

**Raport o sytuacji ekonomiczno-finansowej
Samodzielnego Publicznego Zakładu
Opieki Zdrowotnej
Szpital Psychiatryczny
Toszek
za 2025 rok**

Toszek, kwiecień 2026 r.

Spis treści

WPROWADZENIE	3
1.ANALIZA SYTUACJI EKONOMICZNO – FINANSOWEJ SAMODZIELNEGO PUBLICZNEGO ZAKŁADU OPIEKI ZDROWOTNEJ ZA 2025 ROK.....	4
1.1.Analiza wskaźnikowa Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej	4
1.1.1. Wskaźniki płynności	6
1.1.2. Wskaźniki efektywności	7
1.1.3. Wskaźniki zadłużenia.....	9
1.2.Ocena wskaźnikowa sytuacji ekonomiczno–finansowej Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej za rok 2025.....	10
1.3.Podsumowanie analizy sytuacji ekonomiczno -finansowej podmiotu leczniczego za 2025 rok.....	11
2. PROGNOZA SYTUACJI EKONOMICZNO – FINANSOWEJ NA KOLEJNE TRZY LATA OBROTOWE (2026, 2027, 2028) WRAZ Z OPISEM PRZYJĘTYCH ZAŁOŻEŃ..	18
2.1. Opis przyjętych założeń makroekonomicznych i mikroekonomicznych z uwzględnieniem ich wpływu na projekcję dotyczącą sprawozdań finansowych w latach objętych prognozą.....	18
2.2. Prognoza rachunku zysków i strat na lata 2026, 2027 i 2028.....	19
2.3. Prognoza bilansu na lata 2026, 2027 i 2028	22
2.3.1. Prognoza nie przewiduje wystąpienia zobowiązań wymagalnych	24
2.4.Prognoza wartości wskaźników ekonomiczno - finansowych wraz z podsumowaniem wyników prognozy wskaźnikowej projekcji sytuacji ekonomiczno – finansowej na lata 2026, 2027, 2028	25
2.5. Podsumowanie prognozy	26
3. INFORMACJA O ISTOTNYCH ZDARZENIACH MAJĄCYCH WPŁYW NA SYTUACJĘ EKONOMICZNO – FINANSOWĄ SAMODZIELNEGO PUBLICZNEGO ZAKŁADU OPIEKI ZDROWOTNEJ.....	26

Wprowadzenie

Art. 53a ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 roku o działalności leczniczej (t.j. Dz.U. z 2026 r. poz. 156) zobowiązuje kierownika Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej do sporządzenia i udostępnienia w Biuletynie Informacji Publicznej raportu o sytuacji ekonomiczno-finansowej zakładu w terminie dwóch miesięcy od dnia upływu terminu do sporządzenia rocznego sprawozdania finansowego.

Niniejszy raport składa się z trzech podstawowych elementów:

- **analizy sytuacji ekonomiczno-finansowej** za 2025 rok
- **prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej** na lata 2026-2028 wraz z opisem założeń,
- **informacji o istotnych zdarzeniach** mających wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej.

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

Raport został przygotowany na podstawie sprawozdania finansowego za 2025 rok, które wykazuje stratę netto w wysokości (-) **16 280 016,34 zł**.

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

1.1. Analiza wskaźnikowa Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej

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

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.

Wskaźnik zyskowności netto w roku 2025 wyniósł -14,56 %, co oznacza, że jedna złotówka przychodu ze sprzedaży ogółem generuje 14,56 zł straty netto; zyskowność netto jednostki pogorszyła się w porównaniu do roku poprzedniego, wartość wskaźnika jest niższy o 10,26% (wartość na koniec 2024 roku: - 4,30 %).

Wskaźnik zyskowności z działalności operacyjnej wyniósł -13,44 %, co oznacza, że jedna złotówka przychodu ze sprzedaży podstawowej i pozostałej operacyjnej generuje 13,44 zł straty netto z działalności operacyjnej.

Wskaźnik zyskowności aktywów w roku 2025 wyniósł -29,12 % co oznacza, że jedna złotówka zaangażowanego majątku generuje 29,12 groszy straty netto.

Odnotowana w 2025 roku strata netto jest istotnie wyższa niż strata poniesiona w roku 2024. Pomimo wzrostu przychodów i wartości aktywów, relacja wyniku finansowego do tych wielkości uległa pogorszeniu. W konsekwencji wszystkie wskaźniki zyskowności za 2025 rok pozostają ujemne, a ich wartości wskazują na pogorszenie zarówno zyskowności netto, jak i zyskowności działalności operacyjnej.

Dane do obliczeń wskaźników zyskowności	
wynik netto	--16 280 016,34
wynik z działalności operacyjnej	-15 027 551,11
przychody netto ze sprzedaży produktów	109 236 529,18
przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	1 154,55
pozostałe przychody operacyjne	2 573 520,32
przychody finansowe	28 383,55
średni stan aktywów	55 900 117,56

Wskaźnik zyskowności netto (%)				
	Wynik netto X 100%) / (Przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów + pozostałe przychody operacyjne + przychody finansowe)		wartość wskaźnika	ocena punktowa według rozporządzenia MZ
lp.	przedziały wartości	ocena		
1	poniżej 0,0%	0	-14,56 %	0
2	od 0,0% do 2,0%	3		
3	powyżej 2,0% do 4,0%	4		
4	powyżej 4%	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)		wartość wskaźnika	ocena punktowa według rozporządzenia MZ
lp.	przedziały wartości	ocena		
1	poniżej 0,0%	0	-13,44 %	0
2	od 0,0% do 3,0%	3		
3	powyżej 3,0% do 5,0%	4		
4	powyżej 5%	5		
Wskaźnik zyskowności aktywów (%)				
	Wynik netto X 100%) / Średni stan aktywów gdzie średni stan aktywów to suma aktywów razem na koniec poprzedniego roku obrotowego i aktywów razem na koniec bieżącego roku obrotowego podzielona przez 2		wartość wskaźnika	ocena punktowa według rozporządzenia MZ
lp.	przedziały wartości	ocena		
1	poniżej 0,0%	0	-29,12 %	0
2	od 0,0% do 2,0%	3		
3	powyżej 2,0% do 4,0%	4		
4	powyżej 4%	5		

1.1.1. Wskaźniki płynności

Wskaźniki płynności określają zdolność podmiotu do terminowego regulowania zaciągniętych zobowiązań krótkoterminowych, ocenia się ją na podstawie relacji aktywów obrotowych do zobowiązań i rezerw krótkoterminowych. Pożądanym stanem jest możliwość pokrycia wszystkich zobowiązań wymaganych w krótkim okresie.

UWAGA: oceniając płynność na podstawie wskaźników zdefiniowanych w rozporządzeniu należy brać pod uwagę konstrukcję wzoru - do wyliczenia wskaźnika przyjmuje się bowiem wartość rezerw krótkoterminowych oraz zobowiązań krótkoterminowych, których termin zapłaty wynosi **do 12 miesięcy od dnia bilansowego** (czyli np., 12 rat kredytu czy 12 miesięcy wypłaty nagród jubileuszowych) – w odniesieniu do **aktualnego na dzień bilansowy** stanu środków pieniężnych na rachunkach bankowych oraz należności za **jeden miesiąc**.

Wskaźnik bieżącej płynności informuje o możliwości podmiotu do terminowego regulowania zobowiązań krótkoterminowych w oparciu o aktywa bieżące.

Wskaźnik szybkiej płynności określa zdolność podmiotu do spłacania zobowiązań krótkoterminowych najbardziej płynnymi aktywami, tj. krótkoterminowymi należnościami i aktywami finansowymi.

Wskaźniki płynności finansowej w 2025 roku wynosiły odpowiednio 0,35 i 0,34. Utrzymują się na tym podobnym poziomie co w roku poprzednim i są poniżej poziomu punktowanego według rozporządzenia tj. 0,6 i 0,5. Bezpieczna wartość wskaźników płynności dla podmiotu leczniczego udzielającego świadczeń stacjonarnych powinna kształtować się w granicach 0,80 – 1,00. Widocznym efektem utrzymujących się niskich wartości wskaźników płynności są zobowiązania wymagalne.

