



Raport  
o sytuacji ekonomiczno-finansowej  
Samodzielnego Publicznego Zespołu Zakładów Opieki  
Zdrowotnej w Konstancinie-Jeziornie za 2025 rok

Konstancin-Jeziorna, maj 2026 r.

## SPIS TREŚCI:

1. **Wybrane informacje o samodzielnym publicznym zespole zakładów opieki zdrowotnej, w tym:**
  - Firma samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej.
  - Siedziba.
  - Adres.
  - Numer telefonu, faksu oraz adres poczty elektronicznej.
  - Numer identyfikacyjny REGON.
  - Numer w Krajowym Rejestrze Sądowym.
  - Data wpisu i numer w księdze rejestrowej podmiotów wykonujących działalność leczniczą.
  
2. **Analiza sytuacji ekonomiczno-finansowej za poprzedni rok obrotowy, w tym:**
  - Analiza wskaźnikowa i punktowa sytuacji finansowej za 2025 r. (w formie tabelarycznej).
  - Tabela podsumowująca wyniki oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej za 2025 r.
  
3. **Prognoza sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne trzy lata obrotowe, w tym:**
  - Opis przyjętych założeń.
  - Wskaźniki makroekonomiczne.
  - Założenia do prognozy przychodów i kosztów.
  - Prognoza na lata 2026-2028.
  - Tabela punktów ogółem za lata 2026 — 2028.
  - Podsumowanie prognozy.
  
4. **Informacja o istotnych zdarzeniach mających wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową SPZZOZ.**

## RAPORT O SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ SPZZOZ KONSTANCIN-JEZIORNA

Podstawa prawna: art.53a ustawy z dnia 15 kwietnia 2011r. o działalności leczniczej  
(Dz. U.2016. poz.1638t.j.)

### 1. Wybrane informacje o SPZZOZ.

- Firma samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej:  
**Samodzielny Publiczny Zespół Zakładów Opieki Zdrowotnej**
- Siedziba: ul. Warecka 15A, 05-510 Konstancin-Jeziorna
- Numer telefonu, faksu oraz adres poczty elektronicznej: tel. (22) 754-42-02,  
adres poczty elektronicznej: [biuro@przychodniakonstancin.pl](mailto:biuro@przychodniakonstancin.pl),  
adres www: [www.przychodniakonstancin.pl](http://www.przychodniakonstancin.pl)
- Numer identyfikacyjny REGON: 016415409
- Numer w Krajowym Rejestrze Sądowym: 00000146411
- Data wpisu i numer rejestru podmiotów wykonujących działalność leczniczą:  
01.10.2000 r., nr 000000007287.

### 2. Analiza sytuacji ekonomiczno-finansowej za poprzedni rok obrotowy

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

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.

