SAMODZIELNY PUBLICZNY

ZAKŁAD OPIEKI ZDROWOTNEJ

GMINNA PRZYCHODNIA ZDROWIA

W ANDRESPOLU

ul. Rokicińska 125
95-020 Andrespol

Raport o sytuacji ekonomiczno – finansowej za rok obrotowy 2025

Spis treści

I. Wprowadzenie

II. Analiza sytuacji ekonomiczno – finansowej Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej Gminnej Przychodni Zdrowia w Andrespolu w roku bazowym 2025

1. Sprawozdanie finansowe za rok obrotowy 2025
    - Bilans na dzień 31.12.2025 r.
    - Rachunek zysków i strat za okres 01.01.2025 – 31.12.2025
    - Zestawienie zmian w Funduszu własnym w 2025 roku
2. Analiza wskaźnikowa
3. Inne aspekty sytuacji ekonomiczno – finansowej

III. Prognoza ekonomiczno – finansowa na lata 2026 – 2028

IV. Podsumowanie raportu za 2025 rok

Podstawa prawna: art. 53 a ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 roku o działalności leczniczej (tj. Dz. U. 2026 r. poz. 156).

I. Wprowadzenie

1. Jednostka organizacyjna: Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej Gminna Przychodnia Zdrowia w Andrespolu
2. Siedziba Jednostki: gmina Andrespol; powiat łódzki wschodni; woj. Łódzkie
3. Adres Jednostki: 95-020 Andrespol, ul. Rokicińska 125
4. Numer telefonu: 42 213 23 62; 42 213 27 93; fax: 42 212 24 46; adres poczty elektronicznej: spzoz_andrespol@poczta.onet.pl
5. Numer identyfikacyjny REGON 472225970
6. Numer w Krajowym Rejestrze Sądowym 0000012644
7. Data wpisu i numer rejestru podmiotów wykonujących działalność leczniczą: Księga Rejestrowa 000000004666 Oznaczenie organu: W-10
8. Podmiot tworzący: Wójt Gminy

II. Analiza sytuacji ekonomiczno – finansowej Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej Gminnej Przychodni Zdrowia w Andrespolu w roku bazowym 2025

1. Sprawozdanie finansowe za rok obrotowy 2025

- **Bilans na dzień 31.12.2025 r**.

Nazwa i adres jednostki sprawozdawczej: **Gminna Przychodnia Zdrowia w Andrespolu** **95-020 Andrespol** **ul.Rokicińska 125**		**BILANS** na dzień **31.12.2025 r.**		Adresat **Urząd Gminy w Andrespolu**	
Numer identyfikacyjny **REGON 472225970**				Wysłać bez pisma przewodniego	
AKTYWA	**Stan na początek roku**	**Stan na koniec roku**	**PASYWA**	**Stan na początek roku**	**Stan na koniec roku**
A.Aktywa trwałe	**1 347 179,97**	**1 822 195,50**	**A.Fundusz**	**1 683 690,37**	**2 485 581,61**
I.Wartości niematerialne i prawne	-	-	I.Kapitał(Fundusz)podstawowy	1 786 690,96	1 683 690,37
II.Rzeczowe aktywa trwałe	1 347 179,97	1 822 195,50	II.Należne wpłaty na Kapitał Podstawowy(wlk.ujemna)		
			III.Udziały własne(wlk.ujemna)		
			IV.Kapitał(Fundusz)zapasowy		

