



RAPORT O SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ

**SAMODZIELNEGO ZESPOŁU PUBLICZNYCH ZAKŁADÓW OPIEKI
ZDROWOTNEJ W JABŁONNIE**

za okres 1.01.2025 r. – 31.12.2025 r.

Jabłonna, maj 2026

SPIS TREŚCI RAPORTU

A.	CZĘŚĆ OGÓLNA	1
B.	ANALIZA FINANSOWA	3
I.	ZMIANA I STRUKTURA POZYCJI BILANSOWYCH.....	3
II.	ZMIANA STRUKTURY POZYCJI WYNIKOWYCH	5
C.	PROGNOZA NA KOLEJNE LATA 2026-2028	9
I.	PRZYJĘTE ZAŁOŻENIA.....	9
II.	ISTOTNE ZDARZENIA MAJĄCE WPŁYW NA SYTUACJĘ EKONOMICZNO-FINANSOWĄ.....	13
II.1.	<i>Niepewność w zakresie poziomu kontraktowania świadczeń przez NFZ</i>	<i>13</i>
II.2.	<i>Zmiany związane z reformami w ochronie zdrowia</i>	<i>13</i>
II.3.	<i>Wzrost kosztów prowadzonej działalności</i>	<i>13</i>
II.4.	<i>Informacje o istotnych czynnikach ryzyka nie ziszczenia się prognozy</i>	<i>14</i>
IV.	PODSUMOWANIE RAPORTU	16

A. CZĘŚĆ OGÓLNA

I. DANE IDENTYFIKUJĄCE PODMIOT

Samodzielny Zespół Publicznych Zakładów Opieki Zdrowotnej w Jabłonnie zarejestrowany w XIV Wydziale Gospodarczym KRS.

Zespół posiada osobowość prawną.

Dyrektorem jest Iwona Michalska.

Zespół posługuje się również nazwą skróconą: SZPZOZ w Jabłonnie.

Zasadniczym przedmiotem działalności jednostki jest udzielanie świadczeń zdrowotnych:

- ambulatoryjne w pomieszczeniach zakładu,
- w miejscu przebywania pacjenta.

Podmiot:

- | | |
|---|---------------|
| - jest wpisany do Rejestru Stowarzyszeń, Innych Organizacji Społecznych i Zawodowych, Fundacji oraz Publicznych Zakładów Opieki Zdrowotnej w Krajowym Rejestrze Sądowym | 0000132797 |
| - posiada nr statystyczny w systemie REGON | 0108061100 |
| - przeważający rodzaj działalności posiada symbol PKD | 8621Z |
| - data wpisu do rejestru podmiotów wykonujących działalność leczniczą | 14.02.1993 r. |
| - prowadzonego przez Wojewodę Mazowieckiego, pod numerem | 000000007191 |

II. PODSTAWA PRAWNA SPORZĄDZENIA

Raport sporządzono na podstawie art. 53a. ustawy o działalności leczniczej (Dz.U.2026.156).

Raport, został przygotowywany na podstawie sprawozdania finansowego za rok obrotowy 2025 i zawiera w szczególności analizę sytuacji ekonomiczno-finansowej, prognozę sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne trzy lata obrotowe wraz z opisem przyjętych założeń oraz informację o istotnych zdarzeniach mających wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową w SZPZOZ w Jabłonnie.

Analizy oraz prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej, dokonano na podstawie wskaźników ekonomiczno-finansowych ustalonych Rozporządzeniem 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. (Dz. U. z 2017 poz. 832).

III. INFORMACJA DOTYCZĄCA REALIZACJI USŁUG MEDYCZNYCH W 2025 R.

W strukturach SZPZOZ W JABŁONNIE działają poradnie specjalistyczne. Statystykę udzielonych porad w 2025 przedstawia poniższa tabela:

PORADNIA	STYCZEŃ	LUTY	MARZEC	KWIECIEŃ	MAJ	CZERWIEC
Poradnia ginekologiczna	36	41	43	41	38	43
Poradnia stomatologiczna	973	1 036	1 324	997	1 412	1 376
RAZEM	1 009	1 077	1 367	1 038	1 450	1 419

PORADNIA	LIPIEC	SIERPIEŃ	WRZESIEŃ	PAŹDZIERNIK	LISTOPAD	GRUDZIEŃ	RAZEM
Poradnia ginekologiczna	75	46	41	29	44	10	487
Poradnia stomatologiczna	1 172	761	1 288	1 381	1 341	724	13 785
RAZEM	1 247	807	1 329	1 410	1 385	734	14 272

IV. INFORMACJA O WYKONANIU KONTRAKTU

Głównym źródłem przychodów SZPZOZ w Jabłonie jest kontrakt z Narodowym Funduszem Zdrowia (Dane wg stanu na maj 2026 r. odniesione do pierwotnej wysokości kontraktu)

Analiza kontraktu za styczeń-grudzień 2025 roku

Zakres świadczeń	Analiza wykonania umów z NFZ				
	Wartość umowy - pierwotna	Wartość umowy z NFZ na koniec okresu	Wykonanie umowy (w zł)	Niedowykonanie / Nadwykonanie	% wykonania umowy
Podstawowa Opieka Zdrowotna	3 543 948,38	3 671 830,48	3 671 830,48	0,00	100%
Leczenie Stomatologiczne	245 994,15	530 360,03	542 794,91	12 434,88	102%
Profilaktyka 40+ (program zakończony 31/05/2025)	2 287,13	22 852,26	22 852,26	0,00	100%
Profilaktyka MOJE ZDROWIE (program od 05/05/2025)		65 924,71	82 648,35	16 723,64	125%
Profilaktyka RAKA szyjki macicy (program od 01/06/2025)		51 513,27	61 038,36	9 525,09	118%
Suma	3 792 229,66	4 342 480,75	4 381 164,36	38 683,61	101%

