PODPIS ZAUFANY
PIOTR
KOBIAŁKA
13.05.2026 11:24:08 GMT+0200
Dokument podpisany elektronicznie
podpisem zaufanym

SAMODZIELNY PUBLICZNY ZESPÓŁ
PODSTAWOWEJ OPIEKI ZDROWOTNEJ
W ZAGÓRZU
ul. Piłsudskiego 4
38-540 Zagórz

RAPORT O SYTUACJI EKONOMICZNO - FINANSOWEJ ZA ROK 2025

Samodzielnego Publicznego Zespołu
Podstawowej Opieki Zdrowotnej
w Zagórzu

Zagórz 2026

Raport o sytuacji ekonomiczno-finansowej
za rok obrotowy 2025

Spis treści

I. WPROWADZENIE

II. ANALIZA SYTUACJI EKONOMICZNO – FINANSOWEJ SAMODZIELNEGO PUBLICZNEGO ZESPOŁU PODSTAWOWEJ OPIEKI ZDROWOTNEJ W ZAGÓRZU W ROKU BAZOWYM 2025

1. Sprawozdanie finansowe za rok obrotowy 2025
    - Bilans na dzień 31.12.2025 r.
    - Rachunek zysków i strat za okres 01.01.2025 – 31.12.2025
    - Zestawienie zmian w Funduszu własnym w 2025 roku
2. Analiza wskaźnikowa i punktowa sytuacji finansowej za 2025 rok
3. Inne aspekty sytuacji ekonomiczno-finansowej

III. PROGNOZA EKONOMICZNO – FINANSOWA NA LATA 2025 – 2028

IV. PODSUMOWANIE

Podstawa prawna: *art. 53 a ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 roku o działalności leczniczej (Dz. U. 2026 r. poz. 156 t.j.)*

I. WPROWADZENIE

1. Jednostka organizacyjna: Samodzielny Publiczny Zespół Podstawowej Opieki Zdrowotnej w Zagórzu.
2. Siedziba Jednostki: gmina Zagórz; powiat sanocki; woj. podkarpackie
3. Adres Jednostki: 38-540 Zagórz, ul. Piłsudskiego 4
4. Numer telefonu: 13 46 200 39; adres poczty elektronicznej: - kontakt@przychodnia-zagorz.pl
5. Numer identyfikacyjny REGON 370478657
6. Numer w Krajowym Rejestrze Sądowym 0000009907
7. Data wpisu i numer rejestru podmiotów wykonujących działalność leczniczą: Księga Rejestrowa 000000010200
8. Podmiot tworzący: Burmistrz Miasta i Gminy Zagórz

II. ANALIZA SYTUACJI EKONOMICZNO – FINANSOWEJ SAMODZIELNEGO PUBLICZNEGO ZESPOŁU PODSTAWOWEJ OPIEKI ZDROWOTNEJ W ZAGÓRZU W ROKU BAZOWYM 2025

1. Sprawozdanie finansowe za rok obrotowy 2025

- **Bilans na dzień 31.12.2025 r**.

SAMODZIELNY PUBLICZNY ZESPÓŁ PODSTAWOWEJ OPIEKI ZDROWOTNEJ
ul. Piłsudskiego 4
38-540 Zagórz
NIP: 6871687109

BILANS
Okres obrachunkowy: **2025**; Uwzględniać bufor: **Tak**
Typ obrotów: **Księgowy** ;Uwzględniać dekrety zamknięcia: **Tak**;
Za okres: **wszystko**

Numer	Opis	Stan na 31.12.2025	Stan na 31.12.2024
	Aktywa	**3 055 049,00**	**2 765 862,07**
A	+Aktywa trwałe	2 262 817,38	1 908 559,86
A.I	+Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
A.I.1	+Koszty zakończonych prac rozwojowych	0,00	0,00
A.I.2	+Wartość firmy	0,00	0,00
A.I.3	+Inne wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
A.I.4	+Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
A.II	+Rzeczowe aktywa trwałe	2 259 817,38	1 908 559,86
A.II.1	+Środki trwałe	1 421 211,27	1 511 952,48
A.II.1.A	+grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	64 957,31	64 957,31
A.II.1.B	+budynki, lokale, prawa do lokali i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	1 336 233,37	1 386 440,72
A.II.1.C	+urządzenia techniczne i maszyny	6 124,74	7 748,60
A.II.1.D	+środki transportu	0,00	0,00
A.II.1.E	+inne środki trwałe	13 895,85	52 805,85
A.II.2	+Środki trwałe w budowie	838 606,11	396 607,38
A.II.3	+Zaliczki na środki trwałe w budowie	0,00	0,00
A.III	+Należności długoterminowe	0,00	0,00
A.III.1	+Od jednostek powiązanych	0,00	0,00
A.III.2	+Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
A.III.3	+Od pozostałych jednostek	0,00	0,00
A.IV	+Inwestycje długoterminowe	3 000,00	0,00
A.IV.1	+Nieruchomości	0,00	0,00
A.IV.2	+Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
A.IV.3	+Długoterminowe aktywa finansowe	3 000,00	0,00
A.IV.3.A	+w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
A.IV.3.A.1	+- udziały lub akcje	0,00	0,00
A.IV.3.A.2	+- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
A.IV.3.A.3	+- udzielone pożyczki	0,00	0,00
A.IV.3.A.4	+- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00

