

RAPORT
O SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ
SAMODZIELNEGO PUBLICZNEGO ZESPOŁU ZAKŁADÓW LECZNICTWA
OTWARTEGO WARSZAWA ŻOLIBORZ-BIELANY
ZA 2025 ROK
wraz z prognozą na lata 2026 – 2028

Podstawa prawna: art.53a Ustawy z dnia 15 kwietnia 2011r. o działalności leczniczej
(t. j. Dz.U. 2026 poz. 156)

I. Wybrane informacje o samodzielnym publicznym zakładzie opieki zdrowotnej.

1. Nazwa: **Samodzielny Publiczny Zespół Zakładów Lecznictwa Otwartego**

Warszawa Żoliborz-Bielany

2. Siedziba: 01-637 Warszawa , ul. Karola Szajnochy 8

3. Numer identyfikacyjny REGON 000314098, NIP 5252138611

4. Numer w Krajowym Rejestrze Sądowym 0000096866

5. Data wpisu i numer rejestru podmiotów wykonujących działalność leczniczą 1993-11-09

Nr. Księgi 000000007158

II. Analiza sytuacji ekonomiczno-finansowej za poprzedni rok obrotowy

Raport sporządzono zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017 roku w sprawie wskaźników ekonomiczno-finansowych niezbędnych do sporządzenia analizy oraz prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej.

Ocena sytuacji ekonomicznej za 2025 rok została opracowana z wykorzystaniem analizy wskaźnikowej dostosowanej do warunków i specyfiki sektora ochrony zdrowia i w oparciu o punktowe oceny przypisane poszczególnym wskaźnikom wyliczonym zgodnie ze sposobem określonym w w/w rozporządzeniu.

Analiza wskaźnikowa za rok 2025

		2025	
	WSKAŹNIKI FINANSOWE	WARTOŚĆ WSKAŹNIKA	PUNKTY
WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI	I.A. Wskaźnik zyskowności netto (%)	0,41%	3
	I.B. Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	-0,56%	0
	I.C. Wskaźnik zyskowności aktywów (%)	0,40%	3
		I. RAZEM:	6
WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI	II.A. Wskaźnik bieżącej płynności	5,78	10
	II.B. Wskaźnik szybkiej płynności	5,75	10
		II. RAZEM:	20
WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI	III.A. Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	32,65	3
	III.B. Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	9,84	7
		III. RAZEM:	10
WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA	IV.A. Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	9,63%	10
	IV.B. Wskaźnik wypłacalności	0,12	10
		IV. RAZEM:	20
			56

Maksymalna możliwa do osiągnięcia wartość punktów: 70

W wyniku analizy wskaźników sporządzonej na podstawie sprawozdania finansowego za 2025 rok przy zastosowaniu metody punktowej uzyskano 56 punktów/70. Wynik ten świadczy o stabilności ekonomiczno-finansowej jednostki bezpiecznej pod względem płynności oraz zadłużenia, przy jednocześnie niższej rentowności działalności operacyjnej wynikającej z wysokich kosztów funkcjonowania podmiotu. Na wynik ten wpłynął wzrost wynagrodzeń w SPZOZ, zjawisko to niesie ze sobą zarówno pozytywne skutki społeczne jak i poważne wyzwania finansowe dla Przychodni Żoliborz-Bielany. Jednostka poza rosnącymi kosztami wynagrodzeń i umów kontraktowych, zaewidencjonowała wysoki wzrost kosztów amortyzacji wynikający z przyjęcia do ewidencji środków trwałych poz. budynki wybudowaną przychodnię przy ulicy Przy Agorze 16B. Koszt budowy wraz z wyposażeniem to ok 40 mln zł środki własne (6 mln środki dotacyjne).

Zgodnie z analizą punktową wskaźnik zyskowności wynosi 6 pkt, wskaźnik płynności 20 pkt, wskaźnik efektywności 10 punktów, wskaźnik zadłużenia 20 pkt.

Najsilniejszym obszarem sytuacji finansowej SPZOZ pozostaje płynność finansowa. Zarówno wskaźnik bieżącej płynności (5,78), jak i wskaźnik szybkiej płynności (5,75) osiągnęły bardzo wysokie wartości, potwierdzające pełną zdolność jednostki do terminowego regulowania zobowiązań krótkoterminowych oraz brak zagrożenia utraty płynności finansowej.

