

RAPORT O SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ SAMODZIELNEGO PUBLICZNEGO ZAKŁADU OPIEKI ZDROWOTNEJ

Podstawa prawna: art.53a ustawy z dnia 15 kwietnia 2011r. o działalności leczniczej (Dz.U.2011 nr 112 poz.654 z póź. zmianami)

I. Wybrane informacje o samodzielnym publicznym zakładzie opieki zdrowotnej.

1. Firma samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej
PUBLICZNY ZAKŁAD LECZNICTWA AMBULATORYJNEGO W STRZELINIE
2. Siedziba: STRZELIN
3. Adres ul. MICKIEWICZA 20.
4. Numer telefonu, faksu oraz adres poczty elektronicznej 713922969,
e-mail: pzla@pzla-strzelin.pl
5. Numer identyfikacyjny REGON: 931185183
6. Numer w Krajowym Rejestrze Sądowym: 0000063533
7. Data wpisu i numer rejestru podmiotów wykonujących działalność leczniczą 24-04-1998 r.
nr.0000001688

II. Analiza sytuacji ekonomiczno-finansowej za rok 2025

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

W/w raport sporządzono zgodnie z Rozporządzeniu 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.

Analizę sytuacji ekonomiczno-finansowej za 2025 rok przeprowadzono w oparciu o punktowe oceny przypisane poszczególnym wskaźnikom wyliczonym zgodnie ze sposobem określonym w/w rozporządzeniu.

ANALIZA WSKAŹNIKOWA I PUNKTOWA SYTUACJI FINANSOWEJ za rok 2025

Wskaźniki	Metoda ustalenia	Przedziały wartości	Ocena punktowa	Wskaźnik	Ocena
I. WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI					
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 % od 0,0% do 2,0 % powyżej 2,0% do 4,0% powyżej 4,0%	0 3 4 5	0,4	3
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 % od 0,0% do 3,0 % powyżej 3,0% do 5,0% powyżej 5,0%	0 3 4 5	0,2	3
Zyskowność aktywów	$\frac{\text{wynik netto} \times 100\%}{\text{Średni stan aktywów}}$	poniżej 0,0 % powyżej 0,0% do 2,0 % powyżej 2,0% do 4,0% powyżej 4,0%	0 3 4 5	1,5	3
RAZEM WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI		Maksymalna ocena pkt.	15	Uzyskane pkt.	9
II. WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI					
Płynności bieżącej	$\frac{\text{aktywa obrotowe - należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy} - \text{krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)}}{\text{zobowiązania krótkoterminowe} - \text{zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy} + \text{rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe}}$	poniżej 0,6 od 0,60 do 1,00 powyżej 1,00 do 1,50 powyżej 1,5 do 3,00 powyżej 3,00 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł	0 4 8 12 10	1,36	8
Płynności szybkiej	$\frac{\text{aktywa obrotowe - należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy} - \text{krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)} - \text{zapasy}}{\text{zobowiązania krótkoterminowe} - \text{zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy} + \text{rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe}}$	poniżej 0,50 powyżej 0,50 do 1,00 powyżej 1,00 do 2,50 powyżej 2,50 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł	0 8 13 10	1,33	13
RAZEM WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI		Maksymalna ocena pkt.	25	Uzyskane pkt.	21

III. WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI					
Rotacji należności (w dniach)	średni stan należności z tytułu dostaw i usług x liczba dni w okresie (365)	poniżej 45 dni od 45 dni do 60 dni od 61 dni do 90 dni powyżej 90 dni	3	26	3
	$\frac{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów}}{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów}}$		2 1 0		
Rotacji zobowiązań (w dniach)	średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług x liczba dni w okresie (365)	do 60 dni od 61 dni do 90 dni powyżej 90 dni	7	17	7
	$\frac{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów}}{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów}}$		4 0		
RAZEM WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI		Maksymalna ocena pkt.	10	Uzyskane pkt.	10
IV. WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA					
Zadłużenia aktywów %	(zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania) x 100%	poniżej 40 % od 40% do 60% powyżej 60% do 80% powyżej 80%	10	46%	8
	$\frac{\text{zobowiązania długoterminowe} + \text{zobowiązania krótkoterminowe} + \text{rezerwy na zobowiązania}}{\text{aktywa razem}}$		8 3 0		
Wypłacalności	zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania	od 0,00 do 0,50 od 0,51 do 1,00 od 1,01 do 2,00 od 2,01 do 4,00 powyżej 4,00 lub poniżej 0,00	10	1,15	6
	$\frac{\text{zobowiązania długoterminowe} + \text{zobowiązania krótkoterminowe} + \text{rezerwy na zobowiązania}}{\text{fundusz własny}}$		8 6 4 0		
RAZEM WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA		Maksymalna ocena pkt.	20	Uzyskane pkt.	14
SUMA UZYSKANYCH PUNKTÓW					54

