



ZAKŁAD OPIEKUŃCZO – LECZNICZY W SZCZUCZYNIĘ
ul. Szpitalna 1
19-230 Szczuczyn
NIP 7191402539 REGON 450718950

ZAKŁAD OPIEKUŃCZO-LECZNICZY W SZCZUCZYNIĘ

Raport o sytuacji ekonomiczno-finansowej

za okres 1.01.2025 r. – 31.12.2025 r.

Szczuczyn 08.05.2026

SPIS TREŚCI RAPORTU

A. CZĘŚĆ OGÓLNA.....	5
B. ANALIZA FINANSOWA.....	7
I. ZMIANA I STRUKTURA POZYCJI BILANSOWYCH.....	7
II. ZMIANA STRUKTURY POZYCJI WYNIKOWYCH.....	9
III. WSKAŹNIKI EKONOMICZNO-FINANSOWE.....	11
C. PROGNOZA NA KOLEJNE LATA 2026-2028.....	13

A. CZĘŚĆ OGÓLNA

I. DANE IDENTYFIKUJĄCE PODMIOT

Zakład Opiekuńczo-Lecznicy w Szczuczynie (zwany dalej Zakładem/ jednostką) jest samodzielnym zakładem opieki zdrowotnej. Organem założycielskim Zakładu jest Powiat Grajewski.

Zakład posiada osobowość prawną.

Dyrektorem jest od 01.07.2021r. – Małgorzata Ewa Ziemkiewicz.

Zakład prowadzi działalność w Szczuczynie przy ul. Szpitalnej 3 na terenie powiatu grajewskiego.

Zasadniczym przedmiotem działalności jednostki jest udzielanie świadczeń zdrowotnych w Zakładzie Opiekuńczo-Lecznicy w Szczuczynie.

Podmiot:

- jest wpisany do Rejestru Stowarzyszeń, Innych Organizacji Społecznych i Zawodowych, Fundacji oraz Publicznych Zakładów Opieki Zdrowotnej w Krajowym Rejestrze Sądowym pod numerem **0000050190**
- posiada nr statystyczny w systemie **REGON** - **450718950**
- przeważający rodzaj działalności posiada symbol **PKD** - **86.10.Z**
- posiada nadany przez Urząd Skarbowy w Grajewie **NIP** - **7191402539**

II. PODSTAWA PRAWNA SPORZĄDZENIA

Raport sporządzono dla Powiatu Grajewskiego na podstawie art. 53a. ustawy o działalności leczniczej (Dz.U.2026.0.156 t.j.).

Raport, został przygotowywany na podstawie sprawozdania finansowego rok obrotowy 2025 i zawiera w szczególności analizę sytuacji ekonomiczno-finansowej, 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 Zakładu Opiekuńczo-Lecznicy w Szczuczynie.

Analizy oraz prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej, dokonano na podstawie wskaźników ekonomiczno-finansowych ustalonych 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 poz. 832).

III. INFORMACJA DOTYCZĄCA REALIZACJI USŁUG MEDYCZNYCH W 2025 R.

Zakład w roku 2025 świadczył usługi medyczne w 1 dziale opiekuńczo-leczniczym. Szczegółowe informacje przedstawia poniższa tabela.

Oddziały stacjonarne	liczba łóżek rzeczywistych	stan pacjentów na 01.01. 2025	przyjęto do szpitala	liczba leczonych	średnie wykorzystanie łóżek	plano-wane osobodni	wyko-nane osobodni	ilość niewyko-nanych osobodni
Dział Opiekuńczo-Leczniczy	46	46	21	67	100%	16746,39	16790	0

B. ANALIZA FINANSOWA

I. ZMIANA I STRUKTURA POZYCJI BILANSOWYCH

Pozycje Bilansu	2023	2024	2025	Dynamika 2025-2024 %	Udział % pozycji w sumach ogółem
Aktywa trwałe	2 296 174,08	3 409 630,16	3 477 967,22	102%	73%
Rzeczowy Majątek Trwały	2 296 174,08	3 409 630,16	3 477 967,22	102%	73%
Aktywa obrotowe	704 211,42	912 771,60	1 272 325,14	139%	27%
Zapasy	57 206,88	73 931,64	32 646,13	44%	1%
Należności krótkoterminowe	454 064,51	377 620,10	439 668,56	116%	9%
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	325 117,37	367 856,10	427 858,56	116%	9%
Inwestycje krótkoterminowe	179 769,90	448 055,50	785 124,57	175%	17%
Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	13 170,13	13 164,36	14 885,88	113%	0%
Suma aktywów	3 000 385,50	4 322 401,76	4 750 292,36	110%	100%

Największą pozycję aktywów jednostki stanowią rzeczowe aktywa trwałe – stanowią 73% aktywów. Są to w głównej mierze budynki, obiekty inżynierii lądowej i wodnej, sprzęt medyczny i wyposażenie, a także urządzenia techniczne i maszyny.

