

Raport o sytuacji ekonomiczno – finansowej Śląskiego Centrum Rehabilitacji i Prewencji za 2025 rok

Ustroń, kwiecień 2026 r.

Spis treści

1. ANALIZA SYTUACJI EKONOMICZNO – FINANSOWEJ SAMODZIELNEGO PUBLICZNEGO ZAKŁADU OPIEKI ZDROWOTNEJ ZA 2025 ROK 4

1.1. Analiza wskaźnikowa samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej 7

1.1.1. Wskaźniki zyskowności 12

1.1.2. Wskaźniki płynności 13

1.1.3. Wskaźniki efektywności 14

1.1.4. Wskaźniki zadłużenia 15

1.2. Ocena wskaźnikowa sytuacji ekonomiczno – finansowej samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej 16

1.3. Podsumowanie analizy sytuacji ekonomiczno – finansowej podmiotu leczniczego za 2025 rok - wnioski 17

1.3.1. Inne aspekty sytuacji ekonomiczno-finansowej jednostki 17

2. PROGNOZA SYTUACJI EKONOMICZNO – FINANSOWEJ NA KOLEJNE TRZY LATA OBROTOWE (2026, 2027, 2028) WRAZ Z OPISEM PRZYJĘTYCH ZAŁOŻEŃ 20

2.1. Opis przyjętych założeń makroekonomicznych i mikroekonomicznych z uwzględnieniem ich wpływu na projekcję dotyczącą sprawozdań finansowych w latach objętych prognozą **..... 20**

2.2. Prognoza rachunku zysków i strat na lata 2026, 2027 i 2028**..... 22**

2.3. Prognoza bilansu na lata 2026, 2027 i 2028 **..... 23**

2.3.1. Prognoza kształtowania się wielkości zobowiązań wymagalnych w latach 2026, 2027 i 2028**..... 26**

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

DANE IDNTYFIKUJĄCE PODMIOT

Nazwa i siedziba

Śląskie Centrum Rehabilitacji i Prewencji

ul. Zdrojowa 6, Ustroń 43-450

Dyrektor Szpitala: Magdalena Kłoda-Suchoń

Oddziały/Filie:

ul. Zdrojowa 6, Ustroń 43-450:	I Oddział Rehabilitacji Kardiologicznej
	II Oddział Rehabilitacji Kardiologicznej
Ośrodek Zamiejscowy Istebna 500, 43-470 Istebna:	Oddział Rehabilitacji Narządu Ruchu

Urząd Skarbowy: II Śląski Urząd Skarbowy w Bielsku-Białej

Identyfikacja podatkowa NIP: 5482308117 decyzja US z dnia 10.11.2000 r.

NIP UE: PL5482308117 decyzja US z dnia 07.07.2006 r.

Rejestracja jednostki i forma prawna

Wpis do Krajowego Rejestru Sądowego w Rejestrze Przedsiębiorców pod numerem KRS 0000176888. Jednostka powstała w dniu 07.11.2000 r. Akt Notarialny Repertorium A Nr 2456/2003 z dnia 11.06.2003 r.

Właściciele

Województwo Śląskie

Przedmiot działania

Regon: 072388927 zaświadczenie z dnia 08.11.2000 r.

PKD 86.10.Z

Wprowadzenie

Zgodnie z art. 53a ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 roku o działalności leczniczej (tj. Dz. U. z 2026 r., poz. 156) kierownik samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej zobowiązany jest do sporządzenia, udostępnienia w Biuletynie Informacji Publicznej i przekazania podmiotowi tworzącemu raportu o sytuacji ekonomiczno-finansowej zakładu w terminie 2 miesięcy od dnia upływu terminu do sporządzenia rocznego sprawozdania finansowego. Niniejszym raport opracowano na podstawie sprawozdania finansowego za 2025 rok i składa się z trzech podstawowych elementów:

1. Analizy sytuacji ekonomiczno-finansowej za 2025 rok;
2. Prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej na lata 2026 – 2028 wraz z opisem założeń;
3. Informacji o istotnych zdarzeniach mających wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej.

Analiza i prognoza opierają się na wskaźnikach ekonomiczno-finansowych określonych w Rozporządzeniu Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017 r. (Dz. U. z 2017 r., poz. 832). Zgodnie z ww. rozporządzeniem, wartościom wskaźników w kolejnych latach, zarówno bazowych, jak i prognozowanym, przyporządkowano ocenę punktową.

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

Śląskie Centrum Rehabilitacji i Prewencji (ŚCRiP) to referencyjny, monospecjalistyczny szpital rehabilitacyjny, który od początku swojej działalności wykazuje wysoką elastyczność, adoptując się do dynamicznych zmian w obszarze współczesnej medycyny naprawczej i prewencyjnej. Centrum od lat skutecznie odpowiada na wyzwania wynikające z aktualnych trendów demograficznych i epidemiologicznych.

ŚCRiP może poszczycić się ponad trzydziestoletnim doświadczeniem w kompleksowej rehabilitacji pacjentów po zawałach serca, zabiegach kardiochirurgicznych, operacjach ortopedycznych oraz urazach. Nasz ośrodek specjalizuje się również w koordynacji i realizacji projektów wieloośrodkowych – zarówno krajowych, jak i międzynarodowych – zapewniając wysoką jakość świadczonych usług oraz innowacyjne podejście do procesu terapeutycznego.

Szpital realizuje świadczenia zdrowotne w następujących zakresach:

1. Ambulatoryjnej opieki specjalistycznej w zakresie:
   a) kardiologii,
   b) kardiologii dziecięcej,
   c) chorób metabolicznych,
2. Stacjonarnej rehabilitacji leczniczej w zakresie:
   a) rehabilitacji kardiologicznej,
   b) rehabilitacji ogólnoustrojowej.
3. Ambulatoryjnej rehabilitacji leczniczej w zakresie:
   a) ośrodka dziennego rehabilitacji kardiologicznej,
   b) ośrodka dziennego rehabilitacji ogólnoustrojowej,

c) lekarskiej ambulatoryjnej opieki rehabilitacyjnej,
d) fizjoterapii ambulatoryjnej.

4. Pielęgnacji i opieki nad chorymi (opieka całodobowa).
5. Diagnostyki medycznej:
   a) badań czynnościowych,
   b) diagnostyki ultradźwiękowej.
6. Opieki psychologicznej.
7. Prewencji i promocji zdrowia.
8. Orzekania o stanie zdrowia i czasowej niezdolności do pracy.
9. Kształcenia i szkolenia personelu medycznego.

Rehabilitację i leczenie prowadzi zespół wysoko wykwalifikowanych i doskonale przygotowanych fachowców lekarzy specjalistów, zespół pielęgniarski i fizjoterapeutyczny, psychologów, dietetyków, mających do dyspozycji nowoczesny sprzęt diagnostyczny i terapeutyczny.
Głównym celem działalności Szpitala jest zapewnienie dostępu do wysokiej jakości usług zdrowotnych, mających zapewnić poczucie bezpieczeństwa zdrowotnego pacjentom oraz uzyskanie silnej pozycji rynkowej.
ŚCRiP w 2025 roku realizowało następujące świadczenia medyczne:

1. W ramach umowy z Narodowym Funduszem Zdrowia świadczenia w zakresie:
   a) rehabilitacji leczniczej;
   b) ambulatoryjnej opieki specjalistycznej.
2. W ramach kompleksowej opieki specjalistycznej po zawale mięśnia sercowego KOS-zawał jako podwykonawca w zakresie rehabilitacji kardiologicznej.

Rozliczenia z tytułu realizacji usług z NFZ w ramach zawartych umów na koniec okresu sprawozdawczego przedstawiają się następująco:

1. realizacja umowy wynosi 24.057.147,15 zł
2. nadwykonania poza ryczałtem wynoszą 448.884,81 zł – wypłacono 0,00 zł;
3. nadwykonania nielimitowane wynoszą 85.632,16 zł – wypłacono 73.597,33 zł

W ramach realizacji programu kompleksowej opieki po zawale mięśnia sercowego (KOS – zawał) przychody w okresie sprawozdawczym wyniosły:

- 9.041,3 tys. zł w zakresie rehabilitacji kardiologicznej w warunkach stacjonarnych,
- 177,2 tys. zł w zakresie rehabilitacji kardiologicznej w ośrodku dziennym.

W 2025 roku kontynuowano realizację świadczeń w rozszerzonej bazie lokalowej, wynikającej z przeniesienia Oddziału Rehabilitacji Narządu Ruchu do pomieszczeń Wojewódzkiego Centrum Pediatrii „Kubalonka” w Istebnej, co przyczynia się do zwiększenia dostępności świadczeń oraz poziomu przychodów.

W lipcu 2025 roku Szpital podpisał aneksy do umów z Narodowym Funduszem Zdrowia, zwiększające wartość kontraktów w związku z ustawowym wzrostem wynagrodzeń pracowników medycznych i niemedycznych, co umożliwiło realizację podwyżek wynagrodzeń.

W 2025 roku leczono w Szpitalu 2.997 pacjentów, z czego 62 % stanowili pacjenci oddziałów rehabilitacji kardiologicznej, a 38 % - pacjenci oddziału rehabilitacji ogólnoustrojowej.
Dobra organizacja pracy oddziałów oraz efektywne wykorzystanie zasobów przełożyły się na wysoki poziom wykorzystania bazy łóżkowej – średni wskaźnik obłożenia łóżek w 2025 roku wyniósł 91%.

