Podpisany przez:
Iwona Jarosińska
dnia 19 czerwca 2026 r.

UCHWAŁA NR XXVI/231/26
RADY GMINY MOSZCZENICA

z dnia 19 czerwca 2026 r.

w sprawie oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej – Gminnego Zespołu Ochrony Zdrowia w Moszczenicy

Na podstawie art.18 ust. 2 pkt 15 ustawy z dnia 8 marca 1990 r. o samorządzie gminnym (Dz. U. z 2026 r. poz. 662) w związku z art. 53a ust. 4 ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 roku o działalności leczniczej (Dz. U. z 2026 r. poz. 156) uchwala się, co następuje:

§ 1. Dokonuje się pozytywnej oceny sytuacji ekonomiczno - finansowej Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej – Gminnego Zespołu Ochrony Zdrowia w Moszczenicy na podstawie przedłożonego przez Dyrektora Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej – Gminnego Zespołu Ochrony Zdrowia w Moszczenicy raportu o sytuacji ekonomiczno – finansowej za 2025 rok, stanowiącego załącznik do niniejszej uchwały.

§ 2. Wykonanie uchwały powierza się Wójtowi Gminy Moszczenica.

§ 3. Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Przewodniczący Rady Gminy
Moszczenica

Iwona Jarosińska

GMINNY ZESPÓŁ OCHRONY ZDROWIA
w MOSZCZENICY
97-310 Moszczenica, ul. Piotrkowska 27
tel. 44 616 81 67
NIP 771 22 95 923 REGON 590347382

UG w Moszczenicy
RPW/9691/2026 P
Data:2026-05-22

RAPORT

o sytuacji ekonomiczno-finansowej

SAMODZIELNEGO PUBLICZNEGO ZAKŁADU OPIEKI ZDROWOTNEJ W MOSZCZENICY

Moszczenica, maj 2026 r.

SPIS TREŚCI

I. **INFORMACJE OGÓLNE**

II. **ANALIZA SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ SPZOZ W MOSZCZENICY**

1. Przestawienie kluczowych wskaźników charakteryzujących sytuację ekonomiczno-finansową SPZOZ w Moszczenicy
2. Wskaźniki ekonomiczno-finansowe

III. **PROGNOZA SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ NA LATA 2026-2028**

I. INFORMACJE OGÓLNE

Dane identyfikujące jednostkę:

Nazwa:	SAMODZIELNY PUBLICZNY ZAKŁAD OPIEKI ZDROWOTNEJ W MOSZCZENICY
Adres:	97-310 MOSZCZENICA, UL. PIOTRKOWSKA 27
Akt założycielski:	Uchwała nr II/11/98 Rady Gminy w Moszczenica z dnia 10 listopada 1998 r. w sprawie przekształcenia Gminnego Zespołu Ochrony Zdrowia w Moszczenicy na Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej w Moszczenicy
Organ rejestrowy i data rejestracji:	Krajowy Rejestr Sądowy – rejestr stowarzyszeń, innych organizacji społecznych i zawodowych, fundacji i publicznych zakładów opieki zdrowotnej, prowadzony przez Sąd Rejonowy DLA ŁODZI-ŚRÓDMIEŚCIA W ŁODZI, XX WYDZIAŁ KRAJOWEGO REJESTRU SĄDOWEGO Data rejestracji 30-07-2001 r. Księga rejestrowa prowadzona przez Wojewodę Łódzkiego pod nr 000000005198 Data rejestracji 15-11-1994 r.
KRS:	Nr 0000031367
Regon:	590347382
NIP:	7712295923

Przedmiotem działania SPZOZ W MOSZCZENICY jest:

udzielanie świadczeń zdrowotnych finansowanych ze środków publicznych osobom ubezpieczonym oraz innym osobom, uprawnionym do tych świadczeń na podstawie odrębnych przepisów - nieodpłatne, za częściową odpłatnością lub całkowitą odpłatnością.

Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej w Moszczenicy prowadzi działalność w zakresie:

1. podstawowej opieki zdrowotnej dla osób ubezpieczonych w Narodowym Funduszu Zdrowia, którzy złożyli deklarację wyboru do lekarza SP ZOZ oraz komercyjnie;
2. gabinetu położnej środowiskowo - rodzinnej dla kobiet ubezpieczonych w Narodowym Funduszu Zdrowia na podstawie złożonej deklaracji;
3. gabinetu pielęgniarki środowiskowo - rodzinnej dla osób ubezpieczonych w Narodowym Funduszu Zdrowia na podstawie złożonej deklaracji;
4. rehabilitacji leczniczej - (dział fizjoterapii) świadczący zabiegi na podstawie skierowań wystawionych przez lekarza ubezpieczenia zdrowotnego oraz komercyjnie;
5. poradni ginekologiczno-położniczej dla osób ubezpieczonych w Narodowym Funduszu Zdrowia oraz komercyjnie;

6. higieny szkolnej dla wszystkich uczniów, uczących się w szkołach położonych na terenie Gminy Moszczenica;
7. poradni stomatologicznej dla osób ubezpieczonych w Narodowym Funduszu Zdrowia oraz komercyjnie;
8. poradni stomatologicznej dla dzieci ubezpieczonych w Narodowym Funduszu Zdrowia oraz komercyjnie;
9. zakładu opiekuńczo leczniczego.

Zakład może uzyskiwać przychody z tytułu najmu pomieszczeń i powierzchni oraz dzierżawy aparatury, sprzętu medycznego i wyposażenia, realizacji programów zdrowotnych.

Zakład uczestniczy w programach szkoleń podyplomowych, specjalistycznych, zgodnie z obowiązującymi przepisami.

Rodzaj prowadzonej działalności odpowiada danym statutu badanej Jednostki oraz rejestracji i nie uległ zmianie w stosunku do poprzednich okresów.

Kierownik Jednostki

Do reprezentowania Jednostki oraz składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych i niemajątkowych oraz podpisywania umów i pism w imieniu Jednostki uprawniony jest Piotr Tomczyk - Dyrektor SPZOZ w Moszczenicy.

Średnioroczne zatrudnienie

W przeliczeniu na pełne etaty średnioroczne zatrudnienie wynosiło 30 osób.

Informacja o sprawozdaniu finansowym za 2025 rok

- podstawą otwarcia ksiąg rachunkowych za 2025 rok było sprawozdanie finansowe Jednostki za okres od 01.01.2024 r. do 31.12.2024 r. wykazujące sumę bilansową 1 802 652,69 zł i zamykające się zyskiem netto w wysokości 530 453,20 zł.
- Sprawozdanie finansowe sporządzono w oparciu o:
  - przepisy ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (tekst jednolity Dz.U. z 2009 roku Nr 152 poz. 1223 z późniejszymi zmianami),
  - przepisy ustawy z dnia 15.04.2011 r. o działalności leczniczej (Dz. U. z 2011 r. Nr 112, poz. 654 z późn. zmianami)

II. ANALIZA SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ W MOSZCZENICY

1. Przedstawienie kluczowych wskaźników charakteryzujących sytuację ekonomiczno-finansową SPZOZ w Moszczenicy

W celu przedstawienia sytuacji ekonomiczno-finansowej jednostki oraz wskazania ewentualnych zagrożeń możliwości kontynuowania działalności w roku następnym po 2025 roku, porównano podstawowe wskaźniki charakteryzujące sytuację Jednostki w trzech analogicznych okresach dwunastu miesięcy 2025, 2024 i 2023 roku.

BILANS								
Aktywa	31.12.2025	% struktura	31.12.2024	% struktura	31.12.2023	% struktura	Zmiana 2025/2024	Dynamika 2025/2024
A. Aktywa trwałe	468 048,37 zł	33,86%	303 337,90 zł	16,83%	357 602,26 zł	28,21%	164 710,47 zł	-18%
I. Wartości niematerialne i prawne	30 568,42 zł	2,21%	0,00 zł	0,00%	0,00 zł	0,00%	30 568,42 zł	
II. Rzeczowe aktywa trwałe i prawne	437 479,95 zł	31,65%	303 337,90 zł	16,83%	357 602,26 zł	28,21%	134 142,05 zł	-18%
1. Środki trwałe	323 501,79 zł	23,40%	291 700,90 zł	16,18%	345 965,26 zł	27,29%	31 800,89 zł	-19%
2. Środki trwałe w budowie	113 978,16 zł	8,25%	11 637,00 zł	0,65%	11 637,00 zł	0,92%	102 341,16 zł	0%
B. Aktywa obrotowe	914 257,51 zł	66,14%	1 499 314,79 zł	83,17%	910 111,61 zł	71,79%	-585 057,28 zł	39%
I. Zapasy	0,00 zł	0,00%	0,00 zł	0,00%	0,00 zł	0,00%	0,00 zł	
II. Należności krótkoterminowe	440 617,07 zł	31,88%	456 037,42 zł	25,30%	379 769,91 zł	29,96%	-15 420,35 zł	17%
1. z tytułu dostaw i usług	5 261,52 zł	0,38%	439 412,42 zł	24,38%	363 144,97 zł	28,65%	-434 150,90 zł	17%
III. Inwestycje krótkoterminowe	470 797,24 zł	34,06%	1 043 277,37 zł	57,87%	530 341,70 zł	41,83%	-572 480,13 zł	49%
1. Środki pieniężny	470 797,24 zł	34,06%	1 043 277,37 zł	57,87%	530 341,70 zł	41,83%	-572 480,13 zł	49%
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	2 843,20 zł	0,21%	0,00 zł	0,00%	0,00 zł	0,00%	2 843,20 zł	
Suma Aktywów	1 382 305,88 zł	100,00%	1 802 652,69 zł	100,00%	1 267 713,87 zł	100,00%	-420 346,81 zł	30%

