

RAPORT O SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ

za 2025 rok

Garnizonowej Przychodni Lekarskiej

Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej

W Modlinie

**sporządzony na podstawie art. 53a ustawy
z dnia 15 kwietnia 2011 r. o działalności leczniczej**

1. Wybrane informacje o podmiocie.

1.1 Dane teleadresowe:

Garnizonowa Przychodnia Lekarska Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej w Modlinie z siedzibą w Nowym Dworze Mazowieckim, zwany dalej GPL SPZOZ w Modlinie jest podmiotem leczniczym niebędącym przedsiębiorcą, prowadzonym w formie samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej.

Organizację i zasady funkcjonowania GPL SPZOZ w Modlinie reguluje statut ogłoszony zarządzeniem Nr 9/MON Ministra Obrony Narodowej z dnia 31 maja 2024 r. w sprawie nadania statutu Garnizonowej Przychodni Lekarskiej Samodzielnemu Publicznemu Zakładowi Opieki Zdrowotnej w Modlinie (Dz. Urz. Min. Obr. Nar. z 2024 r. poz. 66).

GPL SPZOZ w Modlinie prowadzi działalność pod adresami:

- ul. 29 Listopada 105, 05-160 Nowy Dwór Mazowiecki
- ul. Obrońców Modlina 83, 05-160 Nowy Dwór Mazowiecki

Numer w Krajowym Rejestrze Sądowym: 0000187145

Numer statystyczny REGON: 014825505

Numer ewidencyjny NIP: 5311422527

Numer księgi rejestrowej RPWDL i data wpisu: 000000018544

1.2 Struktura organizacyjna.

Strukturę organizacyjną GPL SPZOZ w Modlinie określa regulamin organizacyjny wprowadzony Zarządzeniem Dyrektora GPL SPZOZ w Modlinie z dnia 24.10.2025 roku. Struktura organizacyjna została przedstawiona w załączniku Nr 4 do niniejszego raportu.

Ocena struktury organizacyjnej

Struktura organizacyjna zakładu jest optymalna na bieżąco analizowana i dostosowywana do aktualnej działalności, realizacji celów i zadań zakładu. W strukturze organizacyjnej nie występują komórki, które nie funkcjonują i na dzień sporządzania raportu nie planuje się zmian w strukturze organizacyjnej zakładu.

GPL SPZOZ w Modlinie korzysta również w prowadzonej działalności medycznej i niemedyceynej z usług podmiotów zewnętrznych w ramach podpisanych umów, np. badań laboratoryjnych i diagnostycznych nie wykonywanych w Przychodni, transportu medycznego, obsługi prawnej, informatycznej, nadzoru ppoż i BHP.

1.3 Informacja o posiadanych certyfikatach jakości.

Certyfikat	TAK	Termin ważności	NIE	W trakcie	Uwagi
Akredytacyjny POZ				X	

W GPL SPZOZ w Modlinie wdrożono standardy akredytacyjne w zakresie POZ, zgodnie z obwieszczeniem Ministra zdrowia z dnia 30 grudnia 2024 r. (Dz. Urz. MZ z 2024 r. poz.145) w sprawie standardów akredytacyjnych w zakresie podstawowej opieki zdrowotnej. Na dzień sporządzania raportu GPL SPZOZ w Modlinie oczekuje na wyniki przeprowadzonego w dniach 07-08 maja br. przez Centrum Monitorowania Jakości w Ochronie Zdrowia przeglądu akredytacyjnego.

Polityka kadrowa – informacje ogólne.

Zatrudnienie w 2025 r.:

Grupa zawodowa	Pracownicy medyczni	Pracownicy niemedyczni	Razem
Pracujący w ramach umów o pracę oraz żołnierze zawodowi	19	10	29
Pracujący w ramach kontraktów	35	0	35
Pracujący na podstawie umów zlecenia	14	5	19
Na podstawie innych umów cywilnoprawnych	0	2	2
Razem	68	17	85

Ocena stanu zatrudnienia

Liczba zatrudnionych pracowników działalności medycznej dostosowywana jest do bieżącej sytuacji organizacyjnej zakładu i zabezpieczenia prawidłowego funkcjonowania oraz wymagań związanych z realizacją kontraktów z Narodowym Funduszem Zdrowia oraz pozostałą działalnością medyczną Przychodni. W 2025 zgodnie z wcześniejszymi planami zatrudniono 2 pielęgniarki w celu utrzymania prawidłowego funkcjonowania poradni oraz wypełnienia norm czasu pracy wynikających z art. 50 ustawy o Działalności Leczniczej i 1 osobę do działu księgowości.

Prognoza dotycząca zatrudnienia w okresie 2026 – 2028

W chwili obecnej liczba personelu jest dostosowana do struktury zakładu i na lata 2026 – 2028 nie planuje się zmian.

2. Realizacja umów z NFZ.

GPL SPZOZ w Modlinie zabezpiecza potrzeby zdrowotne powiatu nowodworskiego i okolic leżących w województwie mazowieckim.

GPL SPZOZ w Modlinie prowadzi działalność medyczną w oparciu o umowy zawarte z Mazowieckim Oddziałem Wojewódzkim Narodowego Funduszu Zdrowia, a także z innymi podmiotami w zakresie medycyny pracy, tj. Miasto Nowy Dwór Mazowiecki i podległe mu jednostki: szkoły, przedszkola, żłobki oraz z Komendą Powiatową Państwowej Straży Pożarnej w Nowym Dworze Mazowieckim, Powiatową Komendą Policji, Nadwiślańskim Oddziałem Straży Granicznej oraz innymi podmiotami prowadzącymi działalność gospodarczą w powiecie nowodworskim.

Działalność medyczna prowadzona jest na bazie 16 poradni oraz 2 pracowni diagnostycznych RTG i USG, punktu pobrań materiału do badań laboratoryjnych, gabinetów zabiegowych AOS i POZ.

Wartość umów z NFZ na poszczególne rodzaje świadczeń w 2025 r. oraz 2026 r.

Wartość umów GPL SPZOZ w Modlinie z NFZ z podziałem na poszczególne rodzaje świadczeń w 2025 roku i 2026 przedstawia tabela poniżej.

Lp.	Rodzaj świadczeń	Wartość umowy w zł		Struktura (w %)		Dynamika
		2025 r.	2026 r.	2025 r.	2026 r.	2026/2025
1	Podstawowa Opieka Zdrowotna	2 967 247,00	3 182 756,00	30,89	33,38	7,26 %
2	Ambulator. Opieka Specjalistyczna	3 170 665,38	2 871 339,12	33,00	30,11	-9,44 %
3	Opieka Psychiatryczna	290 151,33	296 629,20	3,02	3,11	2,23 %
4	Rehabilitacja Lecznicza	816 636,36	799 891,92	8,50	8,39	-2,05 %
5	Lecznictwo Stomatologiczne	2 361 876,83	2 384 508,36	24,59	25,01	0,96 %

Ocena wysokości umów zawartych z NFZ

Przychodami Garnizonowej Przychodni Lekarskiej SPZOZ w Modlinie są głównie wpływy z tytułu wykonywania świadczeń opieki zdrowotnej w ramach umów z Mazowieckim Oddziałem Wojewódzkim Narodowego Funduszu Zdrowia, które w 2025 roku stanowiły 93,86 % wszystkich przychodów z działalności medycznej.

W zakresie poradni POZ wykonywanie świadczeń medycznych, w tym dodatkowych programów profilaktycznych w pełni wykorzystuje potencjał zatrudnionego personelu oraz możliwości techniczne i lokalowe Przychodni.

W ramach Ambulatoryjnej Opieki Specjalistycznej w zależności od rodzaju poradni jest

zdecydowanie większy popyt na świadczenia i możliwości zakładu do ich realizacji .

W zakresie poradni neurologicznej zatrudnionych jest 4 lekarzy specjalistów neurologów i istnieje możliwość udzielania większej niż zapewnionej umową z NFZ ilości porad. Podobnie w zakresie poradni otolaryngologicznej i dermatologicznej, ginekologiczno – położniczej i chirurgii ogólnej, ilość przydzielonych przez NFZ limitów punktowych ogranicza możliwości pełnego wykorzystania zaplecza technicznego, lokalowego i kadry medycznej. W poradni okulistycznej jest niższy poziom wykorzystania sprzętu i gabinetu w porównaniu z pozostałymi poradniami AOS z uwagi na brak dodatkowego lekarza specjalisty – okulisty.

W zakresie rehabilitacji leczniczej również istnieje możliwość pełniejszego wykorzystania sprzętu i kadry fizjoterapeutów, czego potwierdzeniem są coroczne wartości nadwykonań. Ogromne potrzeby pacjentów znacznie przewyższają wartości umowy z NFZ zawartej z NFZ w tym zakresie.

Podobnie przedstawiają się możliwości techniczne i wykorzystanie kadry medycznej w leczeniu stomatologicznym, GPL SPZOZ w Modlinie posiada podpisane z NFZ umowy w 5 zakresach: stomatologii ogólnej dla dorosłych, stomatologii ogólnej dla dzieci i młodzieży, protetyce stomatologicznej, chirurgii stomatologicznej i ortodoncji. W każdym z tych zakresów istnieje możliwość zwiększenia wykorzystania potencjału sprzętowego i kadrowego. Dla pełniejszego wykorzystania sprzętu GPL SPZOZ w Modlinie udziela świadczeń stomatologicznych tzw. ponadstandardowych, wynikających z ograniczonego koszyka świadczeń gwarantowanych, niemniej jednak zależnych od zamożności pacjentów co przekłada się na mniejszą liczbę wizyt.

Opis ewentualnych problemów w zakresie realizacji umowy/umów z NFZ.

