

**RAPORT O SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ
SAMODZIELNEGO PUBLICZNEGO ZAKŁADU OPIEKI
ZDROWOTNEJ
SZPITAL KOLEJOWY W WILKOWICACH-BYSTREJ
ZA 2025 ROK**

Wilkowice, kwiecień 2026 r.

SPIS TREŚCI

1. WYBRANE INFORMACJE O SAMODZIELNYM PUBLICZNYM ZAKŁADZIE OPIEKI ZDROWOTNEJ.....	3
2. ANALIZA SYTYUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ ZA 2025 ROK.....	3
2.1 Wskaźniki zyskowności.....	5
2.2 Wskaźniki płynności.....	6
2.3 Wskaźnik efektywności.....	7
2.4 Wskaźnik zadłużenia.....	8
2.4.1 Ocena wskaźnikowa sytuacji ekonomiczno – finansowej Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej za 2025 r.....	9
2.4.2 Podsumowanie analizy sytuacji ekonomiczno – finansowej podmiotu leczniczego za 2025 r.....	9
3. PROGNOZA SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ NA KOLEJNE TRZY LATA OBROTOWE (2026, 2027, 2028) WRAZ Z OPISEM PRZYJĘTYCH ZAŁOŻEŃ.....	10
3.1 Opis przyjętych założeń makroekonomicznych i mikroekonomicznych z uwzględnieniem ich wpływu na projekcję dotyczącą sprawozdań finansowych w latach objętych prognozą....	10
3.2 Prognoza zysku i strat za lata 2026, 2027 i 2028:.....	12
3.3 Prognoza bilansu za lata 2026, 2027, 2028.....	16
3.3.1 Prognoza kształtowania się wielkości zobowiązań wymagalnych za lata 2026, 2027 i 2028.....	23
3.4 Prognoza wartości wskaźników ekonomiczno–finansowych wraz z podsumowaniem wyników prognozy wskaźnikowej projekcji sytuacji ekonomiczno-finansowej na lata 2026, 2027 i 2028.....	23
3.5 Podsumowanie prognozy.....	24
4. INFORMACJA O ISTOTNYCH ZDARZENIACH MAJĄCYCH WPŁYW NA SYTUACJĘ EKONOMICZNO – FINANSOWĄ SAMODZIELNEGO PUBLICZNEGO ZAKŁADU OPIEKI ZDROWOTNEJ.....	26
4.1 Krótka charakterystyka struktury organizacyjnej.....	27
4.2 Regulacje płacowe.....	28
4.3 Wskaźniki makroekonomiczne.....	28

Podstawa prawna: art. 53a ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 r. o działalności leczniczej (tekst jednolity) (Dz. U. z 2025r. poz. 450 z późn. zm.)

1. WYBRANE INFORMACJE O SAMODZIELNYM PUBLICZNYM ZAKŁADZIE OPIEKI ZDROWOTNEJ.

- Nazwa podmiotu leczniczego: Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej Szpital Kolejowy w Wilkowicach – Bystrej
- Adres podmiotu leczniczego: 43-365 Wilkowice, ul. Żywiecka 19
- Numer telefonu: 33 812 20 20; 28; 29
- Adres e-mail: biuro@szpital-kolejowy.com
- Numer REGON: 010657175
- Numer NIP: 9372188022
- Numer Krajowego Rejestru Sądowego: 0000031391
- Data wpisu i numer podmiotów wykonujących działalność leczniczą: 11.03.1994r. nr 000000013925. (ostatnia zmiana w RPWDL: 01.11.2023r.)

2. ANALIZA SYTYUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ ZA 2025 ROK

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

Raport sporządzono zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017 roku wraz z późn. zm. w sprawie wskaźników ekonomiczno-finansowych niezbędnych do sporządzenia analizy oraz prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej.

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

ANALIZA WSKAŹNIKOWA I PUNKTOWA SYTUACJI FINANSOWEJ	za 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	-8,43%	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	-7,22%	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	-13,78%	0
RAZEM WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI		Maksymalna ocena pkt.	15	Uzyskane pkt.	0
II. WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI					
Płynności bieżącej	aktywa obrotowe - należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy - <u>krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)</u> 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	0,32	0
Płynności szybkiej	aktywa obrotowe - należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy - <u>krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)</u> - zapasy 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	0,29	0

RAZEM WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI		Maksymalna ocena pkt.	25	Uzyskane pkt.	0
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	38	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	36	7
RAZEM WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI		Maksymalna ocena pkt.	10	Uzyskane pkt.	10
IV. WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA					
Zadłużenia aktywów %	$\frac{\text{zobowiązania długoterminowe} + \text{zobowiązania krótkoterminowe} + \text{rezerwy na zobowiązania}}{\text{aktywa razem}} \times 100\%$	poniżej 40 % od 40% do 60% powyżej 60% do 80% powyżej 80%	10 8 3 0	77,88%	3
Wypłacalności	$\frac{\text{zobowiązania długoterminowe} + \text{zobowiązania krótkoterminowe} + \text{rezerwy na zobowiązania}}{\text{fundusz własny}}$	od 0,00 do 0,50 od 0,51 do 1,00 od 1,01 do 2,00 od 2,01 do 4,00 powyżej 4,00 lub poniżej 0,00	10 8 6 4 0	-1,62	0
RAZEM WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA		Maksymalna ocena pkt.	20	Uzyskane pkt.	3
SUMA UZYSKANYCH PUNKTÓW					13

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

Wskaźnik zyskowności netto (%) pokazuje jaką część przychodów stanowi odnotowany zysk lub strata. W ten sposób jest określona efektywność gospodarki finansowej w odniesieniu do relacji przychody ogółem – koszty ogółem podmiotu. Poziom wskaźnika zyskowności netto, świadczy o efektywności gospodarki finansowej. Ze względu na znaczne

uzależnienie rentowności od specyfiki branży, porównujemy go z wielkościami uzyskiwanymi przez inne podmioty w działające w sektorze ochrony zdrowia.

W przypadku branży 85.11 (Szpitalnictwo) wskaźnik rentowności wskazuje na właściwy stosunek przychodów w stosunku do kosztów, gdyż głównym celem działalności szpitali jest udzielanie świadczeń zdrowotnych i promocja zdrowia lub prowadzenie badań naukowych i realizacja zadań dydaktycznych z tego zakresu.

Wskaźnik zyskowności netto naszej Jednostki to -8,43%.

Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%) określa ekonomiczną efektywność działania podmiotu, z uwzględnieniem działalności podstawowej oraz pozostałej działalności operacyjnej. Poziom wskaźnika zyskowności działalności operacyjnej świadczy o efektywności działania szpitala, biorąc pod uwagę jego działalność podstawową i pozostałą. Poziom wskaźnika rozpatrujemy w stosunku do wartości osiągniętych przez inne szpitale. Z uwagi na charakter działalności szpitali, nie zakłada się jego maksymalizacji.

Ekonomiczna efektywność naszego Szpitala określona jest na poziomie -7,22 %.

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. Wskaźnik zyskowności aktywów, informuje o zdolności aktywów do generowania zysku operacyjnego, istotny dla podmiotów finansujących dany szpital, gdyż informuje o efektywności gospodarowania powierzonymi środkami oraz o zdolności szpitala do opłacenia odsetek od wykorzystywanego kapitału obcego. Wskaźnik zyskowności aktywów naszej Jednostki to -13,78 %.

