

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.2026r. poz.156)

I. Wybrane informacje o samodzielnym publicznym zakładzie opieki zdrowotnej.

1. Firma samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej

Miejsko-Gminna Przychodnia w Świeciu

2. Siedziba: 86-100 Świecie, ul. Wojska Polskiego 80

3. Adres

86-100 Świecie, ul. Wojska Polskiego 80

4. Numer telefonu, faksu oraz adres poczty elektronicznej

Nr tel. 523268172,

adres poczty elektronicznej - ksiegowosc@mgp-swiecie.pl

5. Numer identyfikacyjny REGON 091452062

6. Numer w Krajowym Rejestrze Sądowym 0000002863

7. Data wpisu i numer rejestru podmiotów wykonujących działalność leczniczą.

Dnia 14-02-1997nr rejestru 000000002330.

II. Analiza sytuacji ekonomiczno-finansowej za poprzedni rok obrotowy

Ocena sytuacji ekonomiczno-finansowej 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 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	1,8	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	0,7	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	2,2	4
RAZEM WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI		Maksymalna ocena pkt.	15	Uzyskane pkt.	10
II. WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI					
Płynności bieżącej	$\frac{\text{aktywa obrotowe - należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy - krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)}}{\text{zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy} + \text{rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe}}$	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	3,37	10
Płynności szybkiej	$\frac{\text{aktywa obrotowe - należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy - krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne) - zapasy}}{\text{zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy} + \text{rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe}}$	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	3,37	10
RAZEM WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI		Maksymalna ocena pkt.	25	Uzyskane pkt.	20
III. WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI					
Rotacji należności (w dniach)	$\frac{\text{średni stan należności z tytułu dostaw i usług} \times \text{liczba dni w okresie (365)}}{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów}}$	poniżej 45 dni od 45 dni do 60 dni od 61 dni do 90 dni powyżej 90 dni	3 2 1 0	30	3
Rotacji zobowiązań (w dniach)	$\frac{\text{średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług} \times \text{liczba dni w okresie (365)}}{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów}}$	do 60 dni od 61 dni do 90 dni powyżej 90 dni	7 4 0	12	7
RAZEM WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI		Maksymalna ocena pkt.	10	Uzyskane pkt.	10
IV. WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA					
Zadłużenia aktywów %	$\frac{\text{(zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania)}}{\text{aktywa razem}} \times 100\%$	poniżej 40 % od 40% do 60% powyżej 60% do 80% powyżej 80%	10 8 3 0	28%	10
Wypłacalności	$\frac{\text{zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania}}{\text{fundusz własny}}$	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 8 6 4 0	0,38	10
RAZEM WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA		Maksymalna ocena pkt.	20	Uzyskane pkt.	20
SUMA UZYSKANYCH PUNKTÓW					60

TABELA PODSUMOWUJĄCA WYNIKI OCENY SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ
za 2025 rok

Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika	Ocena uzyskana
I. WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI	Wskaźnik zyskowności netto (%)	1,8	3
	Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	0,7	3
	Wskaźnik zyskowność aktywów (%)	2,2	4
		I. Razem	10
II. WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI	Wskaźnik bieżącej płynności	3,37	10
	Wskaźnik szybkiej płynności	3,37	10
		II. Razem	20
III. WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI	Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	30	3
	Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	12	7
		III. Razem	10
IV. WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA	Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	28%	10
	Wskaźnik wypłacalności	0,38	10
		IV. Razem	20
Łączna wartość punktów			60

W wyniku analizy wskaźników sporządzonej na podstawie sprawozdania finansowego za 2025r. przy zastosowaniu metody punktowej uzyskano 60 pkt. co stanowi 85,71 % maksymalnej liczby punktów możliwej do uzyskania i świadczy o stabilności ekonomiczno-finansowej jednostki. Uzyskanie 85,71 % możliwych punktów w kategorii wskaźników zyskowności przy maksymalnej punktacji wskaźników efektywności i zadłużenia oraz bardzo wysokiej ocenie wskaźników płynności świadczy o stabilności ekonomiczno-finansowej Przychodni i sprawności bieżącego zarządzania jednostką.

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

Opis przyjętych założeń.

Samodzielny publiczny zakład opieki zdrowotnej prowadzi gospodarkę finansową na zasadach określonych w ustawie o działalności leczniczej. Prognoza na okres 2026-2028 rok została opracowana zgodnie z art. 53a ustawy o działalności leczniczej. SP ZOZ 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.

