

UCHWAŁA NR XXX/201/2026
RADY POWIATU JAROSŁAWSKIEGO

z dnia 25 czerwca 2026 r.

w sprawie oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej Centrum Opieki Medycznej w Jarosławiu za 2025 rok.

Na podstawie art. 12 pkt 11 ustawy z dnia 5 czerwca 1998 r. o samorządzie powiatowym (tekst jedn. Dz. U. z 2025 r. poz. 1684 z późn.zm.), art. 53a ust. 4 ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 r. o działalności leczniczej (tekst jedn. Dz. U. z 2026 r. poz. 156) oraz Uchwały Nr 7/2026 Rady Społecznej Centrum Opieki Medycznej w Jarosławiu z dnia 27 maja 2026 r. w sprawie Raportu o sytuacji ekonomiczno-finansowej Centrum Opieki Medycznej w Jarosławiu za 2025 rok

Rada Powiatu Jarosławskiego uchwala, co następuje:

§ 1. 1. Po zapoznaniu się z treścią raportu o sytuacji ekonomiczno-finansowej samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej - Centrum Opieki Medycznej w Jarosławiu za 2025 rok, pozytywnie ocenia się sytuację ekonomiczno-finansową Centrum Opieki Medycznej w Jarosławiu za 2025 rok.

2. Raport o sytuacji ekonomiczno-finansowej samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej - Centrum Opieki Medycznej w Jarosławiu za 2025 rok, prognoza na kolejne trzy lata obrotowe wraz z opisem przyjętych założeń oraz informacja o istotnych zdarzeniach mających wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej, stanowi załącznik do niniejszej uchwały.

§ 2. Wykonanie niniejszej uchwały powierza się Przewodniczącemu Zarządu Powiatu Jarosławskiego

§ 3. Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Przewodnicząca Rady
Powiatu Jarosławskiego

Grażyna Strzelec

RAPORT
O SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ
CENTRUM OPIEKI MEDYCZNEJ
W JAROSŁAWIU

2026 r

Podstawa prawna: art.53a ustawy z dnia 15 kwietnia 2011r. o działalności leczniczej (Dz.U.2025.450 tj.)

I. Wybrane informacje o samodzielnym publicznym zakładzie opieki zdrowotnej.

1. Centrum Opieki Medycznej w Jarosławiu
2. Adres: 37-500 Jarosław ul. 3 Maja 70
3. Telefon: /16/ 624-51-44, faks /16/ 621-42-83, adres poczty elektronicznej:
sekretariat@comjar.pl
4. Regon: 000304496
5. NIP: 792-18-05-707
6. Numer w Krajowym Rejestrze Sądowym: KRS 0000024565
7. Data wpisu i numer rejestru podmiotów wykonujących działalność leczniczą – 24 luty 1993 r. nr RPWDL 000000010150

II. Analiza sytuacji ekonomiczno-finansowej za poprzedni rok obrotowy

Raport został sporządzony zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017 roku w sprawie wskaźników ekonomiczno- finansowych niezbędnych do sporządzenia analizy oraz prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej (Dz.U. z 2017 r poz.832).

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

Dane liczbowe za 2025 r. wynikają ze sprawozdania finansowego sporządzonego w dniu 07.04.2026, które zostało pozytywnie zaopiniowane przez Biegłego Rewidenta raportem sporządzonym w dniu 10.04.2026.

Sprawozdanie finansowe składa się bilansu, rachunku zysków i strat, zestawieniu zmian w kapitale, rachunku przepływów pieniężnych oraz informacji dodatkowej z których to elementów pobrano dane liczbowe i wyliczono wskaźniki dla roku 2025.

Analizę sytuacji ekonomiczno-finansowej za 2025 rok przeprowadzono w oparciu o punktowe oceny przypisane poszczególnym wskaźnikom wyliczonym zgodnie ze sposobem określonym w/w rozporządzeniu. Przyjęto cztery obszary analizy: zyskowość, płynność, efektywność i zadłużenie:

- 1) wskaźniki zyskowości: zyskowość netto, zyskowość działalności operacyjnej, zyskowość aktywów
- 2) wskaźniki płynności: bieżącej płynności i szybkiej płynności
- 3) wskaźniki efektywności: rotacji należności i rotacji zobowiązań
- 4) wskaźniki zadłużenia: zadłużenie aktywów i wypłacalności.

Wskaźniki zyskowości służą do oceny jak efektywnie firma generuje zysk w relacji do swoich przychodów, aktywów czy kapitału.

Wskaźniki płynności pokazują, czy firma jest w stanie regulować swoje krótkoterminowe zobowiązania, czyli rachunki i faktury za dostawy i usługi na bieżąco. Dzięki wskaźnikom płynności dowiadujemy się czy podmiot ma wystarczające zasoby pieniężne i czy grozi mu utrata płynności.

Wskaźniki zadłużenia informują, w jakim stopniu firma finansuje swoją działalność z kapitału obcego np. kredytów i pozwalają ocenić poziom ryzyka finansowego, czy podmiot nie jest nadmiernie zadłużony i jaką ma zdolność do spłaty zobowiązań w dłuższym okresie.

Sytuacja ekonomiczno-finansowa Centrum Opieki Medycznej w Jarosławiu jest na bieżąco monitorowana przez kierownictwo podmiotu, Ministerstwo Zdrowia w formie kwartalnych sprawozdań o sytuacji finansowej i zobowiązaniach podmiotu leczniczego a także Starostwo Powiatowe poprzez miesięczne sprawozdania z wykonania planu finansowego oraz stanie zobowiązań wymagalnych.

