



Samodzielny Publiczny Szpital Wojewódzki
im. Papieża Jana Pawła II w Zamościu

Raport o sytuacji ekonomiczno-finansowej



ZAMOŚĆ, MAJ 2026

Spis treści

Wstęp.....	4
Część I. Opis podmiotu leczniczego	5
1. Ogólna charakterystyka	5
1.1. Informacje podstawowe	5
1.2. Status prawny (podstawa prawna działania)	5
1.3. Cel działania	5
1.4. Obszar działania	5
1.5. Rodzaj działalności leczniczej i zakres udzielanych świadczeń.....	6
2. Wewnętrzne warunki działania	6
2.1. Zarządzanie przez jakość	6
2.2. Stan zatrudnienia, struktura zatrudnienia i wynagrodzeń	6
2.3. Działalność medyczna	8
Część II. Analiza sytuacji ekonomiczno-finansowej za 2025 rok.....	9
3. Rachunek zysków i strat.....	9
3.1. Przychody z działalności Szpitala w 2025 r.....	9
3.2. Koszty działalności Szpitala w 2025 r.	10
4. Bilans	12
4.1. Aktywa trwałe i obrotowe	12
4.1.1. Aktywa trwałe.....	12
4.1.2. Aktywa obrotowe	13
4.2. Fundusz własny, zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	14
4.2.1. Fundusz własny	14
4.2.2. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	14
Część III. Prognoza sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne trzy lata obrotowe (2026 – 2028) wraz z opisem założeń.....	16
5. Zasady przyjęte do opracowania prognozy.....	16
5.1. Zastosowane metody prognozy	16
5.2. Metody prognozy rachunku zysków i strat	16
5.3. Metody prognozy bilansu.....	18
6. Prognoza bilansu oraz rachunku zysków i strat	20
6.1. Prognoza rachunku zysków i strat	20
6.2. Prognoza bilansu	21
7. Analiza wskaźnikowa.....	24
7.1. Prognozowane wartości wskaźników ekonomicznych.....	24
7.2. Podsumowanie analizy wskaźnikowej	25
7.2.1. Wskaźniki zyskowności.....	25
7.2.2. Wskaźniki płynności.....	25
7.2.3. Wskaźniki efektywności	26

7.2.4. Wskaźniki zadłużenia.....	26
Część IV. Informacja o istotnych zdarzeniach, które mają wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową Szpitala.	26
8. Zdarzenia, które mogą wpłynąć na stan finansowy jednostki.....	26

Wstęp

Działając zgodnie z art. 53a ustawy o działalności leczniczej z dnia 15 kwietnia 2011 r. (tekst jednolity Dz.U. z 2026 r. poz. 156) oraz mając na uwadze oczekiwania pacjentów i sytuację epidemiologiczną południowo-wschodniej części województwa lubelskiego, a także uwarunkowania ekonomiczno-prawne, Dyrektor Samodzielnego Publicznego Szpitala Wojewódzki im. Papieża Jana Pawła II w Zamościu sporządza ***Raport o sytuacji ekonomiczno-finansowej Samodzielnego Publicznego Szpitala Wojewódzkiego im. Papieża Jana Pawła II w Zamościu.***

Raport sporządzony został na podstawie sprawozdania finansowego i zawiera analizę sytuacji ekonomiczno-finansowej Szpitala za rok 2025, prognozę sytuacji ekonomiczno – finansowej na lata 2026-2028 oraz informację o istotnych zdarzeniach, które mają wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową Szpitala.

Część I. Opis podmiotu leczniczego

1. Ogólna charakterystyka

1.1. Informacje podstawowe

Nazwa Szpitala	Samodzielny Publiczny Szpital Wojewódzki im. Papieża Jana Pawła II w Zamościu
Adres Szpitala	ul. Aleje Jana Pawła II 10, 22-400 Zamość
Numer telefonu	Centrala 84 677 33 33, Sekretariat 84 677 33 00
Adres e-mail	szpital@szpital.zam.pl
Strona www	https://szpitaljp2.zam.pl
Nazwa podmiotu tworzącego	Samorząd Województwa Lubelskiego
Rodzaj Szpitala	Szpital wielospecjalistyczny
NIP	922-22-92-491
REGON	006050134
KRS	0000021024

1.2. Status prawny (podstawa prawna działania)

Szpital Wojewódzki jest samodzielnym publicznym zakładem opieki zdrowotnej zarejestrowanym w Rejestrze Podmiotów Wykonujących Działalność Leczniczą prowadzonym przez Wojewodę Lubelskiego pod numerem 000000002991 oraz w Krajowym Rejestrze Sądowym, rejestrze stowarzyszeń, innych organizacji społecznych i zawodowych, fundacji oraz publicznych zakładów opieki zdrowotnej pod nr 0000021024.

1.3. Cel działania

Celem Szpitala są działania służące zachowaniu, ratowaniu, przywracaniu i poprawie zdrowia oraz inne działania medyczne wynikające z procesu leczenia lub przepisów odrębnych, regulujących zasady ich wykonywania.

1.4. Obszar działania

Większość pacjentów Szpitala stanowią mieszkańcy powiatu i miasta Zamość oraz powiatów tomaszowskiego, hrubieszowskiego i biłgorajskiego (obszar byłego województwa zamojskiego). Szpital przyjmuje również pacjentów z okolicznych województw, a także całego kraju oraz pacjentów zza granicy.

1.5. Rodzaj działalności leczniczej i zakres udzielanych świadczeń

Szpital prowadzi działalność leczniczą w ramach stacjonarnych i całodobowych szpitalnych świadczeń zdrowotnych oraz świadczeń ambulatoryjnych.

Szpital udziela świadczeń zdrowotnych w zakresie: ratownictwa medycznego, kardiologii, nadciśnienia tętniczego, kardiologii interwencyjnej, kardiologii, onkologii, urologii, ginekologii i położnictwa, neonatologii, laryngologii, chorób wewnętrznych, audiologii, foniatrii, rehabilitacji, chirurgii ogólnej i onkologicznej, chirurgii naczyniowej, neurochirurgii, gastroenterologii, endokrynologii, diabetologii, hematologii, hepatologii, nefrologii, dializoterapii, reumatologii, okulistyki, neurologii, psychologii, geriatricy, anestezjologii i intensywnej terapii, diagnostyki, endoskopii diagnostycznej i zabiegowej, medycyny pracy, chirurgii twarzowo-szczękowej, proktologii, podstawowej opieki zdrowotnej, kardiologii dziecięcej, genetyki, pediatrii, dietetyki.

2. Wewnętrzne warunki działania

2.1. Zarządzanie przez jakość

Szpital dąży do doskonalenia efektywności i elastyczności działania w celu spełnienia wymagań, potrzeb i oczekiwań pacjentów, ich rodzin / opiekunów nie wyłączając innych klientów zewnętrznych, pamiętając także o pracownikach.

