

Raport o sytuacji ekonomiczno-finansowej Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej Gminy Lubraniec za 2025 rok

Podstawa prawna: art. 53 a ust.5 ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 r o działalności leczniczej (Dz. U. z dnia 25 kwietnia 2017 r poz. 832 z póź. zm.).

I. Wybrane informacje o samodzielnym publicznym zakładzie opieki zdrowotnej:

1. Firma samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej:
Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zwrotnej Gminy Lubraniec
2. Siedziba : Plac Doktora Mariana Szulca 1
3. Adres: Plac Doktora Mariana Szulca 1, 87-890 Lubraniec
4. Numer telefonu : 542862037, adres poczty elektronicznej spoz.lubraniec@interia.pl
5. Numer identyfikacyjny REGON 910870231, NIP 888 24 17 567
6. Numer w Krajowym Rejestrze Sadowym 0000002155
7. Data wpisu i numer rejestru podmiotów wykonujących działalność leczniczą:
000000002381 data wpisu 20.01.1999 roku.

II. Analiza sytuacji ekonomiczno - finansowej za rok 2025

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 25 kwietnia 2017 r 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 r przeprowadzono w oparciu o punktowe oceny przypisane poszczególnym wskaźnikom wyliczonym zgodnie ze sposobem określonym w/w rozporządzeniu .

Analiza dotyczy czterech grup wskaźników, wraz z podaniem wzoru ich obliczenia:

1. Wskaźniki zyskowności – określają zdolność podmiotu do generowania zysków, a zatem ekonomiczną efektywność działalności. Dodatkowo wartości wskaźników informują o racjonalnym gospodarowaniu, gdzie przychody podmiotu przewyższają koszty:

- wskaźnik zyskowności netto (%) – pokazuje, jaką część przychodów stanowi odnotowany zysk lub strata,
- wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%) – określa ekonomiczną efektywność działania podmiotu,
- wskaźnik zyskowności aktywów (%) – informuje o wielkości zysku lub straty przypadającej na jednostkę wartości zaangażowanych w podmiocie aktywów.

2. Wskaźniki płynności – określają zdolność podmiotu do terminowego regulowania zaciągniętych zobowiązań krótkoterminowych:

- wskaźnik bieżącej płynności – zdolność podmiotu do spłaty zobowiązań krótkoterminowych poprzez upłynnienie wszystkich środków obrotowych,
- wskaźnik szybkiej płynności – zdolność podmiotu do spłacania zobowiązań krótkoterminowych najbardziej płynnymi aktywami (krótkoterminowe należności i aktywa finansowe).

3. Wskaźniki efektywności: określają ile dni upływa od momentu powstania zobowiązania do momentu ich spłaty

- wskaźnik rotacji należności (w dniach) – określa długość cyklu oczekiwania podmiotu na uzyskanie należności za świadczone usługi,
- wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach) – okres, jaki jest potrzebny podmiotowi do spłacenia swoich zobowiązań krótkoterminowych

4. Wskaźniki zadłużenia: to wskaźnik oceny sposobu finansowania działalności i czy nie spowoduje utraty płynności finansowej

- wskaźnik zadłużenia aktywów (%) – informuje o stopniu finansowania aktywów kapitałami obcymi,
- wskaźnik wypłacalności – określa wielkość funduszy obcych przypadającą na jednostkę funduszu własnego.

Analiza wskaźnikowa i punktowa sytuacji finansowej za 2025 r

1. Wskaźniki zyskowności

1) wskaźnik zyskowności netto = **3,76 %**

$$\frac{115057,55 \times 100\%}{3058776,17} = 3,76 \%$$

2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej = **3,77 %**

$$\frac{115057,55 \times 100\%}{3055470,69} = 3,77\%$$

3) wskaźnik zyskowności aktywów = **0,15 %**

$$\frac{115057,55 \times 100\%}{855277,97 + 675258,14 : 2} = 0,15 \%$$

2. Wskaźniki płynności

1) wskaźnik bieżącej płynności = **1,23**

$$\frac{250318,44}{204134,68} = 1,23$$

2) wskaźnik szybkiej płynności = **1,23**

$$\frac{250318,44}{204134,68} = 1,23$$

3. Wskaźniki efektywności

1) wskaźnik rotacji należności (w dniach) = **33,59 dni**

$$\frac{(367254,08 + 193743,73) : 2 \times 365}{3047971,55} = 33,59 \text{ dnia}$$

