

## **RAPORT O SYTUACJI EKONOMICZNO – FINANSOWEJ ZAKŁADU PODSTAWOWEJ OPIEKI ZDROWOTNEJ ZA ROK 2025**

Podstawa prawna: art. 53a ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 r. o działalności leczniczej (Dz. U. z 2024 r. poz.799)

### **I. Informacje o Zakładzie Podstawowej Opieki Zdrowotnej**

#### **I. 1. Dane rejestrowe jednostki:**

Zakład Podstawowej Opieki Zdrowotnej  
19- 200 Grajewo ul. Kolejowa 8  
NIP: 719-13-61-734  
REGON :450666839  
Numer w Krajowym Rejestrze Sądowym 0000057055

#### **I. 2. Ogólna charakterystyka jednostki:**

Zakład Podstawowej Opieki Zdrowotnej działa na podstawie ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 r. o działalności leczniczej (tj. Dz. U. z 2024 r. poz. 799) oraz statutu zatwierdzonego przez Radę Powiatu, a jego podstawowym celem jest świadczenie usług medycznych. Zakład Podstawowej Opieki Zdrowotnej jest podmiotem leczniczym niebędącym przedsiębiorcą, prowadzonym w formie samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej. Podmiotem tworzącym Zakład jest Powiat Grajewski. Zakład jest kierowany i reprezentowany na zewnątrz przez Dyrektora. W Zakładzie działa Rada Społeczna, która jest organem inicjującym i opiniodawczym podmiotu tworzącego oraz doradczym kierownika podmiotu leczniczego. Zakład posiada osobowość prawną. Zakład prowadzi działalność na terenie powiatu grajewskiego.

Głównym celem Zakładu jest wykonywanie działalności leczniczej w zakresie podstawowej opieki zdrowotnej i w zakresie ginekologii i położnictwa. Funkcjonowanie podmiotów leczniczych POZ (za wyjątkiem świadczeń profilaktycznej opieki nad dziećmi i młodzieżą w środowisku nauczania i wychowania) oparte jest na prawie do imiennego wyboru lekarza, pielęgniarki i położnej podstawowej opieki zdrowotnej.

Liczba pacjentów zadeklarowanych na podstawie imiennych deklaracji wyboru lekarzy i pielęgniarek poz, wg stanu na koniec grudnia 2025r. wynosiła 11 998 osób. Świadczeniami pielęgniarki szkolnej obejmowaliśmy 5 116 uczniów , ze szkół z terenu miasta Grajewa i powiatu grajewskiego.

## **II. Analiza i wskaźniki ekonomiczno – finansowe za rok 2025**

### **II.1. Analiza sytuacji ekonomiczno – finansowej za rok obrotowy 2025**

W 2025 roku Zakład realizował umowy z Narodowym Funduszem Zdrowia w zakresie podstawowej opieki zdrowotnej oraz ambulatoryjnej opieki specjalistycznej w zakresie ginekologii i położnictwa, z realizacji których uzyskał następujące przychody:

- podstawowa opieka zdrowotna 7.327.954,65 zł
- ginekologia i położnictwo 595.614,50 zł
- programy profilaktyczne (rak szyjki macicy, CHUK, 40 Plus , Moje Zdrowie) 165.668,11 zł

Ponadto Zakład uzyskał przychody z lokat bankowych, rabatu za badania diagnostyczne, wpływ od osób nieubezpieczonych, najmu gabinetów medycznych i mieszkań w kwocie 485.285,27zł.

Objęty analizą rok działalności Zakład Podstawowej Opieki Zdrowotnej zamknął się zyskiem netto w wysokości **432.289,60 zł**.

Bilans sporządzony na dzień 31.12.2025 roku po stronie aktywów i pasywów wykazał sumy bilansowe w wysokości **7.174.691,92 zł**.

Stan środków pieniężnych na koniec roku 2025 wyniósł **5.320.303,94 zł**.