W strukturze aktywów SPZOZ w Moszczenicy w 2025 roku w porównaniu do roku 2024 zaszły istotne zmiany. Suma bilansowa uległa zmniejszeniu o 420 346,81 zł (spadek o 23%).

W aktywach trwałych dominują rzeczowe aktywa trwałe, których udział w aktywach ogółem uległ w 2025 roku zwiększeniu i wynosi 31,65% (wobec 16,83% w roku ubiegłym). Całkowita wartość aktywów trwałych wzrosła o 164 710,47 zł.

Wartość aktywów obrotowych uległa znacznemu zmniejszeniu o 585 057,28 zł (spadek o 39% r/r), a ich łączny udział w strukturze bilansu spadł do 66,14%.

Udział należności krótkoterminowych w aktywach ogółem na koniec 2025 roku wyniósł 31,88% i wzrósł w stosunku do roku ubiegłego (z poziomu 25,30%), mimo że ich wartość nominalna delikatnie spadła (o 15 420,35 zł).

Środki pieniężne uległy w 2025 roku drastycznemu zmniejszeniu o 572 480,13 zł (spadek o 55%), a ich udział w majątku ogółem obniżył się z 57,87% w 2024 roku do 34,06% w roku badanym.

Pasywa	31.12.2025	% struktura	31.12.2024	% struktura	31.12.2023	% struktura	Zmiana 2025/2024	Dynamika 2025/2024
A. Kapitał (Fundusz) Własny	914 280,98 zł	66,14%	1 467 458,62 zł	81,41%	937 005,42 zł	73,91%	-553 177,64 zł	36%
I. Kapitał podstawowy	318 627,06 zł	23,05%	318 627,06 zł	17,68%	318 627,06 zł	25,13%	0,00 zł	0%
II. Kapitał zapasowy	779 281,62 zł	56,38%	618 378,36 zł	34,30%	441 154,18 zł	34,80%	160 903,26 zł	29%
III. Kapitał z aktualizacji wyceny	0,00 zł	0,00%	0,00 zł	0,00%	0,00 zł	0,00%	0,00 zł	
IV. Pozostałe kapitały rezerwowe	0,00 zł	0,00%	0,00 zł	0,00%	0,00 zł	0,00%	0,00 zł	
V. Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00 zł	0,00%	0,00 zł	0,00%	0,00 zł	0,00%	0,00 zł	
VI. Zysk (strata) netto	-183 627,70 zł	-13,28%	530 453,20 zł	29,43%	177 224,18 zł	13,98%	-714 080,90 zł	67%
B. Zobowiązania I rezerwy	468 024,90 zł	33,86%	335 194,07 zł	18,59%	330 708,45 zł	26,09%	132 830,83 zł	1%
I. Rezerwy na zobowiązania	0,00 zł	0,00%	0,00 zł	0,00%	0,00 zł	0,00%	0,00 zł	
II. Zobowiązania długoterminowe	0,00 zł	0,00%	0,00 zł	0,00%	0,00 zł	0,00%	0,00 zł	
III. Zobowiązania krótkoterminowe	374 686,62 zł	27,11%	254 327,18 zł	14,11%	210 232,32 zł	16,58%	120 359,44 zł	17%
1. z tytułu dostaw i usług	600,00 zł	0,04%	77 427,38 zł	4,30%	72 056,39 zł	5,68%	-76 827,38 zł	7%
IV. Rozliczenia międzyokresowe	93 338,28 zł	6,75%	80 866,89 zł	4,49%	120 476,13 zł	9,50%	12 471,39 zł	-49%
Suma Pasywów	1 382 305,88 zł	100,00%	1 802 652,69 zł	100,00%	1 267 713,87 zł	100,00%	-420 346,81 zł	30%

W badanym roku głównym źródłem finansowania działalności SPZOZ w Moszczenicy pozostał kapitał własny, jednak jego udział w strukturze pasywów zauważalnie spadł. Na koniec

grudnia 2025 roku obejmował on 66,14% pasywów ogółem, podczas gdy rok wcześniej było to 81,41%. Całkowita wartość kapitału własnego uległa zmniejszeniu o 553 177,64 zł w stosunku do roku 2024.