1.Środki trwałe	1 347 179,97	1 822 195,50	V.Kapitał(Fundusz)z aktualizacji wyceny		
1.1.Grunty	72 285,00	72 285,00	VI.Pozostałe Kapitały		
1.2.Budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	823 737,79	1 131 038,09	VII.Zysk(Strata) z lat ubiegłych		
1.3.Urządzenia techniczne i maszyny	137 134,55	202 151,75	VIII.Zysk(Strata)netto	- 103 000,59	801 891,24
1.4.Środki transportu	174 253,73	136 722,15	IX.Odpisy z zysku netto w ciagu roku obrotowego		
1.5.Inne środki trwałe	139 768,90	279 998,51			
2.Inwestycje rozpoczęte (środki trwałe w budowie)			**B.Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania**	**336 739,17**	**433 947,98**
3.Środki przekazane na poczet inwestycji			I.Rezerwy na Zobowiązania		
III.Należności długoterminowe			1.Rezerwa ztytułu podatku odroczonego		
IV.Długoterminowe aktywa finansowe	-	-	2.Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne		
1.1.Akcje i udziały			długoternimowa		
1.2.Papiery wartościowe długoterminowe			krótkoterminowa		
1.3.Inne długoterminowe aktywa finansowe			3.Pozostałe rezerwy		
V.Wartość mienia zlikwidowanych jednostek			długoternimowe		
B.Aktywa obrotowe	**673 249,57**	**1 097 334,09**	krótkoterminowe		
I.Zapasy	9 647,16	-	II.ZOBOWIĄZANIA DŁUGOTERMINOWE		
1.1.Materiały	9 647,16	-	1.Wobec jednostek powiazanych		
1.2.Półprodukty i produkty w toku			2.Wobec pozostałych jednostek		
1.3.Produkty gotowe	-	-	a)kredyty		
1.4.Towary			b)z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		
II.Należności krótkoterminowe	**627 332,42**	**789 116,86**	c)inne zobowiązania finansowe		
1.1.Należności z tytułu dostaw i usług	617 834,42	776 122,86	d)inne		
1.2.Należności od budżetów			**III.ZOBOWIĄZANIA KRÓTKOTERMINOWE**	**336 739,17**	**433 947,98**
1.3.Należności z tytułu ubezpieczeń społecznych			1.Wobec jednostek powiązanych		
1.4.Pozostałe należności	9 498,00	12 994,00	2.Wobec pozostałych jednostek	336 020,81	408 951,62
1.5.Rozliczenia z tytułu środków na wydatki budżetowe i z tytułu dochodów budżetowych			a)kredyty i pożyczki		

III.Środki pieniężne	**36 269,99**	**308 217,23**	b)z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		
1.1.Środki pieniężne w kasie	3 055,97	255,66	c)inne zobowiązania finansowe		
1.2.Środki pieniężne na rachunkach bankowych	33 214,02	307 961,57	d)z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	170 868,83	226 654,57
1.3.Inne środki pieniężne			do 12 m-cy	170 868,83	226 654,57
IV.Krótkoterminowe papiery wartościowe			powyzej 12 m-cy		
V.Rozliczenia międzyokresowe			e)zaliczki otrzymane od dostawcy		
C.Inne aktywa			f)zobowiazania wekslowe		
			g) z tytułu podatków	49 622,00	53 043,00
			h) z tytułu wynagrodzeń	11 185,98	12 243,60
			i)inne(zus)	104 344,00	117 010,45
			3.Fundusze specjalne	718,36	24 996,36
Suma aktywów	**2 020 429,54**	**2 919 529,59**	**Suma pasywów**	**2 020 429,54**	**2 919 529,59**

A.Objaśnienie-wykazane w bilansie wartości aktywów trwałych i obrotowych są pomniejszone odpowiednio o umorzenie i odpisy aktualizujące.

B.Informacje uzupełniające istotne dla rzetelności i przejrzystości sytuacji finansowej i majątkowej:

1.Umorzenie wartości niematerialnych i prawnych **239 777,29**

2.Odpisy aktualizujące należności **-**

3. Umorzenie podstawowych środków trwałych **2 122 276,78**

4. Umorzenie pozostałych środków trwałych **670 860,57**

- **Rachunek zysków i strat na dzień 31.12.2025 r.**

SPZOZ Gminna Przychodnia Zdrowia w Andrespolu	**Rachunek zysków i strat jednostki (wariant porównawczy) sporządzony na dzień 31.12.2025 r.**	**Urząd Gminy w Andrespolu**	
Numer identyfikacyjny REGON 472225970		wysłać bez pisma przewodniego	
		Stan na koniec roku poprzedniego	Stan na koniec roku bieżącego
A.	**Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:**	**7 581 627,46**	**8 702 018,88**
I.	Przychody netto ze sprzedaży produktów	7 581 627,46	8 702 018,88
II.	Zmiana stanu produktów (zwiększenie - wartość dodatnia, zmniejszenie - wartość ujemna)		
III.	Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki		
IV.	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0,00	0,00
V.	Pozostałe dochody budżetowe		
B.	**Koszty działalności operacyjnej**	**7 809 091,37**	**8 404 416,85**
I.	Amortyzacja	167 314,92	194 769,73
II.	Zużycie materiałów i energii	333 111,74	362 976,28
III.	Usługi obce	2 448 084,52	2 836 014,43
IV.	Podatki i opłaty	14 958,62	14 695,62
V.	Wynagrodzenia	4 015 911,48	4 129 746,08