2.2 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 bieżącej płynności informuje o możliwości spłaty zobowiązań bieżących, w przypadku, gdy stałyby się natychmiast wymagalne, np. poprzez upłynnienie majątku obrotowego, bez konieczności upłynniania części aktywów trwałych.

Optymalna wartość wskaźnika kształtuje się w granicach 1,20 – 1,70.

Wysoka wartość wskaźnika oznacza nadpłynność, czyli nieefektywne gospodarowanie posiadanymi środkami: nadmierne zapasy, powstanie należności przeterminowanych lub niewykorzystane środki finansowe gromadzone na rachunkach bankowych. Niska wartość wskaźnika płynności wskazuje na brak zdolności do regulowania bieżących zobowiązań.

Wartość wskaźnika naszej Jednostki kształtuje się na poziomie 0,32.

Wskaźnik szybkiej płynności określa zdolność podmiotu do spłacania zobowiązań krótkoterminowych najbardziej płynnymi aktywami, tj. krótkoterminowymi należnościami i aktywami finansowymi. Wskaźnik szybkiej płynności umożliwia ocenę zdolności szpitala do terminowego regulowania bieżących zobowiązań. W bardzo precyzyjny sposób odzwierciedla zmiany płynności, gdyż w przeciwieństwie do wskaźnika płynności bieżącej, wyłącza z aktywów obrotowych najmniej płynne aktywa jakimi są zapasy. Z punktu widzenia oceny działania szpitala jest jednym z najważniejszych wskaźników.

Optymalna wartość wskaźnika powinna kształtować się w przedziale 1,0 – 1,2. Wartość wskaźnika niższa niż 0,9 informuje o zagrożeniu zdolności szpitala do terminowego regulowania bieżących zobowiązań.

Wartość wskaźnika naszej Jednostki kształtuje się na poziomie 0,29.

2.3 Wskaźnik 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. Prawidłowa ocena wskaźnika rotacji należności wymaga zawsze dodatkowej analizy struktury należności, w tym ich podmiotowego charakteru. Wskaźnik rotacji należności należy porównywać z wartościami uzyskiwanymi przez inne szpitale.

W przypadku szpitali, odbiorcą ich usług jest w przeważającej części ludność, natomiast płatnikiem – przede wszystkim NFZ. Wskaźnik ten ocenia oprócz sytuacji płynnościowej jakość współpracy z NFZ.

Utrzymujący się przez dłuższy okres wysoki poziom tego wskaźnika zagraża bezpieczeństwu finansowemu szpitala. Sytuacja taka powinna być wyraźnym sygnałem dla płatnika dla przyspieszenia cyklu rozliczeń ze szpitalem.

W naszej Jednostce należności z tytułu usług w 2025 r. regulowane były w dużym stopniu terminowo, zarówno przez płatnika NFZ, jak również przez pozostałych odbiorców usług zdrowotnych, o czym świadczy wartość wskaźnika w liczbie 38.

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. Wskaźnik rotacji zobowiązań jest jednym z podstawowych wskaźników oceny sytuacji finansowej szpitali. Dla utrzymania prawidłowych relacji z kontrahentami, wielkość wskaźnika powinna kształtować się na poziomie terminów płatności charakterystycznych dla sektora ochrony zdrowia. Utrzymująca się przez dłuższy okres wartość wskaźnika powyżej 60 dni wskazuje na problemy z regulowaniem zobowiązań, co może zapowiadać konieczność naliczania przez kontrahentów odsetek ustawowych, a w następnej kolejności skierowanie spraw na drogę postępowania sądowego. Jako graniczną przyjmuje się wartość 90 dni. Wartość wskaźnika naszej Jednostki kształtuje się na poziomie 36 dni.

Za modelową relację uznaje się, gdy wskaźnik rotacji zobowiązań z tytułu dostaw i usług równy jest wskaźnikowi rotacji należności. Przy analizie tego wskaźnika należy wziąć pod uwagę strukturę czasową i podmiotową zobowiązań.

2.4 Wskaźnik zadłużenia **Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)** informuje o stopniu finansowania aktywów kapitałami obcymi. Zbyt 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. Wartość wskaźnika na poziomie 0,77 (77,88 %) jest optymalna, niemniej dla prawidłowej interpretacji wskaźnika, konieczna jest znajomość struktury zadłużenia oraz innych wielkości, w tym wskaźnika płynności. Wartość wskaźnika zadłużenia aktywów w naszej Jednostce to 77,88%.

Wskaźnik wypłacalności określa wielkość funduszy obcych przypadającą na jednostkę funduszu własnego. Wysoka wartość wskaźnika wskazuje na możliwość utraty zdolności do regulowania przez podmiot zobowiązań. Wartość wskaźnika wypłacalności powyżej 4,00 wskazuje na możliwość utraty zdolności do regulowania przez szpital zobowiązań. Jednocześnie bardzo niska wartość wskaźnika może oznaczać brak efektywnego wykorzystania finansowania zewnętrznego. Wskaźnik wypłacalności w naszej Jednostce wynosi -1,62.

2.4.1 Ocena wskaźnikowa sytuacji ekonomiczno – finansowej Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej za 2025 r.

Tab. 5
Tabela

podsumowująca wyniki oceny sytuacji ekonomiczno – finansowej.

TABELA PODSUMOWUJĄCA WYNIKI OCENY SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ za 2025 rok			
Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika	Ocena uzyskana
I. WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI	Wskaźnik zyskowności netto (%)	-8,43%	0
	Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	-7,22%	0
	Wskaźnik zyskowności aktywów (%)	-13,78%	0
		I. Razem	0
II. WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI	Wskaźnik bieżącej płynności	0,32	0
	Wskaźnik szybkiej płynności	0,29	0
		II. Razem	0
III. WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI	Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	38	3
	Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	36	7
		III. Razem	10
IV. WSKAŹNIKI ZAŁOŻENIA	Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	77,88%	3
	Wskaźnik wypłacalności	-1,62	0
		IV. Razem	3
Łączna wartość punktów			13

2.4.2 Podsumowanie analizy sytuacji ekonomiczno – finansowej podmiotu leczniczego za 2025 r.

W wyniku analizy wskaźników sporządzonej na podstawie sprawozdania finansowego za 2025 r. przy zastosowaniu metody punktowej uzyskano 13 punktów, co stanowi 18,57% maksymalnej liczby punktów możliwej do uzyskania. Jednostka za poprzedni rok uzyskała również 13 punktów.

