RAPORT O SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ ZAKŁADU PIELĘGNACYJNO-OPIEKUŃCZEGO W TARNOBRZEGU ZA 2025 ROK

SPIS TREŚCI

I. Dane jednostki.

II. Analiza sytuacji ekonomiczno-finansowej za rok obrotowy – 2025

III. Prognoza sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne trzy lata obrotowe 2026-2028

IV. Informacja o istotnych zdarzeniach mających wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową Zakładu Pielęgnacyjno-Opiekuńczego w Tarnobrzegu.

I. Dane jednostki

Nazwa: Zakład Pielęgnacyjno-Opiekuńczy w Tarnobrzegu
Siedziba: 39-400 Tarnobrzeg ul. Dekutowskiego 20,
Numer REGON: 831216550.
Numer identyfikacji podatkowej NIP: 8671990270
Status prawny: Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej

Zakład posiada osobowość prawną i został wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego w Sądzie Rejonowym w Rzeszowie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000030647. Organem założycielskim zakładu jest Gmina Miasta Tarnobrzeg (akt założycielski: Uchwała nr XXIII/296/2000 Rady Miasta Tarnobrzega z dn. 28.04.2000 r.).

Zakład świadczy usługi w systemie stacjonarnym całodobowym dla osób niewymagających pobytu w szpitalu, ale ze względu na stan zdrowia i niepełnosprawność wymagają świadczeń lekarskich, pielęgnacyjnych, rehabilitacyjnych, terapeutycznych, psychologicznych oraz logopedycznych. Jednostka zapewnia również kontynuację leczenia farmakologicznego i dietetycznego, konsultacje specjalistyczne oraz badania diagnostyczne (podstawowe). Placówka udziela również świadczeń pielęgnacyjno-opiekuńczych w ramach opieki długoterminowej domowej.

Podstawą finansowania działalności Zakładu Pielęgnacyjno-Opiekuńczego są wpływy z kontraktu zawartego z Podkarpackim Oddziałem Narodowego Funduszu Zdrowia, oraz wpłaty za zakwaterowanie i wyżywienie od pacjentów w wysokości 70% ich miesięcznego dochodu z emerytury lub renty.

II. Analiza sytuacji ekonomiczno-finansowej za poprzedni rok obrotowy-2025

Tabela podsumowująca wyniki oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej - WERSJA MAKSYMALNA			
Grupa	**Wskaźniki**	**Wartość wskaźnika 2025**	**Ocena**
1. Wskaźniki zyskowności	1)wskaźnik zyskowności netto (%)	0,021	3
	2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	0,019	3
	3) wskaźnik zyskowności aktywów (%)	0,048	3
		1. Razem:	**9**
2. Wskaźniki płynności	1) wskaźnik bieżącej płynności	1,31	8
	2) wskaźnik szybkiej płynności	1,29	13
		1. Razem:	**21**
3. Wskaźniki efektywności	1) wskaźnik rotacji należności (w dniach)	24,35	3
	2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	7,49	7
		1. Razem:	**10**
4. Wskaźniki zadłużenia	1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	47,48	8
	2) wskaźnik wypłacalności	1,29	6
		1. Razem:	**14**
Łączna wartość punktów			**54**

III. Prognoza sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne lata obrotowe 2026-2028

1. Wskaźniki zyskowności

1) Wskaźnik zyskowności netto (%)

wynik netto x 100%

przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów + pozostałe przychody operacyjne + przychody finansowe

Lp.	Składniki	2025	2026	2027	2028
1	Wynik netto	213 831	24 100	25 000	28 200
2	Przychody netto ze sprzedaży produktów	9 876 653	10 500 000	11 300 000	12 300 000
3	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0	0	0	0
4	Pozostałe przychody operacyjne	362 577	250 000	260 000	270 000
5	Przychody finansowe	17 091	5 000	0	0

Wyniki	2025	2026	2027	2028
	0,021	0,002	0,002	0,002

Lp.	Przedziały wartości	Ocena	Ocena jedn. 2025	Ocena jedn. 2026	Ocena jedn. 2027	Ocena jedn. 2028
1	poniżej 0,0%	0				
2	od 0,0% do 2,0%	3	3	3	3	3
3	powyżej 2% do 4%	4				
4	powyżej 4%	5				

2) Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)

wynik z działalności operacyjnej x 100%

przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów + pozostałe przychody operacyjne

Lp.	Składniki	2025	2026	2027	2028
1	Wynik z działalności operacyjnej	196 904	19 100	25 000	28 200
2	Przychody netto ze sprzedaży produktów	9 876 653	10 500 000	11 300 000	12 300 000
3	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0	0	0	0
4	Pozostałe przychody operacyjne	362 577	250 000	260 000	270 000

Wyniki	2025	2026	2027	2028
	0,019	0,002	0,002	0,002

Lp.	Przedziały wartości	Ocena	Ocena jedn. 2025	Ocena jedn. 2026	Ocena jedn. 2027	Ocena jedn. 2028
1	poniżej 0,0%	0				
2	od 0,0% do 3,0%	3	3	3	3	3
3	powyżej 3% do 5%	4				
4	powyżej 5%	5				

3) Wskaźnik zyskowności aktywów (%)

$$\frac{\textit{Wynik netto x 100\%}}{\textit{Średni stan aktywów}}$$

Lp.	Składniki	2025	2026	2027	2028
1	Wynik netto	213 831	24 100	25 000	28 200
2	Średni stan aktywów	4 433 845	4 993 050	5 003 125	5 015 227

Wyniki	2025	2026	2027	2028
	0,048	0,005	0,005	0,006

Lp.	Przedziały wartości	Ocena	Ocena jedn. 2025	Ocena jedn. 2026	Ocena jedn. 2027	Ocena jedn. 2028
1	poniżej 0,0%	0				
2	od 0,0% do 2,0%	3	3	3	3	3
3	powyżej 2% do 4%	4				
4	powyżej 4%	5				

2. Wskaźniki płynności

1) Wskaźnik bieżącej płynności

$$\frac{\textit{aktywa obrotowe - należności krótkoterminowe z tyt. dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy - krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)}}{\textit{zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tyt. dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe}}$$

Lp.	Składniki	2025	2026	2027	2028
1	Aktywa obrotowe	3 111 810	2 935 755	3 035 000	3 159 000
2	Należności krótkoterminowe z tyt. dostaw i usług powyżej 12 miesięcy	0	0	0	0
3	Krótkoterminowe rozl. Międzyokresowe (czynne)	1 913	15 000	15 000	20 000
4	Zobowiązania krótkoterminowe	1 169 453	1 580 215	1 930 357	2 012 094
5	Zobowiązania z tyt. dostaw i usług powyżej 12 miesięcy	0	0	0	0
6	Rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe	1 200 000	800 000	960 000	400 000

Wyniki	2025	2026	2027	2028
	1,31	1,23	1,04	1,30

Lp.	Przedziały wartości	Ocena	Ocena jedn. 2025	Ocena jedn. 2026	Ocena jedn. 2027	Ocena jedn. 2028
1	poniżej 0,60	0				
2	od 0,60 do 1,00	4				
3	od 1,00 do 1,50	8	8	8	8	8
4	powyżej 1,50 do 3,00	12				
5	powyżej 3,00 lub jeżeli zob krótk. = 0	10				

2) Wskaźnik szybkiej płynności

aktywa obrotowe - należności krótkoterminowe z tyt. dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy - krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne) - zapasy

zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tyt. dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe

Lp.	Składniki	2025	2026	2027	2028
1	Aktwa obrotowe	3 111 810	2 935 755	3 035 000	3 159 000
2	Należności krótkoterminowe z tyt. dostaw i usług powyżej 12 miesięcy	0	0	0	0
3	Krótkoterminowe rozl. międzyokresowe	1 913	15 000	15 000	20 000
4	Zapasy	59 581	75 000	80 000	109 000
4	Zobowiązania krótkoterminowe	1 169 453	1 580 215	1 930 357	2 012 094
5	Zobowiązania z tyt. dostaw i usług powyżej 12 miesięcy	0	0	0	0
6	Rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe	1 200 000	800 000	960 000	400 000

