

**Raport o sytuacji ekonomiczno – finansowej
Wojewódzkiego Zakładu Opieki Zdrowotnej nad
Matką, Dzieckiem i Młodzieżą
w Częstochowie
za 2025 rok**

Częstochowa, maj 2026 r.

Spis treści

1. ANALIZA SYTUACJI EKONOMICZNO – FINANSOWEJ SAMODZIELNEGO PUBLICZNEGO ZAKŁADU OPIEKI ZDROWOTNEJ ZA 2024 ROK.....	3
1.1. Analiza wskaźnikowa samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej.....	4
1.1.1. Wskaźniki zyskowności.....	4
1.1.2. Wskaźniki płynności.....	5
1.1.3. Wskaźniki efektywności.....	7
1.1.4. Wskaźniki zadłużenia.....	8
1.2. Ocena wskaźnikowa sytuacji ekonomiczno – finansowej samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej.....	9
1.3. Podsumowanie analizy sytuacji ekonomiczno – finansowej podmiotu leczniczego za 2025 rok - wnioski	10
2. PROGNOZA SYTUACJI EKONOMICZNO – FINANSOWEJ NA KOLEJNE TRZY LATA OBROTOWE (2026, 2027, 2028) WRAZ Z OPISEM PRZYJĘTYCH ZAŁOŻEŃ	10
2.1. Opis przyjętych założeń makroekonomicznych i mikroekonomicznych z uwzględnieniem ich wpływu na projekcję dotyczącą sprawozdań finansowych w latach objętych prognozą.....	10
2.2. Prognoza rachunku zysków i strat na lata 2026, 2027 i 2028.....	16
2.3. Prognoza bilansu na lata 2026, 2027 i 2028.....	19
2.4. Prognoza wartości wskaźników ekonomiczno – finansowych wraz z podsumowaniem wyników prognozy wskaźnikowej projekcji sytuacji ekonomiczno – finansowej na lata 2026, 2027 i 2028	28
2.5. Podsumowanie prognozy	29
3. INFORMACJA O ISTOTNYCH ZDARZENIACH MAJĄCYCH WPŁYW NA SYTUACJĘ EKONOMICZNO – FINANSOWĄ SAMODZIELNEGO PUBLICZNEGO ZAKŁADU OPIEKI ZDROWOTNEJ.....	30

1. ANALIZA SYTUACJI EKONOMICZNO – FINANSOWEJ SAMODZIELNEGO PUBLICZNEGO ZAKŁADU OPIEKI ZDROWOTNEJ ZA 2025 ROK

Rok 2025 zakończył się wynikiem finansowym dodatnim w wysokości 343 740,22 zł. Jest to czwarty rok, w którym Zakład osiągnął zysk po pandemii Covid 19. Zysk w całości zostanie przeznaczony na fundusz zapasowy Jednostki. Comiesięczna analiza kontraktu w poszczególnych zakontraktowanych zakresach oraz poniesionych kosztów działalności dokonywane były w celu zrównoważenia przychodów z kosztami.

Przychody ogółem w roku 2025 zamknęły się kwotą 19 153 882,09 zł, koszty kwotą 18 810 141,87zł. Zysk za rok 2025 to 343 740,22 zł, powiększony o wartość amortyzacji wyniósł 894 155,86 zł. Na uzyskanie dodatniego wyniku finansowego miało wpływ kilka czynników: zwiększenie finansowania za punkt świadczeń zdrowotnych, cokwartalne rozliczanie się z NFZ z nadwykonań świadczeń zdrowotnych oraz ograniczenie kosztów poradni do niezbędnego minimum bez niekorzystnego skutku dla pacjentów. Przychody netto ze sprzedaży w stosunku do roku 2024 zwiększyły się o kwotę 1 428 944,50 zł.

Koszty działalności operacyjnej zwiększyły się o 1 861 610,57 zł. Przyczyną ich wzrostu są wyższe koszty usług obcych, ustawowy wzrost wynagrodzeń pracowników zatrudnionych na umowę o pracę i w ramach umów cywilnoprawnych w stosunku do roku 2024.

Wzrost w pozycji usługi obce spowodowany jest przejściem lekarzy z umów o pracę na umowy kontraktowe oraz wzrostem kosztów badań diagnostycznych zlecanych przez poradnie specjalistyczne Zakładu podwykonawcom, którzy systematycznie podnoszą ceny. W pozycji tej znajdują się również koszty serwisowania i napraw sprzętu oraz aparatury medycznej. Cała baza diagnostyczna Wojewódzkiego Zakładu Opieki Zdrowotnej nad Matką, Dzieckiem i Młodzieżą w Częstochowie serwisowana jest zgodnie z wymogami, z zachowaniem terminów, co potwierdzają coroczne audyty ISO i kontrole.

Na osiągnięcie w kwocie 19 153 882,09zł w roku 2025 przychody ogółem złożyły się : przychody ze sprzedaży usług w wysokości 17 695 727,48 zł, z czego 17 441 154,95 zł przypada na usługi medyczne wykonane w ramach kontraktu z NFZ, 138 803,23 zł ze sprzedaży usług niemedycznych, 1 130 992,27 zł pozostałe przychody operacyjne, 5 218,90 zł przychody finansowe. Koszty ogółem zamknęły się kwotą 18 810 141,87 zł. Najwyższą pozycję w kosztach stanowią wynagrodzenia pracowników z pochodnymi – łącznie 10 939 525,00 zł. Na kolejnych miejscach znalazły się usługi obce 5 520 348,19 zł, w tym umowy kontraktowe w kwocie 4 808 591,71 zł, zużycie materiałów i energii 824 216,32zł i amortyzacja 550 415,64zł. W porównaniu do roku 2024r wynagrodzenia wzrosły o 1 030 177,87 zł ,usługi obce wzrosły o

587 703,45 zł z - powodu wzrostu cen usług podwykonawców, zużycie materiałów i energii wzrosło o 38 668,77 zł, amortyzacja obniżyła się o 19 227,88 zł.

Wynik finansowy za rok 2025 w wysokości 343 740,22 zł ukształtował wskaźniki rentowności na dobrym poziomie.

Wyniosły one odpowiednio:

- wskaźnik zyskowności netto 1,83 %
- wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej 1,80%
- wskaźnik zyskowności aktywów 5,20%

Wskaźniki płynności finansowej ukształtowały się na poziomie bezpiecznym

- wskaźnik płynności bieżącej 1,25
- wskaźnik płynności szybkiej 1,25

Ich wartości ukształtowały się na wyższym poziomie, jak w roku poprzednim, gdzie wartości te były na poziomie 1,19.

Wartości wskaźników efektywności za rok 2025 są zadowalające i wyniosły

- wskaźnik rotacji należności – 32,93 dni
- wskaźnik rotacji zobowiązań – 11,74 dni

Zakład nie kredytuje swoich odbiorców i należności ściąga na bieżąco.

Wskaźnik zadłużenia aktywów, który przyjął wartość 42,17 % świadczy o zachowanej równowadze między kapitałem obcym a własnym. Wskaźnik wypłacalności wynosi 1,18% i obniżył się o 0,30 punktu procentowego do roku 2024.

Łącznie ocena punktowa wskaźników za rok 2025 wyniosła 56 pkt i jest wyższa o 1 punkt w porównaniu z rokiem 2024. Wpływ na ocenę łączną miał wyższy wskaźnik zyskowności aktywów, który zmieniły wartość w tabeli punktowej. Pozostałe wskaźniki były na podobnym poziomie jak w roku 2024 i pozostały w tym samym przedziale punktowym.