B. ANALIZA FINANSOWA

I. ZMIANA I STRUKTURA POZYCJI BILANSOWYCH

Pozycje Bilansu - AKTYWA	2023	2024	2025	Dynamika 2025-2024 %	Dynamika 2025-2024 wartościowo	Struktura pionowa
Aktywa trwałe	117	139	127	91%	-12	7%
Wartości Niematerialne i Prawne	0	0	0	0%	0	0%
Rzeczowy Majątek Trwały	117	139	127	91%	-12	7%
Inwestycje długoterminowe	0	0	0	0%	0	0%
Aktywa obrotowe	1 262	1 545	1 793	116%	248	93%
Zapasy	0	0	0	0%	0	0%
Należności krótkoterminowe , w tym:	326	428	406	95%	-22	21%
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	326	428	406	95%	-22	21%
Inwestycje krótkoterminowe	924	1 099	1 374	125%	275	72%
Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	11	17	13	75%	-4	1%
Suma aktywów	1 379	1 685	1 921	114%	236	100%

Największą pozycję aktywów trwałych jednostki stanowią rzeczowe aktywa trwałe – 7% aktywów. Są to w głównej mierze budynki, sprzęt medyczny i wyposażenie, a także urządzenia techniczne.

W roku 2025 SZPZOZ w Jabłonie dokonał zakupu jedynie niskocennych środków trwałych finansowanych ze źródeł własnych.

Na pozycje aktywów obrotowych składają się przede wszystkim należności od NFZ, pozostałych odbiorców, środki pieniężne na rachunkach bankowych i w kasie jednostki, a także czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów.

Pozycje Bilansu - PASYWA	2023	2024	2025	Dynamika 2025-2024 %	Dynamika 2025-2024 wartościowo	Struktura pionowa
Kapitały własne	943	1 133	1 372	121%	239	71%
Kapitał (fundusz) podstawowy	113	113	113	100%	0	6%
Kapitał (fundusz) zapasowy	730	829	977	118%	148	51%
Zysk/ strata z lat ubiegłych	674	773	964	125%	190	50%
Zysk/ strata netto	99	190	281	148%	91	15%
Kapitały obce	436	552	549	100%	-3	29%
Rezerwy na zobowiązania	0	80	62	78%	-18	3%
Rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe	0	80	62	78%	-18	3%
Zobowiązania długoterminowe	0	0	0	0%	0	0%
Zobowiązania krótkoterminowe	426	472	487	103%	15	25%
d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	115	112	156	139%	44	8%
Rozliczenia międzyokresowe	10	0	0	0%	0	0%
Suma pasywów	1 379	1 685	1 921	114%	236	100%

Na istotne pozycje zobowiązań krótkoterminowych w łącznej wysokości 487 tys. zł składają się:

- zobowiązania bieżące z tytułu dostaw robót i usług w wysokości 156 tys. zł,
- zobowiązania z tyt. podatków i ubezpieczeń społecznych w łącznej wysokości 193 tys. zł składają się głównie bieżące zobowiązania wobec ZUS i podatku dochodowego od osób fizycznych,
- bieżące zobowiązania z tytułu wynagrodzeń wobec pracowników w kwocie 128 tys. zł.

Rezerwy na świadczenia pracownicze są pozycją obciążającą wynik finansowy, która nie będzie miała istotnego wpływu na sytuację finansową jednostki w latach przyszłych. Zgodnie z kalkulacją rezerwy na świadczenia pracownicze wynikają z wyceny wynagrodzeń według stanu na 31 grudnia 2025 r.

Pozostałe rezerwy zostały utworzone w związku z planowanymi ugodami z NFZ, wprowadzeniem KSeF, wykonaniem modernizacji sprzętu IT oraz obiektów należących do SZPZOZ w Jabłonnie.

II. ZMIANA STRUKTURY POZYCJI WYNIKOWYCH

Wyszczególnienie	2023	2024	2025	Dynamika 2025-2024 %	Dynamika 2025-2024 wartościowo zł	Udział % pozycji w sumach ogółem
Przychody ze sprzedaży	3 650	4 432	4 663	105%	231	99%
Amortyzacja	99	55	27	50%	-27	1%
Zużycie materiałów i energii	167	259	223	86%	-36	5%
Usługi obce	963	1 279	1 725	135%	446	39%
Podatki i opłaty	4	5	6	113%	1	0%
Wynagrodzenia	1 977	2 254	2 017	89%	-238	46%
Ubezpieczenia i inne świadczenia	359	395	405	102%	9	9%
Pozostałe koszty rodzajowe	26	19	12	65%	-7	0%
Wartość sprzedanych towarów	0	0	0	0%	0	0
Zysk/Strata ze sprzedaży	56	166	249	150%	83	x
Pozostałe przychody operacyjne	33	15	19	126%	4	0%
Pozostałe koszty operacyjne	1	0	0	0%	0	0%
Zysk/Strata na działalności operacyjnej	87	181	268	148%	87	x
Przychody finansowe	12	9	13	147%	4	0%
Koszty finansowe	0	0,0	0,0	0%	0	0%
Zysk/Strata brutto na działalności gospodarczej	99	190	281	148%	91	x
Zysk/strata brutto	99	190	281	148%	91	x
Podatek dochodowy	0	0	0	0%	0	0
Zysk/Strata netto	99	190	281	148%	91	x

W roku 2025 r. podmiot wypracował zysk w wysokości 281 tys. zł

Różnica na kwotę 3 845,39 wyniku „Raport o sytuacji ekonomiczno-finansowej” do „Sprawozdanie roczne z wykonania planu finansowego”, wynika z zaksięgowania po 25.02.2026. korekt faktur dla NFZ oraz końcowego rozliczenia usług kosztowych za 2025r.

