

RAPORT O SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ
SAMODZIELNEGO GMINNEGO ZAKŁADU OPIEKI ZDROWOTNEJ
W JASIENICY ZA ROK 2025

1. Wprowadzenie.

Raport został opracowany zgodnie z art.53a ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 r. o działalności leczniczej (Dz.U. 2026 r. poz. 156) oraz przepisami rozporządzenia Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017 r. (Dz.U. 2017 r. poz.832 z późn. zm.).

2. Analiza sytuacji ekonomiczno-finansowej SGZOZ za rok 2025.

W roku 2025 SGZOZ osiągnął przychody w wysokości 11.835.858,02 zł, koszty wyniosły 12.425.470,05 zł, strata brutto -589.612,03 zł, a strata netto -590.043,03 zł.

Wskaźniki zyskowności:

Wskaźniki zyskowności określają zdolność podmiotu do generowania zysków. Dodatnie wartości wskaźników informują o racjonalnym gospodarowaniu, gdzie przychody podmiotu przewyższają koszty.

- wskaźnik zyskowności netto -4,99%

Wskaźnik zyskowności netto (%) pokazuje jaką część przychodów stanowi odnotowany zysk lub strata. W ten sposób jest określona efektywność gospodarki finansowej w odniesieniu do relacji przychody ogółem – koszty ogółem podmiotu.

- wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej -4,91%

Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%) określa ekonomiczną efektywność działania podmiotu, z uwzględnieniem działalności podstawowej oraz pozostałej działalności operacyjnej.

- wskaźnik zyskowności aktywów -11,98%

Wskaźnik zyskowności aktywów (%) informuje o wielkości zysku lub straty przypadającej na jednostkę wartości zaangażowanych w podmiocie aktywów, czyli wyznacza on ogólną zdolność aktywów podmiotu do generowania zysku.

Wskaźniki płynności:

Wskaźniki płynności określają zdolność podmiotu do terminowego regulowania zaciągniętych zobowiązań krótkoterminowych. Jeżeli poziom wskaźników obniża się, to występuje ryzyko utraty przez podmiot zdolności do terminowego regulowania zobowiązań. W przypadku gdy wskaźniki są zbyt wysokie, może to świadczyć o nieefektywnym gospodarowaniu posiadanymi środkami obrotowymi, takimi jak zapasy, należności lub środki finansowe.

- wskaźnik bieżącej płynności 1,82

Wskaźnik bieżącej płynności określa zdolność podmiotu do spłaty zobowiązań krótkoterminowych poprzez upłynienie wszystkich środków obrotowych.

- wskaźnik szybkiej płynności 1,75

Wskaźnik szybkiej płynności określa zdolność podmiotu do spłacania zobowiązań krótkoterminowych najbardziej płynnymi aktywami, tj. krótkoterminowymi należnościami i aktywami finansowymi.

Wskaźniki efektywności:

- wskaźnik rotacji należności (w dniach) 37,50

Wskaźnik rotacji należności (w dniach) określa długość cyklu oczekiwania podmiotu na uzyskanie należności za świadczone usługi. Im wyższy poziom wskaźnika, tym podmiot ma większe trudności ze ściąganiem swoich należności, co może obniżyć zdolność do terminowego regulowania zobowiązań.

- wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach) 12,84

Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach) określa okres, jaki jest potrzebny podmiotowi do spłacenia swoich zobowiązań krótkoterminowych. Zbyt wysoka wartość wskaźnika może świadczyć o trudnościach podmiotu w regulowaniu swoich bieżących zobowiązań.

Wskaźniki zadłużenia:

- wskaźnik zadłużenia aktywów 22,61%

Wskaźnik zadłużenia aktywów (%) informuje o stopniu finansowania aktywów kapitałami obcymi. Zbyt wysoka wartość wskaźnika podważa wiarygodność finansową podmiotu.

- wskaźnik wypłacalności 0,30

Wskaźnik wypłacalności określa wielkość funduszy obcych przypadającą na jednostkę funduszu własnego. Wysoka wartość wskaźnika wskazuje na możliwość utraty zdolności do regulowania przez podmiot zobowiązań.

Tabela podsumowująca wyniki oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej.

Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika	Ocena	Ocena maksymalna
1. Wskaźniki zyskowności	1) wskaźnik zyskowności netto (%)	- 4,99	0	5
	2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	- 4,91	0	5
	3) wskaźnik zyskowności aktywów (%)	- 11,98	0	5
		1. Razem: 0		15

Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika	Ocena	Ocena maksymalna
2. Wskaźniki płynności	1) wskaźnik bieżącej płynności	1,82	12	12
	2) wskaźnik szybkiej płynności	1,75	13	13
		2.Razem: 25		25
3. Wskaźniki efektywności	1) wskaźnik rotacji należności (w dniach)	37,50	3	3
	2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	12,84	7	7
		3.Razem: 10		10
4. Wskaźniki zadłużenia	1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	22,61	10	10
	2) wskaźnik wypłacalności	0,30	10	10
		4.Razem: 20		20
Łączna wartość punktów			55	70

3. Prognoza sytuacji ekonomiczno-finansowej SGZOOZ w Jasienicy na lata 2026-2028.

Projekcja przyszłych wyników finansowych została sporządzona w sposób szacunkowy na bazie rzeczywistych wyników w latach ubiegłych, z uwzględnieniem wstępnych dostępnych danych oraz planu finansowego na rok 2026. Przyszłe wartości oszacowano na bazie możliwego do uzyskania kontraktu z NFZ na rok 2026 z uwzględnieniem historycznych danych i trendów występujących w SGZOOZ w Jasienicy.

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

W publicznym sektorze ochrony zdrowia istnieją istotne ograniczenia w zakresie udzielania odpłatnych świadczeń zdrowotnych, co ogranicza w istotny sposób uzyskiwanie przychodów z innych źródeł.

Niezależnie od sytuacji finansowej jednostki, podmiot leczniczy jest zobowiązany realizować ustawowy wzrost wynagrodzeń pracowników wykonujących zawody medyczne oraz pozostałych pracowników Zakładu w zakresie nałożonym przez obowiązujące przepisy prawa.

Wskutek realizacji ustawy z dnia 8 czerwca 2017 r. o sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego pracowników wykonujących zawody medyczne zatrudnionych

w podmiotach leczniczych oraz innych ustaw sytuacji jednostki nie można uznać za stabilną. Wzrost minimalnego wynagrodzenia przekłada się na wyższe koszty zakupu usług między innymi takich jak: usługi pralnicze, napraw i konserwacji, usług informatycznych, odbioru odpadów medycznych.

Ponieważ branża nie działa w warunkach rynkowych, wyniki faktyczne uzyskiwane w kolejnych latach przez SGZOOZ w Jasienicy będą zależały od polityki państwa w zakresie opieki zdrowotnej. Wobec tego, że Narodowy Fundusz Zdrowia limituje kontraktowanie usług zdrowotnych istnieje znaczące ryzyko nie ziszczenia się prognozy. Zasadniczym założeniem jakie przyjęto przy planowaniu przychodów w obszarze świadczeń medycznych to realizacja umów z Narodowym Funduszem Zdrowia na istotnie nie zmniejszonym poziomie.

Wykonywanie świadczeń ponad ustalony limit niesie za sobą ryzyko nie uzyskania za nie zapłaty od NFZ.

W zastosowanym podejściu analiza i prognoza danych oparta jest na zawartych z Narodowym Funduszem Zdrowia kontraktach, a także braku istotnej możliwości ich zwiększenia. Zawarty kontrakt jest podstawową daną w SGZOOZ w Jasienicy, gdyż określone w warunkach realizacji świadczeń wartości determinują poziom kosztów we wszystkich ich rodzajach. Poziom wykonania świadczeń determinuje poziom zużytych materiałów (w tym materiałów medycznych, usług obcych). Koszt wynagrodzeń determinowany jest wymogami stawianymi przez uwarunkowania prawne udzielania świadczeń, a także kształtowanymi przez prawo poziomami stawek minimalnych.

Prognoza finansowa na lata 2026-2028 została sporządzona w sposób szacunkowy, z zastosowaniem uproszczeń, z uwzględnieniem korekt, które powodują urealnienie wartości w prognozie. Przyjęto założenie, że SGZOOZ w Jasienicy uzyska kontraktowanie świadczeń na zakładanym poziomie, a NFZ ureguje również wszystkie zobowiązania.

Ze względu na niestabilną sytuację finansową w prognozowanych latach 2026-2028 jednostka nie planuje przeprowadzać znaczących prac remontowych finansowanych ze środków własnych, w okresie tym zostanie natomiast remont OZ w Jasienicy przeprowadzony w 2021 roku.

Tak jak już wspomniano powyżej, koszty funkcjonowania jednostki będą stale rosnąć. Sytuacja taka determinowana jest zmieniającą się sytuacją społeczno-ekonomiczną. Największy wzrost kosztów związany jest z wynagrodzeniami pracowników, zleceniobiorców oraz podwykonawców kontraktowych.