W 2025 roku Szpital kontynuował działania w zakresie racjonalizacji kosztów oraz dywersyfikacji źródeł przychodów, ze szczególnym uwzględnieniem pozyskiwania zewnętrznych środków finansowych na realizację zadań inwestycyjnych.

W okresie sprawozdawczym, zgodnie z planem inwestycyjnym, zrealizowano następujące zadania:

- Dostosowanie pomieszczeń Śląskiego Centrum Rehabilitacji i Prewencji do obowiązujących przepisów prawa poprzez modernizację oraz likwidacje barier architektonicznych pokoi łóżkowych dla pacjentów wraz z dokumentacją;
- Modernizacja systemu parkingowego;
- Modernizacja działu Fizjoterapii (prace projektowe);
- Zakup aparatu do presoterapii i masażu;
- Zakup urządzenia do elektroterapii PhysioGo wraz z głowicami;
- Zakup bieżni elektrycznej inSPORTline Gardian;
- Zakup rotora ręcznego kończyn górnych;
- Doposażenie Działu Żywienia;
- Centralna eRejestracja wraz z wdrożeniem.

Ponadto, w wyniku pozytywnie rozpatrzonego wniosku, Szpital uzyskał dofinansowanie projektu grantowego pn. „Dostępność Plus dla AOS - realizacja 2025–2026", finansowanego w 100% przez Ministerstwo Zdrowia w ramach programu Fundusze Europejskie dla Rozwoju Społecznego 2021–2027. Celem projektu jest poprawa dostępności świadczeń ambulatoryjnej opieki specjalistycznej dla osób ze szczególnymi potrzebami. Całkowita wartość projektu wynosi 588,4 tys. zł. Wkład własny obejmuje przygotowanie dokumentacji aplikacyjnej oraz nadzór nad realizacją projektu.

W ramach programu Fundusze Europejskie dla Śląskiego na lata 2021–2027 złożono wniosek pn. „Fundusze europejskie dla rynku pracy - działanie FESL.05.13 Zdrowy pracownik" o wartości 511,3 tys. zł. Projekt uzyskał pozytywną ocenę, a jego realizacja planowana jest na lata 2026-2027.
Dodatkowo złożono wniosek o dofinansowanie w ramach Krajowy Plan Odbudowy pn. „Efektywność, dostępność i jakość systemu ochrony zdrowia" o wartości 722,8 tys. zł. Na dzień sporządzenia sprawozdania wniosek pozostaje w trakcie oceny.

Szpital pozyskał również dofinansowanie z Powiatowy Urząd Pracy w ramach Krajowy Fundusz Szkoleniowy w wysokości 9 368,00 zł, co stanowiło 80% kosztów kształcenia ustawicznego. Wkład własny wyniósł 2 342,00 zł. W ramach tego wsparcia przeszkolono 4 fizjoterapeutów.

W związku ze wzrostem kosztów działalności oraz występującymi w latach ubiegłych problemami w zakresie płynności finansowej, Szpital w 2022 roku pozyskał finansowanie zewnętrzne w formie pożyczki udzielonej przez Siemens Finanse Sp. z o.o., reprezentowaną przez Europejski Fundusz Medyczny. Umowa została zawarta w czerwcu 2022 roku, a wartość finansowania wyniosła 1,0 mln zł.

Na koniec 2025 roku zobowiązanie z tytułu przedmiotowej pożyczki wynosiło 411,8 tys. zł, przy czym termin jej całkowitej spłaty przypada na dzień 30 września 2027 roku.
Pozyskane finansowanie stanowiło element działań mających na celu stabilizację sytuacji finansowej Szpitala oraz zapewnienie ciągłości realizacji świadczeń zdrowotnych.

1.1. Analiza wskaźnikowa samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej

Źródłem danych do analizy ekonomiczno-finansowej były sprawozdania finansowe za lata 2024 – 2025.

BILANS - AKTYWA

Lp	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2025 r. w złotych	Stan na 31.12.2024 r. w złotych
1	2	4	5
A.	**Aktywa trwałe**	**8.791.964,48**	**8.072.692,43**
I.	**Wartości niematerialne i prawne**	**99.988,57**	**2.647,60**
1.	Koszty zakończonych prac rozwojowych		
2.	Wartość firmy		
3.	Inne wartości niematerialne i prawne	99.988,57	2.647,60
4.	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne		
II.	**Rzeczowe aktywa trwałe**	**8.675.451,91**	**8.070.044,83**
1.	Środki trwałe	8.663.951,91	8.070.044.,83
a)	grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	401.941,74	401.941,74
b)	budynki, lokale, prawa do lokali i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	6.261.179,37	5.269.182,99
c)	urządzenia techniczne i maszyny	407.429,80	644.821,77
d)	środki transportu	0,00	0,00
e)	inne środki trwałe	1.593.401,00	1.754.098,33
2.	Środki trwałe w budowie	11.500,00	0,00
3.	Zaliczki na środki trwałe w budowie		
III.	**Należności długoterminowe**	**0,00**	**0,00**
1.	Od jednostek powiązanych		
2.	Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		
3.	Od pozostałych jednostek		
IV.	**Inwestycje długoterminowe**	**0,00**	**0,00**
1.	Nieruchomości		
2.	Wartości niematerialne i prawne		
3.	Długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
a)	w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
–	udziały lub akcje		
–	inne papiery wartościowe		
–	udzielone pożyczki		
–	inne długoterminowe aktywa finansowe		
b)	w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
–	udziały lub akcje		
–	inne papiery wartościowe		
–	udzielone pożyczki		
–	inne długoterminowe aktywa finansowe		
c)	w pozostałych jednostkach	0,00	0,00
–	udziały lub akcje		
–	inne papiery wartościowe		
–	udzielone pożyczki		
–	inne długoterminowe aktywa finansowe		
4.	Inne inwestycje długoterminowe		

V.	**Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe**	**16.524,00**	**0,00**
1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		
2.	Inne rozliczenia międzyokresowe	16.524,00	0,00
B.	**Aktywa obrotowe**	**11.425.811,55**	**7.225.759,88**
I.	**Zapasy**	**234.060,63**	**197.230,12**
1.	Materiały	234.060,63	197.230,12
2.	Półprodukty i produkty w toku		
3.	Produkty gotowe		
4.	Towary		
5.	Zaliczki na dostawy		
II.	**Należności krótkoterminowe**	**5.586.773,70**	**3.701.461,14**
1.	Należności od jednostek powiązanych	0,00	0,00
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	0,00
–	do 12 miesięcy		
–	powyżej 12 miesięcy		
b)	inne		
2.	Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	0,00
–	do 12 miesięcy		
–	powyżej 12 miesięcy		
b)	inne		
3.	Należności od pozostałych jednostek	5.586.773,70	3.701.461,14
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	5.554.327,43	3.666.260,43
–	do 12 miesięcy	5.554.327,43	3.666.260,43
–	powyżej 12 miesięcy		
b)	z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych		
c)	inne	32.446,27	35.200,71
d)	dochodzone na drodze sądowej		
III.	**Inwestycje krótkoterminowe**	**5.582.560,22**	**3.322.991,62**
1.	Krótkoterminowe aktywa finansowe	5.582.560,22	3.322.991,62
a)	w jednostkach powiązanych		
–	udziały lub akcje		
–	inne papiery wartościowe		
–	udzielone pożyczki		
–	inne krótkoterminowe aktywa finansowe		
b)	w pozostałych jednostkach	0,00	0,00
–	udziały lub akcje		
–	inne papiery wartościowe		
–	udzielone pożyczki		
–	inne krótkoterminowe aktywa finansowe		
c)	środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	5.582.560,22	3.322.991,62
–	środki pieniężne w kasie i na rachunkach	5.582.560,22	3.322.991,62
–	inne środki pieniężne		
–	inne aktywa pieniężne		
2.	Inne inwestycje krótkoterminowe		
IV.	**Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe**	**22.417,00**	**4.077,00**
C.	**Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy**		
D.	**Udziały (akcje) własne**		
Aktywa razem		**20.217.776,03**	**15.298.452,31**