Dane do obliczeń wskaźników płynności		
aktywa obrotowe	16 873 087,41	
należności krótkoterm. z tyt. dostaw i usług o okresie spłaty powyżej 12 m-cy	0,00	
krótkoterminowe rozliczenia między okresowe (czynne)	103 842,36	
zobowiązania krótkoterminowe	46 202 765,50	
zobowiązania z tytułu dostaw i usług okres wymagalności powyżej 12 miesięcy	0,00	
rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe	2 112 624,00	
zapasy	533 304,72	
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)	wartość wskaźnika	ocena punktowa według rozporządzenia MZ

lp.	przedziały wartości	ocena		
1	poniżej 0,6	0	0,35	0
2	od 0,6 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 - 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) należności		wartość wskaźnika	ocena punktowa według rozporządzenia MZ
lp.	przedziały wartości	ocena		
1	poniżej 0,5	0	0,34	0
2	od 0,5 do 1,00	8		
3	powyżej 1,00 do 2,50	13		
4	powyżej 2,50 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł	10		

1.1.2. Wskaźniki efektywności

Wskaźniki te opisują efektywność przyjętej polityki zarządzania przepływami pieniężnymi, tzn. mogą sygnalizować ryzyko utraty płynności finansowej przez jednostkę. Optymalną jest sytuacja, gdy wskaźnik rotacji zobowiązań jest wyższy lub równy wskaźnikowi rotacji należności.

Wskaźnik rotacji należności (w dniach) z tytułu dostaw i usług określa w ciągu ilu dni następuje spływ należności z tytułu wykonania świadczeń zdrowotnych oraz pozostałej działalności. Im wyższy poziom wskaźnika, tym szpital ma większe trudności ze ściąganiem swoich należności, co może obniżyć zdolność do terminowego regulowania zobowiązań. W szpitalu ok. 99 % należności z tytułu dostaw i usług dotyczy należności NFZ.

Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach) określa okres, jaki jest potrzebny szpitalowi do spłacenia swoich zobowiązań krótkoterminowych. Zbyt wysoka wartość wskaźnika może świadczyć o trudnościach podmiotu w regulowaniu swoich bieżących zobowiązań.

Wskaźnik rotacji należności w dniach w roku 2025 wyniósł 33 dni co oznacza, że przeciętny okres wpływu należności do szpitala wyniósł 33 dni. Wskaźnik rotacji zobowiązań krótkoterminowych w dniach w roku 2025 wyniósł 35 dni co oznacza, że zobowiązania krótkoterminowe były regulowane średnio co 35 dni.

Porównanie szybkości obrotu należnościami w dniach z rotacją zobowiązań w dniach wskazuje na szybszy wpływ należności niż spłata zobowiązań. Wpływ należności z tytułu dostaw i usług uległ wydłużeniu o około 3 dni w stosunku do roku ubiegłego, z kolei zobowiązania regulowane są w dłuższych terminach niż w roku ubiegłym o około 12 dni. Wszystkie zobowiązania z tytułu dostaw i usług są zobowiązaniami bieżącymi i wzrosły w stosunku do roku ubiegłego o około ok. 59,75%.

Dane do obliczeń wskaźników efektywności				
	średni stan należności z tytułu dostaw i usług			10 022 890,58
	przychody netto ze sprzedaży produktów			109 236 529,18
	przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów			1 154,55
	średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług			10 479 317,03
Wskaźnik rotacji należności w dniach				
	Średni stan należności z tytułu dostaw i usług x liczba dni w okresie (365) / (Przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów)		wartość wskaźnika	ocena punktowa według rozporządzenia MZ
lp.	przedziały wartości	ocena		
1	poniżej 45 dni	3	33	3
2	od 45 dni do 60 dni	2		
3	od 61 dni do 90 dni	1		
4	powyżej 90 dni	0		
Wskaźnik rotacji zobowiązań w dniach				
	(Średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług x liczba dni w okresie (365)) / (Przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów)		wartość wskaźnika	ocena punktowa według rozporządzenia MZ
lp.	przedziały wartości	ocena		
1	do 60 dni	7	35	7
2	od 61 dni do 90 dni	4		
3	powyżej 90 dni	0		

1.1.3. Wskaźniki zadłużenia

Stabilność finansowa podmiotu zależy w dużym stopniu od poziomu jego zadłużenia, tj. optymalnej struktury pasywów. Przyjęte do oceny SP ZOZ wskaźniki określają relację zadłużenia podmiotu odpowiednio do aktywów oraz kapitału własnego jednostki. Do analizy przyjmuje się zarówno kapitał obcy krótkoterminowy, determinujący płynność finansową, jak i długoterminowy, w tym także obowiązkowe rezerwy oraz bezpieczne narzędzia wsparcia rozwoju jednostki jak kredyty i pożyczki inwestycyjne.

Wskaźnik zadłużenia aktywów (%) informuje o stopniu finansowania aktywów kapitałami obcymi. Zbyt wysoka wartość wskaźnika podważa wiarygodność finansową podmiotu.
Wskaźnik wypłacalności informuje o tym, ile razy zobowiązania są większe od kapitałów własnych. Wysoka wartość wskaźnika wskazuje na możliwość utraty zdolności do regulowania przez podmiot zobowiązań.

Wskaźnik zadłużenia w roku 2025 wyniósł 116,40 % co oznacza, że zobowiązania ogółem stanowiły ok 116,40 % aktywów ogółem.

Dane do obliczeń wskaźników zadłużenia				
	zobowiązania długoterminowe		2 870 370,20	
	zobowiązania krótkoterminowe		46 202 765,50	
	rezerwy na zobowiązania		16 003 017,00	
	aktywa razem		55 908 120,32	
	fundusz własny		-26 496 955,17	
Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)				
	Zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania) x 100% / Aktywa razem		wartość wskaźnika	ocena punktowa według rozporządzenia MZ
lp.	przedziały wartości	ocena		
1	poniżej 40%	10	116,40 %	0
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		wartość wskaźnika	ocena punktowa według rozporządzenia MZ

lp.	przedziały wartości	ocena		
1	od 0,00 do 0,50	10		
2	od 0,51 do 1,00	8		
3	od 1,01 do 2,00	6	-2,46	0
4	od 2,01 do 4,00	4		
5	powyżej 4,00 lub poniżej 0,00	0		

1.2. Ocena wskaźnikowa sytuacji ekonomiczno-finansowej Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej za rok 2025

TABELA PODSUMOWUJĄCA WYNIKI OCENY SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ			
Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika	Ocena
1. Wskaźniki zyskowności	1) wskaźnik zyskowności netto (%)	-14,56%	0
	2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	-13,44%	0
	3) wskaźnik zyskowności aktywów (%)	-29,12%	0
	1. Razem:		0
2. Wskaźniki płynności	1) wskaźnik bieżącej płynności	0,35	0
	2) wskaźnik szybkiej płynności	0,33	0
	2. Razem:		0
3. Wskaźniki efektywności	1) wskaźnik rotacji należności (w dniach)	33	3
	2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	35	7
	3. Razem:		10
4. Wskaźniki zadłużenia	1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	116,40%	0
	2) wskaźnik wypłacalności	-2,46	0
	4. Razem:		0
Łączna wartość punktów			10

Wartość wskaźników ekonomiczno-finansowych na 2025 r. jest znacznie niższa niż w poprzednim roku obrotowym, a ocena uzyskana zgodnie z rozporządzeniem Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017 roku w sprawie wskaźników niezbędnych do sporządzenia analizy oraz prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej Samodzielnych Publicznych Zakładów Opieki Zdrowotnej wynosi **10 punktów na 70 możliwych do osiągnięcia**.