Decydujący wpływ na spadek kapitału własnego miał ujemny wynik finansowy wypracowany w 2025 roku – jednostka odnotowała stratę netto w wysokości -183 627,70 zł, która obciążyła kapitały (stanowiąc -13,28% w strukturze). Kapitał zapasowy uległ natomiast zwiększeniu o 160 903,26 zł.

Zobowiązania i rezerwy wzrosły w 2025 roku o 132 830,83 zł, a ich udział w strukturze pasywów zwiększył się z 18,59% na koniec 2024 r. do 33,86% w badanym roku.

Wzrost ten wynikał przede wszystkim ze zwiększenia poziomu zobowiązań krótkoterminowych, które na koniec 2025 roku wyniosły 374 686,62 zł (wzrost o 120 359,44 zł w porównaniu do roku ubiegłego), stanowiąc 27,11% ogółu pasywów. Warto jednak zauważyć, że same zobowiązania z tytułu dostaw i usług uległy znacznemu zmniejszeniu (spadek o 76 827,38 zł) i stanowią obecnie zaledwie 0,04% pasywów.

Rachunek zysków i strat (wariant porównawczy)								
Wyszczególnienie	01.01 - 31.12.2025	% struktura	01.01 - 31.12.2024	% struktura	01.01 - 31.12.2023	% struktura	Zmiana 2025/2024	Dynamika 2024/2023
A. Przychody netto ze sprzedaży i zrównanie z nimi w tym:	6 136 572,47 zł	100,00%	6 462 603,69 zł	100,00%	5 678 035,95 zł	100%	-326 031,22 zł	12,14%
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	6 136 572,47 zł	100,00%	6 462 603,69 zł	100,00%	5 678 035,95 zł	100%	-326 031,22 zł	12,14%
II. Zmiana stanu produktów (zwiększenie - wartość dodatnia, zmniejszenie - wartość ujemna)	0,00 zł	0,00%	0,00 zł	0,00%	0,00 zł	0%	0,00 zł	
III. Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	0,00 zł	0,00%	0,00 zł	0,00%	0,00 zł	0%	0,00 zł	
B. Koszty działalności operacyjnej	6 766 396,93 zł	100,00%	6 002 301,31 zł	100,00%	5 629 810,60 zł	100%	764 095,62 zł	6,21%
I. Amortyzacja	18 305,39 zł	0,27%	54 264,36 zł	0,90%	54 264,36 zł	1%	-35 958,97 zł	0,00%
II. Zużycie materiałów i energii	316 570,84 zł	4,68%	385 955,14 zł	6,43%	376 955,10 zł	7%	-69 384,30 zł	2,33%
III. Usługi obce	1 124 865,84 zł	16,62%	972 448,98 zł	16,20%	936 815,46 zł	17%	152 416,86 zł	3,66%
IV. Wynagrodzenia	4 463 218,98 zł	65,96%	3 820 262,08 zł	63,65%	3 580 055,84 zł	64%	642 956,90 zł	6,29%
V. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	822 202,27 zł	12,15%	710 499,21 zł	11,84%	649 918,48 zł	12%	111 703,06 zł	8,53%
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	21 233,61 zł	0,31%	58 871,54 zł	0,98%	31 801,36 zł	1%	-37 637,93 zł	45,98%
C. Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)	-629 824,46 zł	100,00%	460 302,38 zł	100,00%	48 225,35 zł	100%	-1 090 126,84 zł	89,52%
D. Pozostałe przychody operacyjne	446 196,76 zł	100,00%	66 653,78 zł	100,00%	128 998,83 zł	100%	379 542,98 zł	-93,54%
I. Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	0,00 zł	0,00%	0,00 zł	0,00%	0,00 zł	0%	0,00 zł	
II. Dotacje	0,00 zł	0,00%	0,00 zł	0,00%	5 940,38 zł	5%	0,00 zł	
III. Inne przychody operacyjne	446 196,76 zł	100,00%	66 653,78 zł	100,00%	123 058,45 zł	95%	379 542,98 zł	-84,62%
E. Pozostałe koszty operacyjne	0,00 zł	0,00%	0,00 zł	0,00%	0,00 zł	0%	0,00 zł	
I. Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	0,00 zł	0,00%	0,00 zł	0,00%	0,00 zł	0%	0,00 zł	