Wyniki	2025	2026	2027	2028
	1,29	1,20	1,02	1,26

Lp.	Przedziały wartości	Ocena	Ocena jedn. 2025	Ocena jedn. 2026	Ocena jedn. 2027	Ocena jedn. 2028
1	poniżej 0,50	0				
2	od 0,50 do 1,00	8				
3	od 1,00 do 2,50	13	13	13	13	13
4	powyżej 2,50 lub jeżeli zobowiązania krótkoterm. = 0	10				

3. Wskaźniki efektywności

1) Wskaźnik rotacji należności (w dniach)

Średni stan należności z tytułu dostaw i usług x liczba dni w okresie (365)

Przychody netto ze sprzedazy produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów

Lp.	Składniki	2025	2026	2027	2028
1	Średni stan należności z tyt. dostaw i usług	659 001	861 359	1 024 500	1 085 000
2	Przychody netto ze sprzedaży produktów	9 876 653	10 500 000	11 300 000	12 300 000
3	Przychody netto ze sprzed.towarów i materiałów	0	0	0	0

Wyniki	2025	2026	2027	2028
	24,35	29,94	33,09	32,20

Lp.	Przedziały wartości	Ocena	Ocena jedn. 2025	Ocena jedn. 2026	Ocena jedn. 2027	Ocena jedn. 2028
1	poniżej 45 dni	3	3	3	3	3
2	od 45 dni do 60 dni	2				
3	od 61 dni do 90 dni	1				
4	powyżej 90 dni	0				

2) Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)

Średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług x liczba dni w okresie (365)

Przychody netto ze sprzedazy produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów

Lp.	Składniki	2025	2026	2027	2028
1	Średni stan zobowiązań z tyt. dostaw i usług	202 711	343 123	520 000	617 071
2	Przychody netto ze sprzedaży produktów	9 876 653	10 500 000	11 300 000	12 300 000
3	Przychody netto ze sprzed.towarów i materiałów	0	0	0	0

Wyniki	2025	2026	2027	2028
	7,49	11,93	16,80	18,31

Lp.	Przedziały wartości	Ocena	Ocena jedn. 2025	Ocena jedn. 2026	Ocena jedn. 2027	Ocena jedn. 2028
1	do 60 dni	7	7	7	7	7
2	od 61 dni do 90 dni	4				
3	powyżej 90 dni	0				

4. Wskaźniki zadłużenia

1) Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)

Zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania) x 100

Aktywa razem

Lp.	Składniki	2025	2026	2027	2028
1	Zobowiązania długoterminowe	0	0	0	0
2	Zobowiązania krótkoterminowe	1 169 453	1 580 215	1 930 357	2 012 094
3	Rezerwy na zobowiązania	1 200 000	800 000	960 000	400 000
4	Aktywa razem	4990838	4995262	5010987	5019467

Wyniki	2025	2026	2027	2028
	47,48	47,65	57,68	48,05

Lp.	Przedziały wartości	Ocena	Ocena jedn. 2025	Ocena jedn. 2026	Ocena jedn. 2027	Ocena jedn. 2028
1	poniżej 40 %	10				
2	od 40 % do 60 %	8	8	8	8	8
3	powyżej 60 % do 80 %	3				
4	powyżej 80 %	0				

2) Wskaźnik wypłacalności

Zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania)

Fundusz własny

Lp.	Składniki	2025	2026	2027	2028
1	Zobowiązania długoterminowe	0	0	0	0
2	Zobowiązania krótkoterminowe	1 169 453	1 580 215	1 930 357	2 012 094
3	Rezerwy na zobowiązania	1 200 000	800 000	960 000	400 000
4	Fundusz własny	1 838 343	1 860 315	1 394 206	1 909 258

Wyniki	2025	2026	2027	2028
	1,29	1,28	2,07	1,26

Lp.	Przedziały wartości	Ocena	Ocena jedn. 2025	Ocena jedn. 2026	Ocena jedn. 2027	Ocena jedn. 2028
1	od 0,00 do 0,50	10				
2	od 0,51 do 1,00	8				
3	od 1,01 do 2,00	6	6	6		6
4	od 2,01 do 4,00	4			4	
5	powyżej 4,00 lub poniżej 0,00	0				