W dalszej części raportu przedstawione zostaną prognozowane dane finansowe na lata 2026-2028, a także analiza wskaźnikowa oraz analiza podsumowująca.

Poniższa tabela przedstawia wybrane dane finansowe z bilansu oraz rachunku zysków i strat w roku 2025 oraz trzech lat prognozy.

WYBRANE POZYCJE SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO DO WYLICZENIA WSKAŹNIKÓW		2 025	2 026	2 027	2 028
1	Aktywa ogółem	92 853 934,33	109 824 255,00	108 789 524,00	105 724 655,00
2	Aktywa obrotowe	25 167 606,99	30 978 527,00	36 122 000,00	39 341 961,00
3	Średni stan aktywów ogółem (suma aktywów ogółem na koniec poprzedniego roku obrotowego i aktywów ogółem na koniec bieżącego roku obrotowego podzielona przez 2)	88 386 236,61	101 339 094,67	109 306 889,50	107 257 089,50
a).	aktywa na koniec poprzedniego roku obrotowego	83 918 538,89	92 853 934,33	109 824 255,00	108 789 524,00
b).	aktywa na koniec bieżącego roku obrotowego	92 853 934,33	109 824 255,00	108 789 524,00	105 724 655,00
4	Należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00	0,00
5	Zapasy	3 307 618,19	3 500 000,00	3 600 000,00	3 700 000,00
6	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)	196 352,89	640 000,00	670 000,00	670 000,00
7	Średni stan należności z tytułu dostaw i usług (suma tych należności na koniec poprzedniego roku obrotowego i na koniec bieżącego roku obrotowego podzielona przez 2)	19 618 522,94	22 582 096,12	27 428 703,50	31 750 000,00
a).	Należności na koniec poprzedniego roku obrotowego	18 680 260,65	20 556 785,23	24 607 407,00	30 250 000,00
b).	Należności na koniec bieżącego roku obrotowego	20 556 785,23	24 607 407,00	30 250 000,00	33 250 000,00
8	Kapitał (fundusz) własny	-1 530 445,73	-9 530 446,00	-18 053 246,00	-26 583 154,00
9	Zobowiązania długoterminowe	222 222,65	4 000 000,00	3 000 000,00	2 000 000,00
10	Zobowiązania krótkoterminowe	30 936 969,24	36 552 222,00	41 100 000,00	45 710 039,00
11	Zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00	0,00
12	Rezerwy na zobowiązania	9 672 488,49	11 290 000,00	11 642 800,00	12 920 000,00
13	Rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe	1 270 269,38	1 290 000,00	1 120 000,00	1 320 000,00
14	Średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług (suma tych zobowiązań na koniec poprzedniego roku obrotowego i na koniec bieżącego roku obrotowego podzielona przez 2)	11 680 193,04	15 916 946,24	18 900 000,00	21 490 019,50
a).	Zobowiązania na koniec poprzedniego roku obrotowego	9 126 493,60	14 233 892,48	17 600 000,00	20 200 000,00
b).	Zobowiązania na koniec bieżącego roku obrotowego	14 233 892,48	17 600 000,00	20 200 000,00	22 780 039,00
15	Przychody netto ze sprzedaży produktów	204 088 605,39	217 454 000,00	227 530 000,00	250 262 342,00
16	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0,00	0,00	0,00	0,00
17	Pozostałe przychody operacyjne	10 085 488,33	9 000 000,00	10 200 000,00	10 775 000,00
18	Przychody finansowe	255 296,63	150 000,00	80 000,00	85 000,00
19	Wynik z działalności operacyjnej	-1 872 208,43	-7 530 000,00	-8 052 800,00	-8 014 908,00
20	Wynik netto	-1 830 820,92	-8 000 000,00	-8 522 800,00	-8 529 908,00