Prognoza podstawowych wartości ekonomiczno-finansowych.

w tys. zł

Wyszczególnienie	Rok 2026	Rok 2027	Rok 2028
Przychody	12.854,0	13.647,0	14.682,0
Koszty	13.868,0	14.646,0	15.962,4
Zysk netto	-1.014,0	-999,0	-1.280,4
Wskaźnik zyskowności netto (%)	-7,89	-7,32	-8,72
Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	-7,73	-7,15	-8,58
Wskaźnik zyskowności aktywów (%)	-14,84	-11,39	-14,93
Wskaźnik bieżącej płynności	1,54	1,52	1,41
Wskaźnik szybkiej płynności	1,47	1,46	1,35
Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	35,64	35,75	35,74
Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	12,99	13,39	13,80
Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	15,92	18,50	23,88
Wskaźnik wypłacalności	0,19	0,23	0,31

4. Istotne zdarzenia mające wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową SGZOX w Jasionicy.

Jak w latach poprzednich, również w 2025 roku nastąpił znaczący wzrost cen usług w różnych zakresach zewnętrznych badań diagnostycznych zlecanych przez lekarzy POZ.

Bardzo istotnym problemem służby zdrowia, który dotyka również SGZOX jest sytuacja kadrowa związana z tzw. „starzeniem się” kadry medycznej, co powoduje nie tylko niedobór pracowników ale również znaczące obciążenia finansowe wynikające z konieczności finansowania świadczeń związanych ze stażem pracy oraz przejściem na emeryturę.

W związku z tym, że SGZOX w Jasionicy za 2025 rok osiągnął stratę wszystkie wskaźniki zyskowności za ten rok kształtowały się na poziomie ujemnym, co spowodowało przyznanie mu 0 punktów zgodnie z tabelą oceny punktowej, co stanowi sytuację porównywalną do roku 2024. Jednakże wartości wskaźników uległy pogorszeniu w stosunku do roku poprzedniego. Analizując wskaźniki płynności należy stwierdzić, że uległy one zmniejszeniu w stosunku do roku poprzedniego, ale utrzymują się na poziomie pozwalającym na stwierdzenie, że

jednostka w 2025 roku posiadała zdolność do terminowego regulowania zobowiązań. Wpływ na to miał m.in. fakt otrzymania pożyczki od podmiotu tworzącego.

Wskaźniki efektywności określające cykl uzyskiwania należności oraz regulowania zobowiązań a także wskaźniki zadłużenia uległy pogorszeniu w stosunku do roku 2024 ,ale również osiągnęły jeszcze maksymalną wartość w punktacji.

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 specjalistycznej, opieki długoterminowej oraz rehabilitacji 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 SGZSZ w Jasienicy.

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.

Przełożyło się to w szczególności na znaczący wzrost wynagrodzeń, kosztów usług ochrony, a także innych usług świadczonych przez usługodawców, który niewspółmierny jest do wzrostu stawek proponowanego przez NFZ.

Zgodnie z ustawą w sprawie minimalnego wynagrodzenia pracowników podmiotów wykonujących działalność leczniczą, określony został sposób ustalania minimalnego wynagrodzenia za pracę pracowników podmiotów wykonujących działalność leczniczą, uwzględniający rodzaj wykonywanej pracy oraz kwalifikacje wymagane przy jej wykonywaniu, oraz tryb dochodzenia do tego wynagrodzenia.

Wobec tego, że wybrane grupy zawodowe otrzymują dodatkowe świadczenia, rosną roszczenia ze strony innych grup zawodowych. Ma to bezpośredni wpływ na poziom ponoszonych kosztów wymuszając pracę w warunkach niepewności.

Sytuacja SGZSZ w Jasienicy 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 SGZSZ w Jasienicy nie ma wpływu.

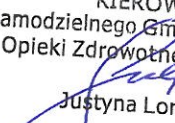
Nie jest znany wpływ skutków regulacji płacowych w zakresie wzrostu wynagrodzenia pracowników zatrudnionych w ramach umów o pracę na roszczenia płacowe kierowane przez personel współpracujący z SGZSZ w Jasienicy na podstawie umów cywilno-prawych, kontraktów, a tym samym na sytuację finansową SGZSZ w Jasienicy.

W wyniku braku systemowych rozwiązań w zakresie kształcenia pielęgniarek i położnych będą następowały niekorzystne dla SGZSZ w Jasienicy procesy przechodzenia na renty, emerytury, bez zastępowalności w tej grupie zawodowej.

Nie ma pewności jak będzie wyglądał rynek usług świadczeń medycznych w Polsce w najbliższym czasie. Proponowane zmiany mogą w istotny sposób narzucić dodatkowe obciążenia podmiotom leczniczym bez zapewnienia dodatkowego finansowania. Wpływać to może zarówno na rentowność bieżącą jednostki, jak i na możliwość oferowania dodatkowych usług nie objętych kontraktem z NFZ.

SGZOX w Jasienicy wymaga znaczących nakładów inwestycyjnych na infrastrukturę między innymi z powodu dostosowania obiektów do potrzeb osób niepełnosprawnych. Będzie to miało wpływ na poziom realizowanych świadczeń podczas wykonywania remontów.

Jasienica, 07 maja 2026 r.

KIEROWNIK
Samodzielnego Gminnego Zakładu
Opieki Zdrowotnej w Jasienicy

Justyna Lorańczyk