1.1. Analiza wskaźnikowa samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej

1.1.1. Wskaźniki zyskowności

Wskaźniki zyskowności określają zdolność podmiotu do generowania zysków, a zatem ekonomiczną efektywność działalności. Dodatkowo wartości wskaźników informują o racjonalnym gospodarowaniu, gdzie przychody podmiotu przewyższają koszty.

Wskaźnik zyskowności netto (%) pokazuje jaką część przychodów stanowi odnotowany zysk lub strata. W ten sposób jest określona efektywność gospodarki finansowej w odniesieniu do relacji przychody ogółem – koszty ogółem podmiotu.

Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%) określa ekonomiczną efektywność działania podmiotu, z uwzględnieniem działalności podstawowej oraz pozostałej działalności operacyjnej.

Wskaźnik zyskowności aktywów (%) informuje o wielkości zysku lub straty przypadającej na jednostkę wartości zaangażowanych w podmiocie aktywów, czyli wyznacza on ogólną zdolność aktywów podmiotu do generowania zysku.

WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI			WARTOŚĆ WSKAŹNIKA	OCENA PODMIOTU
WSKAŹNIK ZYSKOWNOŚCI NETTO (%) (Wynik netto X 100%) / (Przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów + pozostałe przychody operacyjne + przychody finansowe)				
Lp.	PRZEDZIAŁY WARTOŚCI	OCENA	1,83	3
1	poniżej 0,0%	0		
2	od 0,0% do 2,0%	3		
3	powyżej 2,0% do 4,0%	4		
4	powyżej 4,0%	5		
WSKAŹNIK ZYSKOWNOŚCI DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ (%) (Wynik z działalności operacyjnej X 100%) / (Przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów + pozostałe przychody operacyjne)				
Lp.	PRZEDZIAŁY WARTOŚCI	OCENA	1,80	3
1	poniżej 0,0%	0		
2	od 0,0% do 3,0%	3		
3	powyżej 3,0% do 5,0%	4		
4	powyżej 5,0%	5		
WSKAŹNIK ZYSKOWNOŚCI AKTYWÓW (Wynik netto X 100%) / Średni stan aktywów <i>gdzie średni stan aktywów to suma aktywów razem na koniec poprzedniego roku obrotowego i aktywów razem na koniec bieżącego roku obrotowego podzielona przez 2</i>				
Lp.	PRZEDZIAŁY WARTOŚCI	OCENA	5,20	5
1	poniżej 0,0%	0		
2	od 0,0% do 2,0%	3		
3	powyżej 2,0% do 4,0%	4		
4	powyżej 4,0%	5		

Wskaźniki zyskowności kształtują się na poziomie dobrym, osiągając łącznie 11 punktów, gdzie maksymalna liczba punktów w tym przedziale to 15. W porównaniu do roku 2024, zyskowność wzrosła o 1 punkt.

1.1.2. Wskaźniki płynności

Wskaźniki płynności określają zdolność podmiotu do terminowego regulowania zaciągniętych zobowiązań krótkoterminowych. Jeżeli poziom wskaźników obniża się, to występuje ryzyko utraty przez podmiot zdolności do terminowego regulowania zobowiązań. W przypadku gdy wskaźniki są zbyt wysokie, może to świadczyć o nieefektywnym gospodarowaniu posiadanymi

środkami obrotowymi, takimi jak zapasy, należności lub środki finansowe.

Wskaźnik bieżącej płynności określa zdolność podmiotu do spłaty zobowiązań krótkoterminowych poprzez upłynnienie wszystkich środków obrotowych.

Wskaźnik szybkiej płynności określa zdolność podmiotu do spłacania zobowiązań krótkoterminowych najbardziej płynnymi aktywami, tj. krótkoterminowymi należnościami i aktywami finansowymi.

WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI			WARTOŚĆ WSKAŹNIKA	OCENA PODMIOTU
WSKAŹNIK BIEŻĄCEJ PŁYNNOŚCI (Aktywa obrotowe - należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy - krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)) / (Zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe)				
Lp.	PRZEDZIAŁY WARTOŚCI	OCENA	1,25	8
1	poniżej 0,60	0		
2	od 0,60 do 1,00	4		
3	powyżej 1,00 do 1,50	8		
4	powyżej 1,50 do 3,00	12		
5	powyżej 3,00 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł	10		
WSKAŹNIK SZYBKIEJ PŁYNNOŚCI (Aktywa obrotowe - należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy - krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne) - zapasy) / (Zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe)				
Lp.	PRZEDZIAŁY WARTOŚCI	OCENA	1,25	13
1	poniżej 0,50	0		
2	od 0,50 do 1,00	8		
3	powyżej 1,00 do 2,50	13		
4	powyżej 2,50 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł	10		

Wskaźniki płynności za rok 2025 ukształtowały się na jednym z najwyższych przedziałów punktowych. Łączna ocena punktowa wyniosła 21, taka sama jak w roku 2024.

1.1.3. Wskaźniki efektywności

Wskaźnik rotacji należności (w dniach) określa długość cyklu oczekiwania podmiotu na uzyskanie należności za świadczone usługi. Im wyższy poziom wskaźnika, tym podmiot ma większe trudności ze ściąganiem swoich należności, co może obniżyć zdolność do terminowego regulowania zobowiązań.

Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach) określa okres, jaki jest potrzebny podmiotowi do spłacenia swoich zobowiązań krótkoterminowych. Zbyt wysoka wartość wskaźnika może świadczyć o trudnościach podmiotu w regulowaniu swoich bieżących zobowiązań.

WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI			WARTOŚĆ WSKAŹNIKA	OCENA PODMIOTU
WSKAŹNIK ROTACJI NALEŻNOŚCI (W DNIACH) (Średni stan należności z tytułu dostaw i usług x liczba dni w okresie (365)) / (Przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów) <i>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</i>				
Lp.	PRZEDZIAŁY WARTOŚCI	OCENA	32,93	3
1	poniżej 45 dni	3		
2	od 45 dni do 60 dni	2		
3	od 61 dni do 90 dni	1		
4	powyżej 90 dni	0		
WSKAŹNIK ROTACJI ZOBOWIĄZAŃ (W DNIACH) (Średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług x liczba dni w okresie (365)) / (Przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów) <i>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</i>				
Lp.	PRZEDZIAŁY WARTOŚCI	OCENA	11,74	7
1	do 60 dni	7		
2	od 61 dni do 90 dni	4		
3	powyżej 90 dni	0		

Wskaźniki efektywności za rok 2025 znalazły się w przedziale najwyżej punktowanym. Liczba dni jaka została wykazana we wskaźniku rotacji należności zmniejszyła się o 3,58 w stosunku do roku 2024, natomiast liczba dni we wskaźniku zobowiązań zmniejszyła się o 0,41 w stosunku do poprzedniego roku. Oznacza to, że oba wskaźniki utrzymały się na podobnym poziomie, osiągając najwyższą ocenę 10 punktów.

1.1.4. Wskaźniki zadłużenia

Wskaźnik zadłużenia aktywów (%) informuje o stopniu finansowania aktywów kapitałami obcymi. Zbyt wysoka wartość wskaźnika podważa wiarygodność finansową podmiotu.

Wskaźnik wypłacalności określa wielkość funduszy obcych przypadającą na jednostkę funduszu własnego. Wysoka wartość wskaźnika wskazuje na możliwość utraty zdolności do regulowania przez podmiot zobowiązań.

WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA			WARTOŚĆ WSKAŹNIKA	OCENA PODMIOTU
WSKAŹNIK ZADŁUŻENIA AKTYWÓW (%)				
(Zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania) x 100% / Aktywa razem				
Lp.	PRZEDZIAŁY WARTOŚCI	OCENA	42,17	8
1	poniżej 40%	10		
2	od 40% do 60 %	8		
3	powyżej 60% do 80%	3		
4	powyżej 80%	0		
WSKAŹNIK WYPŁACALNOŚCI				
(Zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania) / Fundusz własny				
Lp.	PRZEDZIAŁY WARTOŚCI	OCENA	1,18	6
1	od 0,00 do 0,50	10		
2	od 0,51 do 1,00	8		
3	od 1,01 do 2,00	6		
4	od 2,01 do 4,00	4		
5	powyżej 4,00 lub poniżej 0,00	0		

Wskaźniki zadłużenia przyjęły wartości kwalifikujące do przedziałów w pozycjach nr 2 i 3. Wskaźnik zadłużenia aktywów świadczy o prawidłowym stosunku między kapitałem własnym a obcym. W porównaniu do roku 2024 zarówno wskaźnik wypłacalności, jak i wskaźnik zadłużenia aktywów utrzymały się w tym samym przedziale punktowym, który wynosi 14.

1.2. Ocena wskaźnikowa sytuacji ekonomiczno – finansowej samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej

TABELA PODSUMOWUJĄCA WYNIKI OCENY SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ			
Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika	Ocena
1. Wskaźniki zyskowności	1) wskaźnik zyskowności netto (%)	1,83	3
	2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	1,80	3
	3) wskaźnik zyskowności aktywów (%)	5,20	5
	1. Razem:		11
2. Wskaźniki płynności	1) wskaźnik bieżącej płynności	1,25	8
	2) wskaźnik szybkiej płynności	1,25	13
	2. Razem:		21
3. Wskaźniki efektywności	1) wskaźnik rotacji należności (w dniach)	32,93	3
	2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	11,74	7
	3. Razem:		10
4. Wskaźniki zadłużenia	1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	42,17	8
	2) wskaźnik wypłacalności	1,18	6
	4. Razem:		14
Łączna wartość punktów			56

Łączna wartość punktacji jest wyższa o 1 punkt w porównaniu z rokiem 2024 i jest skutkiem osiągnięcia dodatniego wyniku finansowego na poziomie 343 740,22 zł, podczas gdy za rok 2024 wynik był na poziomie 205 312,98 zł. Spowodowało to wzrost wskaźników zyskowności.

1.3. Podsumowanie analizy sytuacji ekonomiczno – finansowej podmiotu leczniczego za 2025 rok - wnioski

Sytuacja ekonomiczno-finansowa Wojewódzkiego Zakładu Opieki Zdrowotnej nad Matką, Dzieckiem i Młodzieżą w Częstochowie za rok 2025 pozostała na poziomie dobrym. W wyniku podwyższenia ceny za punkt świadczeń zdrowotnych, oszczędnej gospodarki w Zakładzie oraz otrzymywania regularnie środków za nadwykonania świadczeń zdrowotnych wypracowano wynik finansowy dodatni w wysokości 343 740,22 zł.

Wynik finansowy w Wojewódzkim Zakładzie Opieki Zdrowotnej w roku 2025 spowodował utrzymanie wartości wskaźników płynności finansowej, na podobnym poziomie jak w roku ubiegłym. Wzrost wykazał wskaźnik zyskowności aktywów, który został zakwalifikowany do wyższego przedziału punktowego, podwyższając ogólną punktację Zakładu. Wskaźniki efektywności utrzymały się na dobrym poziomie w najwyższym przedziale punktowym. Łącznie ocena punktowa wskaźników za rok 2025 wyniosła 56 pkt, wyżej o punkt niż w roku 2024.

Analiza wskaźnikowa pozwala wyciągnąć wniosek, że brak jest przesłanek do wystąpienia zagrożenia kontynuacji działalności Zakładu w następnym roku obrotowym.

2. PROGNOZA SYTUACJI EKONOMICZNO – FINANSOWEJ NA KOLEJNE TRZY LATA OBROTOWE (2025, 2026, 2027) WRAZ Z OPISEM PRZYJĘTYCH ZAŁOŻEŃ

2.1. Opis przyjętych założeń makroekonomicznych i mikroekonomicznych z uwzględnieniem ich wpływu na projekcję dotyczącą sprawozdań finansowych w latach objętych prognozą.

Precyzyjne przyjęcie założeń do prognozy ekonomiczno-finansowej Wojewódzkiego Zakładu Opieki Zdrowotnej nad Matką, Dzieckiem i Młodzieżą w Częstochowie na lata 2026-2028 jest niezwykle trudne. Zakład na dzień dzisiejszy posiada umowy z NFZ: w rodzaju Rehabilitacja Lecznicza- do 31.12.2026r, Ambulatoryjna Opieka Specjalistyczna do 31.12.2026r., w rodzaju Opieka Psychiatryczna i Leczenia Uzależnień w Poradni Zdrowia Psychicznego dla dzieci i dorosłych oraz w Poradni Psychologicznej dla dzieci i młodzieży do 31.12.2026r.

Mimo zawartych wieloletnich umów finansowanie świadczeń zdrowotnych proponowane przez NFZ obejmuje maksymalnie 6 miesięcy, Zakład nie zna więc przychodów z NFZ na lata 2027 i 2028. Tym samym rzetelne określenie całkowitych przychodów do roku 2028 jest

niemożliwe.

Ustawowe podwyżki Ministra Zdrowia, które obowiązują od lipca 2023 muszą znaleźć odzwierciedlenie w przychodach z NFZ, gdyż tylko Fundusz ma możliwości finansowe zabezpieczenia regulacji ustawowych ze względu na ich wysokość. Podwyżki nie mogą dotyczyć wyłącznie pracowników zatrudnionych w ramach umów o pracę. Wstępne wyliczenia podwyżki wynagrodzeń pracowników Wojewódzkiego Zakładu Opieki Zdrowotnej nad Matką, Dzieckiem i Młodzieżą za okres od 01.07.2026 do 31.12.2026r. wyniosą 966 309,04 zł. Stąd w prognozach wzrost w przychodach z NFZ oraz kosztach pracowników etatowych i kontraktowych w roku 2026 - 2028. Prognoza przewiduje również wypracowanie zysku i przeznaczenie go na fundusz zapasowy Zakładu. Czas zakończenia przez Zakład dotychczasowych umów z NFZ najprawdopodobniej wymusi nowe konkursy, a co za tym idzie zwiększenie finansowania. Przyjęty został wzrost zatrudnienia w grupach lekarzy specjalistów (przede wszystkim lekarzy ze specjalizacją z chirurgii urazowo ortopedycznej, neurologii, alergologii, psychiatrii dzieci i młodzieży, gastroenterologii), a także zatrudnienie pielęgniarek i sekretarek medycznych.

Prognozowane wskaźniki finansowe w latach 2026-2028 wykazują tendencję wzrostową w stosunku do wartości wynikających z planu finansowego Zakładu na rok 2026.

Poniższe tabele obrazują dynamikę prognozowanych zmian w latach 2026-2028.

Struktura zatrudnienia łącznie umów etatowych i cywilnoprawnych.

