R a p o r t

o s y t u a c j i e k o n o m i c z n o – f i n a n s o w e j

Z P Z O Z w Z a w o n i

za rok 2025

wraz z prognozą na lata 2026-2028

Podstawa prawna: art. 53a ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 r.

o działalności leczniczej (Dz.U. 2026 poz.156 t.j.)

I. Wybrane informacje o Samodzielnym Publicznym Zakładzie Opieki Zdrowotnej

1. Podmiot: Zespół Publicznych Zakładów Opieki Zdrowotnej w Zawoni
2. Siedziba: ul. Spacerowa 6, 55-106 Zawonia
3. Dane kontaktowe: tel. 71 312 81 68, adres e-mail: sekretariat@zpzoz.pl
4. Numer identyfikacyjny REGON: 930328410
5. Numer w Krajowym Rejestrze Sądowym: 0000027331
6. Numer rejestru podmiotów wykonujących działalność leczniczą: 000000001330

II. Analiza sytuacji ekonomiczno–finansowej za rok 2025 oraz prognoza na lata 2026-2028

Ocena sytuacji ekonomiczno-finansowej Zespołu Publicznych Zakładów Opieki Zdrowotnej w Zawoni została opracowana w oparciu o teorię i zasady analizy wskaźnikowej, dostosowanej do warunków i specyfiki sektora ochrony zdrowia. Raport sporządzono zgodnie z Rozporządzeniem 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 z zastosowaniem systemu punktowej oceny wskaźników ekonomiczno-finansowych, zgodnie z zasadami określonymi w ww. rozporządzeniu. Podstawę opracowania stanowiły dane wynikające ze sprawozdania finansowego jednostki.

Przy opracowaniu prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej na lata 2026-2028 przyjęto następujące założenia:

1. Finansowanie działalności

   Zakłada się utrzymanie dotychczasowych zasad finansowania świadczeń opieki zdrowotnej, w szczególności stabilność kontraktu z Narodowym Funduszem Zdrowia, stanowiącego podstawowe źródło przychodów jednostki. W roku 2025 udział przychodów z NFZ wyniósł 87,21% przychodów ogółem, co potwierdza dominującą rolę finansowania publicznego.

2. Dotacje i środki zewnętrzne

   Przyjęto, że wysokość dotacji z Urzędu Gminy Zawonia na program rehabilitacji pozostanie na niezmienionym poziomie w okresie objętym prognozą.

3. Koszty działalności

   Prognozę kosztów sporządzono z uwzględnieniem przewidywanego wzrostu cen towarów i usług, w szczególności energii, materiałów medycznych oraz usług obcych.

4. Wynagrodzenia

   Uwzględniono wzrost kosztów wynagrodzeń wynikający z obowiązujących przepisów prawa, w tym regulacji dotyczących minimalnych wynagrodzeń w ochronie zdrowia.

5. Zatrudnienie

   Przyjęto założenie nieznacznego wzrostu zatrudnienia, zapewniającego ciągłość i dostępność udzielanych świadczeń zdrowotnych.

6. Inwestycje

   Działania inwestycyjne będą uzależnione od możliwości finansowych jednostki oraz dostępności środków zewnętrznych, w tym funduszy europejskich i programów wsparcia. Nie zakłada się realizacji inwestycji mogących istotnie obciążyć bieżącą płynność finansową.

7. Płynność finansowa

   Zakłada się utrzymanie zdolności do terminowego regulowania zobowiązań oraz zachowanie płynności finansowej na poziomie zapewniającym stabilne funkcjonowanie jednostki.

Wskaźniki ekonomiczno-finansowe wyliczone zgodnie z Rozporządzeniem 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 stanowią załącznik nr 1.

W wyniku analizy wskaźników sporządzonej na podstawie sprawozdania finansowego za 2025 rok przy zastosowaniu metody punktowej uzyskano 87,14 % maksymalnej liczby punktów możliwej do osiągnięcia. Wynik ten wskazuje na dobrą i stabilną sytuację ekonomiczno-finansową jednostki oraz prawidłowe zarządzanie. Jednocześnie należy wskazać, że sytuacja ta jest w znacznym stopniu uzależniona od poziomu finansowania świadczeń przez Narodowy Fundusz Zdrowia oraz dynamiki wzrostu kosztów działalności, w szczególności wynagrodzeń i usług medycznych.

Jednostka nie napotyka trudności w zakresie ściągalności należności oraz posiada zdolność do terminowego regulowania zaciągniętych zobowiązań, o czym świadczą obliczone wskaźniki płynności, efektywności oraz zadłużenia.

W oparciu o prognozę na lata 2026-2028 uzyskano odpowiednio:

- rok 2026 – 74,29%

- rok 2027 – 78,57%

- rok 2028 – 78,57% maksymalnej liczby punktów.