2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach) = **19,65 dni**

$$\frac{(204134,68 + 124025,59) : 2 \times 365}{3047971,55} = 19,65 \text{ dni}$$

4. Wskaźniki zadłużenia

1) wskaźnik zadłużenia aktywów = **23,87 %**

$$\frac{204134,68 \times 100 \%}{855277,97} = 23,87 \%$$

2) wskaźnik wypłacalności = **0,39**

$$\frac{204134,68}{516502,19} = 0,39$$

Tabela podsumowująca wyniki oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej za 2025 r

Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika	Ocena
1. Wskaźniki zyskowności	1) wskaźnik zyskowności netto (%)	3,76	4
	2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	3,77	4
	3) wskaźnik zyskowności aktywów (%)	0,15	3
		1. Razem: 11	
2. Wskaźniki płynności	1) wskaźnik bieżącej płynności	1,23	8
	2) wskaźnik szybkiej płynności	1,23	13
		2. Razem: 21	
3. Wskaźniki efektywności	1) wskaźnik rotacji należności (w dniach)	33,59 dni	3
	2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	19,65 dni	7
		3. Razem:10	
4. Wskaźniki zadłużenia	1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	23,87 %	10
	2) wskaźnik wypłacalności	0,39	10
		4. Razem: 20	
Łączna wartość punktów 62			

W wyniku analizy wskaźników sporządzonej na podstawie sprawozdania finansowego za 2025 r przy zastosowaniu metody punktowej uzyskano 62 punktów na 70 punktów możliwych co świadczy o stabilności ekonomiczno -finansowej jednostki

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

Opis przyjętych założeń .

Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej Gminy Lubraniec prowadzi gospodarkę finansową na zasadach określonych w ustawie o działalności leczniczej . Prognoza na okres 2026-2028 została opracowana zgodnie z art.52 ustawy o działalności leczniczej.

SPZOZ Gminy Lubraniec pokrywa z posiadanych środków i uzyskiwanych przychodów koszty działalności i reguluje zobowiązania. W prognozach sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne trzy lata obrotowe założono utrzymanie stabilności ekonomiczno-finansowej.

Wskaźniki makroekonomiczne

Z wieloletniego Planu Finansowego Państwa na lata 2026-2028 wynika , że opracowywane są zmiany systemowe na stopniowy wzrost nakładów na ochronę zdrowia w relacji PKB w kolejnych latach

Założenia do prognozy przychodów i kosztów

Podstawą określenia prognozowanych dla jednostki przychodów jest plan finansowy na 2026 rok , który podlega w trakcie roku korekcie mającej na celu uwzględnienie zmienności wielkości ekonomicznych. Do prognozy przychodów na lata 2026-2028 przyjęto, że zakres realizowanych świadczeń ze środków publicznych będzie obejmował wszystkie zakresy dotychczasowej działalności podmiotu. W związku z powyższym prognoza przychodów z tytułu świadczeń finansowanych z NFZ została opracowana na podstawie zawartych na rok 2026 umów.

Kwoty kosztów ujęte w prognozie stanowią koszty związane z realizacją umów z płatnikiem publicznym oraz innych przychodów .

Prognoza o sytuacji ekonomiczno finansowej SPZOZ Gminy Lubraniec na 2026 r

1. Wskaźniki zyskowności

1) wskaźnik zyskowności netto = **0,50 %**

$$\frac{18925,00 \times 100\%}{3793200,00} = 0,50\%$$

2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej = **0,50 %**

$$\frac{18925,00 \times 100\%}{3793200,00} = 0,50\%$$

3) wskaźnik zyskowności aktywów = **2,09 %**

$$\frac{18925,00 \times 100\%}{955230,00 + 855277,97:2} = 2,09\%$$

2. Wskaźniki płynności

1) wskaźnik bieżącej płynności = **1,56**

$$\frac{390000}{250000} = 1,56$$

2) wskaźnik szybkiej płynności = **1,56**

$$\frac{390000}{250000} = 1,56$$

3. Wskaźniki efektywności

1) wskaźnik rotacji należności (w dniach) = **35,71 dni**

$$\frac{(375000,00 + 367254,08):2 \times 365}{3793200} = 35,71 \text{ dnia}$$

2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach) = **21,56 dni**

$$\frac{(244000,00 + 204134,68):2 \times 365}{3793200} = 21,56 \text{ dni}$$

4. Wskaźniki zadłużenia

1) wskaźnik zadłużenia aktywów = **27,05 %**

$$\frac{244000,00 \times 100\%}{902000,00} = 27,05$$

2) wskaźnik wypłacalności = **0,44**

$$\frac{244000,00}{550000,00} = 0,44$$

Tabela podsumowująca wyniki oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej na 2026 r

Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika	Ocena
1. Wskaźniki zyskowności	1) wskaźnik zyskowności netto (%)	0,50	3
	2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	0,50	3
	3) wskaźnik zyskowności aktywów (%)	2,09	4
		1. Razem: 10	
2. Wskaźniki płynności	1) wskaźnik bieżącej płynności	1,56	8
	2) wskaźnik szybkiej płynności	1,56	13
		2. Razem: 21	
3. Wskaźniki efektywności	1) wskaźnik rotacji należności (w dniach)	37,71 dni	3
	2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	21,56 dni	7
		3. Razem: 10	
4. Wskaźniki zadłużenia	1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	27,05 %	10
	2) wskaźnik wypłacalności	0,44	10
		4. Razem: 20	
Łączna wartość punktów 61			

Analiza wskaźnikowa i punktowa sytuacji finansowej na 2027 r

1. Wskaźniki zyskowności

1) wskaźnik zyskowności netto = **0,49 %**

$$\frac{18925,00 \times 100\%}{3893200,00} = 0,49\%$$

2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej = **0,49 %**

$$\frac{18925,00 \times 100\%}{3893200,00} = 0,49\%$$

3) wskaźnik zyskowności aktywów = **2,09 %**

$$\frac{18925,00 \times 100\%}{955230,00 + 855277,97 : 2} = 2,09 \%$$

2. Wskaźniki płynności

1) wskaźnik bieżącej płynności = **1,4**

$$\frac{350000}{250000} = 1,4$$

2) wskaźnik szybkiej płynności = **1,4**

$$\frac{350000}{250000} = 1,4$$

3. Wskaźniki efektywności

1) wskaźnik rotacji należności (w dniach) = **34,79 dni**

$$\frac{(375000,00 + 367254,08) : 2 \times 365}{3893200} = 34,79 \text{ dni}$$

2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach) = **21,01 dni**

$$\frac{(244000,00 + 204134,68) : 2 \times 365}{3893200} = 21,01 \text{ dni}$$

4. Wskaźniki zadłużenia

1) wskaźnik zadłużenia aktywów = **27,05 %**

$$\frac{244000 \times 100\%}{902000,00} = 27,05$$

2) wskaźnik wypłacalności = **0,44**

$$\frac{244000,00}{550000,0} = 0,44$$

Tabela podsumowująca wyniki oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej na 2027 r.

Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika	Ocena
1. Wskaźniki zyskowności	1) wskaźnik zyskowności netto (%)	0,49%	3
	2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	0,49 %	3
	3) wskaźnik zyskowności aktywów (%)	2,09 %	4
		1. Razem: 10	
2. Wskaźniki płynności	1) wskaźnik bieżącej płynności	1,4	8
	2) wskaźnik szybkiej płynności	1,4	13
		2. Razem: 21	
3. Wskaźniki efektywności	1) wskaźnik rotacji należności (w dniach)	34,79 dni	3
	2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	21,01 dni	7
		3. Razem:10	
4. Wskaźniki zadłużenia	1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	27,05 %	10
	2) wskaźnik wypłacalności	0,44	10
		4. Razem: 20	
Łączna wartość punktów 61			

Analiza wskaźnikowa i punktowa sytuacji finansowej na 2028 r

1) wskaźnik zyskowności netto = **0,32%**

$$\frac{12925,00 \times 100\%}{3993000,00} = 0,32\%$$

2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej = **0,32 %**

$$\frac{12925,00 \times 100\%}{3993000,00} = 0,32\%$$

3) wskaźnik zyskowności aktywów = **1,43 %**

$$\frac{12925,00 \times 100\%}{955230,00 + 855277,97 : 2} = 1,43 \%$$

2. Wskaźniki płynności

1) wskaźnik bieżącej płynności = **1,4**

$$\frac{350000}{250000} = 1,4$$

2) wskaźnik szybkiej płynności = **1,4**

$$\frac{350000}{250000} = 1,4$$

3. Wskaźniki efektywności

1) wskaźnik rotacji należności (w dniach) = **33,92 dni**

$$\frac{(375000,00 + 367254,08) : 2 \times 365}{3993000} = 33,92 \text{ dnia}$$

2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach) = **20,48 dni**

$$\frac{(244000,00 + 204134,68) : 2 \times 365}{3993000} = 20,48 \text{ dni}$$

4. Wskaźniki zadłużenia

1) wskaźnik zadłużenia aktywów = **27,05 %**

$$\frac{244000,00 \times 100\%}{902000,00} = 27,05$$

2) wskaźnik wypłacalności = **0,44**

$$\frac{244000,00}{550000,00} = 0,44$$

Tabela podsumowująca wyniki oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej na 2028 r

Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika	Ocena
1. Wskaźniki zyskowności	1) wskaźnik zyskowności netto (%)	0,32 %	3
	2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	0,32 %	3
	3) wskaźnik zyskowności aktywów (%)	1,43 %	3
		1. Razem: 9	
2. Wskaźniki płynności	1) wskaźnik bieżącej płynności	1,4	8
	2) wskaźnik szybkiej płynności	1,4	13
		2. Razem: 21	
3. Wskaźniki efektywności	1) wskaźnik rotacji należności (w dniach)	33,92 dni	3
	2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	20,48 dni	7
		3. Razem:10	
4. Wskaźniki zadłużenia	1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	27,05 %	10
	2) wskaźnik wypłacalności	0,44	10
		4. Razem: 20	
Łączna wartość punktów 60			

Podsumowanie

Podstawową działalnością SPZOZ Gminy Lubraniec jest działalność lecznicza, polegająca na udzielaniu świadczeń zdrowotnych finansowanych ze środków publicznych. SPZOZ Gminy Lubraniec nie jest jednostką nastawioną na osiągnięcie zysku. Zasadniczym celem działania podmiotów leczniczych realizujących usługi w całości finansowane ze środków NFZ jest zaspokajanie w sposób ciągły i trwały potrzeb obywateli w zakresie ochrony zdrowia w ramach gwarantowanych przez państwo świadczeń zdrowotnych.

SPZOZ Gminy Lubraniec udziela świadczeń zdrowotnych finansowanych ze środków publicznych ubezpieczonym oraz innym osobom uprawnionym do tych świadczeń za całkowitą odpłatnością. Efektywne działanie podmiotu leczniczego zależy natomiast od wielu funkcji, w tym jednoznacznych, stałych i racjonalnych reguł działania oraz stabilnego finansowania opartego na rzetelnych wycenach procedur medycznych. Wtedy ocena właściwego zarządzania podmiotem leczniczym będzie prosta, gdyż zostanie przeprowadzona na podstawie kryteriów skuteczności medycznej i jakości obsługi pacjenta oraz efektywności kosztowej z wykorzystaniem transparentnie uzgodnionych funduszy niezbędnych do realizacji nałożonych na jednostkę zadań.

Analizę sytuacji ekonomiczno - finansowej za lata 2026-2028 przeprowadzono w oparciu o punktowe oceny przypisane szczególnym wskaźnikom wyliczonym zgodnie ze sposobem określonym w Rozporządzeniu Ministra Zdrowia z dnia 25 kwietnia 2017 r. W wyniku analizy wskaźników, sporządzonej na podstawie prognozowanych danych na lata 2026 -2028 uzyskano w poszczególnych latach od 60 punktów do 61 punktów co świadczy o nie zagrożonej stabilności ekonomiczno - finansowej SPZOZ Gminy Lubraniec.

Tabela podsumowująca wyniki oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej

Łączna wartość punktów za 2026 r 61 pkt.

Łączna wartość punktów za 2027 r 61 pkt.

Łączna wartość punktów za 2028 r 60 pkt.

IV Informacja o istotnych zdarzeniach mających wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową

Skutki finansowe - brak lub zmniejszenie kontraktów (NFZ) na finansowanie ze środków publicznych .

Zagrożeniem dla SPZOZ Gminy Lubraniec są problemy finansowe NFZ , brak lekarzy , wysokie stawki godzinowe dla lekarzy, na które w ramach rosnących kosztów funkcjonowania może w przyszłości nie być stać Placówki, migracja lub śmierć pacjentów, szkodliwe działania innych placówek lub osób polegające na oferowaniu większych stawek dla lekarzy i pielęgniarek, wyjazd młodzieży do większych miast, coraz mniejsza liczba urodzeń dzieci, coraz większe koszty bieżącego utrzymania budynku, opłaty za prąd, gaz, coraz większy koszt badań zlecanych na zewnątrz.

GLÓWNY KSIĘGOWY

Halina Koń

DYREKTOR
Samodzielnego Publicznego
Zakładu Opieki Zdrowotnej
Gminy Lubraniec

Jacek Kowalewski
mgr Jacek Kowalewski

str.12