TABELA PODSUMOWUJĄCA WYNIKI OCENY SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ za 2025 rok			
Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika	Ocena uzyskana
I. WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI	Wskaźnik zyskowności netto (%)	0,4	3
	Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	0,2	3
	Wskaźnik zyskowności aktywów (%)	1,5	3
		I. Razem	9

II. WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI	Wskaźnik bieżącej płynności	1,36	8
	Wskaźnik szybkiej płynności	1,33	13
		II. Razem	21
III. WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI	Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	26	3
	Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	17	7
		III. Razem	10
IV. WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA	Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	46%	8
	Wskaźnik wypłacalności	1,15	6
		IV. Razem	14
Łączna wartość punktów			54

W wyniku analizy wskaźników sporządzonej na podstawie sprawozdania finansowego za 2025 r. przy zastosowaniu metody punktowej uzyskano 54 punkty co stanowi 77,15% maksymalnej liczby punktów możliwej do uzyskania. Świadczy to o stabilnej sytuacji jednostki.

III. PROGNOZA SYTUACJI EKONOMICZNO – FINANSOWEJ NA KOLEJNE TRZY LATA OBROTOWE WRAZ Z OPISEM PRZYJĘTYCH ZAŁOŻEŃ.

Prognoza sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne trzy lata obrotowe.

Samodzielny publiczny zakład opieki zdrowotnej (spzoz) 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. Spzoz pokrywa z posiadanych środków i uzyskiwanych przychodów koszty działalności i reguluje zobowiązania. W prognozach sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne trzy lata obrotowe założono osiągnięcie

dodatniego wyniku finansowego oraz utrzymanie stabilności ekonomiczno-finansowej poprzez zrównoważenie kosztów przychodami.

W prognozach uwzględniono określone przez Radę Ministrów Wieloletnie założenia makroekonomiczne lata 2026-2028.

Wskaźniki makroekonomiczne

Zgodnie z założeniami wzrost gospodarczy na bieżący 2026 rok rząd prognozuje w wysokości 3,6 proc., co oznacza, że miałyby być na tym samym poziomie co w 2025 r. Dynamika PKB w najbliższych latach miałyby spadać; w 2027 r. ma wynieść 3,1 proc., w 2028 - 2,9 proc., w 2029 - 2,6 proc., a w 2030 - 2,2 proc.

Średnioroczną dynamikę cen towarów i usług konsumpcyjnych w latach 2026 i 2027 prognozuje się na 2,5 proc. W następnych latach inflacja miałyby być niższa i w 2028 r. i 2029 r. wynieść 2,4 proc., a w 2030 - 2,2 proc.

W ocenie rządu płace miałyby stopniowo rosnąć; z 9441 zł w 2026 r. do 9971 zł w 2027 r. Następnie w 2028 r. przeciętne wynagrodzenie przekroczyłoby 10,5 tys. zł, a w 2029 r. wyniosłoby ponad 11 tys. zł. Oznacza to średnio wzrost płac o ok.6% w stosunku rok do roku.

Resort podkreślił, że zawarty w założeniach scenariusz nie uwzględnia konsekwencji wybuchu wojny na Bliskim Wschodzie.

Głównym czynnikiem ryzyka dla przyjętego scenariusza makroekonomicznego jest koniunktura w otoczeniu zewnętrznym polskiej gospodarki. Przedłużające się napięcia geopolityczne przechylają bilans czynników ryzyka w kierunku bardziej niekorzystnych wyników.