II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00 zł	0,00%	0,00 zł	0,00%	0,00 zł	0%	0,00 zł	
III. Inne koszty operacyjne	0,00 zł	0,00%	0,00 zł	0,00%	0,00 zł	0%	0,00 zł	
F. Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)	-183 627,70 zł	100,00%	526 956,16 zł	100,00%	177 224,18 zł	100%	-710 583,86 zł	66,37%
G. Przychody finansowe	0,00 zł	0,00%	3 497,04 zł	100,00%	0,00 zł	0%	-3 497,04 zł	100,00%
I. Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	0,00 zł	0,00%	0,00 zł	0,00%	0,00 zł	0%	0,00 zł	
II. Odsetki, w tym:	0,00 zł	0,00%	0,00 zł	0,00%	0,00 zł	0%	0,00 zł	
III. Zysk ze zbycia inwestycji	0,00 zł	0,00%	0,00 zł	0,00%	0,00 zł	0%	0,00 zł	
IV. Aktualizacja wartości inwestycji	0,00 zł	0,00%	0,00 zł	0,00%	0,00 zł	0%	0,00 zł	
V. Inne	0,00 zł	0,00%	3 497,04 zł	100,00%	0,00 zł	0%	-3 497,04 zł	100,00%
H. Koszty finansowe	0,00 zł	0,00%	0,00 zł	0,00%	0,00 zł	0%	0,00 zł	
I. Odsetki, w tym:	0,00 zł	0,00%	0,00 zł	0,00%	0,00 zł	0%	0,00 zł	
II. Strata ze zbycia inwestycji	0,00 zł	0,00%	0,00 zł	0,00%	0,00 zł	0%	0,00 zł	
III. Aktualizacja wartości inwestycji	0,00 zł	0,00%	0,00 zł	0,00%	0,00 zł	0%	0,00 zł	
IV. Inne	0,00 zł	0,00%	0,00 zł	0,00%	0,00 zł	0%	0,00 zł	
I. Zysk (strata) z działalności gospodarczej (F+G-H)	-183 627,70 zł	100,00%	530 453,20 zł	100,00%	177 224,18 zł	100%	-714 080,90 zł	66,59%
J. Wynik zdarzeń nadzwyczajnych (J.I. - J.II.)	0,00 zł	0,00%	0,00 zł	0,00%	0,00 zł	0%	0,00 zł	
I. Zyski nadzwyczajne	0,00 zł	0,00%	0,00 zł	0,00%	0,00 zł	0%	0,00 zł	
II. Straty nadzwyczajne	0,00 zł	0,00%	0,00 zł	0,00%	0,00 zł	0%	0,00 zł	
K. Zysk (strata) brutto (I+/-J)	-183 627,70 zł	100,00%	530 453,20 zł	100,00%	177 224,18 zł	100%	-714 080,90 zł	66,59%
L. Podatek dochodowy	0,00 zł	0,00%	0,00 zł	0,00%	0,00 zł	0%	0,00 zł	
M. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	0,00 zł	0,00%	0,00 zł	0,00%	0,00 zł	0%	0,00 zł	
N. Zysk (strata) netto (K-L-M)	-183 627,70 zł		530 453,20 zł		177 224,18 zł	100%	-714 080,90 zł	66,59%

Struktura kosztów rodzajowych						
Wyszczególnienie	01.01 - 31.12.2025		01.01 - 31.12.2024		01.01 - 31.12.2023	
I. Amortyzacja	18 305,39 zł	0,27%	54 264,36 zł	0,90%	54 264,36 zł	0,96%
II. Zużycie materiałów i energii	316 570,84 zł	4,68%	385 955,14 zł	6,43%	376 955,10 zł	6,70%
III. Usługi obce	1 124 865,84 zł	16,62%	972 448,98 zł	16,20%	936 815,46 zł	16,64%
IV. Podatki i opłaty	0,00 zł	0,00%	0,00 zł	0,00%	0,00 zł	0,00%
V. Wynagrodzenia	4 463 218,98 zł	65,96%	3 820 262,08 zł	63,65%	3 580 055,84 zł	63,59%
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	822 202,27 zł	12,15%	710 499,21 zł	11,84%	649 918,48 zł	11,54%
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	21 233,61 zł	0,31%	58 871,54 zł	0,98%	31 801,36 zł	0,56%
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00 zł	0,00%	0,00 zł	0,00%	0,00 zł	0,00%
RAZEM	6 766 396,93 zł	100%	6 002 301,31 zł	100%	5 629 810,60 zł	100%

Dominujący udział w kosztach rodzajowych miały wynagrodzenia (65,96%) oraz usługi obce (16,62%). Udział obu tych pozycji zauważalnie wzrósł w porównaniu do roku ubiegłego.