Analiza wartości mierników sytuacji ekonomiczno-finansowej jednostki **wskazuje na poważne trudności w zakresie rentowności i płynności finansowej**. Wszystkie wskaźniki zyskowności przyjmują wartości ujemne, co oznacza, że jednostka ponosi straty zarówno na poziomie działalności operacyjnej, jak i całkowitej. Mimo tego, zauważyć można, że wskaźniki efektywności osiągają relatywnie dobre wyniki, co może świadczyć o sprawnym zarządzaniu należnościami i zobowiązaniami krótkoterminowymi. Z punktu widzenia bezpieczeństwa finansowego oraz bieżącej wypłacalności kluczowe znaczenie ma stabilna płynność finansowa, która obecnie

pozostaje na bardzo niskim poziomie. Wskaźniki płynności wskazują na brak zdolności do terminowego regulowania zobowiązań, co stanowi istotne zagrożenie dla dalszego funkcjonowania jednostki. Dla poprawy sytuacji konieczne jest przede wszystkim osiągnięcie wyniku finansowego co najmniej na poziomie straty nieprzekraczającej wartości amortyzacji. Utrzymanie się na tym poziomie pozwoliłoby na pokrycie podstawowych kosztów działalności i stopniowe odbudowywanie płynności finansowej.

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

Poniżej przedstawiono analizę przychodów i kosztów jednostki na koniec 2025 roku w porównaniu do danych za 2024 rok.

Wyszczególnienie	2024 rok	2025 rok	dynamika 2025/2024
1.	2.	3.	4.
A. Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi	99 554 191,47	110 729 910,20	111,23%
świadczenia opieki zdrowotnej finansowane przez NFZ	95 459 648,57	104 430 533,11	109,40%
pozostała działalność lecznicza	2 312 733,19	3 056 455,57	132,16%
przychody pozostałe	1 781 809,71	3 242 921,52	182,00%
B. Koszty działalności operacyjnej	104 502 772,23	123 017 050,85	117,72%
I. Amortyzacja	1 955 399,48	2 066 781,87	105,70%
II. Zużycie materiałów i energii	16 116 708,36	16 791 909,11	104,19%
III. Usługi obce	8 001 421,98	8 768 905,93	109,59%
IV. Podatki i opłaty	1 286 073,21	1 461 522,47	113,64%
V. Wynagrodzenia	63 526 831,69	77 431 180,58	121,89%
VI. Ubezpieczenia społ. i inne świad.	13 480 078,53	16 267 455,81	120,68%
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	135 097,98	227 231,14	168,20%
VIII. Wartość sprzedanych materiałów	1 161,00	2 063,94	177,77%
C. Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)	-4 948 580,76	-12 287 140,65	248,30%
D. Pozostałe przychody operacyjne	2 418 326,75	2 573 520,32	106,42%
E. Pozostałe koszty operacyjne	1 012 410,74	5 313 930,78	524,88%
F. Zysk (strata) z dział. operacyjnej (C+D-E)	-3 542 664,75	-15 027 551,11	424,19%
G. Przychody finansowe	19 483,44	28 383,55	145,68%
H. Koszty finansowe	825 916,17	1 280 848,78	155,08%
I. Zysk (strata) brutto (F+G-H)	-4 349 097,48	-16 280 016,34	374,33%
J. Podatek dochodowy	0	0	
K. Zysk (strata) netto (I-J)	-4 349 097,48	-16 280 016,34	374,33%
PRZYCHODY RAZEM	101 992 001,66	113 331 814,07	111,12%
KOSZTY RAZEM	106 341 099,14	129 611 830,41	121,88%

Wynik finansowy na koniec 2025 roku wyniósł (-) **16 280 016,34 zł** i jest on nominalnie gorszy w porównaniu do straty poniesionej w 2024 roku, która wyniosła (-) 4 349 097,48 zł.; w relacji do przychodów ze sprzedaży wynosi 14,70% (wynik roku poprzedniego: 4,37%), w relacji do łącznych przychodów wynosi 14,36 % (wynik roku poprzedniego: 4,26%), co oznacza pogorszenie ogólnej zyskowności jednostki na poziomie ok. 10 punktów procentowych.

Wynik ze sprzedaży, tj. różnica między przychodami z podstawowej działalności gospodarczej (działalność lecznicza i inna bezpośrednio z nią związana) wykonywanej przez jednostkę a kosztami tej działalności, wyniósł (-) **12 287 140,65**, tj. 11,10 % przychodów ze sprzedaży. W porównaniu do wyniku roku poprzedniego, który wynosił (-) 4 948 580,76 oznacza to pogorszenie o ponad 7.339tys. zł, co wskazuje na obniżenie rentowności prowadzonej działalności leczniczej.

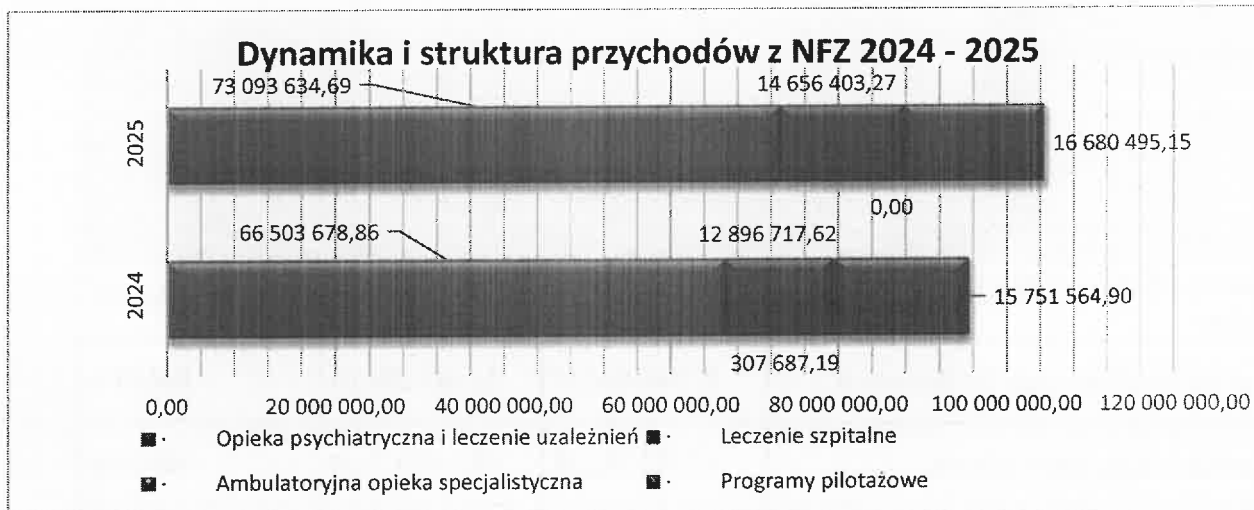
Różnica między wartością wskaźnika zysku netto a wyniku ze sprzedaży wynika przede wszystkim z wysokich kosztów finansowych, które w 2025 roku wyniosły 1 280 848,78 zł i były wyższe niż w 2024 roku kiedy wynosiły 825 916,17 zł – oznacza to wzrost o 55,08%. Wysoki poziom kosztów finansowych nadal istotnie wpływa na końcowy wynik finansowy jednostki, co wiąże się z utrzymującymi się problemami z płynnością oraz kosztami obsługi zobowiązań kredytowych i należności wobec ZUS i Urzędu Skarbowego. W strukturze kosztów pozycją o najwyższej dynamice rocznej były wartość sprzedanych materiałów (177,77%) pozostałe koszty rodzajowe (168,2%) oraz usługi obce (109,59%) i wynagrodzenia (121,89 %).

Nominalnie najbardziej widoczną pozycją wzrostową w 2025 roku były **przychody ze sprzedaży, które zwiększyły się o 11,2 mln zł** – z 99 554 191,47 zł w 2024 roku do 110 729 910,20 zł w 2025 roku. Równolegle koszty działalności operacyjnej wzrosły o ponad 18,5 mln zł – z 104 502 772,23 zł do 123 017 050,85 zł. Różnica dynamiki przychodów i kosztów (111,23% vs. 117,72%) przyczyniła się do pogorszenia rentowności sprzedaży.