Nadal istnieje ryzyko, że w przypadku intensyfikacji konfliktów wynikających z działań wojennych istnieje zagrożenie, że wpłynie to ponownie na wzrost cen krajowych. Istotny wpływ na gospodarkę może mieć również polityka celna Stanów Zjednoczonych.

Założenia do prognozy przychodów i kosztów

Prognozę sytuacji ekonomiczno-finansowej oparto na planie finansowym na 2026 rok. Plan ten w ciągu roku może ulec zmianie w przypadku modyfikacji wysokości bądź sposobu finansowania świadczeń zdrowotnych przez NFZ, a także w przypadku zrealizowania innych przychodów w wysokości innej niż prognozowane. Do prognozy przychodów na lata 2026-2028 przyjęto, że zakres realizowanych świadczeń ze środków publicznych będzie obejmował wszystkie zakresy dotychczasowej działalności podmiotu. Funkcjonowanie spoz-u wiąże się z dużą

nieprzewidywalnością i trudnościami w racjonalnym prognozowaniu. Przychody z NFZ stanowią główną (97%) część przychodów szpiz. Wysokość kontraktu ma bezpośredni wpływ na kondycję finansową podmiotu.

W prognozach sytuacji ekonomiczno-finansowej założono wzrost przychodów na poziomie prognozowanego wzrostu składek zdrowotnych (6%) stanowiących główne źródło przychodów NFZ oraz realizację większej niż limity ilości usług.

Prognozowane koszty uwzględniają znane jednostce na dzień sporządzenia raportu zmiany cen. W prognozie na 2026 rok założono, że do końca roku zakres rzeczowy świadczeń wynikający z umowy zostanie zrealizowany w umowach rozliczanych wg wykonanych świadczeń.

Uwzględniając powyższe możemy stwierdzić, że aktualna sytuacja PZLA w Strzelinie nie powoduje zagrożenia dla kontynuowania dalszej działalności jednostki i daje pozytywne prognozy na przyszłość.

Do prognoz kosztów przyjęto następujące założenia:

- wzrost o 6% wynagrodzeń pracowników zatrudnionych na umowę o pracę ustalono biorąc pod uwagę obowiązujący Regulamin Wynagrodzeń, zawarte porozumienia dotyczące wzrostu płac i ustalenia minimalnego wynagrodzenia zasadniczego pracowników ochrony zdrowia oraz zawarte umowy cywilnoprawne,
- koszty stałe funkcjonowania podmiotu ustalono w oparciu o obowiązujące stawki na dzień 30 kwietnia 2026 r.,

Kwoty kosztów i wydatków ujęte w prognozie stanowią koszty i wydatki związane z realizacją umów z płatnikiem publicznym oraz innych przychodów wynikających z zawartych umów.

Zgodnie z art. 138 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych Minister Finansów przedstawia Radzie Ministrów założenia projektu budżetu państwa na rok następny, uwzględniające ustalenia oraz kierunki działań zawarte w Wieloletnim Planie Finansowym Państwa. Plan ten określa wstępną prognozę podstawowych wielkości makroekonomicznych stanowiących podstawę do prac nad projektem ustawy budżetowej na rok następny. Do dnia sporządzenia informacji projekt nie został ogłoszony.

Głównym celem państwa w zakresie zdrowia jest zwiększenie bezpieczeństwa zdrowotnego społeczeństwa poprzez zapewnienie trwałego dostępu do świadczeń opieki zdrowotnej, szczególnie do świadczeń ratujących życie. Ma być też nacisk na profilaktykę i kształtowanie zdrowego stylu życia poprzez promocję zdrowia i edukację zdrowotną.

Prognoza PZLA w Strzelinie na lata 2026-2028 oparta została na założeniach, że PZLA pokrywa koszty działalności i reguluje zobowiązania z posiadanych środków i uzyskiwanych przychodów.

Nie przewiduje się zaciągania kredytów na działalność bieżącą zakładu.

Prognozę na kolejne trzy lata przygotowano w oparciu o:

1.