### **Wykonanie planu przychodów w roku 2025**

L.p.	Przychody Zakładu	Plan	Wykonanie	Wykonanie w %
1	Usługi medyczne	8.019.500,00	8.095.241,26	100,94
2	Przychody ze sprzedaży	267.300,00	268.451,36	100,43
3	Przychody finansowe	176.000,00	176.743,29	100,42
4	Pozostałe przychody operacyjne	29.100,00	34.086,62	117,14
	<b>Ogółem</b>	<b>8.491.900,00</b>	<b>8.574.522,53</b>	<b>100,97</b>

Plan przychodów za rok 2025 Zakład wykonał w 100,97 % i uzyskał przychód w wysokości **8.574.522,53 zł**.

W celu osiągnięcia przychodów Zakład poniósł koszty w wysokości **8.142.232,93 zł.**

### Wykonanie planu kosztów w roku 2025

L.p.	Koszty Zakładu	Plan	Wykonanie	Wykonanie w %
1	Amortyzacja	73.015,00	73.014,49	100,00
2	Zużycie materiałów i energii	487.000,00	423.292,48	86,92
3	Usługi obce	300.000,00	275.378,92	91,79
4	Podatki i opłaty	55.950,00	55.648,07	99,46
5	Wynagrodzenia	6.085.875,00	5.885.121,05	96,70
6	Świadczenia na rzecz pracowników	1.055.057,00	1.027.279,89	97,37
7	Pozostałe koszty	29.000,00	19.805,52	68,29
8	Koszty finansowe	0,00	0,00	0,00
9	Pozostałe koszty operacyjne	3,00	0,51	17,00
	<b>Ogółem</b>	<b>8.491.900,00</b>	<b>8.142.232,93</b>	<b>95,88</b>

Plan kosztów został wykonany w wysokości **95,88 %**

Na dzień 31.12.2025 r. Zakład Podstawowej Opieki Zdrowotnej nie posiadał zobowiązań wymagalnych długoterminowych, natomiast zobowiązania w kwocie 119.342,29 zł były zobowiązaniami krótkoterminowymi związanymi z zakupem towarów i usług, zapłatą podatku VAT oraz sumy depozytowe.

### Zobowiązania na dzień 31.12.2025

L.p.	Wyszczególnienie	Kwota
	Zobowiązania krótkoterminowe	119.342,29
1	Z tytułu zakupu towarów	103.499,80
2	Z tytułu podatków, ubez. i ceł	4.049,00
3	Pozostałe	11.793,49

Na dzień 31.12.2025 r. Zakład Podstawowej Opieki Zdrowotnej posiadał również należności w kwocie 700.514,97 zł, z tytułu między innymi kontraktu z NFZ za miesiąc grudzień 2025 r. z terminem płatności przypadającym na miesiąc styczeń 2026 r.

#### Należności na dzień 31.12.2025

L.p.	Wyszczególnienie	Kwota
	Należności krótkoterminowe	700.514,97
1.	Narodowy Fundusz Zdrowia (usługi medyczne)	697.764,97
2.	Pozostałe (energia)	50,00
3.	Pracownicy (pożyczki mieszkaniowe ZFŚS)	2.700,00

W roku 2025 Zakład poniósł wydatki majątkowe w wysokości - 86.250,00 zł. na:

1. budowę parkingu przy Przychodni w Grajewie
2. opracowano projekt budowlany i wniosek do projektu – Fundusze Europejskie dla Podlaskiego 2021-2027 , dla Przychodni w Grajewie( koszt projektu na lata 2025-2026)
3. rozpoczęto modernizację łazienki w GOZ Radziłów ( IX 2025r.-II 2026r.)

