text{aktywa obrotowe} - \text{należności krótkoterminowe z tyt. dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy} - \text{krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)}}{\text{zobowiązania krótkoterminowe} - \text{zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy} + \text{rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe}}$	poniżej 0,6	0
		od 0,60 do 1,00	4
		powyżej 1,00 do 1,50	8
		powyżej 1,5 do 3,00	12
Płynności szybkiej	$\frac{\text{aktywa obrotowe} - \text{należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy} - \text{krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)} - \text{zapasy}}{\text{zobowiązania krótkoterminowe} - \text{zobowiązania z tyt. dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy} + \text{rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe}}$	poniżej 0,50	0
		powyżej 0,50 do 1,00	8
		powyżej 1,00 do 2,50	13
		powyżej 2,50 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł	10
Maksymalna ocena wskaźników płynności			25
III. <u>Wskaźniki efektywności</u>			
Rotacji należności (w dniach)	$\frac{\text{średni stan należności z tytułu dostaw i usług} \times \text{liczba dni w okresie (365)}}{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów}}$	poniżej 45 dni	3
		od 45 dni do 60 dni	2
		od 61 dni do 90 dni	1
		powyżej 90 dni	0
Rotacji zobowiązań (w dniach)	$\frac{\text{średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług} \times \text{liczba dni w okresie (365)}}{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów}}$	do 60 dni	7
		od 61 dni do 90 dni	4
		powyżej 90 dni	0
		Maksymalna ocena wskaźników zyskowności	
IV. <u>Wskaźniki zadłużenia</u>			
Zadłużenia aktywów (%)	$\frac{(\text{zobowiązania długoterminowe} + \text{zobowiązania krótkoterminowe} + \text{rezerwy na zobowiązania}) \times 100\%}{\text{aktywa razem}}$	poniżej 40 %	10
		od 40% do 60%	8
		powyżej 60% do 80%	3
		powyżej 80%	0
Wypłacalności	$\frac{\text{zobowiązania długoterminowe} + \text{zobowiązania krótkoterminowe} + \text{rezerwy na zobowiązania}}{\text{fundusz własny}}$	od 0,00 do 0,50	10
		od 0,51 do 1,00	8
		od 1,01 do 2,00	6
		od 2,01 do 4,00	4
pow. 4,00 lub pon. 0,00			0
Maksymalna ocena wskaźników zyskowności			20
Maksymalna liczba punktów ogółem			70

W oparciu o sprawozdanie finansowe za 2025 rok dokonano wyliczeń wskaźników wg sposobu określonego w cytowanym wcześniej Rozporządzeniu Ministra Zdrowia – poniżej przedstawiono podsumowanie wyników oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej.

Grupa wskaźników	Wskaźniki	Wartość wskaźnika	Ocena
I. Wskaźniki zyskowności	Zyskowności netto (%)	2,74 %	4
	Zyskowności działalności operacyjnej (%)	1,57 %	3
	Zyskowności aktywów (%)	2,15 %	4
Razem wskaźniki zyskowności:			11
II. Wskaźniki płynności	Płynności bieżącej	3,01	10
	Płynności szybkiej	3,00	10
Razem wskaźniki płynności:			20
III. Wskaźniki efektywności	Rotacji należności (w dniach)	29	3
	Rotacji zobowiązań (w dniach)	6	7
Razem wskaźniki efektywności:			10
IV. Wskaźniki zadłużenia	Zadłużenia aktywów (%)	17,00 %	10
	Wypłacalności	0,47	10
Razem wskaźniki zadłużenia:			20
SUMA UZYSKANYCH PUNKTÓW:			61

Wskaźniki zyskowności określają zdolność podmiotu do generowania zysków, a zatem ekonomiczną efektywność działalności. Dodatkowo wartości wskaźników informują o racjonalnym gospodarowaniu, co wynika z faktu, że przychody podmiotu przewyższają koszty działalności.

Uzyskane wskaźniki zyskowności informują, że Zakład ma zdolność do generowania zysków a wypracowany dodatni wynik finansowy świadczy o racjonalnym gospodarowaniu. W 2025 roku ZOL w Śremie na każdej złotówce przychodów osiągnął 2,74 zł zysku, a na działalności operacyjnej zysk ten wyniósł 1,57 zł na każdą złotówkę. Osiągnięty wskaźnik zyskowności aktywów w wysokości 2,15% świadczy, że wszystkie aktywa jednostki mają zdolność do wypracowywania zysku i efektywnego gospodarowania jej majątkiem.