- założenie kontynuacji działalności zakładu w dotychczasowym zakresie świadczonych usług medycznych:

- zwiększenie liczby świadczeń zrealizowanych w poradniach specjalistycznych,

- zwiększenie liczby świadczeń z zakresu diagnostyki (rtg, usg)

- realizację nowych programów zdrowotnych

- zwiększenie liczby pacjentów objętych opieką lekarza rodzinnego

Działania te pozwolą zwiększyć przychody jednostki.

2.

- utrzymanie stabilności finansowej, zamierzenia dotyczące uzyskanie dodatniego wyniku finansowego oraz utrzymania wielkości wskaźników płynności, efektywności, zyskowności. Koszty będą na bieżąco analizowane i ograniczane a nowe inwestycje będą planowane w przypadku otrzymania znacznego dofinansowania ze środków zewnętrznych.

3.

- dane historyczne

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

Lp Nazwa płatnika RODZAJ/ZAKRES ŚWIADCZEŃ

- 1. NFZ Wrocław – POZ (Podstawowa Opieka Zdrowotna w zakresie medycyny szkolnej, lekarza POZ, położnej środowiskowej, pielęgniarki środowiskowo-rodzinnej)*
- 2. NFZ Wrocław – AOS (Ambulatoryjna Opieka Zdrowotna w zakresie kardiologii, okulistyki, otolaryngologii, gruźlicy i chorób płuc, urologii, położnictwa i ginekologii, alergologii, chirurgii ogólnej, dermatologii i wenerologii, ortopedii) –NFZ Wrocław – PSY (Świadczenia Psychiatryczne- w zakresie terapii i uzależnienia i współuzależnienia od alkoholu)*
- 3. NFZ Wrocław – STM (Świadczenia Ogólnostomatologiczne) .*

Informacja o istotnych zdarzeniach mających wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową PZLA w Strzeline.

Dokonując oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej Publicznego Zakładu Lecznictwa Ambulatoryjnego w Strzeline w perspektywie lat 2026-2028 należy mieć na uwadze podstawowe, istotne zdarzenia mające wpływ na sytuację w tym okresie.

Na skutki ekonomiczno-finansowe mogą mieć wpływ następujące zagrożenia:

- obarczone dużym ryzykiem błędu prognozowanie sytuacji makroekonomicznej w obecnej sytuacji gospodarczej kraju,
- spadek aktywności gospodarczej i pogorszenie sytuacji na rynku pracy mogą mieć większą skalę niż przyjęto w założeniach,
- zmiana lub zamrożenie przepisów określających minimalny poziom środków przekazywanych na ochronę zdrowia,
- braki kadry medycznej,
- obligatoryjne podwyżki wynagrodzeń minimalnych dla pracowników ochrony zdrowia w przypadku nieotrzymania z NFZ środków na pełne pokrycie tych kosztów,
- skutki finansowe (braku lub zmniejszenia) umowy na finansowanie umów ze środków publicznych
- brak bieżących rozliczeń nadwykonań (świadczeń poza limitem) w AOS (przesunięcie zapłaty za nadwykonania na koniec roku)
- zmiana przepisów w rozliczeniach usług pierwszorazowych
- planowane limity procentowe na udział kosztów wynagrodzeń w płatnościach za usługi świadczone dla płatnika publicznego – (może skutkować odpływem kadry medycznej do niepublicznych zoz – w)
- brak środków zewnętrznych na realizację koniecznych wydatków na informatyzację systemu (Resort zdrowia stawia na **rozwój szerokiej ustawy o e-zdrowiu**, która -poza samą e-rejestracją- ma otworzyć drogę do **e-konsyliów**, elektronicznej koordynacji leczenia i dalszego rozwoju karty **e-DILO**)

PZLA na dzień przygotowania raportu nie jest w stanie określić wartości kontraktu wynikających z wprowadzonych zmian planu NFZ i zmian w organizacji świadczeń, dlatego też w prognozach przychodów na lata 2026-2028 zwiększenie przychodów oparto na szacunkach podwyżek wynagrodzeń, które bezpośrednio przekładają się na wzrost składek zdrowotnych stanowiących przychody NFZ.