A.IV.3.B	+w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	3 000,00	0,00
A.IV.3.B.1	+- udziały lub akcje	0,00	0,00
A.IV.3.B.2	+- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
A.IV.3.B.3	+- udzielone pożyczki	0,00	0,00
A.IV.3.B.4	+- inne długoterminowe aktywa finansowe	3 000,00	0,00
A.IV.3.C	+w pozostałych jednostkach	0,00	0,00
A.IV.3.C.1	+- udziały lub akcje	0,00	0,00
A.IV.3.C.2	+- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
A.IV.3.C.3	+- udzielone pożyczki	0,00	0,00
A.IV.3.C.4	+- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
A.IV.4	+Inne inwestycje długoterminowe	0,00	0,00
A.V	+Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
A.V.1	+Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00
A.V.2	+Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
B	+Aktywa obrotowe	792 231,62	857 302,21
B.I	+Zapasy	0,00	0,00
B.I.1	+Materiały	0,00	0,00
B.I.2	+Półprodukty i produkty w toku	0,00	0,00
B.I.3	+Produkty gotowe	0,00	0,00
B.I.4	+Towary	0,00	0,00
B.I.5	+Zaliczki na dostawy i usługi	0,00	0,00
B.II	+Należności krótkoterminowe	565 681,74	489 428,54
B.II.1	+Należności od jednostek powiązanych	0,00	0,00
B.II.1.A	+z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	0,00
B.II.1.A.1	+- do 12 miesięcy	0,00	0,00
B.II.1.A.2	+- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
B.II.1.B	+inne	0,00	0,00
B.II.2	+Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
B.II.2.A	+z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	0,00
B.II.2.A.1	+- do 12 miesięcy	0,00	0,00
B.II.2.A.2	+- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
B.II.2.B	+inne	0,00	0,00
B.II.3	+Należności od pozostałych jednostek	565 681,74	489 428,54
B.II.3.A	+z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	565 681,74	489 428,54
B.II.3.A.1	+- do 12 miesięcy	565 681,74	489 428,54
B.II.3.A.2	+- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
B.II.3.B	+z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	0,00	0,00
B.II.3.C	+inne	0,00	0,00
B.II.3.D	+dochodzone na drodze sądowej	0,00	0,00
B.III	+Inwestycje krótkoterminowe	226 549,88	367 873,67
B.III.1	+Krótkoterminowe aktywa finansowe	226 549,88	367 873,67
B.III.1.A	+w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
B.III.1.A.1	+- udziały lub akcje	0,00	0,00

B.III.1.A.2	+- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
B.III.1.A.3	+- udzielone pożyczki	0,00	0,00
B.III.1.A.4	+- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
B.III.1.B	+w pozostałych jednostkach	0,00	0,00
B.III.1.B.1	+- udziały lub akcje	0,00	0,00
B.III.1.B.2	+- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
B.III.1.B.3	+- udzielone pożyczki	0,00	0,00
B.III.1.B.4	+- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
B.III.1.C	+środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	226 549,88	367 873,67
B.III.1.C.1	+- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	226 549,88	367 873,67
B.III.1.C.2	+- inne środki pieniężne	0,00	0,00
B.III.1.C.3	+- inne aktywa pieniężne	0,00	0,00
B.III.2	+Inne inwestycje krótkoterminowe	0,00	0,00
B.IV	+Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
C	+Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
D	+Udziały (akcje) własne	0,00	0,00
	Pasywa	**3 055 049,00**	**2 765 862,07**
A	+Kapitał (fundusz) własny	2 202 591,25	2 425 987,62
A.I	+Kapitał (fundusz) podstawowy	280 126,28	280 126,28
A.II	+Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	2 459 198,91	2 459 198,91
A.II.1	+- nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)	0,00	0,00
A.III	+Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:	0,00	0,00
A.III.1	+- z tytułu aktualizacji wartości godziwej	0,00	0,00
A.IV	+Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym:	0,00	0,00
A.IV.1	+- tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki	0,00	0,00
A.IV.2	+- na udziały (akcje) własne	0,00	0,00
A.V	+Zysk (strata) z lat ubiegłych	-313 337,57	0,00
A.VI	+Zysk (strata) netto	-223 396,37	-313 337,57
A.VII	+Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
B	+Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	852 457,75	339 874,45
B.I	+Rezerwy na zobowiązania	0,00	0,00
B.I.1	+Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00
B.I.2	+Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	0,00	0,00
B.I.2.A	+- długoterminowa	0,00	0,00
B.I.2.B	+- krótkoterminowa	0,00	0,00
B.I.3	+Pozostałe rezerwy	0,00	0,00
B.I.3.A	+- długoterminowe	0,00	0,00
B.I.3.B	+- krótkoterminowe	0,00	0,00
B.II	+Zobowiązania długoterminowe	0,00	0,00
B.II.1	+Wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00
B.II.2	+Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
B.II.3	+Wobec pozostałych jednostek	0,00	0,00
B.II.3.A	+kredyty i pożyczki	0,00	0,00