Grupa zawodowa	Rok 2025		Rok 2026		Rok 2027		Rok 2028	
	osoby	etaty	osoby	etaty	osoby	etaty	osoby	etaty
LEKARZE	36	15,35	37	16,5	38	17	39	18
PERSONEL WYŻSZY INNY	29	18,09	29	19,49	30	20,35	30	20,35
PIELĘGNIARKI	8	7,85	8	7,85	9	8,35	9	8,35
POŁOŻNE	2	1,8	2	1,8	2	1,8	2	1,8
Technicy medyczni	11	9,9	11	9,9	12	10,9	12	10,9
NIŻSZY PERSONEL MEDYCZNY	14	14	15	15	15	15	15	15
PERSONEL ADMINISTRACYJNY	14	13,8	14	13,8	14	13,8	14	13,8
PERSONEL GOSPODARCZY I OBSŁUGI	12	9,37	12	9,37	12	9,37	12	9,37
SUMA	126	90,16	128	93,71	132	96,57	133	97,57

Ilość udzielonych świadczeń

Lp.	Rok	Ilość udzielonych świadczeń zdrowotnych ogółem we wszystkich komórkach organizacyjnych
1.	2025	141 884
2.	2026	142 000
3.	2027	143 000
4.	2028	144 000

Ilość udzielonych świadczeń zdrowotnych ogółem we wszystkich komórkach organizacyjnych wzrosła w stosunku do roku 2024 o 9797 świadczenia. W dalszych latach planujemy zwiększanie ilości świadczeń udzielanych małym pacjentom.

Analiza sytuacji finansowej

	2025	2026	2027	2028
Przychody ogółem	19 153 882,09	18 324 999,70	18 715 000,00	19 265 500,00
Koszty ogółem	18 810 141,87	18 280 999,70	18 661 500,00	19 206 600,00
Wynik finansowy	343 740,22	44 000,00	53 500,00	58 900,00

Analiza przychodów (dynamika)

Struktura przychodów:

	2025 r. (zł)	2026r. (zł) Prognoza	Dynamika 2026/2025 (%)	2027 (zł) Prognoza	Dynamika 2027/ 2026 (%)	2028r. (zł) Prognoza	Dynamika 2028/ 2027 (%)
1	2	3	4	5	6	7	8
Przychody ze sprzedaży usług	17 695 727,48	15 549 999,70	87,87	17 200 000,00	110,61	18 060 000,00	105,00
Pozostałe przychody operacyjne	1 130 992,27	1 870 000,00	165,34	151 000,00	80,75	1 200 000,00	79,47
Przychody finansowe	5 218,90	5 000,00	95,81	5 000,00	100,00	5 500,00	110,00
Przychody razem	19 153 882,09	18 324 999,70	95,67	18 715 000,00	102,13	19 265 500,00	102,94

Analiza kosztów działalności (dynamika)

Struktura kosztów:

	2025r. (zł)	2026r. (zł) Prognoza	Dynami ka 2026/20 25 (%)	2027 r. (zł) Prognoza	Dynami ka 2027/ 2026 (%)	2028r. (zł) Prognoza	Dynami ka 2028/ 2027 (%)
1	2	3	4	5	6	7	8
Koszty działalności operacyjnej	18092633,88	18030350,00	99,66	18080000,00	100,28	18480000,00	102,21
Pozostałe koszty operacyjne	716 297,72	249189,70	34,79	580000,00	232,75	725000,00	125,0
Koszty finansowe	1 210,27	1460,00	120,63	1500,00	102,74	1600,00	106,67
Koszty razem	18810141,87	18280999,70	97,19	18661500,00	102,08	19206600,0	100,92

Analiza kosztów rodzajowych (kosztów działalności statutowej)

Koszty rodzajowe	2025 r. (zł)	2026r. (zł) Prognoza	Dynamika 2026/2025 (%)	2027(zł) Prognoza	Dynamika 2027/ 2026 (%)	2028r. (zł) Prognoza	Dynamika 2028/ 2027 (%)
Zużycie materiałów i energii	824216,32	832500,00	101,00	850000,00	100,21	950000,00	111,76
Usługi obce	5520348,19	5398650,00	97,80	5350000,00	99,10	5400000,00	100,93
Podatki i opłaty	229599,20	250000,00	108,89	300000,00	120,0	320000,00	106,67
Wynagrodzenia	9099331,82	9070000,00	99,68	9100000,00	100,33	9260000,00	101,76
Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	1840193,18	1890500,00	102,73	1890000,00	99,97	1900000,0	100,53
Amortyzacja	550415,64	560000,00	101,74	550000,00	98,21	600000,00	109,09
Pozostałe koszty rodzajowe	28529,53	28700,00	100,60	40000,00	139,37	50000,00	125,0
Razem koszty rodzajowe	18092633,88	18030350,00	99,66	18080000,00	100,28	18480000,00	102,21

Struktura zobowiązań

	2025r. (zł)	2026r. (zł) Prognoza	2027 r. (zł) Prognoza	2028r. (zł) Prognoza
Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania w tym:	4312002,19	4321260,00	4327684,00	4823900,00
Zobowiązania długoterminowe				
Rezerwy na zobowiązania	976684,79	960000,00	970000,00	1005000,00
Zobowiązania krótkoterminowe	1846618,18	1890000,00	2000000,00	2110000,00
-Pożyczki i kredyty				
-Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	605224,97	610000,00	650000,00	670000,00
-Zobowiązania z tytułu podatków, ceł i ubezpieczeń społecznych	682901,82	690000,00	700000,00	720000,00
-Zobowiązania z tytułu wynagrodzeń	523496,91	550000,00	600000,00	670000,00
- Fundusze specjalne	10619,15	25000,00	30000,00	30000,00
-Pozostałe zobowiązania	24375,33	15000,00	20000,00	20000,00
Rozliczenia międzyokresowe	1488699,22	1471260,00	1357684,00	1168900,00

2.2. Prognoza rachunku zysków i strat na lata 2026, 2027 i 2028

Wojewódzki Zakład Opieki Zdrowotnej nad Matką, Dzieckiem i Młodzieżą	RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT za okres od dnia 01.01.2026 r. do dnia 31.12.2026r. <i>wariant porównawczy</i>	
TREŚĆ	Za 2026(zł i gr)	
0	1	
A. Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	16 449 999,70	
- dla jednostek powiązanych		
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	15 549 999,70	
II. Zmiana stanu produktów (zwiększenie – wartość dodatnia, zmniejszenie – wartość ujemna)	900 000,00	
III. Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki		
IV. Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów		
B. Koszty działalności operacyjnej	18 030 350,00	
I. Amortyzacja	560 000,00	
II. Zużycie materiałów i energii	832 500,00	
III. Usługi obce	5 398 650,00	
IV. Podatki i opłaty, w tym:	250 000,00	
- podatek akcyzowy		
V. Wynagrodzenia	9 070 000,00	
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	1 890 500,00	
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	28 700,00	
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów		
C. Zysk (strata) ze sprzedaży (A – B)	-1 580 350,30	
D. Pozostałe przychody operacyjne	1 870 000,00	
I. Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych		
II. Dotacje	530 000,00	
III. Inne przychody operacyjne	1 340 000,00	
E. Pozostałe koszty operacyjne	249 189,70	
I. Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych		
II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych		
III. Inne koszty operacyjne	249 189,70	
F. Zysk (strata) z działalności (C + D – E)	40 460,00	
G. Przychody finansowe	5 000,00	
I. Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:		
- od jednostek powiązanych		
II. Odsetki, w tym:	5 000,00	
- od jednostek powiązanych		
III. Zysk ze zbycia inwestycji		
IV. Aktualizacja wartości inwestycji		
V. Inne		
H. Koszty finansowe	1 460,00	
I. Odsetki, w tym:	1 460,00	
- dla jednostek powiązanych		
II. Strata ze zbycia inwestycji		
III. Aktualizacja wartości inwestycji		
IV. Inne		
I. Zysk (strata) z działalności gospodarczej (F + G – H)	44 000,00	
J. Wynik zdarzeń nadzwyczajnych (J.I. – J.II.)	0,00	