Sytuacja jednostki jest dobra.

Udział przychodów ze sprzedaży wynosi 99% ogólnej wartości przychodów, a udział kosztów związanych z podstawową działalnością w ogólnej kwocie kosztów wynosi 100%. Niewspółmierność przychodów i kosztów podstawowej działalności medycznej wynika z tego, że zgodnie z przepisami amortyzacja prezentowana jest w podstawowym segmencie operacyjnym jednostki, a wartość dofinansowania do zakupów środków trwałych, która współmiernie do amortyzacji jest odnoszona w pozostałe przychody operacyjne.

Wzrost przychodów ze sprzedaży w kolejnych latach począwszy od 2023, był spowodowany odrębnym finansowaniem przez NFZ ustawowych wzrostów wynagrodzeń personelu medycznego, a w następnych latach również ustawowo zagwarantowanym wzrostem wynagrodzeń innych grup zawodowych.

Realne przychody SZPZOZ w Jabłonce ze sprzedaży usług medycznych w 2025 r.

Dane przedstawia poniższa tabela:

Dane w zł

Rok	Kontrakt z NFZ	Środki z NFZ na wzrost wynagrodzeń	Kontrakt urealniony	% wzrostu rok n/rok n-1
2020	2 447 705,09	0	2 447 705,09	
2021	3 389 438,70	0	3 389 438,70	38,47%
2022	3 218 005,67	0	3 218 005,67	-5,06%
2023	3 460 219,07	0	3 460 219,07	7,53%
2024	4 186 765,90	5,98%	4 186 765,90	21,00%
2025	4 381 164,36	6,29%	4 381 164,36	4,64%

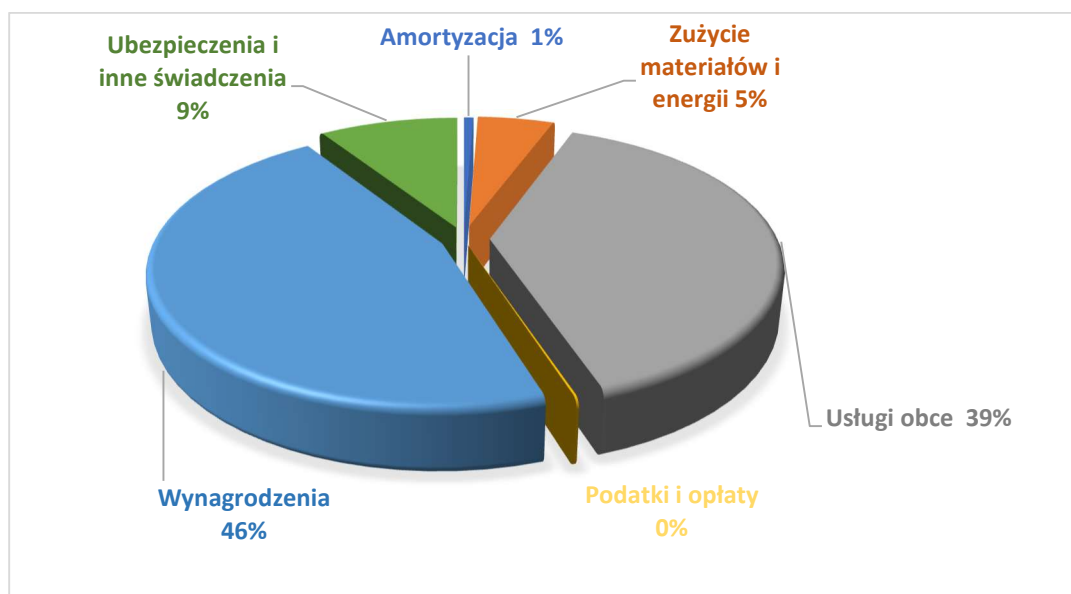
Jak wynika z powyższych danych, kontrakt SZPZOZ w Jabłonce przyrósł w wartościach nominalnych, natomiast nie przyrósł w ujęciu realnym. Środki przekazywane przez NFZ po części były związane z zagwarantowanymi ustawowo wzrostami wynagrodzeń.

Ustawowo zagwarantowane wzrosty wynagrodzeń przekładają się wprost na dodatkowe żądania płacowe personelu. Do tego znacząco przyrosły w kolejnych latach stawki wynagrodzeń pracowników zatrudnionych na podstawie umów cywilno-prawnych, czy na tzw. kontraktach

Wraz z wzrostem płac minimalnych wzrosły również w kolejnych latach ceny usług opartych na pracy personelu takich jak usługi ochrony, usługi transportowe w tym odbioru i dostaw, usługi remontowe i serwisowe.

Na skutki regulacji płacowych nałożyły się skutki inflacji (3,7%). Podmioty lecznicze nie miały możliwości renegotjować kontraktów z NFZ w związku z inflacją.