Szczegółową analizę dynamiki i struktury przychodów uzyskanych w analizowanym okresie, w tym według rodzajów zakontraktowanych świadczeń na podstawie umów z Narodowym Funduszem Zdrowia, przedstawiono w kolejnej tabeli. Na wykresach przedstawiono także dynamikę poszczególnych kategorii przychodów w ujęciu graficznym.

Rodzaj/zakres świadczeń opieki zdrowotnej (według wartości umów zawartych i rozliczonych z NFZ*)	2024 rok	2025 rok	<i>Dynamika 2025/2024</i>
• Opieka psychiatryczna i leczenie uzależnień	66 503 678,86	73 093 634,69	109,91%
Świadczenia psychiatryczne dla dorosłych	21 946 004,37	24 041 294,64	109,55%
Świadczenia w psychiatrii sądowej	17 312 202,48	18 140 550,34	104,78%
Świadczenia w zakresie detoksykacji, leczenia odwykowego i leczenia uzależnień	7 420 496,47	8 172 617,93	110,14%
Pozostałe świadczenia	19 824 975,54	22 739 171,78	114,70%
• Leczenie szpitalne	12 896 717,62	14 656 403,27	113,64%
Oddział chorób wewnętrznych	4 323 142,54	5 319 117,83	123,04%
Izba Przyjęć internistyczna	2 254 106,96	2 528 302,85	112,16%
Programy lekowe	6 319 468,12	6 808 982,59	107,75%
• Ambulatoryjna opieka specjalistyczna	307 687,19	0,00	0,00%
Badania endoskopowe (gastroskopia i kolonoskopia)	254 018,20	0,00	0,00%
Świadczenia w poradni gastroenterologicznej	53 668,99	0,00	0,00%
• Programy pilotażowe	15 751 564,90	16 680 495,15	105,90%
Świadczenia ambulatoryjne i środowiskowe	779 240,43	1 022 026,93	131,16%
Świadczenia stacjonarne (szpitalne)	10 882 865,33	11 710 298,12	107,60%
Program „Dobry posiłek w szpitalu”	4 089 459,14	3 948 170,10	96,55%
RAZEM	95 459 648,57	104 430 533,11	109,40%

*wartości rozliczonych umów według danych publikowanych przez NFZ www.nfz.gov.pl



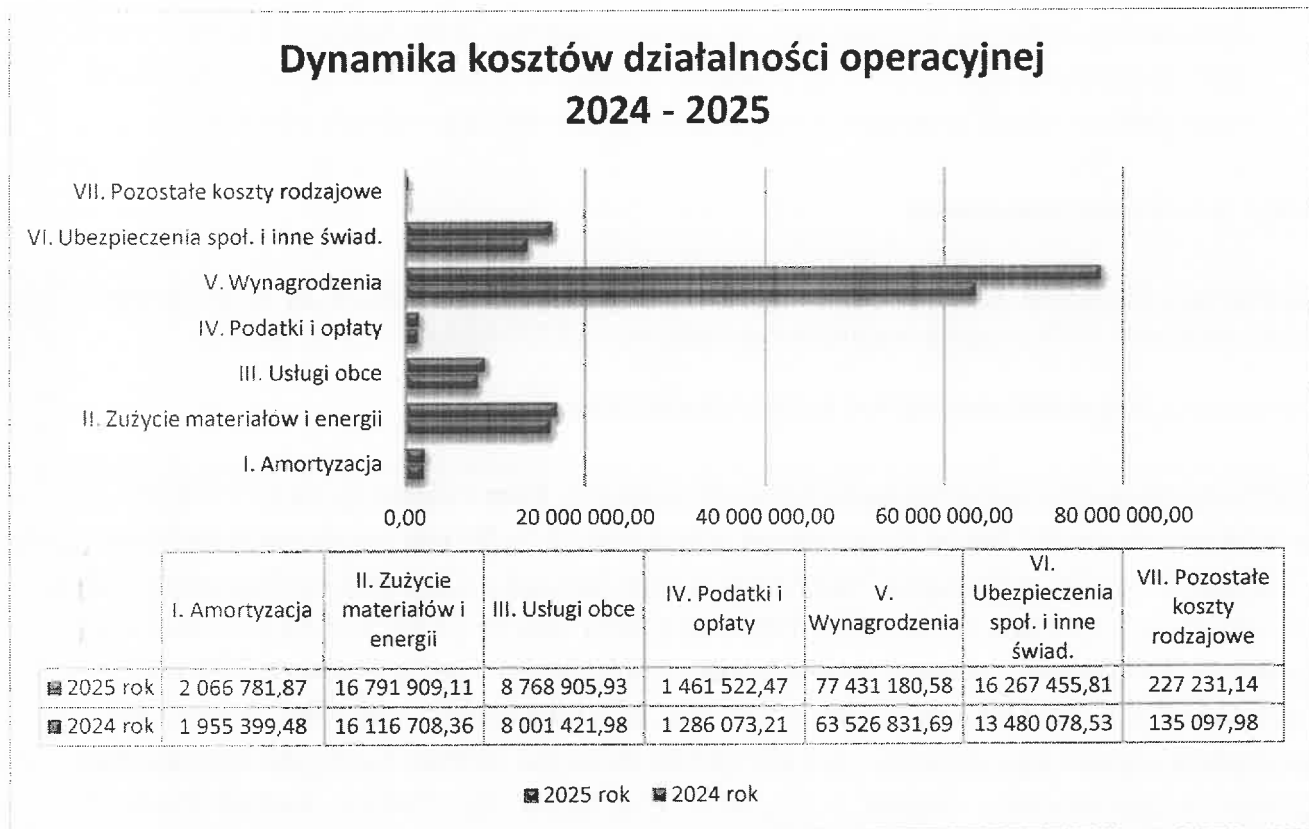
W analizowanym okresie widoczny jest **wzrost we wszystkich głównych rodzajach udzielanych świadczeń**, a w przypadku najwyższej wartościowo umowy, tj. świadczeń w rodzaju *Opieka psychiatryczna i leczenie uzależnień*, gdzie łączna wartość umów wzrosła z 66 503 678,86 w 2024 roku do 73 093 634,69 zł w 2025 roku, co stanowi wzrost o ponad 6,6 mln zł (+9,91%). Wartość przychodów w tym zakresie przewyższa łączną wartość świadczeń zrealizowanych w pozostałych rodzajach opieki zdrowotnej w roku 2024.

Wzrost wartości odnotowano także w zakresie **Programów pilotażowych**, gdzie przychody wzrosły z 15 751 564,90 zł do 16 680 495,15 zł. Zmiana ta wynika przede wszystkim ze wzrostu wartości świadczeń ambulatoryjnych i środowiskowych realizowanych w ramach Centrów Zdrowia Psychicznego (+234 tys. zł) oraz wzrostu wartości świadczeń stacjonarnych (+827 tys. zł), a także nieznacznego spadku w ramach programu „Dobry posiłek w szpitalu” (-141 tys. zł).

Zwiększyły się także przychody w ramach umowy leczenia szpitalnego o 1.76 mln zł (13,64%). W 2025 roku nie udzielano świadczeń z zakresu ambulatoryjnej opieki specjalistycznej.

Tak widoczny efekt wzrostowy jest skutkiem przystąpienia Szpitala do programu CZP, lecz także zwiększenia wartości pozostałych umów - zarówno w ujęciu ilościowym (wyższe wykonanie świadczeń, rozliczenie nadwykonań), jak i jakościowym (waloryzacja wartości punktów rozliczeniowych w umowach z NFZ). **Nie wszystkie ceny jednostkowe w umowach z płatnikiem zostały zwaloryzowane w sposób odpowiadający rzeczywistemu wzrostowi kosztów**, w szczególności kosztów wynagrodzeń pracowników medycznych oraz innych bezpośrednio z nimi powiązanych jak składki ZUS czy rezerwy na świadczenia pracownicze. Należy tu zaznaczyć, że od lipca 2025 roku wynagrodzenie bazowe do ustalenia wynagrodzeń zasadniczych pracowników podmiotów leczniczych wzrosło o 14,34%, co znacząco wpłynęło na koszty realizacji świadczeń.