I. Zyski nadzwyczajne	
II. Straty nadzwyczajne	
K. Zysk (strata) brutto (I +/- J)	44 000,00
L. Podatek dochodowy	
M. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	
N. Zysk (strata) netto (K – L – M)	44 000,00

Wojewódzki Zakład Opieki Zdrowotnej nad Matką, Dzieckiem i Młodzieżą	RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT za okres od dnia 01.01.2027 r. do dnia 31.12.2027r. <i>wariant porównawczy</i>	
	TREŚĆ	Za 2027(zł i gr)
	0	1
A. Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:		17 200 000,00
- dla jednostek powiązanych		
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów		17 200 000,00
II. Zmiana stanu produktów (zwiększenie – wartość dodatnia, zmniejszenie – wartość ujemna)		
III. Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki		
IV. Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów		
B. Koszty działalności operacyjnej		18 080 000,00
I. Amortyzacja		550 000,00
II. Zużycie materiałów i energii		850 000,00
III. Usługi obce		5 350 000,00
IV. Podatki i opłaty, w tym:		300 000,00
- podatek akcyzowy		
V. Wynagrodzenia		9 100 000,00
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia		1 890 000,00
VII. Pozostałe koszty rodzajowe		40 000,00
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów		
C. Zysk (strata) ze sprzedaży (A – B)		-880 000,00
D. Pozostałe przychody operacyjne		1 510 000,00
I. Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych		
II. Dotacje		300 000,00
III. Inne przychody operacyjne		1 210 000,00
E. Pozostałe koszty operacyjne		580 000,00
I. Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych		
II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych		
III. Inne koszty operacyjne		580 000,00
F. Zysk (strata) z działalności (C + D – E)		50 000,00
G. Przychody finansowe		5 000,00
I. Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:		
- od jednostek powiązanych		
II. Odsetki, w tym:		5 000,00
- od jednostek powiązanych		
III. Zysk ze zbycia inwestycji		
IV. Aktualizacja wartości inwestycji		
V. Inne		

H. Koszty finansowe	1 500,00
I. Odsetki, w tym:	1 500,00
- dla jednostek powiązanych	
II. Strata ze zbycia inwestycji	
III. Aktualizacja wartości inwestycji	
IV. Inne	
I. Zysk (strata) z działalności gospodarczej (F + G – H)	53 500,00
J. Wynik zdarzeń nadzwyczajnych (J.I. – J.II.)	0,00
I. Zyski nadzwyczajne	
II. Straty nadzwyczajne	
K. Zysk (strata) brutto (I +/- J)	53 500,00
L. Podatek dochodowy	
M. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	
N. Zysk (strata) netto (K – L – M)	53 500,00

Wojewódzki Zakład Opieki Zdrowotnej nad Matką, Dzieckiem i Młodzieżą		RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT za okres od dnia 01.01.2028r. do dnia 31.12.2028r. <i>wariant porównawczy</i>	
TREŚĆ		Za 2028(zł i gr)	
0		1	
A. Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:		18 060 000,00	
- dla jednostek powiązanych			
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów		18 060 000,00	
II. Zmiana stanu produktów (zwiększenie – wartość dodatnia, zmniejszenie – wartość ujemna)			
III. Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki			
IV. Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów			
B. Koszty działalności operacyjnej		18 480 000,00	
I. Amortyzacja		600 000,00	
II. Zużycie materiałów i energii		950 000,00	
III. Usługi obce		5 400 000,00	
IV. Podatki i opłaty, w tym:		320 000,00	
- podatek akcyzowy			
V. Wynagrodzenia		9 260 000,00	
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia		1 900 000,00	
VII. Pozostałe koszty rodzajowe		50 000,00	
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów			
C. Zysk (strata) ze sprzedaży (A – B)		-420 000,00	
D. Pozostałe przychody operacyjne		1 200 000,00	
I. Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych			
II. Dotacje		300 000,00	
III. Inne przychody operacyjne		900 000,00	
E. Pozostałe koszty operacyjne		725 000,00	
I. Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych			
II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych			
III. Inne koszty operacyjne		725 000,00	
F. Zysk (strata) z działalności (C + D – E)		55 000,00	
G. Przychody finansowe		5 500,00	

I. Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	
- od jednostek powiązanych	
II. Odsetki, w tym:	5 500,00
- od jednostek powiązanych	
III. Zysk ze zbycia inwestycji	
IV. Aktualizacja wartości inwestycji	
V. Inne	
H. Koszty finansowe	1 600,00
I. Odsetki, w tym:	1 600,00
- dla jednostek powiązanych	
II. Strata ze zbycia inwestycji	
III. Aktualizacja wartości inwestycji	
IV. Inne	
I. Zysk (strata) z działalności gospodarczej (F + G – H)	58 900,00
J. Wynik zdarzeń nadzwyczajnych (J.I. – J.II.)	0,00
I. Zyski nadzwyczajne	
II. Straty nadzwyczajne	
K. Zysk (strata) brutto (I +/- J)	58 900,00
L. Podatek dochodowy	
M. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	
N. Zysk (strata) netto (K – L – M)	58 900,00

2.3. Prognoza bilansu na lata 2026, 2027 i 2028

BILANS			
na dzień 31.12.2026 r.			
AKTYWA	31.12.2026	PASYWA	31.12.2026
0		0	
A. AKTYWA TRWAŁE	3 289 076,00	A. KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY	2 427 816,96
I. Wartości niematerialne i prawne	0,00	I. Kapitał (fundusz) podstawowy	1 798 276,26
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych		II. Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)	
2. Wartość firmy		III. Udziały (akcje) własne (wielkość ujemna)	
3. Inne wartości niematerialne i prawne		IV. Kapitał (fundusz) zapasowy	585 540,70
4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne		V. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	
II. Rzeczowe aktywa trwałe	3 289 076,00	VI. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	
1. Środki trwałe:	3 289 076,00	VII. Zysk (strata) z lat ubiegłych	
a) grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	164 000,00	VIII. Zysk (strata) netto	44 000,00

b) budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	1 800 000,00	IX. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego - wartość ujemna	
c) urządzenia techniczne i maszyny	1 305 076,00	B. ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA	4 321 260,00
d) środki transportu		I. Rezerwy na zobowiązania	960 000,00
e) inne środki trwałe	20 000,00	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	
2. Środki trwałe w budowie	0,00	2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	760 000,00
3. Zaliczki na środki trwałe		- długoterminowa	160 000,00
III. Należności długoterminowe	0,00	- krótkoterminowa	600 000,00
1. Od jednostek powiązanych		3. Pozostałe rezerwy -	200 000,00
2. Od pozostałych jednostek		- długoterminowa	
IV. Inwestycje długoterminowe		- krótkoterminowa	200 000,00
1. Nieruchomości		II. Zobowiązania długoterminowe	0,00
2. Wartości niematerialne i prawne		1. Wobec jednostek powiązanych	
3. Długoterminowe aktywa finansowe		2. Wobec pozostałych jednostek	0,00
a) w jednostkach powiązanych		a) kredyty i pożyczki	
- udziały lub akcje		b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	
- inne papiery wartościowe		c) inne zobowiązania finansowe	
- udzielone pożyczki		d) inne	
- inne długoterminowe aktywa finansowe		III. Zobowiązania krótkoterminowe	1 890 000,00
b) w pozostałych jednostkach		1. Wobec jednostek powiązanych	0,00
- udziały lub akcje		a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	
- inne papiery wartościowe		- do 12 miesięcy	
- udzielone pożyczki		- powyżej 12 miesięcy	
- inne długoterminowe aktywa finansowe		b) inne	
4. Inne inwestycje długoterminowe		2. Wobec pozostałych jednostek	1 875 000,00
V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	0,00	a) kredyty i pożyczki	
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	
2. Inne rozliczenia międzyokresowe		c) inne zobowiązania finansowe	0,00
B. AKTYWA OBROTOWE	3 460 000,96	d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	610 000,00
I. Zapasy		- do 12 miesięcy	610 000,00
1. Materiały		- powyżej 12 miesięcy	
2. Półprodukty i produkty w toku		e) zaliczki otrzymane na dostawy	
3. Produkty gotowe		f) zobowiązania wekslowe	
4. Towary		g) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń i innych świadczeń	690 000,00