W zakresie świadczeń w ramach POZ umowy są wykonywane prawidłowo, świadczy o tym ilość złożonych deklaracji, których liczba corocznie się zwiększa a tym samym wartość umów z NFZ. W chwili obecnej zakład efektywnie wykorzystuje zaplecze techniczne i osobowe w zdecydowanej większości poradni AOS, do pełnego wykorzystania wyposażenia i wykonania wartości umowy pozostaje tylko poradnia okulistyczna, zatrudnienie dodatkowego lekarza specjalisty przyczyni się do większej dostępności pacjentów i wykonania umowy z NFZ w 100%.

W obecnej chwili zagrożeniem w wykonywaniu umów z NFZ może być odpływ lekarzy specjalistów z sektora publicznego do prywatnego. GPL SPZOZ w Modlinie podejmuje wszelkie działania mające wpływ na poprawę sytuacji ekonomiczno-finansowej, efektywnego wykorzystania środków zakładu oraz wypracowanie w całości umów z Narodowym Funduszem Zdrowia i od wielu lat nie wykazuje niedowyoń.

Łączna wartość nadwykonań nierozliczonych na dzień 31.12.2025 r. wynosi 512 094,23 zł, z tego:

Rehabilitacja Lecznicza - 455 918,55 zł,

Lecznictwo stomatologiczne - 56 175,68 zł,

Łączna wartość nadwykonań rozliczonych na dzień sporządzenia raportu 0,0 zł.

Łączna wartość nadwykonań nierozliczonych na dzień sporządzenia raportu 512 094,23 zł.

Łączna wartość nadwykonań dochodzonych na drodze sądowej wynosi 0,00 zł.

Nadwykonania z zakresu rehabilitacji leczniczej wynikają z ogromnej potrzeby społecznej i niedoszacowania wartości kontraktu do rosnących potrzeb. To problem systemowy, rosnąca liczba seniorów, Twierdza Modlin stanowi teren dawnego kompleksu wojskowego, na którym zamieszkuje obecnie znaczna ilość emerytów wojskowych, osoby po 65 roku życia stanowią 22% mieszkańców ogółem. Choć dostęp do fizjoterapii jest formalnie zagwarantowany, limity finansowania narzucane przez NFZ powodują, że kolejki są bardzo długie, a pacjenci często nie otrzymują odpowiedniej liczby zabiegów w potrzebnym czasie.

Nadwykonania w zakresie lecznictwa stomatologicznego dotyczą głównie świadczeń z zakresu stomatologii zachowawczej dla dorosłych w wysokości 49 587,27 zł i wynikają z konieczności leczenia pacjentów, którzy zgłaszają się do gabinetów z bólem i zaawansowanymi problemami stomatologicznymi. GPL SPZOZ w Modlinie ma obowiązek jeszcze tego samego dnia przyjąć pacjentów z bólem i równocześnie przyjąć pacjentów umówionych wcześniej, to powoduje większe wykonanie, a kontrakty z NFZ są zbyt niskie w stosunku do zapotrzebowania. Pozostałe nadwykonania dotyczą protetyki stomatologicznej.

Wykaz działań, jakie będą podejmowane celem uzyskania zapłaty za nadwykonania
--

Zgodnie z komunikatami wydawanymi przez NFZ ww. nadwykonania znajdują się w trzecim etapie rozpatrywania zapłaty za nadwykonania i będą negocjowane po zapłacie świadczeń ponadlimitowych ratujących życie oraz otrzymaniu przez NFZ dodatkowych środków na ten cel. Jednak trudna sytuacja finansowa Narodowego Funduszu Zdrowia sprawia, że prawdopodobieństwo zapłaty jest coraz mniejsze, mimo to GPL SPZOZ w Modlinie za 2025 rok osiągnęła dodatni wynik finansowy w wysokości 320 655,31 zł.

3. Plany dotyczące rozszerzenia lub ograniczenia działalności medycznej w latach 2026 – 2028.

GPL SPZOZ w Modlinie nie planuje w latach 2026-2028 ograniczenia prowadzonej działalności medycznej a wybiegając w niedaleką przyszłość i wsłuchując się w postulaty lokalnego społeczeństwa należałoby poszerzyć ofertę świadczonych usług o poradnię diabetologiczną, endokrynologiczną i geriatryczną. Wymienione zakresy podyktowane są udziałem ponad 22 % w miejscowej populacji osób, które ukończyły 65 lat i którym udzielane są świadczenia w naszej przychodni. Możliwość ubiegania się o te zakresy w MOW NFZ wiąże się przede wszystkim z zatrudnieniem lekarzy specjalistów i tak jak w przypadku okulistyki jest bardzo duży deficyt lekarzy specjalistów na lokalnym rynku medycznym. Główne działania GPL SPZOZ w Modlinie będą również skierowane na możliwie największe wykonywanie już zawartych umów z Narodowym Funduszem Zdrowia oraz maksymalne wykonanie pozostałych planowanych przychodów z usług medycznych poza NFZ, tzw. komercyjnych i medycyny pracy.

4. Analiza sytuacji ekonomiczno-finansowej za 2025 r.

4.1 Informacja o istotnych zdarzeniach, które miały wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej

Wzrost konkurencji, szczególnie niepublicznych placówek na rynku lokalnym, które również dysponują dobrym sprzętem diagnostycznym, sprawia, że mimo podnoszenia jakości usług i utrzymywania w miarę konkurencyjnych cen, coraz trudniej jest pozyskać nowych pacjentów w ramach udzielania świadczeń poza umowami z NFZ.

Istotnym elementem działalności mającym wpływ na sytuację finansową GPL SPZOZ w Modlinie stanowi wzrost płac Lekarzy POZ i lekarzy specjalistów bez których realizacja umów z NFZ byłaby zagrożona z drugiej strony powoduje wzrost kosztów działalności zakładu. Rosnące oczekiwania finansowe lekarzy w całym kraju oraz deficyt lekarzy generują niekorzystne zjawisko wymuszania wzrostu stawek godzinowych za pracę. Wyceny punktów rozliczeniowych w AOS zawarte w aneksach podwyżkowych z NFZ nie pokrywają w pełni rosnących kosztów pracy co zmusza placówki do finansowania podwyżek z własnych środków. Stawki kapitacyjne w POZ rosną a dodatkowe programy zdrowotne, np. : budżet powierzony, program Moje Zdrowie, poprawiają rentowność poradni POZ ale nadal należy je uznać za niewystarczające, ponieważ nie nadążają one za realnym wzrostem kosztów prowadzenia poradni. Szczególnie w zakresie pokrycia kosztów wzrostu wynagrodzeń. W lipcu 2025 roku wzrost stawki kapitacyjnej wyniósł 9 % w stosunku do realnego wzrostu wynagrodzeń o 11 % wymuszonego ustawą z dnia 26 maja 2022 roku o zmianie ustawy o sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego niektórych pracowników zatrudnionych w podmiotach leczniczych oraz innych ustaw (Dz. U. 2022 poz. 1352).

Nie bez znaczenia były też rosnące koszty usług informatycznych będących następstwem zastrzegających się przepisów prawnych, które wymuszają na placówkach medycznych wdrożenie wysokich standardów ochrony danych pacjentów oraz wzrost liczby zagrożeń, stanowiły w 2025 roku 39 % wszystkich kosztów usług obcych niemedyceńskich. Wdrożenie dyrektywy NIS2 wpłynie znacząco na ich dalszy wzrost i pogorszenie sytuacji finansowej.

4.2 Analiza pionowa i pozioma bilansu obejmująca lata 2024-2025.

Analiza pionowa bilansu GPL SPZOZ w Modlinie obejmująca lata 2024-2025

Lp.	Pozycja	2024 (zł)	2024 (%)	2025 (zł)	2025 (%)
AKTYWA					
1	A. Aktywa trwałe	10 512 178,28	81,45%	8 965 947,59	76,80%
2	I. Wartości niematerialne i prawne	1 185 074,03	9,18%	348 551,17	2,99%
3	II. Rzeczowe aktywa trwałe	9 327 104,25	72,27%	8 617 396,42	73,81%
4	1. Środki trwałe	9 327 104,25	72,27%	8 617 396,42	73,81%
5	b) budynki, lokale i obiekty inżynierii	6 752 188,22	52,32%	6 672 030,33	57,15%
6	c) urządzenia techniczne i maszyny	2 443 554,02	18,93%	1 847 038,96	15,82%
7	e) inne środki trwałe	131 362,01	1,02%	98 327,13	0,84%
8	III. Należności długoterminowe	–	–	–	–
9	IV. Inwestycje długoterminowe	–	–	–	–
10	V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	–	–	–	–
11	B. Aktywa obrotowe	2 394 531,90	18,55%	2 708 628,05	23,20%
12	I. Zapasy	9 971,85	0,08%	10 183,05	0,09%
13	1. Materiały	9 971,85	0,08%	10 183,05	0,09%
14	II. Należności krótkoterminowe	1 129 577,22	8,75%	1 030 413,40	8,83%
15	3. Należności od pozostałych jednostek	1 129 577,22	8,75%	1 030 413,40	8,83%
16	a) z tytułu dostaw i usług	1 128 978,78	8,75%	1 030 173,40	8,82%
17	c) inne	598,44	0,00%	240,00	0,00%
18	III. Inwestycje krótkoterminowe	1 252 912,76	9,71%	1 665 077,40	14,26%
19	c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	1 252 912,76	9,71%	1 665 077,40	14,26%
20	IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	2 070,07	0,02%	2 954,20	0,03%
21	AKTYWA RAZEM	12 906 710,18	100,00%	11 674 575,64	100,00%
PASYWA					
22	A. Kapitał (fundusz) własny	2 689 475,39	20,84%	3 010 130,70	25,78%
23	I. Kapitał (fundusz) podstawowy	1 442 833,40	11,18%	1 442 833,40	12,36%
24	II. Kapitał (fundusz) zapasowy	1 256 204,22	9,73%	1 246 641,99	10,68%
25	V. Zysk (strata) z lat ubiegłych	(297 600,83)	(2,31%)	–	–
26	VI. Zysk (strata) netto	288 038,60	2,23%	320 655,31	2,75%
27	B. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	10 217 234,79	79,16%	8 664 444,94	74,22%
28	I. Rezerwy na zobowiązania	403 259,82	3,12%	423 295,00	3,63%
29	2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	403 259,82	3,12%	423 295,00	3,63%
30	- długoterminowa	361 754,71	2,80%	292 091,00	2,50%
31	- krótkoterminowa	41 505,11	0,32%	131 204,00	1,12%
32	II. Zobowiązania długoterminowe	–	–	–	–
33	III. Zobowiązania krótkoterminowe	719 648,91	5,58%	745 539,60	6,39%
34	3. Zobowiązania wobec pozostałych jednostek	701 475,17	5,43%	740 820,06	6,35%
35	d) z tytułu dostaw i usług	381 372,49	2,95%	431 419,98	3,70%