VI.	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia dla pracowników	787 553,65	822 765,59
VII.	Pozostałe koszty rodzajowe	42 156,44	43 449,12
VIII	Wartośc sprzedanych towarów i materiałów		
IX.	Udzielone dotacje		
X.	Inne świadczenia finansowane z budżetu		
XI.	Pozostałe obciążenia		
C.	**Zysk (strata) ze sprzedaży (A - B)**	**-227 463,91**	**297 602,03**
D.	**Pozostałe przychody operacyjne**	**125 549,71**	**505 331,69**
I.	Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych		
II.	Dotacje	122 440,00	503 236,00
III.	Pokrycie amortyzacji		
IV.	Inne przychody operacyjne	3 109,71	2 095,69
E.	**Pozostałe koszty operacyjne**	**1 086,39**	**1 042,48**
I.	Koszty inwestycji finansowanych ze środków własnych zakładów budżetowych i dochodów własnych jednostek budżetowych	0,00	0,00
II.	Pozostałe koszty operacyjne	1 086,39	1 042,48
F.	**Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C + D - E)**	**-103 000,59**	**801 891,24**
G.	**Przychody finansowe**	**0,00**	**0,00**
I.	Dywidendy i udziały w zyskach		
II.	Odsetki	0,00	0,00
III.	Inne	0,00	0,00
H.	**Koszty finansowe**	**0,00**	**0,00**
I.	Odsetki	0,00	0,00
II.	Inne	0,00	0,00
I.	**Zysk (strata) z działalności gospodarczej (F + G - H)**	**-103 000,59**	**801 891,24**
J.	**Wynik zdarzeń nadzwyczajnych (J.I. - J.II.)**	**0,00**	**0,00**
I.	Zyski nadzwyczajne		
II.	Straty nadzwyczajne		
K.	**Zysk (strata) brutto (I +/- J)**	**-103 000,59**	**801 891,24**
L.	**Podatek dochodowy**		
M.	**Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty) oraz nadwyżki środków obrotowych**		
N.	**Zysk (strata) netto (K - L - M)**	**-103 000,59**	**801 891,24**

- **Zestawienie zmian w Funduszu własnym za 2025 r.**

		rok ubiegły	**rok bieżący**
I.	**kapitał (fundusz) na początek okresu (BO)**	1 604 157,07	1 786 690,96
-	korekty błędów (stawek amortyzacyjnych)		
I.a.	**Kapitał (fundusz) na początek okresu (BO), po korektach**	1 604 157,07	1 786 690,96
1.	Fundusz założycielski(podstawowy) na poczatek okresu	1 604 157,07	1 786 690,96
1.1.	Zmiany funduszu założycielskiego	-	-
a.	zwiekszenie (z tytułu)	-	-
-	dotacji na rozwój od:	-	-
-		-	-
b.	zmniejszenie (z tytułu)	-	-

-	przekazania majątku na podstawie decyzji		
1.2	Fundusz założycielski na koniec okresu	1 604 157,07	1 786 690,96
2.	Fundusz zakładu (zapasowy) na poczatek okresu	1 604 157,07	1 786 690,96
2.1.	Zmiany funduszu zakładu	182 533,89	-
a)	zwiększenie (z tytułu)	182 533,89	
-	z podziału zysku		
b)	zmniejszenie (z tytułu)	-	- 103 000,59
-	pokrycia straty		
.....			
3.2.	Stan funduszu zakładu na koniec okresu	1 786 690,96	1 683 690,37
4.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu		
4.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu		
-	korekty błędów		
4.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu po korektach	-	-
a)	zwiekszenie (z tytułu)	-	-
-	podziału zysku z lat ubiegłych		
-			
b)	zmniejszenie (z tytułu)	-	-
-			
4.3.	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
4.4.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu		
-	korekty błędów		
4.5.	strata z lat ubiegłych na początek okresu po korektach	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
-	przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia		
-			
b)	zmniejszenie (z tytułu)	-	-
-			
4.6.	strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
4.7	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
5.	Wynik netto	- 103 000,59	801 891,24
a)	zysk netto		801 891,24
b)	strata netto	- 103 000,59	
II.	**kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)**	**1 683 690,37**	**2 485 581,61**
III.	**Kapitał (fundusz) własny, po uwzglednieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)**	**1 683 690,37**	**2 485 581,61**

- **Analiza wskaźnikowa**

Sporządzona dla SP ZOZ Gminnej Przychodni Zdrowia w Andrespolu zwaną dalej GPZ na podstawie art. 53a ust. 2 ustawy z 15 kwietnia 2011 r. o działalności leczniczej (Dz.U. z 2026 r. poz. 156) oraz Rozporządzenia 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.

Analiza wskaźników ekonomiczno-finansowych w SP ZOZ ma trochę inną specyfikę niż w zwykłych przedsiębiorstwach ponieważ celem nie jest maksymalizacja zysku tylko zapewnienie ciągłości świadczeń zdrowotnych przy zachowaniu płynności finansowej.