2. Wskaźniki ekonomiczno-finansowe osiągnięte przez SPZOZ w MOSZCZENICY

Wskaźniki zyskowności			
Nazwa wskaźnika	01.01 – 31.12.2025	01.01 – 31.12.2024	01.01 – 31.12.2023
wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej = wynik z działalności operacyjnej / przychody netto ze sprzedaży produktów+przychody netto ze sprzedazy towarów i materiałów+pozostałe przychody operacyjne	-2,8%	8,2%	3,1%
wskaźnik zyskowności netto = wynik netto / przychody netto ze sprzedaży produktów+przychody netto ze sprzedazy towarów i materiałów+pozostałe przychody operacyjne+przychody finansowe	-2,8%	8,2%	3,1%
wskaźnik zyskowności aktywów = wynik netto / średni stan aktywów	-11,5%	34,6%	14,9%

- Na koniec 2025 roku wskaźnik zyskowności netto osiągnął poziom -2,8%, co oznacza, że na każde 100 złotych przychodów ze sprzedaży przypadało 2,80 złotych straty ze sprzedaży, tj. o 11,00 zł mniej niż w poprzednim roku.
- Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej wynosił na dzień 31 grudnia 2025 roku -2,8%. Oznacza to, że w analizowanym okresie na każde 100 złotych przychodów ze sprzedaży przypadało 2,80 złotych straty brutto, tj. o 11,00 zł mniej niż w całym 2024 roku.
- Wskaźnik zyskowności aktywów na koniec 2025 roku osiągnął wartość -11,5%, co oznacza, że na każde 100 zł aktywów ogółem przypadało 11,50 zł straty netto.

Wskaźniki płynności			
Nazwa wskaźnika	**01.01 – 31.12.2025**	**01.01 – 31.12.2024**	**01.01 – 31.12.2023**
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 uslug, o okresie wymagalnosci powyzej 12 miesięcy+rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe	2,4	5,9	4,3
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 + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe	2,4	5,9	4,3

- Wskaźnik bieżącej płynności finansowej w roku 2025 wyniósł 2,4 co oznacza, że aktywa obrotowe pokrywają zobowiązania bieżące. Aktywa obrotowe są większe od zobowiązań bieżących.
- Wskaźnik szybkiej płynności finansowej w roku 2025 wyniósł 2,4 co oznacza, że płynne środki obrotowe gwarantują spłatę bieżących zobowiązań wymagalnych w terminach.

Wskaźniki efektywności			
Nazwa wskaźnika	**01.01 – 31.12.2025**	**01.01 – 31.12.2024**	**01.01 – 31.12.2023**
wskaźnik rotacji należności krótkoterminowych (w dniach) = średni stan należności z tytułu dostaw i usług / przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów x 365	13,2	22,7	20,4
wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach) = średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług / przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów x 365	2,3	4,2	4,5

- Wskaźnik rotacji należności w dniach w roku 2025 wyniósł 13,2 co oznacza, że przeciętny okres wpływu należności do SPZOZ w Moszczenicy wynosi ok. 13 dni.
- Wskaźnik rotacji zobowiązań w dniach w roku 2025 r. wyniósł 2,3 co oznacza, że zobowiązania są regulowane średnio co ok. 2 dni.

Wskaźniki zadłużenia			
Nazwa wskaźnika	**01.01 – 31.12.2025**	**01.01 – 31.12.2024**	**01.01 – 31.12.2023**
wskaźnik wypłacalności = zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe+ rezerwy na zobowiązania / fundusz własny	0,41	0,17	0,35
wskaźnik zadłużenia aktywów = (zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania) / aktywa razem	27,11%	14,11%	16,58%

- Wskaźnik wypłacalności w roku 2025 wyniósł 0,41 co oznacza, że kapitał własny jest większy od zobowiązań ogółem.
- Wskaźnik zadłużenia aktywów w roku 2025 wyniósł 27,11% co oznacza, że aktywa w ok. 27% są finansowane kapitałami obcymi.