W roku 2025 Zakład przeprowadzał szereg inwestycji, w tym finansowanych ze źródeł zewnętrznych w postaci dotacji otrzymanych od jednostek samorządu terytorialnego, Urzędu Marszałkowskiego Województwa Podlaskiego oraz Podlaskiego Wojewódzkiego Konserwatora Zabytków.

Na pozycje aktywów obrotowych składają się przede wszystkim należności od NFZ, pozostałych odbiorców, zapasy materiałów, środki pieniężne na rachunkach bankowych i w kasie jednostki, a także czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów.

Pozycje Bilansu – PASywa	2023	2024	2025	Dynamika 2025-2024 %	Udział % pozycji w sumach ogółem
Kapitały własne	547 702,14	904 261,53	1 064 911,79	118%	22%
Kapitał (fundusz) podstawowy	204 876,10	204 876,10	204 876,10	100%	4%
Kapitał (fundusz) zapasowy	222 684,91	302 398,85	412 924,87	137%	9%
Zysk/ strata z lat ubiegłych	0,00	100 000,00	300 000,00	300%	6%
Zysk/ strata netto	20 141,13	296 986,58	147 110,82	50%	3%
Kapitały obce	2 452 683,36	3 418 140,23	3 685 380,57	108%	78%
Rezerwy na zobowiązania	100 000,00	200 000,00	200 000,00	100%	4%
Rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe	100 000,00	200 000,00	200 000,00	100%	4%
Zobowiązania długoterminowe	0,00	0,00	0,00	-	-
Zobowiązania krótkoterminowe	217 245,87	216 320,36	437 403,36	202%	9%
d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	23 351,37	25 978,70	56 005,19	216%	1%
Rozliczenia międzyokresowe	2 135 437,40	3 001 819,87	3 047 977,21	102%	64%
Suma pasywów	3 000 385,50	4 322 401,76	4 750 292,36	110%	100%

Na istotne pozycje zobowiązań krótkoterminowych w łącznej wysokości 437 403,36 zł składają się:

- zobowiązania bieżące z tytułu dostaw robót i usług w wysokości 56 005,19 zł,
- inne w łącznej wysokości 381 398,17 zł - inne rozrachunki, rozrachunki z pacjentami oraz głównie zobowiązania wobec pacjentów(depozyt pacjentów).

Zakładowy fundusz świadczeń socjalnych 44 360,82 zł

Na pozycję rozliczeń międzyokresowych przychodów składa się rozliczane współmiernie do amortyzacji zewnętrzne finansowanie środków trwałych, lub wartość mienia otrzymana nieodpłatnie, z dotacji itp.