Na kolejnym wykresie przedstawiono szczegółowo dynamikę kosztów działalności operacyjnej w ujęciu rocznym.



W zakresie **kosztów działalności operacyjnej** wykres uwidacznia wysoką dynamikę kosztów pracy, jakkolwiek sama struktura kosztów nie uległa znaczącej zmianie. Ze względu na specyfikę realizowanego rodzaju świadczeń dominującą pozycję stanowią tu koszty zapewnienia kapitału ludzkiego, tj. *Wynagrodzenia, Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia* oraz część kosztów *Usług obcych* tj. kontrakty medyczne. Łączna ich wartość w 2025 roku wyniosła 98 414 604,70 zł tj. 80 % kosztów działalności operacyjnej i była wyższa niż koszty działalności operacyjnej ogółem w roku poprzednim (wzrost o 5%). Nominalnie wzrost tej grupy kosztów osiągnął wartość 19 429 848,85 zł.

Pozostałe kategorie kosztów, które znacząco wpłynęły na wynik finansowy w 2025 roku to:

- Koszty finansowe w porównaniu do roku 2024 odnotowały wzrost o ponad 454 tys. zł (z 825,92 tys. zł do 1 281 tys. zł) i miały istotny wpływ na wynik finansowy jednostki. W roku 2024 odnotowano ich znaczący wzrost względem lat wcześniejszych – o ponad 507 tys. zł względem 2023 roku – co wiązało się m.in. z obsługą zobowiązań finansowych.
- Amortyzacja wzrosła w 2025 roku o 111 tys. zł (z 1 955,40 tys. zł do 2 066,78 tys. zł), co jest efektem zakończonych inwestycji i oddania do użytkowania nowych środków trwałych. Tendencja ta rozpoczęła się już w 2023 roku, w którym odnotowano wzrost amortyzacji o 527 tys. zł względem 2022 roku.
- Zużycie materiałów i energii – w 2025 roku wyniosło 16,79 mln zł, co oznacza wzrost o 675,2 tys. zł w porównaniu do roku 2024 (wzrost o 4,19 %). Choć dynamika wzrostu tej

kategorii była umiarkowana, stanowi ona istotną część kosztów operacyjnych jednostki. Na wzrost wpłynęły przede wszystkim rosnące ceny energii elektrycznej i ciepłej oraz wzmożone zużycie materiałów medycznych, co może być związane z intensyfikacją działalności leczniczej. Utrzymujący się trend wzrostowy w tej kategorii kosztów może mieć długofalowy wpływ na wynik finansowy, zwłaszcza w kontekście ogólnych podwyżek cen nośników energii i materiałów eksploatacyjnych w sektorze ochrony zdrowia.

Analiza zobowiązań i należności

Zobowiązania bilansowe na dzień 31.12.2025 roku wyniosły **49 073 135,70 zł**, w porównaniu do stanu na koniec 2024 roku ich wartość zwiększyła się o 13 533 653,69 zł, tj. o 38,08 %.

Zobowiązania długoterminowe stanowi kredyt restrukturyzacyjny.

W 2025 roku nastąpił wzrost zobowiązań krótkoterminowych, które zwiększyły się z 31 618 556,21 zł w 2024 roku do 46 202 765,50 zł, co stanowi wzrost o 46,13 %. Wzrost ten nie był równomierny dla wszystkich tytułów zobowiązań. Największy wzrost dotyczył zobowiązań publicznoprawnych które wzrosły aż o 9,25 mln zł – z 12 950 829,28 zł w 2024 roku do 22 197 053,58 zł w 2025 roku (wzrost o 71,39%), wzrosły również zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o wartość 3,81 mln zł – z 8 573 446,59 zł w 2024 roku do 12 385 187,47 zł w 2025 roku (wzrost o 44,46%). Wzrosły także zobowiązania z tytułu wynagrodzeń – o 1 039 187,68 zł, co jest efektem podwyżek wynagrodzeń wypłacanych pracownikom (wzrost o 26,16%). Zwiększyła się również wartość funduszy specjalnych (wzrost o 253 433,53,00 zł, czyli 16,19%) oraz pozostałe zobowiązania (wzrost o 206 622,90 zł, czyli 5,85 %). Z kolei zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek odnotowały wzrost – z 1 023 555,60 zł do 1 050 555,60zł (zwiększenie o 2,64%).

Zobowiązania	2024 rok	2025 rok	Dynamika 2025/2024
Zobowiązania długoterminowe	3 920 925,80	2 870 370,20	73,21%
• Kredyty i pożyczki	3 920 925,80	2 870 370,20	73,21%
• Inne zobowiązania	0,00	0,00	#DZIEL/0!
Zobowiązania krótkoterminowe	31 618 556,21	46 202 765,50	146,13%
• Kredyty i pożyczki	1 023 555,60	1 050 555,60	102,64%
• Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	8 573 446,59	12 385 187,47	144,46%
• Zobowiązania publicznoprawne	12 950 829,28	22 197 053,58	171,39%
• Zobowiązania z tytułu wynagrodzeń	3 972 872,01	5 012 059,69	126,16%
• Pozostałe	3 532 848,59	3 739 471,49	105,85%
• Fundusze specjalne	1 565 004,14	1 818 437,67	116,19%

Sprawozdanie Rb-Z o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji za IV kwartał 2025 roku wykazuje zobowiązania wymagalne w kwocie 8 402 737,36 zł, tj. wyższe od stanu na koniec roku poprzedniego o 3 328 969,50 zł. Stanowią one ok. 17,12% zobowiązań bilansowych.

Należności	2024 rok	2025 rok	Dynamika 2025/2024
Należności krótkoterminowe	11 499 130,44	9 716 443,72	84,50%
• Należności z tytułu dostaw i usług	10 928 658,44	9 117 122,72	83,42%
• Pozostałe należności	570 472,00	599 321,00	105,06%

Należności bilansowe na dzień 31.12.2025 r. wynoszą 9 716 443,72 zł. W porównaniu do stanu na koniec poprzedniego roku wartość należności zmniejszyła się o 1 782 686,72 zł. Podstawową kategorię stanowią tu należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, które zmniejszyły się o kwotę 1 811 535,72 zł.

Sprawozdanie Rb-N o stanie należności oraz wybranych aktywów finansowych za IV kwartał 2025 roku prezentuje **należności wymagalne** jednostki, które na dzień 31.12.2025 r. wyniosły 126 074,31 zł, tj. o 91 875,59 zł mniej niż na koniec poprzedniego roku i stanowią 1,3% należności bilansowych.

Kategoria aktywów	2024 rok	2025 rok
Środki trwałe	37 818 832,42	37 923 661,66
<i>zmiana</i>		104 829,24
Zapasy	476 168,86	533 304,72
<i>zmiana</i>		57 135,86
Środki pieniężne	4 389 129,56	6 519 496,61
<i>zmiana</i>		2 130 367,05
RAZEM	42 684 130,84	44 976 462,99
<i>zmiana</i>		2 292 332,15

W porównaniu do stanu na koniec 2024 roku **wartość wybranych (istotnych) aktywów jednostki zwiększyła się – o 2 292 332,15 zł, tj. o 5,37%**. Wynika to z wyższego niż w 2024 r stanu środków pieniężnych oraz z realizowanych zadań inwestycyjnych, których wysokość przekracza wartość odpisów amortyzacyjnych (2 mln zł). Pozytywnie należy także ocenić optymalizację stanu zapasów w jednostce wobec problemów z płynnością finansową.

