

UCHWAŁA NR XXIV/...../25
RADY GMINY IZABELIN

z dnia 25 listopada 2025 r.

w sprawie oceny sytuacji ekonomiczno - finansowej Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Izabelinie

Na podstawie art. 18 ust. 2 pkt 15) ustawy z dnia 8 marca 1990 r. o samorządzie gminnym(t.j. Dz. U. z 2025 r. poz. 1153) oraz na podstawie art. 53a ust. 4 ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 r. o działalności leczniczej (t.j. Dz. U. z 2025 poz. 450) uchwala się, co następuje:

§ 1. 1. Po zapoznaniu się z Raportem o sytuacji ekonomiczno – finansowej Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Izabelinie, Rada Gminy Izabelin ocenia pozytywnie sytuację ekonomiczno-finansową Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Izabelinie.

2. Raport o sytuacji ekonomiczno – finansowej Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej stanowi załącznik do uchwały.

§ 2. Wykonanie uchwały powierza się Wójtowi Gminy Izabelin.

§ 3. Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

**Raport o sytuacji ekonomiczno-finansowej
Samodzielnego Publicznego
Zakładu Opieki Zdrowotnej w Izabelinie za rok 2024
oraz prognozę na lata 2025-2027**

Spis treści

A. CZĘŚĆ OGÓLNA	3
I. DANE IDENTYFIKUJĄCE PODMIOT	3
II. PODSTAWA PRAWNA SPORZĄDZENIA	3
III. INFORMACJA DOTYCZĄCA REALIZACJI USŁUG MEDYCZNYCH W 2024 R.	4
IV. INFORMACJA O WYKONANIU KONTRAKTU	6
B. ANALIZA FINANSOWA	8
I. ZMIANA I STRUKTURA POZYCJI BILANSOWYCH	8
II. ZMIANA STRUKTURY POZYCJI WYNIKOWYCH	10
III. WSKAŹNIKI EKONOMICZNO-FINANSOWE	13
C. PROGNOZA NA KOLEJNE LATA 2025-2027	13
I. ZAŁOŻENIA PRZYJĘTE DO PROGNOZY	13
II. ISTOTNE ZDARZENIA MAJĄCE WPŁYW NA SYTUACJĘ EKONOMICZNO-FINANSOWĄ	17
II.1. NIEPEWNOŚĆ W ZAKRESIE POZIOMU KONTRAKTOWANIA ŚWIADCZEŃ PRZES NFZ	17
II.2. WZROST KOSZTÓW PROWADZONEJ DZIAŁALNOŚCI	18
II.3. CZYNNIKI RYZYKA NIEZISZCZENIA SIĘ PROGNOZY FINANSOWEJ	18

A. CZĘŚĆ OGÓLNA

I. DANE IDENTYFIKUJĄCE PODMIOT

1. Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej w Izabelinie powstał z przekształcenia Wiejskiego Ośrodka Zdrowia po wyłączeniu go ze struktur SPZZLO Warszawa Żoliborz na podstawie uchwał:
 - Nr IV/17/98 Rady Gminy Izabelin z dnia 2 grudnia 1998 roku w sprawie przekształcenia Wiejskiego Ośrodka Zdrowia w Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej.
 - Rady Społecznej SPZZLO Warszawa Żoliborz z dnia 29 kwietnia 1998 r. o wyłączeniu Wiejskiego Ośrodka w Izabelinie ze swoich struktur i przekazaniu go Radzie Gminy.
2. SPZOZ posiada osobowość prawną.
3. Dyrektor SPZOZ w Izabelinie - mgr Agnieszka Jeziorska.
4. Adres: 05-080 IZABELIN, ul. TETMAJERA 3A
5. Podmiotem tworzącym jest : GMINA IZABELIN
6. Numer identyfikacyjny REGON: 016000520
7. Numer NIP: 118-14-66-813
8. Numer w Krajowym Rejestrze Sadowym: KRS Nr 0000021517
9. Numer rodzaju prowadzonej działalności: PKD 8621z

Zasadniczym przedmiotem działalności jest udzielanie świadczeń zdrowotnych w zakresie:

- Podstawowej Opieki Zdrowotnej
- medycyny szkolnej dla wszystkich szkół z terenu gminy,
- poradni stomatologicznej dla dzieci i młodzieży do 18 roku życia,
- poradni stomatologicznej dla dorosłych
- poradni rehabilitacyjnej i fizjoterapii dla dzieci i dorosłych.

II. PODSTAWA PRAWNA SPORZĄDZENIA

Raport sporządzono dla na podstawie art. 53a. ustawy o działalności leczniczej (Dz.U. z poz.).

Raport, został przygotowany na podstawie sprawozdania finansowego z 2024 r. i zawiera:

- analizę sytuacji ekonomiczno-finansowej,
- prognozę sytuacji ekonomiczno - finansowej na kolejne trzy lata obrotowe
- informację o istotnych zdarzeniach mających wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową jednostki.

Analiz i prognoz dokonano przy wykorzystaniu wskaźników ekonomiczno-finansowych, określonych w Rozporządzeniu Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017 r. w sprawie wskaźników ekonomiczno-finansowych niezbędnych do sporządzenia analizy oraz prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej.

III. INFORMACJA DOTYCZĄCA REALIZACJI USŁUG MEDYCZNYCH W 2024 r.

W 2024 roku SPZOZ w Izabelinie realizował świadczenia zdrowotne w ramach kontraktu z Narodowym Funduszem Zdrowia oraz w ograniczonym zakresie w trybie komercyjnym. Działalność medyczna obejmowała podstawową opiekę zdrowotną, rehabilitację leczniczą, oraz świadczenia stomatologiczne – w tym usługi z zakresu chirurgii stomatologicznej.

Usługi realizowane były w ramach następujących kontraktów z NFZ:

- Podstawowa opieka zdrowotna (POZ),
- Rehabilitacja lecznicza – ambulatoryjna i w oddziale dziennym (od marca 2024 r., po przejęciu kontraktu w drodze cesji),
- Świadczenia stomatologiczne – dla dzieci, uczniów i dorosłych.