36	g) z tytułu podatków, ceł, ZUS i in. publicznoprawnych	210 414,30	1,63%	210 641,95	1,80%
37	h) z tytułu wynagrodzeń	106 721,98	0,83%	95 562,95	0,82%
38	i) inne	2 966,40	0,02%	3 195,18	0,03%
39	4. Fundusze specjalne	18 173,74	0,14%	4 719,54	0,04%
40	IV. Rozliczenia międzyokresowe	9 094 326,06	70,46%	7 495 610,34	64,20%
41	2. Inne rozliczenia międzyokresowe	9 094 326,06	70,46%	7 495 610,34	64,20%
42	- długoterminowe	9 094 326,06	70,46%	5 962 986,23	51,08%
43	- krótkoterminowe	-	-	1 532 624,11	13,13%
44	PASYWA RAZEM	12 906 710,18	100,00%	11 674 575,64	100,00%

Interpretacja wyników

Aktywa;

W 2024 r. aktywa trwałe stanowiły 81,45 % sumy bilansowej w 2025 r. – 76,80 % . Wysoki udział aktywów trwałych wynika z przyjęcia w połowie 2024 roku sprzętu IT i WNIP w ramach projektu z udziałem środków UE w ramach 2 osi priorytetowej Programu Operacyjnego Polska Cyfrowa na lata 2014-2020, na „Budowę Ogólnopolskiej platformy wysokiej jakości i dostępności e-usług publicznych w podmiotach leczniczych utworzonych i nadzorowanych przez MON”. Spadek udziału w 2025 r. to efekt ich amortyzacji przy niewielkich już nakładach inwestycyjnych na zakup nowych.

Aktywa obrotowe: 2024 r. – 18,55 % w 2025 r. – 23,20 % ten wzrost udziału świadczy o zachowaniu bezpieczeństwa finansowego i poprawie zdolności do bieżącego regulowania zobowiązań. Głównym czynnikiem poprawy był wzrost środków pieniężnych z 1 252 913 zł do 1 665 077 zł (+32,9 %).

Pasywa;

Kapitał podstawowy nie ulega zmianie, jest to wartość funduszu założycielskiego.

Kapitał zapasowy - zakładowy w 2024 r. został jednocześnie zmniejszony o wartość straty z lat ubiegłych i zwiększony o wypracowany zysk jego udział procentowy wynosi -0,08 %. Wyższy udział procentowy w pasywach 2025 roku to zwiększenie funduszu zakładu o wypracowany zysk co przyczynia się do poprawy stabilności finansowej zakładu i możliwości pokrycia ewentualnej straty w latach następnych.

Zobowiązania długoterminowe w obu latach przyjmują wartości zerowe. GPL SPZOZ w Modlinie nie była obciążona długoterminowymi kredytami czy pożyczkami bankowymi i wszystkie zobowiązania pokrywała środkami własnymi.

Zobowiązania krótkoterminowe w 2024 r. stanowią 5,58% pasywów a w 2025 r. – 6,39 % . Główne pozycje to zobowiązania z tytułu dostaw i usług, co stanowi niski poziom zadłużenia biorąc pod uwagę bark zobowiązań wymagalnych. Pozostałe zobowiązania, publicznoprawne, z tyt. wynagrodzeń stanowią również zobowiązania bieżące regulowane terminowo.

Analiza pozioma bilansu GPL SPZOZ w Modlinie obejmująca lata 2024-2025

Lp.	Pozycja	2024 (zł)	2025 (zł)	Δ 25/24 (zł)	Dyn. 25/24
AKTYWA					
1	A. Aktywa trwałe	10 512 178,28	8 965 947,59	-1 546 230,69	-14,71%
2	I. Wartości niematerialne i prawne	1 185 074,03	348 551,17	-836 522,86	-70,59%
3	II. Rzeczowe aktywa trwałe	9 327 104,25	8 617 396,42	-709 707,83	-7,61%
4	1. Środki trwałe	9 327 104,25	8 617 396,42	-709 707,83	-7,61%
5	inżynierii b) budynki, lokale i obiekty	6 752 188,22	6 672 030,33	-80 157,89	-1,19%
6	maszyny c) urządzenia techniczne i	2 443 554,02	1 847 038,96	-596 515,06	-24,41%
7	e) inne środki trwałe	131 362,01	98 327,13	-33 034,88	-25,15%
8	III. Należności długoterminowe	–	–	–	–
9	IV. Inwestycje długoterminowe	–	–	–	–
10	V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	–	–	–	–
11	B. Aktywa obrotowe	2 394 531,90	2 708 628,05	+314 096,15	+13,12%
12	I. Zapasy	9 971,85	10 183,05	+211,20	+2,12%
13	1. Materiały	9 971,85	10 183,05	+211,20	+2,12%
14	II. Należności krótkoterminowe	1 129 577,22	1 030 413,40	-99 163,82	-8,78%
15	3. Należności od pozostałych jednostek	1 129 577,22	1 030 413,40	-99 163,82	-8,78%
16	a) z tytułu dostaw i usług	1 128 978,78	1 030 173,40	-98 805,38	-8,75%
17	c) inne	598,44	240,00	-358,44	-59,90%
18	III. Inwestycje krótkoterminowe	1 252 912,76	1 665 077,40	+412 164,64	+32,90%
19	pieniężne c) środki pieniężne i inne aktywa	1 252 912,76	1 665 077,40	+412 164,64	+32,90%
20	międzyokresowe IV. Krótkoterminowe rozliczenia	2 070,07	2 954,20	+884,13	+42,71%
21	AKTYWA RAZEM	12 906 710,18	11 674 575,64	-1 232 134,54	-9,55%
PASYWA					
22	A. Kapitał (fundusz) własny	2 689 475,39	3 010 130,70	+320 655,31	+11,92%
23	I. Kapitał (fundusz) podstawowy	1 442 833,40	1 442 833,40	–	–
24	II. Kapitał (fundusz) zapasowy	1 256 204,22	1 246 641,99	-9 562,23	-0,76%
25	V. Zysk (strata) z lat ubiegłych	(297 600,83)	–	+297 600,83	+100,00%
26	VI. Zysk (strata) netto	288 038,60	320 655,31	+32 616,71	+11,32%
27	B. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	10 217 234,79	8 664 444,94	-1 552 789,85	-15,20%
28	I. Rezerwy na zobowiązania	403 259,82	423 295,00	+20 035,18	+4,97%
29	2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	403 259,82	423 295,00	+20 035,18	+4,97%
30	- długoterminowa	361 754,71	292 091,00	-69 663,71	-19,26%
31	- krótkoterminowa	41 505,11	131 204,00	+89 698,89	+216,12%
32	II. Zobowiązania długoterminowe	–	–	–	–
33	III. Zobowiązania krótkoterminowe	719 648,91	745 539,60	+25 890,69	+3,60%
34	3. Zobowiązania wobec pozostałych jednostek	701 475,17	740 820,06	+39 344,89	+5,61%
35	d) z tytułu dostaw i usług	381 372,49	431 419,98	+50 047,49	+13,12%
36	g) z tytułu podatków, ceł, ZUS i in. publicznoprawnych	210 141,30	210 641,95	+227,65	+0,11%

37	h) z tytułu wynagrodzeń	106 721,98	95 562,95	-11 159,03	-10,46%
38	i) inne	2 966,40	3 195,18	+228,78	+7,71%
39	4. Fundusze specjalne	18 173,74	4 719,54	-13 454,20	-74,03%
40	IV. Rozliczenia międzyokresowe	9 094 326,06	7 495 610,34	-1 598 715,72	-17,58%
41	2. Inne rozliczenia międzyokresowe	9 094 326,06	7 495 610,34	-1 598 715,72	-17,58%
42	- długoterminowe	9 094 326,06	5 962 986,23	-3 131 339,83	-34,43%
43	- krótkoterminowe	-	1 532 624,11	+1 532 624,11	-
44	PASYWA RAZEM	12 906 710,18	11 674 575,64	-1 232 134,54	-9,55%

Interpretacja wyników

Duże wzrosty poszczególnych elementów bilansu w czasie dotyczą głównie:

- przyrostu wartości rezerw krótkoterminowych na świadczenia emerytalne i podobne w 2025 roku wynikają z aktualizacji aktuarialnej rezerw zgodnie z art. 39 ustawy o rachunkowości. Wzrost stanu rezerw świadczy o znacznym "ukrytym" obciążeniu przyszłych zysków i aktywów.

Spadek:

- dotyczy pozycji zobowiązania i rezerwy na zobowiązania z 10 217 235 zł w 2024r. do 8 664 445 zł w 2025. Wynika głównie ze zmniejszenia rozliczeń międzyokresowych przychodów zgodnie z art. 41 ustawy o rachunkowości, kwoty zaliczane do rozliczeń międzyokresowych przychodów zwiększają stopniowo pozostałe przychody operacyjne równoległe do odpisów amortyzacyjnych środków trwałych otrzymanych nieodpłatnie lub sfinansowanych z dotacji.