Struktura kosztów rodzajowych w 2025 r. została przedstawiona na poniższym wykresie:

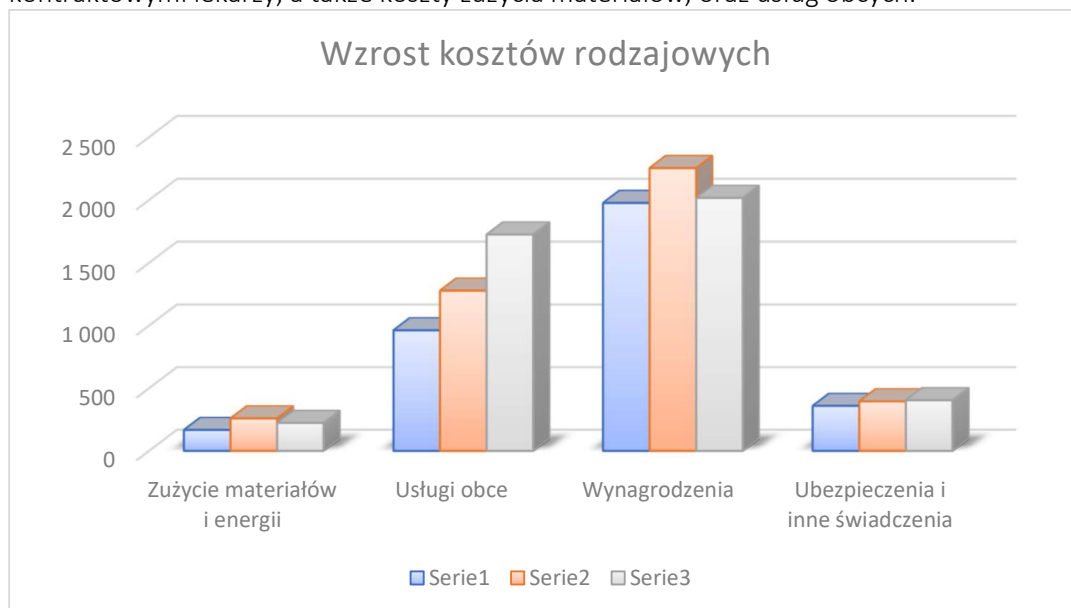


W związku z funkcjonowaniem w warunkach inflacji, znaczącej niepewności gospodarczej, sytuacja podmiotu staje się coraz mniej przewidywalna. W roku 2025 znacząco wzrosły ceny paliwa gazowego, wywóz i utylizacja odpadów medycznych, wywóz odpadów niemiedycznych, zużycie wody i ścieków, serwisu oprogramowania oraz sprzętu komputerowego dot. programu medycznego KS-SOMED, leków, materiałów oraz znaczny wzrost kosztów wynagrodzeń.

W żadnym z analizowanych okresów przychody osiąmane z NFZ nie wystarczały na pokrycie bieżących kosztów funkcjonowania SZPZOZ w Jabłonnii.

Pozostała działalność pomocnicza i operacyjna polegająca na świadczeniu innych usług medycznych min. gabinet diagnostyczno-zabiegowy, zawsze generowała dodatni wynik na tej działalności.

Zauważalna jest stała w kolejnych okresach sprawozdawczych struktura kosztów rodzajowych. Nominalnie wzrastają przede wszystkim koszty wynagrodzeń z narzutami, koszty związane z umowami kontraktowymi lekarzy, a także koszty zużycia materiałów, oraz usług obcych.



seria 1 – rok 2023 seria 2 - rok 2024 seria 3 - rok 2025

Istotnym czynnikiem wzrostu kosztów jest zagwarantowany wzrost wynagrodzeń, który wpływa na oczekiwania finansowe personelu. Skutki inflacji zwiększają tą presję płacową. Sektor prywatny wpływa również na oczekiwania finansowe pracowników medycznych (lekarzy i pielęgniarek), których coraz trudniej jest pozyskać. Osiągnięcie optymalnego poziomu przychodów ze sprzedaży, a także restrukturyzacja kosztów będzie miała wpływ na dobrą sytuację finansową jednostki w najbliższych latach. Podstawowym celem Dyrekcji jest zachowanie płynności finansowej SZPZOZ w Jabłonie.

WSKAŹNIKI EKONOMICZNO-FINANSOWE

Tabela podsumowująca wyniki oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej 2025 r.			
Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika rok bieżący	Ocena
1. Wskaźniki zyskowności	1) wskaźnik zyskowności netto (%)	5,99%	5
	2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	5,72%	5
	3) wskaźnik zyskowności aktywów (%)	15,60%	5
		1. Razem:	15
2. Wskaźniki płynności	1) wskaźnik bieżącej płynności	3,24	10
	2) wskaźnik szybkiej płynności	3,24	10
		2. Razem:	20
3. Wskaźniki efektywności	1) wskaźnik rotacji należności (w dniach)	33	3
	2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	11	7
		3. Razem:	10
4. Wskaźniki zadłużenia	1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	29%	10
	2) wskaźnik wypłacalności	0,40	10
		4. Razem:	20
Łączna wartość punktów			65

C. PROGNOZA NA KOLEJNE LATA 2026-2028

I. PRZYJĘTE ZAŁOŻENIA

Projekcja przyszłych wyników finansowych została sporządzona w sposób szacunkowy na bazie rzeczywistych wyników w latach ubiegłych, z uwzględnieniem wstępnych dostępnych danych i uzyskanych wyników w pierwszym kwartale 2026 r. a także planu finansowego na rok 2026. Przyszłe wartości oszacowano na bazie możliwego do uzyskania kontraktu z NFZ na rok 2026, a także planowane do uzyskania w przyszłych latach przychody, z uwzględnieniem historycznych danych i trendów występujących w 2025, skorygowaną do wartości urealnionych, możliwych do uzyskania przychodów.

Na bazie tak oszacowanych przychodów obliczono niezbędne do poniesienia koszty.

Projekcja przychodów na lata przyszłe została opracowana przy założeniu nie zmienionych w przyszłości warunków prawnych i gospodarczych działalności SZPZOZ w Jabłonce, w tym przy nie zmienionym istotnie profilu, rodzaju i poziomu działalności. Podpisane umowy gwarantują zachowanie struktury finansowania przychodów.