W roku 2025 zrealizowano inwestycje:

1. Zakup wraz z wymianą instalacji systemu sygnalizacji pożarowej w Oddziale Odwykowym Alkoholowym XIII Szpitala Psychiatrycznego w Toszku w ramach Programu przeciwdziałania uzależnieniom w województwie śląskim na lata 2022-2030 oraz Zakup wraz z wymianą instalacji systemu sygnalizacji pożarowej w budynku „D” – piwnica, parter, I piętro, II piętro systemów powiadamiania dźwiękowego i świetlnego SP ZOZ Szpitala Psychiatrycznego w Toszku w wysokości 135.988,30 zł. Całkowity koszt inwestycji wyniósł 138.202,30 zł.
2. Przebudowa i adaptacja pomieszczeń jadalni na punkt przyjęć pacjentów, punkt pielęgniarski i pomieszczeń sanitarnych w budynku oddziału XVI – etap II w wysokości 61.438,50 zł . Całkowity koszt inwestycji to 122.938,50 zł. I etap przeprowadzony był w roku 2024r.
3. Modernizacja dachów budynków w łącznej kwocie 241.243,98 zł.
4. Wykonanie łazienki dla osób niepełnosprawnych na oddziale XVI w kwocie 46.064,00 zł.
5. Remont pomieszczeń sanitarno - gospodarczych na oddziale XVI w kwocie 125.497,00 zł.
6. Modernizacja pomieszczeń na Oddziale XII oraz XIII w kwocie 152.870,18 zł.
7. Modernizacja pomieszczeń na oddz. XVII w ramach zadań przeciwdziałać narkomanii w kwocie 42.551,39 zł.
8. Kompleksowa modernizacja stacji rozprężania tlenu medycznego wraz z posadzeniem zbiornika kriogenicznego dla oddziałów psychiatrycznych oraz wymiana wewnętrznej instalacji gazów oddziale internistycznym VIII w kwocie 746.414,37 zł.

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

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

Do projekcji wyniku finansowego na kolejne trzy lata przyjęto:

- wartości wynikające z planu finansowego na 2026 rok,
- założenia i cele programu naprawczego jednostki
- umowy długoletnie z kontrahentami
- wskaźniki makroekonomiczne, wynikające z Wytycznych opublikowanych przez Ministra Finansów w lipcu 2025 roku do stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą szacowania skutków finansowych projektów ustaw:

Lp.		2027 rok	2028 rok
1	Dynamika cen towarów i usług konsumpcyjnych (inflacja)	2,6%	2,5%
2	Dynamika realna wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej	3,1%	2,8%

W zakresie **przychodów jednostki** założono realizację kontraktu z NFZ w 2026 roku zgodnie z zawartymi umowami; prognozowana wartość przychodów z podstawowej działalności w 2026 roku **jest wyższa o ok. 8%** w ujęciu rocznym w porównaniu z kontraktem 2025 roku. Jego pełne wykonanie pozwoli na osiągnięcie przychodów wyższych niż w roku poprzednim. W nadchodzących latach przyjęto założenie, że wzrost przychodów będzie wynikał z rozszerzenia oferty usług w ramach Centrum Zdrowia Psychicznego (CZP) oraz ośrodka opieki psychologicznej i psychoterapii dla dzieci i młodzieży. Rozwój tych obszarów usług odpowiada rosnącemu zapotrzebowaniu na wsparcie psychiczne wśród młodszych pokoleń, co pozwoli na zwiększenie dostępności do specjalistycznej opieki, zarówno w trybie ambulatoryjnym, jak i stacjonarnym. Dodatkowo, zaplanowano coroczną waloryzację kontraktów z NFZ, uwzględniającą inflację oraz rosnące koszty świadczeń medycznych, co zapewni utrzymanie realnej wartości tych umów. Waloryzacja będzie również obejmować wzrastające koszty zatrudnienia wykwalifikowanego personelu oraz inwestycje w nowoczesne technologie diagnostyczne i terapeutyczne, wspierające rozwój oferowanych usług. Te działania powinny przyczynić się do dalszego wzrostu przychodów jednostki, zapewniając jej stabilność finansową i umożliwiając rozwój w obszarze zdrowia psychicznego.

W 2026 roku przewiduje się, że koszty podstawowej działalności będą kształtowały się na poziomie **12%** wyższym w stosunku do roku poprzedniego. Głównym czynnikiem tego wzrostu będą rosnące koszty osobowe, wynikające z obowiązujących przepisów dotyczących podwyżek wynagrodzeń pracowników – wzrost ten ma nastąpić od 1 lipca br., zgodnie ze wskaźnikiem wzrostu przeciętnego wynagrodzenia. Jednostka nie zakłada zwiększenia zatrudnienia w tym okresie. W kolejnych latach koszty będą kształtować się proporcjonalnie do prognozowanego poziomu inflacji, zgodnie z założeniami Ministra Finansów.

W całym okresie objętym prognozą nie przewiduje się realizacji dużych inwestycji. Planowane działania będą dotyczyły przede wszystkim bieżącego utrzymania infrastruktury oraz realizacji projektów współfinansowanych ze źródeł zewnętrznych, przy czym nie będą one miały istotnego wpływu na wynik finansowy jednostki.

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

Wiersz	Wyszczególnienie	Dane za rok:		
		2026	2027	2028
A	Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi,	116 252 000,00	122 069 600,00	128 195 200,00
	w tym:			
	- od jednostek powiązanych			
I	Przychody netto ze sprzedaży produktów	115 900 000,00	121 700 000,00	127 800 000,00
	w tym przychody z NFZ	112 500 000,00	115 500 000,00	118 387 000,00
II	Zmiana stanu produktów (zwiększenie - wartość dodatnia, zmniejszenie - wartość ujemna)	350 000,00	367 500,00	393 000,00
III	Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki		0,00	0,00
IV	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	2 000,00	2 100,00	2 200,00

B	Koszty działalności operacyjnej	126 621 000,00	129 990 300,00	133 248 100,00
I	Amortyzacja	2 100 000,00	2 154 600,00	2 208 400,00
II	Zużycie materiałów i energii	17 476 300,00	17 930 700,00	18 379 000,00
III	Usługi obce	7 825 500,00	8 029 000,00	8 230 000,00
IV	Podatki i opłaty	1 310 000,00	1 344 000,00	1 378 000,00
V	Wynagrodzenia	82 300 000,00	84 440 000,00	86 510 000,00
VI	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	15 500 000,00	15 980 000,00	16 428 000,00
VII	Pozostałe koszty rodzajowe	107 000,00	109 800,00	112 500,00
VIII	Wartość sprzedanych towarów i materiałów	2 200,00	2 200,00	2 200,00
C	Zysk (strata) ze sprzedaży (A - B)	-10 369 000,00	-7 920 700,00	-5 052 900,00
D	Pozostałe przychody operacyjne	2 550 000,00	2 625 000,00	2 690 000,00
I	Zysk z tytułu rozchodu niefinan. aktywów trwałych			
II	Dotacje			
III	Darowizny	50 000,00	60 000,00	60 000,00
IV	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych			
V	Inne przychody operacyjne	2 500 000,00	2 565 000,00	2 630 000,00
E	Pozostałe koszty operacyjne	500 000,00	513 000,00	525 800,00
I	Strata z tytułu rozchodu niefinan. aktywów trwałych			
II	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych			
III	Inne koszty operacyjne	500 000,00	513 000,00	525 800,00
F	Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C + D - E)	-8 319 000,00	-5 808 700,00	-2 888 700,00
G	Przychody finansowe	30 000,00	31 000,00	32 000,00
I	Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	0,00		
	a) od jednostek powiązanych, w tym:	0,00		
	- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00		
	b) od jednostek pozostałych, w tym:	0,00		
	- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00		
II	Odsetki, w tym:	30 000,00	31 000,00	32 000,00
	- od jednostek powiązanych		0,00	0,00
III	Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:		0,00	0,00
	- od jednostek powiązanych		0,00	0,00

IV	Aktualizacja wartości aktywów finansowych		0,00	0,00
V	Inne		0,00	0,00
H	Koszty finansowe	1 390 000,00	1 425 000,00	1 460 000,00
I	Odsetki, w tym:	1 370 000,00	1 405 000,00	1 440 000,00
	- dla jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00
II	Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00	0,00
	- od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00
III	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00
IV	Inne	20 000,00	20 000,00	20 000,00
I	Zysk (strata) brutto (F + G - H)	-9 679 000,00	-7 202 700,00	-4 316 700,00
J	Podatek dochodowy			
K	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)		0,00	0,00
L	Zysk (strata) netto (I - J - K)	-9 679 000,00	-7 202 700,00	-4 316 700,00

