

RAPORT O SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ SAMODZIELNEGO PUBLICZNEGO
ZAKŁADU OPIEKI ZDROWOTNEJ

Podstawa prawna: art. 53a Ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 r. o działalności leczniczej
(tekst jednolity: Dz.U. z 2026 r., poz. 156)

I. Wybrane informacje o samodzielnym publicznym zakładzie opieki zdrowotnej.

1. Nazwa: Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej Szpital Wielospecjalistyczny w Jaworznie
2. Siedziba: 43-600 Jaworzno, ulica Chełmońskiego 28
3. Numer telefonu: 32 317-45-99, adres poczty elektronicznej: sekretariat@szpital.jaworzno.pl
4. Numer identyfikacyjny REGON: 270641184
5. Numer w Krajowym Rejestrze Sądowym: 0000080752
6. Data wpisu i numer rejestru podmiotów wykonujących działalność leczniczą: 29.10.1993 r., 000000013783

II. Analiza sytuacji ekonomiczno-finansowej za poprzedni rok obrotowy (2025)

Celem niniejszego raportu jest przeprowadzenie analizy oraz opracowanie prognozy finansowej Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej Szpitala Wielospecjalistycznego w Jaworznie na podstawie sprawozdania finansowego za rok obrotowy 2025. Dokument obejmuje w szczególności:

- ocenę sytuacji ekonomiczno-finansowej jednostki za wskazany okres,
- prognozę sytuacji ekonomiczno-finansowej na lata 2026–2028,
- identyfikację kluczowych zdarzeń mających istotny wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową Szpitala.

Ocena kondycji ekonomiczno-finansowej została przygotowana w oparciu o zasady analizy wskaźnikowej, uwzględniającej specyfikę sektora ochrony zdrowia oraz uwarunkowania działalności podmiotów leczniczych. Głównym celem analizy jest określenie efektywności i sprawności działania jednostki, ocena jej stabilności finansowej oraz wskazanie potencjalnych kierunków dalszego rozwoju. Analizę za rok 2025 przeprowadzono na podstawie wskaźników ekonomiczno-finansowych określonych w Rozporządzeniu Ministra

Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017 r. w sprawie wskaźników niezbędnych do sporządzenia analizy oraz prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej.

ANALIZA WSKAŹNIKOWA I PUNKTOWA SYTUACJI FINANSOWEJ za rok 2015

Wskaźniki	Metoda ustalenia	Przedzinyty 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	-10,06%	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	-9,72%	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	-25,82%	0
RAZEM WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI		Maksymalna ocena pkt.	15	Uzyskane pkt.	0
II. WSKAŹNIKI PŁYNNOSCI					
Płynności bieżącej	$\frac{\text{aktywa obrotowe - należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy - krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)}}{\text{zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe}}$	poniżej 0,6 od 0,60 do 1,00 powyżej 1,00 do 1,50 powyżej 1,5 do 3,00 powyżej 3,00 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł	0 4 8 12 10	0,42	0
Płynności szybkiej	$\frac{\text{aktywa obrotowe - należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy - krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne) - zapasy}}{\text{zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe}}$	poniżej 0,50 powyżej 0,50 do 1,00 powyżej 1,00 do 2,50 powyżej 2,50 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł	0 8 13 10	0,32	0
RAZEM WSKAŹNIKI PŁYNNOSCI		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	21	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	15	7
RAZEM WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI		Maksymalna ocena pkt.	10	Uzyskane pkt.	10
IV. WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA					
Zadłużenia aktywów %	$\frac{(\text{zobowiązania długoterminowe} + \text{zobowiązania krótkoterminowe} + \text{rezerwy na zobowiązania}) \times 100\%}{\text{aktywa razem}}$	poniżej 40 % od 40% do 60% powyżej 60% do 80% powyżej 80%	10 8 3 0	69%	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	-5,89	0
RAZEM WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI		Maksymalna ocena pkt.	20	Uzyskane pkt.	3
SUMA UZYSKANYCH PUNKTÓW					13

Analiza sytuacji ekonomiczno-finansowej za 2025 rok została przeprowadzona w oparciu o system punktowej oceny wskaźników ekonomicznych, wyliczonych zgodnie z metodologią określoną w przywołanym rozporządzeniu. Przyjęto cztery podstawowe obszary analizy: zyskowność, płynność, efektywność oraz zadłużenie.

W wyniku przeprowadzonej oceny jednostka uzyskała łącznie 13 punktów, co stanowi 19% maksymalnej liczby punktów możliwych do osiągnięcia. Otrzymany wynik wskazuje na umiarkowaną stabilność ekonomiczno-finansową jednostki.

Szczegółowa analiza poszczególnych grup wskaźników przedstawia się następująco:

- w obszarze zyskowności jednostka uzyskała 0 punktów (0% maksymalnej liczby punktów), co wynika z osiągnięcia ujemnego wyniku finansowego,
- w obszarze płynności przyznano 0 punktów (0% maksymalnej liczby punktów w tej grupie wskaźników),
- w obszarze efektywności jednostka osiągnęła 10 punktów, tj. 100% możliwej do uzyskania liczby punktów,
- w obszarze zadłużenia uzyskano 3 punkty, co stanowi 15% maksymalnej liczby punktów.