Wskaźniki efektywności wskazują na prawidłowe zarządzanie należnościami i zobowiązaniami. Rotacja należności na poziomie 32,65 dni świadczy o sprawnym odyskiwaniu środków od kontrahentów, natomiast rotacja zobowiązań wynosząca 9,84 dni potwierdza terminowe regulowanie płatności wobec dostawców i partnerów.

Poziom zadłużenia SPZOZ należy ocenić jako bardzo bezpieczny. Wskaźnik zadłużenia aktywów wyniósł 9,63%, co oznacza niski udział zobowiązań w finansowaniu majątku jednostki. Jednocześnie wskaźnik wypłacalności na poziomie 0,12 potwierdza zdolność SPZOZ do terminowej obsługi zobowiązań oraz niski poziom ryzyka finansowego.

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

Przyjęte założenia.

Samodzielny Publiczny Zespół Zakładów Lecznictwa Otwartego Warszawa Żoliborz-Bielany prowadzi gospodarkę finansową na zasadach określonych w Ustawie o działalności leczniczej. Prognoza na okres 2026-2028 została opracowana zgodnie z art. 52 Ustawy o działalności leczniczej. SPZZLO Warszawa Żoliborz-Bielany pokrywa z posiadanych środków i uzyskiwanych przychodów koszty działalności i reguluje zobowiązania. W prognozach sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne trzy lata obrotowe założono utrzymanie stabilności ekonomiczno-finansowej oraz osiągnięcie dodatniego wyniku finansowego.

Wskaźniki makroekonomiczne.

Zgodnie z prognozami Ministerstwa Finansów na 2026 r., zakładające m.in. wzrost PKB na poziomie 3,5%, średnioroczną inflację 3,0% oraz wzrost przeciętnego wynagrodzenia w gospodarce narodowej o ok. 6,5%. Prognozy uwzględniają utrzymującą się presję kosztową w sektorze ochrony zdrowia, w szczególności w zakresie wynagrodzeń personelu medycznego i kosztów działalności operacyjnej. Biorąc pod uwagę powyższe SPZOZ Warszawa-Żoliborz-Bielany uwzględni w swoim planie

- wzrost kosztów wynagrodzeń personelu medycznego,
- ☒ konieczność dalszej kontroli kosztów działalności operacyjnej,
- ☒ potrzebę utrzymywania bezpiecznej płynności finansowej,

☒ wzrost kosztów zakupu leków, materiałów i usług medycznych na poziomie zbliżonym do inflacji.

Założenia do prognozy przychodów i kosztów.

Podstawowym źródłem przychodów SPZZLO Warszawa Żoliborz-Bielany jest realizacja kontraktu z NFZ. Zespół ma podpisane umowy z NFZ na realizację świadczeń zdrowotnych w zakresie podstawowej opieki zdrowotnej, ambulatoryjnej opieki specjalistycznej w tym świadczeń kosztochłonnych, stomatologii, chirurgii ogólnej, opieki psychiatrycznej i leczenia uzależnień, profilaktyki zdrowotnej, rehabilitacji.

Termin obowiązywania części umów upływa z dniem 31.12.2026r. po aneksach przedłużających. Na dalszy okres umowy będą zawierane po przeprowadzeniu przez NFZ konkursów ofert, do których SPZZLO planuje przystąpić w jak najszerszym zakresie. Planowane jest również rozszerzenie zakresu przystąpienia do realizacji programów profilaktycznych.

Założeniem SPZZLO Warszawa Żoliborz-Bielany jest realizacja określonych w umowach planów rzeczowo – finansowych.

Podstawą określenia prognozowanych przychodów jest rok 2025. Prognoza przychodów na rok 2026 zawarta została w planie finansowym. Do prognozy na przyszły rok oraz lata następne, 2027 i 2028, przyjęto założenie, że zakres realizowanych świadczeń ze środków publicznych będzie obejmował wszystkie zakresy dotychczasowej działalności .

Wysokość kontraktu z NFZ ma bezpośredni wpływ na kondycję finansową podmiotu. W prognozie na 2026 rok założono, że do końca roku zakres rzeczowy świadczeń wynikający z umowy zostanie zrealizowany, zarówno w umowach ryczałtowych jak i w umowach rozliczanych na podstawie wykonanych świadczeń.