ANALIZA WSKAŹNIKOWA I PUNKTOWA SYTUACJI FINANSOWEJ za rok 2025

Wskaźniki	Metoda ustalenia	Przedziały wartości	Ocena punktowa	Wskaźnik	Ocena
I. WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI					
Zyskowności netto	$\frac{\text{wynik netto} \times 100\%}{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów} + \text{pozostałe przychody operacyjne} + \text{przychody finansowe}}$	poniżej 0,0 % od 0,0% do 2,0 % powyżej 2,0% do 4,0% powyżej 4,0%	0 3 4 5	-0,85%	0
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 3 4 5	-0,87%	0
Zyskowność aktywów	$\frac{\text{wynik netto} \times 100\%}{\text{Średni stan aktywów}}$	poniżej 0,0 % powyżej 0,0% do 2,0 % powyżej 2,0% do 4,0% powyżej 4,0%	0 3 4 5	-2,07%	0
RAZEM WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI		Maksymalna ocena pkt.	15	Uzyskane pkt.	0
II. WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI					
Płynności bieżącej	$\frac{\text{aktywa obrotowe - należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy - krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)}}{\text{zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe}}$	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 4 8 12 10	0,78	4
Płynności szybkiej	$\frac{\text{aktywa obrotowe - należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy - krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne) - zapasy}}{\text{zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe}}$	poniżej 0,50 powyżej 0,50 do 1,00 powyżej 1,00 do 2,50 powyżej 2,50 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł	0 8 13 10	0,67	8
RAZEM WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI		Maksymalna ocena pkt.	25	Uzyskane pkt.	12
III. WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI					
Rotacji należności (w dniach)	$\frac{\text{średni stan należności z tytułu dostaw i usług} \times \text{liczba dni w okresie (365)}}{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów}}$	poniżej 45 dni od 45 dni do 60 dni od 61 dni do 90 dni powyżej 90 dni	3 2 1 0	35	3
Rotacji zobowiązań (w dniach)	$\frac{\text{średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług} \times \text{liczba dni w okresie (365)}}{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów}}$	do 60 dni od 61 dni do 90 dni powyżej 90 dni	7 4 0	21	7
RAZEM WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI		Maksymalna ocena pkt.	10	Uzyskane pkt.	10
IV. WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA					
Zadłużenia aktywów %	$\frac{\text{(zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania)} \times 100\%}{\text{aktywa razem}}$	poniżej 40 % od 40% do 60% powyżej 60% do 80% powyżej 80%	10 8 3 0	44%	8
Wypłacalności	$\frac{\text{zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania}}{\text{fundusz własny}}$	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 8 6 4 0	-26,68	0
RAZEM WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI		Maksymalna ocena pkt.	20	Uzyskane pkt.	8
SUMA UZYSKANYCH PUNKTÓW					30

**TABELA PODSUMOWUJĄCA WYNIKI OCENY SYTUACJI EKONOMICZNO-
FINANSOWEJ** **za 2025 rok**

Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika	Ocena uzyskana
I. WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI	Wskaźnik zyskowności netto (%)	-0,85%	0
	Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	-0,87%	0
	Wskaźnik zyskowność aktywów (%)	-2,07%	0
	I. Razem		0
II. WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI	Wskaźnik bieżącej płynności	0,78	4
	Wskaźnik szybkiej płynności	0,67	8
	II. Razem		12
III. WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI	Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	35	3
	Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	21	7
	III. Razem		10
IV. WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA	Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	44%	8
	Wskaźnik wypłacalności	-26,68	0
	IV. Razem		8
Łączna wartość punktów			30

W wyniku analizy wskaźników sporządzonej na podstawie sprawozdania finansowego za 2025 r. przy zastosowaniu metody punktowej określonej w rozporządzeniu uzyskano łącznie 30 punktów (maksymalna ilość punktów 70 zgodnie z analizą wskaźnikową) co stanowi 43 % maksymalnej liczby punktów możliwej do uzyskania i świadczy o utrzymującej się sytuacji ekonomiczno-finansowej jednostki w stosunku do analizy za 2024 rok, w wyniku której jednostka uzyskała także 30 punktów.

W zakresie poszczególnych wskaźników obserwuje się następujące wyniki:

1. Wskaźniki zyskowności – na możliwe 15 punktów uzyskano 0 punktów.
2. Wskaźniki płynności – na możliwe 25 punktów uzyskano 12 punktów.
3. Wskaźniki efektywności – na możliwe 10 punktów uzyskano 10 punktów.
4. Wskaźniki zadłużenia – na możliwe 20 punktów uzyskano 8 punktów.

W stosunku do wskaźników uzyskanych za 2024 wszystkie wskaźniki pozostały bez zmian.

Najpoważniejszym problemem szpitala jest brak dodatniego wyniku finansowego na poziomie działalności operacyjnej jak i całkowitej.

W zakresie płynności finansowej szpital w 2025 roku znajdował się w sytuacji korzystnej, która pogorszyła się dopiero w drugiej połowie grudnia 2025 r, wówczas to rozpoczęły się problemy z terminowym regulowaniu zobowiązań krótkoterminowych wobec kontrahentów, czyli dostawców materiałów, sprzętu i usług.

Pozytywnie należy ocenić 2025 rok w kontekście wskaźnika efektywności: krótkie cykle rotacji należności oraz zobowiązań (do II połowy grudnia 2025) świadczą o sprawnym zarządzaniu rozrachunkami oraz dobrej organizacji procesów operacyjnych.

W obszarze zadłużenia (tj. kredyty i pożyczki) (wskaźnik zadłużenia) sytuacja była umiarkowana jednak niepokojący jest ujemny wskaźnik wypłacalności, który wskazuje, że kapitały własne są ujemne.

Zadłużenie podmiotu w zakresie kredytów wyniosło na koniec 2025 roku 1 111 111,49 zł.

Podsumowując wyniki analizy wskaźnikowej należy stwierdzić, że szpital w 2025 roku funkcjonował sprawnie pod względem operacyjnym jednak sytuacja uległa pogorszeniu głównie z powodu braku dodatniego wyniku finansowego oraz zachwianiem się płynności finansowej.

Zaistnienie wielu czynników negatywnych na które podmiot nie ma wpływu powoduje, że w zakresie działalności statutowej nie uzyskuje się dodatnich wyników finansowych.

W 2025 roku na ujemny wynik finansowy miało opóźnienie przez NFZ rozliczenia i wypłaty należnego wynagrodzenia za tzw. nad wykonania świadczeń zdrowotnych.

Prognoza na kolejne trzy lata została przedstawiona również na podobnym poziomie i nie przewiduje radykalnej zmiany wskaźników.