BILANS - PASYWA

Lp	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2025 r. w złotych	Stan na 31.12.2024 r. w złotych
1	2	4	5
A.	**Kapitał (fundusz) własny**	**7.407.197,85**	**4.301.738,28**
I.	Kapitał (fundusz) podstawowy	3.354.659,78	3.354.659,78
II.	Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	947.078,50	
-	nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)		
III.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:		
-	z tytułu aktualizacji wartości godziwej		
IV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym:		
-	tworzone zgodne z umową (statutem) spółki		
-	na udziały (akcje) własne		
V.	Zysk (strata) z lat ubiegłych		-1.949.751,13
VI.	Zysk (strata) netto	3.105.459,57	2.896.829,63
VII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)		
B.	**Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania**	**12.810.578,18**	**10.996.714,03**
I.	**Rezerwy na zobowiązania**	**2.913.872,41**	**2.374.321,28**
1.	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		
2.	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	2.897.267,41	2.362.267,28
–	długoterminowa	1.797.399,00	1.648.126,00
–	krótkoterminowa	1.099.868,41	714.141,28
3.	Pozostałe rezerwy	16.605,00	12.054,00
–	długoterminowe	0,00	0,00
–	krótkoterminowe	16.605,00	12.054,00
II.	**Zobowiązania długoterminowe**	**176.470,72**	**411.764,80**
1.	Wobec jednostek powiązanych		
2.	Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		
3.	Wobec pozostałych jednostek	176.470,72	411.764,80
a)	kredyty i pożyczki	176.470,72	411.764,80
b)	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		
c)	inne zobowiązania finansowe		
d)	zobowiązania wekslowe		
e)	inne		
III.	**Zobowiązania krótkoterminowe**	**4.193.262,11**	**3.370.837,72**
1.	Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0,00	0,00
–	do 12 miesięcy		
–	powyżej 12 miesięcy		
b)	inne		
2.	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0,00	0,00
–	do 12 miesięcy		
–	powyżej 12 miesięcy		
b)	inne		
3.	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek	4.154.847,89	3.347.241,72

a)	kredyty i pożyczki	235.294,08	235.294,08
b)	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		
c)	inne zobowiązania finansowe		
d)	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	1.128.955,64	931.877,30
–	do 12 miesięcy	1.128.955,64	931.877,30
–	powyżej 12 miesięcy		
e)	zaliczki otrzymane na dostawy		
f)	zobowiązania wekslowe		
g)	z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	1.429.827,17	1.166.284,20
h)	z tytułu wynagrodzeń	1.235.139,41	919.188,17
i)	inne	125.631,59	94.597,97
4.	Fundusze specjalne	38.414,22	23.596,00
IV.	**Rozliczenia międzyokresowe**	**5.526.972,94**	**4.839.790,23**
1.	Ujemna wartość firmy		
2.	Inne rozliczenia międzyokresowe	5.526.972,94	4.839.790,23
–	długoterminowe	4.660.108,86	4.004.991,51
–	krótkoterminowe	866.864,08	834.798,72
Pasywa razem		**20.217.776,03**	**15.298.452,31**

Rachunek zysków i strat (zł)

KOD	Wyszczególnienie	2025	2024
A.	**Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi,** w tym:	**33.758.327,65**	**29.919.395,98**
A.I.	**Przychody netto ze sprzedaży produktów**	**34.297.878,78**	**30.231.023,21**
A.I.1.	sprzedanych NFZ	24.048.715,23	20.893.412,76
A.I.2.	sprzedanych Ministerstwu Zdrowia	0,00	0,00
A.I.3.	sprzedanych pracodawcom	0,00	0,00
A.I.4.	pozostałych	10.249.163,55	9.337.610,45
A.II.	**Zmiana stanu produktów (zwiększenie –wartość dodatnia, zmniejszenie –wartość ujemna)**	**-539.551,13**	**-311.627,23**
A.III.	**Koszty wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki**	**0,00**	**0,00**
A.IV.	**Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów**	**0,00**	**0,00**
B.	**Pozostałe przychody operacyjne**	**1.107.601,77**	**1.057.435,88**
B.I.	Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00
B.II.	Dotacje	0,00	0,00
B.III	Darowizny	45.565,49	40.244,96
B. IV.	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00
B.V.	Inne przychody operacyjne, w tym:	1.062.036,28	1.017.190,92
	- równowartość rocznych odpisów amortyzacyjnych środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych sfinansowanych z dotacji celowych	923.123,41	850.412,46
C.	**Przychody finansowe**	**98.126,22**	**24.358,01**
C.I.	Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	0,00	0,00
C.II.	Odsetki	98.126,22	24.358,01
C.III.	Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych	0,00	0,00
C.IV.	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
C.V.	Inne	0,00	0,00
D.	**Zyski nadzwyczajne**	**0,00**	**0,00**
E.	**Razem przychody**	**34.964.055,64**	**31.001.189,87**
F.	**Koszty działalności operacyjnej**	**31.766.992,55**	**27.991.936,34**

F.I.	**Amortyzacja**	**1.089.884,68**	**1.216.404,63**
F.II.	**Zużycie materiałów i energii**	**2.588.349,98**	**2.515.092,98**
F.II.1	**Materiałów**	**1.718.312,76**	**1.751.908,18**
F.II.1.a.	- leków	276.620,97	264.788,67
F.II.1.b.	- żywności	1.000.446,33	973.380,75
F.II.1.c.	- sprzętu jednorazowego	60.821,99	59.499,10
F.II.1.d.	- odczynników chemicznych i materiałów diagnostycznych	20.950,44	24.577,09
F.II.1.e.	- paliwa (gaz)	4.461,69	5.200,74
F.II.1.f.	- pozostałe	355.011,34	424.461,83
F.II.2.	**Energii**	**870.037,22**	**763.184,80**
F.II.2.a	- elektrycznej	451.758,60	394.494,43
F.II.2.b.	- cieplnej	289.402,64	245.826,52
F.II.2.c	- pozostałe	128.875,98	122.863,85
F.III.	**Usługi obce**	**8.573.322,20**	**7.506.215,45**
F.III.1.	Remontowe i konserwacyjne	169.510,55	167.444,65
F.III.2.	transportowe	43.835,00	43.683,20
F.III.3.	medyczne obce (umowy cywilno-prawne, prace wykonane przez laboratoria itp.)	4.879.902,89	3.931.798,50
F.III.3.a	Kontrakty lekarskie	4.778.940,86	3.850.549,95
F.III.4	Usługi sprzątania	1.016.277,98	986.946,11
F.III.5	Usługi pralnicze	202.853,48	313.876,47
F.III.6	Ochrona mienia	191.592,31	169.438,07
F.III.7	Usługi żywienia	0,00	0,00
F.III.8	Pozostałe usługi	2.069.349,99	1.893.028,45
F.IV.	**Podatki i opłaty**	**187.447,04**	**144.488,13**
F.IV.1	w tym podatek akcyzowy	0,00	0,00
F.IV.2	podatek od nieruchomości	70.452,00	68.631,00
F.V.	**Wynagrodzenia**	**15.920.863,21**	**13.653.599,59**
F.V.1.	wynagrodzenia ze stosunku pracy	15.237.527,60	13.166.147,64
F.V.2.	wynagrodzenia z umów zleceń i o dzieło	683.335,61	487.451,95
F.V.3	wynagrodzenia pozostałe	0,00	0,00
F.VI.	**Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:**	**3.309.075,55**	**2.863.458,56**
F.VI.1	składki na ubezpieczenia społeczne	2.580.987,43	2.228.123,08
F.VI.2	składki na fundusz pracy	246.705,16	221.838,68
F.VI.3	składki na Fundusz Emerytur Pomostowych	0,00	0,00
F.VI.4	odpis na ZFŚS	317.592,00	302.965,00
F.VII.	**Pozostałe koszty rodzajowe**	**98.049,89**	**92.677,00**
F.VII.1	w tym podróże służbowe	28.203,66	31.707,43
F.VII.2	ubezpieczenia majątkowe i OC	64.152,00	50.892,00
F. VIII.	**Wartość sprzedanych towarów i materiałów**	**0,00**	**0,00**
G.	**Pozostałe koszty operacyjne**	**38.131,62**	**12.903,44**
G.I.	Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00
G.II.	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00
G.III.	Inne koszty operacyjne	38.131,62	12.903,44
H.	**Koszty finansowe**	**53.471,90**	**99.520,46**
H.I.	Odsetki	53.471,90	99.520,46
H.II.	Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych	0,00	0,00
H.III.	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
H.IV.	Inne	0,00	0,00

I.	**Straty nadzwyczajne**	**0,00**	**0,00**
J.	**Razem koszty**	**31.858.596,07**	**28.104.360,24**
	Wynik finansowy brutto	**3.105.459,57**	**2.896.829,63**
K.	**Podatek dochodowy**	**0,00**	**0,00**
L.	**Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)**	**0,00**	**0,00**
Ł.	**Zysk (strata) ze sprzedaży (A–F)**	**1.991.335,10**	**1.927.459,64**
M.	**Zysk (strata) z działalności operacyjnej (Ł+G–B)**	**3.060.805,25**	**2.971.992,08**
N.	**Zysk (strata) z działalności operacyjnej (M+C–H)**	**3.105.459,57**	**2.896.829,63**
O.	**Zysk (strata) netto (E-J-K-L)**	**3.105.459,57**	**2.896.829,63**

1.1.1. Wskaźniki zyskowności

Wskaźniki zyskowności określają zdolność podmiotu do generowania zysków, a zatem ekonomiczną efektywność działalności. Dodatnie 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.