Polityka Jakości Szpitala jest zobowiązaniem pracowników do ciągłego poszerzania zakresu i doskonalenia poziomu świadczonych usług medycznych, niemiedycznych oraz dydaktycznych, na podstawie zbadanych potrzeb i oczekiwań pacjentów oraz innych współpracujących i zainteresowanych stron.

Odpowiednio wdrożona i dopasowana do profilu Szpitala jakość obsługi pacjentów jest w stanie w znaczący sposób wpłynąć na efekty procesu diagnostyczno-leczniczo-pielęgnacyjnego oraz poprawę kontaktów ze wszystkimi zainteresowanymi współpracującymi ze Szpitalem stronami, a ostatecznie wzrost przychodów i zysków Szpitala.

Utrzymywanie i doskonalenie zintegrowanych, zewnętrznych systemów oceny jakości funkcjonowania Samodzielnego Publicznego Szpitala Wojewódzkiego im. Papieża Jana Pawła II w Zamościu wpływa na poziom jakości udzielanych świadczeń medycznych i niemiedycznych, bezpieczny pobyt pacjentów, innych klientów zewnętrznych oraz warunków pracy osób zatrudnionych w Szpitalu.

2.2. Stan zatrudnienia, struktura zatrudnienia i wynagrodzeń

Zatrudnienie w ramach umowy o pracę na dzień 31.12.2025 r. wyniosło 1 612 osób, co odpowiada 1 588,01 etatom przeliczeniowym. W porównaniu do roku 2024 (1581 osób; 1 557,64 etatu) odnotowano niewielki, ale systematyczny wzrost zatrudnienia. Zmiana ta ma charakter ewolucyjny i wynika przede wszystkim z konieczności dostosowania zasobów kadrowych do rosnącego zapotrzebowania na świadczenia zdrowotne, zwiększającej się liczby pacjentów oraz realizacji działań rozwojowych i inwestycyjnych Szpitala.

W latach 2024–2025 poziom zatrudnienia utrzymuje się na względnie stabilnym poziomie, przy jednoczesnym stopniowym wzroście liczby etatów. Wahania w zatrudnieniu mają charakter naturalny i wynikają z rotacji pracowników, zakończenia stosunków pracy, jak również konieczności bieżącego uzupełniania braków kadrowych. W analizowanym okresie obserwuje się również wpływ czynników demograficznych, w szczególności starzenia się kadry oraz przechodzenia pracowników na świadczenia emerytalne.

Dalsza realizacja planów rozwojowych Szpitala w kolejnych latach będzie wymuszała dalsze dostosowanie struktury zatrudnienia, w szczególności w następujących obszarach:

- utrzymujący się deficyt kadry lekarskiej, zwłaszcza w grupie lekarzy specjalistów, powoduje konieczność intensyfikacji działań rekrutacyjnych oraz zwiększenia atrakcyjności zatrudnienia w Szpitalu,
- rosnąca liczba pracowników osiagających wiek emerytalny generuje potrzebę systematycznego planowania sukcesji kadrowej oraz wdrażania nowych pracowników w kluczowych obszarach działalności,
- rozwój działalności medycznej, w tym zwiększenie zakresu udzielanych świadczeń oraz rozbudowa infrastruktury klinicznej, skutkuje koniecznością zwiększenia zatrudnienia zarówno w grupie personelu medycznego, jak i niemedycznego,
- konieczność zapewnienia ciągłości pracy oddziałów i komórek organizacyjnych wymaga utrzymywania zasobów kadrowych umożliwiających zastępstwa w przypadku nieobecności pracowników (choroby, urlopy macierzyńskie, rodzicielskie i wychowawcze).

Szpital zakłada utrzymanie stabilnego poziomu zatrudnienia z możliwością jego umiarkowanego wzrostu, adekwatnego do obciążenia personelu oraz zmieniających się potrzeb organizacyjnych. Kluczowym celem polityki kadrowej pozostaje zapewnienie ciągłości udzielania świadczeń zdrowotnych oraz utrzymanie bezpieczeństwa pacjentów przy jednoczesnej racjonalizacji kosztów zatrudnienia.

W każdej komórce organizacyjnej prowadzona jest bieżąca analiza struktury zatrudnienia, uwzględniająca rzeczywiste potrzeby wynikające z zakresu realizowanych świadczeń, liczby hospitalizacji oraz obciążenia pracą personelu. Organizacja pracy jest elastycznie dostosowywana do zmieniających się warunków funkcjonowania poszczególnych oddziałów.

Wyszczególnienie	Rok 2024	Rok 2025	% zmiany
Liczba zatrudnionych	1581	1612	+1,96%
Ilość etatów	1557,64	1588,01	+1,95%

Struktura zatrudnienia Szpitala nadal opiera się w głównej mierze na personelu medycznym, który stanowi największą grupę zawodową i jednocześnie kluczowy zasób dla realizacji świadczeń zdrowotnych. W szczególności dominującą rolę pełnią pielęgniarki i położne oraz lekarze, których praca bezpośrednio wpływa na jakość i bezpieczeństwo udzielanych świadczeń.

Istotną część zatrudnienia stanowi również personel pomocniczy, administracyjny i techniczny, którego zadaniem jest zapewnienie sprawnego funkcjonowania zaplecza organizacyjnego Szpitala. Grupy te odpowiadają m.in. za obsługę administracyjną, logistyczną, gospodarczą oraz techniczną, co umożliwia prawidłową realizację procesów medycznych.

Na dzień 31.12.2025 r. większość pracowników zatrudniona była w pełnym wymiarze czasu pracy. Udział pracowników pełnozatrudnionych wyniósł ok. 94% ogółu zatrudnionych, co świadczy o stabilnym charakterze zatrudnienia oraz sprzyja ciągłości realizacji świadczeń

zdrowotnych. Niewielki odsetek pracowników niepełnozatrudnionych wynika głównie ze specyfiki stanowisk oraz indywidualnych form zatrudnienia.

Szpital realizuje konsekwentną politykę podnoszenia kwalifikacji zawodowych pracowników. Działania te obejmują zarówno personel medyczny, jak i niemedyczny i są realizowane poprzez szkolenia specjalizacyjne, kursy kwalifikacyjne oraz kursy doskonalące. Celem tych działań jest zapewnienie wysokiego poziomu kompetencji zawodowych oraz dostosowanie kwalifikacji personelu do dynamicznie zmieniających się wymagań systemu ochrony zdrowia.

