



**RAPORT O SYTUACJI
EKONOMICZNO-FINANSOWEJ
SAMODZIELNEGO PUBLICZNEGO
ZAKŁADU OPIEKI ZDROWOTNEJ
W PRZEWORSKU
ZA 2025**

Przeworsk, maj 2026 r.

Raport, został przygotowywany na podstawie sprawozdania finansowego za poprzedni rok obrotowy i zawiera w szczególności:

1. Dane podstawowe o prowadzonej działalności.
2. Analizę sytuacji ekonomiczno-finansowej za poprzedni rok obrotowy.
3. Prognozę sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne trzy lata obrotowe wraz z opisem przyjętych założeń.
4. Informację o istotnych zdarzeniach mających wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej.

1. Wybrane informacje o samodzielnym publicznym zakładzie opieki zdrowotnej.

Nazwa: Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej w Przeworsku

Adres: ul. Szpitalna 16, 37-200 Przeworsk

Numer telefonu: 16 649 15 80

Adres poczty elektronicznej : sekretariat@spzoz-przeworsk.pl

Numer identyfikacyjny REGON : 000304510

Numer w Krajowym Rejestrze Sądowym: 0000034315

Data wpisu i numer rejestru podmiotów wykonujących działalność leczniczą: 31.12.1997r.

000000010130-W-18

2. Analiza sytuacji ekonomiczno-finansowej Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej za 2025 r.

Raport sporządzono zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Zdrowia z dnia 12.04.2017 roku w sprawie wskaźników ekonomiczno-finansowych niezbędnych do sporządzenia analizy. Analizę sytuacji ekonomiczno-finansowej za 2025 rok przeprowadzono w oparciu o punktowe oceny przypisane poszczególnym wskaźnikom wyliczonym zgodnie ze sposobem określonym w/w rozporządzeniu.

3. Analiza wskaźnikowa i punktowa sytuacji finansowej za 2025 r.

3.1. Wskaźniki zyskowności

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

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

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

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

Tabela 3.1. Wskaźniki zyskowności za 2025 r.

WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI			WARTOŚĆ WSKAŹNIKA	OCENA PODMIOTU
WSKAŹNIK ZYSKOWNOŚCI NETTO (%) (Wynik netto X 100%) / (Przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów + pozostałe przychody operacyjne + przychody finansowe)				
Lp.	PRZEDZIAŁY WARTOŚCI	OCENA	-6,1%	0
1	poniżej 0,0%	0		
2	od 0,0% do 2,0%	3		
3	powyżej 2,0% do 4,0%	4		
4	powyżej 4,0%	5		
WSKAŹNIK ZYSKOWNOŚCI DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ (%) (Wynik z działalności operacyjnej X 100%) / (Przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów + pozostałe przychody operacyjne)				
Lp.	PRZEDZIAŁY WARTOŚCI	OCENA	-4,5%	0
1	poniżej 0,0%	0		
2	od 0,0% do 3,0%	3		
3	powyżej 3,0% do 5,0%	4		
4	powyżej 5,0%	5		

WSKAŹNIK ZYSKOWNOŚCI AKTYWÓW				
(Wynik netto X 100%) / Średni stan aktywów				
<i>gdzie średni stan aktywów to suma aktywów razem na koniec poprzedniego roku obrotowego i aktywów razem na koniec bieżącego roku obrotowego podzielona przez 2</i>				
Lp.	PRZEDZIAŁY WARTOŚCI	OCENA		
1	poniżej 0,0%	0	-23,4%	0
2	od 0,0% do 2,0%	3		
3	powyżej 2,0% do 4,0%	4		
4	powyżej 4,0%	5		

Wskaźniki zyskowności Szpitala za 2025 rok jednoznacznie wskazują na deficytowość jego działalności. Głównym celem działania SP ZOZ w Przeworsku jest udzielanie świadczeń zdrowotnych i promocja zdrowia dla mieszkańców. Tym samym, pomimo niekorzystnych wskaźników nie planuje się zamknięcia działalności.

Poniesiona w 2025 roku strata w wysokości 8 993 835 zł powoduje, że wskaźniki rentowności przyjmują wartość ujemną i potwierdzają fakt braku zyskowności. Ujemny wskaźnik zyskowności aktywów świadczy o złej kondycji finansowej Szpitala, jak również o tym, że zaangażowany majątek nie przynosi spodziewanych korzyści ekonomicznych. Ujemny wskaźnik zyskowności netto oznacza, że wzrost kosztów w wyniku finansowym jest większy od dynamiki przychodów. Przy czym należy stwierdzić, że sytuacja ta ma swoją genezę przede wszystkim w niewłaściwym finansowaniu działalności leczniczej w obszarze szpitali powiatowych.