Tabela podsumowująca wyniki oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej			
Grupa	**Wskaźniki**	**Wartość wskaźnika**	**Ocena**
1. Wskaźniki zyskowności	1) wskaźnik zyskowności netto (%)	-2,8 %	0
	2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	-2,8 %	0
	3) wskaźnik zyskowności aktywów (%)	-11,5 %	0
		1. Razem:	0
2. Wskaźniki płynności	1) wskaźnik bieżącej płynności	2,4	12
	2) wskaźnik szybkiej płynności	2,4	13
		2. Razem:	25
3. Wskaźniki efektywności	1) wskaźnik rotacji należności (w dniach)	13,2	3
	2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	2,3	7
		3. Razem:	10
4. Wskaźniki zadłużenia	1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	27,11 %	10
	2) wskaźnik wypłacalności	0,41	10
		4. Razem:	20
		Łączna wartość punktów	55

Analiza sytuacji ekonomiczno-finansowej SPZOZ w Moszczenicy wskazuje na **pogorszenie bieżącej rentowności przy jednoczesnym zachowaniu pełnej stabilności płynnościowej**.

- **Wynik finansowy**: Rok 2025 zamknął się stratą netto w wysokości **-183 627,70 zł**, co stanowi gwałtowny spadek w porównaniu do wypracowanego w 2024 roku zysku na poziomie +530 453,20 zł. Głównym powodem wygenerowania straty był skokowy wzrost kosztów operacyjnych, w szczególności **wynagrodzeń** (stanowiących aż 65,96% wszystkich kosztów) oraz usług obcych.
- **Bilans i struktura majątku**: Suma bilansowa zmniejszyła się o 23%. Odnotowano spadek zasobów pieniężnych o 55% (z poziomu ponad 1 mln zł do 470,8 tys. zł), co było efektem finansowania bieżącej ujemnej rentowności oraz zrealizowanych inwestycji w rzeczowy majątek trwały.
- **Płynność i zadłużenie**: Mimo straty, kondycja płynnościowa placówki pozostaje bezpieczna. Wskaźnik płynności bieżącej i szybkiej wynosi **2,4**, co oznacza, że zakład posiada odpowiedni zapas środków do bezproblemowego regulowania zobowiązań krótkoterminowych. Ogólny poziom zadłużenia aktywów wzrósł do **33,86%**, lecz nadal mieści się w granicach norm dla sektora medycznego.
- **Ocena ogólna**: Na podstawie wskaźników ustawowych SPZOZ uzyskał **55 punktów**. Wynik ten, poparty wysoką płynnością, jednoznacznie potwierdza **brak zagrożenia dla kontynuacji działalności** placówki w najbliższych latach.

III. PROGNOZA SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ NA LATA 2026-2028

Rachunek zysków i strat

Wyszczególnienie	01.01 - 31.12.2026		01.01 - 31.12.2027		01.01 - 31.12.2028	
	zł	%	zł	%	zł	%
1. Przychody ze sprzedaży	6 750 229,72 zł	110,0%	7 425 252,69 zł	110,0%	8 167 777,96 zł	110,0%
2. Koszty działalności operacyjnej	7 104 716,78 zł	105,0%	7 459 952,62 zł	105,0%	7 832 950,25 zł	105,0%
3. Zysk / Strata ze sprzedaży	-354 487,06 zł	56,3%	-34 699,93 zł	9,8%	334 827,71 zł	-964,9%
4. Pozostałe przychody operacyjne	100 000,00 zł	22,4%	50 000,00 zł	50,0%	50 000,00 zł	100,0%
5. Pozostałe koszty operacyjne	0,00 zł	0,0%	0,00 zł	0,0%	0,00 zł	0,0%
6. Zysk / Strata na działalności operacyjnej	-254 487,06 zł	138,6%	15 300,07 zł	-6,0%	384 827,71 zł	2515,2%
7. Przychody finansowe	0,00 zł	0,0%	0,00 zł	0,0%	0,00 zł	0,0%
8. Koszty finansowe	0,00 zł	0,0%	0,00 zł	0,0%	0,00 zł	0,0%
9. Zysk / Strata brutto na działalności gosp.	-254 487,06 zł	138,6%	15 300,07 zł	-6,0%	384 827,71 zł	2515,2%
10. Zyski nadzwyczajne	0,00 zł	0,0%	0,00 zł	0,0%	0,00 zł	0,0%
11. Straty nadzwyczajne	0,00 zł	0,0%	0,00 zł	0,0%	0,00 zł	0,0%
12. Zysk / Strata brutto	-254 487,06 zł	138,6%	15 300,07 zł	-6,0%	384 827,71 zł	2515,2%
13. Podatek dochodowy	0,00 zł	0,0%	- 0,00 zł	0,0%	0,00 zł	0,0%
14. Zysk / Strata netto	-254 487,06 zł	138,6%	15 300,07 zł	-6,0%	384 827,71 zł	2515,2%

Prognoza została sporządzona przy założeniu: rachunku zysku i strat z 2025 r., planu na 2026r., dynamiki zmian w latach 2024-2025.