Na małą liczbę punktów miał wpływ przede wszystkim wzrost kosztów wynagrodzeń i ubezpieczeń społecznych, wynikających z realizacji Ustawy z dnia 08 czerwca 2017r. o sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego niektórych pracowników zatrudnionych w podmiotach leczniczych (t.j. Dz. U. z 2022r. poz. 2139 ze zm.) znowelizowanej na podstawie

Ustawy z dnia 26 maja 2022r. o zmianie ustawy o sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego niektórych pracowników zatrudnionych w podmiotach leczniczych. Na niską liczbę punktów z analizy wskaźnikowej miały wpływ również zobowiązania płatnicze z lat poprzednich wynikające ze strat w działalności leczniczej, które spowodowały powiększanie się ujemnego kapitału własnego. Ponadto wysokość kontraktów z Narodowego Funduszu Zdrowia na świadczenia medyczne nie pokrywała w pełni kosztów niezbędnych do wykonywania działalności leczniczej, niezależnie od częściowej regulacji zapłat za nadwykonania za dany rok w roku następnym. Na pogorszenie stabilności ekonomiczno-finansowej miało wpływ również zwiększenie rezerw za rok 2025 na odprawy emerytalne oraz nagrody jubileuszowe w kwocie 313 431,00 zł, (zaprezentowane w rachunku zysków i strat jako „Zmiana stanu produktów”), oraz w szczególności nieujęte w przychodach niezapłacone przez Narodowy Fundusz Zdrowia świadczenia wykonane ponad limit tzw. nadwykonania za 2025 rok. w kwocie ok. 1,4 mln zł W związku z powyższym zmniejszeniu uległy przychody i tym samym pogorszył się wynik finansowy. Poziom inflacji za 2025 r. wyniósł 3,6%.

Analiza przypisanych punktów pomiędzy poszczególne grupy wskaźników ekonomicznych odzwierciedla ich znaczenie w ocenie ekonomiczno-finansowej naszego Szpitala. Nasza Jednostka, podobnie jak inne Samodzielne Zakłady Opieki Zdrowotnej zgodnie z ustawą o działalności leczniczej, nie jest nastawiona na osiąganie zysku.

3. PROGNOZA SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ NA KOLEJNE TRZY LATA OBROTOWE (2026-2027-2028) WRAZ Z OPISEM PRZYJĘTYCH ZAŁOŻEŃ

3.1 Opis przyjętych założeń makroekonomicznych i makroekonomicznych
Opis przyjętych założeń i ich wpływu na projekcję dotyczącą sprawozdań finansowych w latach objętych prognozą

SP ZOZ Szpital Kolejowy w Wilkowicach-Bystrej prowadzi gospodarkę finansową na zasadach określonych w ustawie o działalności leczniczej. Prognoza na okres 2026-2028 rok została opracowana zgodnie z art. 52 ustawy o działalności leczniczej. SP ZOZ pokrywa, z posiadanych środków i uzyskiwanych przychodów koszty działalności i reguluje zobowiązania.

W prognozach sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne trzy lata obrotowe założono utrzymanie stabilności ekonomiczno-finansowej, jak również podejmowanie działań zmierzających do osiągnięcia ujemnego wyniku finansowego na poziomie nie przekraczającym amortyzacji.

Przy opracowaniu raportu uwzględniono zmiany w zasadach finansowania świadczeń ze środków publicznych, oraz przyjęte w dniu 29 kwietnia 2025 r. przez Radę Ministrów założenia makroekonomiczne określone w Wieloletnim Planie Finansowym Państwa na lata

2025-2029 wraz z aktualizacją z dnia 16 lipca 2025 r. , dotyczące sektora ochrony zdrowia, oraz na podstawie bieżących wytycznych dotyczących stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych.

Założenia do prognozy przychodów i kosztów

Podstawą określenia prognozowanych przychodów, w naszym Szpitalu, jest plan finansowy na 2026 rok. Przychód z NFZ na 2026 zaplanowano z uwzględnieniem umów zawartych wg stanu na dzień sporządzenia raportu za 2025 rok. Prognozę przychodów w zakresie świadczeń objętych ryczałtem na lata 2026-2028 opracowano z uwzględnieniem Rozporządzenia Ministra Zdrowia w sprawie określenia sposobu ustalania ryczałtu systemu podstawowego szpitalnego zabezpieczenia świadczeń opieki zdrowotnej oraz wykazu świadczeń opieki zdrowotnej wymagających ustalenia odrębnego sposobu finansowania.

W prognozach na lata 2026-2028 założono realizację ambulatoryjnych świadczeń specjalistycznych finansowanych ze środków publicznych na podobnym poziomie, uwzględniając jednocześnie zmiany w zakresie ewentualnej wyceny przychodów.

Nowe warunki zawierania i realizacji umów w rodzaju ambulatoryjna opieka specjalistyczna, związane są z wejściem w życie znowelizowanych przepisów ustawy o świadczeniach opieki zdrowotnej, finansowanych ze środków publicznych oraz wydanych na jej podstawie rozporządzeniach, wprowadzających regulacje dotyczące systemu podstawowego szpitalnego zabezpieczenia świadczeń opieki zdrowotnej, zwanego dalej „systemem zabezpieczenia” zostały zmienione od 1 października 2017 r.

Nasz Szpital, został zakwalifikowany do systemu zabezpieczenia w grupie „szpitale” (Szpital

I stopnia). SP ZOZ Szpital Kolejowy w Wilkowicach-Bystrej jest szpitalem wielospecjalistycznym o charakterze zachowawczym. Wykonuje zadania w sposób ciągły, zapewniający całodobową opiekę lekarską i pielęgnarską. Przyjęcia pacjentów do Szpitala odbywają się w Izbie Przyjęć, całodobowo we wszystkie dni tygodnia. Liczba łóżek szpitalnych na oddziałach razem wynosi 130, w tym:

- 1) Oddziale Wewnętrzny - 26 łóżek - wykonującym kompleksowe świadczenia z zakresu chorób wewnętrznych, bez profilowania na hematologię, diabetologię, gastroenterologię itp.,
- 3) Oddziale Pulmonologiczny - 24 łóżek,
- 4) Oddziale Rehabilitacji Ogólnoustrojowej - 30 łóżek,
- 5) Oddziale Rehabilitacji Neurologicznej - 25 łóżek,
- 6) Oddziale Medycyny Paliatywnej - 25 łóżek.

Świadczenia z zakresu ambulatoryjnej opieki specjalistycznej realizowane są w Poradniach Specjalistycznych:

- 1) Poradni Kardiologicznej,
- 2) Poradni Neurologicznej,

- 3) Poradni Rehabilitacyjnej,
- 4) Poradni Medycyny Paliatywnej,
- 5) Poradni Pulmonologicznej,
- 6) Zespole Domowej Opieki Paliatywnej.

3.2 Prognoza zysku i strat za lata 2026, 2027 i 2028:

W Szpitalu działa również: Zakład Rehabilitacji, Pracownia Diagnostyki Laboratoryjnej, Zakład Diagnostyki z Pracowniami: Diagnostyki Obrazowej, Badań Czynnościowych oraz Pracownią Badań Endoskopowych.

Kwoty kosztów i wydatków ujęte w prognozie stanowią koszty i wydatki związane z realizacją umów z płatnikiem publicznym oraz innych przychodów. W prognozach ujęto również zaplanowane do sfinansowania wydatki w ramach projektów i programów wieloletnich w tym związane z programami współfinansowanymi udziałem środków zagranicznych a także wydatki inwestycyjne na lata 2026 - 2028 r.

Prognozy na lata 2026, 2027 i 2028 tworzą w oparciu o bilans, rachunek zysków i strat za rok 2025. Zostały w nich również ujęte wartości inwestycji budowlanych, które będą realizowane w najbliższych latach.