1. **WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI**

   1) *Wskaźnik zyskowności netto (%) = 8,7* ***%***

   2) *Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%) = 8,7* ***%***

   3) *Wskaźnik zyskowności aktywów(ROA) (%) = 32,47* ***%***

Interpretacja:
a) GPZ generuje wysoką nadwyżkę finansową spowodowaną dotacjami otrzymanymi od jst oraz z projektu FENX.06.01
b) Wysoki wskaźnik zyskowności świadczy o efektywnym zarządzeniu

Wniosek: GPZ w roku 2025 działała wyjątkowo efektywnie.

2. **WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI – ocena zdolności do regulowania bieżących zobowiązań**

   4) *Wskaźnik bieżącej płynności = 2,53*

   5) *Wskaźnik szybkiej płynności = 2,53*

Interpretacja:
c) Wartość wskaźników płynności znacznie powyżej normy (1,2 – 2,0)
d) Brak różnicy między wskaźnikami

Wniosek: GPZ ma pełną zdolność do regulowania bieżących zobowiązań, możliwa nadpłynność.

3. **WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI – sprawność działania**

   6) Wskaźnik rotacji należności (w dniach) = 29,3 ***dni***

   7) Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach) = 8,36 ***dni***

Interpretacja:
e) Należności spływają bardzo szybko (ok. 1 miesiąca) – dobra współpraca z NFZ
f) Zobowiązania regulowane terminowo

Wniosek: Brak zatorów płatniczych, wysoka wiarygodność wobec dostawców, dobra kondycja finansowa. Przychody ze sprzedaży świadczeń medycznych wystarczają na pokrycie zobowiązań.

4. **WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA – ocena struktury finansowania działalności**

   8) Wskaźnik zadłużenia aktywów (%) = 14,86 ***%***

Interpretacja:

g) Tylko około 15 % majątku finansowane długiem

h) Bardzo bezpieczna struktura finansowa

   9) Wskaźnik wypłacalności = ***0,17 %***

Interpretacja:
i) Niski poziom zobowiązań w relacji do majątku
j) Brak ryzyka niewypłacalności

W tabeli poniżej przedstawiono podsumowanie wyników oceny sytuacji ekonomiczno - finansowej GPZ w Andrespolu.

ANALIZA WSKAŹNIKOWA - rok bazowy 2025

NAZWA WSKAŹNIKA	wartość	**ocena**	ocena max	%
I. Wskaźniki zyskowności		**15**	**15**	100%
1) wskaźnik zyskowności netto = wynik netto * 100%/przychody ogółem	8,71%	**5**	5	100%
2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej = wynik z działalności operacyjnej * 100%/(przychody netto ze sprzedaży + pozostałe przychody operacyjne)	8,71%	**5**	5	100%
3) wskaźnik zyskowności aktywów = wynik netto * 100%/średni stan aktywów	32,47%	**5**	5	100%
II. Wskaźniki płynności		**22**	**25**	88%
1) wskaźnik bieżącej płynności = aktywa obrotowe – nal. o okresie spłaty pow.12 mies. – RMK (czynne) /zobowiązania krótkoterminowe - zob. o okresie wym. pow. 12 mies. + rezerwy krótkoterminowe	2,53	**12**	12	100%
2) wskaźnik szybkiej płynności = (aktywa obrotowe – nal. o okresie spłaty pow.12 mies. – RMK (czynne)- zapasy)/zobowiązania krótkoterminowe - zob. o okresie wym.pow. 12 mies. + rezerwy krótkoterminowe	2,53	**10**	13	77%
III. Wskaźniki efektywności zarządzania przepływami pieniężnymi		**10**	**10**	100%
1) wskaźnik rotacji należności (w dniach) = średni stan należności z tytułu dostaw i usług * 366/przychody netto ze sprzedaży	29	**3**	3	100%
2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach) = średni stan zobowiązań z tyt. dostaw i usług * 366/przychody netto ze sprzedaży	8	**7**	7	100%
IV. Wskaźniki zadłużenia jednostki		**20**	**20**	100%
1) wskaźnik zadłużenia aktywów = (zob. długoterminowe + zob. krótkoterminowe + rezerwy)*100%/aktywa razem	15%	**10**	10	100%
2) wskaźnik wypłacalności = (zob. długoterminowe + zob. krótkoterminowe + rezerwy)*100%/kapitał własny	0,17	**10**	10	100%
OCENA ŁĄCZNA		**67**	**70**	96%

Przeprowadzona analiza wskaźnikowa sporządzona została na podstawie sprawozdania finansowego za 2025 rok przy zastosowaniu metody punktowej w wyniku, której uzyskano 67 punktów co stanowi 96% maksymalnej liczby punktów możliwych do uzyskania (70 pkt.). Ocena wskaźników w roku bazowym 2025 wskazuje na fakt, iż Jednostka znajduje się w bardzo dobrej kondycji finansowej co znacznie zmieniło sytuację ekonomiczno-finansową w porównaniu do roku poprzedniego.