Wskaźniki płynności określają zdolność podmiotu do terminowego regulowania zaciągniętych zobowiązań krótkoterminowych. Wskaźnik bieżącej płynności określa zdolność podmiotu do spłaty zobowiązań krótkoterminowych poprzez upłynnienie wszystkich środków obrotowych, natomiast wskaźnik szybkiej płynności określa zdolność do spłacania zobowiązań krótkoterminowych najbardziej płynnymi aktywami, tj. krótkoterminowymi należnościami i aktywami finansowymi. Obydwa wskaźniki w Zakładzie kształtują się na zbliżonym poziomie z uwagi na niewielkie zapasy, które są najmniej płynnym składnikiem aktywów. Uzyskane wartości wskaźników informują, że zdolność Zakładu do terminowego regulowania zaciągniętych zobowiązań krótkoterminowych jest w pełni zabezpieczona.

Wskaźniki efektywności, to wskaźnik rotacji należności, który określa długość cyklu oczekiwania na uzyskane należności i wskaźnik rotacji zobowiązań określający okres, jaki jest potrzebny podmiotowi do spłacenia swoich zobowiązań krótkoterminowych. Uzyskane wskaźniki rotacji należności i zobowiązań mieszczą się w granicach ocenianych jako prawidłowe tzn. dla należności poniżej 45 dni, a dla zobowiązań poniżej 60 dni.

Wskaźniki zadłużenia:

- ✓ aktywów określa w jakim stopniu aktywa jednostki są finansowane kapitałami obcymi,
- ✓ wypłacalności przedstawia możliwość pokrycia całkowitych zobowiązań jednostki kapitałami własnymi.

Uzyskane wskaźniki zadłużenia aktywów i wypłacalności świadczą o samodzielności finansowej Zakładu, bez ryzyka kredytowania. Wskazują na niezależność finansową i zdolność do regulowania swoich zobowiązań.

W wyniku analizy wskaźników sporządzonej na podstawie sprawozdania finansowego zweryfikowanego i zatwierdzonego przez Biegłego Rewidenta za 2025 rok przy zastosowaniu metody punktowej uzyskano ogółem 61 z maksymalnej liczby 70 punktów, co stanowi 87,14 % maksymalnej liczby punktów możliwej do uzyskania i świadczy o stabilnej sytuacji ekonomiczno-finansowej jednostki. Zakład osiągnął w 2025 roku dodatni wynik finansowy, ma zachowaną płynność finansową i nie posiada zobowiązań wymagalnych.

C. PROGNOZA FINANSOWA NA LATA 2026-2028

I. Założenia do prognozy przychodów i kosztów

Zakład Opiekuńczo-Lecznicy prowadzi gospodarkę finansową na zasadach określonych w ustawie o działalności leczniczej. Zgodnie z art. 52 cytowanej ustawy, pokrywa z posiadanych środków i uzyskiwanych przychodów koszty działalności i reguluje zobowiązania.

Podstawą określenia prognozowanych przychodów i kosztów jest plan finansowy na rok 2025 oraz dane znane na dzień sporządzenia raportu. Projekcja przyszłych wyników finansowych opracowana została także w oparciu o rzeczywiste dane z lat poprzednich, przy założeniu kontynuowania działalności przez Zakład Opiekuńczo-Lecznicy w Śremie w dającej się przewidzieć przyszłości.

W prognozach sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne trzy lata obrotowe, założono osiągnięcie dodatniego wyniku finansowego.

Ponadto w prognozach uwzględniono projekt wieloletnich założeń makroekonomicznych określonych przez Radę Ministrów w Wieloletnim Planie finansowym Państwa na lata 2026-2030 oraz wytyczne Ministra Finansów i Gospodarki dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych oraz przedstawienia sytuacji gospodarczej Polski do 2030 roku, aktualizacja – 28.04.2026r.

W prognozowanym okresie, wskaźniki te kształtują się następująco:

- PKB, dynamika realna:
2026 rok –103,60 %
2027 rok – 103,10 %
2028 rok – 102,90 %
- Stopa średnia inflacji:
2026 rok – 102,50 %
2027 rok – 102,50 %
2028 rok – 102,40 %
- Dynamika realnego wzrostu płac:
2026 rok – 103,40 %
2027 rok – 103,00 %
2028 rok – 103,00 %.

Finansowanie świadczeń w zakresie opieki psychiatrycznej opiera się na dotychczasowych warunkach, dlatego przychody i koszty ujęte w prognozie są związane głównie z realizacją umów z NFZ oraz innych przychodów (tj.: odpłatności pacjentek z tytułu pobytu w Zakładzie).