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

Opis przyjętych założeń

Centrum Opieki Medycznej w Jarosławiu prowadzi gospodarkę finansową na zasadach określonych w ustawie o finansach publicznych w powiązaniu z ustawą o działalności leczniczej. Prognoza na okres 2026-2028 została opracowana zgodnie z art. 52 ustawy o działalności leczniczej. W prognozach sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne trzy lata obrotowe założono osiągnięcie w 2026-2028 r. ujemnych wyników finansowych na podobnych poziomach.

Wskaźniki makroekonomiczne

Prognozy i wskaźniki makroekonomiczne mają istotny wpływ na sytuację każdego podmiotu działającego w sferze usług, a szczególnie w sferze usług zdrowotnych.

Założenia makroekonomiczne określone w niniejszym dokumencie oparto na wieloletnich założeniach makroekonomicznych na lata 2025- 2029, które stanowiły kluczowy punkt odniesienia przy planowaniu budżetu państwa na 2026 rok.

W 2024 roku realny wzrost PKB osiągnął poziom 2,9%. W czwartym kwartale 2025 roku przyjął wartość 3,6% a wg przewidywań w 2026 roku przyjmie wskaźnik 3,5%. W kolejnych latach dynamika będzie stopniowo słabnąć, aż do około 2, % w 2029 roku.

Według informacji GUS inflacja konsumencka w 2025 r wyniosła 3,7% a W 2026 roku średnioroczna inflacja ma wynieść 3,0 % a w latach następnych zakłada się stopniowy spadek.

Wg danych GUS wzrost przeciętnego wynagrodzenia w gospodarce narodowej w 2025 wyniósł 5,5 %, a w miesiącu marcu 2026 r wzrost wyniósł 6,6% w stosunku do marca 2025 r.

Podstawowe założenia makroekonomiczne państwa pochodzą z kwietnia 2025, dane dotyczące realizacji założeń na 2026 rok pozyskano z Głównego Urzędu Statystycznego z danych opublikowanych w 2026 roku.

. W założeniach makroekonomicznych państwa wykazano także główne czynniki ryzyka takie jak: słabszy wzrost w strefie euro, możliwe wojny celne pomiędzy USA a UE, dalszą eskalację konfliktu na Ukrainie oraz zmiany demograficzne i migracje, które mogą wpłynąć na podaż pracy i koszty energii.

Założenia do prognozy przychodów i kosztów przyjęte z założeń podmiotu:

Prognoza sytuacji ekonomiczno – finansowej na 2026 rok została przeprowadzona w oparciu o plan finansowy na 2026 rok obowiązujący w Centrum Opieki Medycznej w Jarosławiu. Zaplanowane wielkości zostały przyjęte po uwzględnieniu danych historycznych, jednak z podkreśleniem znacznej niepewności, jaka istnieje w zakresie sytuacji finansowej w budżecie NFZ.

Wszystkie obliczenia w niniejszym opracowaniu zostały wykonane przy założeniu następujących parametrów wyjściowych:

1/ spłata rat kredytów będzie następowała zgodnie z harmonogramami określonymi w momencie ich zaciągania. Zakończenie spłaty dotychczas zaciągniętych kredytów nastąpi w marcu 2027 roku. Przy czym należy podkreślić, że dotychczasowe raty kredytów i odsetki spłacane były w terminach płatności bez opóźnień.

2/ okres analizy wskaźnikowej obejmuje 3 lata, przy czym ustalono rok 2026 jako rok bazowy. Dane za rok 2025 są danymi historycznymi.

3/nakłady inwestycyjne będą uzależnione od pozyskania zewnętrznego finansowania ze wszystkich możliwych prawnie źródeł.

4/ przychody skalkulowano na podstawie zawartych umów, przychody ze świadczeń zdrowotnych fakturowanych do NFZ stanowią 99% udziału w całości przychodów podmiotu, co oznacza, że istnieje brak jakiegokolwiek możliwości dywersyfikacji źródeł przychodu podmiotu.

5/ koszty rodzajowe skalkulowano biorąc za podstawę dynamikę realizacji w latach ubiegłych.

Podstawą określenia prognozowanych **przychodów** w głównej mierze są zawarte umowy z NFZ, które znalazły odzwierciedlenie w planie finansowym na 2026 rok. Przychody ze środków publicznych w tym z NFZ stanowią ok. 99% przychodów jednostki. Udział dochodów ze środków publicznych w przychodach ma bezpośredni wpływ na kondycję finansową jednostki. Taka sytuacja powoduje, że szpital ma ograniczoną możliwość zarządzania finansami i staje się podatny na decyzje płatnika publicznego oraz zmiany w taryfikacji świadczeń. W poprzednich latach zakładano zwiększenie realizowanych przychodów przy niezmienionej bazie posiadanych zasobów poprzez realizację tzw. nad wykonań, w obecnym czasie ten tryb planowania jest znacznie utrudniony.

Samodzielne publiczne zakłady opieki zdrowotnej nie mogą być konkurencją dla niepublicznych ZOZ-ów, gdyż nie mogą udzielać świadczeń zdrowotnych odpłatnych, dlatego dąży się do zwiększenia ilości świadczonych usług zdrowotnych w ramach umowy z NFZ.

Prognozy przychodów uwzględniają założenia makroekonomiczne średniookresowe, skutki zawartych umów oraz warunki wewnętrzne szpitala.