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT				
KOD	Wyszczególnienie	2026	2027	2028
A.	Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	42 023 570,00	44 000 000,00	45 050 000,00
-	od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00
A.I.	Przychody netto ze sprzedaży produktów	42 023 570,00	44 000 000,00	45 050 000,00
A.I.1.	sprzedanych NFZ	41 573 570,00	43 500 000,00	44 500 000,00
A.I.2.	sprzedanych Ministerstwu Zdrowia	0,00	0,00	0,00
A.I.3.	sprzedanych pracodawcom	0,00	0,00	0,00
A.I.4.	pozostałych	450 000,00	500 000,00	550 000,00
A.II.	Zmiana stanu produktów (zwiększenie –wartość dodatnia, zmniejszenie –wartość ujemna)	0,00	0,00	0,00
A.III.	Koszty wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	0,00	0,00	0,00

A.IV.	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0,00	0,00	0,00
B.	Koszty działalności operacyjnej	46 575 500,00	47 465 000,00	48 065 000,00
B.I.	Amortyzacja	1 550 000,00	1 600 000,00	1 700 000,00
B.II.	Zużycie materiałów i energii	2 730 000,00	2 825 000,00	2 890 000,00
B.II.1.	Materiałów	2 360 000,00	2 440 000,00	2 490 000,00
B.II.1.a.	- leków	950 000,00	980 000,00	990 000,00
B.II.1.b.	- żywności	0,00	0,00	0,00
B.II.1.c.	- sprzętu jednorazowego	420 000,00	430 000,00	440 000,00
B.II.1.d.	- odczynników chemicznych i materiałów diagnostycznych	370 000,00	380 000,00	390 000,00
B.II.1.e.	- paliwa (gaz)	300 000,00	320 000,00	330 000,00
B.II.1.f.	- pozostałe	320 000,00	330 000,00	340 000,00
B.II.2.	Energii	370 000,00	385 000,00	400 000,00
B.II.2.a.	- elektrycznej	300 000,00	310 000,00	320 000,00
B.II.2.b.	- ciepłej	0,00	0,00	0,00
B.II.2.c.	- pozostałe	70 000,00	75 000,00	80 000,00
B.III.	Usługi obce	10 066 500,00	10 380 000,00	10 595 000,00
B.III.1.	remontowe	390 000,00	400 000,00	410 000,00
B.III.2.	transportowe	75 000,00	80 000,00	85 000,00
B.III.3.	medyczne obce (umowy cywilno-prawne, prace wykonane przez laboratoria itp.)	6 500 000,00	6 700 000,00	6 800 000,00
B.III.4.	pozostałe usługi	3 101 500,00	3 200 000,00	3 300 000,00
B.IV.	Podatki i opłaty	300 000,00	310 000,00	320 000,00
	w tym podatek akcyzowy	0,00	0,00	0,00
B.V.	Wynagrodzenia	26 845 000,00	27 150 000,00	27 350 000,00
B.V.1.	wynagrodzenia ze stosunku pracy	26 100 000,00	26 350 000,00	26 500 000,00
B.V.2.	wynagrodzenia z umów zleceń i o dzieło	745 000,00	800 000,00	850 000,00
B.V.3.	wynagrodzenia pozostałe	0,00	0,00	0,00
B.VI.	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	4 940 000,00	5 050 000,00	5 050 000,00
	- składki na ubezpieczenia społeczne	3 920 000,00	4 050 000,00	4 150 000,00

	- składki na fundusz pracy	330 000,00	340 000,00	350 000,00
	- składki na Fundusz Emerytur Pomostowych	0,00	0,00	0,00
B.VII.	Pozostałe koszty rodzajowe	144 000,00	150 000,00	160 000,00
	- w tym podróże służbowe	60 000,00	65 000,00	700 000,00
B.VIII.	Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00	0,00	0,00
C.	Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)	-4 551 930,00	-3 465 000,00	-3 015 000,00
D.	Pozostałe przychody operacyjne	2 230 000,00	2 300 000,00	2 350 000,00
D.I.	Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00	0,00
D.II.	Dotacje, w tym:	0,00	0,00	0,00
	- dotacje z budżetu państwa	0,00	0,00	0,00
	- dotacje z jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00	0,00
D.III.	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00	0,00
D.IV.	Inne przychody operacyjne, w tym:	2 230 000,00	2 300 000,00	2 350 000,00
	- bezzwrotne środki zagraniczne	0,00	0,00	0,00
	- równowartość rocznych odpisów amortyzacyjnych środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych sfinansowanych z dotacji celowych	0,00	0,00	0,00
E.	Pozostałe koszty operacyjne	150 000,00	160 000,00	170 000,00
E.I.	Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00	0,00
E.II.	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00	0,00
E.III.	Inne koszty operacyjne	150 000,00	160 000,00	170 000,00
F.	Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)	-2 471 930,00	-1 325 000,00	-835 000,00

G.	Przychody finansowe	50 000,00	30 000,00	20 000,00
G.I.	Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	0,00	0,00	0,00
G.I.a.	<i>od jednostek powiązanych</i>	0,00	0,00	0,00
G.I.a.-	w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00
G.I.b.	<i>od jednostek pozostałych, w tym:</i>	0,00	0,00	0,00
G.I.b.-	w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00
G.II.	Odsetki	50 000,00	30 000,00	20 000,00
G.II.-	<i>w tym od jednostek powiązanych</i>	0,00	0,00	0,00
G.III.	Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00	0,00
G.III.-	w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00
G.IV.	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00
G.V.	Inne	0,00	0,00	0,00
H.	Koszty finansowe	520 000,00	510 000,00	500 000,00
H.I.	Odsetki, w tym:	420 000,00	400 000,00	400 000,00
H.I.-	<i>dla jednostek powiązanych</i>	0,00	0,00	0,00
H.II.	Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00	0,00
H.II.-	<i>w jednostkach powiązanych</i>	0,00	0,00	0,00
H.III.	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00
H.IV.	Inne	100 000,00	110 000,00	100 000,00
I.	Zysk (strata) brutto (F+G-H)	-2 941 930,00	-1 805 000,00	-1 315 000,00
J.	Podatek dochodowy	0,00	0,00	0,00
K.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	0,00	0,00	0,00
L.	Zysk (strata) netto (I-J-K)	-2 941 930,00	-1 805 000,00	-1 315 000,00
1	Suma Przychodów	44 303 570,00	46 330 000,00	47 420 000,00

2	Suma Kosztów	47 245 500,00	48 135 000,00	48 735 000,00

3.3 Prognoza bilansu za lata 2026, 2027, 2028.		BILANS		
KOD	Wyszczególnienie	2026	2027	2028
AKTYWA				
A.	Aktywa trwałe	19 977 000,00	19 340 000,00	19 030 000,00
A.I.	Wartości niematerialne i prawne	150 000,00	150 000,00	150 000,00
A.I.1.	Koszty zakończonych prac rozwojowych	0,00	0,00	0,00
A.I.2.	Wartość firmy	0,00	0,00	0,00
A.I.3.	Inne wartości niematerialne i prawne	150 000,00	130 000,00	120 000,00
A.I.4.	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00
A.II.	Rzeczowe aktywa trwałe	19 827 000,00	19 190 000,00	18 880 000,00
A.II.1.	Środki trwałe	19 827 000,00	19 190 000,00	18 880 000,00
A.II.1.a	grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	287 000,00	280 000,00	260 000,00
A.II.1.b	budynki, lokale, prawa do lokali i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	17 000 000,00	16 500 000,00	16 300 000,00
A.II.1.c	urządzenia techniczne i maszyny	650 000,00	630 000,00	600 000,00
A.II.1.d	środki transportu	90 000,00	80 000,00	70 000,00
A.II.1.e	inne środki trwałe	1 800 000,00	1 700 000,00	1 650 000,00
A.II.2.	Środki trwałe w budowie	0,00	0,00	0,00
A.II.3.	Zaliczki na środki trwałe w budowie	0,00	0,00	0,00