Wnioski

Gospodarka finansowa Gminnej Przychodni Zdrowia w Andrespolu w roku 2025 charakteryzuje się bardzo dobrą sytuacją ekonomiczno – finansową. Jednostka osiągnęła wysoką rentowność co w porównaniu do lat poprzednich jest wyjątkowym zjawiskiem. Posiada również bardzo wysoką płynność finansową oraz niskim poziomem zadłużenia, co świadczy o dużym bezpieczeństwie finansowym. Sprawność działania ocenia się pozytywnie, o czym świadczy szybki cykl rotacji należności i zobowiązań. Łączna ocena 96 % potwierdza bardzo dobrą kondycję naszej Przychodni. brak istotnych zagrożeń dla jej dalszego funkcjonowania.

Rok 2025 dla Gminnej Przychodni Zdrowia w Andrespolu można uznać za okres stabilnego funkcjonowania z dodatnim wynikiem finansowym w wysokości 801 891,24, co wskazuje na skuteczne zarządzanie kosztami oraz utrzymanie równowagi pomiędzy przychodami a wydatkami.

Głównym Źródłem przychodów pozostaje kontrakt z Narodowym Funduszem Zdrowia, który wyniósł 7 805 548,01. Stanowiło to zdecydowaną większość wpływów – 96% i potwierdza silne uzależnienie działalności od finansowania publicznego.

Istotnym uzupełnieniem były przychody z działalności komercyjnej (poza NFZ) na poziomie 896 470,87 co świadczy o podejmowanych działaniach w kierunku dywersyfikacji źródeł dochodów.

Dodatkowe wsparcie finansowe - pozostałe przychody operacyjne Przychodnia uzyskała w postaci:

- dotacji celowych z jst Gminy Andrespol na remont pomieszczeń na potrzeby poradni rehabilitacyjnej – 200 000 zł oraz na zakup wirówek do masażu kończyn górnych i dolnych kwota – 31 890,00
- środków otrzymanych w ramach Projektu grantowego nr FENX.06.01-IP.03-0001/23 pod nazwą „Wsparcie podstawowej opieki zdrowotnej (POZ)” – 268 546 zł na zakup

aparatu USG VIVID T9R8 – 184 896 zł, adaptację trzech pomieszczeń na gabinety lekarza poz. , lekarza pediatry i opieki koordynowanej – 51 000 zł oraz zakup sprzętu serwerowo sieciowego dla zaadaptowanych pomieszczeń

- środków z PFRON – 2 800 zł na zakup Lampy SOLLUX dla rehabilitacji

Łącznie pozostałe przychody operacyjne wpłynęły na poprawę płynności finansowej oraz umożliwiły realizację bieżących zadań i inwestycji.

Podsumowując, rok 2025 charakteryzował się:

- osiągnięciem dodatniego wyniku finansowego,
- dominacją finansowania z Narodowego Funduszu Zdrowia,
- stopniowym zwiększaniem udziału przychodów komercyjnych,
- wykorzystaniem środków zewnętrznych (dotacje i programy) dla wsparcia działalności

Sytuacja finansowa Gminnej Przychodni Zdrowia w analizowanym okresie była dobra i stabilna.

(Analiza przypisanych punktów pomiędzy poszczególne grupy wskaźników ekonomicznych odzwierciedla ich znaczenie w ocenie ekonomiczno-finansowej spzoz Samodzielne publiczne zakłady opieki zdrowotnej zgodnie z ustawą o działalności leczniczej nie są nastawione na osiąganie zysku).

2. Inne aspekty sytuacji ekonomiczno – finansowej

Sytuacja finansowa Gminnej Przychodni Zdrowia w Andrespolu (GPZ) zależy głównie od wielkości i ilości kontraktów z Narodowym Funduszem Zdrowia (NFZ) a tym samym od wysokości środków publicznych przyznanych na finansowanie świadczeń w ramach:

- Podstawowej Opieki Zdrowotnej (POZ)
- Ambulatoryjnej Opieki Specjalistycznej (AOS) – ginekologii i chirurgii
- Stomatologii
- Transportu sanitarnego
- Rehabilitacji leczniczej

Kontrakty z NFZ są podstawowym źródłem finansowania działalności GPZ w Andrespolu i w latach 2020 - 2025 roku stanowią 85 % - 89 % przychodów ogółem. Pozostałe 11 % - 15 % to przychody ze sprzedaży usług medycznych poza NFZ, przychody z wynajmu, dotacje, pozostałe przychody operacyjne.