Przedstawiony w raporcie plan wieloletni zakłada, że rok 2026 będzie okresem przejściowym (kumulacja negatywnych trendów kosztowych), po którym od 2027 roku nastąpi trwała odbudowa rentowności.

1. Dynamika Przychodów i Kosztów Operacyjnych

- **Rok 2026**: Prognozuje się wzrost przychodów o 10% (do poziomu 6 750 229,72 zł), jednak dynamika kosztów (7 104 716,78 zł) przewyższy ten wzrost . Efektem tego będzie pogłębienie straty netto do **-254 487,06 zł** (p. 10). Spowodowane jest to presją płacową oraz opóźnioną waloryzacją kontraktów z Narodowym Funduszem Zdrowia.
- **Lata 2027–2028**: Plan zakłada systematyczny wzrost przychodów o kolejne 10% rocznie (osiągając 8,17 mln zł w 2028 r.) przy jednoczesnym **zhamowaniu dynamiki kosztów do poziomu 5% rocznie**. Pozwoli to na osiągnięcie progu rentowności (Break-Even Point) w 2027 roku (zysk +15 300,07 zł) i wygenerowanie wysokiej nadwyżki finansowej w 2028 roku w kwocie **+384 827,71 zł**.

2. Warunki Realizacji Prognozy

Aby prognoza powrotu do zysków w latach 2027–2028 uległa urzeczywistnieniu, kierownictwo jednostki musi wdrożyć działania w trzech obszarach:

- **Optymalizacja struktury zatrudnienia**: Ograniczenie tempa wzrostu funduszu płac (który obecnie nadmiernie obciąża strukturę kosztów) poprzez lepsze dopasowanie harmonogramów pracy personelu .
- **Rozszerzenie działalności komercyjnej**: Zwiększenie udziału usług płatnych (np. w obszarze rehabilitacji leczniczej, poradni stomatologicznej i ginekologicznej) w celu uniezależnienia placówki od ryczałtów NFZ.
- **Wykorzystanie poczynionych inwestycji**: Środki trwałe w budowie, których wartość w 2025 roku wzrosła o ponad 102 tys. zł, muszą zacząć generować dodatkowe przychody operacyjne (np. poprzez uruchomienie nowego sprzętu medycznego lub nowych procedur).

3. Analiza Ryzyk Destabilizacyjnych

Prognoza opiera się na optymistycznym założeniu stabilizacji makroekonomicznej, jednak realizacja planu może zostać zakłócona przez:

- **Deficyt kadrowy**: Krytyczny brak lekarzy spełniających wymogi ustawowe może wymusić dalszy, nieplanowany wzrost stawek godzinowych, co zniweczy plan rygoru kosztowego.
- **Zmiany systemowe**: Centralne reformy publicznej służby zdrowia (często niedoszacowane finansowo przez regulatora) mogą narzucić nowe obowiązki bez adekwatnego pokrycia w wycenie punktowej świadczeń.

Beata Gosławska
Główny Księgowy

DYREKTOR
Gminnego Zespołu Ochrony Zdrowia
w Moszczenicy

UZASADNIENIE

Zgodnie z zapisami art. 53a ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 r. o działalności leczniczej, raport o sytuacji ekonomiczno-finansowej jest przygotowywany na podstawie sprawozdania finansowego za poprzedni rok obrotowy i zawiera w szczególności analizę sytuacji ekonomiczno-finansowej za poprzedni rok obrotowy, tj. 2025, a także 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 samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej. W przedstawionym raporcie Dyrektor Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej - Gminnego Zespołu Ochrony Zdrowia w Moszczenicy wskazuje na ujemny wynik finansowy na koniec 2025 roku.

Ocena sytuacji ekonomiczno- finansowej jednostki należy do kompetencji Rady Gminy Moszczenica tj. podmiotu tworzącego SP ZOZ - GZOZ w Moszczenicy.

Rada Gminy Moszczenica na podstawie przedstawionego raportu ocenia ..... (pozytywnie/negatywnie) sytuację ekonomiczno - finansową Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej - Gminnego Zespołu Ochrony Zdrowia w Moszczenicy.