II. ZMIANA STRUKTURY POZYCJI WYNIKOWYCH

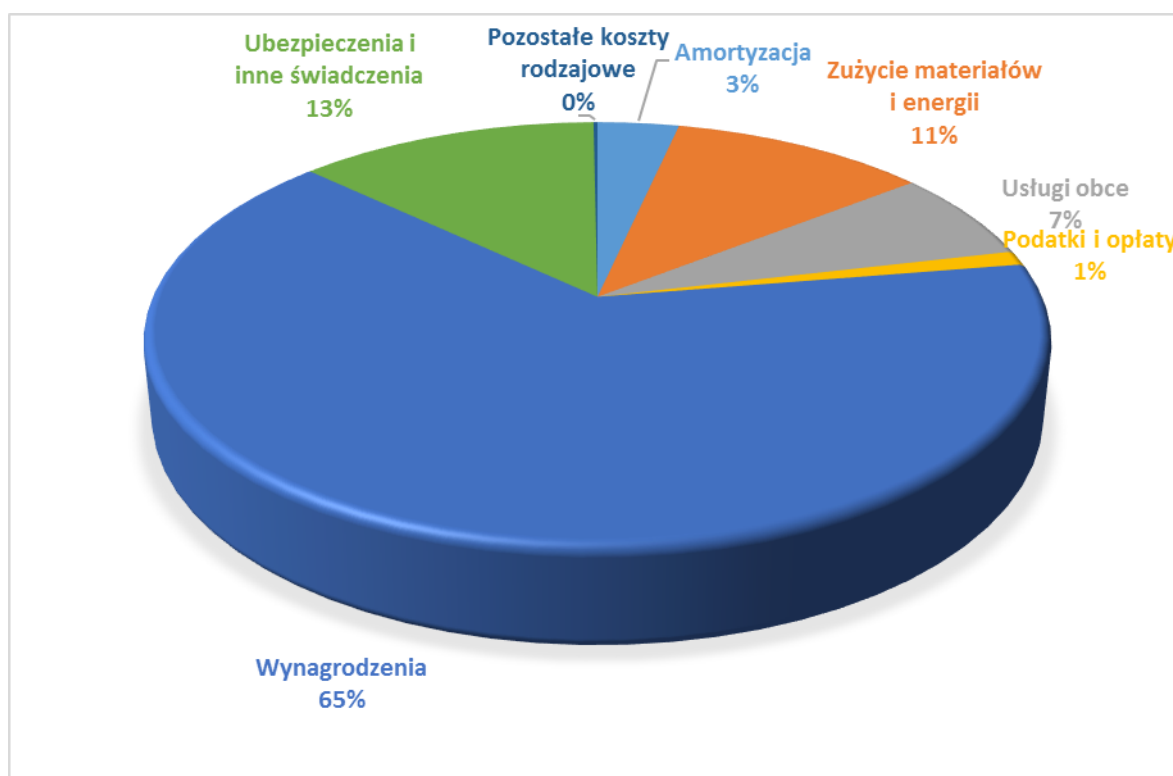
Wyszczególnienie	2023	2024	2025	Dynamika 2025-2024 %	Udział % pozycji w sumach ogółem
Przychody ze sprzedaży	4 589 359,17	5 132 301,01	5 788 022,17	113%	97%
Przychody z NFZ	3 680 566,05	4 136 840,99	4 710 813,97	114%	-
Przychody z opłat pacjentów	908 793,12	988 460,02	1 077 208,20	109%	-
Amortyzacja	125 985,53	148 067,67	200 650,98	136%	3%
Zużycie materiałów i energii	606 731,10	591 562,29	635 826,77	107%	11%
Usługi obce	248 015,83	343 638,20	400 939,03	117%	7%
Podatki i opłaty	47 311,01	62 634,07	63 060,30	101%	1%
Wynagrodzenia	3 006 318,29	3 140 133,49	3 753 563,17	120%	63%
Ubezpieczenia i inne świadczenia	579 295,68	616 625,48	743 050,90	121%	12%
Pozostałe koszty rodzajowe	8 594,76	6 691,07	9 680,13	145%	0%
Zysk/Strata ze sprzedaży	-32 893,03	222 948,74	-18 749,11	-	-
Pozostałe przychody operacyjne	153 150,26	173 646,20	165 277,75	95%	3%
Pozostałe koszty operacyjne	100 264,36	100 186,57	0,00	0%	0%
Zysk/Strata na działalności operacyjnej	19 992,87	296 408,37	146 528,64	49%	-
Przychody finansowe	373,26	578,21	584,73	101%	0%
Koszty finansowe	206,00	0,00	2,55	0%	0%
Zysk/Strata brutto na działalności gospodarczej	20 160,13	296 986,58	147 110,82	50%	-
Zysk/strata brutto	20 160,13	296 986,58	147 110,82	50%	-
Podatek dochodowy	19,00	0,00	0,00	0%	0%
Zysk/Strata netto	20 141,13	296 986,58	147 110,82	50%	X

Ogólny wynik jednostki za 2025 r. ostatecznie zamyka się zyskiem w wysokości 147 110,82 zł.

Udział przychodów ze sprzedaży wynosi 97% ogólnej wartości przychodów, a udział kosztów związanych z podstawową działalnością w ogólnej kwocie kosztów wynosi 100%. Niewspółmierność przychodów i kosztów podstawowej działalności medycznej wynika z tego, że zgodnie z przepisami wartość dofinansowania do zakupów środków trwałych jest odnoszona w pozostałe przychody operacyjne.