A.III.	Należności długoterminowe	0,00	0,00	0,00
A.III.1.	Od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00
A.III.2.	Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00
A.III.3.	Od pozostałych jednostek	0,00	0,00	0,00
A.IV.	Inwestycje długoterminowe	0,00	0,00	0,00
A.IV.1.	Nieruchomości	0,00	0,00	0,00
A.IV.2.	Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00
A.IV.3.	Długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	0,00
A.IV.3.a	w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00
A.IV.3.a.-	udziały lub akcje	0,00	0,00	0,00
A.IV.3.a.-	inne papiery wartościowe	0,00	0,00	0,00
A.IV.3.a.-	udzielone pożyczki	0,00	0,00	0,00
A.IV.3.a.-	inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	0,00
A.IV.3.b.	w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00
A.IV.3.b.-	udziały lub akcje	0,00	0,00	0,00
A.IV.3.b.-	inne papiery wartościowe	0,00	0,00	0,00
A.IV.3.b.-	udzielone pożyczki	0,00	0,00	0,00
A.IV.3.b.-	inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	0,00
A.IV.3.c.	w pozostałych jednostkach	0,00	0,00	0,00
A.IV.3.c.-	udziały lub akcje	0,00	0,00	0,00

A.IV.3.c.-	<i>inne papiery wartościowe</i>	0,00	0,00	0,00
A.IV.3.c.-	<i>udzielone pożyczki</i>	0,00	0,00	0,00
A.IV.3.c.-	<i>inne długoterminowe aktywa finansowe</i>	0,00	0,00	0,00
A.IV.4.	<i>Inne inwestycje długoterminowe</i>	0,00	0,00	0,00
A.V.	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00	0,00
A.V.1.	<i>Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego</i>	0,00	0,00	0,00
A.V.2.	<i>Inne rozliczenia międzyokresowe</i>	0,00	0,00	0,00
B.	Aktywa obrotowe	4 090 000,00	4 860 000,00	5 000 000,00
B.I.	Zapasy	280 000,00	270 000,00	250 000,00
B.I.1.	<i>Materiały</i>	280 000,00	270 000,00	250 000,00
B.I.2.	<i>Półprodukty i produkty w toku</i>	0,00	0,00	0,00
B.I.3.	<i>Produkty gotowe</i>	0,00	0,00	0,00
B.I.4.	<i>Towary</i>	0,00	0,00	0,00
B.I.5.	<i>Zaliczki na dostawy i usługi</i>	0,00	0,00	0,00
B.II.	Należności krótkoterminowe	3 700 000,00	4 460 000,00	4 650 000,00
B.II.1.	<i>Należności od jednostek powiązanych</i>	0,00	0,00	0,00
B.II.1.a.	<i>z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty</i>	0,00	0,00	0,00
B.II.1.a.-	<i>do 12 miesięcy</i>	0,00	0,00	0,00
B.II.1.a.-	<i>powyżej 12 miesięcy</i>	0,00	0,00	0,00
B.II.1.b.	<i>inne</i>	0,00	0,00	0,00

<i>B.II.2.</i>	<i>Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>
<i>B.II.2.a.</i>	<i>z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>
<i>B.II.2.a.-</i>	<i>do 12 miesięcy</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>
<i>B.II.2.a.-</i>	<i>powyżej 12 miesięcy</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>
<i>B.II.2.b.</i>	<i>inne</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>
<i>B.II.3.</i>	<i>Należności od pozostałych jednostek</i>	<i>3 700 000,00</i>	<i>4 460 000,00</i>	<i>4 650 000,00</i>
<i>B.II.3.a.</i>	<i>z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:</i>	<i>3 625 000,00</i>	<i>4 400 000,00</i>	<i>4 600 000,00</i>
<i>B.II.3.a.-</i>	<i>do 12 miesięcy</i>	<i>3 625 000,00</i>	<i>4 400 000,00</i>	<i>4 600 000,00</i>
<i>B.II.3.a.-</i>	<i>powyżej 12 miesięcy</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>
<i>B.II.3.b.</i>	<i>z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>
<i>B.II.3.c.</i>	<i>inne</i>	<i>50 000,00</i>	<i>60 000,00</i>	<i>50 000,00</i>
<i>B.II.3.d.</i>	<i>dochodzone na drodze sądowej</i>	<i>25 000,00</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>
B.III.	Inwestycje krótkoterminowe	35 000,00	50 000,00	40 000,00
<i>B.III.1.</i>	<i>Krótkoterminowe aktywa finansowe</i>	<i>35 000,00</i>	<i>50 000,00</i>	<i>40 000,00</i>
<i>B.III.1.a.</i>	<i>w jednostkach powiązanych</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>
<i>B.III.1.a.-</i>	<i>udziały lub akcje</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>
<i>B.III.1.a.-</i>	<i>inne papiery wartościowe</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>
<i>B.III.1.a.-</i>	<i>udzielone pożyczki</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>
<i>B.III.1.a.-</i>	<i>inne krótkoterminowe aktywa finansowe</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>

B.III.1.b.	w pozostałych jednostkach	0,00	0,00	0,00
B.III.1.b.-	udziały lub akcje	0,00	0,00	0,00
B.III.1.b.-	inne papiery wartościowe	0,00	0,00	0,00
B.III.1.b.-	udzielone pożyczki	0,00	0,00	0,00
B.III.1.b.-	inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	0,00
B.III.1.c.	środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	35 000,00	50 000,00	40 000,00
B.III.1.c.-	środki pieniężne w kasie i na rachunkach	35 000,00	50 000,00	40 000,00
B.III.1.c.-	inne środki pieniężne	0,00	0,00	0,00
B.III.1.c.-	inne aktywa pieniężne	0,00	0,00	0,00
B.III.2.	Inne inwestycje krótkoterminowe	0,00	0,00	0,00
B.IV.	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	75 000,00	80 000,00	60 000,00
C.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00	0,00
D.	Udziały (akcje) własne	0,00	0,00	0,00
	RAZEM AKTYWA	24 067 000,00	24 200 000,00	24 030 000,00

BILANS				
KOD	Wyszczególnienie	2026	2027	2028
PASywa				
A.	Kapitał (fundusz) własny	-13 362 602,76	-13 777 602,76	-14 892 602,76