Prognoza została sporządzona przy założeniu kontynuowania działalności przez SZPZOZ w Jabłonce w dającej się przewidzieć przyszłości, gdyż nie istnieją przesłanki wskazujące na zagrożenie kontynuacji działania. Jedynie eskalacja działań wojennych w Ukrainie oraz związane z nią konsekwencje gospodarcze mogą istotnie oddziaływać na warunki rynkowe, powodując podwyższoną niepewność prognoz.

Pomimo odczuwalnej inflacji, prognozę sporządzono w wartościach nominalnych, a wartości nie zostały zdyskontowane. Uznano, że inflacja która na pewno będzie miała wpływ na sytuację podmiotu, będzie rekompensowana wyższymi wpływami z NFZ, a te zwiększone wpływy zrównoważą wzrastające koszty. Wobec tego skutki inflacji będą się równoważyć w zakresie przychodów i kosztów. Dlatego uznano, że nominalnie inflacja nie będzie miała wpływu na wynik finansowy podmiotu.

Niezależnie od sytuacji finansowej jednostki, podmiot leczniczy jest zobowiązany realizować ustawowy wzrost wynagrodzeń pracowników wykonujących zawody medyczne (pielęgniarki, położne, lekarze specjaliści) oraz pozostałych pracowników Zakładu w zakresie nałożonym przez obowiązujące przepisy prawa.

Wskutek realizacji przepisów o sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego pracowników wykonujących zawody medyczne zatrudnionych w podmiotach leczniczych (USTAWA z dnia 8 czerwca 2017 r.) może nastąpić stopniowe pogorszenie sytuacji finansowej jednostki.

Wzrost minimalnego wynagrodzenia przekłada się na wyższe koszty zakupu usług między innymi takich jak: napraw i konserwacji, usług informatycznych, odbioru odpadów medycznych, ochrony. Wzrost tych kosztów nie jest waloryzowany przez płatnika – Narodowy Fundusz Zdrowia. Pomimo powyższego SZPZOZ w Jabłonce osiągnął w 2025 roku zysk i posiada stabilną sytuację finansową, a wszystkie zobowiązania reguluje w terminie.

Prognozowany jest wzrost kosztów: pracy, cen leków, materiałów jednorazowego użytku, drobnego sprzętu i aparatury medycznej, odpadów medycznych i usług. Ograniczenie dostępności artykułów ze względu na ewentualne zatrzymanie produkcji przez przedsiębiorstwa na skutek nieprzewidzianych

działań Rządu Polskiego związanych z wojną w Ukrainie. Stan ten będzie miał istotny wpływ na sytuację jednostki w 2026 roku.

Nie jest natomiast możliwe przedstawienie precyzyjnych danych liczbowych dotyczących skutków ustawowego wzrostu wynagrodzeń czy potencjalnego wpływu związanego z wojną za naszą wschodnią granicą.

Od końca lutego 2026 r. trwa zmasowana operacja militarna Stanów Zjednoczonych i Izraela, która doprowadziła do destabilizacji całego Bliskiego Wschodu i wpłynęła na duży wzrost cen za paliwo co po okresie względnej stabilizacji, niesie kolejny rok niepewności jak to wpłynie na SZPZOZ w Jabłonce i wynik finansowy w kolejnym roku.

Wobec tego, że SZPZOZ w Jabłonce posiada już kontrakt z NFZ, istnieje duże prawdopodobieństwo, że założony poziom wzrostu przychodów jest możliwy do uzyskania w kolejnych latach.

Prognoza została sporządzona przy założeniu kontynuacji działalności, przy zastosowaniu norm prawnych obowiązujących w samodzielnych publicznych zakładach opieki zdrowotnej na dzień sporządzania prognozy.

Wszystkie obliczenia i analizy w niniejszym opracowaniu zostały wykonane przy założeniu następujących parametrów wyjściowych:

- okres analizy 3 lata przy czym ustalono rok 2025 jako rok bazowy. Dane za rok 2025 są danymi historycznymi, dane za rok 2026 obejmują założone kwoty w planie finansowym, a prognozę na lata 2027 i 2028 sporządzono z uwzględnieniem wskaźników ekonomiczno-finansowych faktycznie zrealizowanych w ubiegłych latach, z zastosowanych adekwatnych dla kolejnych lat wyłączeń i korekt. Projekcję oparto na przewidywanych wskaźnikach wzrostu przychodów, a także współmiernie do tego wzrostu kosztów z uwzględnieniem zaplanowanych nakładów, a także z zastosowaniem utrzymania stałej struktury kosztów, w odniesieniu do przychodów.
- Nakłady inwestycyjne i realizacja projektów unijnych jakim jest FENIKS do którego przystąpiliśmy są uzależnione od pozyskania zewnętrznego finansowania, wobec tego w wyniku podejmowanych działań będą się równoważyć wpływy i wydatki i ewentualne nie ujęcie danego zadania w prognozie pozostanie bez wpływu na efekt obliczeń.

Ponieważ branża nie działa w warunkach rynkowych, wyniki faktyczne uzyskiwane w kolejnych latach przez SZPZOZ w Jabłonce 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 niezmińszonym poziomie ilościowym.

Negatywny wpływ na prognozy będzie miała inflacja, niestabilność cen.

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

Koszty finansowe zaplanowano na poziomie wynikającym z zawartych umów.

Wykonywanie świadczeń ponad ustalony limit niesie za sobą ryzyko nie uzyskania za nie zapłaty od NFZ. Prognoza nie zakłada wykonywania istotnych nadwykonań.