Szczególnym wyzwaniem pozostaje sytuacja kadrowa w grupie lekarzy specjalistów. Szpital na bieżąco analizuje potrzeby w tym zakresie, koncentrując się na specjalizacjach deficytowych, które mają kluczowe znaczenie dla funkcjonowania oddziałów wysokospecjalistycznych. Działania te obejmują zarówno procesy rekrutacyjne, jak i rozwój własnej kadry poprzez system szkolenia specjalizacyjnego.

Równolegle Szpital rozwija działalność dydaktyczną, zwiększając liczbę miejsc szkoleniowych oraz aktywnie uczestnicząc w kształceniu lekarzy rezydentów. Współpraca z jednostkami nadzorującymi proces kształcenia podyplomowego oraz systematyczne uzyskiwanie reakredytacji umożliwiają utrzymanie i rozwój potencjału szkoleniowego placówki.

Zwiększanie liczby miejsc specjalizacyjnych stanowi istotny element strategii kadrowej, ponieważ pozwala na pozyskiwanie nowych lekarzy oraz budowanie przyszłej kadry specjalistycznej Szpitala. W dłuższej perspektywie działania te mają na celu stabilizację struktury zatrudnienia oraz zabezpieczenie ciągłości udzielania świadczeń zdrowotnych w kluczowych obszarach działalności medycznej.

2.3. Działalność medyczna

W poniższej tabeli przedstawiono główne wskaźniki charakteryzujące działalność medyczną Szpitala.

Wyszczególnienie	2024 rok	2025 rok	Dynamika % 2025/2024
Przyjęcia	48 859	53 844	110%
Liczba osobodni	170 805	171 794	101%
Średni czas hospitalizacji	5	3,19	64%
Średnie obłożenie łóżek	84,7	84,65	100%
Liczba łóżek ze stanowiskami dializacyjnymi	576	578	100%
Liczba porad	229 901	232 213	101%
Liczba operacji	10 100	15 823	157%
Liczba badań radiologicznych	55 836	59 251	106%
Liczba badań endoskopowych	7 538	6 682	89%
Liczba badań laboratoryjnych	1 005 171	1 078 142	107%

Analiza wskaźników za lata 2024–2025 wskazuje na zwiększenie dostępności świadczeń medycznych.

Najbardziej zauważalny jest wzrost liczby przyjęć z 48 859 w 2024 roku do 53 844 w 2025 roku, co oznacza wzrost o około 10,2%. Jednocześnie liczba osobodni utrzymała się na zbliżonym poziomie (wzrost o 0,6%), przy znaczącym skróceniu średniego czasu hospitalizacji

z 5 dni do 3,19 dnia. Świadczy to o poprawie efektywności leczenia oraz lepszej organizacji procesu hospitalizacji.

Na stabilnym poziomie utrzymało się również średnie obłożenie łóżek (84,7% w 2024 r. i 84,65% w 2025 r.), co wskazuje na optymalne wykorzystanie bazy łóżkowej mimo zwiększonej liczby pacjentów. Niewielki wzrost liczby łóżek i stanowisk dializacyjnych potwierdza stopniowy rozwój infrastruktury medycznej.

Istotnym wskaźnikiem rozwoju ambulatoryjnej opieki specjalistycznej jest wzrost liczby porad z 229 901 do 232 213, czyli o około 1%. Wzrost ten należy wiązać z otwieraniem nowych poradni oraz rozszerzeniem zakresu udzielanych świadczeń, co przełożyło się na większą dostępność konsultacji specjalistycznych dla pacjentów. Rozbudowa działalności poradnianej wpłynęła pozytywnie na zwiększenie liczby obsługiwanych pacjentów bez konieczności hospitalizacji.

Bardzo duży wzrost odnotowano również w liczbie operacji – z 10 100 do 15 823, co oznacza wzrost o ponad 56%. Wskazuje to na znaczne zwiększenie potencjału zabiegowego placówki oraz większą liczbę realizowanych procedur medycznych.

W zakresie diagnostyki zauważalny jest wzrost liczby badań radiologicznych o około 6,1% oraz badań laboratoryjnych o 7%, co potwierdza rosnące zapotrzebowanie na świadczenia diagnostyczne.

Podsumowując, analiza wskaźników potwierdza rozwój działalności Szpitala w 2025 roku. Szczególnie widoczny jest wzrost liczby przyjęć, porad i zabiegów operacyjnych, przy jednoczesnym zwiększeniu efektywności hospitalizacji. Otwarcie nowych poradni oraz rozszerzenie działalności ambulatoryjnej przyczyniły się do poprawy dostępności świadczeń i wzrostu liczby udzielonych porad.

Część II. Analiza sytuacji ekonomiczno-finansowej za 2025 rok.

3. Rachunek zysków i strat

3.1. Przychody z działalności Szpitala w 2025 r.

Struktura przychodów w układzie rachunku zysków i strat w 2025 r. kształtowała się w sposób przedstawiony w poniższej tabeli:

Pozycja rachunku	Wyszczególnienie	Kwota za rok		Udział %	Dynamika %
		2024	2025		
A.	Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi,	508 496 111,41	560 241 195,59	97,60%	110,18%
I.	Przychody netto ze sprzedaży produktów	511 589 462,09	555 720 221,41	96,81%	108,63%
II.	Zmiana stanu produktów	-4 435 428,30	3 880 961,54	0,68%	-87,50%
IV.	Przychody netto ze sprzedaży towarów	1 342 077,62	640 012,64	0,11%	47,69%
D.	Pozostałe przychody operacyjne	9 176 904,97	11 339 485,65	1,98%	123,57%
I.	Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	11 488,08	0,00	0,00%	0,00%
II.	Dotacje	7 352 424,38	8 257 735,51	1,44%	112,31%
III.	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	678 043,12	2 135 250,96		
IV.	Inne przychody operacyjne	1 134 949,39	946 499,18	0,16%	83,40%
G.	Przychody finansowe	1 489 309,54	2 425 051,28	0,42%	162,83%
II.	Odsetki	1 489 309,54	2 425 051,28	0,42%	162,83%
	RAZEM PRZYCHODY	519 162 325,92	574 005 732,52	100,00%	110,56%

Struktura przychodów z działalności podstawowej według rodzajów działalności jest następująca:

Przychody netto ze sprzedaży	Wysokość za 2024 rok	Wysokość za 2025 rok	Udział %	Dynamika
Przychody ze sprzedaży produktów	511 589 462,09	555 720 221,41	99,19%	108,63
Usługi medyczne	493 793 085,73	535 299 407,06	95,55%	108,41
Usługi niemedyczne	8 885 418,74	10 631 221,64	1,90%	119,65
Usługi spalania odpadów	1 243 876,08	476 710,83	0,09%	38,32
Dotacje na rezydentury, staże, szkolenia	7 667 081,54	9 312 881,88	1,66%	121,47
Zmiana stanu produktów	-4 435 428,30	3 880 961,54	0,69%	-87,50
Przychody ze sprzedaży towarów	1 342 077,62	640 012,64	0,11%	47,69
Sprzedaż towarów	1 342 077,62	640 012,64	0,11%	47,69
Razem przychody netto ze sprzedaży	508 496 111,41	560 241 195,59	100,00%	110,18

Przychody uzyskane w roku 2025 wzrosły w stosunku do roku ubiegłego o 10,56 %, co odpowiada kwocie 54.843.406,60 zł. Największy udział w wartości przychodów mają usługi wykonywane w ramach działalności operacyjnej, których wskaźnik udziału stanowi 97,60% przychodów.