W 2024 roku udzielono łącznie:

- 28 049 porad w POZ,
- 4 048 porad w poradniach specjalistycznych,
- 19 414 świadczeń rehabilitacyjnych.

W ramach POZ objęto opieką 5915 pacjentów, a liczba zrealizowanych wizyt domowych oraz teleporad utrzymywała się na stabilnym poziomie.

Pomimo ograniczonego poziomu finansowania świadczeń w ramach NFZ, SPZOZ w Izabelinie skutecznie realizował cele medyczne i organizacyjne, zapewniając ciągłość opieki i wysoki standard usług.

Oprócz świadczeń realizowanych w ramach umowy z Narodowym Funduszem Zdrowia, SPZOZ prowadzi również działalność komercyjną w zakresie porad specjalistycznych. W jej ramach oferowano konsultacje w poradniach:

- kardiologicznej,
- ginekologicznej,
- chirurgicznej (w tym badania USG naczyń),
- dietetycznej
- oraz pracowni USG.

Liczba udzielonych świadczeń w trybie prywatnym była stosunkowo niewielka i nie miała istotnego wpływu na poziom przychodów jednostki. Przychody z działalności komercyjnej stanowiły marginalny udział w ogólnych dochodach SPZOZ i wpływały znacząco na sytuację finansową jednostki. Ich obecność umożliwiała jednak na lepsze wykorzystanie zasobów kadrowych i infrastrukturalnych oraz wspierała kompleksową opiekę nad pacjentem poprzez zapewnienie ciągłości i dostępności świadczeń.

Statystykę udzielonych porad w 2024 przedstawia poniższa tabela:

PORADNIA	STYCZEŃ	LUTY	MARZEC	KWIECIEŃ	MAJ	CZERWIEC	LIPIEC	SIERPIEŃ	WRZESIEŃ	PAŹDZIERNIK	LISTOPAD	GRUDZIEŃ	RAZEM
POZ	2580	2701	2466	2344	2347	2025	2117	1795	2340	2512	2406	2416	28049
Poradnia stomatologiczna	113	170	181	171	152	146	157	127	143	187	181	116	1844
Poradnia stomatologiczna dla dzieci	176	213	168	179	201	125	-----	27	178	172	153	116	1552
Poradnia chirurgii stomatologicznej	23	50	50	53	39	37	45	30	41	63	34	31	496
Poradnia rehabilitacyjna			89	92	145	185	150	153	202	204	186	146	1552
Pracownia fizjoterapii			1203	719	1556	1738	2790	978	2767	2970	2621	2072	19414

IV. INFORMACJA O WYKONANIU KONTRAKTU

Analiza kontraktu za styczeń-grudzień 2024 roku

Lp.	Wyszczególnienie	ID	Kontrakt (zł)	Wykonanie (zł)	Wykonanie %	Niedow wykonania	Nadwykonania
1	Świadczenia ogólnostomatologiczne	07.0000.218.02	579 989,19 zł	579 910,63 zł	100,00%	-78,56 zł	0
2	Świadczenia ogólnostomatologiczne dla dzieci i młodzieży do ukończenia 18 r.ż.	07.0000.221.02	92 806,98 zł	92 805,97 zł	100,00%	-1,01 zł	0
3	Świadczenia ogólnostomatologiczne udzielane uczniom do 18 roku życia	07.0000.321.02	278 957,68 zł	409 490,31 zł	146,80 %	0	130 532,63 zł
4	Świadczenia chirurgii stomatologicznej i periodontologii	07.0000.220.02	208 877,58 zł	207 772,76 zł	99,50 %	-1 104,82 zł	0
5	Lekarska ambulatoryjna opieka rehabilitacyjna	05.1300.207.02	72 992,81 zł	73 639,20 zł	100,90%	0	646,39 zł
6	Lekarska ambulatoryjna opieka rehabilitacyjna dla osób o znacznym stopniu niepełnosprawności	05.1300.507.02	782,81 zł	881,40 zł	112,60%	0	98,59 zł
7	Fizjoterapia ambulatoryjna	05.1310.208.02.	865 294,80 zł	899 884,16 zł	104,00%	0	34589,36 zł
8	Fizjoterapia ambulatoryjna dla osób o znacznym stopniu niepełnosprawności	05.1310.508.02	15 041,22 zł	15 040,22 zł	100,00%	0	0
9	Rehabilitacja ogólnoustrojowa w ośrodku/oddziale dziennym	05.2300.022.02	422 676,68 zł	445 339,84 zł	105,40 %	0	22 663,16 zł
10	Rehabilitacja ogólnoustrojowa w ośrodku/oddziale dziennym dla osób o znacznym stopniu niepełnosprawności	05.2300.522.02	5 152,31 zł	5 151,30 zł	100,00%	0	0
11	POZ deklaracje (12 miesięcy)			3 028 247,00 zł			

Głównym źródłem przychodów SPZOZ w Izabelinie pozostaje kontrakt z Narodowym Funduszem Zdrowia. Analiza wykonania kontraktu za okres styczeń–grudzień 2024 r. (wg stanu na maj 2025 r.) w odniesieniu do pierwotnie zakontraktowanych kwot – wskazuje na wysoki poziom realizacji świadczeń zdrowotnych we wszystkich głównych zakresach: stomatologii, rehabilitacji, oraz podstawowej opieki zdrowotnej.