3.2. 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.

Tabela 3.2. Wskaźniki płynności za 2025 r.

WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI			WARTOŚĆ WSKAŹNIKA	OCENA PODMIOTU
WSKAŹNIK BIEŻĄCEJ PŁYNNOŚCI (Aktywa obrotowe - należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy - krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)) / (Zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe)				
Lp.	PRZEDZIAŁY WARTOŚCI	OCENA	0,19	0
1	poniżej 0,60	0		
2	od 0,60 do 1,00	4		
3	powyżej 1,00 do 1,50	8		
4	powyżej 1,50 do 3,00	12		
5	powyżej 3,00 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł	10		
WSKAŹNIK SZYBKIEJ PŁYNNOŚCI (Aktywa obrotowe - należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy - krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne) - zapasy) / (Zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe)				
Lp.	PRZEDZIAŁY WARTOŚCI	OCENA	0,15	0
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		

Niski poziom wskaźnika bieżącej płynności oznacza problemy z wypłacalnością i obsługą bieżącego zadłużenia Szpitala. Natomiast wskaźnik szybkiej płynności przy uwidocznionym wyżej poziomie sygnalizuje brak możliwości szybkiej spłaty zobowiązań krótkoterminowych z powodu niedostatecznej wysokości środków finansowych Szpitala. Powyższy stan jest bezpośrednio związany z ponoszeniem przez Szpital wydatków przekraczających poziom uzyskiwanych wpływów z tytułu realizacji kontraktu z NFZ.

3.3. 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.

Tabela 3.3. Wskaźniki efektywności za 2025 r.

WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI			WARTOŚĆ WSKAŹNIKA	OCENA PODMIOTU
WSKAŹNIK ROTACJI NALEŻNOŚCI (W DNIACH) <small>(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</small>				
Lp.	PRZEDZIAŁY WARTOŚCI	OCENA	23	3
1	poniżej 45 dni	3		
2	od 45 dni do 60 dni	2		
3	od 61 dni do 90 dni	1		
4	powyżej 90 dni	0		
WSKAŹNIK ROTACJI ZOBOWIĄZAŃ (W DNIACH) <small>(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</small>				
Lp.	PRZEDZIAŁY WARTOŚCI	OCENA	69	4
1	do 60 dni	7		
2	od 61 dni do 90 dni	4		
3	powyżej 90 dni	0		

W 2025 roku średni czas oczekiwania Szpitala na spłatę należności wyniósł 23 dni, ponadto wskaźnik ten kształtuje się na poziomie poniżej 45 dni, co oznacza że Szpital nie ma problemu ze ściąganiem należności. Z kolei wskaźnik rotacji zobowiązań kształtuje się na poziomie 69 dni, co wskazuje na poziom powyżej średniego okresu regulowania zobowiązań krótkoterminowych. Pomimo, że Szpital dokłada wszelkich starań aby zminimalizować czas spłaty zobowiązań, coraz dłuższy okres spłaty świadczy o trudnościach Szpitala w regulowaniu swoich zobowiązań.

3.4. Wskaźnik zadłużenia aktywów

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.

Tabela 3.4. Wskaźniki zadłużenia za 2025 r.

WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA			WARTOŚĆ WSKAŹNIKA	OCENA PODMIOTU
WSKAŹNIK ZADŁUŻENIA AKTYWÓW (%) (Zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania) x 100% / Aktywa razem				
Lp.	PRZEDZIAŁY WARTOŚCI	OCENA	182%	0
1	poniżej 40%	10		
2	od 40% do 60 %	8		
3	powyżej 60% do 80%	3		
4	powyżej 80%	0		
WSKAŹNIK WYPŁACALNOŚCI (Zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania) / Fundusz własny				
Lp.	PRZEDZIAŁY WARTOŚCI	OCENA	-1,44	0
1	od 0,00 do 0,50	10		
2	od 0,51 do 1,00	8		
3	od 1,01 do 2,00	6		
4	od 2,01 do 4,00	4		
5	powyżej 4,00 lub poniżej 0,00	0		

Osiągnięty w 2025 roku wskaźnik zadłużenia wskazuje na duży udział finansowania zewnętrznego majątku.

Poziom wskaźnika wypłacalności jest wynikiem wyższej dynamiki zobowiązań w stosunku do wzrostu ujemnego funduszu własnego, będącego efektem poniesionej straty finansowej.