Planowane zmiany w obszarze kosztów dotyczą przede wszystkim kosztów pracy tj. wynagrodzeń, ubezpieczeń społecznych, innych świadczeń oraz kontraktów medycznych. W związku z wymogami art. 3a i art.5 Ustawy z dnia 8 czerwca 2017 o sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego niektórych pracowników zatrudnionych w podmiotach leczniczych do końca maja 2026 r. zostanie zawarte porozumienie w sprawie zwiększenia wynagrodzenia zasadniczego personelu medycznego i działalności podstawowej zatrudnionego w ramach umowy o pracę. Planowany jest również wzrost usług obcych w tym umów cywilnoprawnych zawieranych z personelem medycznym.

Przewidywane koszty na 2026 rok zawiera plan finansowy. Prognoza kosztów na 2026 rok i lata następne została opracowana w oparciu o prognozowane przychody, w wysokości umożliwiającej realizację bieżącej działalności.

W danym roku z większych inwestycji planowany jest zakup komputerów wraz z urządzeniami peryferyjnymi, przełączniki sieciowe warstwy dostępowej L2/L3, rozbudowa

macierzy Dell Unity XT 480F o dodatkową półkę dyskową (DAE), sprzęt medyczny t.j. unity stomatologiczne, laser okulistyczny, EKG, spirometry, kolonoskop oraz bieżące remonty.

Podobnie jak w roku 2026, na lata 2027 i 2028 planujemy uzyskanie dodatniego wyniku finansowego i utrzymanie dotychczasowej stabilnej sytuacji finansowej jednostki.

ANALIZA WSKAŹNIKOWA PROGNOZY NA LATA 2026-2028		2026		2027		2028	
	WSKAŹNIKI FINANSOWE	WARTOŚĆ WSKAŹNIKA	PUNKTY	WARTOŚĆ WSKAŹNIKA	PUNKTY	WARTOŚĆ WSKAŹNIKA	PUNKTY
WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI	I.A. Wskaźnik zyskowności netto (%)	0,24%	3	0,32%	3	0,32%	3
	I.B. Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	0,18%	3	0,26%	3	0,26%	3
	I.C. Wskaźnik zyskowności aktywów (%)	0,22%	3	0,30%	3	0,30%	3
		x	9	x	9	x	9
WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI	II.A. Wskaźnik bieżącej płynności	6,53	10	7,54	10	7,63	10
	II.B. Wskaźnik szybkiej płynności	6,50	10	7,50	10	7,59	10
		x	20	x	20	x	20
WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI	III.A. Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	32,79	3	28,93	3	30,62	3
	III.B. Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	8,54	7	7,85	7	6,45	7
		x	10	x	10	x	10
WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA	IV.A. Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	7,25%	10	7,13%	10	7,56%	10
	IV.B. Wskaźnik wypłacalności	0,09	10	0,09	10	0,09	10
		x	20	x	20	x	20
	ogółem	x	59	x	59	x	59

Maksymalna możliwa do osiągnięcia wartość punktów – 70

Według wskaźników poziom możliwych do osiągnięcia punktów obliczony na podstawie prognoz na lata 2026-2028 wynosi 84%. Ocena przyszłej sytuacji została przygotowana z dużą ostrożnością, z uwzględnieniem sytuacji ekonomicznej i politycznej. Wypracowane w latach ubiegłych zasoby finansowe pozwalają na planowanie przyszłości, dostosowywanie się do trudnych warunków, nieoczekiwanych zmian, przy jednoczesnym utrzymaniu poczucia

stabilizacji i wiarygodności w stosunku do zatrudnionego personelu jak i do kontrahentów. Podstawowym celem działalności jednostki niezmiennie pozostaje świadczenie usług medycznych finansowanych ze środków publicznych, w poczuciu odpowiedzialności za zdrowie i życie pacjenta. Generowanie zysku jest sprawą drugorzędną.

IV. Informacja o istotnych zdarzeniach mających wpływ na funkcjonowanie jednostki

SPZZLO Warszawa Żoliborz-Bielany jest jednostką świadczącą usługi zdrowotne finansowane ze środków publicznych. Stanowią one podstawowe źródło przychodu. Jako podmiot publiczny zobowiązany jest do realizowania polityki zdrowotnej państwa, czego wyrazem jest m.in. finansowanie świadczeń oraz respektowania rozwiązań systemowych, dotyczących publicznej służby zdrowia. Jednocześnie będziemy oprócz finansowania NFZ poszukiwać innych źródeł środków pieniężnych takich jak świadczenia komercyjne, programy zdrowotne, środki zewnętrzne, zabiegamy o wsparcie finansowe z funduszy unijnych oraz Krajowego Planu Odbudowy.

Warszawa, dnia 15.05.2026 r.

Główny Księgowy

Dyrektor