Do prognozy przychodów na lata 2027-2028 przyjęto, że zakres realizowanych świadczeń ze środków publicznych będzie obejmował wszystkie zakresy dotychczasowej działalności podmiotu.

Na lata 2027 - 2028 założono wzrost przychodów na umiarkowanym poziomie inflacji średniookresowej korygując o dynamikę wartości poszczególnych kontraktów w latach ubiegłych.

Zakłada się, że przychody z diagnostyki odpłatnej i medycyny pracy będą miały stałą tendencję wzrostową, chociaż stanowią niewielki udział w dochodach ogółem.

Z ustawy z dnia 23 marca 2017 r. o zmianie ustawy o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych wynika, że Centrum Opieki Medycznej w Jarosławiu zostało ujęte w wykazie świadczeniodawców zakwalifikowanych do poszczególnych poziomów systemu zabezpieczenia na terenie województwa podkarpackiego do poziomu szpitali II stopnia, czyli szpital o zasięgu ponad powiatowym. Stąd wniosek, że szpital ma duże znaczenie dla ogromnej grupy świadczeniobiorców nie tylko w obrębie naszego powiatu.

Podmiot ma zawarte umowy z NFZ na następujące świadczenia:

1. Podstawowego Szpitalnego Zabezpieczenia Świadczeń w ramach której realizowane są głównie świadczenia chorym hospitalizowanym na oddziałach wewnętrznym, kardiologii, neurologii, intensywnej terapii, reumatologii, położniczo-ginekologicznym, chirurgii, ortopedii, zakaźnym, pediatrycznym i neonatologicznym.
2. Opieki i poradnictwa w ramach poradni specjalistycznych takich jak: diabetologiczna, endokrynologiczna, kardiologiczna, neurologiczna, gruźlicy i chorób płuc, reumatologiczna, chorób zakaźnych, neonatologiczna, ginekologiczna, chirurgiczna, ortopedyczna
3. Ambulatoryjne świadczenia diagnostyczne: badania endoskopowe, tomografia komputerowa oraz rezonans magnetyczny
4. Świadczenia realizowane w SOR i Nocnej i Świątecznej opiece Zdrowotnej
5. Programy lekowe
6. Fizjoterapia ambulatoryjna
7. Rehabilitacja Kardiologiczna
8. Świadczenia pielęgnacyjne i opiekuńcze w ramach opieki długoterminowej
9. Przychodnie podstawowej opieki zdrowotnej
10. Zadanie „Dobry posiłek”.

Kwoty **kosztów** ujęte w prognozie stanowią koszty i wydatki związane z realizacją świadczeń zdrowotnych wynikających z zawartych umów z Narodowym Funduszem Zdrowia.

Prognoza kosztów na 2026 rok i lata następne została oparta na dynamice realizacji w latach ubiegłych uwzględniając zawarte już umowy zakładając oszczędności wynikające z faktu wyłaniania dostawców materiałów i usług w trybie ustawy prawo zamówień publicznych.

Dynamika kosztów za ubiegłe lata przedstawia się następująco:

Koszty według rodzaju

Treść	Rok 2024	Struktura %	Rok 2025	Struktura %	Dynamika
1	2	3	4	5	6
1. Amortyzacja	6 927 751,62	3,62	7 336 084,44	3,40	5,57%
2. Zużycie materiałów i energii	27 954 426,72	14,62	31 568 159,91	14,64	11,45%
3. Usługi obce	46 923 379,12	24,55	55 150 738,91	25,58	14,92%
4. Podatki i opłaty	419 976,08	0,22	559 208,85	0,26	24,90%
5. Wynagrodzenia	90 310 796,25	47,24	100 400 357,37	46,56	10,05%
6. Ubezpieczenie i inne świadczenia	18 215 705,54	9,53	20 190 996,06	9,36	9,78%
7. Pozostale	402 346,56	0,21	418 986,41	0,19	3,97%
Ogółem	191 154 381,89	100,00	215 624 531,95	100,00	11,35%

Stąd do prognoz kosztów przyjęto następujące założenia:

-koszty pracy pracowników zatrudnionych na umowę o pracę stanowiące ok.56% wszystkich kosztów rodzajowych ustalono biorąc pod uwagę obowiązujący Regulamin Wynagrodzeń, zawarte porozumienia dotyczące wzrostu płac i ustalenia minimalnego wynagrodzenia zasadniczego pracowników ochrony zdrowia oraz zawarte umowy cywilnoprawne.

-koszty stałe funkcjonowania podmiotu ustalono w oparciu o obowiązujące umowy zawarte na dzień sporządzenia raportu.

-w pozostałych kosztach założono wzrost rok do roku w wysokości inflacji średniookresowej biorąc pod uwagę dynamikę ich realizacji w poprzednich okresach.

Przy kalkulacji kosztów przyjęto zasadę celowego, racjonalnego wydatkowania środków podmiotu.

Koszty funkcjonowania jednostki będą stale rosnać (co pokazuje powyższa tabela). Sytuacja taka jest uwarunkowana zmieniającą się sytuacją społeczno-ekonomiczną. Największe koszty dotyczyć będą wynagrodzeń i pochodnych, a następną grupą wysokich kosztów będą usługi obce oraz zakup materiałów i wyposażenia.

Pozostałe założenia prognozy:

Biorąc pod uwagę fakt, że podmiot od drugiej połowy grudnia 2025 r nie reguluje zobowiązań terminowo, poziom zobowiązań będzie przyrastał na poziomie odzwierciedlającym zarówno wzrost cen zakupu towarów i usług niezbędnych do realizacji zadań statutowych jak i o kwotę zobowiązań wymagalnych.

