

Raport o sytuacji ekonomiczno-finansowej Gminnego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Pawłowie za rok 2025

Art. 53a ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 roku o działalności leczniczej (t.j. Dz. U. z 2026 r. poz. 156) zobowiązuje kierownika samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej do sporządzenia i przekazania podmiotowi tworzącemu do oceny raportu o sytuacji ekonomiczno-finansowej zakładu w terminie 45 dni od dnia upływu terminu do sporządzenia rocznego sprawozdania finansowego. Niniejszy raport składa się z trzech podstawowych elementów:

- **analizy sytuacji ekonomiczno-finansowej** za 2025 rok
- **prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej** na lata 2026-2028 wraz z opisem założeń,
- **informacji o istotnych zdarzeniach** mających wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej.

Analiza i prognoza opierają się na wskaźnikach ekonomiczno-finansowych określonych w Rozporządzeniu Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017 r. (Dz. U. z 2017 r. poz. 832). Zgodnie z ww. rozporządzeniem, wartościom wskaźników w kolejnych latach, zarówno bazowym, jak i prognozowanych, przyporządkowano ocenę punktową.

Raport został przygotowany na podstawie sprawozdania finansowego za 2025 rok, które wykazuje zysk netto w wysokości **637 751,45 zł** oraz prognozy przy założeniu kontynuowania działalności leczniczej w dotychczasowym zakresie.

I. Analiza sytuacji ekonomiczno-finansowej GZOZ Pawłów za 2025 rok

ANALIZA WSKAŹNIKOWA GZOZ PAWŁÓW - rok bazowy 2025

NAZWA WSKAŹNIKA	wartość	ocena	ocena max	%
I. Wskaźniki zyskowności		15	15	100%
1) wskaźnik zyskowności netto= wynik netto * 100%/przychody ogółem	7,68%	5	5	100%
2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej= wynik z działalności operacyjnej * 100%/(przychody netto ze sprzedaży + pozostałe przychody operacyjne)	6,79%	5	5	100%
3) wskaźnik zyskowności aktywów= wynik netto * 100%/średni stan aktywów	17,27%	5	5	100%
II. Wskaźniki płynności		20	25	80%
1) wskaźnik bieżącej płynności= aktywa obrotowe – nal. o okresie spłaty pow.12 mies. – RMK (czynne) /zobowiązania krótkoterminowe - zob. o okresie wym.pow. 12 mies. + rezerwy krótkoterminowe	12,48	10	12	83%
2) wskaźnik szybkiej płynności= (aktywa obrotowe – nal. o okresie spłaty pow.12 mies. – RMK (czynne)- zapasy)/zobowiązania krótkoterminowe - zob. o okresie wym.pow. 12 mies. + rezerwy krótkoterminowe	12,39	10	13	77%
III. Wskaźniki efektywności zarządzania przepływami pieniężnymi		10	10	100%
1) wskaźnik rotacji należności (w dniach)= średni stan należności z tytułu dostaw i usług * 365/przychody netto ze sprzedaży	34	3	3	100%
2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)= średni stan zobowiązań z tyt. dostaw i usług * 365/przychody netto ze sprzedaży	2	7	7	100%
IV. Wskaźniki zadłużenia jednostki		20	20	100%
1) wskaźnik zadłużenia aktywów= (zob.długoterminowe + zob.krótkoterminowe + rezerwy)*100%/aktywa razem	18%	10	10	100%
2) wskaźnik wypłacalności= (zob.długoterminowe + zob.krótkoterminowe + rezerwy)/kapitał własny	0,21	10	10	100%
OCENA ŁĄCZNA		65	70	93%

Jak wynika z przedstawionej analizy wskaźnikowej za 2025 rok GZOZ w Pawłowie uzyskał 65 na 70 punktów w łącznej ocenie, co stanowi 93% maksymalnego wyniku. Ocena punktowa jest o jeden punkt wyższa jak w ubiegłym roku, co świadczy o dobrej i stabilnej sytuacji GZOZ Pawłów.