B.II.3.B	+z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
B.II.3.C	+inne zobowiązania finansowe	0,00	0,00
B.II.3.D	+zobowiązania wekslowe	0,00	0,00
B.II.3.E	+inne	0,00	0,00
B.III	+Zobowiązania krótkoterminowe	530 537,99	163 327,62
B.III.1	+Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00
B.III.1.A	+z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0,00	0,00
B.III.1.A.1	+- do 12 miesięcy	0,00	0,00
B.III.1.A.2	+- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
B.III.1.B	+inne	0,00	0,00
B.III.2	+Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
B.III.2.A	+z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0,00	0,00
B.III.2.A.1	+- do 12 miesięcy	0,00	0,00
B.III.2.A.2	+- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
B.III.2.B	+inne	0,00	0,00
B.III.3	+Zobowiązania wobec pozostałych jednostek	530 537,99	163 327,62
B.III.3.A	+kredyty i pożyczki	0,00	0,00
B.III.3.B	+z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
B.III.3.C	+inne zobowiązania finansowe	0,00	0,00
B.III.3.D	+z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	385 646,88	54 021,85
B.III.3.D.1	+- do 12 miesięcy	385 646,88	54 021,85
B.III.3.D.2	+- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
B.III.3.E	+zaliczki otrzymane na dostawy i usługi	0,00	0,00
B.III.3.F	+zobowiązania wekslowe	0,00	0,00
B.III.3.G	+z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	135 805,29	100 931,80
B.III.3.H	+z tytułu wynagrodzeń	0,00	0,00
B.III.3.I	+inne	9 085,82	8 373,97
B.III.4	+Fundusze specjalne	0,00	0,00
B.IV	+Rozliczenia międzyokresowe	321 919,76	176 546,83
B.IV.1	+Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
B.IV.2	+Inne rozliczenia międzyokresowe	321 919,76	176 546,83
B.IV.2.A	+- długoterminowe	321 919,76	176 546,83
B.IV.2.B	+- krótkoterminowe	0,00	0,00

Rachunek zysków i strat na dzień 31.12.2025 r.

SAMODZIELNY PUBLICZNY ZESPÓŁ PODSTAWOWEJ OPIEKI ZDROWOTNEJ
ul. Piłsudskiego 4
38-540 Zagórz
NIP: 6871687109

Rachunek zysków i strat wariant porównawczy
Okres obrachunkowy: **2025**; Uwzględniać bufor: **Tak**
Typ obrotów: **Księgowy**; Uwzględniać dekrety zamknięcia: **Tak**; Za okres: **(wszystko)**

Numer	Opis	Za okres 01.01.2025...31.12.2025	Za okres 01.01.2024...31.12.2024
A	**Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:**	**5 707 618,57**	**5 079 054,01**
	- od jednostek powiązanych	0,00	0,00
A.I	+Przychody netto ze sprzedaży produktów	0,00	0,00
A.II	+Zmiana stanu produktów (zwiększenie - wartość dodatnia, zmniejszenie wartość ujemna)	0,00	0,00
A.III	+Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	0,00	0,00
A.IV	+Przychody netto ze sprzedaży towarów	5 707 618,57	5 079 054,01
B	**Koszty działalności operacyjnej**	**6 164 775,83**	**5 540 767,06**
B.I	+Amortyzacja	90 741,21	100 715,65
B.II	+Zużycie materiałów i energii	315 786,21	239 765,58
B.III	+Usługi obce	1 622 665,16	1 240 763,90
B.IV	+Podatki i opłaty, w tym:	8 585,48	31 029,50
	- podatek akcyzowy	0,00	0,00
B.V	+Wynagrodzenia	3 381 551,14	3 240 052,65
B.VI	+Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	685 115,61	643 489,90
	- emerytalne	196 196,57	192 163,20
B.VII	+Pozostałe koszty rodzajowe	60 331,02	44 949,88
B.VIII	+Wartość sprzedanych towarów	0,00	0,00
C	**Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)**	**-457 157,26**	**-461 713,05**
D	**Pozostałe przychody operacyjne**	**234 216,91**	**156 180,57**
D.I	+Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00
D.II	+Dotacje	0,00	0,00
D.III	+Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00
D.IV	+Inne przychody operacyjne	54 100,57	10 253,21
E	**Pozostałe koszty operacyjne**	**483,64**	**8 405,96**
E.I	+Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00
E.II	+Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00
E.III	+Inne koszty operacyjne	0,00	0,00
F	**Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)**	**-223 423,99**	**-313 938,44**
G	**Przychody finansowe**	**27,62**	**3 487,24**
G.I	+Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	0,00	0,00
G.I.A	+od jednostek powiązanych, w tym:	0,00	0,00
	- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
G.I.B	+od jednostek pozostałych, w tym:	0,00	0,00
	- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
G.II	+Odsetki, w tym:	27,62	3 487,24
	- od jednostek powiązanych	0,00	0,00
G.III	+Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00

	- w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
G.IV	+Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
G.V	+Inne	27,62	3 487,24
H	**Koszty finansowe**	**0,00**	**2 886,37**
H.I	+Odsetki, w tym:	0,00	0,00
	- dla jednostek powiązanych	0,00	0,00
H.II	+Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00
	- w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
H.III	+Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
/2H.IV	+Inne	0,00	2 886,37
I	**Zysk (strata) brutto (F+G-H)**	**-223 396,37**	**-313 337,57**
J	**Podatek dochodowy**	**0,00**	**0,00**
K	**Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)**	**0,00**	**0,00**
L	**Zysk (strata) netto (I-J-K)**	**-223 396,37**	**-313 337,57**