Tabela podsumowująca wyniki oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej									
Grupa	**Wskaźniki**	**Wartość wskaźnika 2025**	**Ocena**	**Wartość wskaźnika 2026**	**Ocena**	**Wartość wskaźnika 2027**	**Ocena**	**Wartość wskaźnika 2028**	**Ocena**
1. Wskaźniki zyskowności	1)wskaźnik zyskowności netto (%)	0,021	3	0,002	3	0,002	3	0,002	3
	2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	0,019	3	0,002	3	0,002	3	0,002	3
	3) wskaźnik zyskowności aktywów (%)	0,048	3	0,005	3	0,005	3	0,006	3
		1. Razem:	**9**	**1. Razem:**	**9**	**1. Razem:**	**9**	**1. Razem:**	**9**
2. Wskaźniki płynności	1) wskaźnik bieżącej płynności	1,31	8	1,23	8	1,04	8	1,30	8
	2) wskaźnik szybkiej płynności	1,29	13	1,20	13	1,02	13	1,26	13
		2. Razem:	**21**	**2. Razem:**	**21**	**2. Razem:**	**21**	**2. Razem:**	**21**
3. Wskaźniki efektywności	1) wskaźnik rotacji należności (w dniach)	24,35	3	29,94	3	33,09	3	32,20	3
	2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	7,49	7	11,93	7	16,80	7	18,31	7
		3. Razem:	**10**	**3. Razem:**	**10**	**3. Razem:**	**10**	**3. Razem:**	**10**
4. Wskaźniki zadłużenia	1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	47,48	8	47,65	8	57,68	8	48,05	8
	2) wskaźnik wypłacalności	1,29	6	1,28	6	2,07	4	1,26	6
		4. Razem:	**14**	**4. Razem:**	**14**	**4. Razem:**	**12**	**4. Razem:**	**14**
Łączna wartość punktów			**54**		**54**		**52**		**54**

IV. Informacja o istotnych zdarzeniach mających wpływ na sytuację ekonomiczno – finansową Zakładu Pielęgnacyjno – Opiekuńczego w Tarnobrzegu.

Istotne zdarzenia mające wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową Zakładu:

- niski poziom finansowania opieki całodobowej długoterminowej. Niewspółmierna do kosztów niska stawka osobodnia pobytu pacjenta w placówce finansowana przez NFZ. Brak informacji w zakresie planów finansowania nadwykonań wynikających z zawartej umowy.
- inflacja i brak waloryzacji wycen świadczeń zdrowotnych, udzielane świadczenia zdrowotne są wyceniane poniżej stale rosnących kosztów zakładu (opieki medycznej, usług i dostaw).
- tendencja wzrostowa kosztów tj. rosnące koszty ciepła i energii, oraz artykułów żywnościowych jak również materiałów jednorazowych,
- wysokie koszty ustawowo narzuconych podwyżek płac dla personelu medycznego (podwyżki wg współczynnika), przy braku dostatecznego finansowania przez NFZ. Narastająca dysproporcja w zakresie poziomu wynagrodzeń zasadniczych grup pracowników medycznych i niemedycznych zatrudnionych w ZPO (brak finansowania pracowników niemedycznych), co prowadzi do wzrostu kosztów placówki,
- konieczność sukcesywnego dokonywania wymiany sprzętu komputerowego i systemów IT,
- brak regulacji prawnych w zakresie niedoszacowania rzeczywistych kosztów zakwaterowania i wyżywienia ponoszonych przez pacjentów. Z uwagi na niskie dochody pacjentów pobierana opłata w wysokości 70% dochodu netto, nie pokrywa rzeczywistych kosztów pobytu pacjenta w ZPO.

KIEROWNIK
SP ZOZ Zakładu Pielęgnacyjno-Opiekuńczego
w Tarnobrzegu
Zenobia Juda

GŁÓWNY KSIĘGOWY
SP ZOZ ZPO w Tarnobrzegu
mgr Lilianna Miśkowicz