Wzrost przychodów ze sprzedaży w kolejnych analizowanych latach był spowodowany zmianą finansowania ustawowego wzrostu wynagrodzeń personelu medycznego, którego wartość została włączona do kontraktu z NFZ w ramach wzrostu wyceny podstawowych świadczeń usług medycznych.

Struktura kosztów rodzajowych w 2025 r. została przedstawiona na poniższym wykresie:



Źródło: opracowanie własne Zakładu na podstawie rocznego sprawozdania finansowego za 2025 rok

Wykres przedstawia strukturę kosztów w Zakładzie, zauważalna jest stała struktura kosztów, w której najwyższą część stanowią koszty wynagrodzeń.

Zauważalna jest stała w kolejnych okresach sprawozdawczych struktura kosztów rodzajowych. Nominalnie wzrastają przede wszystkim koszty wynagrodzeń z narzutami, a także koszty zużycia materiałów, usług obcych, a także pozostałe rodzaje kosztów.

Osiągnięcie optymalnego poziomu przychodów ze sprzedaży, a także restrukturyzacja kosztów będzie miało wpływ na stabilizację sytuacji finansowej jednostki w najbliższych latach.

Podstawowym celem Dyrekcji jest zachowanie płynności finansowej Zakładu.

Prowadzone są analizy dotyczące możliwości zmniejszenia kosztów użytkowania energii elektrycznej poprzez wdrożenie energooszczędnych technologii.

III. WSKAŹNIKI EKONOMICZNO-FINANSOWE

Tabela podsumowująca wyniki oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej			
Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika 2025	Ocena
1. Wskaźniki zyskowności	1) wskaźnik zyskowności netto (%)	2,47%	4
	2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	2,46%	3
	3) wskaźnik zyskowności aktywów (%)	3,24%	4
		1. Razem:	11
2. Wskaźniki płynności	1) wskaźnik bieżącej płynności	1,97	12
	2) wskaźnik szybkiej płynności	1,92	13
		2. Razem:	25
3. Wskaźniki efektywności	1) wskaźnik rotacji należności (w dniach)	25	3
	2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	3	7
		3. Razem:	10
4. Wskaźniki zadłużenia	1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	13,42%	10
	2) wskaźnik wypłacalności	0,60	8
		4. Razem:	18
Łączna wartość punktów			64

Wskaźnik zyskowności netto Zakładu Opiekuńczo-Leczniczego w Szczuczynie 2,47% (jest dodatni). Należy zauważyć, że z założenia maksymalizacja zysku nie jest celem samym w sobie dla samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej, ale jedynie warunkiem umożliwiającym realizację pozostałych funkcji Zakładu: medycznych i społecznych. W przypadku Zakładu wskaźnik zyskowności wykorzystywany jest raczej do badania równowagi między przychodami i kosztami.

Wartość wskaźnika zyskowności netto Zakładu Opiekuńczo-Leczniczego w Szczuczynie świadczy o tej równowadze pomiędzy przychodami a kosztami.

Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej Zakładu Opiekuńczo-Leczniczego w Szczuczynie wynosi 2,46%. Zakład Opiekuńczo-Leczniczy w Szczuczynie uzyskuje głównie przychody z działalności podstawowej, wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej nie odbiega znacząco od wskaźnika zyskowności netto, co oznacza, że w Zakładzie jest równowaga między przychodami a kosztami.

Wskaźnik zyskowności aktywów samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej jakim jest Zakład Opiekuńczo-Lecznicy w Szczuczynie wynosi 3,24%. Dodatnia wartość tego wskaźnika informuje, że Zakład generuje zysk.

Wskaźnik bieżącej płynności Zakładu Opiekuńczo-Lecznicy w Szczuczynie wynosi 1,97. Jest to dodatnia wartość wskaźnika, świadcząca o zdolności Zakładu do regulowania bieżących zobowiązań.

Poziom wskaźnika szybkiej płynności podobnie jak w przypadku wskaźnika bieżącego jest korzystny dla Zakładu Opiekuńczo-Lecznicy w Szczuczynie. Wynosi 1,92. Jest to wysoka wartość wskaźnika, świadcząca o natychmiastowej zdolności Zakładu do regulowania zobowiązań krótkoterminowych łatwo upłynnianymi aktywami obrotowymi.