Dodatkowo z kosztów bieżących :

- dokonano wymiany drzwi w Przychodni w Szczuczynie i w Grajewie na kwotę - 106.327,40 zł
- wyremontowano łazienki w WOZ Białaszewo i w Przychodni w Grajewie (koszt materiałów) na kwotę - 19.720,00 zł
- zakupiono 16 komputerów do wszystkich ośrodków zdrowia, 2 monitory , 2 drukarki , 3 laptopy - na kwotę - 34.170,00 zł
- zakupiono 3 kozetki lekarskie, 4 przewijaki, termometry z kontrolą temperatury do lodówek, wagę medyczną na kwotę - 17.844,00 zł
- dokonano audytu energetycznego dla Przychodni w Grajewie na kwotę – 11.193,00 zł
- zamontowano rolety na oknach we wszystkich ośrodkach zdrowia na kwotę – 10.160,00 zł
- wymieniono meble w administracji na kwotę – 21.189,00 zł

Struktura zatrudnienia w Zakładzie Podstawowej Opieki Zdrowotnej na dzień 31.12.2025r.

Nazwa grupy zawodowej pracowników

- Dyrektor 1 etat
- Lekarze medycyny (umowa o pracę, umowa cywilno- prawna) 6,05 etat
- Pielęgniarki 17,50 etatów
- Położne 3 etaty
- Higienistki 1 etat
- Personel gospodarczy 3 etaty
- Administracja 6 etatów
- Sprzątaczk i palacze c.o. na umowę zlecenie – 8 osób
- Pielęgniarki na umowę zlecenie – 2 osoby

**OGÓŁEM :37,55** etatu oraz 10 osób na umowę zlecenie.

Od 01 lipca 2025 roku Zakład dokonał wzrostu wynagrodzeń pracowników medycznych zgodnie z art.3 ust.1 pkt 2 ustawy z dnia 8 czerwca 2017 r. o sposobie ustalania najniższego wynagradzania zasadniczego niektórych pracowników zatrudnionych w podmiotach leczniczych (Dz.U. z 2022 r. poz. 2139). Wynagrodzenie zasadnicze zostało ustalone na podstawie iloczynu współczynnika pracy określonego w załączniku do w/w ustawy i kwoty przeciętnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej w 2024 roku tj. kwoty 8.181,72 (M.P. z 2025 r. poz.125) zaokrąglonej do pełnych złotych w górę.

## **II. 2. Wskaźniki ekonomiczno- finansowe za rok 2025**

Ocena sytuacji ekonomiczno – finansowej została opracowana w oparciu o teorie i zasady analizy wskaźnikowej, dostosowanej do warunków i specyfiki sektora ochrony zdrowia.

Raport został opracowany na podstawie wskaźników ekonomiczno - finansowych zgodnie z 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 r. poz. 832).

Analizę sytuacji ekonomiczno-finansowej za rok 2025 przeprowadzono w oparciu o punktowe oceny przypisane poszczególnym wskaźnikom wyliczonym zgodnie ze sposobem określonym w/w rozporządzeniu.

W wyniku analizy wskaźników, sporządzonej na podstawie sprawozdania finansowego za rok 2025 przy zastosowaniu metody punktowej, uzyskano 64 punkty, co stanowi 91,43 % maksymalnej liczby punktów możliwej do uzyskania i świadczy o stabilności ekonomiczno - finansowej Zakładu Podstawowej Opieki Zdrowotnej.

Wskaźniki wyliczono w oparciu o sporządzony bilans oraz rachunek zysków i strat za rok 2025.

## Wskaźniki zyskowności Zakładu Podstawowej Opieki Zdrowotnej za rok 2025

### 1/ Wskaźniki zyskowności netto w %

Wynik finansowy netto za rok 2025 x 100%	Przychody netto ze sprzedaży + pozostałe przychody operacyjne + przychody finansowe za rok 2025	Wskaźniki Zyskowności netto %	Ocena
43.228.960,00	8.574.522,53	5,05	5

### 2/ Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej w %

Wynik działalności operacyjnej za rok 2025 x 100%	Przychody netto ze sprzedaży + pozostałe przychody operacyjne za rok 2025	Wskaźniki zyskowności działalności operacyjnej %	Ocena
25.554.631,00	8.397.779,24	3,05	4

### 3/ Wskaźnik zyskowności aktywów w %

Wynik finansowy netto za rok 2025 x 100%	Średni stan aktywów/rok 2024 i 2025 :2	Wskaźnik zyskowności aktywów %	Ocena
43.228.960,00	6.983.800,63	6,19	5

Wskaźniki zyskowności dodatnie powyżej 0,0 % informują o racjonalnym gospodarowaniu zasobami Zakładu. Przychody Zakładu przewyższają koszty a kondycja finansowa Zakładu oceniana jest jako dobra.