Wskaźniki makroekonomiczne

Rada Ministrów w dn. 17.07.2025r. przyjęła aktualizację Wieloletnich założeń makroekonomicznych na lata 2025-2029. zawierających wstępną prognozę podstawowych wielkości makroekonomicznych stanowiących podstawę do prac nad projektem ustawy budżetowej.

Prognoza na lata 2026- 2028.

Wzrost realnego PKB wyniesie :

- 2026: 3,6 %
- 2027: 3,1%
- 2028: 2,9%.

Rok 2026 będzie kolejnym rokiem wzrostu nakładów na ochronę zdrowia. Zabezpieczone zostaną środki ,które przekroczą minimalny wskaźnik określony w ustawie o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych. Wskaźnik ten w roku 2025 wyniósł 6,5% PKB natomiast w roku 2026 wynosi 6,80% PKB.

Prognoza ochrony zdrowia na lata 2026-2028 wskazuje na rekordowe nakłady finansowe, przy jednoczesnym występowaniu ogromnej luki finansowej w Narodowym Funduszu Zdrowia. System będzie miał trudności ze wzrostem wynagrodzeń dla personelu medycznego zgodnie z zagwarantowaną ustawą o podwyżce wynagrodzeń., kosztami świadczeń oraz koniecznością transformacji czyli zmian w strukturze świadczeń, rozwój opieki ambulatoryjnej i długoterminowej, oraz cyfryzację i kadry.

Zgodnie z przepisami plan finansowy NFZ powinien być zatwierdzony do 31 lipca roku poprzedzającego lecz w 2026 r. ten etap nie został zakończony. Mimo braku zatwierdzenia NFZ działa na podstawie projektu planu finansowego bez formalnie zatwierdzonego planu rocznego.

Średnioroczną dynamikę towarów i usług konsumpcyjnych w latach 2026 i 2027 prognozuje się na 2,5%, a w roku 2028 i 2029 miałyby być niższe i wynieść 2,4%.

Założenia do prognozy przychodów i kosztów.

Podstawą określenia prognozowanych przychodów i kosztów jest plan finansowy na 2026r. Do prognozy przychodów na lata 2026-2028 przyjęto, że zakres realizowanych świadczeń ze środków publicznych będzie obejmował wszystkie zakresy dotychczasowej działalności podmiotu.

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

- Umowa nr B0033/POZ – Podstawowa Opieka Zdrowotna,
- Umowa nr 17-22/B0033/STM :
 - świadczenia ortodontycji dla dzieci i młodzieży,
 - świadczenia protetyki stomatologicznej,
 - świadczenia chirurgii stomatologicznej i periodontologii,
 - świadczenia ogólnostomatologiczne dla dzieci i młodzieży do ukończenia 18r.ż.
 - świadczenia ogólnostomatologiczne.
- Umowa nr 11-22/B0033/AOS:
 - świadczenia w zakresie położnictwa i ginekologii,
 - świadczenia w zakresie logopedii,
 - świadczenia w zakresie neurologii,
- Umowa nr 2024/B0033/PRO:
 - program profilaktyki chorób odytoniowych.

Powyższe umowy zawarte są z Narodowym Funduszem Zdrowia – Kujawsko-Pomorskim Oddziałem Wojewódzkim w Bydgoszczy.

- Umowa nr 1/PROF.-II/2026 – program profilaktyczny „Zdrowy i piękny uśmiech dzieci Gminy Świecie” . Umowa zawarta z Gminą Świecie.
- Umowa nr 2/PROF.II/2026 – program profilaktyczny „Zdrowy uśmiech Seniora Gminy Świecie”. Umowa zawarta z Gminą Świecie

- Umowa dotycząca realizacji programu profilaktyki zakażeń pneumokokowych dla osób dorosłych w gminie Świecie w trakcie sporządzania z Urzędem Marszałkowskim Województwa Kujawsko-Pomorskiego
- Umowa dotycząca realizacji programu profilaktyki zakażeń pneumokokowych dla osób dorosłych w gminie Świecie – również w trakcie sporządzania z Gminą Świecie.
- Umowa nr 7/UCZ/2026 – zawarta z Kujawsko-Pomorskim Ośrodkiem Medycyny Pracy w Toruniu.

W prognozach kosztów wzięto pod uwagę wzrost wynagrodzeń wynikający z ustawy z dnia 8 czerwca 2017r. o sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego niektórych pracowników zatrudnionych w podmiotach leczniczych.