Kolejną analizowaną grupą wskaźników są wskaźniki efektywności.

Wskaźnik rotacji należności w dniach określa długość cyklu oczekiwania podmiotu na uzyskanie należności za świadczone usługi. Informuje, w ciągu ilu dni następuje spłata należności. Wskaźnik ten określa, zatem czas zamrożenia środków pieniężnych w należnościach. Im wyższy poziom wskaźnika, tym podmiot ma większe trudności ze ściąganiem swoich należności, co może obniżyć zdolność do terminowego regulowania zobowiązań. Wartości wskaźnika należności w dniach powinny być oczywiście możliwie niskie. Wskaźnik rotacji należności w dniach Zakładu Opiekuńczo-Lecznicy w Szczuczynie wynosi 25 dni. Oznacza, że spłata należności przysługujących Zakładowi przeciętnie biorąc następuje w okresie 25 dni.

Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach) określa okres, jaki jest potrzebny podmiotowi do spłacenia swoich zobowiązań krótkoterminowych. Zbyt wysoka wartość wskaźnika może świadczyć o trudnościach podmiotu w regulowaniu bieżących zobowiązań. Wskaźnik rotacji zobowiązań w dniach Zakładu Opiekuńczo-Lecznicy w Szczuczynie wynosi 3 dni. Oznacza, że spłata zobowiązań wobec wierzycieli Zakładu z osiąganego przychodu netto ze sprzedaży następuje, co 3 dni.

Stabilność finansowa podmiotu zależy w dużym stopniu od poziomu jego zadłużenia. W analizie wskaźnikowej samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej został wykorzystany wskaźnik zadłużenia aktywów, informujący, jaki jest udział zobowiązań w finansowaniu aktywów przedsiębiorstwa.

Wskaźnik zadłużenia aktywów ZOL w Szczuczynie wynosi 13,42%. Niski wskaźnik zadłużenia aktywów świadczy o niskim ryzyku finansowym, informując jednocześnie, że Zakład posiada zdolność do zwrotu długów.

Drugim wskaźnikiem wykorzystywanym w analizie zadłużenia jest wskaźnik wypłacalności opisujący zdolność podmiotu do spłaty długu.

Wskaźnik wypłacalności Zakładu Opiekuńczo-Lecznicy w Szczuczynie wynosi 0,60. Niska wartość tego wskaźnika oznacza zdolność do regulowania przez Zakład zobowiązań.

Maksymalna ocena punktowa wskaźników ekonomiczno-finansowych wynikająca z Rozporządzenia Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017 r. wynosi 70. Łączna ocena punktowa za 2025 rok uzyskana przez Zakład Opiekuńczo-Lecznicy w Szczuczynie wynosi 64.

Analiza wskaźników ekonomiczno-finansowych pokazuje, że sytuacja finansowa Zakładu jest dobra. Niniejsze wskaźniki są na podobnym poziomie w porównaniu do wartości uzyskanych w roku 2024 (69 punktów) oraz 2023 roku (62 punktów).

Wzrost cen produktów medycznych, leków usług, rosnące koszty wynagrodzeń wynikające z przepisów prawa (podwyżki dla personelu medycznego, wzrost stawki godzinowej, wzrost płacy minimalnej), koszty energii, zużycia materiałów oraz koszty żywienia pacjentów przy zmniejszonej stawce za punkt źle rokuje na przyszłość Zakładu.

C. PROGNOZA NA KOLEJNE LATA 2026-2028

W chwili obecnej zbyt dużo czynników mających wpływ na prognozy jest nieprzewidywalna, stąd wynika duże prawdopodobieństwo nie ziszczenia się przedstawionych prognoz.

Projekcja przyszłych wyników finansowych została sporządzona w sposób szacunkowy na bazie rzeczywistych wyników w latach ubiegłych, z uwzględnieniem wstępnych dostępnych danych i uzyskanych wyników w I kwartale 2026 r. a także planu finansowego na rok 2026. Przyszłe wartości oszacowano na bazie możliwego do uzyskania kontraktu z NFZ na rok 2027 z uwzględnieniem historycznych danych i trendów występujących w Zakładzie Opiekuńczo-Lecznym w Szczuczynie, skorygowaną do wartości urealnionych, możliwych do uzyskania przychodów. Podstawową korektą przeliczeń było skorygowanie obrotów do planowanej docelowo liczby łóżek.