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

## Analiza wskaźnikowa i punktowa sytuacji finansowej za 2025 rok

Wskaźniki	Metoda ustalenia	Przedziały wartości	Wskaźnik	Ocena
<b>1. WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI</b>				
Zyskowność netto	$\frac{\text{wynik netto} \times 100\%}{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów} + \text{pozostałe przychody operacyjne} + \text{przychody finansowe}}$	poniżej 0% - 0 pkt; od 0,0% do 3,0% - 3 pkt; od 3,0% do 4,0% - 4 pkt; powyżej 4,0% - 5 pkt	2,02%	3
Zyskowność działalności operacyjnej	$\frac{\text{wynik z dział operac.} \times 100\%}{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów} + \text{pozostałe przychody operacyjne}}$	poniżej 0% - 0 pkt; od 0,0% do 3,0% - 3 pkt; od 3,0% do 5,0% - 4 pkt; powyżej 5,0% - 5 pkt	2,03%	3
Zyskowność aktywów	$\frac{\text{wynik netto} \times 100\%}{\text{średni stan aktywów}}$	poniżej 0% - 0 pkt; od 0,0% do 3,0% - 3 pkt; od 3,0% do 4,0% - 4 pkt; powyżej 4,0% - 5 pkt	5,68%	5
<b>Razem wskaźniki zyskowności</b>		max ocena pkt: 15	Uzyskane pkt:	11
<b>2. WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI</b>				
Płynność bieżąca	$\frac{\text{aktywa obrotowe - należności krótkot. z tyt dostaw i usług o okresie spłaty powyżej 12 m-cy - krótkoterminowe} - \text{zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tytułu dostaw i usług o okresie wymagalności powyżej 12 m-cy} + \text{rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe}}{\text{zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tytułu dostaw i usług o okresie wymagalności powyżej 12 m-cy} + \text{rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe}}$	poniżej 0,6 - 0 pkt; od 0,6 do 1,0 - 4 pkt; od 1,0 do 1,5 - 8 pkt; od 1,5 do 3,0 - 12 pkt; pow. 3,0 lub jeśli zobowiązania krótkoterm. = 0 zł - 10 pkt	7,14	10
Płynność szybka	$\frac{\text{aktywa obrotowe - należności krótkot. z tyt dostaw i usług o okresie spłaty powyżej 12 m-cy - krótkoterminowe} - \text{rozliczenia międzyokresowe (czynne) - zapasy}}{\text{zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tytułu dostaw i usług o okresie wymagalności powyżej 12 m-cy} + \text{rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe}}$	poniżej 0,5 - 0 pkt; od 0,5 do 1,0 - 8 pkt; od 1,0 do 2,5 - 13 pkt; od 2,5 lub jeśli zobowiązania krótkoterm. = 0 zł - 10 pkt	7,06	10
<b>Razem wskaźniki płynności</b>		max ocena pkt: 25	Uzyskane pkt:	20
<b>3. WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI</b>				
Rotacji należności (w dniach)	$\frac{\text{średni stan należności z tyt. dostaw i usług} \times \text{liczba dni w okresie spłaty (365)}}{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów}}$	poniżej 45 dni - 3 pkt; od 45 do 60 dni - 2 pkt; od 61 do 90 dni - 1 pkt; powyżej 90 dni - 0 pkt	29,93	3
Rotacji zobowiązań (w dniach)	$\frac{\text{średni stan zobowiązań z tyt. dostaw i usług} \times \text{liczba dni w okresie spłaty (365)}}{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów}}$	poniżej 60 dni - 7 pkt; od 61 do 90 dni - 4 pkt; powyżej 90 dni - 0 pkt	4,22	7
<b>Razem wskaźniki efektywności</b>		max ocena pkt: 10	Uzyskane pkt:	10
<b>4. WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA</b>				
Zadłużenie aktywów %	$\frac{\text{(zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania)} \times 100\%}{\text{aktywa razem}}$	poniżej 40% - 10 pkt; od 40 do 60% - 8 pkt; powyżej 60% do 80% - 3 pkt; powyżej 80% - 0 pkt	10,25%	10
Wyplacalność	$\frac{\text{zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania}}{\text{fundusz własny}}$	od 0,0 - 0,5 - 10 pkt; od 0,51 do 1,00 - 8 pkt; od 1,01 do 2,00 - 6 pkt; od 2,01 do 4,00 - 4 pkt; powyżej 4,0 lub poniżej 0,00 - 0 pkt	0,13	10
<b>Razem wskaźniki zadłużenia</b>		max ocena pkt: 20	Uzyskane pkt:	20
<b>SUMA UZYSKANYCH PUNKTÓW</b>				<b>61</b>

Informacja podsumowująca wyniki oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej za 2025 r.

Wskaźniki	Wartość wskaźnika	Ocena
<b>1. Wskaźniki zyskowności</b>		
1) wskaźnik zyskowności netto (%)	2,02%	3
2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	2,03%	3
3) wskaźnik zyskowności aktywów (%)	5,68%	5
<b>1. Razem:</b>		<b>11</b>
<b>2. Wskaźniki płynności</b>		
1) wskaźnik bieżącej płynności	7,14	10
2) wskaźnik szybkiej płynności	7,06	10
<b>2. Razem:</b>		<b>20</b>
<b>3. Wskaźniki efektywności</b>		
1) wskaźnik rotacji należności (w dniach)	29,93	3
2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	4,22	7
<b>3. Razem:</b>		<b>10</b>
<b>4. Wskaźniki zadłużenia</b>		
1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	10,25	10
2) wskaźnik wypłacalności	0,13	10
<b>4. Razem:</b>		<b>20</b>
<b>Łączna wartość uzyskanych punktów</b>		<b>61</b>

W wyniku analizy wskaźników sporządzonej na podstawie sprawozdania finansowego za 2025 r. przy zastosowaniu metody punktowej uzyskano 61 punkt co stanowi 87% maksymalnej liczby punktów możliwej do uzyskania tj. 70 i co świadczy o stabilnej sytuacji ekonomiczno-finansowej.