A.I.	Kapitał (fundusz) podstawowy	4 354 600,10	4 354 600,10	4 354 600,10
A.II.	Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	0,00	0,00	0,00
A.II.-	<i>nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)</i>	0,00	0,00	0,00
A.III.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:	0,00	0,00	0,00
A.III.-	<i>z tytułu aktualizacji wartości godziwej</i>	0,00	0,00	0,00
A.IV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym:	0,00	0,00	0,00
A.IV.-	<i>tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki</i>	0,00	0,00	0,00
A.IV.-	<i>na udziały (akcje) własne</i>	0,00	0,00	0,00
A.V.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-14 775 272,86	-16 327 202,86	-17 932 202,86
A.V.1.	<i>Zysk (wielkość dodatnia)</i>	0,00	0,00	0,00
A.V.2.	<i>Strata (wielkość ujemna)</i>	-14 775 272,86	-16 327 202,86	-17 932 202,86
A.VI.	Zysk (strata) netto	-2 941 930,00	-1 805 000,00	-1 315 000,00
A.VI.1.	<i>Zysk (wielkość dodatnia)</i>	0,00	0,00	0,00
A.VI.2.	<i>Strata (wielkość ujemna)</i>	-2 941 930,00	-1 805 000,00	-1 315 000,00
A.VII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00	0,00
B.	Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	37 429 602,76	37 977 602,76	38 922 602,76
B.I.	Rezerwy na zobowiązania	5 100 000,00	5 360 000,00	5 400 000,00
B.I.1.	<i>Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego</i>	0,00	0,00	0,00
B.I.2.	<i>Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne</i>	5 100 000,00	5 360 000,00	5 400 000,00
B.I.2.-	<i>długoterminowa</i>	3 800 000,00	4 100 000,00	4 300 000,00
B.I.2.-	<i>krótkoterminowa</i>	1 300 000,00	1 260 000,00	1 100 000,00
B.I.3.	<i>Pozostałe rezerwy</i>	0,00	0,00	0,00
B.I.3.-	<i>długoterminowe</i>	0,00	0,00	0,00
B.I.3.-	<i>krótkoterminowe</i>	0,00	0,00	0,00
B.II.	Zobowiązania długoterminowe	1 990 000,00	1 730 000,00	1 730 000,00

B.II.1.	Wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00
B.II.2.	Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00
B.II.3.	Wobec pozostałych jednostek	1 990 000,00	1 730 000,00	1 730 000,00
B.II.3.a.	kredyty i pożyczki	1 990 000,00	1 730 000,00	1 470 000,00
B.II.3.b.	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00	0,00
B.II.3.c.	inne zobowiązania finansowe	0,00	0,00	0,00
B.II.3.d.	zobowiązania wekslowe	0,00	0,00	0,00
B.II.3.e.	inne	0,00	0,00	0,00
B.III.	Zobowiązania krótkoterminowe	9 350 000,00	8 430 000,00	7 910 000,00
B.III.1.	Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00
B.III.1.a.	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0,00	0,00	0,00
B.III.1.a.-	do 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
B.III.1.a.-	powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
B.III.1.b.	inne	0,00	0,00	0,00
B.III.2.	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00
B.III.2.a	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0,00	0,00	0,00
B.III.2.a.-	do 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
B.III.2.a.-	powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
B.III.2.b.	inne	0,00	0,00	0,00
B.III.3.	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek	9 350 000,00	8 430 000,00	7 910 000,00
B.III.3.a.	kredyty i pożyczki	2 200 000,00	2 100 000,00	1 900 000,00
B.III.3.b.	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00	0,00
B.III.3.c.	inne zobowiązania finansowe	0,00	0,00	0,00
B.III.3.d.	z tytułu dostaw i usług :	2 500 000,00	2 100 000,00	1 900 000,00
B.III.3.d.-	do 12 miesięcy	2 500 000,00	2 100 000,00	1 900 000,00
B.III.3.d.-	w tym : z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności do 12 miesięcy	2 500 000,00	2 100 000,00	1 900 000,00
B.III.3.d.-	powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00

B.III.3.e.	zaliczki otrzymane na dostawy i usługi	0,00	0,00	0,00
B.III.3.f.	zobowiązania wekslowe	0,00	0,00	0,00
B.III.3.g.	z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publiczno-prawnych	2 700 000,00	2 100 000,00	1 900 000,00
B.III.3.h.	z tytułu wynagrodzeń	1 700 000,00	1 900 000,00	2 000 000,00
B.III.3.i.	inne	250 000,00	230 000,00	210 000,00
B.III.4.	Fundusze specjalne	0,00	0,00	0,00
B.III.4.-	w tym zakładowy fundusz świadczeń socjalnych (ZFŚS)	0,00	0,00	0,00
B.IV.	Rozliczenia międzyokresowe	20 989 602,76	22 457 602,76	23 882 602,76
B.IV.1.	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00	0,00
B.IV.2.	Inne rozliczenia międzyokresowe	20 989 602,76	22 457 602,76	23 882 602,76
B.IV.2.-	długoterminowe, w tym:	18 489 602,76	19 457 602,76	20 582 602,76
	- dotacje z budżetu państwa	3 100 000,00	4 800 000,00	5 500 000,00
	- dotacje z budżetu jednostki samorządu terytorialnego	12 000 000,00	13 000 000,00	15 500 000,00
B.IV.2.-	krótkoterminowe, w tym:	2 500 000,00	3 000 000,00	3 300 000,00
	- dotacje z budżetu państwa	200 000,00	150 000,00	400 000,00
	- dotacje z budżetu jednostki samorządu terytorialnego	600 000,00	800 000,00	1 200 000,00
	RAZEM PASYWA	24 067 000,00	24 200 000,00	24 030 000,00

3.3.1 Prognoza kształtowania się wielkości zobowiązań wymagalnych za lata 2026, 2027 i 2028.

Poniższa tabela prezentuje prognozowane wartości dotyczące kształtowania się wielkości zobowiązań wymagalnych zaplanowanych na lata 2026, 2027 oraz 2028.

Tab. 7 Prognoza kształtowania się wielkości zobowiązań wymagalnych w latach 2026 – 2028.

Rok	2026	2027	2028
Kwota	2 500 000,00 zł	2 100 000,00 zł	1 900 000,00 zł

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

finansowej w latach 2026 – 2028.

Tab. 8 Tabela podsumowująca wyniki oceny sytuacji ekonomiczno –

Grupa	Wskaźniki	2026		2027		2028	
		Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów
I. WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI	Wskaźnik zyskowności netto (%)	- 6,64%	0	- 3,90%	0	- 2,77%	0
	Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	- 5,59%	0	- 2,86%	0	- 1,76%	0
	Wskaźnik zyskowność aktywów (%)	- 11,76 %	0	- 7,48%	0	- 5,45%	0
	Razem	0	0	0	0	0	0
II. WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI	Wskaźnik bieżącej płynności	0,38	0	0,49	0	0,54	0
	Wskaźnik szybkiej płynności	0,35	0	0,47	0	0,51	8
	Razem	0	0	0	0	8	8
III. WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI	Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	33	3	33	3	36	3
	Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	31	7	19	7	16	7
	Razem	10	10	10	10	10	10
IV. WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA	Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	68%	3	64%	3	63%	3
	Wskaźnik wypłacalności	-1,23	0	-1,13	0	-1,01	0
	Razem	3	3	3	3	3	3
Łączna wartość punktów		13	13	21	21	21	21

3.5 Podsumowanie prognozy

Podstawową działalnością samodzielnego zakładu opieki zdrowotnej jest działalność lecznicza polegająca na udzielaniu świadczeń zdrowotnych finansowanych ze środków

publicznych. Samodzielny publiczny zakład opieki zdrowotnej nie jest jednostką nastawioną na osiągnięcie zysku. Celem naszego Szpitala jest udzielanie świadczeń zdrowotnych służących zachowaniu, ratowaniu, przywracaniu lub poprawie zdrowia oraz inne działania medyczne wynikające z procesu leczenia oraz promocja zdrowia.