Poniżej zaprezentowano zestawienie umów jednostki na finansowanie świadczeń ze środków publicznych obowiązujących na dzień sporządzenia oceny (2026 r.).

Lp.	Nazwa płatnika	Rodzaj/zakres świadczeń	Termin obowiązywania umowy
1	WOW NFZ	Świadczenia dzienne psychiatryczne rehabilitacyjne dla dorosłych	01.10.2018 – 30.06.2026
2	WOW NFZ	Świadczenia pielęgnacyjno-opiekuńcze psychiatryczne dla dorosłych	01.07.2018 – 30.06.2026

Do prognozy przychodów przyjęto, że zakres realizowanych świadczeń ze środków publicznych będzie obejmował wszystkie zakresy dotychczasowej działalności podmiotu. Przychody z NFZ za 2026 rok stanowią 79,35% przychodów spoz. Wysokość kontraktu ma więc bezpośredni wpływ na kondycję finansową podmiotu.

Do pozostałych przychodów operacyjnych Zakład zaliczył przychody zwiększane odpisami równoległymi do amortyzacji.

Odstąpiono od planowania przychodów z darowizn.

Prognoza kosztów na rok 2026 została oparta na przyjętym planie finansowym Zakładu, a na lata 2027 i 2028 na poziomie przewidywanej w WPFP inflacji (2027 – 2,5%, 2028 – 2,40%) oraz realnego wzrostu wynagrodzeń (2027 – 3,00 %, 2028 - 3,00 %).

II. Projekcja finansowa na kolejne trzy lata obrotowe – rachunek zysków i strat w układzie porównawczym

Lp.	Wyszczególnienie	2026	2027	2028
A.	Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi	30 900 000,00	32 650 000,00	34 600 000,00
A.I.	Przychody netto ze sprzedaży produktów	30 900 000,00	33 000 000,00	35 000 000,00
A.I.1.	Przychody z NFZ	25 682 945,00	27 500 000,00	29 300 000,00
A.II.	Zmiana stanu produktów	0,00	-300 000,00	-400 000,00
A.III.	Koszty wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	0,00	0,00	0,00
A.IV.	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0,00	0,00	0,00
B.	Koszty działalności operacyjnej	31 915 000,00	33 339 600	35 156 000,00
B.I.	Amortyzacja	2 270 000,00	2 000 000,00	2 000 000,00
B.II.	Zużycie materiałów i energii	2 190 000,00	2 272 000,00	2 370 000,00
B.III.	Usługi obce	5 800 000,00	6 047 200,00	6 374 500,00
B.IV.	Podatki i opłaty	135 000,00	138 000,00	145 000,00
B.V.	Wynagrodzenia	17 500 000,00	18 560 000,00	19 500 000,00
B.VI.	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	3 930 000,00	4 210 000,00	4 650 000,00
B.VII.	Pozostałe koszty rodzajowe	90 000,00	92 400,00	116 500,00
B.VIII.	Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00	0,00	0,00
C.	Zysk (strata) ze sprzedaży	-1 015 000,00	- 689 600,00	-556 000,00
D.	Pozostałe przychody operacyjne	1 377 613,00	1 301 533,00	1 267 954,00
D.I.	Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00	0,00
D.II.	Dotacje	1 377 613,00	1 260 033,00	1 225 954,00
D.III.	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00	0,00
D.IV.	Inne przychody operacyjne	40 000,00	41 500,00	42 000,00
E.	Pozostałe koszty operacyjne	50 000,00	50 000,00	50 000,00
E.I.	Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00	0,00
E.II.	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00	0,00
E.III.	Inne koszty operacyjne	50 000,00	50 000,00	50 000,00
F.	Zysk (strata) z działalności operacyjnej	312 613,00	561 933,00	661 954,00
G.	Przychody finansowe	89 600,00	270 000,00	200 000,00
H.	Koszty finansowe	10 000,00	10 000,00	0,00
I.	Zysk (strata) brutto	392 213,00	821 933,00	851 954,00
J.	Podatek dochodowy	0,00	0,00	0,00
K.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	0,00	0,00	0,00
L.	Wynik finansowy netto	392 213,00	821 933,00	851 954,00

III. Analiza wskaźnikowa na lata 2026-2028

W oparciu o przygotowaną projekcję bilansu oraz rachunku zysków i strat, uwzględniając trzy kolejne lata obrotowe, dokonano wyliczeń wskaźników w poszczególnych grupach – wyniki oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej jednostki zaprezentowano w poniższej tabeli.