Przychody z tytułu wykonywania świadczeń opieki zdrowotnej wzrosły w stosunku do roku ubiegłego o 8,41% i stanowiły 95,55% przychodów netto ze sprzedaży. Głównym odbiorcą usług wykonywanych przez Szpital jest Narodowy Fundusz Zdrowia i poziom finansowania przez NFZ świadczeń zdrowotnych wykonywanych przez Szpital kształtuje wielkość przychodów w okresie sprawozdawczym. Stanowią one 95,39% przychodów netto ze sprzedaży. Wpływ na ten wskaźnik w roku 2025 miał przede wszystkim wzrost ilości wykonywanych świadczeń zdrowotnych opisany w punkcie 2.3. oraz wzrost wyceny punktowej zakontraktowanych świadczeń.

Inne przychody niemedyczne jakie uzyskuje Szpital na podstawie zawartych umów z kontrahentami zewnętrznymi stanowią niewielki udział w uzyskiwanych przychodach z działalności statutowej. Ich wskaźnik udziału w przychodach działalności operacyjnej nie przekracza 2%.

Pozostałe przychody operacyjne uzyskane w 2025 roku wzrosły w stosunku do roku ubiegłego o 23,57% ze względu na wzrost wartości dotacji oraz aktualizację aktywów niefinansowych.

Przychody finansowe z tytułu odsetek zostały osiągnięte w wysokości 2.425.051,28 zł i przekraczają wartości uzyskane z tego tytułu w roku 2024 o 62,83%. Odsetki uzyskane zostały głównie z tytułu oprocentowania środków na rachunkach bankowych.

3.2. Koszty działalności Szpitala w 2025 r.

Struktura kosztów w układzie rachunku zysków i strat w 2025 r. kształtowała się w sposób przedstawiony w poniższej tabeli:

Pozycja rachunku	Wyszczególnienie	Kwota za rok		Udział %	Dynamika %
		2024	2025		
B.	Koszty działalności operacyjnej	455 731 093,73	518 544 220,07	98,42	113,78
I.	Amortyzacja	11 179 711,83	12 145 657,46	2,31	108,64
II.	Zużycie materiałów i energii	122 102 285,71	138 405 315,01	26,27	113,35
III.	Usługi obce	78 326 411,47	90 997 344,27	17,27	116,18
IV.	Podatki i opłaty	2 212 195,59	2 245 432,77	0,43	101,50
V.	Wynagrodzenia	199 901 365,25	227 566 761,84	43,19	113,84
VI.	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	40 071 433,84	45 994 883,26	8,73	114,78
VII.	Pozostałe koszty rodzajowe	910 915,50	961 717,44	0,18	105,58
VIII.	Wartość sprzedanych towarów i materiałów	1 026 774,54	227 108,02	0,04	22,12
E.	Pozostałe koszty operacyjne	5 674 849,98	5 078 768,12	0,96	89,50
I.	Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych		34 349,87	0,01	
II.	Aktualizacja wartości aktywów	2 311 845,88	1 654 542,23	0,31	71,57
III.	Inne koszty operacyjne	3 363 004,10	3 389 876,02	0,64	100,80
H.	H. Koszty finansowe	4 103 526,88	2 703 895,97	0,51	65,89
I.	Odsetki,	4 103 526,88	2 703 881,05	0,51	65,89
IV.	Inne		14,92	0,00	
J.	Podatek dochodowy	307 392,00	517 940,00	0,10	168,49
	RAZEM KOSZTY	465 816 862,59	526 844 824,16	100,00	113,10

W roku 2025 koszty poniesione przez Szpital wzrosły w stosunku do roku ubiegłego o 13,10% ze względu na zwiększenie zakresu i ilości wykonywanych świadczeń zdrowotnych niż w roku 2024 oraz wzrost cen.

Największy wpływ na wzrost poziomu kosztów operacyjnych miała wartość zużytych materiałów i energii, która wyniosła 138.405.315,01 zł i wzrosła o 13,35% w stosunku do roku 2024 oraz usług obcych, które osiągnęły wartość 90.997.344,27 zł i osiągnęły wartość wyższą o 16,18% w stosunku do roku poprzedniego. Poziom poniesionych kosztów materiałów i energii oraz usług obcych stanowiących koszty bezpośrednio, nierozdzielnie związany jest z poziomem uzyskiwanych przychodów. Wysokie wskaźniki zużycia materiałów są związane również z wykonywaniem wysokospecjalistycznych zakresów świadczeń charakteryzujących się wysoką kosztochłonnością zasobów. Koszty wynagrodzeń wraz z pochodnymi zostały poniesione w 2025 roku w wysokości 273.561.645,10 zł i wzrosły o 14,00 % w stosunku do tego rodzaju kosztów poniesionych w roku poprzednim. Wzrost ten jest skutkiem wdrożenia w Szpitalu zapisów ustawy o sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego niektórych pracowników podmiotów leczniczych (t.j. Dz. U. z 2022 r. poz. 2139) oraz regulaminu wynagradzania obowiązującego w Szpitalu. Niemniej jednak koszt wynagrodzeń z pochodnymi w stosunku do przychodów ogółem w roku 2025 wynosi 60,97%.

Pozostałe koszty operacyjne poniesione w wysokości 5.078.768,12 zł spadły w stosunku do roku 2024 ze względu na niższą o 28,43% wartość odpisów aktualizujących stan należności. W zależności od poziomu finansowania przez NFZ świadczeń ponadlimitowych nie uregulowanych do końca 2025 roku przez płatnika publicznego odpisy te zostaną rozwiązane w roku 2026.

Koszty finansowe poniesione w roku 2025 w wysokości 2.703.881,05 zł stanowiły 65,89% kosztów poniesionych w roku ubiegłym. Na wysokość tego wskaźnika ma spadek poziomu zadłużenia oraz spadek stawki WIBOR 1M.

4. Bilans

4.1. Aktywa trwałe i obrotowe

Aktywa Szpitala na dzień 31 grudnia 2025 r. osiągnęły wartość **360.538.539,88 zł** i składały się z:

- aktywów trwałych wartości 188.444.679,95 zł, stanowiących 52,27 % aktywów,
- aktywów obrotowych wartości 172.093.859,93 zł, stanowiących 47,73 % aktywów.