- **Zestawienie zmian w Funduszu własnym za 2025 r.**

	Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym za 2025 rok	rok ubiegły	rok bieżący
I.	**kapitał (fundusz) na początek okresu (BO)**	2 739 325,19	2 425 987,62
-	korekty błędów (stawek amortyzacyjnych)		
I. a.	**Kapitał (fundusz) na początek okresu (BO) po korektach**	280 126,28	280 126,28
1.	Fundusz założycielski(podstawowy) na początek okresu	280 126,28	280 126,28
1.1.	Zmiany funduszu założycielskiego	-	-
a.	zwiększenie (z tytułu)	-	-
-	dotacji na rozwój od:	-	-
-		-	-
b.	zmniejszenie (z tytułu)	-	-
-	przekazania majątku na podstawie decyzji		
1.2	Fundusz założycielski na koniec okresu	280 126,28	280 126,28
2.	Fundusz zakładu (zapasowy) na początek okresu	2 459 198,91	2 459 198,91
2.1.	Zmiany funduszu zakładu		
a)	zwiększenie (z tytułu)		
-	z podziału zysku		
b)	zmniejszenie (z tytułu)		
-	pokrycia straty	98 638,76	313 337,57
.			
3.2.	Stan funduszu zakładu na koniec okresu		
4.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	-98 638,76	- 411 976,33
4.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu		
-	korekty błędów		
4.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu po korektach	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
-	podziału zysku z lat ubiegłych		
-			
b)	zmniejszenie (z tytułu)	-	-
-			
4.3.	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
4.4.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu	98 638,76	411 976,33

-	korekty błędów		
4.5.	strata z lat ubiegłych na początek okresu po korektach	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
-	przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia		
-			
b)	zmniejszenie (z tytułu)	-	-
-			
4.6.	strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
4.7	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
5.	Wynik netto	-313 337,57	-223 396,37
a)	zysk netto		
b)	strata netto	313.337,57	223 396,37
II.	**kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)**	**2 425 987,62**	**2 202 591,25**
III.	**Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)**	**2 425 987,62**	**2 202 591,25**

2. Analiza wskaźnikowa i punktowa sytuacji finansowej za 2025 rok

Sporządzona dla SPZPOZ w Zagórzu na podstawie art. 53a ust. 2 ustawy z 15 kwietnia 2011 r. o działalności leczniczej (t.j. Dz.U. z 2025 r. poz. 4 5 0) oraz Rozporządzenia 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.

WSKAŹNIKI EKONOMICZNO-FINANSOWE
SAMODZIELNEGO PUBLICZNEGO ZESPOŁU PODSTAWOWEJ OPIEKI ZDROWOTNEJ W ZAGÓRZU
ZA ROK 2025

I WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI

1) WSKAŹNIK ZYSKOWNOŚCI NETTO (%)

$$\frac{-223.396{,}37\ x\ 100\ \%}{5.707.618{,}57 + 0{,}00 + 234.216{,}91 + 27{,}62} = \frac{-223.396{,}37x\ 100\ \%}{5.941.863{,}10} = \mathbf{-3{,}76}\ \%$$

2) WSKAŹNIK ZYSKOWNOŚCI DZIAŁALNOSCI OPERACYJNEJ (%)

$$\frac{-223.396{,}37x\ 100\ \%}{5.707.618{,}57 + 0{,}00 + \ 234.216{,}91} = \frac{-223.396{,}37x\ 100\ \%}{5.941.835{,}48} = \mathbf{-3{,}76}\ \%$$

3) WSKAŹNIK ZYSKOWNOŚCI AKTYWÓW

$$\frac{-223.396{,}37\ x\ 100\ \%}{(3.055.049{,}00 + 2.765.862{,}07) : 2} = \frac{-223.396{,}37x100\ \%}{2.910.455{,}53} = \mathbf{-7{,}67}\ \%$$

II WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI

1) **WSKAŹNIK BIEŻĄCEJ PŁYNNOŚCI**

$$\frac{792.231{,}62 - 0{,}00 - 0{,}00}{530.537{,}99 - 0{,}00 - 0{,}00} = \frac{792.231{,}62}{530.537{,}99} = \mathbf{1{,}49}$$

2) **WSKAŹNIK SZYBKIEJ PŁYNNOŚCI**

$$\frac{792.231{,}62 - 0{,}00 - 0{,}00 - 3\ 000{,}00}{530.537{,}99 - 0{,}00 - 0{,}00} = \frac{792.231{,}62}{530.537{,}99} = \mathbf{1{,}49}$$

III WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI

1) **WSKAŹNIK ROTACJI NALEŻNOŚCI (W DNIACH)**

$$\frac{[(565.681{,}74 + 489.428{,},54) : 2]x\ 365}{5.707.618{,}57 + 0{,}00} = \frac{(1.055.110{,}28 : 2)x\ 365}{5.707.618{,}57} = \frac{192.557.626{,}10}{5.707.618{,}57} = \mathbf{34\ \boldsymbol{dni}}$$

2) **WSKAŹNIK ROTACJI ZOBOWIĄZAŃ (W DNIACH)**

$$\frac{[(530.537{,}99 + 163.327{,}62) : 2]\ x\ 365}{5.707.618{,}57 + 0{,}00} = \frac{(693.865{,}61 : 2)\ x\ 365}{5.707.618{,}57} = \frac{346.932{,}80x\ 365}{5.707.618{,}57} =$$

$$= \frac{126.630.473{,}80}{5.707.618{,}57} = \mathbf{22\ \boldsymbol{dni}}$$

IV WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA

1) WSKAŹNIK ZADŁUŻENIA AKTYWÓW (%)

$$\frac{0{,}00 + 530.537{,}99 + 0{,}00\ x\ 100\ \%}{3.055.049{,}00} = \frac{530.537{,}99x\ 100\ \%}{3.055.049{,}00} = \mathbf{17{,}36}\ \%$$

2) WSKAŹNIK WYPŁACALNOŚCI

$$\frac{0{,}00 + 530.537{,}99 + 0{,}00}{2\ 202\ 591{,}25} = \frac{530.537{,}99}{2\ 202\ 591{,}25} = \mathbf{0{,}24}$$