Wskaźniki zyskowności określają zdolność zakładu do generowania zysku, a zatem ekonomiczną efektywność działalności. Dodatkowo wielkości informują o racjonalnym gospodarowaniu, gdzie przychody przewyższają koszty. Zakład osiągnął wyższy zysk w porównaniu do poprzedniego roku, zatem i wskaźniki zyskowności notują wyższe wartości procentowe. Przedstawiają się one następująco:

zyskowność netto wzrosła z 6,24% na 7,68%, informuje o tym jaką część przychodów stanowi odnotowany zysk – w przypadku GZOZ Pawłów na każde 100 zł przypada 7,68 zł zysku;

zyskowność działalności operacyjnej wzrosła z 4,37% na 6,79% i określa ekonomiczną efektywność działania zakładu z uwzględnieniem działalności podstawowej oraz pozostałej działalności operacyjnej;

zyskowność aktywów wzrosła z 15,28% na 17,27% i informuje o wielkości zysku przypadającej na jednostkę wartości zaangażowanych aktywów, czyli wyznacza ogólną zdolność aktywów do generowania zysku, a tym samym świadczy o efektywności gospodarowania powierzonymi środkami. Im wyższa jest wartość wskaźnika, tym korzystniejsza jest sytuacja finansowa podmiotu.

Wskaźniki płynności finansowej określają zdolność podmiotu do terminowego regulowania zobowiązań. Jeżeli poziom wskaźników obniża się, to istnieje ryzyko utraty przez jednostkę zdolności do terminowego regulowania zobowiązań. W przypadku bardzo wysokich wartości wskaźników może istnieć ryzyko nieefektywnego gospodarowania posiadanymi środkami obrotowymi czyli zapasami, należnościami oraz środkami finansowymi.

Wskaźnik bieżącej płynności określa zdolność podmiotu do spłaty zobowiązań krótkoterminowych poprzez upłynnienie wszystkich środków obrotowych i wynosi 12,48.

Wskaźnik szybkiej płynności określa zdolność podmiotu do spłacenia zobowiązań krótkoterminowych najbardziej płynnymi aktywami, tj. krótkoterminowymi należnościami oraz aktywami finansowymi i wynosi 12,39.

Wskaźniki płynności wyliczone na podstawie sprawozdania GZOZ za 2025 rok mają tendencję spadkową w porównaniu do poprzedniego roku, co jednak nie powoduje zmiany ich oceny punktowej i nie wpływa na zdolność spoz-u do terminowego regulowania zaciągniętych zobowiązań.

O dobrej i stabilnej sytuacji zakładu świadczą również kolejne ze wskaźników, a mianowicie wskaźniki efektywności zarządzania przepływami pieniężnymi. Wskaźniki te poprzez badanie rotacji należności i zobowiązań pozwalają na ocenę przyjętej polityki zarządzania przepływami pieniężnymi w jednostce i mogą sygnalizować ryzyko utraty płynności finansowej.

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 ściągalnością swoich należności, co może obniżyć zdolność do

terminowego regulowania zobowiązań. W GZOZ Pawłów cykl oczekiwania na należności wynosi średnio 34 dni, co oznacza, że spłata należności przysługujących jednostce następuje przeciętnie w ciągu 34 dni.

Wskaźnik rotacji zobowiązań w dniach określa okres, jaki jest potrzebny zakładowi do spłacenia swoich zobowiązań krótkoterminowych. Zbyt wysoka wartość wskaźnika może świadczyć o trudnościach podmiotu w regulowaniu swoich bieżących zobowiązań. Wskaźnik rotacji zobowiązań w GZOZ Pawłów wynosi 2 dni, co oznacza, że średnio w ciągu 2 dni zakład reguluje swoje zobowiązania.

Stabilność finansowa podmiotu w dużym stopniu zależy od poziomu jego zadłużenia, zatem wskaźniki zadłużenia również wykorzystane zostały do oceny sytuacji finansowej samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej.