Aktywa trwałe będą w większości równoważone rozliczeniami międzyokresowymi przychodów, gdyż istotne kwotowo inwestycje będą finansowane w przeważającej części z funduszy zewnętrznych.

Poziom kapitałów własnych będzie uzależniony od osiągniętych wyników finansowych. Od 2025 roku podmiot ma kapitały własne o wartości ujemnej w związku z przewidywanymi wynikami ujemnymi w latach prognozy stan tę będzie się pogłębiał. :

**TABELA PODSUMOWUJĄCA WYNIKI OCENY SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ -
PROGNOZA NA LATA 2026 - 2028**

Grupa	Wskaźniki	2026		2027		2028	
		Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów
I. WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI	Wskaźnik zyskowności netto (%)	-3,53%	0	-3,58%	0	-3,27%	0
	Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	-3,33%	0	-3,39%	0	-3,07%	0
	Wskaźnik zyskowność aktywów (%)	-7,89%	0	-7,80%	0	-7,95%	0
	Razem		0		0		0
II. WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI	Wskaźnik bieżącej płynności	0,80	4	0,84	4	0,82	4
	Wskaźnik szybkiej płynności	0,71	8	0,75	8	0,74	8
	Razem		12		12		12
III. WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI	Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	38	3	44	3	46	2
	Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	27	7	30	7	31	7
	Razem		10		10		9
IV. WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA	Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	47%	8	51%	8	57%	8
	Wskaźnik wypłacalności	-5,44	0	-3,09	0	-2,28	0
	Razem		8		8		8
Łączna wartość punktów			30		30		29

TABELA PUNTÓW OGÓŁEM ZA LATA 2025-2028

Wskaźniki	2025	2026	2027	2028
Wskaźnik zyskowności netto (%)	0	0	0	0
Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	0	0	0	0
Wskaźnik zyskowność aktywów (%)	0	0	0	0
Wskaźnik bieżącej płynności	4	4	4	4
Wskaźnik szybkiej płynności	8	8	8	8
Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	3	3	3	2
Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	7	7	7	7
Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	8	8	8	8
Wskaźnik wypłacalności	0	0	0	0
RAZEM	30	30	30	29

W przyjętych założeniach do sporządzenia raportu o sytuacji ekonomiczno- finansowej Centrum Opieki Medycznej w Jarosławiu latach 2025-2028 uzyskano następujące ilości punktów:

- 1) w 2025 r. - 30 punktów co stanowi 43 % maksymalnej liczby punktów
- 2) w 2026 r. - 30 punktów co stanowi 43 % maksymalnej liczby punktów
- 3) w 2027 r. - 30 punktów co stanowi 43 % maksymalnej liczby punktów
- 4) w 2028 r. - 29 punktów co stanowi 41 % maksymalnej liczby punktów

Z przedstawionej tabeli punktowej za kolejne lata wynika jak to już nakreślono powyżej, że sytuacja podmiotu będzie utrzymywała się na podobnym poziomie w poszczególnych latach, co jest związane z brakiem adekwatnego finansowania wykonanych świadczeń zdrowotnych przez podstawowego kontrahenta tj. Narodowy Fundusz Zdrowia.

Sytuacja finansowa Centrum Opieki Medycznej nie jest odosobniona, gdyż niedofinansowanie wykonywanych świadczeń ze środków publicznych dotyczy większości publicznych podmiotów opieki zdrowotnej głównie zaś szpitali powiatowych.

Podsumowując należy stwierdzić, że pomimo niekorzystnych uwarunkowań ekonomicznych Centrum Opieki Medycznej jest w sytuacji nieco korzystniejszej niż podobne placówki, gdyż:

1. Systematycznie spada poziom zadłużenia z tytułu zaciągniętych kredytów, z których ostatni został zaciągnięty w 2019 roku a poziom zadłużenia z tego tytułu wyniósł na koniec kwietnia 2026 r 815 tys. zł. W porównaniu z innymi szpitalami powiatowymi jest to zadłużenie nieznaczne, gdyż podmioty te posiadają zadłużenie kilkudziesięciomilionowe i zadłużone są także w innych instytucjach finansowych niż banki, ponieważ nie spełniają już kryteriów bankowych do udzielenia kredytu.
2. Wzrasta poziom i jakość infrastruktury służącej diagnostyce i świadczeniu usług zdrowotnych dzięki nieodpłatnemu pozyskaniu aparatury i sprzętu medycznego dla oddziałów i pracowni diagnostycznych oraz otrzymaniu dofinansowania na zakup powyższego sprzętu ze źródeł zewnętrznych.
3. W trybie bieżącym przeprowadzane są niezbędne remonty i konserwacje istniejącej infrastruktury technicznej i medycznej.
4. Szpital posiada wysokokwalifikowaną kadrę medyczną oraz poszerza zakres świadczeń zdrowotnych o nowe ich rodzaje.
5. W wyniku zrozumienia ze strony Zarządu Powiatu Jarosławskiego sytuacji szpitala podmiot otrzymuje dofinansowania na różne przedsięwzięcia inwestycyjne.