- **wskaźnik zyskowności netto** wskazuje na właściwy stosunek przychodów w stosunku do kosztów. W naszym Zakładzie kształtuje się na poziomie 5,05 % i uzyskał ocenę 5 pkt.

- **wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej** świadczy o efektywności działania Zakładu biorąc pod uwagę jego podstawową działalność operacyjną. Wskaźnik za rok 2025 wyniósł 3,05% co stanowi 4 pkt. w skali oceny tego wskaźnika

- **wskaźnik zyskowności aktywów** stanowi 6,19 % oraz 5 pkt w skali oceny. Wskaźnik ten informuje o zdolności aktywów do generowania zysku operacyjnego.

## Wskaźniki płynności Zakładu Podstawowej Opieki Zdrowotnej za rok 2025

### 1/ Wskaźnik bieżącej płynności

Aktywa obrotowe - należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy- krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)	Zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tytułu dostaw i usług o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe	Wskaźnik bieżącej płynności	Ocena
6.071.516,40	129.933,71	46,73	10

### 2/ Wskaźnik szybkiej płynności

Aktywa obrotowe - należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy- krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)- zapasy	Zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tytułu dostaw i usług o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy +rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe	Wskaźnik bieżącej płynności	Ocena
6.020.818,91	129.933,71	46,34	10

**Wskaźniki płynności** określają zdolność Zakładu Podstawowej Opieki Zdrowotnej do terminowego regulowania zobowiązań krótkoterminowych.

**Wysokie wskaźniki płynności** powyżej 3,00 wskazują, iż Zakład w roku 2025 był w dobrej kondycji finansowej. Płynność Zakładu była bardzo dobra. Zakład posiadał środki finansowe do regulowania zobowiązań.

### Wskaźniki efektywności Zakładu Podstawowej Opieki Zdrowotnej za rok 2025

### 1/ Wskaźniki rotacji należności w dniach

Średni stan należności z tytułu dostaw i usług – lata 2024-2025 : 2 x liczba dni(365)	Przychody netto ze sprzedaży + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	Wskaźnik rotacji należności w dniach	Ocena
239.539.761,80	8.363.692,62	29	3

### 2/ Wskaźnik rotacji zobowiązań w dniach

Średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług – lata 2024-2025 : 2 x liczba dni(365)	Przychody netto ze sprzedaży + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	Wskaźnik rotacji zobowiązań w dniach	Ocena
36.270.141,25	8.363.692,62	4	7

Wskaźnik rotacji należności przedstawiany jest w dniach i określa długość oczekiwania Zakładu na uzyskanie należności za świadczone usługi.

**-wskaźnik rotacji należności** poniżej 45 dni, a w przypadku Zakładu 29 dni wskazuje na dobrą świągalność należności w roku 2025.

**-wskaźnik rotacji należności** pokazuje również, iż Zakład nie powinien mieć problemów z terminowym uregulowaniem swoich zobowiązań.

Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach) określa okres, jaki był potrzebny Zakładowi do spłacenia swoich zobowiązań krótkoterminowych. Zbyt wysoka wartość wskaźnika może świadczyć o trudnościach w regulowaniu bieżących zobowiązań.

**-wskaźnik rotacji zobowiązań** poniżej 60 dni, a w przypadku Zakładu 4 dni wskazuje, iż Zakład nie miał w roku 2025 trudności z regulowaniem swoich bieżących zobowiązań.