Grupa wskaźników	Wskaźniki	2026		2027		2028	
		Wartość wskaźnika	Ocena	Wartość wskaźnika	Ocena	Wartość wskaźnika	Ocena
I. Wskaźniki zyskowności	Zyskowności netto (%)	1,21 %	3	2,38 %	4	1,56 %	4
	Zyskowności działalności operacyjnej (%)	0,97 %	3	1,64 %	3	0,43 %	3
	Zyskowności aktywów (%)	0,91 %	3	1,95 %	3	1,16 %	4
Razem wskaźniki zyskowności:			9		10		11
II. Wskaźniki płynności	Płynności bieżącej	2,89	12	3,53	10	3,49	10
	Płynności szybkiej	2,88	10	3,51	10	3,48	10
Razem wskaźniki płynności:			22		20		20
III. Wskaźniki efektywności	Rotacji należności (w dniach)	26	3	26	3	28	3
	Rotacji zobowiązań (w dniach)	6	7	7	7	6	7
Razem wskaźniki efektywności:			10		10		10
IV. Wskaźniki zadłużenia	Zadłużenia aktywów (%)	19 %	10	18 %	10	19 %	10
	Wyptalności	0,48	10	0,43	10	0,45	10
Razem wskaźniki zadłużenia:			20		20		20
SUMA UZYSKANYCH PUNKTÓW:			61		60		61

W latach 2026-2028 prognozowane jest utrzymanie poziomu liczby punktów. Należy zauważyć, że z założenia maksymalizacja zysku nie jest celem samym w sobie dla spoz-u, ale jedynie warunkiem umożliwiającym realizację pozostałych funkcji. W przypadku podmiotów leczniczych, które z założenia nie są nastawione na zysk, wskaźniki zyskowności wykorzystywane są do badania równowagi między przychodami i kosztami.

Z powyższej analizy wskaźnikowej wynika, że sytuację ekonomiczno-finansową jednostki na najbliższe 3 lata, przy założeniu wzrostu nakładów na ochronę zdrowia, należy uznać za stabilną. Jednakże, rynek ochrony zdrowia, na którym funkcjonuje Zakład cechuje się wysoką dynamiką jak również niepewnością w zakresie określania długoterminowych perspektyw finansowych. Dokonywanie szacunków i prognoz ekonomiczno-finansowych w obecnych niepewnych warunkach gospodarczych i politycznych z uwzględnieniem wysokiej inflacji, trudności z pozyskaniem kadr medycznych i narastających roszczeń płacowych, ustawowego regulowania zmian minimalnych wynagrodzeń personelu medycznego, innych wymagań ustawowych stawianych podmiotom leczniczym generujących koszty, obarczone jest dużym ryzykiem błędu. Co istotne, kontrakty z Narodowym

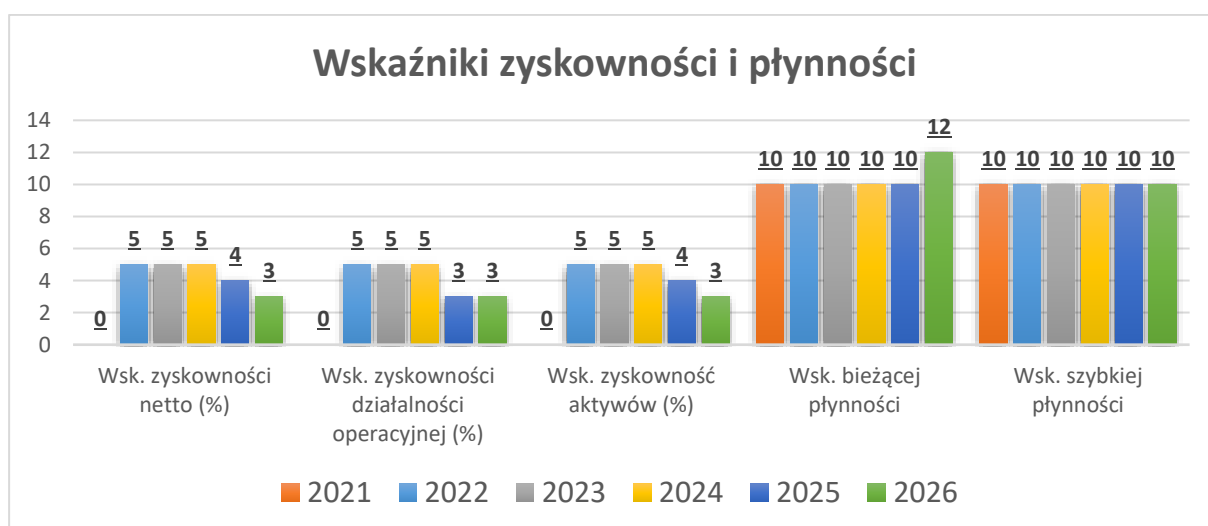
Funduszem Zdrowia, który jest dominującym płatnikiem samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej, zawierane są na poszczególne okresy na podstawie wyceny, na którą podmioty publiczne nie mają wpływu, dlatego bardzo trudno oszacować przychody lat następnych, a tym samym zaprognozować wynik finansowy jednostki.