W 2024 r. szczególnie istotne są następujące obserwacje:

- Świadczenia ogólnostomatologiczne (zarówno dla dorosłych, jak i dzieci) zostały zrealizowane niemal w pełni (100%), z jedynie symbolicznymi niedowyońkami nieprzekraczającymi kilku złotych.
- Świadczenia ogólnostomatologiczne udzielane uczniom osiągnęły znaczne nadwykonanie na poziomie 146,80%, co przełożyło się na wartość 130 532,63 zł ponad zakontraktowaną kwotę.
- Świadczenia z zakresu chirurgii stomatologicznej i periodontologii wykonano w 99,50%, co oznacza świadczy o bardzo wysokim stopniu realizacji zakontraktowanych usług.
- W zakresie rehabilitacji leczniczej (zarówno ambulatoryjnej, jak i w oddziale dziennym), wykonanie świadczeń przekroczyło wartość kontraktową, osiągając od 100,9% do 112,6%, co odzwierciedla duże zapotrzebowanie społeczne na tego typu usługi.
- Fizjoterapia ambulatoryjna, w tym dla osób ze znacznym stopniem niepełnosprawności, została zrealizowana na poziomie 100–104%.
- Rehabilitacja ogólnoustrojowa w oddziale dziennym osiągnęła poziom realizacji 105,40%, generując nadwykonanie w wysokości 22 663,16 zł.
- Podstawowa opieka zdrowotna (POZ) została rozliczona ryczałtowo w ujęciu rocznym, na łączną kwotę 3 028 247,00 zł.

Podsumowując, SPZOZ w Izabelinie skutecznie i niemal w pełni zrealizował zakontraktowane świadczenia w ramach umowy z NFZ. W wybranych zakresach – w szczególności w stomatologii szkolnej oraz rehabilitacji - odnotowano znaczne nadwykonania, które potwierdzają zarówno rosnące potrzeby zdrowotne mieszkańców, jak i wysoką efektywność organizacyjną jednostki.

B. ANALIZA FINANSOWA

I. ZMIANA I STRUKTURA POZYCJI BILANSOWYCH

Pozycje Bilansu	2022	2023	2024
Aktywa trwałe	297 658,00 zł	338 173,00 zł	195 729,15 zł
Wartości niematerialne i prawne	99 515,00 zł	113 163,00 zł	65 436,12 zł
Rzeczowy majątek trwały	198 143,00 zł	225 010,00 zł	130 293,03 zł
Inwestycje długoterminowe	-----	-----	-----
Aktywa obrotowe	1 010 465,00 zł	1 220 100,00 zł	1 388 549,84 zł
Zapasy	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
Należności krótkoterminowe	333 384,00 zł	446 874,00 zł	702 983,21 zł
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty do 12 miesięcy	333 384,00 zł	446 874,00 zł	702 983,21 zł
Inwestycje krótkoterminowe	677 081,00 zł	768 672,00 zł	671 981,49 zł
Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	-----	4 554,00 zł	13 585,14 zł
Suma aktywów	1 308 123,00 zł	1 558 273,00 zł	1 584 278,99 zł

Pozycje Bilansu – PASYWA	2022	2023	2024
Kapitały własne	1 222 236,00 zł	1 239 792,00 zł	1 150 631,14 zł
Kapitał (fundusz) podstawowy	73 500,00 zł	73 500,00 zł	73 500,00 zł
Kapitał (fundusz) zapasowy	1 146 063,00 zł	1 148 736,00 zł	1 166 292,19 zł
Zysk/ strata z lat ubiegłych	-	-	-
Zysk/ strata netto	2 673,00 zł	17 556,00 zł	- 89 161,05 zł
Kapitały obce	85 887,00 zł	318 482,00 zł	433 647,85 zł
Rezerwy na zobowiązania	-	-	-
Rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe	-	-	-
Zobowiązania długoterminowe	-	-	-
Zobowiązania krótkoterminowe	73 669,00 zł	169 400,00 zł	344 065,17 zł
d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności do 12 miesięcy	73 669,00 zł	169 400,00 zł	344 065,17 zł
Rozliczenia międzyokresowe	12 218,00 zł	149 082,00 zł	89 582,68 zł
Suma pasywów	1 308 123,00 zł	1 558 274,00 zł	1 584 278,99 zł

Aktywa

W latach 2022–2024 suma aktywów SPZOZ wzrosła z 1 308 123,00 zł do 1 584 278,99 zł, co oznacza łączny wzrost o 21,1%. Wzrost ten był przede wszystkim efektem przede wszystkim zwiększenia aktywów obrotowych.

Aktywa trwałe uległy znacznemu zmniejszeniu - z 338 173,00 zł w 2023 r. do 195 729,15 zł (2024), tj. o 42,1% r/r. Spadek ten dotyczył zarówno wartości niematerialnych i prawnych, jak i rzeczowego majątku trwałego, co było związane z dokonanymi odpisami amortyzacyjnymi.

Aktywa obrotowe systematycznie rosły - z 1 010 465,00 zł w 2022 r. do 1 388 549,84 zł w 2024 r.
Kluczowe zmiany w ich strukturze:

- Należności krótkoterminowych wzrosły z 333 384,00 zł (2022) do 702 983,21 zł (2024), co stanowi wzrost o 111%. Może to świadczyć o opóźnieniach w płatnościach, zwłaszcza ze strony NFZ.
- Inwestycje krótkoterminowe pozostały na stabilnym poziomie, choć odnotowano ich nieznaczny spadek.
- Czynne rozliczenia międzyokresowe wzrosły ponad trzykrotnie w porównaniu z 2023 r., co może być efektem aktywacji kosztów dotyczących kolejnego okresu rozliczeniowego.

Pasywa

Analiza pasywów wskazuje na stopniowy spadek udziału kapitałów własnych i równoczesny wzrost kapitałów obcych, co może sugerować rosnące obciążenie jednostki zobowiązaniami bieżącymi.

- Kapitały własne zmniejszyły się z 1 239 792,00 zł (2023) do 1 150 631,14 zł (2024), głównie na skutek poniesionej straty netto w 2024 r. w wysokości -89 161,05 zł.
- Kapitał zapasowy wzrósł nieznacznie, jednak został zredukowany przez stratę za rok obrotowy, co wpłynęło na ogólny spadek kapitałów własnych.
- Kapitały obce wzrosły ponad pięciokrotnie – z 85 887,00 zł (2022) do 433 647,85 zł (2024).