### 1/ Wskaźnik zadłużenia aktywów w %

Zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania x 100%	Aktywa razem	Wskaźnik zadłużenia aktywów w %	Ocena
12.993.371,00	7.174.691,92	1,82	10

### 2/ Wskaźnik wypłacalności

Zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania	Fundusz własny	Wskaźnik wypłacalności	Ocena
129.933,71	6.993.816,49	0,02	10

**Wskaźnik zadłużenia aktywów** informuje o stopniu finansowania Zakładu kapitałem obcym. Zbyt wysoka wartość wskaźnika podważa wiarygodność jednostki.

**-wskaźnik zadłużenia** poniżej 40 %, w przypadku Zakładu 1,82 % pokazuje, iż Zakład jest wiarygodny finansowo oraz posiada własne środki finansowe, które są podstawą prowadzenia działalności gospodarczej.

**-wskaźnik wypłacalności** określa wielkość funduszy obcych przypadającą na jednostkę funduszu własnego. Wysoka wartość wskaźnika wskazuje na możliwość utraty zdolności do regulowania przez podmiot swoich zobowiązań. Zakład Podstawowej Opieki Zdrowotnej swoje zobowiązania pokrywa ze środków własnych i nie ma potrzeby zaciągania kredytów.

Niski wskaźnik wypłacalności 0,02 wskazuje, iż Zakład ma bardzo wysoką zdolność do regulowania swoich zobowiązań.

**Tabela podsumowująca wyniki oceny wskaźnikowej Zakładu za rok 2025**

Grupa	Wskaźnik	Wartość wskaźnika	Ocena
1. Wskaźniki zyskowności	1/wskaźnik zyskowności netto (%)	5,05	5
	2/ wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	3,05	4
	3/wskaźnik zyskowności aktywów	6,19	5
		<b>RAZEM</b>	14
2. Wskaźniki płynności	1/wskaźnik bieżącej płynności	46,73	10
	2/wskaźnik szybkiej płynności	46,34	10
		<b>RAZEM</b>	20
3. Wskaźniki efektywności	1/wskaźnik rotacji należności w dniach	29	3
	2/wskaźnik rotacji zobowiązań w dniach	4	7
		<b>RAZEM</b>	10
4. Wskaźniki zadłużenia	1/ wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	1,82	10
	2/wskaźnik wypłacalności	0,02	10
		<b>RAZEM</b>	20
		Łączna wartość punktów:	64

Wskaźniki ekonomiczne Zakładu Podstawowej Opieki Zdrowotnej za rok 2025 pokazują, iż Zakład jest w dobrej kondycji finansowej.

Zakład posiada własne środki finansowe do regulowania swoich zobowiązań. Zobowiązania Zakładu są zobowiązaniami krótkoterminowymi, które są terminowo opłacane.

Należności za świadczone usługi są opłacane przez kontrahentów w terminie, monitorowana jest ich ściągalność.

### III. Prognoza na kolejne lata 2026-2028

Obliczone wskaźniki na lata 2026-2028

Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika 2026	Ocena 2026	Wartość wskaźnika 2027	Ocena 2027	Wartość wskaźnika 2028	Ocena 2028
1 .Wskaźniki zyskowności	1) wskaźnik zyskowności netto (%)	5 %	5	5 %	5	5%	5
	2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	3 %	4	3 %	4	4 %	4
	3) wskaźnik zyskowności aktywów (%)	5%	5	5 %	5	5 %	5
	<b>1.RAZEM</b>		14	<b>1. RAZEM</b>	14	<b>1.RAZEM</b>	14
2.Wskaźniki płynności	1/wskaźnik bieżącej płynności	45	10	46	10	45	10
	2/ wskaźnik szybkiej płynności	45	10	46	10	45	10
	<b>2.RAZEM</b>		20	<b>2.RAZEM</b>	20	<b>2.RAZEM</b>	20
3.Wskaźniki efektywności	1/ wskaźnik rotacji należności (w dniach)	29	3	29	3	29	3
	2/wskaźnik rotacji zobowiązań	4	7	4	7	4	7
	<b>3. RAZEM</b>		10	<b>3.RAZEM</b>	10	<b>3.RAZEM</b>	10
4.Wskaźniki zadłużenia	1/wskaźnik zadłużenia aktywów %	1,5	10	1,8	10	1,5	10
	2/wskaźnik wypłacalności	0,05	10	0,02	10	0,05	10
	<b>4.RAZEM</b>		20	<b>4. RAZEM</b>	20	<b>4.RAZEM</b>	20
	<b>Łączna wartość punktów</b>		<b>64</b>		<b>64</b>		<b>64</b>