- sumy bilansowej 2025/2024 o -9,55 %. Suma bilansowa zmniejszyła się z 12 906 710 zł do 11 674 576 zł. Ekonomicznie nie jest to niepokojący sygnał – jest to efekt rozliczania dotacji inwestycyjnych w czasie, równoległy spadek aktywów trwałych w wyniku amortyzacji i rozliczeń międzyokresowych po stronie pasywów.

4.3 Analiza pionowa i pozioma rachunku zysków i strat obejmująca lata 2024-2025.

Analiza pionowa RZiS GPL SPZOZ w Modlinie obejmująca lata 2024-2025.

Lp.	Pozycja	2024 (zł)	2024 (%)	2025 (zł)	2025 (%)
1	A. Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi	9 279 478,55	100,00%	10 215 050,07	100,00%
2	I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	9 385 137,54	101,14%	10 235 085,25	100,20%
3	II. Zmiana stanu produktów	(105 658,99)	(1,14%)	(20 035,18)	(0,20%)
4	B. Koszty działalności operacyjnej	10 149 849,12	109,38%	11 612 693,67	113,68%
5	I. Amortyzacja	1 146 574,47	12,36%	1 686 090,17	16,51%
6	II. Zużycie materiałów i energii	432 309,15	4,66%	419 001,31	4,10%
7	III. Usługi obce	4 194 759,94	45,20%	4 393 938,55	43,01%
8	IV. Podatki i opłaty	13 855,66	0,15%	12 737,90	0,12%
9	V. Wynagrodzenia	3 653 171,29	39,37%	4 286 898,18	41,97%
10	VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	685 228,01	7,38%	781 088,98	7,65%
11	VII. Pozostałe koszty rodzajowe	23 950,60	0,26%	32 938,58	0,32%
12	VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	-	-	-	-
13	C. Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)	(870 370,57)	(9,38%)	(1 397 643,60)	(13,68%)
14	D. Pozostałe przychody operacyjne	1 091 678,41	11,76%	1 645 197,55	16,11%
15	II. Dotacje	1 075 328,37	11,59%	1 598 715,72	15,65%
16	IV. Inne przychody operacyjne	16 350,04	0,18%	46 481,83	0,46%
17	E. Pozostałe koszty operacyjne	-	-	-	-
18	F. Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)	221 307,84	2,38%	247 553,95	2,42%
19	G. Przychody finansowe	66 730,76	0,72%	73 101,36	0,72%
20	II. Odsetki	66 730,76	0,72%	73 101,36	0,72%
21	H. Koszty finansowe	-	-	-	-
22	I. Zysk (strata) brutto (F+G-H)	288 038,60	3,10%	320 655,31	3,14%
23	J. Podatek dochodowy	-	-	-	-
24	L. Zysk (strata) netto (I-J)	288 038,60	3,10%	320 655,31	3,14%

Analiza pozioma RZiS GPL SPZOZ w Modlinie obejmująca lata 2024-2025.

Lp.	Pozycja	2024 (zł)	2025 (zł)	Δ 25/24 (zł)	Dyn. 25/24
1	A. Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi	9 279 478,55	10 215 050,07	+935 571,52	+10,08%
2	I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	9 385 137,54	10 235 085,25	+849 947,71	+9,06%
3	II. Zmiana stanu produktów	(105 658,99)	(20 035,18)	+85 623,81	+81,04%
4	B. Koszty działalności operacyjnej	10 149 849,12	11 612 693,67	+1 462 844,55	+14,41%
5	I. Amortyzacja	1 146 574,47	1 686 090,17	+539 515,70	+47,05%
6	II. Zużycie materiałów i energii	432 309,15	419 001,31	-13 307,84	-3,08%
7	III. Usługi obce	4 194 759,94	4 393 938,55	+199 178,61	+4,75%
8	IV. Podatki i opłaty	13 855,66	12 737,90	-1 117,76	-8,07%
9	V. Wynagrodzenia	3 653 171,29	4 286 898,18	+633 726,89	+17,35%
10	VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	685 228,01	781 088,98	+95 860,97	+13,99%
11	VII. Pozostałe koszty rodzajowe	23 950,60	32 938,58	+8 987,98	+37,53%
12	VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	-	-	-	-
13	C. Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)	(870 370,57)	(1 397 643,60)	-527 273,03	-60,58%
14	D. Pozostałe przychody operacyjne	1 091 678,41	1 645 197,55	+553 519,14	+50,70%
15	II. Dotacje	1 075 328,37	1 598 715,72	+523 387,35	+48,67%
16	IV. Inne przychody operacyjne	16 350,04	46 481,83	+30 131,79	+184,29%
17	E. Pozostałe koszty operacyjne	-	-	-	-
18	F. Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)	221 307,84	247 553,95	+26 246,11	+11,86%
19	G. Przychody finansowe	66 730,76	73 101,36	+6 370,60	+9,55%
20	II. Odsetki	66 730,76	73 101,36	+6 370,60	+9,55%
21	H. Koszty finansowe	-	-	-	-
22	I. Zysk (strata) brutto (F+G-H)	288 038,60	320 655,31	+32 616,71	+11,32%
23	J. Podatek dochodowy	-	-	-	-
24	L. Zysk (strata) netto (I-J)	288 038,60	320 655,31	+32 616,71	+11,32%

Interpretacja wyników

Z przedstawionej w tabeli analizy pionowej wynika, że GPL SPZOZ w Modlinie osiąga zyski na poziomie pozostałych operacji i operacji finansowych. Po uwzględnieniu dotacji – zysk z działalności operacyjnej wynosi 221 308 zł w 2024 r. i 247 554 zł w 2025 r. Dotacje stanowią adekwatnie 13,52% i 15,65% całości przychodów ze sprzedaży jest to istotny strumień przychodowy, bez którego GPL SPZOZ w Modlinie generowałaby stratę netto. Jest to zjawisko ściśle powiązane z wysokimi kosztami amortyzacji (art. 41 UoR) środków trwałych i WNIIP otrzymanych w ramach projektu POPC z zaangażowaniem środków UE oraz pozostałymi środkami trwałymi sfinansowanymi dotacjami celowymi MON, udział w kosztach amortyzacji tych środków stanowi 94,82%.

Wynik netto osiągnięty w 2024 roku w wysokości 288 039 zł i 320 655 zł w 2025 r. stanowi wzrost o 11,32%. Zysk netto stanowi 2,73% przychodów ze sprzedaży w 2024 r. i 2,68% 2025 r. świadczy to o niezbyt wysokiej marży na co mają wpływ wysokie koszty stałe, pozytywnie jest, że pozostaje dodatnia.

Dynamika przychodów ze sprzedaży to + 10,08%, dynamika kosztów: +14,41%, to niekorzystny kierunek, główne czynniki wzrostu kosztów to wynagrodzenia +17,35%, i usługi obce +4,75%, w tym kontrakty lekarskie. Trend ten musi być monitorowany w przyszłych okresach.

4.4 Analiza wskaźnikowa za 2025 r.

1) Wskaźniki zyskowności.

WSKAŹNIK	FORMUŁA	Wartość	Ocena
wskaźnik zyskowności netto (%)	Wynik netto x 100%	2,68	4
	Przychody netto ze sprzedaży produktów +przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów + pozostałe przychody operacyjne + przychody finansowe		
wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	Wynik z działalności operacyjnej x 100%	2,08	3
	Przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów + pozostałe przychody operacyjne		
wskaźnik zyskowności aktywów (%)	Wynik netto x 100%	2,61	4
	średni stan aktywów, gdzie średni stan aktywów to suma aktywów razem na koniec poprzedniego roku obrotowego i aktywów razem na koniec bieżącego roku obrotowego podzielona przez 2		

Interpretacja wyników

Wartość wskaźnika zyskowności netto - w skali 5 punktowej uzyskano 4 pkt. Poziom tego wskaźnika związany jest uzyskaniem znacznie lepszego wyniku finansowego w porównaniu z 2024 rokiem. Wskaźnik zyskowności netto nie przyjął najwyższych wartości, są one jednak dodatnie a biorąc pod uwagę, że publiczny zakład opieki zdrowotnej nie jest podmiotem nastawionym na maksymalizację zysku ale na bilansowanie się prowadzonej działalności, która jest służbą publiczną.

Wartość wskaźnika zyskowności działalności operacyjnej wynosi 2,08 % i uzyskuje ocenę 3 pkt. Nie przyjmuje najwyższej punktowanej wartości, co świadczy o mniejszej niż oczekiwana efektywności i opłacalności działalności medycznej zakładu w 2025 roku. Należy dążyć do jej zwiększenia, tak aby uzyskać dodatni wynik finansowy bez uwzględniania pozostałych przychodów operacyjnych.

Wskaźnik zyskowności aktywów przyjął wartość 2,61 % również uległ niewielkiemu obniżeniu ale uzyskuje ocenę 4 pkt, co oznacza, że zwiększyła się efektywność zaangażowanego majątku w działalności zakładu.

2) Wskaźniki płynności

WSKAŹNIK	FORMUŁA	Wartość	Ocena
wskaźnik bieżącej płynności	Aktywa obrotowe – należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy – krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)	3,09	10
	Zobowiązania krótkoterminowe – zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe		
wskaźnik szybkiej płynności	Aktywa obrotowe – należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy – krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne) - zapasy	3,07	10
	Zobowiązania krótkoterminowe – zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe		

Interpretacja wyników

Zarówno wskaźnik bieżącej płynności jak i wskaźnik szybkiej płynności przyjmują wysokie wartości 3,09 % i 3,07 % i znajdują blisko wartości optymalnych co oznacza poprawę zdolności zakładu do terminowego regulowania zobowiązań i coraz wyższym poziomie środków zgromadzonych na rachunkach bankowych.

3) Wskaźniki efektywności.