Przyjęto także wzrost kosztów na usługi medyczne głównie kontrakty lekarskie i procedury medyczne. Kwoty kosztów i wydatków ujęte w prognozie stanowią koszty i wydatki związane z realizacją umów z płatnikiem publicznym oraz innych przychodów.

**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 (%)	1,8	3	1,2	3	1,3	3
	Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	1,0	3	0,6	3	0,8	3
	Wskaźnik zyskowność aktywów (%)	2,2	4	1,5	3	1,7	3
Razem		10		9		9	
II. WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI	Wskaźnik bieżącej płynności	2,77	12	2,79	12	2,73	12
	Wskaźnik szybkiej płynności	2,77	10	2,78	10	2,73	10
Razem		22		22		22	
III. WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI	Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	30	3	30	3	30	3
	Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	12	7	12	7	11	7
Razem		10		10		10	
IV. WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA	Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	25%	10	25%	10	25%	10
	Wskaźnik wypłacalności	0,34	10	0,34	10	0,33	10
Razem		20		20		20	
Łączna wartość punktów		62		61		61	

TABELA PUNTÓW 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 (%)	4	4	3	3
Wskaźnik bieżącej płynności	10	12	12	12
Wskaźnik szybkiej płynności	10	10	10	10
Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	3	3	3	3
Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	7	7	7	7
Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	10	10	10	10
Wskaźnik wypłacalności	10	10	10	10
RAZEM	60	62	61	61

Podsumowanie

Wskaźnik zyskowności netto w roku 2025 wyniósł 1,8 % i świadczy o efektywności działalności Przychodni, gdzie przychody przewyższają koszty i wskazuje to na właściwy stosunek przychodów do kosztów.

Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej w roku 2025 wyniósł 0,7 % .Oznacza to, że Przychodnia posiada zdolność do generowania przychodów z uwzględnieniem działalności podstawowej oraz pozostałej działalności operacyjnej oraz posiada zdolność do wypracowania zysków.

Wskaźnik zyskowności aktywów w roku 2025 wyniósł 2,2 % co świadczy o tym, że Przychodnia efektywnie gospodaruje powierzonymi środkami i posiada zdolność do generowania zysku.

Wskaźnik bieżącej płynności w roku 2025 wyniósł 3,37 % i świadczy o zdolności do terminowego regulowania zaciągniętych zobowiązań krótkoterminowych.

Wskaźnik szybkiej płynności w roku 2025 wyniósł 3,37 % i oznacza to, że Przychodnia posiada zdolność do spłacania zobowiązań krótkoterminowych płynnymi aktywami obrotowymi tj. krótkoterminowymi należnościami i aktywami finansowymi.

Wskaźnik rotacji należności w 2025r. wyniósł 30 dni i świadczy o tym, że Przychodnia nie ma większych trudności ze ściąganiem swoich należności.

Wskaźnik rotacji zobowiązań w roku 2025 wyniósł 12 dni .Oznacza to, że Przychodnia nie ma trudności w regulowaniu swoich bieżących zobowiązań.

Wskaźnik zadłużenia aktywów w roku 2025 wyniósł 28 % .Wykazuje on niski poziom ogólnego zadłużenia i potwierdza samodzielność finansową Przychodni.