<table>
<tr><th colspan="3">WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI</th><th colspan="2">WARTOŚĆ WSKAŹNIKA</th><th colspan="2">OCENA PODMIOTU</th></tr>
<tr><th colspan="3"></th><th>2025</th><th>2024</th><th>2025</th><th>2024</th></tr>
<tr><td colspan="7">WSKAŹNIK ZYSKOWNOŚCI NETTO (%)
(Wynik netto X 100%) / (Przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów + pozostałe przychody operacyjne + przychody finansowe)</td></tr>
<tr><td>Lp.</td><td>PRZEDZIAŁY WARTOŚCI</td><td>OCENA</td><td rowspan="5">8,75</td><td rowspan="5">9,25</td><td rowspan="5">5</td><td rowspan="5">5</td></tr>
<tr><td>1</td><td>poniżej 0,0%</td><td>0</td></tr>
<tr><td>2</td><td>od 0,0% do 2,0%</td><td>3</td></tr>
<tr><td>3</td><td>powyżej 2,0% do 4,0%</td><td>4</td></tr>
<tr><td>4</td><td>powyżej 4,0%</td><td>5</td></tr>
<tr><td colspan="7">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)</td></tr>
<tr><td>Lp.</td><td>PRZEDZIAŁY WARTOŚCI</td><td>OCENA</td><td rowspan="5">8,65</td><td rowspan="5">9,50</td><td rowspan="5">5</td><td rowspan="5">5</td></tr>
<tr><td>1</td><td>poniżej 0,0%</td><td>0</td></tr>
<tr><td>2</td><td>od 0,0% do 3,0%</td><td>3</td></tr>
<tr><td>3</td><td>powyżej 3,0% do 5,0%</td><td>4</td></tr>
<tr><td>4</td><td>powyżej 5,0%</td><td>5</td></tr>
</table>

WSKAŹNIK ZYSKOWNOŚCI AKTYWÓW (Wynik netto X 100%) / 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*						
Lp.	**PRZEDZIAŁY WARTOŚCI**	**OCENA**				
1	poniżej 0,0%	0				
2	od 0,0% do 2,0%	3	17,49	20,70	5	5
3	powyżej 2,0% do 4,0%	4				
4	powyżej 4,0%	5				

Wskaźniki rentowności przyjęły wartości dodatnie.

Wskaźniki w porównaniu do roku ubiegłego pozostają na porównywalnym poziomie. Wygenerowany dodatni wynik finansowy ma istotny wpływ na wartość wskaźników. Bieżące koszty działalności znacząco wzrosły. Największy udział stanowią koszty pracy, na które największy wpływ ma realizacja ustawy o sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego pracowników zatrudnionych w podmiotach leczniczych. Wskaźnik zyskowności netto wyniósł 8,75%, a wskaźnik zyskowności aktywów 17,49%, co wskazuje, iż jedna złotówka zaangażowana w aktywa generuje zysk w wysokości 17,49 zł.

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	
			2025	**2024**	**2025**	**2024**
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	poniżej 0,60	0				
2	od 0,60 do 1,00	4				
3	powyżej 1,00 do 1,50	8	2,15	1,76	12	12
4	powyżej 1,50 do 3,00	12				
5	powyżej 3,00 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł	10				

WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI			WARTOŚĆ WSKAŹNIKA		OCENA PODMIOTU	
			2025	2024	2025	2024
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**	2,10	1,71	13	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				

Porównanie wskaźników z pożądanym wskaźnikiem płynności bieżącej, będącym relacją majątku obrotowego do zobowiązań krótkoterminowych uległ znacznej poprawie, co świadczy o terminowym regulowaniu zobowiązań.

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 ściągalnością 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	
			2025	2024	2025	2024
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), *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*						
Lp.	**PRZEDZIAŁY WARTOŚCI**	**OCENA**	49	45	2	2
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), *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*						
Lp.	**PRZEDZIAŁY WARTOŚCI**	**OCENA**				
1	do 60 dni	7	11	11	7	7
2	od 61 dni do 90 dni	4				
3	powyżej 90 dni	0				

Obrót należnościami w dniach wynosi 49 dni i wydłużył się o 4 dni w porównaniu do roku 2024, co wskazuje na trudności ze ściąganiem należności. Spłaty zobowiązań wynoszą 11 dni i w porównaniu z rokiem ubiegłym pozostają na tym samym poziomie.
Porównanie szybkości obrotu należnościami w dniach z rotacją zobowiązań w dniach wskazuje na niezachowanie optymalnej równowagi dni rotacji, w odniesieniu do należności i zobowiązań.

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	
			2025	**2024**	**2025**	**2024**
WSKAŹNIK ZADŁUŻENIA AKTYWÓW (%) (Zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania) x 100% / Aktywa razem						
Lp.	**PRZEDZIAŁY WARTOŚCI**	**OCENA**				
1	poniżej 40%	10	36,03	40,00	10	8
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	od 0,00 do 0,50	10	0,98	1,43	8	6
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				

Analiza zadłużenia informuje, że wielkość zaangażowanych kapitałów obcych nie zagraża bezpieczeństwu placówki z punktu widzenia zdolności obsługi zadłużenia. Wskaźnik zadłużenia aktywów obniżył się o 3,97 % w stosunku do roku 2024 i oznacza, że zobowiązania stanowią 36,03% całości aktywów. Niższa wartość wskaźnika świadczy o tym, iż Szpital z roku na rok coraz lepiej radzi sobie z regulowaniem zobowiązań oraz spłatą pożyczki zgodnie z harmonogramem.
Zbyt wysoka wartość wskaźników podważa wiarygodność szpitala, co w naszym Szpitalu nie występuje. Wartość wskaźnika wypłacalności nie wskazuje na możliwość utraty zdolności do regulowania przez szpital zobowiązań.

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

TABELA PODSUMOWUJĄCA WYNIKI OCENY SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ					
Grupa	**Wskaźniki**	**Wartość wskaźnika**		**Ocena**	
		2025	**2024**	**2025**	**2024**
1. Wskaźniki zyskowności	1) wskaźnik zyskowności netto (%)	8,75	9,25	5	5
	2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	8,65	9,50	5	5
	3) wskaźnik zyskowności aktywów (%)	17,49	20,70	5	5
		1. Razem:		15	15
2. Wskaźniki płynności	1) wskaźnik bieżącej płynności	2,15	1,76	12	12
	2) wskaźnik szybkiej płynności	2,10	1,71	13	13
		2. Razem:		25	25
3. Wskaźniki efektywności	1) wskaźnik rotacji należności (w dniach)	49	45	2	2
	2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	11	11	7	7
		3. Razem:		9	9
4. Wskaźniki zadłużenia	1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	36,03	40,00	10	8
	2) wskaźnik wypłacalności	0,98	1,43	8	6
		4. Razem:		18	14
Łączna wartość punktów				**67**	**63**

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

Łączna wartość wskaźników ekonomiczno-finansowych ukształtowała się na poziomie 67 punktów, co stanowi 96% maksymalnej liczby punktów możliwych do uzyskania (tj. 70 pkt.) i w stosunku do poprzedniego roku jest o 6% wyższa. Związane to jest z uzyskaniem dodatniego wyniku finansowego. Wszystkie wskaźniki zyskowności osiągnęły wartości dodatnie i uzyskały maksymalną ocenę w łącznej wysokości 15 punktów.

Wskaźniki płynności oraz wskaźniki efektywności uzyskały w stosunku do ubiegłego roku taką samą ocenę punktową pomimo wydłużenia czasu regulowania należności od szpitali, z którymi podpisano umowy na świadczenia w ramach koordynowanej opieki po zawałach mięśnia sercowego tzw. KOS-zawał (zmiana z 45 na 49 dni). Wskaźnik zadłużenia aktywów wyniósł 36,03% i obniżył się o 3,97% w stosunku do 2024 roku.

Ostatecznie ocena punktowa sytuacji ekonomiczno-finansowej wskazuje na poprawę kondycji finansowej szpitala. Ponoszone koszty działalności pomimo ich stosunkowo wysokiego udziału w całości pokrywane są dzięki osiągniętym przychodom, co generuje dodatni wynik finansowy i wysoką punktację wskaźników.

1.3.1 Inne aspekty sytuacji ekonomiczno-finansowej jednostki

Struktura przychodów w 2025 roku

Źródła przychodów	Kwota w zł	Udział % w przychodach
Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	**33.758.327,65**	**96,55**
Przychody netto ze sprzedaży produktów	**34.297.878,78**	**98,09**
sprzedanych NFZ	24.048.715,23	68,78
pozostałych	10.249.163,55	29,31
Zmiana stanu produktów (zwiększenie –wartość dodatnia, zmniejszenie –wartość ujemna)	**-539.551,13**	**-1,54**
Pozostałe przychody operacyjne	**1.107.601,77**	**3,17**
Przychody finansowe	**98.126,22**	**0,28**
Razem przychody	**34.964.055,64**	**100,00**

Główne źródło przychodów szpitala stanowi sprzedaż świadczeń zdrowotnych w ramach zawartych umów z Narodowym Funduszem Zdrowia. Przychody z NFZ w 2025 roku stanowiły 68,78% ogółem przychodów. Istotnym źródłem przychodów w ramach pozostałych przychodów z działalności podstawowej są świadczenia w ramach koordynowanej opieki po zawale mięśnia sercowego KOS-zawał, świadczenia zdrowotne realizowane poza umowami z NFZ, pobyty rehabilitacyjne pełnopłatne, przychody z tytułu usług parkingowych oraz przychody w ramach prowadzonej kawiarni przyszpitalnej, które łącznie stanowiły 29,31% przychodów ogółem.

Pozostałe przychody operacyjne stanowią 3,17% przychodów ogółem i są związane z równowartością odpisów umorzeniowych inwestycji sfinansowanych z udziałem środków zewnętrznych oraz darowizny rzeczowe i pieniężne pozyskane przez szpital.

Przychody finansowe pochodzą głównie ze środków pieniężnych zgromadzonych w ramach zakładanych lokat bakowych i stanowią 0,28% ogółem.