2.3. Prognoza bilansu na lata 2026, 2027 i 2028

SP ZOZ Szpital Psychiatryczny ul. Gliwicka 5 44-180 Toszek		BILANS JEDNOSTEK z wyłączeniem banków i ubezpieczycieli								
		Stan na 2026	Stan na 2027	Stan na 2028	PASYWA	Stan na 2026	Stan na 2027	Stan na 2028		
AKTYWA										
A.	Aktywa trwałe (art. 3 ust. 1 pkt 15)	37 330 600,00	35 154 000,00	32 472 000,00	A.	Kapitał (fundusz) własny	-36 175 600,00	-43 378 300,00	-47 695 000,00	
I	Wartości niematerialne i prawne (art. 3 ust. 1 pkt 14, art. 33)	400 000,00	54 000,00	10 000,00	I	Kapitał (fundusz) podstawowy	21 127 400,00	21 127 400,00	21 127 400,00	
1.	Koszty zakończonych prac rozwojowych				II	Kapitał (fundusz) zapasowy	0	0	0	
2.	Inne wartości niematerialne i prawne	400 000,00	54 000,00	10 000,00	III	Kapitał z aktualizacji wyceny				
3.	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne				IV	Pozostałe Kapitały rezerwowe				
II	Rzeczowe aktywa trwałe	36 860 600,00	35 030 000,00	32 392 000,00	V	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-47 624 000,00	-57 303 000,00	-64 505 700,00	
1.	Środki trwałe (art. 3 ust. 1 pkt 15)	36 460 600,00	34 730 000,00	32 092 000,00	VI	Zysk (strata) netto	-9 679 000,00	-7 202 700,00	-4 316 700,00	
a)	grunty	11 200 000,00	11 200 000,00	11 200 000,00	B	Zobowiązania (art. 3 ust. 1 pkt 20) i rezerwy na zobowiązania (art. 3 ust 1 pkt 21, art. 35d i 37)	89 756 200,00	94 172 300,00	95 607 000,00	
b)	budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	23 000 000,00	21 700 000,00	19 800 000,00	I	Rezerwy na zobowiązania	17 000 000,00	17 000 000,00	17 000 000,00	
c)	urządzenia techniczne i maszyny	1 800 000,00	1 500 000,00	980 000,00	I.	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego (art. 37)				

d)	środki transportu	60 600,00	30 000,00	2 000,00	2.	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	17 000 000,00	17 000 000,00	17 000 000,00
e)	inne środki trwałe	400 000,00	300 000,00	110 000,00	*	długoterminowe	15 000 000,00	15 000 000,00	15 000 000,00
					*	krótkoterminowe	2 000 000,00	2 000 000,00	2 000 000,00
2.	Środki trwałe w budowie (art.. 3 ust. 1 pkt 16)	400 000,00	300 000,00	300 000,00	3.	Pozostałe rezerwy	0	0	0
3.	zaliczki na środki trwałe w budowie	0	0		*	długoterminowe			
III	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	70 000,00	70 000,00	70 000,00	*	krótkoterminowe	0	0	0
1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego (art.. 37)				II	Zobowiązania długoterminowe	12 300 000,00	11 759 260,00	9 125 037,00
2.	inne rozliczenia międzyokresowe	70 000,00	70 000,00	70 000,00	1.	wobec pozostałych jednostek	12 300 000,00	11 759 260,00	9 125 037,00
B.	Aktywa obrotowe (art.. 3 ust. 1 pkt 18)	16 250 000,00	15 640 000,00	15 440 000,00	a)	kredyty i pożyczki	12 300 000,00	11 759 260,00	9 125 037,00
I	Zapasy	500 000,00	500 000,00	500 000,00	b)	Z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych			
1.	Materiały	500 000,00	450 000,00	450 000,00	c)	inne zobowiązania finansowe			
2.	Półprodukty i produkty w toku				d)	inne	0	0	0
3.	Produkty gotowe				III	Zobowiązania krótkoterminowe (art. 3 ust. 1 pkt 22)	43 856 200,00	47 613 040,00	50 281 963,00
4.	Towary				1.	Wobec pozostałych jednostek	42 056 200,00	46 313 040,00	48 981 963,00
5.	Zaliczki na dostawy				a)	Kredyty i pożyczki	582 500,00	555 556,00	1 597 223,00
II	Należności krótkoterminowe (art.. 3 ust. 1 pkt 18c)	9 150 000,00	8 650 000,00	8 650 000,00	b)	inne zobowiązania finansowe			
1.	Należności od pozostałych jednostek	9 150 000,00	8 650 000,00	8 650 000,00	c)	zobowiązania z tytułu dostaw:	10 773 700,00	13 457 484,00	16 084 740,00
a)	Z tytułu dostaw i usług o okresie spłaty do 12 miesięcy	8 500 000,00	8 000 000,00	8 000 000,00	*	do 12 miesięcy	10 773 700,00	13 457 484,00	16 084 740,00

b)	Z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
c)	inne	650 000,00	650 000,00	650 000,00	650 000,00	d)	zaliczki otrzymane na dostawy					
d)	Dochodzone na drodze sądowej					e)	zobowiązania wekslowe					
III	Inwestycje krótkoterminowe (art. 3 ust. 1 pkt 17 i 18b)	6 500 000,00	6 400 000,00	6 200 000,00	6 200 000,00	f)	z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń i innych świadczeń	22 400 000,00	24 500 000,00	24 500 000,00	23 500 000,00	
1.	Krótkoterminowe aktywa finansowe	6 500 000,00	6 400 000,00	6 200 000,00	6 200 000,00	g)	z tytułu wynagrodzeń	5 000 000,00	4 500 000,00	4 500 000,00	4 500 000,00	
a)	w pozostałych jednostkach	0	0	0	0	h)	inne	3 300 000,00	3 300 000,00	3 300 000,00	3 300 000,00	
*	inne krótkoterminowe aktywa finansowe					2.	fundusze specjalne	1 800 000,00	1 300 000,00	1 300 000,00	1 300 000,00	
b)	środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	6 500 000,00	6 400 000,00	6 200 000,00	6 200 000,00	IV	Rozliczenia międzyokresowe	16 600 000,00	17 800 000,00	17 800 000,00	19 200 000,00	
*	Środki pieniężne w kasie i na rachunkach	6 500 000,00	6 400 000,00	6 200 000,00	6 200 000,00	1.	Inne rozliczenia międzyokresowe (art. 39 ust. 2, art. 41)	16 600 000,00	17 800 000,00	17 800 000,00	19 200 000,00	
*	inne środki pieniężne					*	długoterminowe	15 000 000,00	16 000 000,00	16 000 000,00	17 000 000,00	
*	inne aktywa pieniężne					*	krótkoterminowe	1 600 000,00	1 800 000,00	1 800 000,00	2 200 000,00	
2.	Inne inwestycje krótkoterminowe											
IV	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	100 000,00	90 000,00	90 000,00	90 000,00							
	Aktywa razem	53 580 600,00	50 794 000,00	47 912 000,00	47 912 000,00		Pasywa razem	53 580 600,00	50 794 000,00	50 794 000,00	47 912 000,00	

2.3.1. Prognoza nie przewiduje wystąpienia zobowiązań wymagalnych

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

TABELA PODSUMOWUJĄCA WYNIKI OCENY SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ							
Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika			Ocena		
		2026	2027	2028	2026	2027	2028
1. Wskaźniki zyskowności	1) wskaźnik zyskowności netto (%)	-8,17%	-5,79%	-3,31%	0	0	0
	2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	-7,02%	-4,67%	-2,21%	0	0	0
	3) wskaźnik zyskowności aktywów (%)	-17,68%	-13,80%	-8,75%	0	0	0
		1. Razem:			0	0	0
2. Wskaźniki płynności	1) wskaźnik bieżącej płynności	0,35	0,31	0,29	0	0	0
	2) wskaźnik szybkiej płynności	0,34	0,3	0,28	0	0	0
		2. Razem:			0	0	0
3. Wskaźniki efektywności	1) wskaźnik rotacji należności (w dniach)	28 dni	25 dni	23 dni	3	3	3
	2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	36 dni	36 dni	42 dni	7	7	7
			3. Razem:			10	10
4. Wskaźniki zadłużenia	1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	136,53%	150,36%	159,47%	0	0	0
	2) wskaźnik wypłacalności	-2,02	-1,76	-1,6	0	0	0
		4. Razem:			0	0	0
Łączna wartość punktów					10	10	10

2.5. Podsumowanie prognozy

W kolejnych latach prognozuje się stopniową poprawę kondycji finansowej jednostki. Niestety wzrost zysków nie ma wpływu na poprawę wskaźników zyskowności, których ocena pozostaje na poziomie 0 punktów zarówno w 2026 roku jak i w 2028 roku. Podobnie jest w przypadku wskaźników płynności tj. ze względu na niski poziom bieżącej płynności, nie poprawia szybkość płynności.