Procentowy udział przychodów z NFZ w przychodach ogółem za lata 2020 – 2025 przedstawia poniższa tabela:

	2023	2024	2025	2026	2027	2028
Przychody ogółem	**6 878 222**	**7 581 627**	**9 207 350**	**8 905 854**	**9 231 971**	**9 601 250**
Przychody z NFZ ogółem	5 886 785	6 732 213	7 805 548	7 569 913	7 759 160	7 953 139
Przychody ponad umowne - komercyjne	708 383	849 414	896 470	970 000	1 050 000	1 076 250
% udział przychodów z NFZ w przychodach ogółem	85 %	89 %	85 %	88%	84%	82%

Prognozę sytuacji ekonomiczno–finansowej GPZ opiera się głównie na kontrakcie z NFZ na Podstawową Opiekę Zdrowotną. Wielkość kontraktu na POZ zleży od stawki kapitacyjnej ustalanej corocznie przez Prezesa NFZ i liczby pacjentów należących do Przychodni. Stale rosnąca liczba pacjentów jest niewątpliwie odzwierciedleniem jakości i dostępności świadczonych usług przez lekarzy zatrudnionych w Gminnej Przychodni Zdrowia w Andrespolu, zaufaniem oraz poczuciem bezpieczeństwa pacjentów. Na podstawie przeprowadzonej analizy za lata 2020-2025 stwierdza się wzrost kontraktu z NFZ z tytułu usług POZ. Poniżej przedstawiono kształtowanie się liczby pacjentów należących do GPZ w kolejnych latach:

Rok	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Liczba pacjentów	7 912	8 125	8 428	8 735	8 953	9 807	9842

W ciągu 2025 roku przychodnia znacznie zwiększyła populację pacjentów, co daje realne szanse na założenie pozytywnej prognozy ekonomiczno – finansowej na przyszłe lata.

III. Prognoza ekonomiczno – finansowa na lata 2026 – 2028

Przyjęte założenia do prognozy

2026 rok

Do projekcji sprawozdania finansowego za 2026 rok przyjęto wstępnie planowane wartości przychodów i kosztów zgodnie z planem finansowym Gminnej Przychodni Zdrowia w Andrespolu. Plan zakłada uzyskanie przez jednostkę przychodów w kwocie 8 471 683 zł. i kosztów działalności operacyjnej w kwocie 8 471 683 zł. co oznacza zbilansowanie przychodów z kosztami.

Kwoty podano w zaokrągleniu do pełnych złotych.

2027 rok

Przychody zwiększono o prognozowany wskaźnik 103 %.

Zakłada się także zwiększenie zakresu usług medycznych komercyjnych.

Do oszacowania wartości zakupu materiałów i usług oraz pozostałych kosztów rodzajowych zastosowano wskaźnik inflacji (wzrostu cen) 102,6 % - 103,9% zgodnie z założeniami do projektu budżetu państwa na rok 2027.

Wartości szacunkowe przyjęto w zaokrągleniu do pełnych złotych.

2028 rok

Przychody zwiększono o prognozowany wskaźnik 102,8,0%.

Do oszacowania wartości zakupu materiałów i usług oraz pozostałych kosztów rodzajowych zastosowano wskaźnik inflacji (wzrostu cen) 102,5 % zgodnie z założeniami do projektu budżetu państwa na rok 2028.

Wartości szacunkowe przyjęto w zaokrągleniu do pełnych złotych.

Inwestycje i dotacje

Dla celów projekcji sprawozdań finansowych na lata 2026 – 2028 przyjmuje się następujące założenia:

- w roku 2026 „Modernizacja strefy wejścia Gminnej Przychodni Zdrowia w Andrespolu” 264 000 zł – 125 000 zł dofinansowanie ze środków Państwowego Funduszu Rehabilitacji Osób Niepełnosprawnych pozostałe 139 000 zł ze środków własnych
- w roku 2027 przystąpienie do programu Dostępność PLUS z którego planowany jest zakup aparatu RTG przystosowanego dla osób ze szczególnymi potrzebami, remont pracowni RTG oraz przystosowanie toalety dla osób ze szczególnymi potrzebami.
- w roku 2028 remont głównego holu w starej części Przychodni
- modernizacja pomieszczeń stomatologii

Aproksymowane wartości bilansowe aktywów trwałych oszacowano na podstawie przyjętych zasad amortyzowania majątku w polityce rachunkowości w oparciu o aktualne tabele amortyzacyjne i założenia wynikające z wieloletniego planu inwestycyjnego jednostki.

Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej Gminna Przychodnia Zdrowia w Andrespolu prowadzi gospodarkę finansową na zasadach określonych w ustawie o działalności leczniczej. Prognoza na okres 2026 – 2028 została opracowana zgodnie z ar. 52 ustawy o działalności leczniczej. SP ZOZ Gminna Przychodnia Zdrowia w Andrespolu pokrywa z posiadanych środków i uzyskiwanych przychodów koszty działalności i reguluje zobowiązania.

W prognozach sytuacji ekonomiczno – finansowej na kolejne trzy lata obrotowe założono poprawę bądź utrzymanie stabilności ekonomiczno – finansowej, osiągnięcie dodatniego wyniku finansowego bądź ujemnego wyniku finansowego na poziomie nie przekraczającym amortyzacji.

W prognozach uwzględniono uchwalone przez Sejm zmiany w zasadach finansowania świadczeń ze środków publicznych oraz opublikowane założenia makroekonomiczne określone przez Radę Ministrów w Wieloletnim Planie Finansowym Państwa na lata 2025-2028.

Czynniki makroekonomiczne

1. Czynniki wzrostu gospodarczego.

Wieloletnia Prognoza Finansowa(WPF) nakładów na służbę zdrowia to instrument planowania finansowego, który pozwala na przewidywanie przyszłych kosztów i dochodów systemu ochrony zdrowia na kilka lat.

Z wieloletniego Planu Finansowego Państwa na lata 2026 – 2028 wynika, że opracowywane są zmiany systemowe zorientowane na stopniowy wzrost nakładów na ochronę zdrowia w relacji do PKB w kolejnych latach. Wstępnie w Wieloletnim Planie Finansowym Państwa założono, że wydatki na służbę zdrowia kształtować się będą na poziomie:

- 2025 r. – 221,7 mld

Perspektywy.

Polska dąży do osiągnięcia wydatków na zdrowie równych 7% PKB.

Wzrost wydatków na służbę zdrowia w budżecie państwa daje nadzieję na większe dotacje z budżetu na działalność pozostałą GPZ taką jak remonty, modernizacje oraz zakupy inwestycyjne.

2. Zachowanie równowagi ekonomicznej i społecznej.

Średnioroczny wzrost cen towarów i usług konsumpcyjnych kształtuje się następująco opracowany przez Departament Analiz Ekonomicznych NBP:

- 2025 r. – 4,3%; 2026 r. – 3,2%-3,9%; 2027 r. – 3,0%; 2028 r. – 2,8%

Czynniki mikroekonomiczne

1.Czynniki wpływające na popyt

- oczekiwania pacjentów
- konkurencyjne ceny
- różnorodność oferowanych usług

2. Czynniki wpływające na podaż

- jakość świadczonych usług zdrowotnych
- różnorodność świadczeń
- dostępność do usług zdrowotnych
- konkurencyjność.

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

L.p.	Nazwa płatnika	Rodzaj/zakres umowy	Termin obowiązywania umowy
1.	Narodowy Fundusz Zdrowia	Podstawowa Opieka Zdrowotna	Czas nieokreślony
2.	Narodowy Fundusz Zdrowia	Ambulatoryjna Opieka Specjalistyczna	31.12.2026
3.	Narodowy Fundusz Zdrowia	Leczenie stomatologiczne	31.12.2026
4.	Narodowy Fundusz Zdrowia	Rehabilitacja Lecznicza	31.12.2026
5.	Narodowy Fundusz Zdrowia	Transport sanitarny	31.12.2026

Tabela podsumowująca wyniki oceny sytuacji ekonomiczno – finansowej – prognoza na lata 2026- 2028

PODSUMOWANIE RAPORTU - ANALIZA TRENDU

WSKAŹNIKI EKONOMICZNO-FINANSOWE

	2023	*2024*	2025	2026	2027	2028
I. Wskaźniki zyskowności						
1) wskaźnik zyskowności netto	*2,70%*	*-0,30%*	8,71%	3,08%	0,37%	0,46%
2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej	*2,70%*	*-1,30%*	8,71%	3,08%	0,37%	0,46%
3) wskaźnik zyskowności aktywów	*9,20%*	*-6,30%*	32,47%	9,17%	1,06%	1,28%
II. Wskaźniki płynności						
1) wskaźnik bieżącej płynności	*2,35*	*5,99*	2,53	2,11	1,92	1,94
2) wskaźnik szybkiej płynności	*2,35*	*5,97*	2,53	2,11	1,92	1,94
III. Wskaźniki efektywności zarządzania przepływami pieniężnymi						
1) wskaźnik rotacji należności	*27*	*7*	29,31	32,24	32,55	32,47
2) wskaźnik rotacji zobowiązań	*7*	*12*	8,36	9,37	9,36	9,23
IV. Wskaźniki zadłużenia jednostki						
1) wskaźnik zadłużenia aktywów	*15,00%*	*15,00%*	14,86%	14,32%	13,62%	13,09%
2) wskaźnik wypłacalności	*0,17*	*0,17*	0,17	0,17	0,17	0,17
OCENA ŁĄCZNA PKT	*67*	*50*	67	69	64	64
OCENA ŁĄCZNA %	*96%*	*71%*	96%	99%	91%	91%