4.1.1. Aktywa trwałe

Majątek trwały którym Szpital dysponował według stanu na dzień 31 grudnia 2025 r. przedstawia tabela:

Pozycja bilansu	Wyszczególnienie	Stan na		Udział % w aktywach razem	Dynamika %
		31 grudnia 2024	31 grudnia 2025		
A.	Aktywa trwałe	172 609 034,17	188 444 679,95	52,27%	109,17
I.	Wartości niematerialne i prawne	775 592,22	766 675,16	0,21%	98,85
3.	Inne wartości niematerialne i prawne	775 592,22	766 675,16	0,21%	98,85
II.	Rzeczowe aktywa trwałe	171 833 441,95	187 548 404,79	52,02%	109,15
1.	Środki trwałe	167 941 835,10	180 188 382,44	49,98%	107,29
	a) grunty	931 052,61	931 052,61	0,26%	100,00
	b) budynki, lokale, prawa do lokali i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	106 652 681,84	113 392 215,05	31,45%	106,32
	c) urządzenia tech. i maszyny	7 371 333,38	7 979 920,83	2,21%	108,26
	d) środki transportu	380 572,44	339 163,69	0,09%	89,12
	e) inne środki trwałe	52 606 194,83	57 546 030,26	15,96%	109,39
2.	Środki trwałe w budowie	3 891 606,85	7 360 022,35	2,04%	189,13
V.	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	0,00		0,00%	
2.	Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	129 600,00	0,04%	
	Aktywa razem	300 918 077,05	360 538 539,88	100,00%	119,81

Wartość netto aktywów trwałych na dzień 31.12.2025 r. wzrosła o 9,17% w stosunku do roku ubiegłego w wyniku realizacji założonego Planu inwestycyjnego. Przyjęte w roku 2025 do ewidencji środki trwałe i wartości niematerialne i prawne stanowiły wartość 24.507.747,36 zł, natomiast nakłady poniesione na realizację projektów inwestycyjnych będących w toku na dzień 31.12.2025 r. wyniosły 7.104.745,31 zł. Wzrost nakładów inwestycyjnych wynika z konieczności odtworzenia bazy aparatury medycznej i technicznej oraz poszerzenia infrastruktury w celu zwiększenia zakresów wykonywanych świadczeń medycznych. Największy udział procentowy w wartości aktywów trwałych mają budynki i budowlę oraz aparatura i sprzęt medyczny.

4.1.2. Aktywa obrotowe

Majątek obrotowy posiadany przez Szpital według stanu na dzień 31 grudnia 2025 r. przedstawia tabela:

Pozycja bilansu	Wyszczególnienie	Stan na		Udział % w aktywach razem	Dynamika %
		31 grudnia 2024	31 grudnia 2025		
B.	Aktywa obrotowe	128 309 042,88	172 093 859,93	47,73	134,12
I.	Zapasy	13 024 127,32	14 856 596,19	4,12	114,07
1.	Materiały	13 023 704,02	14 852 330,26	4,12	114,04
4.	Towary	423,30	4 265,93	0,00	1007,78
II.	Należności krótkoterminowe	69 190 736,42	85 135 926,01	23,61	123,05
3.	Należności od pozostałych jednostek	69 190 736,42	85 135 926,01	23,61	123,05
	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	66 809 996,80	82 703 642,40	22,94	123,79
	- do 12 miesięcy	66 809 996,80	82 703 642,40	22,94	123,79
	b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpiec. społ. i zdrow. oraz innych tytułów publicznoprawnych	5 629,15	4 692,37	0,00	83,36
	c) inne	2 375 110,47	2 427 591,24	0,67	102,21
III.	Inwestycje krótkoterminowe	45 541 533,73	71 347 518,34	19,79	156,66
1.	Krótkoterminowe aktywa finansowe	45 541 533,73	71 347 518,34	19,79	156,66
	c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	45 541 533,73	71 347 518,34	19,79	156,66
IV.	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	552 645,41	753 819,39	0,21	136,40
	Aktywa razem	300 918 077,05	360 538 539,88	100,00	119,81

Aktywa obrotowe podobnie jak aktywa trwałe powiększyły swoją wartość w stosunku do roku ubiegłego, ale o 34,12% i wyniosły na dzień 31.12.2025 r. 172.093.859,93 zł.

Wartość zapasów na dzień 31.12.2025 r. wyniosła 14.856.596,19 zł i charakteryzuje się wzrostem o 14,07%. Zapasy produktów leczniczych, wyrobów medycznych oraz artykułów technicznych utrzymywane są na poziomie koniecznym do zabezpieczenia wykonywania zakontraktowanych świadczeń zdrowotnych i stanowią 4,12% wartości aktywów.

Należności krótkoterminowe stanowiły na dzień 31.12.2025 r. 23,61% wartości aktywów i wzrosły o 23,05% w stosunku do roku ubiegłego ze względu na wzrost wartości wykonanych w 2025 roku świadczeń nielimitowanych i wyodrębnionych oraz nieuregulowanie ich przez LOW NFZ do dnia 31.12.2025 r. Po przyjęciu i rozliczeniu tych usług przez NFZ częściowe płatności dokonane zostały w 2026 roku. Wysoki poziom należności na koniec 2025 roku wynika z nieregulowania przez NFZ świadczeń ponadkontraktowych na bieżąco, po zakończeniu kwartału. Nieterminowość płatności tych świadczeń przez NFZ w trakcie roku spowodowała skumulowanie się tych wartości na koniec 2025 roku i zawyżenie bieżących należności z tytułu wykonywania działalności statutowej.

Wzrosła ponadto wartość inwestycji krótkoterminowych o 56,66 % do poziomu 71.347.518,34 zł. Inwestycje krótkoterminowe występujące na dzień 31 grudnia 2025 r. składały się ze środków pieniężnych w kasie i na rachunkach bankowych. Środki pieniężne

przeznaczone są na zabezpieczenie bieżących płatności przy niepełnym finansowaniu świadczeń przez NFZ charakteryzującym rok 2025 oraz na realizację zakupów inwestycyjnych finansowanych z budżetu Szpitala.

Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe stanowiące 0,21% aktywów dotyczyły głównie kosztów ubezpieczeń oraz remontów kapitałnych podlegających rozliczaniu w czasie.

4.2. Fundusz własny, zobowiązania i rezerwy na zobowiązania

Pasywa Szpitala na dzień 31 grudnia 2025 r. osiągnęły wartość **360.538.539,88 zł** i składały się z:

- kapitału (funduszu) własnego wartości 91.054.761,35 zł, stanowiącego 25,26 % pasywów,
- zobowiązań i rezerw na zobowiązania wartości 269.483.778,53 zł, stanowiących 74,74% pasywów.