Ocena wskaźnikowa sytuacji ekonomiczno-finansowej samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej

Tabela 3.5. Tabela podsumowująca wyniki oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej za 2025 r.

TABELA PODSUMOWUJĄCA WYNIKI OCENY SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ			
Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika	Ocena
1. Wskaźniki zyskowności	1) wskaźnik zyskowności netto (%)	-6,1%	0
	2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	-4,5%	0
	3) wskaźnik zyskowności aktywów (%)	-23,4%	0
		1. Razem:	0
2. Wskaźniki płynności	1) wskaźnik bieżącej płynności	0,19	0
	2) wskaźnik szybkiej płynności	0,15	0
		2. Razem:	0
3. Wskaźniki efektywności	1) wskaźnik rotacji należności (w dniach)	23	3
	2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	69	4
		3. Razem:	7
4. Wskaźniki zadłużenia	1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	182%	0
	2) wskaźnik wypłacalności	-1,44	0
		4. Razem:	0
Łączna wartość punktów			7

Wskaźniki efektywności, które osiągnęły wartości punktowe, wskazują na poziom regulowania płatności zarówno przez kontrahentów jak i przez Szpital. Wskaźnik rotacji należności wskazuje, iż Szpital ściąga należności. Natomiast w zakresie rotacji zobowiązań okres regulowania zobowiązań jest dłuższy, przy czym Szpital podejmuje działania optymalizujące ten okres poprzez przesunięcia „kredytowania” działalności z krótkoterminowego na długoterminowe, poprzez zawarcie układów ratalnych, porozumień z kontrahentami oraz poprzez finansowanie zwrotne w formie kredytów i pożyczek.

Wskaźniki zyskowności Szpitala jednoznacznie wskazują na deficytowość jego działalności. Wskaźniki płynności i zadłużenia wskazują na problemy z wypłacalnością i obsługą bieżącego zadłużenia Szpitala.

Poniesiona w 2025 roku strata powoduje, że wskaźniki rentowności przyjmują wartość ujemną i potwierdzają fakt braku zyskowności. Wycena świadczeń nie odzwierciedla realnie ponoszonych kosztach ich realizacji. Koszty osobowe, będące wynikiem poziomu zatrudnienia zgodnie z wymaganiami kadrowymi stawianymi przez NFZ stanowią 78 % kosztów operacyjnych oraz aż 87 % przychodów z NFZ.

Istotny przy tym jest fakt, iż w 2025 roku w dalszym ciągu występował wzrost cen towarów i usług, co jest konsekwencją wydarzeń ekonomiczno-gospodarczych w Polsce i na świecie w ostatnich latach. Wg danych GUS wzrost cen towarów i usług konsumpcyjnych w 2025 r. w stosunku do roku poprzedniego wyniósł 3,6%.

Mimo optymalizacji zarządzania i kontroli kosztów bez zwiększenia poziomu zewnętrznego finansowania przez płatnika POW NFZ Szpital nie jest w stanie zapewnić bilansowania swojej działalności.

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

4.1. Opis przyjętych założeń

Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej w Przeworsku 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 poprzez utrzymanie ujemnego wyniku finansowego na niższym poziomie w kolejnych latach.

Wstępna analiza została wykonana w cenach stałych. Obejmuje okres 3 kolejnych lat, przy założeniu finansowania ze środków publicznych (NFZ) w wysokości porównywalnej jak w latach ubiegłych.

4.2. Prognoza przychodów na 2026 rok

Przedstawiona prognoza przychodów finansowych z Narodowego Funduszu Zdrowia na 2026 rok oraz na dwa kolejne lata działalności zakładu została opracowana na podstawie zapisów w planach rzeczowo-finansowych w poszczególnych umowach z NFZ o udzielanie świadczeń opieki zdrowotnej. W oparciu o plan określony na 2026 r. oraz szczegółową analizę poszczególnych zakresów i elementów składowych umów, a także wystawionych faktur, ustalone zostały planowane przychody finansowe na 2026 rok. Ze względu na specyfikę poszczególnych składników rodzajowych umów NFZ odrębnej analizie podlegały wartości dotyczące świadczeń zdrowotnych oraz wzrost wynagrodzeń dla personelu medycznego. W przypadku świadczeń zdrowotnych w oparciu o ustalony plan przychodów w 2026 r., założono 5 % wzrost (tzw. rok do roku) odpowiednio w 2027 r. i 2028 r.

W kolejnych dwóch latach planowania założono około 5 % wzrost (tzw. rok do roku) odpowiednio w 2027 r. oraz 2028 r. przychodów ogółem.