Rozkład punktów w poszczególnych obszarach wskaźnikowych odzwierciedla ich znaczenie w kompleksowej ocenie sytuacji ekonomiczno-finansowej SP ZOZ Szpitala Wielospecjalistycznego w Jaworznie, wskazując jednocześnie na zróżnicowany poziom kondycji finansowej w analizowanych obszarach.

TABELA PODSUMOWUJĄCA WYNIKI OCENY SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ ZA LATA 2020-2025

Grupa	Wskaźniki	2020		2021		2022		2023		2024		2025	
		Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów
I. WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI	Wskaźnik zyskowności netto (%)	-4,86%	0	-3,70%	0	-4,06%	0	-3,16%	0	-2,86%	0	-10,06%	0
	Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	-4,90%	0	-3,56%	0	-3,98%	0	-2,95%	0	-2,51%	0	-9,72%	0
	Wskaźnik zyskowności aktywów (%)	-6,86%	0	-6,26%	0	-6,86%	0	-5,82%	0	-5,94%	0	-25,82%	0
		0		0		0		0		0		0	
II. WSKAŹNIKI PŁYNNOSCI	Wskaźnik bieżącej płynności	1,54	12	1,70	12	1,08	8	0,80	4	0,64	4	0,42	0
	Wskaźnik szybkiej płynności	1,23	13	1,34	13	0,79	8	0,64	8	0,51	8	0,32	0
		25		25		16		12		12		0	
III. WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI	Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	41	3	39	3	31	3	33	3	29	3	21	3
	Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	15	7	14	7	16	7	16	7	15	7	15	7
		10		10		10		10		10		10	
IV. WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA	Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	34%	10	33%	10	35%	10	39,97%	10	40%	8	69%	3
	Wskaźnik wypłacalności	0,83	8	0,93	8	1,26	6	2,22	4	3,07	4	-5,89	0
		18		18		16		14		12		3	
Łączna wartość punktów		53		53		42		36		34		13	

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

Opis przyjętych założeń

Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej Szpital Wielospecjalistyczny w Jaworznie prowadzi gospodarkę finansową zgodnie z przepisami Ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 r. o działalności leczniczej. Prognoza sytuacji ekonomiczno-finansowej na lata 2026–2028 została opracowana na podstawie art. 53a wskazanej Ustawy.

Podstawowym źródłem finansowania działalności Szpitala są środki uzyskiwane z realizacji umów zawartych z Narodowym Funduszem Zdrowia, które pozwalają na pokrycie bieżących kosztów funkcjonowania. Należy jednak zaznaczyć, że płatności za tzw. nadwykonania-nielimitowane są realizowane przez NFZ z istotnym opóźnieniem. Natomiast za świadczenia limitowane wykonane w 2025 roku Narodowy Fundusz Zdrowia nie dokonał zapłaty, co negatywnie wpłynęło na płynność finansową Szpitala oraz utrudniło terminowe

regulowanie zobowiązań wobec dostawców i instytucji publicznych. W związku z powyższym Szpital podejmuje działania mające na celu zapewnienie terminowego regulowania zobowiązań publicznych oraz finansowanie niezbędnych zakupów towarów i usług, w tym korzysta z dostępnego kredytu w rachunku bieżącym.

Prognoza sytuacji ekonomiczno-finansowej na lata 2026-2028 została sporządzona z zachowaniem zasady ostrożności, przy uwzględnieniu wskaźników wynikających z wytycznych dotyczących stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych Ustaw, opracowanych przez Ministra Finansów w kwietniu 2026 roku.

Przeprowadzona analiza wskazuje, że w przypadku braku oczekiwanej reformy systemu ochrony zdrowia w Polsce, w 2026 pogłębi się trudna sytuacja finansowa Szpitala. Za 2025 rok Szpital odnotował ujemny wynik finansowy, znacznie przekraczający wartość kosztów amortyzacji. Prognozy na lata 2026-2028 wskazują na utrzymujące się straty finansowe, które wynikają zarówno z rosnących kosztów operacyjnych, jak i niewystarczających przychodów.

Wskaźniki makroekonomiczne

Do prognozowania sytuacji finansowej na lata 2026-2028 przyjęto wskaźniki makroekonomiczne zgodne z Wieloletnimi Załoženiami Makroekonomicznymi na lata 2026-2030, opracowanymi przez Ministra Finansów w kwietniu 2026 roku.

Przyjęte założenia odzwierciedlają scenariusz stopniowej stabilizacji gospodarki po okresie podwyższonej inflacji oraz utrzymującego się ożywienia inwestycyjnego.