Struktura kosztów w 2025 roku

Rodzaj kosztów	Kwota w zł	Udział % w kosztach
Amortyzacja	1.089.884,68	3,42
Zużycie materiałów i energii	2.588.349,98	8,12
Usługi obce	8.573.322,20	26,91
Podatki i opłaty	187.447,04	0,59
Wynagrodzenia	15.920.863,21	49,97
Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	3.309.075,55	10,39
Pozostałe koszty rodzajowe	98.049,89	0,31
Koszty działalności operacyjnej	**31.766.992,55**	**99,71**
Pozostałe koszty operacyjne	**38.131,62**	**0,12**
Koszty finansowe	**53.471,90**	**0,17**
Razem koszty	**31.858.596,07**	**100,00**

Koszty pracy stanowią najwyższą pozycję kosztową jednostki i obejmują wynagrodzenia z tytułu umów o pracę, umów zleceń wraz z pochodnymi oraz kontrakty cywilnoprawne zawarte z personelem medycznym, ujmowane w usługach obcych. Łącznie koszty te stanowią 74% kosztów działalności podstawowej oraz 69% przychodów ze sprzedaży. Wysoki udział kosztów osobowych w podmiotach leczniczych wynika ze specyfiki prowadzonej działalności – kluczowym zasobem jest wysoko wykwalifikowany personel medyczny, którego pozyskanie i utrzymanie generuje znaczące nakłady finansowe. Dodatkowym czynnikiem wpływającym na wzrost kosztów pracy są systematyczne podwyżki wynagrodzeń w sektorze ochrony zdrowia, wynikające zarówno z regulacji ustawowych, jak i presji rynkowej związanej z niedoborem kadry medycznej. Wzrost wynagrodzeń, choć niezbędny dla zapewnienia ciągłości i jakości świadczeń zdrowotnych, istotnie obciąża budżet jednostki.

Koszty amortyzacji w wysokości 1.089.884,68 zł stanowią 3,42% kosztów ogółem i stanowią wartość odtworzeniową majątku sfinansowanego w dużej mierze przy udziale środków zewnętrznych jak i własnych.

Pozostałe koszty operacyjne oraz koszty finansowe stanowiące 0,29% kosztów ogółem to koszty związane przede wszystkim z obsługą zadłużenia szpitala oraz zaciągniętych pożyczek.

Struktura zobowiązań w 2025 roku

Tytuł zobowiązania	Kwota w zł	Udział %
Zobowiązania długoterminowe	**176.470,72**	**4,04**
kredyty i pożyczki	176.470,72	4,04
Zobowiązania krótkoterminowe	**4.193.262,11**	**95,96**
kredyty i pożyczki	235 294,08	5,38
z tytułu dostaw i usług	1.128.955,64	25,84
z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	1.429.827,17	32,72
z tytułu wynagrodzeń	1.235.139,41	28,27
inne	125.631,59	2,88
fundusze specjalne	38.414,22	0,87
Zobowiązania ogółem	**4.369.732,83**	**100,00**

Zobowiązania ogółem na dzień 31.12.2025 roku ukształtowały się na poziomie 4.369.732,83 zł. Zobowiązania długoterminowe w wysokości 176.470,72 zł to zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek i stanowiły 4,04% zobowiązań ogółem.

Zobowiązania krótkoterminowe wyniosły 4.193.262,11 zł, w zakres których wchodzą zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek z terminem spłaty do 1 roku, zobowiązania z tytułu dostaw i usług, zobowiązania z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych, zobowiązania z tytułu wynagrodzeń i innych świadczeń.

Łącznie zobowiązania krótkoterminowe stanowiły 95,96% zobowiązań ogółem.

Jednostka na dzień bilansowy tj. 31.12.2025 r. nie wykazywała zobowiązań wymagalnych.

Struktura majątku w 2025 roku

Wartość rzeczowych aktywów trwałych na dzień 31.12.2025 roku wynosi 8.675.451,91 zł, a ich struktura przedstawia się następująco:

Aktywa trwałe	Kwota w zł	Udział %
Wartości niematerialne i prawne	**99.988,57**	**1,14**
Rzeczowe aktywa trwałe	**8.675.451,91**	**98,67**
grunty	401 941,74	4,57
budynki, lokale, prawa do lokali i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	6.261.179,37	71,22
urządzenia techniczne i maszyny	407.429,80	4,63
inne środki trwałe	1.593.401,00	18,12
Środki trwałe w budowie	11.500,00	0,13
Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	16.524,00	0,19
Aktywa trwałe	**8.791.964,48**	**100,00**

Największą wartość stanowią budynki i budowle w wysokości 6.261.179,37 zł i stanowią 71,22% aktywów trwałych oraz inne środki trwałe, tj. sprzęt i aparatura medyczna, które stanowią 18,12%. Wartość innych środków trwałych zdecydowanie wzrosła, co związane było z następującymi inwestycjami:

- Dostosowanie pomieszczeń Śląskiego Centrum Rehabilitacji i Prewencji do obowiązujących przepisów prawa poprzez modernizację oraz likwidacje barier architektonicznych pokoi łóżkowych dla pacjentów wraz z dokumentacją – etap I - dofinansowanie z Urzędu Marszałkowskiego w 97% kwota 1.378,3 tys. zł, wkład własny 3 % kwota 140,8 tys. zł;
- Modernizacja systemu parkingowego – inwestycja ze środków własnych w wysokości 69,9 tys. zł;
- Modernizacja działu Fizjoterapii – rozpoczęcie inwestycji poprzez opracowanie projektu technicznego – wkład własny w wysokości 11,5 tys. zł, kontynuacja planowana w 2026 roku;
- Zakup aparatu do presoterapii i masażu limfatycznego - dofinansowanie z Urzędu Marszałkowskiego w 97% kwota 29,3 tys. zł, wkład własny 3% kwota 0,9 tys. zł;
- Zakup urządzenia do elektroterapii PhysioGo wraz z głowicami - dofinansowanie z Urzędu Marszałkowskiego w 97% kwota 8,6 tys. zł, wkład własny 3 % kwota 0,3 tys. zł;
- Zakup bieżni elektrycznej inSPORTline Gardian - dofinansowanie z Urzędu Marszałkowskiego w 97% kwota 12,5 tys. zł, wkład własny 3% kwota 0,4 tys. zł;
- Zakup rotora ręcznego kończyn górnych - dofinansowanie z Urzędu Marszałkowskiego w 97% kwota 10,6 tys. zł, wkład własny 3 % kwota 0,3 tys. zł;
- Doposażenie Działu Żywienia – zakup ze środków własnych – 26,7 tys. zł;

- Centralna eRejestracja wraz z wdrożeniem – zakup ze środków własnych - 98,4 tys. zł.

Łączna wartość poniesionych nakładów inwestycyjnych w 2025 roku wyniosła 1.823.506,63 zł, z czego kwota 1.439.302,00 zł stanowiła dotację z Urzędu Marszałkowskiego, pozostała wartość to udział własny. Kwota ta jest rozliczana w czasie i zwiększa rozliczenia międzyokresowe oraz pozostałe przychody operacyjne jako równowartość odpisów umorzeniowych w kolejnych latach.

Uwzględniając:

- wskaźniki dokonanej analizy ekonomiczno-finansowej,
- wyniki sprawozdania finansowego,
- wartość zawartego kontraktu z NFZ na finansowanie świadczeń w 2026 r.,
- opinię biegłego rewidenta z badania sprawozdania finansowego za 2025 rok

uważamy, iż nie istnieją przesłanki zagrażające kontynuacji działalności szpitala w kolejnych 12 miesiącach.

2. PROGNOZA SYTUACJI EKONOMICZNO – FINANSOWEJ NA KOLEJNE TRZY LATA OBROTOWE (2026, 2027, 2028) 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.

Projekcja przyszłych wyników finansowych została sporządzona w sposób szacunkowy na bazie rzeczywistych wyników w latach ubiegłych, z uwzględnieniem dostępnych danych i uzyskanych wyników w I kwartale 2026 r. jak również z uwzględnieniem planu finansowego na rok 2026.
Przyszłe wartości oszacowano na bazie możliwego do uzyskania kontraktu z NFZ z uwzględnieniem historycznych danych i trendów występujących w Szpitalu, skorygowaną do wartości urealnionych, możliwych do uzyskania przychodów.
Prezentacja przychodów na lata przyszłe została opracowana przy założeniu nie zmienionych w przyszłości warunków prawnych i gospodarczych działalności Szpitala, w tym nie zmienionym istotnie profilu, rodzaju i poziomu działalności.

Prognoza została sporządzona przy założeniu kontynuowania działalności w dającej się przewidzieć przyszłości, gdyż nie istnieją przesłanki wskazujące na zagrożenie kontynuacji działania.

Poniżej przedstawiono okresy obowiązywania umów zawartych przez szpital z NFZ:

1) Rehabilitacja lecznicza – okres obowiązywania umowy od 1 lipca 2019, ostatni aneks w 2026 r.
2) Ambulatoryjna opieka specjalistyczna – okres obowiązywania umowy od 1 stycznia 2011, ostatni aneks w 2026 r.

Śląskie Centrum Rehabilitacji i Prewencji udziela świadczeń zdrowotnych w zakresie rehabilitacji kardiologicznej oraz narządu ruchu. Działają w nim poradnie specjalistyczne, które są dostępne dla wszystkich zainteresowanych objętych powszechnym ubezpieczeniem zdrowotnym. Chorym zapewnia się badania diagnostyczne, psychologiczne oraz zabiegi fizjoterapeutyczne. Szpital ma od lat ugruntowaną pozycję na rynku usług medycznych, a prowadzone badania ankietowe satysfakcji pacjenta jednocześnie potwierdzają wysoką jakość świadczonych usług jak i wysokie kwalifikacje całego zespołu Szpitala.