Negatywny wpływ na kondycję ekonomiczną podmiotu mają:

- brak realnej wyceny świadczeń i ich zakresu zarówno w POZ, AOS, STM i PSY
- ustawowe podwyżki wynagrodzeń
- zwiększone ceny podstawowych materiałów, energii i gazu ponad zakładane wskaźniki inflacji
- brak pokrycia kosztów na świadczenia pracownicze (nagrody jubileuszowe, odprawy emerytalno-rentowe) w wycenie świadczeń przez NFZ, co się wiąże z przeznaczeniem z NFZ zaniżonych środków na finansowanie ochrony zdrowia w stosunku do niezależnych od zakładu wzrostu kosztów
- wdrożenie nowych planowanych regulacji dotyczących e-recept, e-zwolnień, elektronicznego obiegu dokumentów, Krajowego Systemu e-Faktur oraz obwarowań ustawy o RODO, będzie wiązało się ze wzrostem kosztów w zakresie ochrony danych osobowych i rozwiązań informatycznych.

Analiza sytuacji ekonomiczno-finansowej za 2025 rok i prognozy na lata 2026-2028 sporządzona jest w oparciu o punktowe oceny przypisane poszczególnym wskaźnikom wyliczonym zgodnie ze sposobem określonym w/w rozporządzeniu. Mając na uwadze fakt, że zgodnie z ustawą o działalności leczniczej samodzielny zakład opieki zdrowotnej z posiadanych środków i przychodów pokrywa koszty i zobowiązania PZLA w Strzelinie stara się utrzymać równowagę ekonomiczno-finansową.

TABELA PUNKTÓW OGÓŁEM ZA LATA 2025-2028

Wskaźniki	2025	2026	2027	2028
Wskaźnik zyskowności netto (%)	3	3	3	3
Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	3	3	3	3
Wskaźnik zyskowność aktywów (%)	3	3	3	3
Wskaźnik bieżącej płynności	8	8	8	12
Wskaźnik szybkiej płynności	13	13	13	13
Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	3	3	3	3
Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	7	7	7	7

Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	8	8	3	8
Wskaźnik wypłacalności	6	6	6	6
RAZEM	54	54	49	58

**TABELA PODSUMOWUJĄCA WYNIKI OCENY SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ -
PROGNOZA NA LATA 2026 - 2028**

Grupa	Wskaźniki	2026		2027		2028	
		Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów
I. WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI	Wskaźnik zyskowności netto (%)	0,1	3	0,0	3	0,0	3
	Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	0,0	3	0,0	3	0,0	3
	Wskaźnik zyskowność aktywów (%)	0,4	3	0,0	3	0,1	3
Razem		9		9		9	

II. WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI	Wskaźnik bieżącej płynności	1,37	8	1,12	8	1,72	12
	Wskaźnik szybkiej płynności	1,34	13	1,22	13	1,68	13
Razem		21		21		25	

III. WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI	Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	30	3	33	3	31	3
	Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	15	7	13	7	13	7
Razem		10		10		10	

IV. WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA	Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	53%	8	60%	3	53%	8
	Wskaźnik wypłacalności	1,27	6	1,30	6	1,27	6
Razem		14		9		14	

Łączna wartość punktów		54		49		58	
-------------------------------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--

V. Sytuacja ekonomiczno – finansowa

Wielkość funduszy własnych PZLA na koniec roku obrotowego 2025 roku:

1. Fundusz założycielski – **1.272. 386,93 zł**

2. Fundusz zakładu – **605.617,44 zł**

3. Wynik finansowy – **zysk 67.707,13 zł**

RAZEM – 1.945.711,50 zł

VI. Podsumowanie.

Podstawową działalnością samodzielnego zakładu opieki zdrowotnej jest działalność lecznicza polegająca na udzielaniu świadczeń zdrowotnych finansowanych ze środków publicznych. Zakład nie jest jednostką nastawioną na osiągnięcie zysku.

Zasadniczym celem działania naszej placówki jest realizacja usług medycznych finansowanych ze środków publicznych, mających na celu zaspokajanie w sposób ciągły i trwały potrzeb obywateli w zakresie ochrony zdrowia w ramach gwarantowanych przez państwo świadczeń zdrowotnych.

Celem PZLA jest jego stały rozwój pod względem medycznym oraz równoważenie kosztów z przychodami.

Strzelin, 15 maja 2026 rok