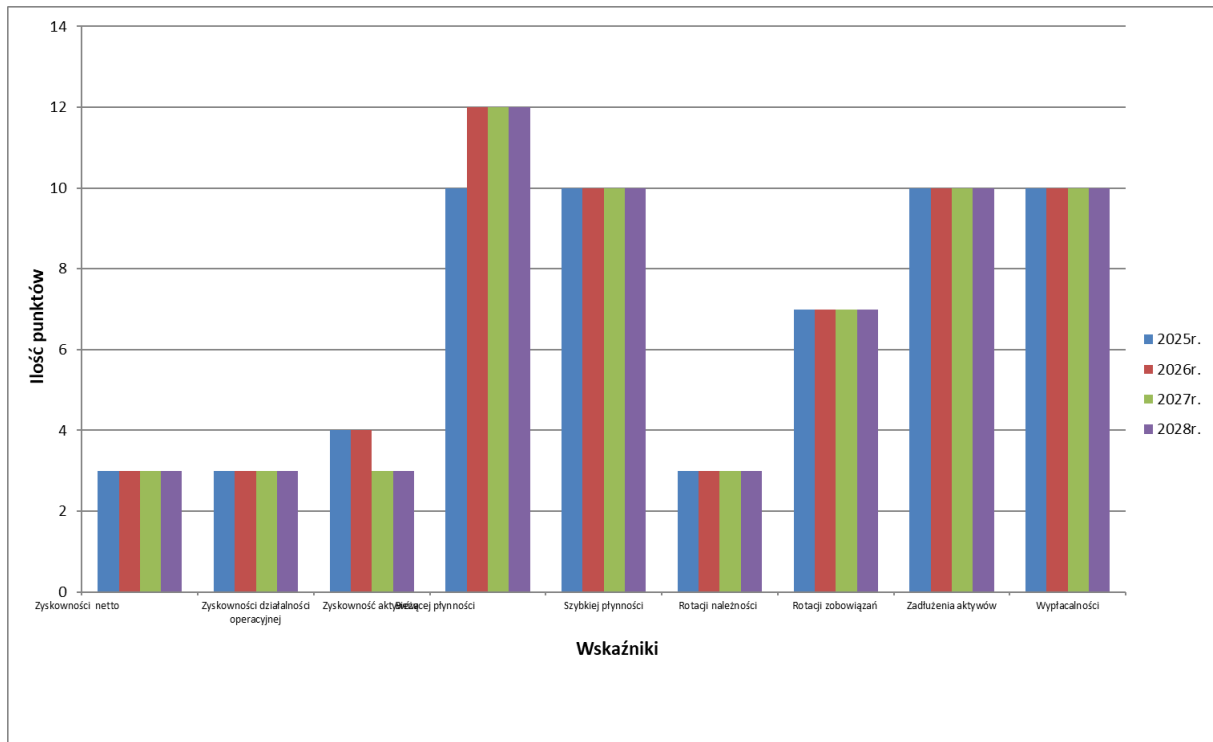
Wskaźnik wypłacalności w roku 2025 wyniósł 0,38 % i wskazuje ,że Przychodnia nie wykazuje utraty zdolności do regulowania swoich zobowiązań.

Wyliczone wskaźniki w latach 2026 do 2028 r. kształtują się na podobnym poziomie jak w roku 2025r. i świadczą o dobrej sytuacji finansowej Przychodni.

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

Zasadniczym celem działania podmiotów leczniczych realizujących usługi w całości finansowane lub dofinansowane ze środków NFZ jest zaspokajanie w sposób ciągły i trwały potrzeb obywateli w zakresie ochrony zdrowia w ramach gwarantowanych przez państwo świadczeń zdrowotnych.

SPZOZ udziela świadczeń zdrowotnych finansowanych ze środków publicznych ubezpieczonym oraz innym osobom uprawnionym do tych świadczeń na podstawie odrębnych przepisów nieodpłatnie, za częściową lub całkowitą odpłatnością. Opłaty za świadczenia zdrowotne udzielone odpłatnie, w sytuacjach, w których ustawa oraz przepisy odrębne dopuszczają taką odpłatność ustalane są w oparciu o rzeczywiste koszty związane z realizacją procedur medycznych.



III. Informacja o istotnych zdarzeniach mających wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową

W ramach zawartych umów Przychodnia udziela świadczeń medycznych obejmujących zachowanie, przywracanie lub poprawę zdrowia, zapobieganie powstawaniu chorób oraz szerzenie oświaty zdrowia. Przychodnia udziela świadczeń medycznych w zakresie Podstawowej Opieki Zdrowotnej, stomatologicznej i specjalistycznej, medycyny szkolnej i medycyny pracy.

Na dzień sporządzenia raportu brak jest istotnych zdarzeń, które miałyby wpłynąć na sytuację ekonomiczno-finansową przychodni w prognozie krótkoterminowej.

Należy mieć jednak uwagę na konieczność zwiększenia wynagrodzeń wynikającą m.in. z zapisów ustawy z dnia 8 czerwca 2017r. o sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego niektórych pracowników zatrudnionych w podmiotach leczniczych, oraz rozporządzenia Rady Ministrów w sprawie wysokości minimalnego wynagrodzenia za pracę i wysokości minimalnej stawki godzinowej.

Wpływ na sytuację finansową ma również obowiązek przystąpienia do Pracowniczych Planów Kapitałowych bez zwiększenia środków po stronie przychodów rekompensujących dodatkowe koszty, a także na dzień dzisiejszy nie ma zagwarantowania wzrostu przychodów za świadczenia medyczne związane ze wzrostem wynagrodzeń.