Zasadniczym celem działania podmiotów leczniczych realizujących usługi w całości finansowane lub dofinansowane ze środków NFZ, jest zaspokajanie w sposób ciągły i trwały potrzeb obywateli w zakresie ochrony zdrowia, w ramach gwarantowanych przez państwo świadczeń zdrowotnych. SP ZOZ udziela świadczeń zdrowotnych finansowanych ze środków publicznych ubezpieczonym oraz innym osobom uprawnionym do tych świadczeń na podstawie odrębnych przepisów nieodpłatnie, za częściową lub całkowitą odpłatnością. Opłaty za świadczenia zdrowotne udzielone odpłatnie, w sytuacjach, w których ustawa oraz przepisy odrębne dopuszczają taką odpłatność, ustalane są w oparciu o rzeczywiste koszty związane z realizacją procedur medycznych.

Celem SP ZOZ jest równoważenie kosztów z przychodami.

W związku z powyższym uzyskanie w 2025 r. i w prognozach na lata 2026-2028, kolejno 13, 13, 13 i 21 możliwych punktów w kategorii wskaźników (ogółem) przy maksymalnej punktacji wskaźników rotacji zobowiązań, średniej wartości wskaźników zadłużenia aktywów oraz nieznacznym zmniejszeniu straty netto świadczy o zbliżonej sytuacji finansowej Jednostki w stosunku do roku 2024, co przedstawia poniższa tabela i wykresy.

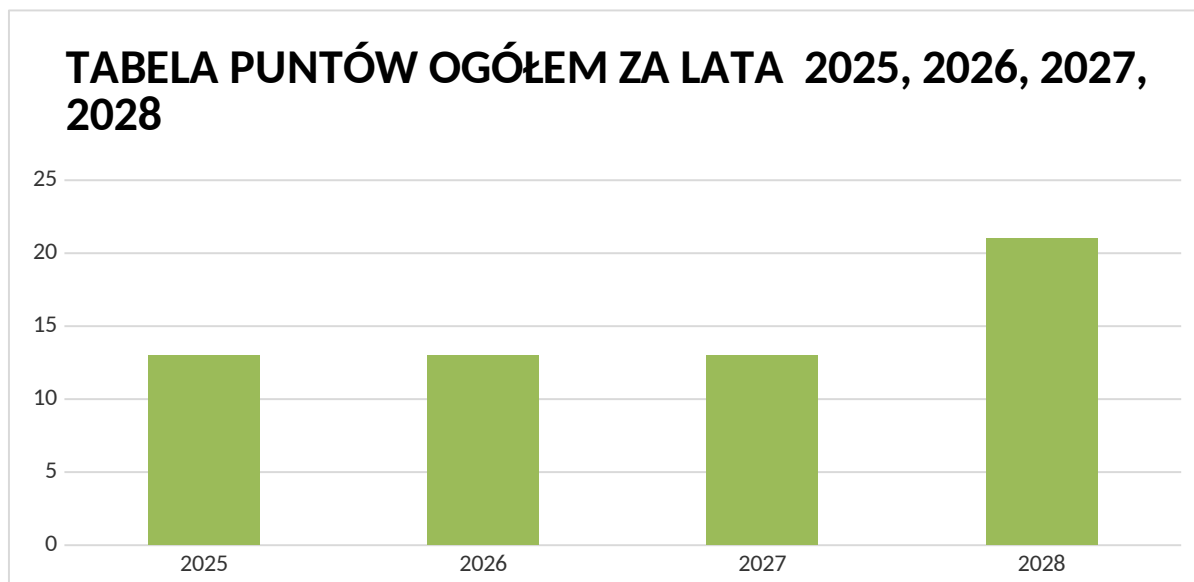
Tab. 9 Tabela punktów ogółem za lata 2025 – 2028.

TABELA PUNKTÓW OGÓŁEM ZA LATA 2025, 2026, 2027, 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	0	0	0	0
Wskaźnik szybkiej płynności	0	0	0	8
Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	3	3	3	3
Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	7	7	7	7
Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	3	3	3	3

Wskaźnik wypłacalności	0	0	0	0
RAZEM	13	13	13	21

Wyk. 1 Suma uzyskanych punktów ogółem za lata 2025 – 2028.



Wyk. 2 Kształtowanie się wartości wskaźników na przestrzeni analizowanych lat 2025 – 2028.



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

4.1 Krótka charakterystyka struktury organizacyjnej

Jak już wcześniej wspominaliśmy SP ZOZ Szpital Kolejowy w Wilkowicach-Bystrej jest szpitalem wielospecjalistycznym o charakterze zachowawczym. Wykonuje zadania w sposób ciągły, zapewniający całodobową opiekę lekarską i pielęgnarską. Przyjęcia pacjentów do Szpitala odbywają się w Izbie Przyjęć, całodobowo we wszystkie dni tygodnia. Liczba łóżek szpitalnych na oddziałach razem wynosi 130, w tym:

- 1) Oddziale Wewnętrzny - 26 łóżek - wykonującym kompleksowe świadczenia z zakresu chorób wewnętrznych, bez profilowania na hematologię, diabetologię, gastroenterologię itp.,
- 3) Oddziale Pulmonologiczny - 24 łóżek,
- 4) Oddziale Rehabilitacji Ogólnoustrojowej - 30 łóżek,
- 5) Oddziale Rehabilitacji Neurologicznej - 25 łóżek,
- 6) Oddziale Medycyny Paliatywnej - 25 łóżek.

Świadczenia z zakresu ambulatoryjnej opieki specjalistycznej realizowane są w Poradniach Specjalistycznych:

- 1) Poradni Kardiologicznej,
- 2) Poradni Neurologicznej,
- 3) Poradni Rehabilitacyjnej,
- 4) Poradni Medycyny Paliatywnej,
- 5) Poradni Pulmonologicznej,
- 6) Zespole Domowej Opieki Paliatywnej.

W Szpitalu działa również: Zakład Rehabilitacji, Pracownia Diagnostyki Laboratoryjnej, Zakład Diagnostyki z Pracowniami: Diagnostyki Obrazowej, Badań Czynnościowych oraz Pracownią Badań Endoskopowych.

Struktura Szpitala jest więc już dostosowana do aktualnych oczekiwań i potrzeb kompleksowej opieki nad pacjentem poprzez funkcjonowanie od wielu lat obok oddziałów szpitalnych (w tym oddziałów rehabilitacyjnych), poradni specjalistycznych, zapewniając ciągłość opieki nad pacjentem, co jest zgodne z głównym założeniem systemu podstawowego szpitalnego zabezpieczenia świadczeń opieki zdrowotnej „PSZ”.