Wskaźnik zadłużenia aktywów informuje o stopniu finansowania aktywów kapitałami obcymi. Zbyt wysoka wartość wskaźnika podważa wiarygodność finansową podmiotu. Wskaźnik zadłużenia aktywów obrazuje również stopień zabezpieczenia spłaty całości zadłużenia podmiotu jego zasobami majątkowymi i ma istotne znaczenie w przyznawaniu kredytów. Wskaźnik zadłużenia aktywów w GZOZ Pawłów wynosi 18%.

Wskaźnik wypłacalności określa wielkość funduszy obcych przypadającą na jednostkę funduszu własnego. Wysoka wartość wskaźnika wskazuje na możliwość utraty zdolności do regulowania przez podmiot zobowiązań. Wartość wskaźnika wypłacalności wyliczona dla zakładu wynosi 0,21.

Wskaźniki zadłużenia, podobnie jak w ubiegłym roku osiągnęły maksymalną ocenę punktową według rozporządzenia ministra zdrowia.

II. Prognoza sytuacji ekonomiczno-finansowej GZOZ Pawłów na lata 2026 – 2028

Podstawą określenia prognozowanych wielkości przychodów i kosztów na rok 2026 jest plan finansowy jednostki.

Do prognozy przychodów na lata 2027-2028 przyjęto, że zakres realizowanych świadczeń ze środków publicznych będzie obejmował wszystkie zakresy dotychczasowej działalności podmiotu. Ponadto założono wzrost przychodów na poziomie zakładanej inflacji.

Wykaz umów finansowanych ze środków publicznych zawartych ze Świętokrzyskim Oddziałem Wojewódzkim NFZ obowiązujących w 2026 roku na dzień sporządzenia raportu:

UMOWY PODSTAWOWE:

1. 13-POZ01-17-00052-035 – Podstawowa Opieka Zdrowotna (od 01.01.2017 na czas nieokreślony)
2. 13-STM07-17-00052-013 – Stomatologia (od 01.07.2017 do 30.06.2026)
3. 13-REH05-18-00052-008 – Rehabilitacja (od 01.04.2018 do 30.09.2026)
4. 13-AOS02/1-25-00052-339 – Ginekologia (od 01.12.2025 do 30.11.2030)

Kwoty kosztów na lata 2027-2028 zaplanowano w oparciu o rok 2026, z uwzględnieniem wskaźnika inflacji na poziomie 2,5% na 2027 rok oraz 2,4% na 2028 rok zgodnie z informacjami zawartymi w projekcie „Wieloletnich założeń makroekonomicznych na lata 2026-2030” przedłożonym przez Ministra Finansów i Gospodarki oraz przyjętym przez Radę Ministrów dnia 28 kwietnia 2026 roku. Koszty wynagrodzeń i składek na ubezpieczenia społeczne obliczono uwzględniając wzrost płac zgodny z założeniami przyjętymi do raportu aktuarialnego dotyczącego wyliczenia rezerw pracowniczych wg stanu na dzień 31.12.2025r.- tj. 2,5% oraz kwoty nagród jubileuszowych i odpraw pracowniczych należnych pracownikom w poszczególnych latach.

Wysokość rezerw na świadczenia pracownicze uległa obniżeniu w kolejnych latach o kwoty rezerw naliczone dla pracowników, którym osiągnięcie wieku emerytalnego przypada w latach 2026-2028. Założono, że po przejściu na emeryturę zostaną ponownie zatrudnieni, lub na ich miejsce zostanie przyjęty nowy personel, aby struktura zatrudnienia pozostała bez zmian. Ponadto rezerwy zostały zwiększone o 2,5% wzrost płac. Różnica między stanami rezerw na początek i koniec okresu w poszczególnych latach to kwota obrazująca zmianę stanu produktów w rachunku zysków i strat.

W 2026 roku zaplanowano zakup aparatu do mierzenia bilirubiny dla położnej w Pawłowie oraz unitu stomatologicznego do poradni stomatologicznej w Szerzawach.