5. Zaliczki na dostawy		h) z tytułu wynagrodzeń	550 000,00
II. Należności krótkoterminowe	1 500 000,00	i) inne	25 000,00
1. Należności od jednostek powiązanych		3. Fundusze specjalne	15 000,00
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty		IV. Rozliczenia międzyokresowe	1 471 260,00
- do 12 miesięcy		1. Ujemna wartość firmy	
- powyżej 12 miesięcy		2. Inne rozliczenia międzyokresowe	1 471 260,00
b) inne		- długoterminowe	1 071 260,00
2. Należności od pozostałych jednostek	1 500 000,00	- krótkoterminowe	400 000,00
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty	1 500 000,00		
- do 12 miesięcy	1 500 000,00		
- powyżej 12 miesięcy			
b) z tytułu podatków, dotacji, cel, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń			
c) inne			
d) dochodzone na drodze sądowej			
III. Inwestycje krótkoterminowe	1 900 000,00		
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	1 900 000,00		
a) w jednostkach powiązanych			
- udziały lub akcje			
- inne papiery wartościowe			
- udzielone pożyczki			
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe			
b) w pozostałych jednostkach	0,00		
- udziały lub akcje			
- inne papiery wartościowe			
- udzielone pożyczki			
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe			
c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	1 900 000,00		
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	1 900 000,00		
- inne środki pieniężne			
- inne aktywa pieniężne			
2. Inne inwestycje krótkoterminowe			
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	60 000,96		

AKTYWA RAZEM:	6 749 076,96	PASYWA RAZEM:	6 749 076,96
----------------------	---------------------	----------------------	---------------------

BILANS			
na dzień 31.12.2027 r.			
AKTYWA	31.12.2027	PASYWA	31.12.2027
0		0	
A. AKTYWA TRWAŁE	3 308 000,00	A. KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY	2 481 316,96
I. Wartości niematerialne i prawne	150 000,00	I. Kapitał (fundusz) podstawowy	1 798 276,26
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych		II. Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)	
2. Wartość firmy		III. Udziały (akcje) własne (wielkość ujemna)	
3. Inne wartości niematerialne i prawne	150 000,00	IV. Kapitał (fundusz) zapasowy	629 540,70
4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne		V. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	
II. Rzeczowe aktywa trwałe	3 158 000,00	VI. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	
1. Środki trwałe:	3 158 000,00	VII. Zysk (strata) z lat ubiegłych	
a) grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	164 000,00	VIII. Zysk (strata) netto	53 500,00
b) budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	1 750 000,00	IX. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego - wartość ujemna	
c) urządzenia techniczne i maszyny	1 206 000,00	B. ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA	4 327 684,00
d) środki transportu		I. Rezerwy na zobowiązania	970 000,00
e) inne środki trwałe	38 000,00	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	
2. Środki trwałe w budowie	0,00	2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	820 000,00
3. Zaliczki na środki trwałe		- długoterminowa	200 000,00
III. Należności długoterminowe	0,00	- krótkoterminowa	620 000,00
1. Od jednostek powiązanych		3. Pozostałe rezerwy -	150 000,00
2. Od pozostałych jednostek		- długoterminowa	
IV. Inwestycje długoterminowe		- krótkoterminowa	150 000,00
1. Nieruchomości		II. Zobowiązania długoterminowe	0,00
2. Wartości niematerialne i prawne		1. Wobec jednostek powiązanych	
3. Długoterminowe aktywa finansowe		2. Wobec pozostałych jednostek	0,00
a) w jednostkach powiązanych		a) kredyty i pożyczki	

- udziały lub akcje		b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	
- inne papiery wartościowe		c) inne zobowiązania finansowe	
- udzielone pożyczki		d) inne	
- inne długoterminowe aktywa finansowe		III. Zobowiązania krótkoterminowe	2 000 000,00
b) w pozostałych jednostkach		1. Wobec jednostek powiązanych	0,00
- udziały lub akcje		a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	
- inne papiery wartościowe		- do 12 miesięcy	
- udzielone pożyczki		- powyżej 12 miesięcy	
- inne długoterminowe aktywa finansowe		b) inne	
4. Inne inwestycje długoterminowe		2. Wobec pozostałych jednostek	1 980 000,00
V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	0,00	a) kredyty i pożyczki	
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	
2. Inne rozliczenia międzyokresowe		c) inne zobowiązania finansowe	0,00
B. AKTYWA OBROTOWE	3 501 000,96	d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	650 000,00
I. Zapasy		- do 12 miesięcy	650 000,00
1. Materiały		- powyżej 12 miesięcy	
2. Półprodukty i produkty w toku		e) zaliczki otrzymane na dostawy	
3. Produkty gotowe		f) zobowiązania wekslowe	
4. Towary		g) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń i innych świadczeń	700 000,00
5. Zaliczki na dostawy		h) z tytułu wynagrodzeń	600 000,00
II. Należności krótkoterminowe	1 520 000,00	i) inne	30 000,00
1. Należności od jednostek powiązanych		3. Fundusze specjalne	20 000,00
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty		IV. Rozliczenia międzyokresowe	1 357 684,00
- do 12 miesięcy		1. Ujemna wartość firmy	
- powyżej 12 miesięcy		2. Inne rozliczenia międzyokresowe	1 357 684,00
b) inne		- długoterminowe	865 000,00
2. Należności od pozostałych jednostek	1 520 000,00	- krótkoterminowe	492 684,00
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty	1 520 000,00		
- do 12 miesięcy	1 520 000,00		
- powyżej 12 miesięcy			
b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń			
c) inne			

d) dochodzone na drodze sądowej			
III. Inwestycje krótkoterminowe	1 920 000,00		
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	1 920 000,00		
a) w jednostkach powiązanych			
- udziały lub akcje			
- inne papiery wartościowe			
- udzielone pożyczki			
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe			
b) w pozostałych jednostkach	0,00		
- udziały lub akcje			
- inne papiery wartościowe			
- udzielone pożyczki			
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe			
c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	1 920 000,00		
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	1 920 000,00		
- inne środki pieniężne			
- inne aktywa pieniężne			
2. Inne inwestycje krótkoterminowe			
IV. Krótkoterminowe rozlicznia międzyokresowe	61 000,96		
AKTYWA RAZEM:	6 809 000,96	PASYWA RAZEM:	6 809 000,96

BILANS			
na dzień 31.12.2028r.			
AKTYWA	31.12.2028	PASYWA	31.12.2028
0		0	
A. AKTYWA TRWAŁE	3 282 116,00	A. KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY	2 540 216,96
I. Wartości niematerialne i prawne	200 000,00	I. Kapitał (fundusz) podstawowy	1 798 276,26
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych		II. Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)	
2. Wartość firmy		III. Udziały (akcje) własne (wielkość ujemna)	