4.2.1. Fundusz własny

Według stanu na dzień 31 grudnia 2025 r. Szpital dysponował kapitałem własnym przedstawionym w tabeli:

Pozycja bilansu	Wyszczególnienie	Stan na		Udział % w pasywach razem	Dynamika %
		31.12.2024	31.12.2025		
A.	Kapitał (fundusz) własny	88 840 921,92	91 054 761,35	25,26	102,49
I.	Kapitał (fundusz) podstawowy	91 032 843,89	91 032 843,89	25,25	100,00
V.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-55 537 385,30	-47 138 990,90	-13,07	84,88
VI	Zysk (strata) netto	53 345 463,33	47 160 908,36	13,08	88,41
	Pasywa razem	300 918 077,05	360 538 539,88	100,00	119,81

Źródłem finansowania majątku Szpitala jest kapitał podstawowy (fundusz założycielski) stanowiący w 100 % własność Samorządu Województwa Lubelskiego. Corocznie wypracowany zysk przeznaczany jest na pokrycie strat z lat ubiegłych. W roku 2025 kapitał własny uległ zwiększeniu o kwotę 2.213.839,43 zł (+2,49%) dzięki istotnemu zyskowi netto wypracowanemu przez Szpital w roku 2025. W roku 2025 zlecono oszacowanie rezerw na odprawy emerytalne i nagrody jubileuszowe wykwalifikowanemu zespołowi aktuariuszy. Powstała zatem konieczność ujawnienia istotnych błędów z lat ubiegłych i zwiększeniu straty z lat ubiegłych do poziomu -47.138.990,90 zł. Kapitał własny od 2020 roku charakteryzuje się tendencją wzrostową świadczącą o rentownej działalności statutowej Szpitala.

4.2.2. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania

Na dzień 31 grudnia 2025 r. Szpital posiadał zobowiązania i rezerwy przedstawione w tabeli:

Pozycja bilansu	Wyszczególnienie	Stan na		Udział % w pasywach razem	Dynamika %
		31.12.2024	31.12.2025		
B.	Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	212 077 155,13	269 483 778,53	74,74	127,07
I.	Rezerwy na zobowiązania	7 716 835,10	50 409 655,81	13,98	653,24

2.	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	5 554 702,71	47 959 933,72	13,30	863,41
	- długoterminowa	1 211 576,13	37 596 468,49	10,43	3103,10
	- krótkoterminowa	4 343 126,58	10 363 465,23	2,87	238,62
3.	Pozostałe rezerwy	2 162 132,39	2 449 722,09	0,68	113,30
	- długoterminowe		2 233 362,24	0,62	
	- krótkoterminowe	2 162 132,39	216 359,85	0,06	10,01
II.	Zobowiązania długoterminowe	30 954 163,47	23 617 464,71	6,55	76,30
3.	Wobec pozostałych jednostek	30 954 163,47	23 617 464,71	6,55	76,30
	a) kredyty i pożyczki	30 954 163,47	23 617 464,71	6,55	76,30
III.	Zobowiązania krótkoterminowe	70 308 474,04	82 099 887,20	22,77	116,77
3.	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek	65 526 198,72	77 012 451,28	21,36	117,53
	a) kredyty i pożyczki	4 076 494,56	5 142 220,32	1,43	126,14
	d) z tytułu dostaw i usług, o	29 553 004,28	31 975 681,79	8,87	108,20
	- do 12 miesięcy	29 553 004,28	31 975 681,79	8,87	108,20
	g) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń	16 734 336,44	19 358 222,59	5,37	115,68
	h) z tytułu wynagrodzeń	12 867 867,53	13 938 535,35	3,87	108,32
	i) inne	2 294 495,91	6 597 791,23	1,83	287,55
4.	Fundusze specjalne	4 782 275,32	5 087 435,92	1,41	106,38
IV.	Rozliczenia międzyokresowe	103 097 682,52	113 356 770,81	31,44	109,95
2.	Inne rozliczenia międzyokresowe	103 097 682,52	113 356 770,81	31,44	109,95
	- długoterminowe	95 191 810,91	104 513 678,19	28,99	109,79
	- krótkoterminowe	7 905 871,61	8 843 092,62	2,45	111,85
	pasywa razem	300 918 077,05	360 538 539,88	100,00	119,81

Wartość zobowiązań i rezerw na zobowiązania na dzień 31.12.2025 r. wyniosła 269.483.778,53 zł. Wzrost o 27,07% spowodowany jest istotnie wyższą wartością rezerw utworzonych na świadczenia pracownicze oraz na roszczenia pracownicze. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne na dzień 31.12.2025 r. wyniosła 47.959.933,72 zł, natomiast rezerwa na roszczenia pracownicze 2.449.722,09 zł.

Zobowiązania długoterminowe zmniejszyły się o 23,70% na skutek bieżących spłat zobowiązań kredytowych wynikających z harmonogramów płatności. Zaciągnięty w latach ubiegłych kredyt przeznaczony został na spłatę zobowiązań powstałych głównie w wyniku niepełnego sfinansowania wykonanych świadczeń zdrowotnych w latach ubiegłych. Kredyt długoterminowy został zaciągnięty w Banku Gospodarstwa Krajowego, posiada preferencyjne oprocentowanie i stanowi stabilne źródło finansowania zewnętrznego.

Zobowiązania krótkoterminowe 31 grudnia 2025 roku wyniosły 82.099.887,20 zł i notowany jest wzrost tej pozycji pasywów o 16,77%. Zobowiązania z tytułu dostaw i usług pozostają na podobnym poziomie w porównaniu z rokiem ubiegłym i stanowią zobowiązania bieżące i niewymagalne. Odzwierciedlają bieżące zapotrzebowanie na materiały i sprzęt medyczny dla wykonywanego poziomu świadczeń opieki zdrowotnej.

Łączna wartość zobowiązań publicznoprawnych oraz zobowiązań z tytułu wynagrodzeń stanowi 9,24% wartości pasywów i wynika z bieżących rozliczeń wobec ZUS, Urzędu Skarbowego oraz pracowników. Ich przyrost o 12,48 % wynika ze wzrostu wynagrodzeń i w konsekwencji pochodnych w stosunku do roku ubiegłego zgodnie z zapisami ustawy o

sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego niektórych pracowników podmiotów leczniczych.

Zauważalny jest wzrost innych zobowiązań o kwotę 4.303.295,32 zł (+187,55%), który wynika z nakładów ponoszonych na środki trwałe i na realizację licznych inwestycji w infrastrukturę Szpitala będących na koniec 2025 roku w trakcie realizacji. Zobowiązania powstałe z tego tytułu podlegają zapłacie w roku kolejnym w wymaganych umowami terminach płatności.