Prognozowane wartości wskazują na utrzymanie stabilności ekonomiczno-finansowej jednostki w całym okresie objętym prognozą, jednak na niższym poziomie niż w roku bazowym, co potwierdza występowanie czynników ryzyka mogących negatywnie wpływać na kondycję finansową jednostki. W szczególności należy wskazać na ryzyko wzrostu kosztów działalności przewyższającego dynamikę przychodów.

Szczegółowe zestawienie punktacji stanowi załącznik nr 2 do niniejszego raportu. Struktura punktacji przypisanej poszczególnym grupom wskaźników ekonomicznych odzwierciedla wagę, jaką mają one w procesie oceny kondycji ekonomiczno-finansowej ZP ZOZ w Zawoni.

III. Informacja o istotnych zdarzeniach mających wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową Zespołu Publicznych Zakładów Opieki Zdrowotnej w Zawoni

W 2025 roku ZP ZOZ w Zawoni osiągnął przychody ogółem w wysokości 3.391.842,80 zł, na które złożyły się:

- przychody ze sprzedaży – 3.086.665,34zł,

- pozostałe przychody operacyjne – 305.177,46 zł.

W 2025 roku koszty działalności ZP ZOZ w Zawoni ukształtowały się na poziomie 3.341.471,03 zł, w tym:

- koszty działalności operacyjnej - 3.306.767,56 zł,

- pozostałe koszty operacyjne – 34.703,47 zł.

W efekcie ZP ZOZ w Zawoni wypracował dodatni wynik finansowy wysokości 50.371,77zł.

Na dzień 31.12.2025 r. jednostka wykazała zobowiązania wymagalne w łącznej kwocie 522,77 zł. Kwota ta wynikła z konieczności dokonania korekty rozliczeń z tytułu składek na ubezpieczenie społeczne dotyczące umowy zlecenia, w związku ze zmianą statusu ubezpieczeniowego zleceniobiorcy. Zobowiązanie zostało uregulowane po dniu bilansowym. Pozostałe zobowiązania regulowane były terminowo.

Istotne czynniki ryzyka, które mogą zaważyć na prawidłowym funkcjonowaniu ZP ZOZ w Zawoni i mieć wpływ na jego sytuację ekonomiczno-finansową w latach przyszłych:

- utrzymująca się inflacja, która wpływa na systematyczny wzrost kosztów funkcjonowania jednostki, w szczególności w zakresie kosztów usług obcych, materiałów medycznych oraz energii. Jednocześnie dynamika wzrostu wyceny świadczeń finansowanych przez NFZ pozostaje niższa niż tempo wzrostu kosztów, co powoduje realne pogorszenie relacji przychodów do ponoszonych kosztów,

- obligatoryjne podwyżki wynagrodzeń – wzrost kosztów pracy (największa pozycja kosztowa ok. 59,76%) związany z ustawowym minimalnym wynagrodzeniem pracowników medycznych,

- monopolistyczna pozycja NFZ przejawiająca się m.in.: zbyt niską wyceną punktową poszczególnych świadczeń do rzeczywistych kosztów ich realizacji,

- ryzyko zmian regulacyjnych i systemowych – funkcjonowanie jednostki pozostaje wrażliwe na zmiany przepisów prawa, w szczególności w zakresie organizacji systemu ochrony zdrowia, zasad finansowania świadczeń oraz wymogów kadrowych. Ewentualne zmiany w tym obszarze mogą mieć istotny wpływ na poziom kosztów oraz przychodów w kolejnych latach.

IV. Podsumowanie

Zespół Publicznych Zakładów Opieki Zdrowotnej w Zawoni skutecznie realizuje swoje cele statutowe w zakresie udzielania świadczeń zdrowotnych finansowanych ze środków publicznych. Działalność nie jest nastawiona na osiąganie zysku, lecz na kompleksowe zaspokajanie potrzeb lokalnej społeczności w zakresie ochrony zdrowia.

Uzyskany wynik finansowy oraz pozytywna ocena punktowa potwierdzają, że jednostka działa efektywnie, racjonalnie gospodaruje powierzonymi zasobami oraz zachowuje stabilność finansową.

Jednostka na bieżąco analizuje swoją sytuację ekonomiczno-finansową i podejmuje działania optymalizacyjne, których celem jest zapewnienie trwałej równowagi między poziomem kosztów, a osiągniętymi przychodami, przy jednoczesnym utrzymaniu wysokiej jakości i dostępności świadczeń dla pacjentów.

Podpisane elektronicznie przez Małgorzata Maria Wieczorek-Zdziarska (Certyfikat kwalifikowany) w dniu 2026-05-13.

Raport sporządziła:
Barbara Ziajka
Główny Księgowy ZP ZOZ w Zawoni

……
Kierownik ZP ZOZ w Zawoni

Zawonia, dnia 29.04.2026 r.