IV. Informacja o istotnych zdarzeniach mających wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową:

Centrum Opieki Medycznej w Jarosławiu funkcjonuje w modelu finansowym prawie całkowicie uzależnionym od środków Narodowego Funduszu Zdrowia. Kontrakty z NFZ stanowią podstawowe źródło przychodów co oznacza w praktyce, że działalność podmiotu zależy całkowicie od decyzji płatnika publicznego, w tym poziomu i struktury finansowania świadczeń, zasad rozliczania nadwykonań oraz sposobu wyceny procedur medycznych.

W konsekwencji, nawet takie działania jak przesuwanie terminu rozliczenia nadwykonań, czy nawet niewielkie zmniejszenie wartości kontraktów mogą doprowadzić do zapaści finansowej podmiotu.

Na dzień sporządzenia raportu NFZ nie rozliczył zrealizowanych przez szpital nadwykonań w 2025 roku na kwotę ponad 5,6 mln zł.

Blokada ich rozliczenia powoduje narastanie zobowiązań wymagalnych ze strony szpitala wobec kontrahentów.

Finansowanie udzielanych świadczeń zdrowotnych w bieżącym roku tj. 2026 nie jest także adekwatne do ponoszonych kosztów stąd wygenerowana strata za pierwszy kwartał wynosi ok. 4,5 mln zł.

Nie może więc dziwić fakt prognozowanych wyników finansowych w latach 2026-2028 na poziomie ok. 8 mln zł straty corocznie. Ustalono przez NFZ nośniki cenowe za udzielanie świadczeń zdrowotnych nie uwzględniają dynamiki wzrostu kosztów ich udzielania. Czy podwyższenie wysokości najniższego wynagrodzenia, podwyżka wynagrodzeń dla zawodów medycznych, która będzie miała miejsce od lipca 2026 roku, wzrost cen towarów i usług będą miały odzwierciedlenie w zwiększeniu wartości kontraktów ze strony NFZ? Pytanie pozostaje bez odpowiedzi.

Oprócz działalności na poziomie bieżącym następuje systematyczne modernizowanie bazy obiektów, sprzętu i aparatury medycznej na poziomie działań inwestycyjnych, które w efekcie

prowadzą do stałego podwyższania jakości świadczonych usług zdrowotnych. Na przestrzeni 2024 i 2025 roku zrealizowano inwestycję w zakresie SOR oraz pracowni diagnostycznych na kwotę ponad 14 mln zł. W toku realizacji są kolejne projekty: „Wsparcie Podstawowej Opieki Medycznej”, „Poprawa efektywności energetycznej OZE”, „Rozwój i modernizacja infrastruktury w obszarze kardiologii w COM”, „Wdrożenie e-usług w COM w Jarosławiu”.

Dodatkowe zagrożenia:

1. Do pozostałych zdarzeń mających niekorzystny wpływ na sytuację finansowo-ekonomiczną zaliczają się:

- brak finansowania wzrostu wynagrodzeń pracowników medycznych pracujących na umowach cywilnoprawnych po wprowadzeniu podwyżek lekarzy zatrudnionych na umowach o pracę
- żądania płacowe pozostałych grup zawodowych tj. pracowników technicznych, gospodarczych i administracyjnych
- wysoka średnia wieku pracowników etatowych, która generuje dodatkowe koszty np. wypłata nagród jubileuszowych, odpraw emerytalnych.
- braki kadrowe w niektórych specjalnościach
- kolejne pozwy złożone przez grupę pielęgniarek z roszczeniami o podwyżkę wynagrodzeń. W wyniku rozstrzygnięć postępowań wcześniejszych w II instancji z powództwa grupy pielęgniarek o podwyżki wynagrodzeń skutkiem w 2025 roku była wypłacona kwota rzędu 3 mln zł.

Podsumowując, szpital Centrum Opieki Medycznej w Jarosławiu jak inne szpitale powiatowe jest fundamentem systemu ochrony zdrowia, zapewniając dostęp do świadczeń medycznych dla kilkudziesięciu tysięcy mieszkańców powiatu i innych miejscowości przylegających do obszaru powiatu.

Dla wielu pacjentów pozostaje pierwszym i często jedynym miejscem uzyskania pomocy szpitalnej. To na nim lokalnie opiera się dostępność do podstawowych świadczeń w takich dziedzinach jak chirurgia ogólna, choroby wewnętrzne, neurologia, ginekologia i położnictwo, pediatria czy ortopedia. To w naszym szpitalu funkcjonują oddziały neonatologiczny, chorób zakaźnych, kardiologia czy reumatologia.

Jednocześnie podmiot funkcjonuje w warunkach narastającej presji finansowej i organizacyjnej. Rosnące koszty działalności, utrzymujące się niedofinansowanie oraz złe wyniki finansowe powodują, że balansujemy na granicy stabilności.

W wyniku tego pojawia się zasadnicze pytanie o przyszłość podmiotu jak również innych tego typu placówek w Polsce: czy w obecnym modelu finansowania służby zdrowia możliwe jest utrzymanie funkcjonowania szpitali powiatowych na poziomie gwarantującym bezpieczeństwo zdrowotne mieszkańców, czy też ich rola będzie

stopniowo ograniczana, prowadząc do powstania nierówności w dostępie do świadczeń zdrowotnych.

Wszystkie aspekty funkcjonowania państwa mają istotny wpływ na działanie publicznej opieki zdrowotnej w ramach której działa Centrum Opieki Medycznej w Jarosławiu. Jeżeli istotnie i systemowo nie zostanie poprawiona sytuacja tego sektora gospodarki to i naszemu podmiotowi nie prognozuje się polepszenia sytuacji ekonomiczno-finansowej.