Na istotne pozycje zobowiązań krótkoterminowych w łącznej wysokości 344 065,17 zł składają się:

- Zobowiązania bieżące z tytułu dostaw i usług - 173 127,05 zł
- Zobowiązania z tytułu podatków i ubezpieczeń społecznych - 170 938,12 zł, głównie wobec ZUS i podatku dochodowego od osób fizycznych.

Rozliczenia międzyokresowe przychodów dotyczą głównie środków otrzymanych z funduszy unijnych, które są rozliczane proporcjonalnie do amortyzacji przekazanego majątku.

II. ZMIANA STRUKTURY POZYCJI WYNIKOWYCH

Wyszczególnienie	2022	2023	2024
Przychody ze sprzedaży	4 028 622,00 zł	4 734 257,00 zł	6 879 437,00 zł
Amortyzacja	89 693,00 zł	150 562,00 zł	182 345,00 zł
Zużycie materiałów i energii	319 778,00 zł	377 849,00 zł	562 991,00 zł
Usługi obce	1 229 992,00 zł	1 381 949,00 zł	1 931 775,00 zł
Podatki i opłaty	-	-	-
Wynagrodzenia	1 984 759,00 zł	2 366 755,00 zł	3 592 190,00 zł
Ubezpieczenia i inne świadczenia	382 841,00 zł	445 500,00 zł	689 669,00 zł
Pozostałe koszty rodzajowe	20 842,00 zł	21 575,00 zł	66 020,00 zł
Wartość sprzedanych towarów i materiałów	-	-	-
Zysk/Strata ze sprzedaży	717,00 zł	-9 933,00 zł	- 145 553,00 zł
Pozostałe przychody operacyjne	1 378,00 zł	25 707,00 zł	59 537,00 zł
Pozostałe koszty operacyjne	-	-	4 102,00 zł
Zysk/Strata na działalności operacyjnej	2 095,00 zł	15 774,00 zł	-90 118,00 zł
Przychody finansowe	-	1 782,00 zł	1 005,00 zł
Koszty finansowe	-	-	48,00 zł
Zysk/Strata brutto na działalności gospodarczej	2 095,00 zł	17 556,00 zł	- 89 161,00 zł
Zysk/strata brutto	2 095,00 zł	17 556,00 zł	- 89 161,00 zł
Podatek dochodowy	-	-	-
Zysk/Strata netto	2 095,00 zł	17 556,00 zł	- 89 161,00 zł

W 2024 roku SPZOZ odnotował stratę netto w wysokości 89 161,00 zł, co stanowi istotne pogorszenie wobec dodatnich wyników z lat poprzednich: 17 556,00 zł (2023) i 2 095,00 zł (2022).

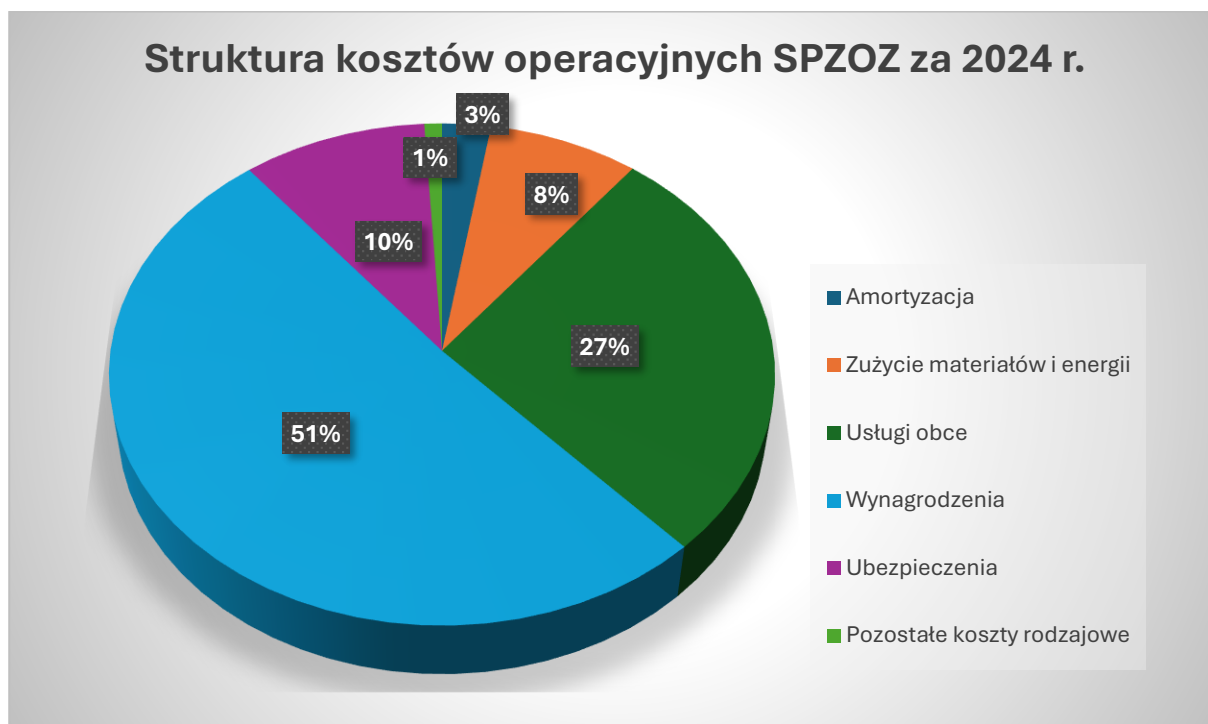
Choć przychody ze sprzedaży wzrosły o 45% (z 4,73 mln zł w 2023 r. do 6,88 mln), to koszty działalności operacyjnej wzrosły o 48% – (z 4,74 mln zł do 7,02 mln zł), co przełożyło się na ujemny wynik ze sprzedaży w wysokości : -145 553,00 zł.

Wzrost przychodów wynika głównie z rozszerzenia zakresu świadczeń i większej aktywności usługowej, jednak nie przełożył się na dodatni wynik finansowy, ponieważ koszty operacyjne rosły jeszcze szybciej.