W zastosowanym podejściu analiza i prognoza danych oparta jest na zawartym kontrakcie z Narodowym Funduszu Zdrowia, a także braku istotnej możliwości jego zwiększenia. Zawarty kontrakt jest podstawową daną w SZPZOZ w Jabłonie, gdyż określone w warunkach realizacji świadczeń wartości determinują poziom kosztów we wszystkich ich rodzajach. Poziom wykonania świadczeń medycznych 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 2025.

Prognoza finansowa na lata 2026-2028 została sporządzona w sposób szacunkowy, z zastosowaniem uproszczeń, z uwzględnieniem korekt, które powodują urealnienie wartości w prognozie. Przyjęto założenie, że SZPZOZ w Jabłonie uzyska kontraktowanie świadczeń na zakładanym poziomie, a NFZ ureguje również wszystkie zobowiązania.

W prognozie uwzględniono przyszłe inwestycje w sposób szacunkowy. W przypadku gdy będą realizowane będą finansowane ze źródeł własnych. Wobec tego potencjalny wpływ ewentualnych zniekształceń w tym zakresie na przyszłe wyniki finansowe z tego tytułu będzie nieistotny.

Poziom aktywów w pozycji należności będzie zależał od uzyskanego kontraktu i będzie stanowił w pozycji należności 1/12 kwoty kontraktu z NFZ. W roku 2026 poziom należności będzie kształtował się na poziomie około 335 553,54 zł a w pozycji środki pieniężne około 1 422 188,74 zł.

Poziom środków pieniężnych ustalono na podstawie prognozowanego rachunku przepływów pieniężnych.

Poziom zobowiązań będzie przyrastał w wysokościach współmiernych do generowanego zysku na działalności.

Aktywa trwałe będą finansowane z ewentualnych zysków przyszłych okresów.

Poziom kapitałów własnych będzie uzależniony od osiąganych dochodów i zdolności do oszczędzania. Przewidywany jest stopniowy wzrost funduszy własnych w ramach osiąganego zysku na działalności.

Nadal największy udział przychodów przypadają będzie na przychody z kontraktu z NFZ, SZPZOZ w Jabłonie planuje stale zwiększać kontrakt, a także rozwijać swoją działalność (sprzedaż usług działalności pomocniczej).

Przychody, a w przypadku SZPZOZ w Jabłonie kontrakt z NFZ determinuje koszty, nadal największy udział kosztów przypadają będzie na koszty bezpośrednie.

Tak jak już wspomniano powyżej, koszty funkcjonowania jednostki będą stale rosły. Sytuacja taka determinowana jest zmieniającą się sytuacją społeczno-ekonomiczną. Największy wzrost kosztów związany jest z wynagrodzeniami. Dla lepszego zobrazowania struktury kosztów podmiotu przedstawiono, procentową strukturę wydatków na bieżące funkcjonowanie jakie wystąpiły w roku ubiegłym. Dane opierają się nie na prognozie lecz na danych historycznych.

Największą część wydatków podmiot przeznacza na wynagrodzenia, które stanowią około 46 % wszystkich wydatków, determinują one również wysokość składek społecznych i innych świadczeń jakie SZPZOZ w Jabłonce jest zobowiązany opłacić, to 9% ogółu wydatków. Kolejną grupą kosztów były usługi obce – 39 %. Wymienione 3 grupy kosztów stanowią łącznie 94% wydatków, są to koszty zdeterminowane rodzajem udzielanych świadczeń, gdzie najważniejszy jest czynnik ludzki.

Obliczenia wykonano w wartościach nominalnych, nie uwzględniając wpływu inflacji, ani bieżącej wartości przepływów pieniężnych. W chwili obecnej zbyt dużo czynników mających wpływ na prognozy jest nieprzewidywalna, stąd wynika duże prawdopodobieństwo nie ziszczenia się przedstawionych prognoz.

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	2026	2027	2028
A. Przychody ze sprzedaży i zrównane z nimi	4 474 047,17	4 641 975,19	4 748 740,62
I. Przychód netto ze sprzedaży produktów	4 474 047,17	4 641 975,19	4 748 740,62
II. Zmiana stanu produktów (zwiększenie – wartość dodatnia, zmniejszenie – wartość ujemna,			
III. Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki			
IV. Przychód netto ze sprzedaży towarów			
B. Koszty działalności operacyjnej	4 490 355,23	4 640 066,89	4 719 322,14
I. Amortyzacja	17 551,70	17 552	17 552
II. Zużycie materiałów i energii	185 455,78	189 907	194 275
III. Usługi obce	1 670 705,88	1 710 803	1 750 151
IV. Podatki i opłaty	5 728,39	5 866	6 001
V. Wynagrodzenia	2 188 343,09	2 216 792	2 245 610
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	413 116,63	489 468	495 831
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	9 453,76	9 681	9 903
VIII. Wartość sprzedanych towarów	-	-	-
C. Zysk/Strata ze sprzedaży	- 16 308,06	1 908	29 418
D. Pozostałe przychody operacyjne	3 931	3 947	3 956
I. Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych			
II. Dotacje	3 525,09	3 525	3 525
III. Inne przychody operacyjne	406,29	422	431
E. Pozostałe koszty operacyjne	-	0	0
I. Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych			
II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych			
III. Inne koszty operacyjne		0	0
F. Zysk/Strata na działalności operacyjnej	- 12 376,68	5 855	33 375
G. Przychody finansowe	12 376,68	12 841	13 137
I. Dywidendy i udziały w zyskach		0	
II. Odsetki	12 376,68	12 841	13 137
III. Zysk ze zbycia inwestycji		0	
IV. Aktualizacja wartości inwestycji		0	
V. Inne		0	
H. Koszty finansowe	-	0	0
I. Odsetki		0	
II. Strata ze zbycia inwestycji		0	
III. Aktualizacja wartości inwestycji		0	
IV. Inne		0	
I. Zysk/Strata brutto na działalności gospodarczej	0,00	18 696	46 511
J. PODATEK DOCHODOWY		0	
K. POZOSTAŁE OBOWIĄZKOWE ZMNIJSZENIA ZYSKU (ZWIĘKSZENIA STRATY)		0	
L. ZYSK (STRATA) NETTO (K-L-M)	0,00	18 696	46 511

Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika	Ocena	Wartość wskaźnika	Ocena	Wartość wskaźnika	Ocena
		2026	2026	2027	2027	2028	2028
1. Wskaźniki zyskowności	1) wskaźnik zyskowności netto (%)	0,00%	3	0,40%	3	0,98%	3
	2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	-0,28%	0	0,13%	3	0,70%	3
	3) wskaźnik zyskowności aktywów (%)	0,00%	3	1,00%	3	2,49%	4
		1. Razem:	6	1. Razem:	9	1. Razem:	10
2. Wskaźniki płynności	1) wskaźnik bieżącej płynności	3,02	10	3,26	10	3,30	10
	2) wskaźnik szybkiej płynności	3,02	10	3,26	10	3,30	10
		2. Razem:	20	2. Razem:	20	2. Razem:	20
3. Wskaźniki efektywności	1) wskaźnik rotacji należności (w dniach)	30 dni	3	26 dni	3	26 dni	3
	2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	12 dni	7	56 dni	7	52 dni	7
		3. Razem:	10	3. Razem:	10	3. Razem:	10
4. Wskaźniki zadłużenia	1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	31%	10	29%	10	29%	10
	2) wskaźnik wypłacalności	0,45	10	0,41	10	0,40	10
		4. Razem:	20	4. Razem:	20	4. Razem:	20
podsumowanie							
Rok		2026	2027	2028			
łączna wartość punktów		56	59	60			

Jak wskazuje powyższa tabela sytuacja finansowa SZPZOZ w Jabłonie jest stabilna, a wyniki prognozy wskazują, iż Jednostka w prognozowanym okresie będzie rentowna, płynna finansowo, niezadłużona, a więc zdolna do kontynuowania działalności. Wpływ na to ma duże zaangażowanie Dyrektora i całego zespołu w dążeniu do jak najlepszej opieki nad zadeklarowanymi pacjentami.

II. ISTOTNE ZDARZENIA MAJĄCE WPŁYW NA SYTUACJĘ EKONOMICZNO-FINANSOWĄ

II.1. Niepewność w zakresie poziomu kontraktowania świadczeń przez NFZ

Nie jest znany w chwili obecnej możliwy do uzyskania w kolejnych latach poziom kontraktu z NFZ. Praktyka wskazuje, że Narodowy Fundusz Zdrowia zawiera umowy, na bazie bieżących umów o udzielanie świadczeń opieki zdrowotnej, z uwzględnieniem poziomu wykonania kontraktu. NFZ kontraktuje świadczenia na kolejne lata nie zapewniając realnego przyrostu kontraktu. Nie jest znany również wpływ zmian w ogólnej polityce zdrowotnej na poziom finansowania świadczeń udzielanych przez SZPZOZ w Jabłonce.

II.2. Zmiany związane z reformami w ochronie zdrowia

Ustawodawca wprowadził ustawę o jakości w opiece zdrowotnej i bezpieczeństwie pacjenta. Należy spodziewać się zmian w obszarze uregulowań prawnych w zakresie standardów dotyczących jakości w ochronie zdrowia.

Skutki dla podmiotu w obszarze jakości, to w głównej mierze skutki finansowe, związane z wdrożeniem nowych standardów jakościowych. Placówka musi inwestować w nowe procedury, szkolenia oraz technologie wspierające jakość usług. Środki finansowe przyznane przez NFZ będą uzależnione od spełnienia określonych standardów jakości. Ponadto proces wdrażania nowych standardów jakościowych wymagał będzie prowadzenia dodatkowej, szczegółowej dokumentacji. Wszystko to będzie przekładać się na większe zaangażowanie personelu, większą odpowiedzialność oraz większy nacisk na komunikację i współpracę między różnymi specjalistami, co zwykle ponosi za sobą większe wydatki finansowe na wynagrodzenia, za wykonywanie dodatkowej pracy czy większy wkład w wykonywaną pracę.

II.3. Wzrost kosztów prowadzonej działalności

1. Podwyższenie stawek minimalnych

Ustawodawca podwyższył stawki minimalne wynagrodzeń zarówno w zakresie pracowników etatowych, jak i zatrudnionych na zlecenie. Obowiązuje ustawa o sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego pracowników wykonujących zawody medyczne zatrudnionych w podmiotach leczniczych. Przełożyło się to w szczególności na znaczący wzrost wynagrodzeń, kosztów usług ochrony, a także innych usług świadczonych przez usługodawców.

2. Wzrost wynagrodzeń personelu medycznego

Jak wynika z przepisów w sprawie ogólnych warunków umów o udzielanie świadczeń opieki zdrowotnej podmiotowi są przekazywane dodatkowe środki na świadczenia opieki zdrowotnej udzielane przez personel medyczny.

Zgodnie z ustawą w sprawie minimalnego wynagrodzenia pracowników podmiotów wykonujących działalność leczniczą, określony został sposób ustalania minimalnego wynagrodzenia za pracę pracowników podmiotów wykonujących działalność leczniczą, uwzględniający rodzaj wykonywanej pracy oraz kwalifikacje wymagane przy jej wykonywaniu, oraz tryb dochodzenia do tego wynagrodzenia.