Wartość funduszy specjalnych stanowi Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych. Stan ZFŚS na koniec 2025 roku wynoszący 5.087.435,92 zł wynika z realizacji obowiązującego w Szpitalu postanowień Regulaminu Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych, a wzrost o 9,79% wynika z większych odpisów podstawowych dokonanych w 2025 roku.

Rozliczenia międzyokresowe stanowiące 31,44% pasywów odzwierciedlają bezzwrotne źródła finansowania aktywów trwałych Szpitala i odpowiadają niezamortyzowanej wartości początkowej środków trwałych, które sfinansowane zostały dotacjami lub przyjęte zostały nieodpłatnie w roku 2025 i latach ubiegłych.

Część III. Prognoza sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne trzy lata obrotowe (2026 – 2028) wraz z opisem założeń.

5. Zasady przyjęte do opracowania prognozy

5.1. Zastosowane metody prognozy

Do sporządzenia prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej na lata 2026 – 2028 wykorzystane zostały poniżej wymienione metody oparte o zasadę ostrożności oznaczającą rozważne i obiektywne dokonywanie szacunków.

1. metoda polegająca na oparciu o przewidywane wielkości sprzedaży, kosztów, z uwzględnieniem przewidywanych zmian organizacyjnych, technologicznych, w wynagrodzeniach itp. Każdą z kategorii prognozowano oddzielnie, uwzględniając zarówno relacje ukształtowane w przeszłości, jak również przewidywane zmiany.
2. metoda określana mianem „metody procentu od sprzedaży”, w której punktem wyjścia jest prognoza sprzedaży, a następane działania opierają się na założeniu, że relacje pomiędzy poszczególnymi elementami bilansu oraz rachunku zysków i strat, a wielkością sprzedaży będą stałe w okresie prognozy i oparte na danych historycznych.

5.2. Metody prognozy rachunku zysków i strat

Prognoza na rok **2026** została oparta na przewidywanych danych ekonomiczno - finansowych ujętych w planie rzeczowo-finansowym oraz planie inwestycyjnym na rok 2026, w którym przyjęto następujące założenia:

Rachunek zysków i strat

Plan finansowy na rok 2026 opiera się o prognozę wzrostu cen o 3% i prognozę wzrostu kosztów wynagrodzeń o 6,4% w stosunku roku 2025. Prognozowany trend wzrostowy wskaźników makroekonomicznych jest efektem obserwowanego w Polsce ożywienia gospodarczego i przewidywanego wzrostu PKB w 2026 o 3,5%. Równocześnie zastosowane w planie wskaźniki dostosowane zostały do działalności charakteryzującej Szpital i prognozowanego zwiększenia ilości wykonywanych świadczeń ze względu na wzrost potencjału Szpitala. Wskaźniki te posłużyły do prognozy poziomu szacowanych przychodów i kosztów w planie finansowym.

1. Przychody operacyjne na rok 2026 oszacowano na podstawie planowanego przychodu na 2025 r. powiększonego o przewidywany wskaźnik wzrostu cen towarów i usług przyjęty przez Radę Ministrów w aktualizacji „Wieloletnich założeń makroekonomicznych na lata 2025-2029” w wysokości 3% z uwzględnieniem specyfiki finansowania świadczeń opieki zdrowotnej przez Narodowy Fundusz Zdrowia.
2. Koszty wynagrodzeń oraz ubezpieczeń społecznych zaplanowano na podstawie aktualizacji „Wieloletnich założeń makroekonomicznych na lata 2025-2029” przyjętych w dniu 16.07.2025 r. przez Radę Ministrów oraz planowanego wzrostu kosztu wytworzenia świadczeń opieki zdrowotnej z uwzględnieniem trendów wynikających z ustawy o sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego niektórych pracowników podmiotów leczniczych. Wskaźnik wzrostu wynagrodzeń i pochodnych planuje się na poziomie 10%.
3. Koszty operacyjne zostały zaplanowane przy założeniu wzrostu cen towarów i usług o 3% wg aktualizacji „Wieloletnich założeń makroekonomicznych na lata 2025-2029”.
4. Kalkulację przychodów i kosztów finansowych oparto na założeniu stabilizacji stóp procentowych w roku 2026.
5. Wartość aktywów trwałych oraz umorzeń ustalona została na podstawie danych ewidencyjnych wynikających z ewidencji środków trwałych oraz powiększona została o nakłady, które zaplanowane są na 2026 rok z uwzględnieniem dofinansowania zaplanowanego do pozyskania.
6. Kwota pozostałych aktywów trwałych oszacowana została z uwzględnieniem wzrostu wynikającego z realizacji innych inwestycji, które zgodnie z planem inwestycyjnym będą realizowane na podstawie ustalonych priorytetów.
7. Koszty amortyzacji i odpisów z rozliczeń międzyokresowych kosztów zaplanowana na podstawie danych wynikających z ewidencji środków trwałych skorygowanych o przyznane dofinansowanie na rok 2026.
8. Koszty ubezpieczeń określone na podstawie posiadanych polis

Zastosowane metody prognozy w latach 2027-2028

Prognoza na lata 2026-2027 oparta została na wskaźnikach makroekonomicznych przyjętych przez Radę Ministrów w „Wieloletnich założeniach makroekonomicznych na lata 2025-2029”. Przyjęte „Wieloletnie założenia makroekonomiczne na lata 2025-2029” przewidują m.in. wzrost PKB w 2027 roku na poziomie 3,0 % wobec 2,9 % prognozowanych w 2028 roku.

Dokument ten prognozuje średnioroczną inflację w 2027 r. na poziomie 2,6%, a w 2028 r. 2,5%. Zgodnie z prognozą w 2027 oraz w 2028 roku wynagrodzenia wzrosną o 6,2%. Zakładany jest również stabilizacja stóp procentowych. Stopa referencyjna NBP prognozowana jest na poziomie 3,5% w latach 2026-2028.

Prognoza na lata 2027-2028 opiera się o wskaźniki wzrostu przyjęte przez Radę Ministrów uwzględniając jednocześnie specyfikę finansowania ze środków publicznych świadczeń opieki zdrowotnej oraz poziom wynagrodzeń oparty o ustawę o sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego niektórych pracowników podmiotów leczniczych.

a) dla pozycji przychodów oraz kosztów:

- w roku 2026 – 2,6 %
- w roku 2027 – 2,5 %

b) dla kosztów wynagrodzeń i ubezpieczeń społecznych:

- w roku 2026 – 8,0 %
- w roku 2027 – 8,0 %

Rachunek zysków i strat

1. W prognozie przychodów przyjęte zostało zapotrzebowanie społeczne na procedury ratujące życie i zdrowie, zdolności Szpitala do wykonywania usług zdrowotnych, a także wzrost wartości nakładów na służbę zdrowia skorygowane o prognozowane wskaźniki wzrostu cen. Prognoza opiera się na obowiązujących w roku 2026 kontraktach z Narodowym Funduszem Zdrowia oraz przewidywanych przychodach z tytułu realizacji świadczeń nielimitowanych i wyodrębnionych.
2. Pozostałe przychody operacyjne uzyskane z rozliczeń międzyokresowych dotacji na zakupy sprzętu i na realizację inwestycji wykazane zostały w wysokości proporcjonalnej do amortyzacji majątku sfinansowanego dotacjami na podstawie ewidencji środków trwałych.