Planowany na rok 2026 wynik finansowy przedstawia dodatnią wartość, jednak jest on uwarunkowany kontynuacją pozwolenia Narodowego Funduszu Zdrowia na udzielanie świadczeń w lokalizacji Istebna w pomieszczeniach Wojewódzkiego Centrum Pediatrii „Kubalonka" lub uzyskaniem kontraktu (w tej lokalizacji) w wyniku wygranego konkursu ogłoszonego przez Narodowy Fundusz Zdrowia, co stanowi istotny czynnik ryzyka dla realizacji założeń finansowych. Kolejne lata prognozy 2027-2028 przedstawiają rachunek zysków i strat z założeniem prowadzenia działalności w lokalizacji Istebna i wskazują dodatnie wyniki finansowe i przy założeniu ich powodzenia gwarantują sukcesywny wzrost, prowadząc do pełnej samodzielności i niezależności w zakresie finansowym.

Nie bez znaczenia na realizację zadań szpitala i jego sytuację finansową w bieżącym roku i latach kolejnych wpływ będzie miała inflacja jak również sytuacja na rynkach gospodarczych, związana także z konfliktem zbrojnym na Ukrainie, co przełoży się na wzrost kosztów, szczególnie w sferze nabywanych towarów czy usług. Wzrost kosztów nie jest jednak waloryzowany przez płatnika - Narodowy Fundusz Zdrowia, a jeżeli już, to częściowo i dotyczy to głównie sfery wynagrodzeń personelu medycznego.

Plan przychodów na lata 2026-2028 wskazuje, że Szpital osiąga swoje główne przychody z działalności oddziałów szpitalnych i poradni specjalistycznych, a głównym źródłem finansowania tej działalności są kontrakty z NFZ.

Dodatkowym znaczącym źródłem przychodu są przychody związane z programem kompleksowej opieki pacjentów po zawale mięśnia sercowego KOS-zawał. W 2025 roku rehabilitowano 885 pacjentów kierowanych po zawale mięśnia sercowego ze szpitali i klinik, co przyniosło przychód w wysokości 9.218,5 tys. zł.

W całym planowanym okresie występuje wzrost kosztów działalności, głównie z powodu wzrostu kosztów osobowych związanych z zatrudnianiem pracowników niezbędnych do uzyskania i utrzymania kontraktu z Narodowym Funduszem Zdrowia. Wzrastają również koszty usług obcych, mających bezpośredni związek ze wzrostem najniższego wynagrodzenia, tj. usługi sprzątania, ochrona mienia oraz pozostałe koszty wynikające ze wzrostu cen towarów i usług.
Jednostka przystąpiła do grup zakupowych utworzonych przez szpitale marszałkowskie, w zakresie usług sprzątania oraz ochroniarskich. Działanie to ma na celu wykorzystanie efektu skali i uzyskanie korzystniejszych warunków cenowych, co powinno przyczynić się do ograniczenia dynamiki wzrostu kosztów oraz wygenerowania oszczędności w kolejnych okresach sprawozdawczych.

Planowane pozostałe koszty operacyjne stanowią niewielką wartość. W pozostałych przychodach operacyjnych na lata 2026-2028 planowane jest zwiększenie wartości, w związku ze zwiększeniem odpisów amortyzacyjnych nie stanowiących kosztów uzyskania przychodów. Planowane koszty finansowe wynikają przede wszystkim z odsetek z tytułu zaciągniętej pożyczki, której okres spłaty przypada na dzień 30.09.2027.

2.2. Prognoza rachunku zysków i strat na lata 2026, 2027 i 2028 (w złotych)

Wyszczególnienie	31.12.2026	31.12.2027	31.12.2028
A. Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi	**37 874 529,00**	**41 500 000,00**	**44 500 000,00**
w tym: od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	**37 874 529,00**	**41 500 000,00**	**44 500 000,00**
- sprzedanych NFZ	26 574 529,00	28 500 000,00	30 200 000,00
- pozostałych	11 300 000,00	13 000 000,00	14 300 000,00
II. Zmiana stanu produktów	0,00	0,00	0,00
III. Koszty wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	0,00	0,00	0,00
IV. Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0,00	0,00	0,00
B. Pozostałe przychody operacyjne	**1 100 000,00**	**1 400 000,00**	**1 600 000,00**
I. Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00	0,00
II. Dotacje	0,00	0,00	0,00
III. Darowizny	0,00	0,00	0,00
IV. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00	0,00
V. Inne przychody operacyjne	1 100 000,00	1 400 000,00	1 600 000,00
C. Przychody finansowe	**0,00**	**0,00**	**0,00**
I. Dywidendy i udziały w zyskach	0,00	0,00	0,00
w tym: od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00
II. Odsetki	0,00	0,00	0,00
w tym: od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00
III. Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00
w tym: w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00
IV. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00
V. Inne	0,00	0,00	0,00
D. Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00	0,00
E. Razem przychody	**38 974 529,00**	**42 900 000,00**	**46 100 000,00**
F. Koszty działalności operacyjnej	**36 757 500,00**	**39 502 000,00**	**42 543 500,00**
I. Amortyzacja	1 350 000,00	1 450 000,00	1 550 000,00
II. Zużycie materiałów i energii	**3 267 500,00**	**3 387 000,00**	**3 518 500,00**
Materiałów	**2 247 500,00**	**2 297 000,00**	**2 368 500,00**
- leków	340 000,00	345 000,00	350 000,00
- żywności	1 200 000,00	1 220 000,00	1 240 000,00
- sprzętu jednorazowego	85 000,00	87 000,00	90 000,00
- odczynników chemicznych i materiałów diagnostycznych	35 000,00	37 000,00	40 000,00
- paliwa	7 500,00	8 000,00	8 500,00
- pozostałe	580 000,00	600 000,00	640 000,00
Energii	**1 020 000,00**	**1 090 000,00**	**1 150 000,00**
- elektrycznej	500 000,00	530 000,00	550 000,00
- cieplnej	360 000,00	380 000,00	400 000,00
- pozostałe	160 000,00	180 000,00	200 000,00
III. Usługi obce	**10 265 000,00**	**11 020 000,00**	**12 060 000,00**
- remontowe i konserwacyjne	250 000,00	250 000,00	250 000,00
- transportowe	55 000,00	60 000,00	65 000,00
- medyczne obce (umowy cywilno-prawne, prace wykonane przez laboratoria itp.)	6 000 000,00	6 500 000,00	7 200 000,00
- usługi sprzątania	1 120 000,00	1 170 000,00	1 250 000,00
- usługi pralnicze	270 000,00	300 000,00	330 000,00
- ochrona mienia	220 000,00	250 000,00	280 000,00

- usługi żywienia	0,00	0,00	0,00
- pozostałe usługi	2 350 000,00	2 490 000,00	2 685 000,00
IV. Podatki i opłaty	**230 000,00**	**240 000,00**	**250 000,00**
w tym: podatek akcyzowy	0,00	0,00	0,00
V. Wynagrodzenia	**17 750 000,00**	**19 255 000,00**	**20 760 000,00**
- wynagrodzenia ze stosunku pracy	17 000 000,00	18 500 000,00	20 000 000,00
- wynagrodzenia z umów zleceń i o dzieło	750 000,00	755 000,00	760 000,00
- wynagrodzenia pozostałe	0,00	0,00	0,00
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	**3 770 000,00**	**4 010 000,00**	**4 250 000,00**
w tym: składki na ubezpieczenia społeczne i zdrowotne, fundusz pracy	3 200 000,00	3 400 000,00	3 600 000,00
odpis na ZFŚS	380 000,00	400 000,00	420 000,00
pozostałe świadczenia	190 000,00	210 000,00	230 000,00
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	**125 000,00**	**140 000,00**	**155 000,00**
w tym: podróże służbowe	40 000,00	45 000,00	50 000,00
ubezpieczenia majątkowe i OC	70 000,00	75 000,00	80 000,00
pozostałe	15 000,00	20 000,00	25 000,00
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	**0,00**	**0,00**	**0,00**
G. Pozostałe koszty operacyjne	**50 000,00**	**53 000,00**	**55 000,00**
I. Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00	0,00
II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00	0,00
III. Inne koszty operacyjne	50 000,00	53 000,00	55 000,00
H. Koszty finansowe	**55 000,00**	**45 000,00**	**1 500,00**
I. Odsetki	55 000,00	45 000,00	1 500,00
w tym: dla jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00
II. Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00
w tym: w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00
III. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00
IV. Inne	0,00	0,00	0,00
I. Straty nadzwyczajne	0,00	0,00	0,00
J. Razem koszty	**36 862 500,00**	**39 600 000,00**	**42 600 000,00**
K. Wynik finansowy brutto	**2 112 029,00**	**3 300 000,00**	**3 500 000,00**
L. Podatek dochodowy	0,00	0,00	0,00
M. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	0,00	0,00	0,00
N. Wynik finansowy - Zysk/Strata (netto)	**2 112 029,00**	**3 300 000,00**	**3 500 000,00**

2.3. Prognoza bilansu na lata 2026, 2027 i 2028 (w złotych)

	AKTYWA	31.12.2026	31.12.2027	31.12.2028
A	**AKTYWA TRWAŁE**	**12 001 942,00**	**14 251 942,00**	**16 501 942,00**
I.	**Wartości niematerialne i prawne**	**400 000,00**	**450 000,00**	**500 000,00**
1.	Inne wartości niematerialne i prawne	400 000,00	450 000,00	500 000,00
II.	**Rzeczowe aktywa trwałe**	**11 601 942,00**	**13 801 942,00**	**16 001 942,00**