W analizowanym okresie przewiduje się umiarkowane tempo wzrostu gospodarczego. Realny wzrost produktu krajowego brutto planuje się odpowiednio: 3,6% w 2026 roku, 3,1% w 2027 roku oraz 2,9% w 2028 roku. Wzrost gospodarczy będzie wspierany głównie przez popyt krajowy, w tym inwestycje finansowane ze środków krajowych i funduszy Unii Europejskiej, w szczególności w ramach Krajowego Planu Odbudowy oraz perspektywy finansowej 2021-2027.

W latach 2026-2030 prognozowany jest systematyczny spadek dynamiki inflacji. Średnioroczny wzrost cen towarów i usług konsumpcyjnych wyniesie 2,5% w 2026 i 2027

roku oraz 2,4% w 2028 roku, co oznacza stopniowe zbliżanie się inflacji do celu inflacyjnego banku centralnego.

Jednocześnie przewiduje się dalszy wzrost wynagrodzeń, choć jego tempo będzie stopniowo maleć – przeciętne wynagrodzenie w gospodarce narodowej będzie się stopniowo obniżać i w 2026 r. wyniesie 6,0%, w 2027 r. 5,6%, natomiast w 2028 r. wyniesie 5,5%.

Przyjęte założenia makroekonomiczne wskazują na stopniową stabilizację warunków gospodarczych, przy jednoczesnym utrzymywaniu się czynników ryzyka, takich jak zmienność otoczenia zewnętrznego, poziom inwestycji publicznych oraz tempo absorpcji środków unijnych. Jednocześnie, w przypadku braku oczekiwanej reformy systemu ochrony zdrowia w Polsce, należy liczyć się z dalszym pogłębianiem trudnej sytuacji finansowej szpitali powiatowych.

Założenia do prognozy przychodów i kosztów

Prognozy przychodów i kosztów SP ZOZ Szpitala Wielospecjalistycznego w Jaworznie zostały opracowane na podstawie danych historycznych, obowiązujących regulacji w ochronie zdrowia, rzeczywistych wyników finansowych oraz Planu Finansowego na 2026 rok. Oszacowane wartości uwzględniają prognozowany kontrakt z Narodowym Funduszem Zdrowia, bazując na dotychczasowych trendach i uwarunkowaniach funkcjonowania Szpitala, przy jednoczesnym założeniu utrzymania pełnego zakresu dotychczas realizowanych świadczeń finansowanych ze środków publicznych. Na lata 2027–2028 przyjęto wzrost przychodów. Założono, że niezależnie od poziomu realizacji kontraktu w 2026 roku, przychody ze środków publicznych będą kształtować się w oparciu o strukturę udzielanych świadczeń oraz obowiązujące przepisy, w tym te dotyczące ustawowych podwyżek płac. W planie przyjęto rozliczanie świadczeń nielimitowanych według rzeczywistego wykonania na podstawie 2025 roku, świadczeń limitowanych – do wysokości wartości kontraktu, natomiast w przypadku świadczeń „kosztochłonnych” uwzględniono finansowanie „nadwykonań” średnio na poziomie 55%. Dodatkowo, jak wykazano powyżej, niezależnie od swojej sytuacji finansowej, Szpital zobowiązany jest do realizacji ustawowego wzrostu wynagrodzeń zarówno pracowników medycznych, jak i pozostałych grup zawodowych. Istotny wpływ na poziom kosztów i przychodów mają regulacje wynikające z Ustawy z dnia 28 września 2022 r. o ustalaniu najniższego wynagrodzenia zasadniczego w podmiotach leczniczych.

Prognoza została sporządzona przy założeniu kontynuacji działalności oraz w oparciu o obowiązujące na dzień jej przygotowania przepisy prawa. Głównym źródłem strat pozostaje niedoszacowanie wyceny świadczeń przez NFZ, która od wielu lat nie pokrywa rzeczywistych kosztów ich realizacji. Należy podkreślić, że SP ZOZ Szpital Wielospecjalistyczny w Jaworznie realizuje świadczenia zdrowotne w sposób ciągły, zapewniając pacjentom dostęp do niezbędnej opieki, w tym również w przypadkach wymagających pilnej hospitalizacji. W praktyce oznacza to konieczność udzielania świadczeń ponad limity określone w umowie z Narodowym Funduszem Zdrowia, co skutkuje powstawaniem istotnych „nadwykonań”. Ograniczony poziom ich finansowania prowadzi do narastania zadłużenia oraz wzrostu zobowiązań Szpitala. W analizowanym okresie przekroczenie ryczałtu z tytułu umowy PZS wyniosło 6 258 206,66 zł. Jednocześnie Narodowy Fundusz Zdrowia nie sfinansował świadczeń ponadlimitowych w kwocie 4 070 358,46 zł za 2025 rok, co sprawia, że łączna wartość niezapłaconych świadczeń medycznych za ten okres wynosi ponad 10 000 000,00 zł. Dodatkowo system finansowania nie uwzględnia w wystarczającym stopniu wpływu inflacji (3,6% w 2025 r.) na koszty funkcjonowania placówki. W konsekwencji, bez zmian systemowych uwzględniających realne koszty procedur medycznych, działalność podmiotów takich jak SP ZOZ pozostaje obciążona wysokim ryzykiem finansowym. Istotnym czynnikiem wzrostu kosztów jest również systematyczny wzrost minimalnego wynagrodzenia, który przekłada się na zwiększenie kosztów usług zewnętrznych, takich jak pranie, żywienie, sprzątanie, serwis techniczny, usługi informatyczne czy odbiór odpadów medycznych. Wzrosty te nie są w pełni kompensowane przez płatnika publicznego. Dodatkowe obciążenia wynikają z aktualizacji rezerw na świadczenia pracownicze oraz amortyzacji środków trwałych finansowanych ze środków własnych Szpitala. W wyniku powyższych uwarunkowań Szpital odnotował w 2025 roku stratę finansową w wysokości 20 286 868,79 zł. W celu utrzymania bieżącej płynności finansowej Szpital korzysta z kredytu w rachunku bieżącym, co jest szczególnie istotne w kontekście opóźnień w rozliczaniu tzw. „nadwykonań” przez NFZ, które są refundowane dopiero po zakończeniu kwartału lub później jedynie w zakresie świadczeń nielimitowanych, podczas gdy koszty ich realizacji ponoszone są na bieżąco.