TABELA PODSUMOWUJĄCA WYNIKI OCENY SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ SPZPOZ W ZAGÓRZU 2025r			
Grupa	**Wskaźniki**	**Wartość wskaźnika**	**Ocena**
I Wskaźniki zyskowności	1) wskaźnik zyskowności netto (%)	**-3,76 %**	**0**
	2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	**-3,76 %**	**0**
	3) wskaźnik zyskowności aktywów (%)	**-7,67 %**	**0**
1. RAZEM			**0**
II Wskaźniki płynności	1) Wskaźnik bieżącej płynności	**1,49**	**8**
	2) Wskaźnik szybkiej płynności	**5,29**	**13**
2. RAZEM			**21**
III Wskaźniki efektywności	1) wskaźnik rotacji należności (w dniach)	**42**	**3**
	2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	**4**	**7**
3. RAZEM			**10**
IV	1) Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	**6**	**10**

Wskaźniki zadłużenia	2) Wskaźnik wypłacalności	**0,24**	**10**
4. RAZEM			**20**
ŁĄCZNA WARTOŚĆ PUNKTÓW			**51**

Przeprowadzona analiza wskaźnikowa sporządzona została na podstawie sprawozdania finansowego za 2025 rok przy zastosowaniu metody punktowej w wyniku, której uzyskano 51 punktów co stanowi 71,8% maksymalnej liczby punktów możliwych do uzyskania (70 pkt.).

Ocena wskaźników w roku bazowym 2025 wskazuje na nienajlepszą sytuację ekonomiczno-finansową w porównaniu do roku poprzedniego wskaźniki zyskowności nieznacznie się poprawiły jednakże nie osiągnęły wartości dodatniej. Taki stan rzeczy spowodowany jest m.in. brakiem kontraktu z Narodowego Funduszu Zdrowia na rehabilitację leczniczą nowo utworzonego gabinetu rehabilitacyjnego w Porażu, która jest pokrywana jedynie ze środków własnych co znacznie przyczyniło się do pogorszenia wyniku finansowego,. Nowy podpisany kontrakt z NFZ na rehabilitację domową nie zabezpieczył potrzeb finansowych w zakresie wynagrodzeń dla wszystkich pracowników gabinetów rehabilitacyjnych .

Wartość wskaźników płynności wskazuje, iż SPZPOZ spłaca swoje zobowiązania krótkoterminowe płynnymi krótkoterminowymi należnościami i aktywami finansowymi bez zatorów płatniczych.

Na wartość wskaźników ekonomicznych SPZPOZ w Zagórzu a tym samym na ocenę sytuacji ekonomiczno-finansowej jednostki wpływa wiele czynników zarówno makroekonomicznych jak i mikroekonomicznych.

Przychodnia nie ma zadłużeń wymagalnych co znajduje swoje odbicie we wskaźnikach zadłużenia, które osiągnęły maksymalną wartość 20 pkt. Jest to z pewnością jeden z największych atutów jednostki.

(Analiza przypisanych punktów pomiędzy poszczególne grupy wskaźników ekonomicznych odzwierciedla ich znaczenie w ocenie ekonomiczno-finansowej spzpoz samodzielne publiczne zakłady opieki zdrowotnej zgodnie z ustawą o działalności leczniczej nie są nastawione na osiąganie zysku).

3. Inne aspekty sytuacji ekonomiczno-finansowej

Sytuacja finansowa Samodzielnego Publicznego Zespołu Podstawowej Opieki Zdrowotnej w Zagórzu zależy głównie od wielkości i ilości kontraktów z Narodowym Funduszem Zdrowia (NFZ) a tym samym od wysokości środków publicznych przyznanych na finansowanie świadczeń w ramach:

- Podstawowej Opieki Zdrowotnej (POZ)
- Ambulatoryjnej Opieki Specjalistycznej (AOS) – ginekologii i kardiologii
- Stomatologii

- Rehabilitacji leczniczej

Kontrakty z NFZ są podstawowym źródłem finansowania działalności SPZPOZ w Zagórzu i stanowią 96,06% przychodów ogółem. Pozostałe 3,94% to przychody z wynajmu, dofinansowanie wynagrodzeń z Powiatowego Urzędu Pracy, pozostałe przychody operacyjne.

Procentowy udział przychodów z NFZ w przychodach ogółem za lata 2020 – 2025 przedstawia poniższa tabela:

	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Przychody ogółem	**2 908 467**	**3 665 237**	**3 829 676**	**4 785 164**	**5 238 721**	**5 941 835**
Przychody z NFZ ogółem	2 895 230	3 484 519	3 706 702	4 744 599	5 079 054	5 707 618
Pozostałe przychody	218 270	180 718	140 821	211 321	159 667	234 217
% udział przychodów z NFZ w przychodach ogółem	92 %	95 %	96 %	96 %	97 %	96%

Prognozę sytuacji ekonomiczno – finansowej SPZPOZ można jedynie oprzeć na kontrakcie z NFZ na Podstawową Opiekę Zdrowotną. Wielkość kontraktu na POZ zleży od stawki kapitacyjnej ustalanej corocznie przez Prezesa NFZ i liczby pacjentów należących do Przychodni. Stale zmieniająca się liczba pacjentów jest niewątpliwie odzwierciedleniem jakości i dostępności świadczonych usług przez lekarzy POZ. Bardzo wolno przebiega proces odzyskiwania zaufania oraz poczucia bezpieczeństwa pacjentów pozyskiwanie nowych pacjentów do lekarzy POZ jest bardzo niski. Na podstawie przeprowadzonej analizy za lata 2019-2023 stwierdza się wzrost kontraktu z NFZ z tytułu usług POZ , natomiast rok 2024 był rokiem przełomowym , odejścia na emeryturę lekarzy , zmiany kadrowe zmniejszyły drastycznie liczbę obsługiwanych pacjentów , rok 2025 nie przyniósł rewelacyjnych zmian w tym zakresie Poniżej przedstawiono kształtowanie się liczby pacjentów należących do SPZPOZ w kolejnych latach:

Rok	2021	2022	2023	2024	2025
Liczba pacjentów	7 020	7 194	7 812	6 704	6731

III. PROGNOZA EKONOMICZNO – FINANSOWA NA LATA 2026 – 2028

Przyjęte założenia do prognozy

2026 rok

Do projekcji sprawozdania finansowego za 2026 rok przyjęto wstępnie planowane wartości przychodów i kosztów zgodnie z planem finansowym SPZPOZ w Zagórzu. Plan zakłada uzyskanie przez jednostkę przychodów w kwocie 8.890.260,00 zł. W tym dotacja celowa na termomodernizację budynku Przychodni Nr2 i kosztów działalności operacyjnej w kwocie 8.890.260,00 zł. W tym koszt inwestycji termomodernizacja Przychodni Nr 2 co oznacza zbilansowanie przychodów z kosztami.
Kwoty podano w zaokrągleniu do pełnych złotych.

W 2025 roku przychody zwiększono o prognozowany wskaźnik 106%. Zakłada się także zwiększenie kontraktu z NFZ na rehabilitację ambulatoryjną oraz podpisanie nowej umowy na rehabilitację domową.

Do oszacowania wartości zakupu materiałów i usług oraz pozostałych kosztów rodzajowych zastosowano wskaźnik inflacji (wzrostu cen) 104,1% zgodnie z założeniami do projektu budżetu państwa na rok 2025.
Wartości szacunkowe przyjęto w zaokrągleniu do pełnych złotych.

2026 rok

Dla ustalenia podstawowych wartości sprawozdawczych przyjęto założenia opisane jak dla roku 2025.

Do oszacowania wartości zakupu materiałów i usług oraz pozostałych kosztów rodzajowych zastosowano wskaźnik inflacji (wzrostu cen) 103,3% zgodnie z założeniami do projektu budżetu państwa na rok 2026.

Wartości szacunkowe przyjęto w zaokrągleniu do pełnych złotych.

Inwestycje i dotacje

Dla celów projekcji sprawozdań finansowych na lata 2026 – 2028 przyjmuje się następujące założenia:

- w roku 2026 realizację inwestycji ze środków pochodzących z dotacji .

na kwotę 2.599 tys. zł remont i termomodernizację budynku Przychodni Nr 2 w Zagórzu , przeznaczenie pomieszczeń na gabinety lekarskie POZ i gabinety rehabilitacyjne.

- w roku 2026 zakup sprzętu IT ze środków NFZ w ramach programu FENIX,

-w roku 2026 zakup nowoczesnego sprzętu medycznego wielofunkcyjne USG nowej generacji finansowane ze środków NFZ w ramach programu FENIX,

-w roku 2027 wyposażenie Przychodni Nr 2 i oddanie do użytkowania , finansowane z dotacji .

Samodzielny Publiczny Zespół Podstawowej Opieki Zdrowotnej w Zagórzu prowadzi gospodarkę finansową na zasadach określonych w ustawie o działalności leczniczej. Prognoza na okres 2026 – 2028 została opracowana zgodnie z art. 52 ustawy o działalności leczniczej. SPZPOZ w Zagórzu pokrywa z posiadanych środków i uzyskiwanych przychodów koszty działalności i reguluje zobowiązania.

W prognozach sytuacji ekonomiczno – finansowej na kolejne trzy lata obrotowe założono poprawę bądź utrzymanie stabilności ekonomiczno – finansowej, osiągnięcie dodatniego wyniku finansowego bądź ujemnego wyniku finansowego na poziomie nie przekraczającym amortyzacji.

W prognozach uwzględniono uchwalone przez Sejm zmiany w zasadach finansowania

świadczeń ze środków publicznych oraz opublikowane założenia makroekonomiczne określone przez Radę Ministrów w Wieloletnim Planie Finansowym Państwa na lata 2026-2030.

Czynniki makroekonomiczne

1. Czynniki wzrostu gospodarczego.

Z wieloletniego Planu Finansowego Państwa na lata 2026 – 2030 wynika, że opracowywane są zmiany systemowe zorientowane na stopniowy wzrost nakładów na ochronę zdrowia w relacji do PKB w kolejnych latach. Wstępnie w Wieloletnim Planie Finansowym Państwa założono, że wydatki na służbę zdrowia kształtować się będą na poziomie:

- 2025 r. – 6,5% PKB

- 2026 r. – 3,6% PKB

-2027 r. – 3,1% PKB

Wzrost wydatków na służbę zdrowia w budżecie państwa daje nadzieję na większe dotacje z budżetu na działalność pozostałą POZ taką jak remonty, modernizacje oraz zakupy inwestycyjne.

2. Zachowanie równowagi ekonomicznej i społecznej.

Średnioroczny wzrost cen towarów i usług konsumpcyjnych kształtuje się następująco opracowany przez Departament Analiz Ekonomicznych NBP:
- 2024 r. – 4,7%; 2025 r. – 3,6%; 2026 r. – 3,6%; 2027 r. – 2,5%

Czynniki mikroekonomiczne

Czynniki wpływające na popyt

- oczekiwania pacjentów
- różnorodność oferowanych usług

Czynniki wpływające na podaż

- jakość świadczonych usług zdrowotnych
- różnorodność świadczeń
- dostępność do usług zdrowotnych
- konkurencyjność.