Projekcja przychodów na lata przyszłe została opracowana przy założeniu nie zmienionych w przyszłości warunków prawnych i gospodarczych działalności Zakładu, w tym przy nie zmienionym istotnie profilu, rodzaju i poziomu działalności.

Prognoza została sporządzona przy założeniu kontynuowania działalności przez Zakład Opiekuńczo-Leczny w Szczuczynie, gdyż nie istnieją przesłanki wskazujące na zagrożenie kontynuacji działania. Podmiot nie zamierza ograniczać zakresu realizowania świadczeń. Niezależnie od sytuacji finansowej jednostki, podmiot leczniczy jest zobowiązany realizować ustawowy wzrost wynagrodzeń pracowników wykonujących zawody medyczne (pielęgniarki, lekarze, opiekunki medyczne, salowe) oraz pozostałych pracowników Zakładu w zakresie nałożonym przez obowiązujące przepisy prawa.

Prognoza została sporządzona przy założeniu kontynuacji działalności, przy zastosowaniu norm prawnych obowiązujących w Samodzielnych Publicznych Zakładach Opieki Zdrowotnej na dzień sporządzania prognozy.

Konstrukcja prognozy jest zgodna z zasadą analizy danych wynikowych i oparta została na planie przychodów i wskaźników ekonomiczno-finansowych z roku 2025.

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 (%)	0,5%	3	0,3%	3	0,3%	3
	2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	0,5%	3	0,3%	3	0,3%	3
	3) wskaźnik zyskowności aktywów (%)	1%	3	0,5%	3	0,5%	3
		1. Razem:	9	1. Razem:	9	1. Razem:	9
2. Wskaźniki płynności	1) wskaźnik bieżącej płynności	1,10	8	1,0	8	0,9	4
	2) wskaźnik szybkiej płynności	0,6	8	0,6	8	0,5	8
		2. Razem:	16	2. Razem:	16	2. Razem:	12
3. Wskaźniki efektywności	1) wskaźnik rotacji należności (w dniach)	25	3	25	3	25	3
	2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	20	7	24	7	24	7
		3. Razem:	10	3. Razem:	10	3. Razem:	10
4. Wskaźniki zadłużenia	1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	20%	10	30%	10	30%	10
	2) wskaźnik wypłacalności	1,6	6	2,0	6	2,0	6
		4. Razem:	16	4. Razem:	16:	4. Razem:	16
łącznie wartość punktów			51		51		47

Jak wskazuje powyższa tabela sytuacja finansowa Zakładu jest dobra, a wyniki prognozy wskazują, że ulegnie w najbliższym czasie znacznemu pogorszeniu. Wpływ na to ma niedoszacowanie świadczeń przez NFZ.

Nie jest znany w chwili obecnej możliwy do uzyskania w kolejnych latach poziom kontraktu z NFZ. Praktyka wskazuje, że Narodowy Fundusz Zdrowia zawiera umowy w zakresie opieki długoterminowej, na bazie bieżących umów o udzielanie świadczeń opieki zdrowotnej, z uwzględnieniem poziomu wykonania kontraktu. NFZ kontraktuje świadczenia na kolejne lata nie zapewniając realnego przyrostu kontraktu.

Ustawodawca podwyższył stawki minimalne wynagrodzeń zarówno w zakresie pracowników etatowych, jak i zatrudnionych na zlecenie. Obowiązuje ustawa o sposobie ustalania najniższego

wynagrodzenia zasadniczego pracowników wykonujących zawody medyczne zatrudnionych w podmiotach leczniczych. Przełożyło się to w szczególności na znaczący wzrost wynagrodzeń, kosztów usług ochrony, żywienia, a także innych usług świadczonych przez usługodawców. Niestety Zakład nie posiada dodatkowych środków na pokrycie wzrastających zobowiązań z tego tytułu.

GLÓWNY KSIĘGOWY

mgr Agata Drobińska

DYREKTOR
Zakładu Opiekuńczo-Leczniczego
w Szczuczynie

mgr Małgorzata Ziemkiewicz

Szczuczyn, 30.04.2026r.