WSKAŹNIK	FORMUŁA	Wartość	Ocena
Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	Średni stan należności z tytułu dostaw i usług x liczba dni w okresie (365)	38,50	3
	Przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów gdzie średni stan należności z tytułu dostaw i usług to suma tych należności na koniec poprzedniego roku obrotowego i na koniec bieżącego roku obrotowego podzielona przez 2		
wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	Średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług x liczba dni w okresie (365)	14,49	7
	Przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów, gdzie średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług to suma tych zobowiązań na koniec poprzedniego roku obrotowego i na koniec bieżącego roku obrotowego podzielona przez 2		

Interpretacja wyników

Wskaźnik rotacji należności na podobnym poziomie co w roku 2024, nadal uzyskuje w ocenie punktowej maksymalną wartość 3 punktów i oznacza, że czas regulowania należności przez kontrahentów jest optymalny.

Wskaźnik rotacji zobowiązań wskazuje różnice z rokiem 2024 i nieco się obniżył o 0,26 % wykazuje wartość 14,49 % co świadczy o poprawie terminowości regulowania zobowiązań.

4) Wskaźniki zadłużenia.

WSKAŹNIK	FORMUŁA	Wartość	Ocena
wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	$(\text{Zobowiązania długoterminowe} + \text{zobowiązania krótkoterminowe} + \text{rezerwy na zobowiązania}) \times 100\%$	10,01	10
	Aktywa razem		
wskaźnik wypłacalności	$\frac{\text{Zobowiązania długoterminowe} + \text{zobowiązania krótkoterminowe} + \text{rezerwy na zobowiązania}}{\text{Fundusz własny}}$	0,39	10
	Fundusz własny		

Interpretacja wyników

Uzyskany wskaźnik zadłużenia aktywów wynosi 10,01 % i uzyskał maksymalną wartość punktową - 10 punktów, oznacza, że tylko 10,01 % aktywów firmy jest finansowane kapitałem obcym. Jest to niski poziom zadłużenia, wskazujący, że firma ma minimalne zobowiązania w porównaniu do swoich aktywów. Wskaźnik wypłacalności przyjmuje wartości optymalne, świadczy o tym, że zakład ma nadal możliwość do regulowania zobowiązań i nie posiada zobowiązań wymagalnych.

Podsumowanie wyników oceny sytuacji ekonomiczno – finansowej.

	Wskaźnik	Uzyskane oceny za 2025 r.	Maksymalna ocena do osiągnięcia
Wskaźniki zyskowności	Wskaźnik zyskowności netto	4	5
	Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej	3	5
	Wskaźnik zyskowności aktywów	4	5
	Razem	11	15
Wskaźniki płynności	Wskaźniki bieżącej płynności	10	12
	Wskaźnik szybkiej płynności	10	13
	Razem	20	25
Wskaźnik efektywności	Wskaźnik rotacji należności	3	3
	Wskaźnik rotacji zobowiązań	7	7
	Razem	10	10
Wskaźniki zadłużenia	Wskaźnik zadłużenia aktywów	10	10
	Wskaźnik wypłacalności	10	10
	Razem	20	20
Łączna wartość punktów		61	70

Podsumowanie:

W wyniku analizy wskaźników sporządzonej na podstawie sprawozdania finansowego za 2025 rok GPL SPZOZ w Modlinie uzyskał 61 punktów z 70 możliwych do uzyskania, co stanowi 87,14 %.

Wzrost wskaźników zyskowności w stosunku do 2024 r. świadczy o wypracowaniu większego zysku z działalności za 2025 rok oraz o coraz lepszym wykorzystaniu posiadanych zasobów ludzkich i sprzętowych.

GPL SPZOZ w Modlinie wykazuje bezpieczną strukturę finansową, charakteryzującą się niskim zadłużeniem ogółem (8,7–10,0%) i uzyskują pełne 10 pkt. Wykazuje długoterminową równowagę finansowania, wysoką zdolnością obsługi zadłużenia, osiągnięto maksymalną wartość punktową, 20 punktów.

Z pozostałych wskaźników wynika, że zakład zachowuje płynność finansową, posiada zdolność do terminowego regulowania swoich zobowiązań i nie ma problemów z otrzymywaniem należności, jego działalność jest nadal ekonomicznie uzasadniona i stabilna.

5. Analiza SWOT – wstęp do prognozy na lata 2026-2028.

Mocne strony	Kierunek działania	Ocena wpływu na sytuację ekonomiczno-finansową*
Nowoczesna infrastruktura – budynków i sprzętu medycznego	Zwiększenie ilości i jakości wykonywanych świadczeń	3
Położenie - brak konkurencji w najbliższej okolicy w ramach świadczeń POZ	Podnoszenie zadowolenia pacjentów, ponoszenie jakości usług	3
Stale poszerzająca się oferta świadczonych usług	Zatrudnianie nowych pożądaných specjalistów, np. otolaryngolog dziecięcy, fizjoterapia dla dzieci i niemowląt- jedyna w powiecie nowodworskim	3
Szeroki zakres usług medycznych	Zwiększenie poziomu finansowania	2
Potencjał kadrowy	Wspólne dążenie do osiągnięcia postawionych celów	3

*3 – duży wpływ, 2 – średni wpływ, 1-mały wpływ, 0-brak wpływu

Słabe strony	Kierunek działania	Ocena wpływu na sytuację ekonomiczno-finansową*
Bardzo mała kadra – lekarzy specjalistów	Ogłaszanie konkursów, poszukiwanie na rynku lokalnym	3

*3 – duży wpływ, 2 – średni wpływ, 1-mały wpływ, 0-brak wpływu

Szanse	Kierunek działania	Ocena wpływu na sytuację ekonomiczno-finansową*
Korzystne położenie zapewniające popyt na świadczenia zdrowotne	Podpisanie umów z NFZ na zwiększenie kontraktowania w zakresach specjalistycznych	3
Wzrost oczekiwań społecznych	Promocja świadczonych usług i posiadanego sprzętu medycznego	1

*3 – duży wpływ, 2 – średni wpływ, 1-mały wpływ, 0-brak wpływu

Zagrożenia	Kierunek działania	Wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową*
Niestabilna sytuacja, ciągłe zmiany przepisów regulujących działalność służby zdrowia, w tym: związanych z finansowaniem świadczeń w ramach umów z NFZ przy jednoczesnej presji społecznej	Ciągłe monitorowanie stopnia wykonania umów, podejmowanie ryzyka związanego z nadwykonaniami	3
Znaczne pogorszenie sytuacji finansowej- wymuszanie wzrostu stawek godzinowych za pracę / punkt rozliczeniowy, odpływ kadry lekarskiej do podmiotów prywatnych	Analizy kosztów wynagrodzeń, negocjacje	3
Wzrost wymagań NFZ w sprawie specjalistycznej kadry medycznej	Brak lekarzy specjalistów	2
Lokalny wzrost konkurencji – zakładów niepublicznych w zakresie usług poza NFZ	Zmniejszenie przychodów z wykonywania usług poza umowami z NFZ	1

*3 – duży wpływ, 2 – średni wpływ, 1-mały wpływ, 0-brak wpływu

6. Prognoza sytuacji ekonomiczno–finansowej na lata 2026-2028.

6.1 Opis przyjętych założeń do prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej.

Do sporządzenia prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej przyjęto następujące założenia ogólne:

- utrzymanie ciągłości prowadzonej działalności w latach 2026-2028 oraz latach następnych,
- realizowanie zadań statutowych i uzyskiwanie dodatnich wyników finansowych,
- wzrost przychodów z wykonywanej działalności medycznej,
- poprawa jakości świadczonych usług medycznych,
- działania na rzecz lepszego wykorzystania zasobów infrastruktury technicznej,
- osiągnięcie stabilności finansowej przy założeniu realizacji kompleksowego leczenia pacjentów publicznego systemu ochrony zdrowia.

Ponadto przyjęto następujące założenia w zakresie:

1) przychodów ze sprzedaży:

- z dużą ostrożnością przyjęto coroczny wzrost przychodów o 5,82 % w 2027 i o 6,06 % w 2028 roku przy założeniu wskaźników makroekonomicznych dotyczących finansowania świadczeń zdrowotnych ze środków publicznych w latach następnych. Podstawą prognoz przychodów na 2026 rok są zawarte umowy z Narodowym Funduszem Zdrowia, które stanowią większość przychodów GPL SPZOZ w Modlinie. Projekcja przychodów na lata następne opracowana została przy założeniu kontynuowania działalności przez GPL SPZOZ w Modlinie w dającej się przewidzieć przyszłości, gdyż nie istnieją przesłanki wskazujące na zagrożenia kontynuacji działalności. Przyjęte wielkości przychodów na lata 2027-2028 ze sprzedaży usług medycznych poza kontraktem z Narodowym Funduszem Zdrowia ustalono na podstawie realnych wykonania 2025 roku z uwzględnieniem sukcesywnego corocznego wzrostu.

2) kosztów działalności podstawowej:

- koszty ujęte w prognozie na lata 2027-2028 oszacowano na podstawie dotychczasowych danych za lata poprzednie z założeniem wzrostu o przewidywany poziom inflacji oraz i przewidzianego wzrostu wielkości poziomu wykonywanych świadczeń, uwzględniając potrzeby prawidłowego funkcjonowania GPLSPZOZ w Modlinie. Zgodnie z centralną ścieżką projekcji poziomu inflacji przedstawiony przez NBP wyniesie w 2026 r. 2,3 %, w 2027 – 2,4 %, a w 2028 ma osiągnąć cel inflacyjny, czyli 2,3 %.

Planowana część kosztów przeznaczona na utrzymanie bieżącej działalności Przychodni, np. koszty materiałów, i inne koszty stałe zostały oszacowane z uwzględnieniem wzrostu cen o przewidywany wzrost inflacji oraz w oparciu o dane za rok 2025.