IV. Informacja o istotnych zdarzeniach mających wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową w prognozowanym okresie (2026-2028)

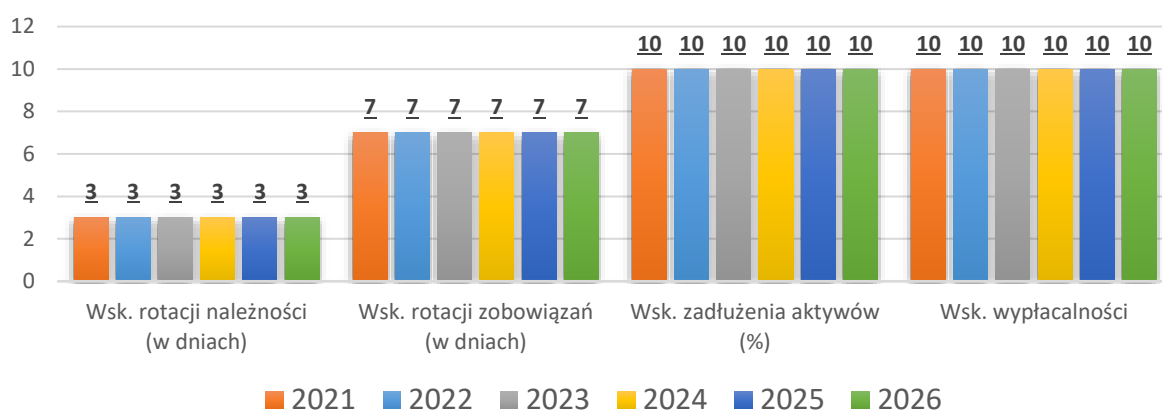
Globalna sytuacja gospodarcza i trwająca w dalszym ciągu wojna w Ukrainie ma niewątpliwie wpływ na działalność jednostki. Źródłem niepewności dla przyjętego scenariusza makroekonomicznego jest przedłużanie się lub eskalacja konfliktu na Bliskim Wschodzie. Ma to duży wpływ na kształtujące się wskaźniki energetyczne czyli ceny ropy naftowej, ceny energii elektrycznej i ceny gazu. Szczególnie ważne jest to dla obiektów świadczących usługi całodobowe.

Wydaje się, że pełny powrót do normalnej sytuacji potrwa dłużej, a walka ze skutkami tych zdarzeń będzie długotrwała i może znacząco wpływać na pogorszenie sytuacji finansowej Zakładu. Do takich zagrożeń można zaliczyć przede wszystkim:

- ✓ wzrost kosztów prowadzonej działalności spowodowany globalnym wzrostem cen towarów i usług,
 - ✓ deficyt kadry medycznej,
 - ✓ roszczenia płacowe.
1. Poziom kontraktowania świadczeń przez NFZ – przyjęto, że zakres realizowanych świadczeń ze środków publicznych będzie obejmował wszystkie zakresy dotychczasowej działalności podmiotu. Przychody z NFZ za 2026 rok stanowią 79,35% przychodów spzoz-u. Wysokość kontraktu ma więc bezpośredni wpływ na kondycję finansową podmiotu.
 2. Skutki finansowe istotnych zagrożeń wynikających z toczących się spraw sądowych nieobjętych rezerwami w sprawozdaniu finansowym za 2025 r. – nie dot.
 3. Sprawy z powództwa SPZOZ o zapłatę za świadczenia ponadlimitowe – nie dot.
 4. Przewidywana zmiana struktury organizacyjnej samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej z podaniem zmian organizacyjnych związanych ze zmianą zasad finansowania świadczeń ze środków publicznych – nie dot.
 5. Wzrost kosztów prowadzonej działalności:
 - ✓ podwyższenie minimalnego wynagrodzenia zasadniczego dla pracowników zatrudnionych w podmiotach leczniczych,
 - ✓ podwyższenie kwoty minimalnego wynagrodzenia,
 - ✓ wzrost kosztów działalności związany z inflacją.



Wskaźniki efektywności i zadłużenia



.....
(podpis kierownika jednostki)