Wszystkie obliczenia i analizy przedstawione w niniejszym opracowaniu zostały wykonane na podstawie następujących założeń:

- Okres analizy obejmuje trzy lata – przy czym rok 2025 został przyjęty jako rok bazowy. Dane za 2025 rok mają charakter historyczny (faktyczny), natomiast dla roku 2026 wykorzystano wartości określone w Planie Finansowym. Lata 2027 i 2028 opierają się na prognozowanych wskaźnikach makroekonomicznych.
- Prognozowane przychody zostały oszacowane na podstawie przewidywanego wzrostu Produktu Krajowego Brutto oraz planowanego zwiększenia nakładów publicznych na ochronę zdrowia w latach 2027–2028.
- Koszty pracy pracowników zatrudnionych na podstawie umów o pracę ustalono w oparciu o obowiązujący Regulamin Wynagrodzeń, zawarte porozumienia płacowe, ustawowo określone minimalne wynagrodzenie dla pracowników ochrony zdrowia, obowiązujące umowy cywilnoprawne oraz prognozowaną dynamikę wynagrodzeń w gospodarce narodowej w analizowanym okresie.
- Pozostałe koszty operacyjne oszacowano, zakładając wzrost cen towarów i usług konsumpcyjnych w latach objętych prognozą.
- W prognozach ujęto także planowane wydatki inwestycyjne, w tym koszty realizacji projektów wieloletnich na lata 2026–2028.

Z uwagi na specyfikę sektora ochrony zdrowia, który nie funkcjonuje w warunkach rynkowych, rzeczywiste wyniki finansowe Szpitala w kolejnych latach będą w istotnym stopniu uzależnione od polityki państwa w zakresie finansowania opieki zdrowotnej, w tym w szczególności od kierunku i zakresu planowanych reform systemowych. Jednocześnie należy wskazać, że ograniczenia w kontraktowaniu świadczeń przez Narodowy Fundusz Zdrowia stanowią istotne ryzyko dla realizacji założeń przyjętych w niniejszej prognozie.

Wykaz umów na finansowanie świadczeń ze środków publicznych zawartych na dzień sporządzenia raportu:

1. System Podstawowego Szpitalnego Zabezpieczenia Świadczeń Opieki Zdrowotnej 125/100178/03/8/2026 z dnia 30.12.2025 roku (z aneksami) zawarta do 30.06.2027 roku.
2. Rehabilitacja Lecznicza 125/100178/05/2026 z dnia 23.12.2025 roku (z aneksami) zawarta do 30.06.2026 roku.
3. Profilaktyczne Programy Zdrowotne 125/100178/10/2026L z dnia 29.12.2025 roku (z aneksami) zawarta do 30.06.2028 roku.
4. Program pilotażowy dotyczący opieki nad świadczeniobiorcami leczonymi z powodu otyłości olbrzymiej KOS-BAR 125/100178/18/10/2026 z dnia 15.01.2026 roku (z aneksami) zawarta do 30.06.2026 roku.
5. Świadczenia Pielęgnacyjne i Opiekuńcze w ramach opieki długoterminowej 125/100178/14/1/2026 z dnia 23.12.2025 roku (z aneksami) zawarta do 30.06.2026 roku.
6. Leczenie Szpitalne-Programy Lekowe 125/100178/03/5/2026 z dnia 05.01.2026 roku (z aneksami) zawarta do 30.06.2027 roku.
7. Leczenie Szpitalne-Programy Lekowe 125/100178/03/5/2026S z dnia 05.01.2026 roku (z aneksami) zawarta do 30.06.2029 roku.