Zaplanowane wzrosty kosztów usług obcych w 2026 r. i latach następnych dotyczą głównie wzrostu kosztów z tyt. umów cywilno-prawnych tzw. kontraktów z lekarzami na wykonywanie usług medycznych. Wzrost tej pozycji kosztów skorelowany jest ze zwiększonymi przychodami oraz wzrost kosztów usług informatycznych.

Zgodnie z ustawą z dnia 26 maja 2022 roku o zmianie ustawy o sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego niektórych pracowników zatrudnionych w podmiotach leczniczych oraz innych ustaw (Dz. U. 2022 poz. 1352) uwzględniono podwyżki kosztów wynagrodzeń na poziomie 10,38 % w 2026 i 8% na lata 2027-2028.

Z udzielanych przez Ministerstwo Zdrowia informacji dotyczących podwyżek wynagrodzeń w służbie zdrowia wynika, że przy obecnym braku pieniędzy w NFZ, należy spodziewać się, że przyjęty plan podwyżek od lipca 2026 będzie dotyczył tylko "etatowców". Trudno przewidzieć na dzień dzisiejszy wpływ wzrostu wynagrodzeń tylko dla pracowników medycznych -etatowych na rozszczenia płacowe pozostałych grup pielęgniarek, lekarzy, lekarzy specjalistów zatrudnionych w innych formach, np. na umowach cywilno-prawnych. Wzrost maksymalnych stawek wynagrodzenia zasadniczego i obciążenia wynikające ze składek ZUS mogą mieć znaczny wpływ na pogorszenie się sytuacji finansowej zakładu w latach 2026-2028.

3) pozostałych przychodów operacyjnych:

- Na wysokość planowanych pozostałych przychodów operacyjnych składają się głównie oszacowane kwoty zaliczane do rozliczeń międzyokresowych przychodów, które zwiększają stopniowo pozostałe przychody operacyjne równolegle do odpisów amortyzacyjnych środków trwałych otrzymanych nieodpłatnie lub sfinansowanych z dotacji, ich wysokość w 2026 jest jeszcze związana z otrzymanym sprzętem IT i WNiP w ramach projektu Programu Operacyjnego Polska Cyfrowa na lata 2014-2020, na „Budowę Ogólnopolskiej platformy wysokiej jakości i dostępności e-usług publicznych w podmiotach leczniczych utworzonych i nadzorowanych przez MON”. W 2027 roku ich wysokość ulega znacznemu obniżeniu o 46,95 % 2027 i o 45,17% w 2028 roku, podstawą tego założenia są plany amortyzacji środków trwałych zakupionych z dotacji, których znaczna część zostanie całkowicie zamortyzowana w 2027 i 2028 roku.

4) pozostałych kosztów operacyjnych:

- poziom pozostałych kosztów operacyjnych oszacowano na podstawie danych historycznych, od 2024 i 2025 roku koszty takie nie wystąpiły.

5) przychodów finansowych:

- wysokość przychodów finansowych została oszacowana na podstawie możliwości do uzyskania kwot z odsetek bankowych ze zdeponowanych środków finansowych w banku BKG.

6) kosztów finansowych:

- Nie planuje się ponoszenia kosztów finansowych w latach 2026-2028.

7) stanu aktywów:

- Stan aktywów trwałych został oszacowany na podstawie wartości netto posiadanych środków trwałych a planowana w latach 2027-2028 roku suma aktywów trwałych, jest zgodna z szacunkami amortyzacji i umorzeń środków trwałych oraz planami inwestycyjnymi zakupu środków trwałych, w 2026 roku będzie to aparat USG.

Pozostałe wartości aktywów obrotowych stanowią oszacowane wartości stanu zapasów materiałów medycznych i wartości planowanych środków pieniężnych.

7.1.) w tym należności z tytułu dostaw i usług:

- Zgodnie z planem wzrostu przychodów corocznie będzie wzrastać poziom należności z tyt. dostaw i usług, które będą stanowić głównie należności od największego odbiorcy usług medycznych Narodowego Funduszu Zdrowia. Biorąc pod uwagę, że wzrost poziomu należności z NFZ będzie dotyczył głównie zabezpieczenia środków na wzrost wynagrodzeń, z dużą ostrożnością oszacowano ich poziom na koniec okresów sprawozdawczych.

8) stanu zobowiązań:

- GPL SPZOZ w Modlinie nie korzystał dotychczas z zewnętrznego źródła finansowania takiego jak pożyczki czy kredyty i nie planuje zaciągać takich zobowiązań w latach objętych niniejszą prognozą. Począwszy od 2026 roku planowane jest coroczne zwiększenie stanu zobowiązań krótkoterminowych w których płatność NFZ za świadczenia bieżące pokrywa większość zobowiązań bieżących.

9) stanu rezerw na zobowiązania:

- spadek wartości rezerw krótkoterminowych i długoterminowych wynika z oszacowania rezerw na świadczenia emerytalne i nagrody jubileuszowe do wypłaty w przedstawionych latach.

10) funduszu własnego:

- w roku 2026 i latach 2027-2028 planuje się zwiększanie funduszu zakładu o planowany zysk z działalności.

6.2 Analiza wskaźnikowa.

1) Wskaźniki zyskowności.

Wskaźniki zyskowności	WARTOŚĆ WSKAŹNIKA		
	2026 r.	2027 r.	2028 r.
wskaźnik zyskowności netto (%)	0,68	1,26	1,11
wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	0,04	0,57	0,41
wskaźnik zyskowności aktywów (%)	0,78	1,61	1,57

Interpretacja wyników

Wskaźnik zyskowności netto ulega zwiększeniu od 2027 roku w stosunku do lat poprzednich co jest pozytywnym zjawiskiem i oznacza uzyskanie niewielkiego ale dodatniego wyniku finansowego w latach 2026-2028. W 2026 roku znacznemu obniżeniu uległ wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej, przychody działalności podstawowej praktycznie w całości są pochłaniane na pokrycie kosztów, przy ostrożnym planowaniu nie nastawiano się na duży zysk. Prognoza na lata 2027-2028 jest znacznie lepsza i poprawia wartość wskaźnika. Wskaźnik zyskowności aktywów również ulega obniżeniu w 2026 roku ale w prognozie na lata następne wszystkie wskaźniki zyskowności przyjmują wartości dodatnie.

2) Wskaźniki płynności.

Wskaźniki płynności	WARTOŚĆ WSKAŹNIKA		
	2026 r.	2027 r.	2028 r.
wskaźnik bieżącej płynności	2,98	2,78	2,91
wskaźnik szybkiej płynności	2,97	2,76	2,90

Interpretacja wyników

Zakłada się utrzymanie wartości wskaźnika płynności szybkiej i bieżącej na stałym poziomie. Obydwa wskaźniki płynności przyjmują dobre oceny punktowe 10 pkt. Przychodnia nadal zachowuje płynność finansową i terminowo będzie regulować swoje zobowiązania w przyszłości.

3) Wskaźniki efektywności.

Wskaźniki efektywności	WARTOŚĆ WSKAŹNIKA		
	2026 r.	2027 r.	2028 r.
wskaźnik rotacji należności (w dniach)	34,06	31,63	30,35
wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	14,61	14,26	13,90

Interpretacja wyników

Szacowany wskaźnik rotacji należności ulega poprawie z roku na rok, w zakładanych prognozach uzyskuje w ocenie punktowej najwyższą wartość 3 pkt w każdym planowanym okresie.

Wskaźnik rotacji zobowiązań wskazuje na skrócenie czasu potrzebnego do regulowania zobowiązań, nadal uzyskuje w ocenie punktowej optymalną wartość na poziomie 7 pkt.

4) Wskaźniki zadłużenia.

Wskaźniki zadłużenia	WARTOŚĆ WSKAŹNIKA		
	2026 r.	2027 r.	2028 r.
wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	11,03	12,49	13,14
wskaźnik wypłacalności	0,36	0,35	0,34

Interpretacja wyników

Uzyskana w analizie wartość wskaźnika zadłużenia aktywów corocznie wzrasta. Wskaźnik określa stopień zabezpieczenia ogółu zobowiązań kapitałem własnym. W przedstawionej wartości wskaźnika duży udział ma włączenie rezerw na świadczenia pracownicze (np. odprawy emerytalne, nagrody jubileuszowe), ma to duże znaczenie dla pełnej oceny ryzyka finansowego, ponieważ rezerwy te stanowią faktyczne zobowiązania długo- lub krótkoterminowe, które będą wymagały zaangażowania aktywów w przyszłości.

Wskaźnik wypłacalności nadal przyjmuje wartości optymalne i uzyskuje wartość 10 punktów i pokazuje, że zakład będzie posiadał składniki majątku zabezpieczające zadłużenia, terminowo reguluje zobowiązania.

7. Podsumowanie

Podsumowując wyniki przeprowadzonej analizy należy stwierdzić, że GPL SPZOZ w Modlinie utrzymuje stabilną pozycję i podejmuje działania mające na celu utrzymanie równowagi ekonomicznej w przyszłości. Przychodnia przy zastosowaniu metody punktowej w roku 2025 uzyskała dobry wynik 61 punktów w latach 2026-2028 przyjmuje również wyniki 61 punktów.

Powyższe założenia podyktowane są względami ekonomicznymi, zbilansowaniem kosztów z uzyskiwanymi przychodami oraz utrzymaniem ciągłości działalności GPLSPZOZ w Modlinie i uzyskaniem dodatnich wyników finansowych. GPL SPZOZ w Modlinie jako publiczny zakład opieki zdrowotnej realizuje świadczenia głównie (93,86%) finansowane ze środków publicznych zdrowotne, nie jest podmiotem nastawionym na maksymalizację zysku ale na bilansowanie się prowadzonej działalności.

Wyniki analiz przedstawione na lata następne będą zależały od polityki państwa w zakresie opieki zdrowotnej oraz przyszłych możliwych do uzyskania kontraktów z NFZ na co najmniej nie zmniejszonym poziomie.