Wobec tego, że wybrane grupy zawodowe otrzymują dodatkowe świadczenia, rosną roszczenia ze strony innych grup zawodowych. Ma to bezpośredni wpływ na poziom ponoszonych kosztów.

W związku z powyższym płace nadal będą rosły, co będzie miało bardzo duży wpływ na finanse SZPZOZ w Jabłonce.

II.4. Informacje istotnych czynnikach ryzyka nie ziszczenia się prognozy

Istotne czynniki ryzyka, które mogą zaważyć na prawidłowym funkcjonowaniu SZPZOZ w Jabłonce i mieć wpływ na jego sytuację ekonomiczno-finansową w latach przyszłych.

- Nie jest znany wpływ inflacji na gospodarkę, co przekłada się w sposób bezpośredni na działalność SZPZOZ w Jabłonce, gdyż oznacza to na pracę w warunkach niepewności i stałego wzrostu cen.
- Sytuacja SZPZOZ w Jabłonce w znacznym stopniu jest uzależniona od polityki zdrowotnej realizowanej przez Państwo i Narodowy Fundusz Zdrowia. Rozwój lub ograniczanie wykonywanych w przyszłości świadczeń medycznych zależy od czynników zewnętrznych, na które SZPZOZ w Jabłonce nie ma wpływu.
- Stawki ryczałtowe za udzielanie świadczeń w znaczącej części wykonywanych procedur nie zapewniają odpowiedniego poziomu finansowania w pełni zabezpieczającego koniecznych do poniesienia w związku z ich realizacją kosztów. W szczególności nie uwzględniają one kosztów zewnętrznego finansowania SZPZOZ w Jabłonce.
- Systemowe rozwiązania dotyczące płacy minimalnej będą miały wpływ na wzrost wynagrodzeń w całej gospodarce. Nie jest w chwili obecnej możliwe oszacowanie ich wpływu na sytuację finansową SZPZOZ w Jabłonce.
- Nie jest znany wpływ skutków regulacji płacowych w zakresie wzrostu wynagrodzenia pielęgniarek, położnych, lekarzy specjalistów na roszczenia płacowe kierowane przez innych pracowników SZPZOZ w Jabłonce. Nie jest znany w chwili obecnej wpływ jaki będą miały przyszłe roszczenia finansowe pracowników na sytuację finansową SZPZOZ w Jabłonce.
- Nie ma pewności jak będzie wyglądał rynek usług świadczeń medycznych w Polsce w najbliższym czasie. Proponowane zmiany mogą w istotny sposób narzucić dodatkowe obciążenia podmiotom leczniczym bez zapewnienia dodatkowego finansowania. Wpływać to może zarówno na rentowność bieżącej jednostki, jak i na możliwość oferowania dodatkowych usług nie objętych kontraktem z NFZ, a to skutkuje założeniami pogorszenia planowanego wyniku finansowego w latach 2026-2028.
- Nie wiadomo jaki wpływ na podaż pracy w sektorze ochrony zdrowia, jak i na stabilność zatrudnienia lekarzy z zagranicy będzie miał fakt, że wśród lekarzy przybywających z Ukrainy kluczowym elementem warunkującym możliwość podjęcia pracy w Polsce jest obowiązek zdania egzaminu potwierdzającego znajomość języka polskiego. Egzamin ten pełni funkcję regulacyjną, stanowiąc barierę wejścia na rynek pracy. W krótkim okresie ogranicza on dostępność kadry medycznej, wydłużając proces rekrutacji o 2–6 miesięcy.

IV. PODSUMOWANIE RAPORTU

SZPZOZ w Jabłonce prezentuje stabilną sytuację finansową utrzymywaną od wielu lat. Posiada dobre zaplecze sprzętowe i infrastrukturę.

Doświadczony zespół pracowników zapewnia bardzo dobrą jakość obsługi, co od lat potwierdza posiadany certyfikat jakości nadany przez Ministra Zdrowia za wysoką jakość świadczeń medycznych udzielanych w podstawowej opiece zdrowotnej.

Dowodem powyższego są przekazywane przez pacjentów na ręce Pani Dyrektor listy z podziękowaniami za wysoką jakość i wzorową organizację usług świadczonych przez cały zespół pielęgniarek oraz osób zatrudnionych w Recepcji.

Jednak zasadniczym problemem jest niedoszacowanie wyceny udzielanych świadczeń finansowanych przez monopolistę jakim jest NFZ objawiające się m.in.: ograniczonymi możliwościami finansowania świadczeń, niską stawką kapitałową, zbyt niską wyceną punktową poszczególnych świadczeń, zbyt niską ceną 1 punktu rozliczeniowego, brakiem wiarygodnych informacji w zakresie planów finansowania nadwykonań kontraktu.

Mając nałożony ustawowy obowiązek udzielania świadczeń, SZPZOZ w Jabłonce nie ma możliwości konkurencji na rynku usług komercyjnych, a środki z Narodowego Funduszu Zdrowia nie wystarczają na pokrycie niezbędnych do poniesienia kosztów.

W odniesieniu do danych epidemiologicznych i demograficznych oraz opracowywanej od dłuższego czasu rządowej strategii opieki nad osobami z chorobami przewlekłymi SZPZOZ w Jabłonce stanowi ważny ośrodek terapii osób starszych i schorowanych.

Jabłonna, 20 maja 2026r.

Sporządziła: Ewelina Ochman

Zatwierdziła: Iwona Michalska