Na lata 2027-2028 nie ujmowano w prognozie wydatków inwestycyjnych z uwagi na planowany remont ośrodka zdrowia w Szerzawach oraz w Pawłowie finansowany ze środków gminy Pawłów. Zatem jakiegokolwiek zakupy sprzętu i wyposażenia będą planowane na bieżąco w miarę potrzeb.

PODSUMOWANIE RAPORTU - ANALIZA TRENDU

WSKAŹNIKI EKONOMICZNO-FINANSOWE

	ROK BAZOWY		PROGNOZA					
	2025		2026		2027		2028	
	WSKAŹNIK	OCENA PUNKTOWA	WSKAŹNIK	OCENA PUNKTOWA	WSKAŹNIK	OCENA PUNKTOWA	WSKAŹNIK	OCENA PUNKTOWA
I. Wskaźniki zyskowności								
1) wskaźnik zyskowności netto	7,68%	5	1,65%	3	2,78%	4	0,83%	3
2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej	6,79%	5	1,65%	3	2,78%	3	0,83%	3
3) wskaźnik zyskowności aktywów	17,27%	5	3,28%	4	5,56%	5	1,65%	3

II. Wskaźniki płynności

1) wskaźnik bieżącej płynności	12,48	10	34,23	10	36,03	10	36,06	10
2) wskaźnik szybkiej płynności	12,39	10	33,98	10	35,78	10	35,80	10

III. Wskaźniki efektywności zarządzania przepływami pieniężnymi

1) wskaźnik rotacji należności	34,33	3	35,64	3	35,88	3	35,90	3
2) wskaźnik rotacji zobowiązań	2,09	7	3,52	7	4,49	7	4,49	7

IV. Wskaźniki zadłużenia jednostki

1) wskaźnik zadłużenia aktywów	17,63%	10	13,19%	10	12,75%	10	12,12%	10
2) wskaźnik wypłacalności	0,21	10	0,15	10	0,15	10	0,14	10

OCENA ŁĄCZNA PKT		65		60		62		59
OCENA ŁĄCZNA %		93%		86%		89%		84%

Podsumowanie raportu zawiera zestawienie wszystkich wskaźników ekonomiczno-finansowych za lata 2025-2028, wraz z ich oceną punktową oraz łączną oceną punktową i procentową. Jak widać na zestawieniu oceny wskaźników za rok 2025 są znacząco wyższe niż w kolejnych latach z uwagi na wysoki zysk osiągnięty przez GZOZ Pawłów. W prognozach na kolejne lata jednostka również zakłada osiągnięcie dodatnich wyników finansowych, jednak nieco niższych niż za 2025 rok, zatem i wskaźniki zyskowności notują niższe oceny punktowe. Pozostałe wskaźniki mimo niewielkich różnic w wartościach, osiągają identyczne oceny jak w roku bazowym. Ocena końcowa wskaźników jest najwyższa w roku bazowym i wynosi 65 punktów oraz nieco niższa w kolejnych latach, tj. 60, 62 i 59 punktów na 70 możliwych do zdobycia, co stanowi odpowiednio 93% w roku bazowym oraz 86%, 89% oraz 84% w kolejnych latach.

Wysoka ocena w roku bazowym, mimo zanotowanego spadku w kolejnych latach, świadczy o dobrej i stabilnej sytuacji ekonomiczno-finansowej zakładu. Biorąc pod uwagę charakter jednostki, której celem nadrzędnym nie jest osiąganie zysków, ale efektywne gospodarowanie posiadanymi środkami publicznymi dla zaspokojenia potrzeb zdrowotnych mieszkańców, takie wartości wskaźników są bardzo dobre.