W świetle powyższego należy stwierdzić, że sytuacja majątkowa i finansowa zakładu na dzień sporządzania raportu jest dobra i nie wskazuje na zagrożenie kontynuowania działalności w 2026 r. i latach następnych objętych analizą.

.....
podpis i pieczęć kierownika zakładu

Załączniki:

- Załącznik nr 1. Rachunek zysków i strat 2025-2026 oraz prognoza 2027-2028
- Załącznik nr 2. Bilans za 2025 r. i 2026 r. oraz dane bilansowe na lata 2027-2028 r.
- Załącznik nr 3. Wskaźniki ekonomiczno-finansowe 2024-2028.
- Załącznik nr 4. Struktura organizacyjna GPL SPZOZ w Modlinie.

Rachunek zysków i strat

Załącznik Nr 1 do Raportu Ekonomicznego za 2025 rok GPL SPZOZ w Modlinie

Lp.	Wyszczególnienie	Progniza						
		2024	Struktura	2025	Struktura	2026	2027	2028
		3	4	5	6	7	8	9
1	2							
A.	Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	9 279 478,55	-0,11	10 215 050,07	-0,14	10 825 000,00	11 454 500,00	12 148 500,00
	- od jednostek powiązanych		-1,00		-1,00			
	Przychody netto ze sprzedaży produktów	9 385 137,54	0,01	10 235 085,25	0,00	10 825 000,00	11 454 500,00	12 148 500,00
	Zmiana stanu produktów (zwiększenie - wartość dodatnia, zmniejszenie - wartość ujemna)	-105 658,99	-1,01	-20 035,18	-1,00			
	Koszty wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki		-1,00		-1,00			
	Przychody netto ze sprzedaży towarów		-1,00		-1,00			
B.	Koszty działalności operacyjnej	10 149 849,12	0,00	11 612 693,67	0,00	12 384 736,00	12 233 400,00	12 581 560,00
	Amortyzacja	1 146 574,47	-0,89	1 686 090,17	-0,85	1 706 250,00	879 000,00	484 000,00
	Zużycie materiałów i energii	432 309,15	-0,96	419 001,31	-0,96	431 571,00	442 000,00	455 260,00
	Usługi obce	4 194 759,94	-0,59	4 393 938,55	-0,62	4 613 635,00	4 821 500,00	5 060 000,00
	Podatki i opłaty, w tym:	13 855,66	-1,00	12 737,90	-1,00	15 000,00	16 000,00	16 800,00
	- podatek akcyzowy		-1,00		-1,00			
	Wynagrodzenia	3 663 171,29	-0,64	4 286 898,18	-0,63	4 729 580,00	5 107 950,00	5 516 500,00
	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	685 228,01	-0,93	781 088,98	-0,93	855 000,00	931 950,00	1 011 000,00
	- emerytalne	300 855,64	-0,56	358 508,41	-0,54	425 500,00	502 000,00	582 500,00
	Pozostałe koszty rodzajowe	23 950,60	-1,00	32 938,58	-1,00	33 700,00	35 000,00	38 000,00
	Wartość sprzedanych towarów	0 00	-1,00	0 00	-1,00	0 00	0 00	0 00
C.	Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)	-870 370,57	-1,00	-1 397 643,60	-1,00	-1 559 736,00	-778 900,00	-433 060,00
D.	Pozostałe przychody operacyjne	1 091 678,41	-0,90	1 645 197,55	-0,86	1 564 625,00	849 000,00	484 800,00
	Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych		-1,00		-1,00			
	Dotacje	1 075 328,37	-0,01	1 598 715,72	-0,03	1 532 625,00	813 000,00	445 800,00
	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych		-1,00		-1,00			
	Inne przychody operacyjne	16 350,04	-0,99	46 481,83	-0,97	32 000,00	36 000,00	39 000,00
E.	Pozostałe koszty operacyjne	0,00	-1,00	0,00	-1,00	0,00	0,00	0,00
	Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych							
	Inne koszty operacyjne							
	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych							
F.	Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)	221 307,84	-0,99	247 553,95	-0,99	4 889,00	70 100,00	51 740,00
G.	Przychody finansowe	66 730,76	-1,00	73 101,36	-1,00	80 000,00	86 000,00	90 000,00
	Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:							
	a) od jednostek powiązanych, w tym:							
	- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale							
	b) od jednostek pozostałych, w tym:							
	- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale							
	Odsetki, w tym:	66 730,76	0,00	73 101,36	0,00	80 000,00	86 000,00	90 000,00
	- od jednostek powiązanych		-1,00		-1,00			
	Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:		-1,00		-1,00			
	- w jednostkach powiązanych							
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych		-1,00		-1,00			
	Inne	0,00	-1,00	0,00	-1,00	0,00	0,00	0,00
H.	Koszty finansowe		-1,00	0,00	-1,00	0,00	0,00	0,00

Lp.	Wyszczególnienie	Prognoza					
		2024	2025	Struktura	2026	2027	2028
42	I Odsetki, w tym:						
43	- od jednostek powiązanych						
44	II Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:						
45	- w jednostkach powiązanych						
46	III Aktualizacja wartości aktywów finansowych						
47	IV Inne						
48	I. Zysk (strata) brutto (F+G+H)	288 038,60	320 655,31		84 889,00	156 100,00	141 740,00
49	J. Podatek dochodowy		-1,00				
50	K. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)		-1,00				
51	L. Zysk (strata) netto (I-J-K)	288 038,60	320 655,31		84 889,00	156 100,00	141 740,00
52	Razem przychody	10 437 887,72	11 933 348,98		12 469 625,00	12 389 500,00	12 723 300,00
53	Razem koszty	10 149 849,12	11 612 693,67		12 384 736,00	12 233 400,00	12 581 560,00
54	Wynik netto	288 038,60	320 655,31		84 889,00	156 100,00	141 740,00

Załącznik Nr 2 do Raportu Ekonomicznego za 2025 rok GPL SPZOZ w Modlinie

Lp	Bilans	Wyszczególnienie	2024			Struktura	2025			Struktura	Prognoza			Dynamika			
			3	4	5		6	7	8		9	10	11	12	13		
1																	
2																	
1	A.	Aktywa trwałe	10 512 178,28	-0,19	8 965 947,59	-0,23	7 738 605,00	6 427 700,00	6 863 450,00	6 427 700,00	-14,71%	-13,69%	-11,31%	-6,35%			
2	I	Wartości niematerialne i prawne	1 185 074,03	-0,89	348 551,17	-0,96	0,00	0,00	0,00	0,00	-70,59%	-100,00%					
3		1. Koszty zakończonych prac rozwojowych		-1,00		-1,00											
4		2. Wartość firmy		-1,00		-1,00											
5		3. Inne wartości niematerialne i prawne	1 185 074,03	0,00	348 551,17	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-70,59%	-100,00%					
6	II	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	9 327 104,25	-0,11	8 617 396,42	-0,04	7 738 605,00	6 427 700,00	6 863 450,00	6 427 700,00	-7,61%	-10,20%	-11,31%	-6,35%			
7		1. Rzeczowe aktywa trwałe	9 327 104,25	0,00	8 617 396,42	0,00	7 738 605,00	6 427 700,00	6 863 450,00	6 427 700,00	-7,61%	-10,20%	-11,31%	-6,35%			
8		1. Środki trwałe		-1,00		-1,00											
9	a)	grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)															
10	b)	budynki, lokale, prawa do lokali i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	6 752 188,22	-0,28	6 672 030,33	-0,23	6 474 500,00	6 079 700,00	6 277 150,00	6 079 700,00	-1,19%	-2,96%	-3,05%	-3,15%			
11	c)	urządzenia techniczne i maszyny	2 443 554,02	-0,74	1 847 038,96	-0,79	1 192 805,00	303 000,00	543 000,00	303 000,00	-24,41%	-35,42%	-54,48%	-44,20%			
12	d)	środki transportu		-1,00		-1,00											
13	e)	inne środki trwałe	131 362,01	-0,99	98 327,13	-0,99	71 300,00	45 000,00	43 300,00	45 000,00	-25,15%	-27,49%	-39,27%	3,93%			
14	2.	Środki trwałe w budowie		-1,00		-1,00											
15	3.	Zaliczki na środki trwałe w budowie		-1,00		-1,00											
16	III	Należności długoterminowe		-1,00		-1,00											
17	1.	Od jednostek powiązanych	0,00	-1,00	0,00	-1,00	0,00	0,00	0,00	0,00							
18	2.	Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale															
19	3.	Od pozostałych jednostek															
20	IV	Investycje długoterminowe		-1,00	0,00	-1,00	0,00	0,00	0,00	0,00							
21	1.	Nieruchomości															
22	2.	Wartości niematerialne i prawne															
23	3.	Długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00							
24	a)	w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00							
25		- udziały lub akcje															
26		- inne papiery wartościowe															
27		- udzielenie pożyczki															
28	b)	w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00							
29		- udziały lub akcje															
30		- inne papiery wartościowe															
31		- udzielenie pożyczki															
32		- inne długoterminowe aktywa finansowe															
33	c)	w pozostałych jednostkach	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00							
34		- udziały lub akcje															
35		- inne papiery wartościowe															
36		- udzielenie pożyczki															
37		- inne długoterminowe aktywa finansowe															
38	4.	Inne inwestycje długoterminowe															
39																	
40	V	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe		-1,00	0,00	-1,00	0,00	0,00	0,00	0,00							
41	1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego															
42	2.	Inne rozliczenia międzyokresowe															
43	B.	Aktywa obrotowe	2 384 531,90	-0,81	2 708 628,05	-0,77	2 442 440,00	2 471 100,00	2 317 600,00	2 471 100,00	13,12%	-9,83%	-5,11%	6,62%			
44	I	Zapasy	9 971,85	-1,00	10 183,05	-1,00	10 000,00	10 800,00	10 000,00	10 800,00	-2,12%	-1,80%	0,00%	8,00%			
45	1.	Materiały	9 971,85	0,00	10 183,05	0,00	10 000,00	10 800,00	10 000,00	10 800,00	2,12%	-1,80%	0,00%	8,00%			
46	2.	Półprodukty i produkty w toku		-1,00		-1,00											
47	3.	Produkty gotowe		-1,00		-1,00											
48	4.	Towary		-1,00		-1,00											
49	5.	Zaliczki na dostawy i usługi		-1,00		-1,00											
50	II	Należności krótkoterminowe	1 129 577,22	-0,53	1 030 413,40	-0,62	990 240,00	1 025 300,00	985 300,00	1 025 300,00	-8,78%	-3,90%	0,51%	3,01%			
51	1.	Należności od jednostek powiązanych		-1,00	0,00	-1,00	0,00	0,00	0,00	0,00							
52	a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00							
53		- do 12 miesięcy															
54		- powyżej 12 miesięcy															
55	b)	Inne															
56	2.	Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	-1,00	0,00	-1,00	0,00	0,00	0,00	0,00							
57	a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00							
58		- do 12 miesięcy															
59		- powyżej 12 miesięcy															