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

### 3. Prognoza sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne 3 lata obrotowe (2026-2028)

#### Opis przyjętych założeń.

Samodzielny publiczny zespół zakładów opieki zdrowotnej prowadzi gospodarkę finansową na zasadach określonych w ustawie o działalności leczniczej. Prognoza na okres 2026-2028 rok została opracowana zgodnie z art. 52 ustawy o działalności leczniczej. SPZZOZ 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 wyniku finansowego na poziomie wskazanym w tabelach prezentowanych dalej.

Prognozy oparto na dotychczasowych zasadach finansowania świadczeń opieki długoterminowej ze środków publicznych z prognozą wzrostu finansowania w kolejnych latach.

#### Wskaźniki makroekonomiczne

Z ustawy 7% PKB na zdrowie wynika, że założono następujący wzrost nakładów na świadczenia zdrowotne:

Rok	% PKB
2026	6,81
2027	7,00
2028	7,00

Według komunikatu prezesa GUS z dnia 15 stycznia 2026 roku średnioroczny wskaźnik inflacji ogółem w 2025 roku wyniósł 3,6%

Projekcja inflacji i PKB opublikowana w dniu 6 marca 2026 r. przez NBP z uwzględnieniem scenariusza wycofania antyinflacyjnych działań państwa:

	2026	2027	2028
Inflacja CPI r/r (%)	2,3	2,4	2,3
PKB r/r (%)	3,9	2,9	2,9

Nominalne tempo wzrostu przeciętnego wynagrodzenia w gospodarce narodowej prognozowane jest w roku 2026 na 6,0%.

## Założenia do prognozy przychodów i kosztów

Podstawą określenia prognozowanych dla Zakładu przychodów jest plan finansowy na 2026 r., który podlega w trakcie roku korekcie mającej na celu uwzględnienie zmienności wielkości ekonomicznych. Do prognozy przychodów na lata 2026-2028 przyjęto, że zakres realizowanych świadczeń ze środków publicznych będzie obejmował wszystkie zakresy dotychczasowej działalności podmiotu.

Wykaz umów na finansowanie Świadczeń ze środków publicznych zawartych na dzień sporządzenia raportu:

	NAZWA PŁATNIKA	RODZAJ/ZAKRES ŚWIADCZEŃ	TERMIN OBOWIĄZYWANIA UMOWY
1	Narodowy Fundusz Zdrowia — Mazowiecki Oddział Wojewódzki	Podstawowa opieka zdrowotna	zawarta na czas nieoznaczony
		Ambulatoryjna opieka specjalistyczna	do 31.12.2026 r.
		Stomatologia ogólna	do 31.12.2026 r.
		Chirurgia stomatologiczna i periodontologia	do 31.12.2030 r.

Prognoza przychodów z tytułu świadczeń finansowanych z NFZ została opracowana na podstawie aktualnych umów.

Kwoty kosztów i wydatków ujęte w prognozie stanowią koszty i wydatki związane z realizacją umów z płatnikiem publicznym oraz innych przychodów. W prognozach ujęto wydatki inwestycyjne oraz obowiązkowy wzrost wynagrodzeń zgodnie ze zmianą ustawy o sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego niektórych pracowników zatrudnionych w podmiotach leczniczych (Dz. U. poz. 1471 z dnia 6.08.2019 r.).