Prognoza na lata 2026 – 2028 opracowana została na podstawie danych za 2025 rok oraz planu finansowego na rok 2026.

W 2026 roku Zakład planuje modernizację łazienki w GOZ Wąsosz, ogrodzenie przy GOZ Wąsosz i przy Przychodni w Szczuczynie, remont podjazdu w Przychodni w Szczuczynie, zakup 8 laptopów dla pielęgniarek świadczących usługi medyczne w szkołach oraz bieżące remonty i zakupy, które wynikną w ciągu roku.

Koszt planowanych remontów to wartość około 250.000,00 zł.

**Analizując sytuację ekonomiczno-finansową Zakładu w roku 2025 zidentyfikowano następujące czynniki ryzyka działalności w okresie objętym prognozą:**

1. największym problemem Zakładu Podstawowej Opieki Zdrowotnej jest zapewnienie kadry medycznej, zarówno lekarskiej jak i pielęgniarskiej, która posiada kwalifikacje zawodowe zgodnie z wymaganiami Narodowego Funduszu Zdrowia. Ogólny brak lekarzy i pielęgniarek na rynku usług medycznych, starzejący się personel medyczny, który odchodzi na emeryturę, powodują problemy z utrzymaniem odpowiedniego poziomu zatrudnienia, co stanowi poważne zagrożenie dla funkcjonowania Zakładu. Wysokie stawki wynagrodzeń na umowach cywilno-prawnych (kontraktach) kształtuje rynek, który stał się rynkiem pracowniczym, w związku z tym bardzo jest duża konkurencja i walka o lekarzy i pielęgniarki. Zagrożenie zmniejszenia kadry medycznej skutkować będzie pogorszeniem dostępności do świadczeń medycznych udzielanych w Zakładzie oraz będzie mieć istotny wpływ na ilość zadeklarowanych pacjentów.

2. drugim poważnym problemem Zakładu jest przestarzała infrastruktura techniczna, sprzęt medyczny, wyposażenie gabinetów. Użytkowane budynki wymagają ciągłych napraw i remontów. Wysokie i stale rosnące koszty w tym zakresie mogą negatywnie wpłynąć na przedstawioną prognozę finansową dla Zakładu.

3. cyfryzacja ochrony zdrowia i wzrost cyberprzestępczości wymuszają na Zakładzie ponoszenie dużych kosztów wynikających ze stałej potrzeby modernizacji infrastruktury informatycznej. Jedyną obecnie dostępną ochroną przed atakami hakerskimi jest regularne wprowadzanie, sprawdzanie oraz aktualizowanie zabezpieczeń, przeprowadzanie szkoleń informacyjnych wśród pracowników Zakładu, a to wiąże się ze znacznym wzrostem kosztów bieżącej działalności.


**GLÓWNY KSIĘGOWY**

Grażyna Świdarska

 Signed by /  
Podpisano przez:  
Grażyna Świdarska  
Date / Data: 2026-  
05-26 10:40

**DYREKTOR ZPOZ**

Katarzyna Świdarska

 Signed by / Podpisano  
przez:  
Katarzyna Świdarska  
Date / Data: 2026-05-  
26 10:36

Grajewo, dn. 25.05.2026r.