4.3. Prognoza kosztów na 2026 rok

Została oparta na przyjętym planie finansowym na ten rok i stanowi bazę do prognozy na lata następne.

Do prognoz kosztów przyjęto następujące założenia:

- koszty pracy pracowników zatrudnionych na umowę o pracę ustalono biorąc pod uwagę obowiązujący Regulamin Wynagrodzeń, zawarte porozumienia dotyczące wzrostu płac i ustalenia minimalnego wynagrodzenia zasadniczego pracowników ochrony zdrowia oraz zawarte umowy cywilnoprawne
- koszty stałe funkcjonowania podmiotu ustalono w oparciu o plan finansowy na 2026 r.

Podstawą wyjściową określenia prognozowanych wielkości są dane finansowe zamkniętego roku obrachunkowego 2025, plan finansowy na 2026 r. oraz obecne informacje

na temat przewidywanych zdarzeń gospodarczych, w tym wysokości inflacji. Wg danych GUS wzrost cen towarów i usług konsumpcyjnych w 2025 r. w stosunku do roku poprzedniego wyniósł 3,6%. Wg centralnej ścieżki projekcji NBP zakłada, że inflacja CPI w 2026 r. wyniesie 2,3 %, w 2027 r. będzie na poziomie 2,4 %, a w 2028 r. na poziomie 2,3% (wg projekcji NBP z marca 2026 r.).

Kwoty kosztów i wydatków ujęte w prognozie stanowią koszty i wydatki związane z realizacją umów z płatnikiem publicznym, a także wydatki wynikające z umów z innymi podmiotami.

5. Prognoza wartości wskaźników ekonomiczno-finansowych wraz z podsumowaniem wyników prognozy wskaźnikowej projekcji sytuacji ekonomiczno-finansowej na lata 2026 – 2028

Tabela 5.1. Tabela podsumowująca wyniki oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej na lata 2026-2028

TABELA PODSUMOWUJĄCA WYNIKI OCENY SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ							
Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika			Ocena		
		2026 – prognoza	2027 - prognoza	2028 – prognoza	2026– prognoza	2027 - prognoza	2028 – prognoza
1. Wskaźniki zyskowności	1) wskaźnik zyskowności netto (%)	-10,9%	-5,4%	-4,3%	0	0	0
	2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	-10,3%	-4,9%	-3,8%	0	0	0
	3) wskaźnik zyskowności aktywów (%)	-45,5%	-22,4%	-17,7%	0	0	0
				Razem:	0	0	0
2. Wskaźniki płynności	1) wskaźnik bieżącej płynności	0,23	0,25	0,26	0	0	0
	2) wskaźnik szybkiej płynności	0,18	0,20	0,21	0	0	0
				Razem:	0	0	0
3. Wskaźniki efektywności	1) wskaźnik rotacji należności (w dniach)	21	20	21	3	3	3
	2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	70	69	68	4	4	4
				Razem:	7	7	7
4. Wskaźniki zadłużenia	1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	201%	181%	184%	0	0	0
	2) wskaźnik wypłacalności	-1,33	-1,38	-1,35	0	0	0
				Razem:	0	0	0
			Łączna wartość punktów	7	7	7	

Wskaźnik zyskowności

Analiza prognozowanych wartości wskaźników zyskowności wskazuje na utrzymujące się w latach 2026–2028 wyniki ujemne. Wskaźnik zyskowności netto, zyskowności działalności operacyjnej oraz zyskowności aktywów nie osiągają poziomu pozwalającego na uzyskanie dodatniego wyniku finansowego.

- Wskaźnik zyskowności netto w analizowanym okresie wynosi odpowiednio:

-10,9% (2026), -5,4% (2027) i -4,3% (2028).

- Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej kształtuje się na poziomie:

-10,3% (2026), -4,9% (2027) i -3,8% (2028).

- Wskaźnik zyskowności aktywów pozostaje ujemny:

-45,5% (2026), -22,4% (2027) i -17,7% (2028).

Powyższe dane wskazują na utrzymującą się stratę netto oraz brak perspektyw na osiągnięcie rentowności w analizowanym okresie.

Wskaźniki płynności

Wskaźnik bieżącej płynności oraz wskaźnik płynności szybkiej utrzymują się na bardzo niskim poziomie. Wskaźnik bieżącej płynności kształtuje się na poziomie 0,23, a wskaźnik płynności szybkiej na poziomie 0,18. Wartości te świadczą o trudnej sytuacji płynnościowej jednostki i ryzyku utraty zdolności do regulowania bieżących zobowiązań.