Koszty działalności operacyjnej wzrosły z 4 744 190,00 zł (2023) do 7 024 990,00 zł (2024), co oznacza wzrost o 48%, przewyższający tempo wzrostu przychodów.

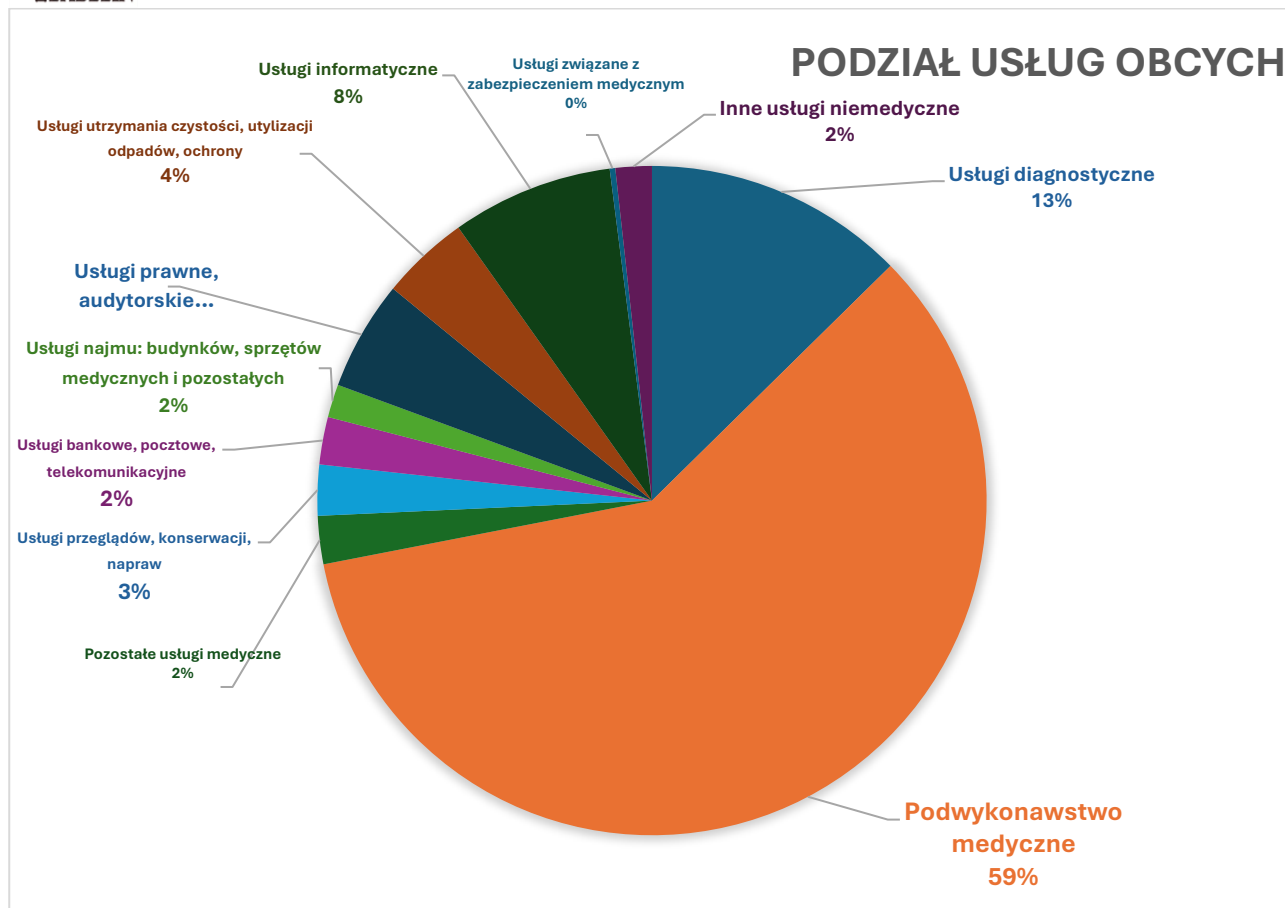
Najistotniejsze pozycje kosztowe w 2024 r.:

- Wynagrodzenia- wzrost o 51%,. Wzrost ten wynika z ustawowych podwyżek wynagrodzeń dla pielęgniarek i lekarzy oraz rosnących oczekiwań płacowych pozostałego personelu.
- Usługi obce - wzrost o 39,8%, - m.in. na skutek wzrostu cen usług outsourcingowych i informatycznych.
- Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia pracownicze: wzrost o 54,8%, zgodnie z ogólnym trendem wzrostu kosztów pracy.
- Amortyzacja: wzrost o 21% – co świadczy o zakończeniu amortyzowania starszych składników majątku.
- Zużycie materiałów i energii: wzrost o 49% – głównie z powodu rosnących cen energii, leków i materiałów medycznych.



Wykres przedstawia strukturę kosztów operacyjnych w SPZOZ, zauważalne jest, że dominującą pozycją pozostają koszty wynagrodzeń oraz usługi obce, które razem odpowiadają za prawie 78 % całkowitych kosztów operacyjnych.

Struktura kosztów pozostaje względnie stabilna, jednak nominalne wartości wszystkich głównych kategorii kosztów wykazują trend wzrostowy.



Wykres przedstawia strukturę kosztów usług obcych w SPZOZ, zauważalne jest, że dominującą pozycją pozostaje podwykonawstwo medyczne.

Główna przyczyna pogorszenia wyniku finansowego to niedoszacowanie wyceny procedur medycznych przez NFZ – w wielu przypadkach są one wyceniane **nawet o 50% poniżej poziomu opłacalności**.