Załącznik Nr 2 do Raportu Ekonomicznego za 2025 rok GPL SPZOZ w Modlinie

Bilans

Lp	Wyszczególnienie	2024			Struktura	2025			Struktura	Prognoza			Dynamika		
		1	2	3		4	5	6		7	8	9	10	11	12
119	III Zobowiązania krótkoterminowe			719 648,91	-0,93	745 539,60	6	749 225,30	778 130,30	784 740,30	3,60%	0,49%	3,86%	0,85%	
120	1. Zobowiązania wobec jednostek powiązanych			0,00	-1,00	0,00		0,00	0,00	0,00					
121	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:			0,00		0,00		0,00	0,00	0,00					
122	- do 12 miesięcy														
123	- powyżej 12 miesięcy														
124	b) inne														
125	2. Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale			0,00	-1,00	0,00		0,00	0,00	0,00					
126	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:			0,00		0,00		0,00	0,00	0,00					
127	- do 12 miesięcy														
128	- powyżej 12 miesięcy														
129	b) inne														
130	3. Zobowiązania wobec pozostałych jednostek			701 475,17	-0,03	740 820,06		745 095,30	773 930,30	780 240,30	5,61%	0,59%	3,87%	0,82%	
131	a) kredyty i pożyczki				-1,00										
132	b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych				-1,00										
133	c) inne zobowiązania finansowe				-1,00										
134	d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:			381 372,49	-0,46	431 419,98		435 000,00	460 000,00	465 000,00	13,12%	0,83%	5,75%	1,09%	
135	- do 12 miesięcy			381 372,49	0,00	431 419,98		435 000,00	460 000,00	465 000,00	13,12%	0,83%	5,75%	1,09%	
136	- powyżej 12 miesięcy				-1,00										
137	e) zaliczki otrzymane na dostawy i usługi				-1,00										
138	f) zobowiązania wekslowe				-1,00										
139	g) z tytułu podatków, cel, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych			210 414,30	-0,70	210 641,95		210 600,00	211 200,00	211 500,00	0,11%	-0,02%	0,28%	0,14%	
140	h) z tytułu wynagrodzeń			105 721,98	-0,85	95 562,95		97 000,00	100 000,00	101 000,00	-10,46%	-1,50%	3,09%	1,00%	
141	i) inne			2 966,40	-1,00	3 195,18		2 495,30	2 730,30	2 740,30	7,71%	-21,90%	9,42%	0,37%	
142	4. Fundusze specjalne			18 173,74	-0,97	4 719,54		4 130,00	4 200,00	4 500,00	-74,03%	-12,48%	1,69%	7,14%	
143	IV Rozliczenia międzyokresowe			9 094 326,06	-0,11	7 485 610,34		5 963 000,00	4 782 800,00	4 337 000,00	-17,58%	-20,45%	-19,79%	-9,32%	
144	1. Ujemna wartość firmy				-1,00										
145	2. Inne rozliczenia międzyokresowe			9 094 326,06	0,00	7 485 610,34		5 963 000,00	4 782 800,00	4 337 000,00	-17,58%	-20,45%	-19,79%	-9,32%	
146	- długoterminowe			9 094 326,06	0,00	5 962 986,23		5 150 000,00	4 337 000,00	4 117 000,00	-34,43%	-13,65%	-15,79%	-5,07%	
147	- krótkoterminowe				-1,00	1 532 624,11		813 000,00	445 800,00	220 000,00	-46,95%	-45,17%	-50,65%		
148	Pasywa razem			12 906 710,18	0,00	11 674 575,64		10 181 045,00	9 181 050,00	8 898 800,00	-9,55%	-12,79%	-9,82%	-3,07%	
149	Aktywa			12 906 710,18		11 674 575,64		10 181 045,00	9 181 050,00	8 898 800,00	-9,55%	-12,79%	-9,82%	-3,07%	
150	Pasywa			12 906 710,18		11 674 575,64		10 181 045,00	9 181 050,00	8 898 800,00	-9,55%	-12,79%	-9,82%	-3,07%	

Lp.	Wyszczególnienie	2023
1	Należności z tytułu dostaw i usług	869 113,21
2	Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	377 251,37
3	Aktywa	13 435 519,71

Lp.	Wyszczególnienie	Wzór	Przedziały wartości	Ocena punktowna											
				2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024
Wskaźniki ekonomiczno-finansowe															
1	Wskaźniki zyskowności														
2	1) Wskaźnik zyskowności netto (%)	$\frac{\text{wynik netto} \times 100\%}{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów} + \text{pozostałe przychody operacyjne}}$	poniżej 0,0 % od 0,0% do 2,0 % powyżej 2,0% do 4,0% powyżej 4,0%	0	2,68%	0,68%	1,26%	1,11%	4	4	4	3	3	3	
3	2) Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	$\frac{\text{wynik z działalności operacyjnej} \times 100\%}{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów} + \text{pozostałe przychody operacyjne}}$	poniżej 0,0 % od 0,0% do 3,0 % powyżej 3,0% do 5,0% powyżej 5,0%	0	2,08%	0,04%	0,57%	0,41%	3	3	3	3	3	3	
4	3) Wskaźnik zyskowności aktywów (%)	$\frac{\text{wynik netto} \times 100\%}{\text{średni stan aktywów}}$	poniżej 0,0 % od 0,0% do 2,0 % powyżej 2,0% do 4,0% powyżej 4,0%	0	2,61%	0,78%	1,61%	1,57%	4	4	4	3	3	3	
5	RAZEM WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI		Maksymalna ocena pkt.	15				Uzyskane pkt.	11	11	11	9	9	9	
6	Wskaźniki płynności														
7	1) Wskaźnik bieżącej płynności	$\frac{\text{aktywa obrotowe} - \text{należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy} - \text{krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)}}{\text{zobowiązania krótkoterminowe} - \text{zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy} + \text{rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe}}$	poniżej 0,6 od 0,60 do 1,00 powyżej 1,00 do 1,50 powyżej 1,5 do 3,00 powyżej 3,00 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł	0	3,09	2,98	2,78	2,91	10	10	10	12	12	12	
8	2) Wskaźnik szybkiej płynności	$\frac{\text{aktywa obrotowe} - \text{należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy} - \text{krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)} - \text{zapasy}}{\text{zobowiązania krótkoterminowe} - \text{zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy} + \text{rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe}}$	poniżej 0,50 od 0,50 do 1,00 powyżej 1,00 do 2,50 powyżej 2,50 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł	0	3,07	2,97	2,76	2,90	10	10	10	10	10	10	
9	RAZEM WSKAŹNIKI PŁYŃNOŚCI		Maksymalna ocena pkt.	25				Uzyskane pkt.	20	20	20	22	22	22	
10	Wskaźniki efektywności														
11	1) Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	$\frac{\text{średni stan należności z tytułu dostaw i usług x liczba dni w okresie (365)}}{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów}}$	poniżej 45 dni od 45 dni do 60 dni od 61 dni do 90 dni powyżej 90 dni	3	38,50	34,06	31,63	30,35	3	3	3	3	3	3	
12	2) Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	$\frac{\text{średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług x liczba dni w okresie (365)}}{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów}}$	do 60 dni od 61 dni do 90 dni powyżej 90 dni	7	14,49	14,61	14,26	13,90	7	7	7	7	7	7	
13	RAZEM WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI		Maksymalna ocena pkt.	10				Uzyskane pkt.	10	10	10	10	10	10	
14	Wskaźniki zadłużenia														
15	1) Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	$\frac{\text{zobowiązania długoterminowe} + \text{zobowiązania krótkoterminowe} + \text{rezerwy na zobowiązania}}{\text{aktywa razem}} \times 100\%$	poniżej 40 % od 40% do 60% powyżej 60% do 80% powyżej 80%	10	10,01%	11,03%	12,49%	13,14%	10	10	10	10	10	10	
16	2) Wskaźnik wypłacalności	$\frac{\text{zobowiązania długoterminowe} + \text{zobowiązania krótkoterminowe} + \text{rezerwy na zobowiązania}}{\text{fundusz własny}}$	od 0,00 do 0,50 od 0,51 do 1,00 od 1,01 do 2,00 od 2,01 do 4,00 powyżej 4,00 lub poniżej 0,00	10	0,39	0,36	0,35	0,34	10	10	10	10	10	10	
17	RAZEM WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA		Maksymalna ocena pkt.	20				Uzyskane pkt.	20	20	20	20	20	20	
18	SUMA UZYSKANYCH PUNKTÓW OCENY		Maksymalna ocena pkt.	70				Uzyskane pkt.	61	61	61	61	61	61	

SCHEMAT ORGANIZACYJNY
GARNIZONOWEJ PRZYCHODNI LEKARSKIEJ SPZOZ W MODLINIE