3. Inne wartości niematerialne i prawne	200 000,00	IV. Kapitał (fundusz) zapasowy	683 040,70
4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne		V. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	
II. Rzeczowe aktywa trwałe	3 082 116,00	VI. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	
1. Środki trwałe:	3 082 116,00	VII. Zysk (strata) z lat ubiegłych	
a) grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	164 000,00	VIII. Zysk (strata) netto	58 900,00
b) budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	1 700 000,00	IX. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego - wartość ujemna	
c) urządzenia techniczne i maszyny	1 178 116,00	B. ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA	4 283 900,00
d) środki transportu		I. Rezerwy na zobowiązania	1 005 000,00
e) inne środki trwałe	40 000,00	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	
2. Środki trwałe w budowie	0,00	2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	955 000,00
3. Zaliczki na środki trwałe		- długoterminowa	455 000,00
III. Należności długoterminowe	0,00	- krótkoterminowa	500 000,00
1. Od jednostek powiązanych		3. Pozostałe rezerwy -	50 000,00
2. Od pozostałych jednostek		- długoterminowa	
IV. Inwestycje długoterminowe		- krótkoterminowa	50 000,00
1. Nieruchomości		II. Zobowiązania długoterminowe	0,00
2. Wartości niematerialne i prawne		1. Wobec jednostek powiązanych	
3. Długoterminowe aktywa finansowe		2. Wobec pozostałych jednostek	0,00
a) w jednostkach powiązanych		a) kredyty i pożyczki	
- udziały lub akcje		b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	
- inne papiery wartościowe		c) inne zobowiązania finansowe	
- udzielone pożyczki		d) inne	
- inne długoterminowe aktywa finansowe		III. Zobowiązania krótkoterminowe	2 110 000,00
b) w pozostałych jednostkach		1. Wobec jednostek powiązanych	0,00
- udziały lub akcje		a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	
- inne papiery wartościowe		- do 12 miesięcy	
- udzielone pożyczki		- powyżej 12 miesięcy	
- inne długoterminowe aktywa finansowe		b) inne	
4. Inne inwestycje długoterminowe		2. Wobec pozostałych jednostek	2 090 000,00
V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	0,00	a) kredyty i pożyczki	
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	
2. Inne rozliczenia międzyokresowe		c) inne zobowiązania finansowe	0,00
B. AKTYWA OBROTOWE	3 542 000,96	d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	670 000,00
I. Zapasy		- do 12 miesięcy	670 000,00

1. Materiały		- powyżej 12 miesięcy	
2. Półprodukty i produkty w toku		e) zaliczki otrzymane na dostawy	
3. Produkty gotowe		f) zobowiązania wekslowe	
4. Towary		g) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń i innych świadczeń	720 000,00
5. Zaliczki na dostawy		h) z tytułu wynagrodzeń	670 000,00
II. Należności krótkoterminowe	1 550 000,00	i) inne	30 000,00
1. Należności od jednostek powiązanych		3. Fundusze specjalne	20 000,00
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty		IV. Rozliczenia międzyokresowe	1 168 900,00
- do 12 miesięcy		1. Ujemna wartość firmy	
- powyżej 12 miesięcy		2. Inne rozliczenia międzyokresowe	1 168 900,00
b) inne		- długoterminowe	668 900,00
2. Należności od pozostałych jednostek	1 550 000,00	- krótkoterminowe	500 000,00
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty	1 550 000,00		
- do 12 miesięcy	1 550 000,00		
- powyżej 12 miesięcy			
b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń			
c) inne			
d) dochodzone na drodze sądowej			
III. Inwestycje krótkoterminowe	1 930 000,00		
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	1 930 000,00		
a) w jednostkach powiązanych			
- udziały lub akcje			
- inne papiery wartościowe			
- udzielone pożyczki			
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe			
b) w pozostałych jednostkach	0,00		
- udziały lub akcje			
- inne papiery wartościowe			
- udzielone pożyczki			
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe			
c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	1 930 000,00		
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	1 930 000,00		
- inne środki pieniężne			

- inne aktywa pieniężne			
2. Inne inwestycje krótkoterminowe			
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	62 000,96		
AKTYWA RAZEM:	6 824 116,96	PASYWA RAZEM:	6 824 116,96

2.3.1. Prognoza kształtowania się wielkości zobowiązań wymagalnych w latach 2026, 2027 i 2028

Zakład w roku 2025 nie posiadał zobowiązań wymagalnych, dla których minął termin płatności. W następnych latach również nie przewiduje takich zobowiązań.

2.4. Prognoza wartości wskaźników ekonomiczno – finansowych wraz z podsumowaniem wyników prognozy wskaźnikowej projekcji sytuacji ekonomiczno – finansowej na lata 2026, 2027 i 2028

TABELA PODSUMOWUJĄCA WYNIKI OCENY SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ									
Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika				Ocena			
		2025	2026- prognoza	2027 - prognoza	2028 - prognoza	2025	2026- prognoza	2027- prognoza	2028- prognoza
1. Wskaźniki zyskowności	1) wskaźnik zyskowności netto (%)	1,83	0,24	0,29	0,31	3	3	3	3
	2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	1,80	0,22	0,27	0,29	3	3	3	3
	3) wskaźnik zyskowności aktywów (%)	5,20	0,65	0,79	0,86	5	3	3	3
						11	9	9	9
2. Wskaźniki płynności	1) wskaźnik bieżącej płynności	1,25	1,26	1,48	1,31	8	8	8	8
	2) wskaźnik szybkiej płynności	1,25	1,26	1,48	1,31	13	13	13	13
						21	21	21	21
3. Wskaźniki efektywności	1) wskaźnik rotacji należności (w dniach)	32,93	31,96	32,04	31,02	3	3	3	3
	2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	11,74	13,48	13,37	13,34	7	7	7	7
						10	10	10	10
4. Wskaźniki zadłużenia	1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	42,17	42,23	43,62	45,66	8	8	8	8
	2) wskaźnik wypłacalności	1,18	1,17	1,20	1,23	6	6	6	6
						4. Razem:	14	14	14
Łączna wartość punktów						56	54	54	54

2.5. Podsumowanie prognozy

Przyjęta prognoza utrzymuje sytuację finansowo-ekonomiczną Zakładu na bardzo dobrym poziomie, podobnie jak w roku poprzednim. Źródłem prognozowanego wzrostu przychodów jest głównie NFZ. Nowa siatka płac dla pracowników medycznych opracowana przez Ministerstwo Zdrowia, oraz wzrost najniższej płacy krajowej wymusza wzrost wynagrodzeń, który jest realizowany do wysokości wynagrodzeń minimalnych w kolejnych latach. Niewielki wzrost wartości wskaźników finansowych w latach 2026-2028 zakładający poprawę wskaźników rentowności, daje Zakładowi bezpieczeństwo i pozwala na kontynuowanie działalności.

Wskaźniki finansowe	2026	2027	2028
Wskaźnik zyskowności netto (%)	0,24	0,29	0,31
Wskaźnik zysk działalności operacyjnej (%)	0,22	0,27	0,29
Wskaźnik zyskowności aktywów (%)	0,65	0,79	0,86
Wskaźnik bieżącej płynności	1,26	1,48	1,31
Wskaźnik szybkiej płynności	1,26	1,48	1,31
Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	31,96	32,04	31,02
Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	13,48	13,37	13,34
Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	42,23	43,62	45,65
Wskaźnik wypłacalności	1,17	1,20	1,23

3. INFORMACJA O ISTOTNYCH ZDARZENIACH MAJĄCYCH WPLYW NA SYTUACJĘ EKONOMICZNO – FINANSOWĄ SAMODZIELNEGO PUBLICZNEGO ZAKŁADU OPIEKI ZDROWOTNEJ

Na sytuację ekonomiczno-finansową WZOZ nad Matką, Dzieckiem i Młodzieżą w roku 2025 i w latach następnych wpływ miały następujące uwarunkowania.