Efektywność działania pozostaje na stabilnym poziomie. Rotacja należności i zobowiązań nie ulega dużym zmianom, co przekłada się na utrzymanie dobrej punktacji w tej grupie wskaźników. Zadłużenie ogólne systematycznie rośnie, a ujemna wartość kapitałów własnych utrzymuje się, co uniemożliwia uzyskanie punktów za wypłacalność.

Ostatecznie, przewiduje się podobny poziom oceny punktowej wysokości 10 punktów zarówno w 2026 roku jak i w 2028 roku, co wskazuje podobną sytuację ekonomiczno-finansową jednostki w analizowanych przedziałach czasowych.

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

Istotne zdarzenia mające wpływ na obecną i przyszłą sytuację ekonomiczno-finansową szpital :

1) Pandemia SARS-CoV-2

Pandemia SARS-CoV-2 spowodowała konieczność leczenia pacjentów w warunkach podwyższonego reżimu sanitarnego (zwiększone koszty funkcjonowania oddziałów) i dłuższego okresu hospitalizacji u pacjentów zakażonych, co spowodowało zmniejszenie ilości wykonanych usług medycznych dla pacjentów niezarażonych, a w konsekwencji konieczność spłaty tzw. 1/12 kontraktu z okresu pandemii. Na ten cel zaciągnięto pożyczkę, która jest do tej pory spłacana.

2) Inflacja

Wzrost cen towarów i usług w ciągu ostatnich lat. Ze względu na dużą liczbę budynków objętych zarządem szpitala najbardziej dotkliwe są podwyżki cen energii elektrycznej i ciepłej (gaz) oraz powrót 23% stawki VAT. Wzrost cen energii elektrycznej w połączeniu z dodatkowym obciążeniem podatkowym prowadzi do znacznych trudności

3) Wzrost wynagrodzeń wynikających z regulacji ustawy o minimalnym wynagrodzeniu zasadniczym pracowników podmiotów

Regulacje ustawowe w obszarze kształtowania wynagrodzeń pracowników podmiotów leczniczych diametralnie ograniczają decyzyjność kierownika jednostki co do możliwości elastycznego kształtowania kosztów, lecz także - ze względu na fakt, iż wynagrodzenia i związane z nimi świadczenia na rzecz pracowników (składki ZUS, ZFŚS) stanowią największą pozycję kosztów działalności operacyjnej – w największym stopniu determinują wynik finansowy. Na przestrzeni ostatnich lat na sytuację finansową szpitala wpłynęły istotnie wszystkie skutki tych regulacji, tj.:

- Zmiana sposobu kwalifikowania pracowników do grup zawodowych (w zakresie posiadanych i wymaganych kwalifikacji zawodowych).
- Zmiana wartości współczynników dla poszczególnych grup zawodowych (dla przeważających liczby tych grup było to jej zwiększenie).
- Zmiana sposobu finansowania przez płatnika (NFZ) skutków ustawowego wzrostu wynagrodzeń (rezygnacji z wypłacanych dotychczas odrębnie kwot dedykowanych pracownikom na rzecz waloryzacji stawki jednostkowej w umowie na realizację świadczeń).

- Niewystarczające finansowanie poniesionych kosztów zwiększenia wynagrodzeń przez NFZ.

4) Uwarunkowania systemowe

Zgodnie z obwieszczeniem Ministra Zdrowia szpital jest zobowiązany zapewnić funkcjonowania oddziału sądowego odwykowego w strukturze jednostki na 30 łóżek. Obłożenie tego oddziału kształtują się na poziomie niespełna 30%, tymczasem konieczne jest utrzymanie zatrudnienia personelu medycznego dla wszystkich łóżek wpisanych w rejestrze wojewody, a finansowanie odbywa się wyłącznie w przypadku wykorzystywania łóżek, tj. za rzeczywiście zrealizowane leczenie. Szpital nie ma żadnego wpływu na to, jak zostaną wykorzystane łóżka.

5) Wycena świadczeń

Wycena świadczeń psychiatrycznych stacjonarnych pozostaje ma poziomie niewystarczającym na pokrycie rzeczywistych kosztów funkcjonowania tych oddziałów, jej dynamika z roku na rok jest niższa od łącznych skutków inflacji i waloryzacji wynagrodzeń, a w przypadku największych umów szpitala stawka rozliczeniowa za punkt jest niższa niż w innych województwach.

6) Zarządzanie zasobem mieszkaniowym funkcjonującym w budynkach pozostających w użytkowaniu szpitala

Administrowanie zasobem mieszkaniowym przez jednostkę generuje ogromne koszty związane z zapewnieniem odpowiednich warunków technicznych (dostawę mediów: energii i wody, odbiór ścieków, ubezpieczenie i utrzymanie budynków itd.). Zarząd ten odbywa się w sposób ograniczony, ze względu bowiem na ograniczenia ustawowe dla Samodzielnych Publicznych Zakładów Opieki Zdrowotnej, tj. brak możliwości utworzenia funduszu remontowego. Nie pozwala to na zaplanowanie poważniejszych inwestycji niezbędnych dla utrzymania w dobrym stanie tych nieruchomości. Z drugiej strony zaś ograniczeniem jest powiązanie infrastrukturalne budynków mieszkalnych ze szpitalem, które zapewniają dostawy mediów – w przypadku wyodrębnienia wspólnoty mieszkaniowej szpital nie będzie miał możliwości prawnej zapewnienia dostaw mediów zewnętrznemu podmiotowi, konieczne byłoby zatem zapewnienie „zewnętrznego” poza szpitalnego przyłącza.

7) Niedostateczne finansowanie oddziału psychiatrycznego sądowego dla nieletnich

Oddział psychiatryczny sądowy dla nieletnich w Szpitalu Psychiatrycznym w Toszku jest jednym z zaledwie kilku w Polsce, co czyni go kluczowym w realizacji zadań państwa. Choć zapewniono odpowiednie warunki medyczne, problemy pojawiają się w kwestiach socjalnych. Brak systemowego wsparcia finansowego powoduje, że szpital pokrywa wszystkie koszty związane z zapewnieniem odpowiednich warunków dla pacjentów, w tym socjalnych i edukacyjnych.

8) Koszty obsługi zadłużenia

Wysoki poziom zobowiązań oraz konieczność korzystania z zewnętrznego finansowania prowadzą do wzrostu kosztów obsługi zadłużenia. Wysokie oprocentowanie w ubiegłym roku zwiększyło te wydatki, co obciąża budżet szpitala.

Analizując ww. przyczyny trudnej sytuacji finansowej jednostki należy stwierdzić, iż pozostają one poza decyzyjnością kierownika jednostki i w głównej mierze wynikają z uwarunkowań zewnętrznych. Realizacja działań naprawczych ukierunkowanych na wyeliminowanie tych czynników jest zatem znacząco ograniczona.

SP ZOZ Szpital Psychiatryczny
w Toszku
Pełnomocnik ds. księgowości i rozliczeń
Dominika Kozioł

SP ZOZ Szpital Psychiatryczny
w Toszku
DYREKTOR SZPITALA
Mariusz Kasperczyk