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

Grupa	Wskaźniki	2026		2027		2028	
		Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów
I. WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI	Wskaźnik zyskowności netto (%)	-13,07%	0	-11,30%	0	-10,33%	0
	Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	-12,52%	0	-10,76%	0	-9,79%	0
	Wskaźnik zyskowność aktywów (%)	-35,75%	0	-33,04%	0	-30,01%	0
	Razem		0		0		0
II. WSKAŹNIKI PLYNNOŚCI	Wskaźnik bieżącej płynności	0,31	0	0,28	0	0,25	0
	Wskaźnik szybkiej płynności	0,27	0	0,24	0	0,21	0
	Razem		0		0		0
III. WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI	Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	21	3	20	3	20	3
	Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	19	7	23	7	28	7
	Razem		10		10		10
IV. WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA	Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	88%	0	100%	0	97%	0
	Wskaźnik wypłacalności	-2,65	0	-2,32	0	-2,09	0
	Razem		0		0		0
Łączna wartość punktów			10		10		10

Podsumowanie

Szpital Wielospecjalistyczny w Jaworznie, funkcjonujący w formie samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej, prowadzi gospodarkę finansową zgodnie z zasadami określonymi w Ustawie o działalności leczniczej. Podmiot Leczniczy pokrywa koszty działalności oraz reguluje zobowiązania z tytułu posiadanych środków finansowych uzyskiwanych dzięki wypracowywanym przychodom, głównie z NFZ. Zgodnie ze Statutem, podstawowym celem Szpitala jest prowadzenie działalności leczniczej polegającej na udzielaniu świadczeń zdrowotnych, finansowanych zarówno ze środków publicznych – dla osób uprawnionych – jak i w ramach działalności odpłatnej. Szpital nie działa w celu osiągnięcia zysku, a jego nadrzędnym zadaniem jest ciągłe i systematyczne zaspokajanie

potrzeb zdrowotnych mieszkańców, w szczególności społeczności lokalne miasta Jaworzna i okolic.

Priorytetem polityki finansowej Szpitala jest osiągnięcie przychodów umożliwiających pokrycie kosztów prowadzonej działalności, zapewnienie prawidłowej realizacji świadczeń medycznych, utrzymanie odpowiedniego poziomu zatrudnienia oraz zagwarantowanie niezbędnego zasobów, w tym pomieszczeń i wyposażenia w sprzęt i aparaturę medyczną. Analiza danych finansowych oraz prognozy na lata 2026–2028 wskazują na utrzymującą się nierównowagę pomiędzy przychodami Szpitala, a jego kosztami działalności operacyjnej. W konsekwencji Podmiot Leczniczy nie generuje nadwyżki finansowej, co ogranicza możliwości finansowania działalności inwestycyjnej, w tym modernizacji infrastruktury oraz zakupu nowoczesnego sprzętu. Wskaźniki ekonomiczno-finansowe, w szczególności wskaźniki rentowności oraz płynności finansowej, jednoznacznie wskazują na brak rentowności prowadzonej działalności zarówno w roku 2025, jak i w całym prognozowanym okresie. Utrzymywanie się ujemnych wyników finansowych świadczy o strukturalnej nierównowadze pomiędzy przychodami, a kosztami funkcjonowania jednostki, co stanowi istotne zagrożenie dla stabilności finansowej Szpitala oraz ogranicza jego możliwości rozwojowe i inwestycyjne.

Ocena zdolności do regulowania zobowiązań krótkoterminowych, dokonywana na podstawie wskaźników płynności finansowej, wskazuje na systematyczne pogarszanie się sytuacji w latach 2026–2028 w porównaniu do roku bazowego. Spadek wartości tych wskaźników może świadczyć o narastających trudnościach w terminowym regulowaniu bieżących zobowiązań, co w konsekwencji może prowadzić do utraty płynności finansowej oraz zwiększenia ryzyka powstawania zaległości płatniczych wobec kontrahentów i instytucji finansowych.

Wskaźniki rotacji należności i zobowiązań utrzymują się natomiast na relatywnie stabilnym poziomie i w porównaniu do innych szpitali powiatowych należy je uznać za dobre. Pomimo pogarszającej się sytuacji finansowej, Szpital wciąż efektywnie kontroluje cykl obiegu należności i zobowiązań, co częściowo ogranicza ryzyko dodatkowych napięć w zakresie płynności.

Niepokojąco kształtują się natomiast wskaźniki zadłużenia oraz wypłacalności, mierzone relacją zobowiązań do kapitałów własnych. Ich niekorzystny poziom wskazuje na rosnące uzależnienie jednostki od finansowania zewnętrznego oraz ograniczoną zdolność do pokrycia

zobowiązań posiadany kapitałem własnym. Prognozuje się dalszy spadek wartości funduszy własnych, będący konsekwencją kumulacji strat z lat ubiegłych. W latach 2026–2028 przewiduje się kontynuację tego negatywnego trendu, co doprowadzi do dalszego wzrostu zadłużenia oraz pogłębiania się ujemnego poziomu kapitałów własnych. Taka sytuacja może istotnie obniżyć wiarygodność finansową Szpitala, utrudnić pozyskiwanie zewnętrznych źródeł finansowania oraz zwiększyć ryzyko utraty zdolności do kontynuowania działalności w dłuższej perspektywie.