1.	Środki trwałe	11 601 942,00	13 801 942,00	16 001 942,00
a)	grunty	401 942,00	401 942,00	401 942,00
b)	budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	9 000 000,00	11 000 000,00	13 000 000,00
c)	urządzenia techniczne i maszyny	500 000,00	600 000,00	700 000,00
d)	środki transportu	-	-	-
e)	inne środki trwałe	1 700 000,00	1 800 000,00	1 900 000,00
2.	Środki trwałe w budowie	-	-	-
III.	**Należności długoterminowe**	**-**	**-**	**-**
IV.	**Inwestycje długoterminowe**	**-**	**-**	**-**
V.	**Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe**	**-**	**-**	**-**
1.	Inne rozliczenia międzyokresowe	-	-	-
B	**AKTYWA OBROTOWE**	**12 320 000,00**	**13 837 000,00**	**15 354 000,00**
I.	**Zapasy**	**250 000,00**	**260 000,00**	**270 000,00**
1.	Materiały	250 000,00	260 000,00	270 000,00
II.	**Należności krótkoterminowe**	**7 050 000,00**	**8 055 000,00**	**9 060 000,00**
1.	Należności od pozostałych jednostek	7 050 000,00	8 055 000,00	9 060 000,00
a)	z tytułu dostaw i usług o okresie spłaty:	7 000 000,00	8 000 000,00	9 000 000,00
	do 12 miesięcy	7 000 000,00	8 000 000,00	9 000 000,00
b)	z tyt. podatków, dotacji, ubezp. społ. i zdrow. i innych świadczeń	-	-	-
c)	inne	50 000,00	55 000,00	60 000,00
III.	**Inwestycje krótkoterminowe**	**5 000 000,00**	**5 500 000,00**	**6 000 000,00**
1.	Krótkoterminowe aktywa finansowe	5 000 000,00	5 500 000,00	6 000 000,00
a)	środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	5 000 000,00	5 500 000,00	6 000 000,00

IV	**Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe**	**20 000,00**	**22 000,00**	**24 000,00**
	Suma Aktywów	**24 321 942,00**	**28 088 942,00**	**31 855 942,00**

	PASYWA	31.12.2026	31.12.2027	31.12.2028
A	**KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY**	**9 519 227,07**	**12 819 227,07**	**16 319 227,07**
I.	Kapitał (fundusz) podstawowy	**3 354 660,00**	**3 354 660,00**	**3 354 660,00**
IV.	Kapitał (fundusz) zapasowy	**947 078,50**	**947 078,50**	**947 078,50**
VII.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	3 105 459,57	5 217 488,57	8 517 488,57
VIII.	Zysk (strata) netto	2 112 029,00	3 300 000,00	3 500 000,00
B	**ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA**	**14 802 714,93**	**15 269 714,93**	**15 536 714,93**
I.	Rezerwy na zobowiązania	**3 020 000,00**	**3 175 000,00**	**3 330 000,00**
1.	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-	-
2.	rezerwa na świadczenia emerytalne i rentowe	3 000 000,00	3 150 000,00	3 300 000,00
a)	długoterminowa	1 900 000,00	2 000 000,00	2 100 000,00
b)	krótkoterminowa	1 100 000,00	1 150 000,00	1 200 000,00
3.	Pozostałe rezerwy	20 000,00	25 000,00	30 000,00
a)	długoterminowa	-	-	-
b)	krótkoterminowa	20 000,00	25 000,00	30 000,00
II.	Zobowiązania długoterminowe	-	-	-
1.	Wobec pozostałych jednostek	-	-	-
a)	Kredyty i pożyczki	-	-	-
III.	Zobowiązania krótkoterminowe	**4 296 470,72**	**4 792 000,00**	**5 434 000,00**
2.	Wobec pozostałych jednostek	4 256 470,72	4 750 000,00	5 390 000,00
a)	kredyty i pożyczki	176 470,72	-	-
b)	z tytułu dostaw i usług o okresie wymagalności:	1 200 000,00	1 350 000,00	1 500 000,00

	do 12 miesięcy	1 200 000,00	1 350 000,00	1 500 000,00
c)	z tytułu podatków, ubezpieczeń i innych świadczeń	1 450 000,00	1 600 000,00	1 750 000,00
d)	z tytułu wynagrodzeń	1 300 000,00	1 650 000,00	2 000 000,00
e)	inne	130 000,00	150 000,00	140 000,00
3.	Fundusze specjalne	40 000,00	42 000,00	44 000,00
IV.	**Rozliczenia międzyokresowe**	**7 486 244,21**	**7 302 714,93**	**6 772 714,93**
1.	długoterminowe	6 486 244,21	6 202 714,93	5 572 714,93
2.	krótkoterminowe	1 000 000,00	1 100 000,00	1 200 000,00
	Suma Pasywów	**24 321 942,00**	**28 088 942,00**	**31 855 942,00**

Głównym składnikiem majątku Szpitala jest budynek, budowle i obiekty, których planowana wartość netto wynosi na 31.12.2026 roku 9,0 mln zł. Drugą grupą aktywów o znacznym udziale w strukturze majątku są grunty, których wartość wynosi 401,9 tys. zł, trzecią są urządzenia techniczne i maszyny a czwartą inne środki trwałe, wśród których znajduje się specjalistyczny sprzęt medyczny. Łącznie środki te planowane na lata 2026-2028 mają wartość netto kolejno 11,6 mln zł w 2026 roku, 13,8 mln zł w 2027 roku oraz 16,0 mln zł w 2028 roku. Planowane wartości netto aktywów trwałych mają tendencję rosnącą z uwagi na planowane inwestycje w tym zakresie. Majątek ruchomy to głównie sprzęt służący działalności medycznej. Planowane wartości stanu zapasów i należności pozostają na podobnym poziomie.
Kapitał własny wykazuje tendencję rosnącą z uwagi na planowane dodatnie wyniki finansowe w poszczególnych latach prognozy. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania zakładają wzrost z uwagi na coroczne zwiększanie się czynników makroekonomicznych dotyczących przede wszystkim kosztów wynagrodzeń oraz wzrostu cen towarów i usług. Zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek maleją z uwagi na harmonogram spłaty zaciągniętej pożyczki, który zakończy jej spłatę we wrześniu 2027 roku. Rozliczenia międzyokresowe uwzględniają proporcjonalnie do odpisów amortyzacyjnych środki finansowe otrzymane na sfinansowanie majątku trwałego w poprzednich latach oraz planowane inwestycje do realizacji w latach prognozy.

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

	31.12.2026	31.12.2027	31.12.2028
Zobowiązania wymagalne	0,00	0,00	0,00

Prognoza na lata 2026-2028 nie zakłada zobowiązań wymagalnych z uwagi na planowane utrzymanie płynności finansowej w tym okresie.

WYBRANE POZYCJE SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO DO WYLICZENIA WSKAŹNIKÓW		2025	2026	2027	2028
1	**Aktywa ogółem**	**20 217 776,03**	**24 321 942,00**	**28 088 942,00**	**31 855 942,00**
2	**Aktywa obrotowe**	**11 425 811,55**	**12 320 000,00**	**13 837 000,00**	**15 354 000,00**
3	**Średni stan aktywów ogółem** (suma aktywów ogółem na koniec poprzedniego roku obrotowego i aktywów ogółem na koniec bieżącego roku obrotowego podzielona przez 2)	**17 758 114,17**	**22 269 859,02**	**26 205 442,00**	**29 972 442,00**
a)	aktywa na koniec poprzedniego roku obrotowego	15 298 452,31	20 217 776,03	24 321 942,00	28 088 942,00
b)	aktywa na koniec bieżącego roku obrotowego	20 217 776,03	24 321 942,00	28 088 942,00	31 855 942,00
4	**Należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług**, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**
5	**Zapasy**	**234 060,63**	**250 000,00**	**260 000,00**	**270 000,00**
6	**Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe** (czynne)	**22 417,00**	**20 000,00**	**22 000,00**	**24 000,00**
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)	**4 610 293,93**	**6 277 163,72**	**7 500 000,00**	**8 500 000,00**
a)	Należności na koniec poprzedniego roku obrotowego	3 666 260,43	5 554 327,43	7 000 000,00	8 000 000,00
b)	Należności na koniec bieżącego roku obrotowego	5 554 327,43	7 000 000,00	8 000 000,00	9 000 000,00
8	**Kapitał (fundusz) własny**	**7 407 197,85**	**9 519 227,07**	**12 819 227,07**	**16 319 227,07**
9	**Zobowiązania długoterminowe**	**176 470,72**	**0,00**	**0,00**	**0,00**
10	**Zobowiązania krótkoterminowe**	**4 193 262,11**	**4 296 470,72**	**4 792 000,00**	**5 434 000,00**
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**	**2 913 872,41**	**3 020 000,00**	**3 175 000,00**	**3 330 000,00**
13	**Rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe**	**1 116 473,41**	**1 120 000,00**	**1 175 000,00**	**1 230 000,00**
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)	**1 030 416,47**	**1 164 477,82**	**1 275 000,00**	**1 425 000,00**
a)	Zobowiązania na koniec poprzedniego roku obrotowego	931 877,30	1 128 955,64	1 200 000,00	1 350 000,00
b)	Zobowiązania na koniec bieżącego roku obrotowego	1 128 955,64	1 200 000,00	1 350 000,00	1 500 000,00
15	**Przychody netto ze sprzedaży produktów**	**34 297 878,78**	**37 874 529,00**	**41 500 000,00**	**44 500 000,00**
16	**Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**
17	**Pozostałe przychody operacyjne**	**1 107 601,77**	**1 100 000,00**	**1 400 000,00**	**1 600 000,00**
18	**Przychody finansowe**	**98 126,22**	**0,00**	**0,00**	**0,00**
19	**Wynik z działalności operacyjnej**	**3 060 805,25**	**2 167 029,00**	**3 345 000,00**	**3 501 500,00**
20	**Wynik netto**	**3 105 459,57**	**2 112 029,00**	**3 300 000,00**	**3 500 000,00**