### Najważniejsze zmiany w kosztach dotyczą:

- zapewnienia minimalnego wynagrodzenia zasadniczego dla pracowników zgodnie z projektem o zmianie ustawy o sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego niektórych pracowników zatrudnionych w podmiotach leczniczych od 1 lipca 2026 r.
- wzrostu kosztów oraz ilości usług medycznych
- zakupu specjalistycznego sprzętu w ramach grantu FENIKS
- remontu wewnątrz przychodni nr 1 przy ul. Wareckiej 15A w ramach grantu FENIKS
- cyfryzacji w ramach grantu FENIKS
- likwidacji ogrodzenia nieruchomości Warecka 15A i Pocztowa 6
- budowy dźwigu osobowego przy ul. Pocztowej 6. Gmina Konstancin-Jeziorna nie sfinansuje ostatecznie budowy dźwigu z budżetu gminy. SPZZOZ wykona to zadanie inwestycyjne ze środków własnych w 2026 r.
- mycia elewacji i naprawa oraz odmalowanie dachu przy ul. Pocztowej 6

Plan finansowy SPZZOZ na lata 2026-2028

L.p	Treść / Wyszczególnienie	Plan na 2026 rok	Plan na 2027 rok	Plan na 2028 rok
1	2	3	4	5
<b>I</b>	<b>Przychody</b>	<b>5 276 000,00</b>	<b>5 248 400,00</b>	<b>5 413 173,00</b>
1.	Dotacja podmiotowa z budżetu gminy	-	-	-
	w tym:			
	Dotacja na inwestycje i zakupy inwestycyjne			
2.	Przychody z budżetu państwa			
3.	Przychody z Unii Europejskiej			
4.	Przychody z budżetu gminy (zlecenia)	170 000,00	178 500,00	187 425,00
5.	Przychody ze sprzedaży usług własnych			
6.	Inne przychody (nagrody, granty)	270 000,00		
7.	Darowizny, środki pozyskane od sponsorów			
8.	Przychody pochodzące z realizacji działalności statutowej i inne	4 836 000,00	5 069 900,00	5 225 748,00
	w tym:			
	kontrakt z NFZ	4 650 000,00	4 882 500,00	5 038 740,00
	pozostałe przychody	135 000,00	140 400,00	143 208,00
	odsetki, rozw. rezerw i inne	20 000,00	16 000,00	12 800,00
	pozostałe przychody operacyjne	31 000,00	31 000,00	31 000,00
9.	Środki na początku roku			
<b>II</b>	<b>Koszty ogółem</b>	<b>5 185 800,00</b>	<b>5 137 645,00</b>	<b>5 296 817,30</b>
	z tego			
1.	Wynagrodzenia ogółem	2 924 000,00	3 071 145,00	3 194 295,30
	w tym:			
	Wynagrodzenia	2 450 000,00	2 572 500,00	2 675 400,00
	Nagrody jubileuszowe	w poz powyzej	w poz powyzej	w poz powyzej
	Fundusz premiowy			
	Fundusz nagród			
	Składki na ub. społeczne i FP	445 000,00	468 195,00	486 922,80
	Inne składniki wynagrodzenia	29 000,00	30 450,00	31 972,50
	Fundusz Świadczeń Socjalnych	-	-	-
2.	Stałe koszty utrzymania nieruchomości	220 000,00	228 800,00	237 952,00
	w tym:			
	Media (gaz, energia, woda, ścieki)	95 000,00	98 800,00	102 752,00
3.	Pozostałe koszty utrzymania	380 300,00	110 300,00	90 300,00
	w tym:			
	Remonty bieżące	60 000,00	40 000,00	20 000,00
	Inwestycje i zakupy inwestycyjne	270 000,00	20 000,00	20 000,00
	Amortyzacja	50 300,00	50 300,00	50 300,00
4.	Rezerwy			
5.	Koszty działalności statutowej	1 661 500,00	1 727 400,00	1 774 270,00
	w tym:			
	zakup usług medycznych	1 350 000,00	1 404 000,00	1 446 120,00
	zakup leków i materiałów jedn. użytku	90 000,00	92 700,00	94 554,00
	utrzymanie karetki	6 000,00	6 600,00	7 260,00
	Pozostałe usługi obce i inne koszty	215 000,00	223 600,00	225 836,00
	Pozostałe koszty operacyjne i finansowe	500,00	500,00	500,00
6.	<b>Wynik Finansowy</b>	<b>90 200,00</b>	<b>110 755,00</b>	<b>116 355,70</b>

**TABELA PODSUMOWUJĄCA WYNIKI OCENY SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ  
PROGNOZA NA LATA 2026-2028**  
– punktacja zgodnie z Rozporządzeniem Min. Zdrowia z 12/04/2017 r.