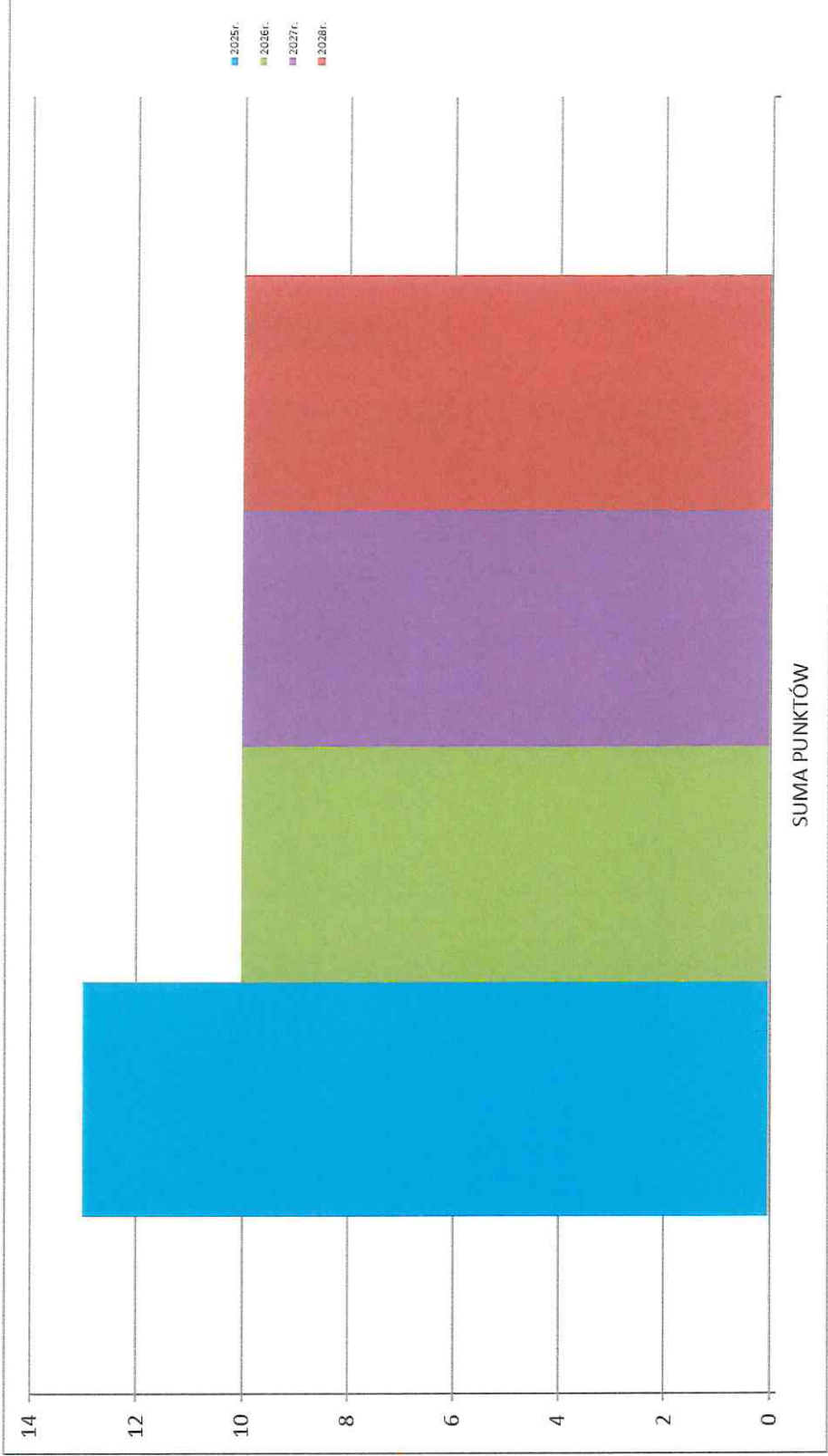
Pomimo trudnej sytuacji ekonomicznej, Szpital konsekwentnie realizuje swoją podstawową misję, jaką jest zapewnienie ciągłości udzielania świadczeń zdrowotnych dla mieszkańców Jaworzna i okolic. Jest to możliwe dzięki wsparciu jednostki samorządu terytorialnego, zaangażowaniu oraz wysokim kwalifikacjom kadry medycznej, a także utrzymywaniu gotowości do świadczenia usług na odpowiednim poziomie jakościowym.

Realizacja celów statutowych wymaga jednak skoordynowanych działań w zakresie rozwoju infrastruktury technicznej, doposażenia w nowoczesny sprzęt oraz zwiększania świadomości zarówno pracowników, jak i społeczności lokalnej w obszarze konieczności poprawy kondycji finansowej jednostki. Istotnym wyzwaniem pozostają również problemy kadrowe, wynikające z niedoboru personelu medycznego oraz procesów demograficznych, w tym starzenia się społeczeństwa i rosnącego zapotrzebowania na świadczenia zdrowotne.