Wykaz umów na finansowanie świadczeń ze środków publicznych na dzień sporządzenia raportu:

L.p.	Nazwa płatnika	Rodzaj/zakres umowy	Termin obowiązywania umowy
1.	Narodowy Fundusz Zdrowia	Podstawowa Opieka Zdrowotna	Czas nieoznaczony
2.	Narodowy Fundusz Zdrowia	Ambulatoryjna Opieka Specjalistyczna	30.06.2026
3.	Narodowy Fundusz Zdrowia	Leczenie stomatologiczne	31.05.2026
4.	Narodowy Fundusz Zdrowia	Rehabilitacja Lecznicza ambulatoryjna	31.12.2026
5	Narodowy fundusz Zdrowia	Rehabilitacja Lecznicza Domowa	31.12.2026

Tabela podsumowująca wyniki oceny sytuacji ekonomiczno – finansowej – prognoza na lata 2026- 2028

WSKAŹNIKI EKONOMICZNO-FINANSOWE	*2023*	*2024*	2025	2026	2027	2028
Wskaźniki zyskowności						
1) wskaźnik zyskowności netto	*-1%*	-2%	-3,76%	0,50%	0,04%	0,60%
2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej	*-2%*	-7%	-3,76%	0,50%	0,04%	0,60%
3) wskaźnik zyskowności aktywów	*-3%*	-12%	-7,67%	0,81%	0,77%	1,00%
Wskaźniki płynności						
1) wskaźnik bieżącej płynności	*7,55*	5,27	1,49	3,0	3,5	2,5
2) wskaźnik szybkiej płynności	*7,53*	5,29	1,49	4,1	4,0	3
Wskaźniki efektywności zarządzania przepływami pieniężnymi						
1) wskaźnik rotacji należności	*42*	42	34	30	30	30
2) wskaźnik rotacji zobowiązań	*4*	4	22	4	4	4
Wskaźniki zadłużenia jednostki						
1) wskaźnik zadłużenia aktywów	*5,00%*	6%	17,36%	4,5%	5%	5%
2) wskaźnik wypłacalności	*0,06*	0,07	0 ,24	0,18	0,19	0,20
OCENA ŁĄCZNA PKT	*50*	50	51	59	59	59
OCENA ŁĄCZNA %	*71%*	71%	73%	84%	84%	84%

Wnioski z analizy i prognozy

Wskaźniki zyskowności

W roku bazowym wskaźniki zyskowności przyjmują wartości kolejno: -3,76% -3,76%

-7,67%.

W prognozie na lata 2025-2028 zakłada się niskie wartości wskaźników, jakkolwiek nadal oznaczające wysoką ocenę, zgodnie z punktacją określoną w rozporządzeniu Ministra Zdrowia. Niższa wartość wskaźników wynika z ostrożnego aczkolwiek stabilnego oszacowania wyniku finansowego.

Wskaźniki płynności

Płynność finansowa w roku bazowym 2025 przyjmuje wartość 1,49 oznaczająca zbilansowanie zobowiązań i środków pieniężnych. Zarówno wartość wskaźników jak i ocena wynikająca z rozporządzenia utrzymuje się na mniej więcej na tym samym poziomie przez lata prognozy 2025-2028.

Wskaźniki efektywności

Według wartości tych wskaźników w roku bazowym 2025 SPZPOZ w Zagórzu regulował

swoje zobowiązania w ciągu 4 dni i ściągał należności w ciągu 42 dni. Wskaźniki w tej wartości uzyskują wysoką ocenę, która utrzymuje się w latach prognozy na porównywalnym poziomie. Zmniejszenie zysku netto nie wpłynie na pogorszenie tych wskaźników.

Wskaźniki zadłużenia.

SPZPOZ w Zagórzu nie posiada kredytów i pożyczek oraz zobowiązań wymagalnych, kapitał własny ma wartość dodatnią, co wpływa znacząco na wartość wskaźników zadłużenia. W roku bazowym kształtuje się na poziomie 17% wyższy procent wynika ze zobowiązań z tytułu inwestycji, która będzie pokryta z dotacji, wskaźnik w następnych latach powinien utrzymać się na poziomie kolejno: 6 % i 5% i taki trend będzie utrzymany w latach objętych prognozą.

III. PODSUMOWANIE

Misją Samodzielnego Publicznego Zespołu Podstawowej Opieki Zdrowotnej w Zagórzu jest świadczenie usług medycznych na najwyższym możliwym poziomie w celu podtrzymania i przywrócenia zdrowia Pacjentom, wysokiej jakości profilaktyka i rehabilitacja a także zapewnienie kompleksowej opieki Pacjentom przewlekle chorym i w stanach terminalnych.

Nadrzędnym celem Samodzielnego Publicznego Zespołu Podstawowej Opieki Zdrowotnej w Zagórzu jest uzyskanie pełnego zaufania i poczucia bezpieczeństwa Pacjentów oraz uzyskanie opinii instytucji profesjonalnej, niezawodnej, uwzględniającej potrzeby wszystkich naszych Pacjentów, Pracowników i Partnerów.