Wskaźniki	Za rok 2026	Za rok 2027	Za rok 2028
<b>1. Wskaźniki zyskowności</b>			
1) wskaźnik zyskowności netto (%)	3	3	3
2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	3	3	3
3) wskaźnik zyskowności aktywów (%)	5	5	5
<b>2. Wskaźniki płynności</b>			
1) wskaźnik bieżącej płynności	10	10	10
2) wskaźnik szybkiej płynności	10	10	10
<b>3. Wskaźniki efektywności</b>			
1) wskaźnik rotacji należności (w dniach)	3	3	3
2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	7	7	7
<b>4. Wskaźniki zadłużenia</b>			
1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	10	10	10
2) wskaźnik wypłacalności	10	10	10
<b>Razem punkty:</b>	<b>61</b>	<b>61</b>	<b>61</b>
<b>Maksymalna ilość punktów:</b>	<b>70</b>	<b>70</b>	<b>70</b>
<b>Uzyskana ilość punktów w %</b>	<b>87%</b>	<b>87%</b>	<b>87%</b>

#### Podsumowanie


Prognoza kosztów uwzględnia utrzymanie wszystkich placówek SPZZOZ.

Analiza sytuacji ekonomiczno—finansowej na lata 2026—2028 przeprowadzona została w oparciu o punktowe oceny przypisane poszczególnym wskaźnikom wyliczonym zgodnie ze sposobem określonym w Rozporządzeniu Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017 r. W wyniku analizy wskaźników, sporządzonej na podstawie prognozowanych danych na lata 2026—2028 uzyskano w poszczególnych latach wynik w wysokości 61 punktów (87%), co jest wynikiem bardzo dobrym i świadczy o stabilności ekonomiczno—finansowej SPZZOZ.

#### 4. Informacja o istotnych zdarzeniach mających wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową

- wzrost wynagrodzeń zgodnie z obowiązującym prawem,
- montaż dzwigu osobowego w przychodni przy ul. Pocztowej,
- stała presja płacowa ze strony pracowników,

- konieczność podwyższania wynagrodzeń zgodnie z obowiązującym prawem, przy braku pewności co do źródła finansowania obowiązkowych podwyżek,
- SPZZOZ pozyskał grant w programie Feniks w ramach wsparcia dla POZ w kwocie 300.000 pln, ze środków unijnych i z budżetu państwa. Fundusze przeznaczone są na sprzęt medyczny, sprzęt IT oraz prace budowlane związane z poprawą infrastruktury przychodni przy ul. Wareckiej 15A,
- SPZZOZ pozyskał w 2025 roku nowy kontrakt z NFZ na opiekę koordynowaną w zakresie kardiologii, diabetologii, endokrynologii i nefrologii we wszystkich czterech placówkach
- dynamiczny rozwój opieki koordynowanej, zwiększenie ilości i różnorodności badań specjalistycznych, konsultacji specjalistycznych porad dietetycznych oraz edukacyjnych
- dynamiczny rozwój działań profilaktycznych związanych z realizacją programu "Moje Zdrowie"
- SPZZOZ pozyskał od 01.07.2025 roku nowy kontrakt z NFZ w zakresie leczenia stomatologicznego w rodzaju chirurgia stomatologiczna i periodontologia w Wiejskim Ośrodku Zdrowia w Opaczu
- koszty opracowania audytu 360 oraz strategii SPZZOZ
- integracja z centralną e-rejestracją
- budowanie portalu pacjenta - e-rejestracja: umawianie na wizyty, odwoływanie wizyt i dostęp do własnej dokumentacji medycznej online
- brak remontów generalnych budynków SPZZOZ, w tym w szczególności termomodernizacji i kapitalnych remontów dachów

DYREKTOR  
 Samodzielnego Publicznego Zespołu  
 Zakładów Opieki Zdrowotnej  
 w Konstancinie-Jeziornie  
  
 specjalista medycyny rodzinnej  
 Wona Jakubczyk

SAMODZIELNY PUBLICZNY ZESPÓŁ  
 ZAKŁADÓW OPIEKI ZDROWOTNEJ  
 05-510 Konstancin-Jeziorna  
 ul. Warecka 15A  
 tel. (22) 754 42 02, fax (22) 756 43 10  
 REGON 016415409; Nr BDO 000119572  
 NIP 123-09-17-286