Wnioski z analizy i prognozy

Rok 2026 – bardzo dobra i stabilna sytuacja finansowa:

- Utrzymanie bardzo dobrych wyników rentowności, płynności i zadłużenia
- Brak istotnych zagrożeń dla funkcjonowania Przychodni
- GPZ znajduje się w fazie pełnej stabilności finansowej
- Możliwe nadwyżki finansowe i potencjał inwestycyjny

Rok 2027 – lekki spadek, nadal dobra kondycja, interpretacja:

- Niewielkie pogorszenie wskaźników (spadek o 8 pkt)
- Możliwe przyczyny

  - wzrost kosztów (np. wynagrodzeń)

  - pogorszenie warunków kontraktu z Narodowym Funduszem Zdrowia

  - większe inwestycje
- Sytuacja nadal dobra i bezpieczna
- Pojawiają się pierwsze sygnały osłabienia efektywności

Rok 2028 – stabilizacja na najniższym poziomie

- Brak dalszego pogorszenia – stabilizacja
- GPZ w Andrespolu dostosowuje się do nowych warunków finansowych
- Brak oznak kryzysu
- GPZ utrzymuje dobrą kondycję finansową mimo wcześniejszego spadku

IV. Podsumowanie sytuacji ekonomiczno - finansowej za 2025 rok

ANALIZA TRENDU

Pozytywne elementy

- Utrzymanie wysokiej oceny
- Brak ryzyka utraty płynności
- Stabilność finansowa
- Brak istotnych zagrożeń dla dalszego funkcjonowania Gminnej Przychodni Zdrowia.

Czynniki ryzyka

- Spadek efektywności w 2027 roku
- Możliwy wzrost kosztów działalności
- Zmiana warunków kontraktowania z NFZ na niekorzystne.

V. Istotne zdarzenia mające wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową Gminnej Przychodni Zdrowia w Andrespolu w kolejnych latach funkcjonowania.

A. Dywersyfikacja źródeł przychodów

- Obecnie zdecydowana większość przychodów pochodzi z Narodowego Funduszu Zdrowia co stanowi istotne ryzyko systemowe (zmiany w obowiązujących przepisach prawa, zmiany związane z poziomem finansowania).
- Należy rozwijać usługi komercyjne (badania diagnostyczne, konsultacje specjalistyczne)
- Poszerzać ofertę świadczeń nierefundowanych.

B. Kontrola i optymalizacja kosztów

Utrzymanie dobrego wyniku finansowego wymaga:

- Analizy kosztów stałych (energia , wynagrodzenia, zakupy),
- Wdrażanie programów oszczędnościowych (np. cyfryzacja, zarządzanie zużyciem mediów)
- Lepsze planowanie zakupów i wykorzystanie zasobów

C. Aktywne pozyskiwanie środków zewnętrznych

- Systematyczne monitorowanie dostępnych programów w celu pozyskiwania funduszy UE i krajowych
- Przygotowywanie projektów inwestycyjnych (zakup sprzętu, infrastruktura)

D. Inwestycje w rozwój i jakość usług

Długoterminowa stabilność zależy od konkurencyjności poprzez

- Modernizację sprzętu medycznego
- Rozwój nowych usług (np. telemedycyna)
- Podnoszenie kwalifikacji personelu)

E. Zarządzanie ryzykiem finansowym

- Tworzenie rezerw finansowych
- Bieżące monitorowanie rentowności poszczególnych świadczeń

F. Zwiększenie efektywności organizacyjnej

- Optymalizacja procesów obsługi pacjenta
- Skracanie czasu oczekiwania na wizyty
- Lepsze wykorzystanie zasobów kadrowych i infrastruktury

Anna Jasińska
Elektronicznie podpisany przez Anna Jasińska
Data: 2026.04.29 12:41:42 +02'00'

Sylwia Teresa Prymus-Kasińska
Elektronicznie podpisany przez Sylwia Teresa Prymus-Kasińska
Data: 2026.04.29 12:41:03 +02'00'