V. Sytuacja ekonomiczno-finansowa

1. Wielkość funduszy własnych Centrum Opieki Medycznej na koniec roku obrotowego 2024:

a) fundusz założycielski	18 942 435,78 zł
b) fundusz zakładu	0,00 zł
c) fundusz rezerwowy z aktualizacji wyceny	0,00 zł
d) wynik finansowy narastająco (niepodzielony zysk lub niepokryta strata)	-18 642 060,81 zł
Razem:	300 374,97 zł

2. Wielkość funduszy własnych Centrum Opieki Medycznej na koniec poprzedniego roku obrotowego tj. 2025:

e) fundusz założycielski	18 942 435,78 zł
f) fundusz zakładu	0,00 zł
g) fundusz rezerwowy z aktualizacji wyceny	0,00 zł
h) wynik finansowy narastająco (niepodzielony zysk lub niepokryta strata)	-20 472 881,73 zł
Razem:	-1 530 445,95 zł

Jarosław dn.12.05.2026


DYREKTOR
Centrum Opieki Medycznej
w Jarosławiu
Piotr Pochopień

Uzasadnienie

Zgodnie z art. 53a ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 r. o działalności leczniczej kierownik samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej każdego roku sporządza i udostępnia w Biuletynie Informacji Publicznej raport o sytuacji ekonomiczno-finansowej zakładu w terminie 45 dni od dnia upływu terminu do sporządzenia rocznego sprawozdania finansowego. Raport jest przygotowywany na podstawie sprawozdania finansowego za poprzedni rok obrotowy i zawiera w szczególności analizę sytuacji ekonomiczno-finansowej za poprzedni rok obrotowy, prognozę sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne trzy lata obrotowe wraz z opisem przyjętych założeń oraz informacje o istotnych zdarzeniach mających wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej. Podmiot tworzący dokonuje oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej na podstawie przedmiotowego raportu. Ocena sytuacji finansowej Centrum Opieki Medycznej została dokonana na podstawie raportu o sytuacji ekonomiczno-finansowej za 2025 rok, w którym zawarte są wskaźniki ekonomiczno-finansowe obrazujące stan finansów jednostki w postaci wymiernych liczbowo parametrów. W związku z powyższym analizie poddano: zyskowność, płynność, efektywność i zadłużenie. Każdemu z obliczonych wskaźników przypisano odpowiednie punkty, których suma obrazuje ogólną sytuację finansową jednostki. W wyniku analizy wskaźników sporządzonej na podstawie sprawozdania finansowego Centrum Opieki Medycznej za 2025 rok przy zastosowaniu metody punktowej uzyskano łącznie 30 punktów (maksymalna ilość punktów 70 zgodnie z analizą wskaźnikową), co stanowi 43% wszystkich możliwych do uzyskania punktów. Wskazuje to na utrzymanie na takim samym poziomie stabilności ekonomiczno-finansowej szpitala w stosunku do wskaźnika uzyskanego w 2024 roku (30 punkty na 70 możliwych, co stanowiło 43% wszystkich możliwych do uzyskania punktów). W zakresie poszczególnych wskaźników obserwuje się następujące wyniki:

- wskaźnik zyskowności, którego poziom wynosi 0 punktów na 15 możliwych, co oznacza, że koszty działalności Centrum Opieki Medycznej przewyższają uzyskiwane przychody (w stosunku do ubiegłego roku, wskaźnik zyskowności przedstawia taką samą wartość),

- wskaźnik płynności - którego poziom wynosi 12 punktów na 25 możliwych, co oznacza trudności w zakresie płynności finansowej, czyli zdolności Centrum Opieki Medycznej do terminowego regulowania zaciągniętych zobowiązań krótkoterminowych (w stosunku do ubiegłego roku, wskaźnik płynności przedstawia taką samą wartość),

- wskaźnik efektywności - którego poziom wynosi 10 punktów na 10 możliwych, co oznacza bardzo wysoki poziom skutecznej ściągальności należności krótkoterminowych. Wysoka wartość tego wskaźnika świadczy o terminowym regulowaniu zobowiązań na rzecz szpitala przez głównych kontrahentów (w stosunku do ubiegłego roku, wskaźnik efektywności przedstawia taką samą wartość),

- wskaźnik zadłużenia - którego poziom wynosi 8 punktów na 20 możliwych, co oznacza, że mieści się na poziomie umiarkowanym i świadczy o wysokości zadłużenia podmiotu w stosunku do wielkości kapitałów (w stosunku do ubiegłego roku, wskaźnik zadłużenia przedstawia taką samą wartość). Analiza wskaźników ekonomiczno-finansowych Centrum Opieki Medycznej w Jarosławiu za 2025 rok wskazuje, że sytuacja finansowa szpitala uległa pogorszeniu głównie z powodu braku dodatniego wyniku finansowego oraz zachwiania się płynności finansowej, spowodowanej m.in. opóźnieniem przez Narodowy Fundusz Zdrowia rozliczenia i wypłaty środków za tzw. nadwykonania, czyli świadczenia zdrowotne wykonane ponad zakontraktowany plan. Prognoza na kolejne trzy lata obrotowe została przedstawiona również na podobnym poziomie i nie przewiduje radykalnej zmiany wskaźników.