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 (%)	8,75	5,42	7,69	7,59	5	5	5	5
	2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	8,65	5,56	7,80	7,60	5	5	5	5
	3) wskaźnik zyskowności aktywów (%)	17,49	9,48	12,59	11,68	5	5	5	5
		1. Razem:				15	15	15	15
2. Wskaźniki płynności	1) wskaźnik bieżącej płynności	2,15	2,27	2,32	2,30	12	12	12	12
	2) wskaźnik szybkiej płynności	2,10	2,22	2,27	2,26	13	13	13	13
		2. Razem:				25	25	25	25
3. Wskaźniki efektywności	1) wskaźnik rotacji należności (w dniach)	49	60	66	70	2	2	1	1
	2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	11	11	11	12	7	7	7	7
		3. Razem:				9	9	8	8
4. Wskaźniki zadłużenia	1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	36,03	30,08	28,36	27,51	10	10	10	10
	2) wskaźnik wypłacalności	0,98	0,77	0,62	0,54	8	8	8	8
		4. Razem:				18	18	18	18
Łączna wartość punktów						**67**	**67**	**66**	**66**

2.5. Podsumowanie prognozy

2.5.1. Wskaźniki zyskowności

Wskaźniki zyskowności utrzymują się na wysokim poziomie, co jest podyktowane planowaniem dodatniego wyniku finansowego związanego ze zwiększaniem udzielanych świadczeń zdrowotnych oraz kontynuacją działalności w lokalizacji Istebna.

2.5.2 Wskaźniki płynności

Analiza planowanych wskaźników płynności wskazuje ich porównywalny poziom w prognozowanym okresie. Prezentowane w tabeli wskaźniki płynności w latach 2026-2028 utrzymują się na podobnym poziomie.

2.5.3. Wskaźniki efektywności

Poziom wskaźników obrotowości utrzymuje się w granicach uważanych za dobry.
Wskaźnik rotacji należności wyrażony w dniach oznaczający liczbę dni spłaty należności z tytułu wykonania świadczeń zdrowotnych. W planowanych latach 2026-2028 wykazuje porównywalną wartość w poszczególnych latach prognozy.
Wskaźnik rotacji zobowiązań wyrażony w dniach wykazuje również porównywalną wartość w poszczególnych latach prognozy.
Porównując cykl rotacji należności z cyklem spłaty zobowiązań, wywnioskowano, że cykl należności jest dłuższy, co oznacza, że szpital dłużej kredytuje swoich odbiorców, niż jest kredytowany przez swoich dostawców.
Za modelową relację uznaje się, gdy wskaźnik rotacji zobowiązań z tytułu dostaw i usług równy jest wskaźnikowi rotacji należności, co w Szpitalu nie zostało zachowane.

2.5.4. Wskaźniki zadłużenia

Wskaźnik zadłużenia informuje, czy wielkość zaangażowanych kapitałów obcych zagraża bezpieczeństwu placówki z punktu widzenia zdolności obsługi zadłużenia. Wysoka wartość wskaźnika zadłużenia aktywów podważa wiarygodność szpitala, natomiast zbyt niska może świadczyć o braku umiejętności w wykorzystaniu zewnętrznych źródeł finansowania jednostki dla zwiększenia efektywności jej działania.
Wskaźniki zadłużenia w 2026 roku wynosi 36,03 % i w kolejnych latach prognozy się zmniejsza, co wskazuje na spłatę dotychczasowej pożyczki.
Wskaźnik zadłużenia wykazuje tendencję malejącą w latach 2026-2028.

Wskaźnik wypłacalności w 2026 roku osiąga bezpieczny poziom, co oznacza ustabilizowaną płynność finansową. Wartość wskaźnika wypłacalności powyżej 4,00 lub poniżej 0,00 wskazuje na możliwość utraty zdolności do regulowania przez szpital zobowiązań. W kolejnych latach prognozy tj. 2027-2028 wskaźnik utrzymuje bezpieczną wartość.

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

Najważniejszym elementem poprawy rentowności każdego przedsiębiorstwa, szczególnie Samodzielnych Publicznych Zakładów Opieki Zdrowotnej jest dążenie do obniżenia kosztów do optymalnego poziomu. Działania takie wymagają zastosowania systemu zarządzania kosztami, który polega na ich budżetowaniu i kontroli. Prowadzenie takiej polityki wymaga świadomego oddziaływania na koszty, co oznacza, że za każdy ich element musi odpowiadać określona komórka organizacyjna (kierownik tej komórki).

Realizacja prognozowanego planu przychodów i kosztów obarczona jest dużym ryzykiem w wyniku następujących istotnych zagrożeń:

a) brak kadry medycznej;
b) niedostosowanie wyceny świadczeń medycznych do ponoszonych kosztów;
c) wzrost inflacji, a co za tym idzie wzrostu kosztów;
d) wzrost wynagrodzeń,
e) wzrost najniższego wynagrodzenia wpływa na wzrost zakupów i usług,
f) wdrożenie nowych regulacji (m.in. e-recept, e-zwolnień, e-rejestracji, KSEF) generuje wzrost kosztów w zakresie ochrony danych osobowych oraz rozwiązań informatycznych,
g) presja płacowa wszystkich grup zawodowych,
h) inne czynniki makroekonomicznych.

Śląskie Centrum Rehabilitacji i Prewencji stale rozwija się wykorzystując możliwości pojawiających się na rynku, nowych zakresów udzielanych świadczeń.
Przyjęta w okresie sprawozdawczym strategia:

a) rozwój świadczeń, w tym szczególnie świadczeń ambulatoryjnych,
b) utrzymywanie reżimu przestrzegania ustawy o finansach publicznych, co przekłada się na oszczędne wydatkowanie środków publicznych,
c) kontynuacja udzielania świadczeń w zakresie koordynowanej opieki po zawałach serca,
d) rozszerzanie udzielania świadczeń w zakresie innowacyjnej telerehabilitacji hybrydowej w warunkach stacjonarnych oraz warunkach oddziału/ośrodka dziennego,
e) dążenie do zwiększenia wartości kontraktu w odpowiedzi na zapotrzebowanie na świadczenia i rozszerzanie możliwości ich wykonania (zakupy sprzętu, zatrudnianie personelu o najwyższych kwalifikacjach) jako przygotowanie do przyszłego kontraktowania,
f) planowa kontynuacja remontów, modernizacji i zakupów,
g) ubieganie się o środki finansowe z darowizn, dotacji oraz środki pochodzące ze źródeł zewnętrznych, szczególnie na zadania w zakresie modernizacji infrastruktury, termomodernizacji, zakupu sprzętu medycznego,
h) współpraca z Wojewódzkim Centrum Pediatrii „Kubalonka”,
i) kontrola kosztów.

Szpital określił (wyznaczył) cele na rok 2026 i lata następne, a jego działania idą w następujących kierunkach:

1. utrzymanie dyscypliny finansowej, poprzez racjonalizację ponoszonych kosztów i wydatków,
2. uzyskanie zgody z Narodowego Funduszu Zdrowia na realizację świadczeń w lokalizacji Istebna na kolejne lata,
3. przystąpienie do konkursu z NFZ, podpisanie umów w zakresie rehabilitacji leczniczej i ambulatoryjnej opieki specjalistycznej na kolejne 5 lat,
4. gromadzenie odpowiedniego potencjału ludzkiego, rzeczowego i finansowego na potrzeby prowadzonej działalności oraz utrzymania wysokiej jakości świadczonych usług medycznych,
5. pełnienie stałej gotowości do przyjęcia pacjenta i zapewnienia mu właściwej opieki medycznej z zastosowaniem odpowiednich technologii przy jednoczesnej konieczności dostosowania się do wymogów Narodowego Funduszu Zdrowia,
6. bieżącego monitorowania wykorzystania łóżek – utrzymywanie obłożenia na prawie 100% poziomie,
7. kalkulacji kosztów leczenia,
8. poprawy jakości i dostępności świadczonych usług,
9. poprawy i jakości pobytu pacjenta,
10. modernizacji oraz likwidacji barier architektonicznych pokoi dla pacjentów oraz remont Działu Fizjoterapii.

Uwzględniając wartość zawartego kontraktu z NFZ na finansowanie świadczeń w 2026 oraz art. 60 ustawy o działalności leczniczej (Dz. U. z 2026 r., poz. 156), stwierdza się, iż nie istnieją przesłanki zagrażające kontynuacji działalności szpitala w kolejnych 12 miesiącach.

Signature Not Verified
Dokument podpisany przez Magdalena Kłoda-Suchoń
Data: 2026.04.20 08:02:08 CEST