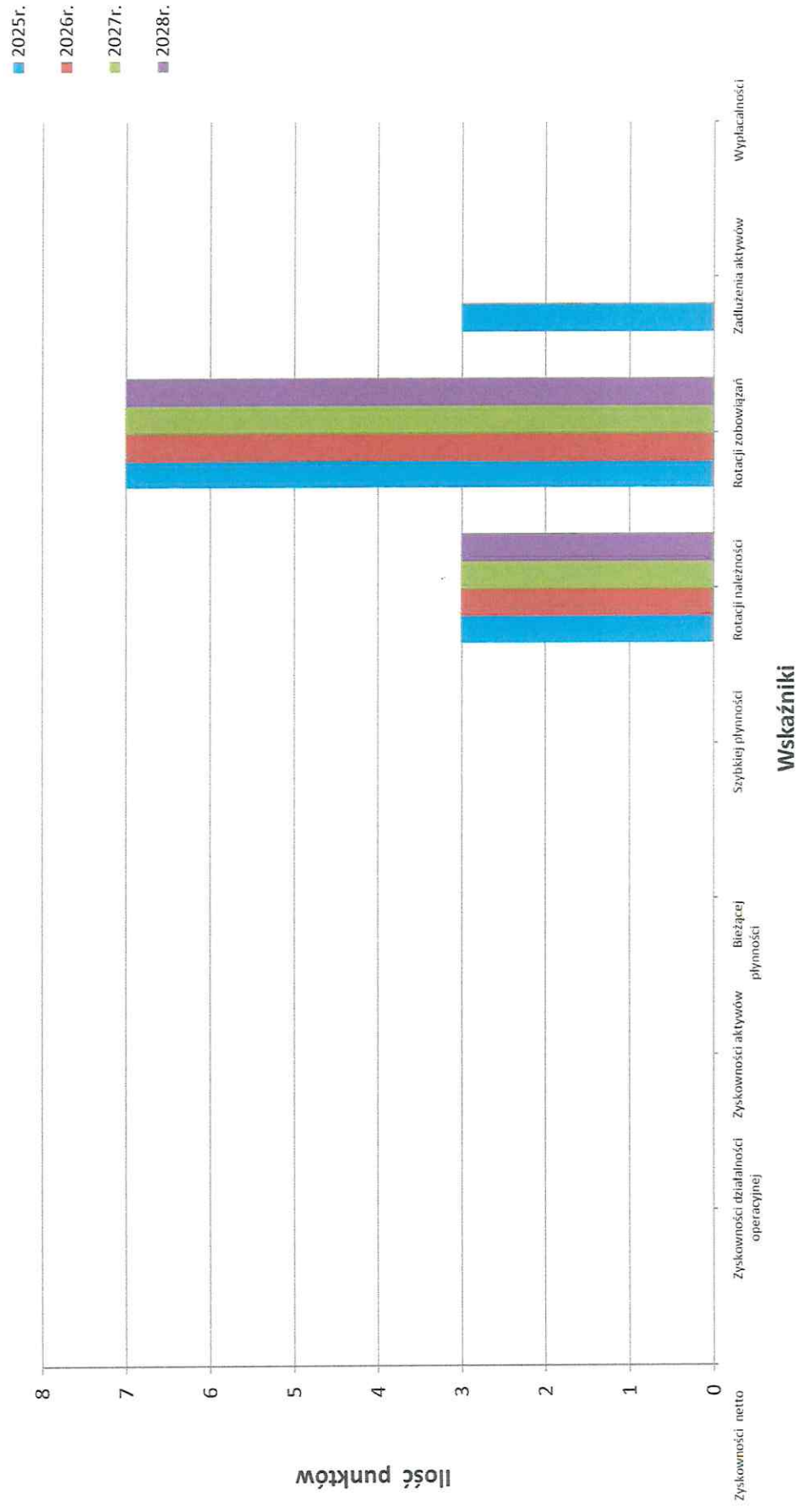
W dłuższej perspektywie utrzymanie obecnego zakresu działalności, jego rozwój oraz podnoszenie jakości świadczonych usług nie będą możliwe bez zapewnienia zewnętrznego wsparcia finansowego. Dotyczy to w szczególności inwestycji w zakresie modernizacji infrastruktury oraz zakup nowoczesnej aparatury medycznej. W odpowiedzi na wskazane potrzeby, Szpital podejmuje działania zmierzające do pozyskania dodatkowych źródeł finansowania, które są kluczowe dla dalszej realizacji jego zadań statutowych.

Podsumowując, sporządzenie prognoz ekonomiczno-finansowych w obecnych uwarunkowaniach makroekonomicznych obarczone jest istotnym poziomem niepewności i ryzyka. Czynniki zewnętrzne, w szczególności zmiany w systemie finansowania ochrony zdrowia, mogą w znaczący sposób wpłynąć na rzeczywiste wyniki finansowe Szpitala oraz ograniczyć porównywalność przyjętych założeń z osiągniętymi rezultatami.