Podstawowym celem strategicznym jest zapewnienie naszym Pacjentom kompleksowych świadczeń medycznych wysokiej jakości. Dbając o utrzymanie wysokiego poziomu naszych usług medycznych zgodnych ze standardami jakości zapewniamy poczucie bezpieczeństwa oraz komfortu naszym Pacjentom. Zadowolenie Pacjentów stanowi filar trwałego powodzenia i rozwoju naszej Przychodni. Chcemy być profesjonalną jednostką stosującą najlepsze praktyki na rynku usług medycznych, zapewniającą przyjazną opiekę.

Zobowiązania wobec naszych Pacjentów realizujemy poprzez politykę jakości:

- dbałość o zdrowie, bezpieczeństwo i dobro naszych Pacjentów,
- zatrudnianie profesjonalnego, dobrze wykształconego Personelu Medycznego,
- stałe podnoszenie kwalifikacji i kształcenie Personelu udzielającego świadczeń lekarskich,
- pielęgniarskich, położniczych, profilaktycznych i rehabilitacyjnych,
- monitorowanie poziomu satysfakcji i zadowolenia Pacjenta i jego obiektywnej oceny,
- doskonalenie kwalifikacji Pracowników Administracyjnych.

Sytuacja finansowa Samodzielnego Publicznego Zespołu Podstawowej Opieki Zdrowotnej w Zagórzu zależy głównie od wielkości i ilości kontraktów z Narodowym Funduszem Zdrowia (NFZ) a tym samym od wysokości środków publicznych przyznanych na finansowanie świadczeń w ramach:

- Podstawowej Opieki Zdrowotnej (POZ)

- Ambulatoryjnej Opieki Specjalistycznej (AOS) – ginekologii i kardiologii
- Stomatologii
- Rehabilitacji leczniczej

W 2025 roku zrealizowano:

1) 69 993 wizyt u lekarzy
2) 1145 szczepień ochronnych
3) 2 314 badania EKG
4) 7 936 wizyt domowych pielęgniarek POZ w środowisku
5) 276 innych zabiegów w środowisku
6) 362 wizyt patronażowych u dzieci do 6 tyg. życia
7) 38 wizyt u kobiet ciężarnych - edukacja przedporodowa
8) 1 064 wizyty w poradni ginekologiczno - położniczej
9) 1 269 wizyt w poradni kardiologicznej
10) 3 086 porad profilaktycznych i zabiegów dentystyczny
11) 344 wizyt leczenia protetycznego
12) 29 145 zabiegów rehabilitacyjnych
13) Opieka nad pensjonariuszami DPS w Zagórzu (41 pensjonariuszy)
14) 7 525 iniekcji w gabinecie zabiegowym
15) 168 teleporad
16) W przychodni w Zagórzu prowadzone były bezpłatne szczepienia przeciwko grypie oraz wykonywane bezpłatne testy combo, służące do diagnostyki trzech chorób zakaźnych: grypy covid-19 i zakażenia wirusem RSV (syncytialnym wirusem oddechowym).

W bieżącym roku SPZPOZ w Zagórzu poniosła wydatki :

w październiku 2025 rozpoczęto inwestycję termomodernizacji budynku Przychodni Nr 2 w Zagórzu koszt w 2025 roku wyniósł 433.245,60 pokryty z dotacji gminnej w wysokości 174 817,51zł

-wydatki na zakup podstawowego wyposażenia typu szafki BHP do 2 szatni dla pracowników w kwocie 28 027zł

dokonano przeglądów: kominiarskich, obiektów budowlanych, instalacji elektrycznych i odgromowych, przeglądów urządzeń klimatyzacyjnych, kotłów gazowych, urządzeń dźwigowych we wszystkich budynkach SPZPOZ , przeglądy urządzeń technicznych :unity stomatologiczne, autoklawy, lodówki medyczne, sprzęt fizykoterapeutyczny koszt 36 266zł

-wydatki na bieżące remonty 14 377zł

W roku 2025 przyjęto wartość przychodów ze sprzedaży usług medycznych na poziomie planowanych przychodów w 2024 roku przy jednoczesnej prognozie kosztów niemedycznych na poziomie roku bazowego i zwiększone o planowany wzrost wynagrodzeń. Wzrost przychodów jest skonsumowany na pokrycie wzrostu wynagrodzeń**,** którego dalszy wzrost jest planowany od 1.07.2026 r. Wynagrodzenia mają największy wpływ na kształtowanie poziomu

kosztów Przychodni.

Opracowana prognoza finansowa zakłada możliwość zbilansowania przychodów i kosztów z uwzględnieniem zasady ostrożności w realizowaniu potrzeb bieżących oraz inwestycyjnych. Jednakże istnieją czynniki ryzyka, które mogą zakłócić zakładany wynik finansowy Przychodni w latach przyszłych.

Czynniki ryzyka

Głównym czynnikiem ryzyka dla prognozy jest inflacja, w kolejnych latach wykazuje tendencję spadkową, jednak nie będzie niska (w 2026 roku ma wynieść 3,6 %).
Zmiana warunków kontraktowania z NFZ na niekorzystne, niskie cenny kontraktowanych usług, obniżanie poziomu finansowania mimo ciągłego ustawowego wzrostu wynagrodzeń dla pracowników medycznych

Istotne zdarzenia mające wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową SPZPOZ w Zagórzu

- Zmiany w obowiązujących przepisach prawa – wzrost wynagrodzeń pracowników medycznych od lipca 2025 roku i kolejna podwyżka już przygotowana na lipiec 2026r.
- Zmiany związane z poziomem finansowania, NFZ zmniejsza kontrakty ilościowe i kwotowe.