Wskaźniki efektywności

Prognozowane wskaźniki efektywności wykazują stabilną sytuację w obszarze rotacji należności :

- Rotacja należności utrzymuje się na poziomie 20–21 dni, co świadczy o sprawnym ściąganiu należności od kontrahentów.

Wskaźniki te, pomimo trudnej sytuacji finansowej, pokazują, że jednostka utrzymuje kontrolę nad należnościami, co jest pozytywnym sygnałem w kontekście bieżącej działalności operacyjnej.

Wskaźniki zadłużenia

Analiza poziomu zadłużenia wskazuje na bardzo wysokie wartości wskaźnika zadłużenia aktywów:

- 201% w 2026 roku,
- 181% w 2027 i 184% w 2028 roku.

Tak wysoki poziom zadłużenia świadczy o istotnym przekroczeniu bezpiecznych norm finansowania działalności środkami obcymi oraz o silnym uzależnieniu od kapitałów zewnętrznych. Wskaźnik wypłacalności w analizowanym okresie pozostaje na poziomie ujemnym: -1,33 (2026), -1,38 (2027) i -1,35 (2028), co jednoznacznie wskazuje na brak zdolności do pokrywania zobowiązań z własnych środków.

Prognoza sytuacji finansowej jednostki na lata 2026–2028 wskazuje na utrzymującą się trudną sytuację ekonomiczno-finansową, zwłaszcza w zakresie rentowności i poziomu zadłużenia. Wskaźniki zyskowności pozostają ujemne, co oznacza brak możliwości generowania zysków i konieczność finansowania działalności z zewnętrznych źródeł finansowania.

Jedynym pozytywnym elementem pozostają relatywnie dobre wskaźniki efektywności w zakresie rotacji należności, świadczące o sprawnym zarządzaniu bieżącymi należnościami. Jednak w dłuższym okresie nie będą one w stanie zrekompensować trudnej sytuacji finansowej, wynikającej z przewlekłej nierentowności oraz wysokiego poziomu zadłużenia.

Zaleca się podjęcie działań naprawczych, obejmujących przede wszystkim:

- ograniczenie kosztów działalności,
- racjonalizację wydatków,
- poszukiwanie dodatkowych źródeł przychodów,
- renegocjację zobowiązań finansowych,
- oraz rozważenie restrukturyzacji zadłużenia.

W prognozach sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne trzy lata obrotowe założono poprawę stabilności ekonomiczno-finansowej poprzez stopniowe zmniejszenie ujemnego wyniku finansowego. Jednak analiza ta wykazuje, iż Jednostka przez cały okres analizy ma problemy z płynnością finansową. Wszystkie wskaźniki płynności kształtują się poniżej zalecanego poziomu.

W przypadku braku wdrożenia działań naprawczych, istnieje wysokie ryzyko dalszego pogłębiania się trudnej sytuacji finansowej jednostki w latach 2026–2028.

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

Zmiany w przepisach prawa, rzutujące na progres kosztów operacyjnych, w tym w szczególności kosztów usług obcych, kosztów wynagrodzeń pracowników i pochodnych płac wynikające z: ustawy z dnia 8.06.2017 r. o sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego pracowników wykonujących zawody medyczne zatrudnionych w podmiotach

lecniczych, ustawy z dnia 5.07.2018r. o zmianie ustawy świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych oraz niektórych innych ustaw (dot. wynagrodzeń pielęgniarek i lekarzy) oraz ustawy z dnia 10.10.2002 r. o minimalnym wynagrodzeniu za pracę oraz rozporządzeń wykonawczych do ustawy, jak również ustawy z dnia 04.10.2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych PPK. Wskazać należy, że wzrosty wynikające z ww. przepisów nie są w całości finansowane przez Płatnika, co powoduje, że Szpital pokrywa wynikłe różnice ze środków własnych. Znaczenie ma również fakt, że wzrost wynagrodzeń tylko niektórych grup zawodowych powoduje roszczeniowość pozostałych pracowników Szpitala

Zmiana lub zamrożenie przepisów określających minimalny poziom środków przekazywanych na ochronę zdrowia.

- Brak kadry medycznej.
- Roszczenia płacowe powyżej założonych progów.
- Zmiany płacy minimalnej
- Niepewność w kontraktowaniu świadczeń zdrowotnych przez NFZ.

Należy podkreślić, iż poza w/w zagrożeniami na kondycję finansowo – ekonomiczną Szpitala ma również wpływ obecna sytuacja, której skutków nie da się do końca przewidzieć, a które mogą znacząco zaburzyć prognozy w zakresie poprawy sytuacji finansowej Szpitala.

DYREKTOR
mgr Magdalena Pogroszewska