Na dzień 31.12.2025 r. Wojewódzki Zakład Opieki Zdrowotnej nad Matką, Dzieckiem i Młodzieżą w Częstochowie posiada wynik finansowy dodatni w wysokości 343 740,22 zł (podwyższony o wartość amortyzacji wynosi + 894 155,86zł).

Na uzyskanie takiego wyniku miało wpływ kilka czynników: ścisłe monitorowanie i ograniczenie do niezbędnego minimum kosztów działalności przychodni, oraz cokwartalna zapłata nadwykonań świadczeń zdrowotnych z Funduszu Medycznego.

W roku 2025 Zakład realizował zadanie inwestycyjne w ramach udzielonych dotacji celowych ze środków budżetu Województwa Śląskiego oraz środków unijnych:

^ Dotacja CRU WSL 1305/NZ/2025 z 15.05.2025 roku pn „Przebudowa pochylni dla osób niepełnosprawnych wraz z przebudową schodów wejścia głównego i wymianą drzwi wejścia głównego budynku” Wartość zrealizowanego projektu wyniosła 372 320,01 zł z czego dofinansowanie ze środków Województwa 255 198,00 zł, wkład własny w wysokości 117 122,01zł.

^ Projekt unijny naboru FESL.02.06-IZ.01-0822/24 pn. „Magazyn energii elektrycznej na potrzeby istniejącej instalacji fotowoltaicznej o mocy 49,50 kWp WZOZ w Częstochowie” w ramach Funduszy Europejskich dla Śląskiego 2021-2027. Wartość projektu to 210 188,07 zł z czego dofinansowanie ze środków unijnych 139 192,61 zł, ze środków Województwa 15636,33 zł, wkład własny 12640,81 zł

W roku 2025 r Zakład złożył wniosek o dofinansowanie w ramach projektu unijnego:

1. Naboru FESL.08.06-IZ.01-11D2/25-001 pn. „Zakup nowoczesnego sprzętu medycznego oraz modernizacja pomieszczeń dla poprawy jakości diagnostyki i leczenia pacjentów” w ramach Funduszy Europejskich dla Śląskiego 2021-2027. Wartość projektu to 2 116 083,07 zł. Realizacja projektu zostanie wykonana ostatni kwartał 2026 -2027rok.
2. Naboru FESL.05-13-IZ.01-0DB4/24-001 pn. ”Z ergonomią za Pan brat” w ramach Funduszy Europejskich dla Śląskiego 2021-2027. Wartość projektu to 338 675,00 zł. Realizacja projektu zostanie wykonana w 2026 roku.
3. Naboru FESL.08.05-IZ.01-12G8/25-001 pn. „Rozwój nowoczesnego oprogramowania medycznego w celu wzrostu jakości udzielanych świadczeń zdrowotnych przez

WZOZ w Częstochowie” w ramach Funduszy Europejskich dla Śląskiego 2021-2027. Wartość projektu to 1 995 586,01 zł. Realizacja projektu zostanie wykonana w latach 2027-2028.

W roku 2025 Zakład zakupił Perymetr PTS 2000 do porani okulistycznej wartości 25920,00 zł, oraz 57 komputerów PC DELL Optiplex 3060SFF i 2 Laptopy Dell Latitude za kwotę 85451,79 zł ze środków własnych.

Od 2013 r. w Zakładzie wprowadzony został system zarządzania jakością zgodny z normą ISO 9001-2009. Certyfikat wydany przez firmę TÜV Polska Sp. z o.o. obejmuje usługi medyczne ambulatoryjnej opieki specjalistycznej, opieki psychiatrycznej i leczenia uzależnień, rehabilitacji leczniczej, diagnostyki medycznej, w tym radiologicznej i laboratoryjnej. Audyt recertyfikujący potwierdzający prawidłowe działanie systemu przeprowadzony został w maju 2025 r.

Zakład posiada ubezpieczenie OC pracowników udzielających świadczeń zdrowotnych oraz majątku od ognia, innych żywiołów a także kradzieży z włamaniem i rabunku. Oprócz tego indywidualnie obowiązkowo ubezpieczeni są lekarze wykonujący świadczenia zdrowotne. Od chwili powstania tj. od roku 2001 działania medyczne pracowników Zakładu nie były powodem roszczeń odszkodowawczych pacjentów.

Przyjęte przez Zakład mierniki oceny realizacji zadań w stosunku do zaplanowanych w roku 2025 ukształtowały się na zadowalającym poziomie.

1) Budowanie zadowolenia pacjentów:

- miernik ilości skarg – 0,000007
- miernik roszczeń odszkodowawczych – brak.

2) Dostępność do świadczeń zdrowotnych

- średni czas oczekiwania 69 dni,

3) Realizacja zadań statutowych w warunkach stabilności finansowej

- wynik finansowy: 343 740,22 zł

4) Efektywność wykorzystania zasobów

- liczba udzielonych świadczeń w zakontraktowanych zakresach – 141 884
- liczba procedur diagnostycznych i leczniczych – 158 820
- wykorzystanie personelu ok 89,0 %

5) Doskonalenie umiejętności pracowników

- liczba szkoleń – 16

6) Zadowolenie pracowników

- system wynagradzania związany z wartościowaniem stanowisk pracy i efektami

pracy; satysfakcjonujący pracowników

7) Podnoszenie kultury organizacyjnej poprzez poziom utożsamiania się z Przychodnią oraz poziom znajomości celów strategicznych.-zadowalający.

8) Wskaźniki płynności finansowej

– wartości dodatnie

9) Realizacja zadań podwyższających standard udzielanych świadczeń zdrowotnych

- uzyskanie certyfikacji ISO 9001-2009;
- zakup i montaż magazynu energii elektrycznej o mocy 49,50kWp;
- przebudowa pochylni dla osób niepełnosprawnych wraz z wymianą drzwi wejściowych;
- zakup sprzętu medycznego -Perymetr PTS 2000 do poradni okulistycznej;
- zakup 57 szt komputerów PC DELL Optiplex 3060SFF i 2 Laptopów DELL Latitude

Kadra medyczna pracująca w WZOZ nad Matką, Dzieckiem i Młodzieżą, udzielająca świadczeń zdrowotnych to w większości osoby z ponad 30 letnim stażem pracy. W grupie lekarzy zatrudnienie przedstawia się następująco: poniżej 50 r. ż – 4 osoby, między 50-55r. ż- 2 osoby, między 55-60 r. ż – 5 osób, powyżej 60 r. ż. 25 osób.

Podobnie wygląda to w przypadku pozostałych pracowników medycznych.

Jeżeli w najbliższym czasie nie zwiększy się na rynku pracy ilość wyspecjalizowanej kadry medycznej za kilka lat mali pacjenci z rejonu Częstochowy pozostaną bez opieki specjalistycznej, w tym mieście.

Reasumując, kondycja finansowa Wojewódzkiego Zakładu Opieki Zdrowotnej nad Matką, Dzieckiem i Młodzieżą w roku 2025 była zadowalająca mimo rosnących kosztów wynagrodzeń, energii i usług. Dodatni wynik finansowy w wysokości 343 740,22 zł., Zakład przeznaczył na fundusz zapasowy. W latach następnych kontynuowane będą działania mające na celu dalszą poprawę sytuacji finansowej Zakładu oraz prowadzenie inwestycji, podnoszących standard udzielanych świadczeń zdrowotnych.

DYREKTOR
M. Lemańska
lek. med. Małgorzata Lemańska