Dodatkowe czynniki pogarszające sytuację:

- Wysokie koszty stałe oraz wzrost cen materiałów, leków i usług niezbędnych do świadczenia usług zdrowotnych.
- Ograniczone możliwości generowania przychodów z odpłatnych świadczeń w sektorze publicznym.
- Rosnące wymagania pacjentów, ukształtowane przez sektor prywatny.
- Trudności kadrowe, szczególnie w zakresie pozyskiwania lekarzy, których oczekiwania płacowe są kształtowane przez konkurencję rynkową.

Istotnym czynnikiem wzrostu kosztów jest zagwarantowany wzrost wynagrodzeń dla pielęgniarek, położnych, lekarzy i fizjoterapeutów, który wpływa na oczekiwania finansowe innych grup personelu.

Sektor prywatny wpływa również na oczekiwania finansowe lekarzy, których coraz trudniej jest pozyskać.

Osiągnięcie optymalnego poziomu przychodów ze sprzedaży, a także restrukturyzacja kosztów będzie miała wpływ na stabilizację sytuacji finansowej jednostki w najbliższych latach.

Podstawowym celem Dyrekcji jest zachowanie płynności finansowej SP ZOZ.

III. WSKAŹNIKI EKONOMICZNO-FINANSOWE

Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika 2024
1. Wskaźniki zyskowności	1) wskaźnik zyskowności netto (%) ROS	- 1,30%
	2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	- 1,28%
	3) wskaźnik zyskowności aktywów (%) ROA	- 5,63%
	4) wskaźnik rentowności kapitału własnego ROE	- 7,75%
	5) EBITDA	36 792
2. Wskaźniki płynności	1) wskaźnik bieżącej płynności	4,04
	2) wskaźnik szybkiej płynności	4,0
	3) wskaźnik podwyższonej płynności	1,95
3. Wskaźniki efektywności	1) wskaźnik rotacji należności (w dniach)	37,30
	2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	18,25
4. Wskaźniki zadłużenia	1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	27,40 %
	2) wskaźnik wypłacalności	72,60%

C. PROGNOZA NA KOLEJNE LATA 2025-2027

I. PRZYJĘTE ZAŁOŻENIA DO PROGNOZY

Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej w Izabelinie prowadzi gospodarkę finansową zgodnie z przepisami Ustawy o działalności leczniczej. Prognoza finansowa na lata 2025-2027 została przygotowana w oparciu o :

- Bilansu prognozowany na lata 2025-2027
- Rachunek zysków i strat
- Kluczowe wskaźniki finansowe
-

Główne cele i założenia przyjęte na potrzeby prognozy to:

1. Zachowanie ciągłości udzielania świadczeń zdrowotnych i działań z zakresu promocji zdrowia, zgodnie z misją jednostki i obowiązującymi regulacjami.

2. Profesjonalne świadczenie usług medycznych przez wysoko wykwalifikowany personel, działający w imieniu SPZOZ.

3. Zapewnienie gotowości do spełniania świadczeń i wzrostu jakości w zakresie ochrony zdrowia dla mieszkańców gminy.

W prognozach na kolejne trzy lata założono utrzymanie stabilności ekonomiczno-finansowej SPZOZ.

Projekcja przyszłych wyników finansowych została opracowana w sposób szacunkowy na podstawie rzeczywistych danych finansowych za rok 2024 oraz wstępnych wyników za I kwartał 2025 roku. Prognozy na kolejne lata uwzględniają założenie braku istotnych zmian w profilu, rodzaju oraz poziomie prowadzonej działalności.

Należy podkreślić, że niezależnie od aktualnej sytuacji ekonomiczno-finansowej, jednostka jest zobowiązana do realizacji przepisów prawnych, w szczególności:

- Ustawy z dnia 8 czerwca 2017 r. o sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego pracowników wykonujących zawody medyczne (Dz. U. 2023, poz. 2139);
- Ustawy z dnia 5 lipca 2020 r. o zmianie ustawy o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. 2020 poz. 1532, ze zm.)

Ponieważ branża nie działa w warunkach rynkowych, wyniki faktyczne uzyskiwane w kolejnych latach przez SP ZOZ 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 uzyskanie kontraktu w Narodowym Funduszu Zdrowia na relatywnie nie zmniejszonym poziomie ilościowym.

SPZOZ w Izabelinie stale doskonali organizację pracy Przychodni, koncentrując się na poprawie jakości świadczonych usług. Mając na uwadze dobro pacjentów, szczególny nacisk kładziemy na bezpośredni kontakt z lekarzem, preferując wizyty stacjonarne. Jednocześnie, dla zapewnienia większej dostępności i komfortu, oferujemy również możliwość korzystania z teleporad, które umożliwiają szybki i wygodny kontakt z personelem medycznym.

Świadczenia w zakresie usług stomatologicznych dla dzieci, młodzieży oraz osób dorosłych realizowane są w pełnym zakresie, zgodnie z obowiązującymi kontraktami. Dodatkowo oferujemy świadczenia z zakresu chirurgii stomatologicznej.

W marcu 2024 roku, w wyniku przejęcia cesją Przychodni Rehabilitacyjnej, SPZOZ w Izabelinie uzyskał kontrakt z NFZ na świadczenie usług rehabilitacyjnych – zarówno w zakresie leczenia ambulatoryjnego, jak i opieki w oddziale dziennym – dla dzieci i dorosłych. Rozszerzenie działalności w tym obszarze pozwala na kompleksową opiekę nad pacjentami wymagającymi rehabilitacji i stanowi odpowiedź na rosnące potrzeby lokalnej społeczności.

Koszty rodzajowe oszacowano na bazie struktury kosztów w przychodach z roku ubiegłego.

W zastosowanym podejściu analiza i prognoza danych oparta jest na zawartym z Narodowym Funduszu Zdrowia kontrakcie, a także braku istotnej możliwości jego zwiększenia. Zawarty kontrakt jest podstawową daną w SP ZOZ, gdyż określone w warunkach realizacji świadczeń wartości determinują poziom kosztów we wszystkich ich rodzajach. Poziom wykonania świadczeń determinuje poziom zużytych materiałów (w tym leków, usług obcych). Koszt wynagrodzeń determinowany jest wymogami stawianymi przez uwarunkowania prawne udzielania świadczeń, a także kształtowanymi przez prawo poziomami stawek minimalnych. Dlatego w prognozie koszty udzielanych świadczeń oszacowane zostały jako procentowy odpowiednik uzyskiwanych wpływów z przychodów.