Zysk wypracowany przez GZOZ w 2025 roku pozwolił na uzyskanie bardzo dobrych ocen w obliczonych wskaźnikach zyskowności. Wskaźniki płynności w kolejnych latach mają tendencję wzrostową, jednak ich ocena punktowa jest taka sama. W analizowanym okresie maksymalne oceny wg rozporządzenia ministra uzyskały wskaźniki efektywności i zadłużenia. Świadczą one o dobrej kondycji finansowej zakładu, pozwalającej na bardzo szybkie regulowanie zobowiązań. GZOZ w Pawłowie nie jest zadłużony, nie korzysta z kredytów, ani z odroczonej terminowości płatności. Zobowiązania wobec dostawców, pracowników i budżetu są regulowane terminowo – według wskaźników średnio od 2 do 4 dni. Natomiast średnio 34-36 dni zakład oczekuje na zapłatę należności za świadczone usługi zdrowotne. Wskaźniki wypłacalności określające wielkość funduszy obcych przypadających na jednostkę funduszu własnego w analizowanym okresie utrzymują się na podobnym poziomie i uzyskały wartości w przedziale od 0,14 do 0,21 co daje im maksymalne oceny według rozporządzenia, a wskaźniki zadłużenia aktywów poniżej 40% świadczą

o większościowym finansowaniu aktywów kapitałem własnym. Na wysokość tych wskaźników wpłynęły dodatnie wyniki finansowe z lat ubiegłych i roku bazowego, które zgodnie z przepisami i zatwierdzonymi sprawozdaniami finansowymi jednostki zostały zaksięgowane na zwiększenie funduszu zakładu, a tym samym zwiększyły fundusz własny jednostki.

III. Informacja o istotnych zdarzeniach mających wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową GZOZ Pawłów

W obecnych warunkach prognozowanie sytuacji jednostki w okresie 3 lat obarczone jest dużym ryzykiem błędu. Zarówno poziom inflacji, ograniczenia związane z sytuacją gospodarczą, a przede wszystkim przedłużający się konflikt zbrojny na Ukrainie, mogą mieć większy, niż założono, wpływ na sytuację i wyniki finansowe jednostki w najbliższych latach. Zastosowane wskaźniki oraz założenia makroekonomiczne nie uwzględniają także konsekwencji wybuchu wojny na Bliskim Wschodzie oraz ewentualnego szoku energetycznego.

Podobnie jak w roku poprzednim największą niewiadomą jest sposób finansowania w kolejnych latach podstawowej opieki zdrowotnej. Przychody z Narodowego Funduszu Zdrowia za świadczone usługi medyczne w 2025 roku stanowiły 99% wszystkich przychodów, z czego przychody z podstawowej opieki zdrowotnej to około 80%. Wysokość kontraktów ma zatem bezpośredni wpływ na kondycję finansową podmiotu. W chwili obecnej nie jest znany możliwy do uzyskania poziom kontraktu z NFZ, czy też dokładna wycena jednostkowa realizowanych świadczeń. NFZ kontraktuje świadczenia na kolejne lata nie zapewniając pokrycia realnego wzrostu ponoszonych przez podmiot kosztów. Jednostka przy sporządzaniu raportu przyjęła optymistyczne założenie, że przychody, podobnie jak koszty, wzrosną na poziomie zakładanej inflacji.

Poważnym problemem jest niedobór kadry medycznej. Zdecydowany brak lekarzy mogących i mających chęć podjęcia pracy w POZ a także wymagania płacowe wyżej wymienionych osób stają się coraz bardziej wygórowane i niemożliwe do spełnienia przez jednostkę. Braki kadry medycznej mogą spowodować również trudności w realizacji kontraktu NFZ ze specjalistyki. Zakładamy dalsze finansowanie przez płatnika publicznego podwyżek dla pracowników podmiotów leczniczych. Brak finansowania mógłby spowodować znaczną stratę dla jednostki.

Biorąc pod uwagę obecną sytuację, istnieje zagrożenie w zapewnieniu ciągłości świadczenia usług przez poszczególne ośrodki zdrowia. Może zaistnieć konieczność ograniczenia funkcjonowania wybranych placówek w dotychczasowym zakresie. Wszelkie decyzje dotyczące funkcjonowania zoz-u jako całości będą weryfikowane na bieżąco.