Kontrakt na świadczenia medyczne, Szpital posiada od roku 1999, najpierw ze Śląską Regionalną Kasą Chorych i Branżową Kasą Chorych, następnie z NFZ. Od 2008 roku Szpital ma zakontraktowane świadczenia zdrowotne z zakresu Izby Przyjęć.

Szpital posiada również akredytację na prowadzenie:

- specjalizacji w oddziałach: Wewnętrznym, Pulmonologicznym, Rehabilitacji Ogólnoustrojowej oraz
- staży kierunkowych dla lekarzy w oddziałach: Wewnętrznym, Pulmonologicznym i Opieki Paliatywnej.

Ponadto od wielu lat Szpital współpracuje z Wydziałem Nauk o Zdrowiu, Uniwersytet Bielsko-Bialski, w zakresie kształcenia pielęgniarek i ratowników medycznych.

Działalność Szpitala, jako szpitala wielospecjalistycznego, wpisuje się również w aktualne priorytety zdrowotne dla Województwa Śląskiego.

Przeprowadzona w ostatnich latach głęboka restrukturyzacja, polegająca zarówno na dostosowaniu profilu leczenia do potrzeb pacjentów, jak i na zmniejszeniu zatrudnienia, pozwoliła na poprawę sytuacji finansowej Szpitala. Obecna załoga to świetnie wykształcona i oddana swojej pracy kadra medyczna, wsparta przez zespół profesjonalnych pracowników niemedycznych. Szpital zachowuje najwyższe standardy leczenia, czego dowodem jest to, iż od roku 2011 do roku 2017 posiadał Certyfikat ISO 9001:2008, w lipcu 2018 roku uzyskał certyfikat ISO 9001:2015 na lata 2018-2021. Następnie od 01.10.2021r certyfikat został regularnie przedłużany. Obecnie ważny jest do 30.09.2027r.

Wyzwaniem dla podmiotu będzie realizacja ustawy o modernizacji i poprawie efektywności leczenia oraz ewentualna zmiana profilu działalności naszego szpitala.

4.2 Regulacje płacowe

- Ustawa z dn. 08.06.2017 r. o sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego niektórych pracowników zatrudnionych w podmiotach leczniczych (tj. Dz. U. z 2022r. poz. 2139),

- Zgodnie z art. 7 ustawy, minimalne wynagrodzenie w podmiotach leczniczych określane będzie z uwzględnieniem kwoty określonej w komunikacie Prezesa GUS, od 01 lipca 2024 roku podwyżki będą obliczane od kwoty 7 155,48 zł.,

- Zarządzenie wewnętrzne Dyrektora S.P.Z.O.Z. Szpitala Kolejowego w Wilkowicach nr 021/07/2023 z dnia 15.06.2023 r.,

- Zarządzenie wewnętrzne Dyrektora S.P.Z.O.Z. Szpitala Kolejowego w Wilkowicach nr 021/06/2024 z dnia 12.06.2024 r.

- Zarządzenie wewnętrzne Dyrektora S.P.Z.O.Z. Szpitala Kolejowego w Wilkowicach nr 021/07/2024 z dnia 12.06.2025 r.

4.3 Wskaźniki makroekonomiczne

Zgodnie z Ustawą z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych Rada Ministrów opracowała i przyjęła „Wieloletni Plan Finansowy Państwa na lata 2025-2029” (dalej jako „WPFP 2025-2029”). Określa on cele wraz z miernikami stopnia ich realizacji, w układzie obejmującym główne funkcje państwa. Odniesienie dla celów WPFP 2025-2029 stanowi przede wszystkim główna strategia rozwoju kraju, określająca podstawowe ramy programowe dla polityki rozwoju, tj. uwarunkowania, cele i kierunki rozwoju kraju w wymiarze społecznym, gospodarczym, regionalnym oraz przestrzennym.

Jednostka oparła się na Wieloletnim Planie Finansowy Państwa na lata 2025-2029 oraz na bieżących wytycznych dotyczących stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych.

Według prezentowanego scenariusza przewiduje się utrzymanie stopniowego spadku inflacji w kierunku celu inflacyjnego NBP. W 2026 r. średnioroczna inflacja wyniesie 3,5%.

W latach 2026-2027 przewidywane tempo wzrostu PKB wyniesie odpowiednio 3,5% i 3,0%. Wpływ na to będzie miał popyt krajowy, wspierany przez dalsze wykorzystywanie środków z KPO, funduszy unijnych w ramach perspektywy finansowej 2021-2027, a także kontynuacja dostaw sprzętu wojskowego.

Jednym z istotnych wymiarów rozwoju kapitału ludzkiego jest stan zdrowia i dostęp do usług z zakresu opieki zdrowotnej, zwiększenie bezpieczeństwa zdrowotnego społeczeństwa poprzez zapewnienie trwałego dostępu do świadczeń opieki zdrowotnej, ze szczególnym uwzględnieniem świadczeń ratujących życie. Dobry stan zdrowia obywateli i całego społeczeństwa jest istotną determinantą wzrostu gospodarczego, a interwencje w dziedzinie zdrowia są kluczowe w ograniczaniu ryzyka ubóstwa z powodu dezaktywacji zawodowej wynikającej z przyczyn zdrowotnych. W tym obszarze realizowane będą działania zwiększające dostępność leczenia, tak aby każdy obywatel otrzymał pomoc medyczną w sposób szybki i pozwalający na utrzymanie obywateli w poczuciu bezpieczeństwa.

Działalność Szpitala w roku 2025 była kontynuacją działalności z lat poprzednich. Wzrost kosztów operacyjnych w tym, cen energii, mediów, materiałów medycznych i usług medycznych, a przede wszystkim wynagrodzeń pracowników pogorszyło płynność finansową Szpitala. Nałożone na Szpital poprzez regulacje zewnętrzne zobowiązania do zrealizowania nie znajdują odzwierciedlenia w zewnętrznych regulacjach dotyczących wzrostów strony przychodowej.

Wśród ryzyka działalności Szpitala, które mogą znaleźć odbicie w sytuacji finansowej jednostki w prognozowanych latach 2026-2029 możemy wymienić przede wszystkim:

- ryzyko niekorzystnej wyceny przez Narodowy Fundusz Zdrowia procedur medycznych, zbyt niskiej wyceny punktowej poszczególnych świadczeń nieadekwatnej do rzeczywistych, realnych kosztów,
- wzrost cen i usług,
- niepokoje geopolityczne,
- niepewność co do zwrotu z inwestycji w infrastrukturę czy sprzęt medyczny, przy jednoczesnej konieczności ich modernizacji,
- niedobór kadry medycznej,
- zapisy ustawy o sposobie ustalenia najniższego wynagrodzenia zasadniczego niektórych pracowników zatrudnionych w podmiotach leczniczych, co za tym idzie również wzrost cen usług medycznych.

Plan finansowy Szpitala jest na bieżąco aktualizowany, aby dostosować przewidywane przychody i wydatki do rzeczywistej sytuacji ekonomicznej Jednostki w trakcie roku.

Z uwagi na powyższe opracowanie prognoz dotyczących przyszłej sytuacji ekonomiczno-finansowej Szpitala obarczone jest ryzykiem przeszacowania lub niedoszacowania planowanych wartości.