WYKRES OCENY PUNKTOWEJ ZA LATA 2025-2028



WYKRES OCENY PUNKTOWEJ DLA POSZCZEGÓLNYCH WSKAŹNIKÓW EKONOMICZNO-FINANSOWYCH ZA LATA 2025-2028



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

Od 1 lipca 2026 roku nastąpi wzrost wynagrodzeń personelu medycznego zgodnie z Ustawą o sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego niektórych pracowników zatrudnionych w podmiotach leczniczych (Dz.U. z 2022 r. poz. 2139 z późn. zm.). Regulacja ta obejmuje również pracowników zatrudnionych na podstawie stosunku pracy, nie wykonujących zawodów medycznych. Wysokość wynagrodzenia ustalana jest w sposób zapewniający jego adekwatność do rodzaju wykonywanej pracy oraz wymaganych kwalifikacji. Minimalne wynagrodzenie zasadnicze pracowników wykonujących zawody medyczne oraz pracowników działalności podstawowej (innych niż medycy) stanowi iloczyn współczynnika pracy określonego w załączniku do Ustawy oraz kwoty przeciętnego wynagrodzenia w gospodarce narodowej za rok 2025, ogłoszonej w komunikacie Prezesa Głównego Urzędu Statystycznego z dnia 9 lutego 2026 roku, która wynosi 8 903,56 zł brutto.

Identyfikacja istotnych ryzyk mających wpływ na działalność Szpitala Wielospecjalistycznego w Jaworznie oraz jego sytuację ekonomiczno-finansową w latach objętych prognozą:

1. Uzależnienie od polityki zdrowotnej państwa i decyzji NFZ:

Sytuacja finansowa i operacyjna Szpitala pozostaje w dużym stopniu zależna od polityki zdrowotnej państwa oraz decyzji Narodowego Funduszu Zdrowia. Zakres i skala realizowanych świadczeń pozostają poza bezpośrednią kontrolą jednostki, co stanowi istotne ryzyko operacyjne.

2. Niedostateczne finansowanie świadczeń medycznych:

Stosowane stawki ryczałtowe nie pokrywają rzeczywistych kosztów realizacji procedur medycznych, co prowadzi do utrzymywania się strat na działalności podstawowej i ogranicza możliwość zachowania stabilnej płynności finansowej.

3. Niepewność rozliczeń świadczeń ponadlimitowych:

Brak gwarancji zapłaty przez NFZ świadczeń ponadlimitowych (zarówno limitowanych, jak i nielimitowanych) stanowi istotne zagrożenie dla stabilności finansowej Szpitala.

4. Wzrost kosztów leczenia i utrzymania aparatury medycznej:

Rosnące ceny usług diagnostycznych, materiałów medycznych oraz serwisowania sprzętu generują dodatkowe obciążenia kosztowe.

5. Niedobory kadrowe wśród personelu medycznego:

Proces starzenia się kadry, w szczególności lekarzy i pielęgniarek, przy jednoczesnych trudnościach w pozyskiwaniu nowych pracowników, może ograniczyć zdolność Szpitala do realizacji świadczeń.

6. Presja płacowa i wzrost kosztów zatrudnienia:

Rosnące oczekiwania płacowe oraz deficyt personelu medycznego wymuszają podwyższanie wynagrodzeń, co bezpośrednio zwiększa koszty działalności.

7. Wzrost minimalnego wynagrodzenia:

Systematyczny wzrost ustawowej płacy minimalnej, szczególnie w obszarach usług zewnętrznych, powoduje wzrost kosztów, które nie są kompensowane przez płatnika publicznego.

8. Brak adekwatnej waloryzacji przychodów z NFZ:

Utrzymywanie się względnie stałego poziomu finansowania przy rosnących kosztach działalności, w tym inflacji, prowadzi do pogłębiania się nierównowagi finansowej.

9. Niska ściągальność należności od pacjentów nieubezpieczonych:

Ograniczona możliwość egzekwowania należności za świadczenia udzielane osobom nieubezpieczonym, w tym osobom bez stałych dochodów, generuje dodatkowe ryzyko finansowe.

10. Niepewność regulacyjna systemu ochrony zdrowia:

Planowane zmiany legislacyjne i organizacyjne mogą skutkować nałożeniem nowych obowiązków na podmioty lecznicze bez zapewnienia adekwatnego finansowania.

11. Konieczność finansowania podatku VAT w projektach inwestycyjnych (KPO):

Brak możliwości kwalifikowania podatku VAT w projektach finansowanych ze środków Krajowego Planu Odbudowy oznacza konieczność pokrycia tego kosztu ze środków własnych, co może istotnie obciążyć budżet Szpitala.

12. Ograniczone możliwości inwestycyjne:

Niedobór środków finansowych na inwestycje odtworzeniowe i modernizacyjne może prowadzić do pogorszenia stanu infrastruktury oraz ograniczenia jakości i zakresu świadczonych usług medycznych.

Jaworzno, dnia 13.05.2026 r.

DYREKTOR
SP ZOZ Szpitala Wielospecjalistycznego
w Jaworznie
mgr Gabriela Buczkowska