Konstrukcja prognozy jest zgodna z zasadą analizy danych wynikowych i oparta została na planie przychodów i wskaźników ekonomiczno-finansowych z roku 2023.

Lp.	Wyszczególnienie	01.01.- 31.12.2024 r.	01.01.- 31.12.2025 r.	01.01.- 31.12.2026 r.	01.01.- 31.12.2027 r.
A.	Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	6 879 437,00	7 390 779,00	7 843 812,00	8 325 871,00
I.	Przychody netto ze sprzedaży produktów	6 879 437,00	7 390 779,00	7 843 812,00	8 325 871,00
II.	Przychody netto ze sprzedaży tow. i mat.	0,00	0,00	0,00	0,00
B.	Koszty działalności operacyjnej	7 024 990,00	7 450 779,00	7 903 812,00	8 385 871,00
I.	Amortyzacja	182 345,00	182 345,00	182 345,00	182 345,00
II.	Zużycie materiałów i energii	562 991,00	591 141,00	620 698,00	651 733,00
III.	Usługi obce	1 931 775,00	2 028 364,00	2 129 782,00	2 236 271,00
IV.	Podatki i opłaty, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00
V.	Wynagrodzenia	3 592 190,00	3 843 643,00	4 112 698,00	4 400 587,00
VI.	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia.	689 669,00	737 946,00	789 602,00	844 874,00
VII.	Pozostałe koszty rodzajowe	66 020,00	67 340,00	68 687,00	70 061,00
VIII.	Wartość sprzedanych tow. i mat.	0,00	0,00	0,00	0,00
C.	Zysk (strata) ze sprzedaży (A–B)	- 145 553,00	-60 000,00	-60 000,00	-60 000,00
D.	Pozostałe przychody operacyjne	59 537,00	60 000,00	60 000,00	60 000,00
I.	Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00	0,00	0,00
II.	Dotacje	0,00	0,00	0,00	0,00
IV.	Inne przychody operacyjne	59 537,00	60 000,00	60 000,00	60 000,00
E.	Pozostałe koszty operacyjne	4102,00	0,00	0,00	0,00
I.	Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00	0,00	0,00
III.	Inne koszty operacyjne	4 102,00	0,00	0,00	0,00
F.	Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D–E)	-90 118,00	0,00	0,00	0,00
G.	Przychody finansowe	1 005,00	0,00	0,00	0,00
II.	Odsetki, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00
V.	Inne	1 005,00	0,00	0,00	0,00
H.	Koszty finansowe	48,00	0,00	0,00	0,00
I.	Odsetki, w tym:	48,00	0,00	0,00	0,00
II.	Strata tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00
IV.	Inne	0,00	0,00	0,00	0,00
I.	Zysk (strata) brutto (F+G–H)	-89 161,00	0,00	0,00	0,00
J.	Podatek dochodowy	0,00	0,00	0,00	0,00
L.	Zysk (strata) netto (I–J–K)	-89 161,00	0,00	0,00	0,00

Pozycje Bilansu	2025	2026	2027
Aktywa trwałe	200 000,00	205 000,00	210 000,00
Wartości niematerialne i prawne	67 000,00	68 000,00	70 000,00
Rzeczowy majątek trwały	133 000,00	137 000,00	140 000,00
Inwestycje długoterminowe	-----	-----	-----
Aktywa obrotowe	1 444 078,00	1 485 279,00	1 538 375,00
Zapasy	0,00	0,00	0,00
Należności krótkoterminowe	743 058,00	763 184,00	790 459,00
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty do 12 miesięcy	743 058,00	763 184,00	790 459,00
Inwestycje krótkoterminowe	686 425,00	706 605,00	731 475,00
Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	14 595,00	15 490,00	16 441,00
Suma aktywów	1 644 078,00 zł	1 690 279,00 zł	1 748 375,00 zł

Pozycje Bilansu – PASYWA	2022	2023	2024
Kapitały własne	1 150 631,00	1 150 631,00	1 150 631,00
Kapitał (fundusz) podstawowy	73 500,00	73 500,00	73 500,00
Kapitał (fundusz) zapasowy	1 166 292,00	1 077 131,00	1 077 131,00
Zysk/ strata z lat ubiegłych	- 89 161,00	-	-
Zysk/ strata netto	-	-	-
Kapitały obce	493 447,00	539 648,00	597 744,00
Rezerwy na zobowiązania	-	-	-
Rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe	-	-	-
Zobowiązania długoterminowe	-	-	-
Zobowiązania krótkoterminowe	398 276,00	439 777,00	492 432,00
d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności do 12 miesięcy	398 276,00	439 777,00	492 432,00
Rozliczenia międzyokresowe	95 171,00	99 871,00	105 312,00
Suma pasywów	1 644 078,00 zł	1 690 279,00 zł	1 748 375,00 zł

Wskaźniki na podstawie prognozy:

Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika 2025	Wartość wskaźnika 2026	Wartość wskaźnika 2027
1. Wskaźniki zyskowności	1) wskaźnik zyskowności netto (%) ROS	0,00%	0,00%	0,00%
	2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	0,00%	0,00%	0,00%
	3) wskaźnik zyskowności aktywów (%) ROA	0,00%	0,00%	0,00%
	4) wskaźnik rentowności kapitału własnego ROE	0,00%	0,00%	0,00%
	5) EBITDA	122 345	122 345	122 345
		1. Razem:	1. Razem:	1. Razem:
2. Wskaźniki płynności	1) wskaźnik bieżącej płynności	3,63	3,38	3,12
	2) wskaźnik szybkiej płynności	3,59	3,34	3,09
	3) wskaźnik podwyższonej płynności	1,72	1,61	1,60
		2. Razem:	2. Razem:	2. Razem:
3. Wskaźniki efektywności	1) wskaźnik rotacji należności (w dniach)	36,7	35,5	34,7
	2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	19,7	20,5	21,6
		3. Razem:	3. Razem:	3. Razem:
4. Wskaźniki zadłużenia	1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	30,00%	31,9%	34,2%
	2) wskaźnik wypłacalności	70,00 %	68,1%	65,8%
		4. Razem:	4. Razem:	4. Razem:

II. ISTOTNE ZDARZENIA MAJĄCE WPŁYW NA SYTUACJĘ EKONOMICZNO-FINANSOWĄ

II.1. NIEPEWNOŚĆ W ZAKRESIE POZIOMU KONTRAKTOWANIA ŚWIADCZEŃ PRZEZ NFZ

SPZOZ w Izabelinie od wielu lat podejmuje konsekwentne działania ukierunkowane na zwiększenie dostępności świadczeń zdrowotnych dla pacjentów. Dysponując nowoczesnym zapleczem technicznym oraz wysoko wykwalifikowaną kadrą medyczną, jednostka posiada realne możliwości rozszerzenia zakresu świadczonych usług. Jednakże poziom kontraktowania przez Narodowy Fundusz Zdrowia pozostaje niepewny i niewystarczający w stosunku do rzeczywistych potrzeb zdrowotnych mieszkańców gminy oraz potencjału organizacyjnego SPZOZ.

Zwiększenie poziomu kontraktu umożliwiłoby efektywniejsze wykorzystanie posiadanych zasobów oraz szerszą odpowiedź na rosnące zapotrzebowanie, zwłaszcza w zakresie rehabilitacji oraz opieki długoterminowej.

Ograniczenia w finansowaniu przez NFZ stanowią istotne ryzyko dla dalszego rozwoju jednostki oraz zachowania ciągłości i jakości świadczeń zdrowotnych.

II.2. WZROST KOSZTÓW PROWADZONEJ DZIAŁALNOŚCI

Znaczący wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową SPZOZ ma ustawowy wzrost wynagrodzeń, wynikający z przepisów określających sposób ustalania minimalnego wynagrodzenia zasadniczego, pracowników wykonujących zawody medyczne. Zmiany te objęły zarówno pracowników etatowych, jak i zatrudnionych na podstawie umów cywilnoprawnych, skutkując istotnym wzrostem kosztów osobowych.

Ponadto, obserwuje się wzrost kosztów usług zewnętrznych, takich jak ochrona czy obsługa techniczna. Dodatkowe świadczenia przyznane wybranym grupom zawodowym prowadzą do pojawiania się roszczeń płacowych ze strony pozostałych pracowników, co pogłębia presję kosztową. Wzrost płac w sektorze medycznym będzie kontynuowany, co znacząco wpłynie na przyszłą stabilność finansową SPZOZ.

II.3. CZYNNIKI RYZYKA NIEZISZCZENIA SIĘ PROGNOZY FINANSOWEJ

W funkcjonowaniu SPZOZ identyfikuje się szereg istotnych czynników ryzyka które mogą wpłynąć na nieosiągnięcie zakładanych wyników finansowych:

- Niepewność makroekonomiczna i inflacyjna- zmienność wskaźników inflacji w bezpośredni sposób przekłada się na wzrost kosztów funkcjonowania SPZOZ.
- Uzależnienie od polityki zdrowotnej państwa i decyzji NFZ- zakres i forma finansowania świadczeń medycznych zależą od czynników zewnętrznych, poza kontrolą SPZOZ.
- Niewystarczające stawki ryczałtowe- obowiązujące stawki za znaczną część procedur nie pokrywają pełnych kosztów ich realizacji, w tym kosztów finansowania zewnętrznego.
- Systemowe zmiany z zakresie płacy minimalnej – wciąż nieznany jest wpływ tych regulacji na sektor ochrony zdrowia oraz konkretnie na koszty SPZOZ.
- Roszczenia płacowe i wzrost oczekiwań finansowych personelu- niepewność co do skali przyszłych żądań finansowych ze strony poszczególnych grup zawodowych.
- Brak systemowych rozwiązań kadrowych- procesy przechodzenia na emerytury i renty w grupie pielęgniarek i położnych nie są rekompensowane nowym personelem, co zagraża ciągłości świadczeń.
- Nieprzewidywalność rynku usług medycznych- potencjalnie zmiany legislacyjne i systemowe mogą skutkować dodatkowymi obowiązkami bez gwarancji odpowiedniego finansowania, co wpływa negatywnie na rentowność jednostki.



DOKUMENT PODPISANY ELEKTRONICZNIE

Dane podpisywanego dokumentu

Typ dokumentu	Uchwała
Numer dokumentu	XXIV/...../25
Data dokumentu	2025-11-25
Organ wydający	Rada Gminy Izabelin
Przedmiot regulacji	w sprawie oceny sytuacji ekonomiczno - finansowej Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Izabelinie
Identyfikator dokumentu	6DDEB761-0163-4069-BFA3-F81EB28AD4E1

Informacje o złożonych podpisach elektronicznych

Podpis:	
Sygnatura	Signature-1383110847
Numer seryjny	58DB7D60C59026912EB8575059B94C1DA2519648
Osoba podpisująca	Katarzyna Wojtak
Kraj	PL
Data złożenia podpisu	25.11.2025 14:56:00
Zakres podpisu	Podpis bez daty i numeru
Wystawca certyfikatu	VATPL-5260300517 COPE SZAFIR - Kwalifikowany Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A. PL
Podpis:	
Sygnatura	Signature-1204729168
Numer seryjny	43690DD5159253D22125BD1DE6E18F851CC29912
Osoba podpisująca	Mateusz Milej
Kraj	PL
Data złożenia podpisu	25.11.2025 15:30:00
Zakres podpisu	Podpis całego dokumentu
Wystawca certyfikatu	VATPL-5260300517 COPE SZAFIR - Kwalifikowany Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A. PL