Zakłada się otrzymanie dofinansowania dla przyjętego wzrostu stanu aktywów trwałych oraz uwzględnienie przypadającego wzrostu dotacji w odpisach.

Inne pozycje pozostałych przychodów operacyjnych zostały prognozowane oddzielnie, uwzględniając zarówno relacje ukształtowane w przeszłości, jak również przewidywane zmiany.

3. Prognoza przychodów finansowych opracowana została na podstawie wysokości prognozowanej wielkości środków pieniężnych przechowywanych na oprocentowanych rachunkach bankowych oraz stabilizacji stopy referencyjnej NBP.
4. Prognoza kosztów operacyjnych oszacowana została na podstawie wskaźników wzrostu podanych we wstępie podrozdziału, z wyjątkiem kosztów amortyzacji, które wynikają z planów umorzeń sporządzanych zgodnie z zasadami opisanymi w polityce rachunkowości na podstawie ewidencji środków trwałych z uwzględnieniem przyrostu wartości aktywów trwałych.
5. Prognoza kosztów osobowych w latach 2027-2028 opiera się na wskaźniku wynoszącym 8%.
6. Koszty finansowe są prognozowane na podstawie posiadanych umów kredytowych i harmonogramów spłat kapitałów. Zakłada się stabilizację stawki WIBOR 1M na poziomie niższym niż ok. 5%.

5.3. Metody prognozy bilansu

Prognoza bilansu na rok 2026 została opracowana na podstawie planu finansowego na rok 2026.

Do prognozy na **rok 2026** przyjęto następujące założenia:

1. Wartość aktywów trwałych oraz umorzeń ustalona została na podstawie danych ewidencyjnych wynikających z ewidencji środków trwałych oraz powiększona została o nakłady przewidywane do poniesienia realizację zadań inwestycyjnych.
2. Kwota oszacowanych zapasów odpowiada wielkościom niezbędnym do zabezpieczenia świadczeń zdrowotnych.
3. Kapitał (fundusz) podstawowy pozostanie w niezmiennej wysokości.
4. Zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek oszacowano w oparciu o posiadane harmonogramy spłat.

5. Pozostałe zobowiązania powiększone zostały o 3 % na podstawie wskaźnika wzrostu przeciętnego wynagrodzenia brutto przyjętego przez Radę Ministrów w „Wieloletnich założeniach makroekonomicznych na lata 2025-2029”.
6. Należności powiększone o wskaźnik 3% odpowiadający wzrostowi inflacji zgodny ze wskaźnikiem wynikającym ze wzrostu przychodów.
7. Środki pieniężne na rachunku odpowiadające wielkości potrzebnej na zabezpieczenie płatności dokonywanych w styczniu kolejnego roku, z uwzględnieniem wpływu dodatkowych środków z końcowego rozliczenia z NFZ.
8. Rozliczenia międzyokresowe przychodów oszacowano na podstawie danych o otrzymanych środkach finansowych oraz środkach finansowych przewidywanych do otrzymania na sfinansowanie zakupów inwestycyjnych na podstawie zapisów w ewidencji środków trwałych.

Zastosowane metody prognozy w latach 2027-2028

1. Wartość aktywów trwałych prognozowana jest na podstawie istniejącego stanu majątku trwałego zapisanego w ewidencji inwentarzowej oraz umorzenia wynikającego z planu amortyzacji. Prognoza uwzględnia również przewidywane działania inwestycyjne planowane na lata 2027-2028.
2. W prognozie stanu aktywów trwałych przyjęto również coroczny przyrost środków trwałych w wyniku planowanych zakupów odtworzeniowych umorzonego sprzętu i aparatury medycznej. Zakłada się zakupy nowych środków trwałych z pozyskanych bezzwrotnych źródeł finansowania oraz ze środków własnych Szpitala.
3. Planowane nakłady na środki trwałe są uzależnione od poziomu finansowania ze źródeł zewnętrznych, głównie ze środków uzyskanych w ramach programów unijnych, z Urzędu Marszałkowskiego i z Ministerstwa Zdrowia. Możliwości wygospodarowania środków na inwestycje we własnym zakresie są uzależnione od posiadanych wolnych środków, dlatego Szpital w każdym roku będzie przeznaczal na wybrane z planu inwestycyjnego inwestycje kwotę uzależnioną od możliwości finansowych.
4. Zapasy prognozowane są w wysokości koniecznej do zabezpieczenia wykonywania usług medycznych skorygowanej przyjętym wskaźnikiem wzrostu cen.
5. Do prognozy należności wykorzystane zostały relacje w stosunku do sprzedaży, zdarzenia, które już nastąpiły oraz zmiany przewidywane w przyszłości, skorygowane na podstawie określonych wskaźników wzrostu.
6. Inwestycje krótkoterminowe i krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe przyjęte zostały na poziomie kształtującym się w przeszłości skorygowane na podstawie określonych wskaźników wzrostu.

Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe będą wynikały z kosztów, które dotyczą następnym okresie oraz stosownie do art. 39 ust. 3 ustawy o rachunkowości podlegają rozliczeniu stosownie do upływu czasu i długotrwałych skutków ekonomicznych.
7. Przewiduje się, że kapitał (fundusz) podstawowy pozostanie niezmienny przez cały okres objęty prognozą. Przewiduje się, że zyski w latach objętych prognozą będą zwiększały wartość kapitału własnego.
8. Rezerwa na świadczenia emerytalne tworzona jest dla każdego pracownika i obciąża koszty poszczególnych lat pracy. Są to bierne rozliczenia międzyokresowe kosztów w wysokości prawdopodobnych zobowiązań przypadających na bieżący okres sprawozdawczy, wynikających z obowiązku wykonania przyszłych świadczeń

emerytalnych, których kwota wynika z szacunków, gdyż data powstania zobowiązania nie jest znana.

9. Zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek są prognozowane na podstawie posiadanych umów i harmonogramów spłat.
10. Do prognozy zobowiązań wykorzystane zostały relacje w stosunku do sprzedaży i zdarzenia, które już wystąpiły oraz zmiany przewidywane w przyszłości. Nie przewiduje się wystąpienia zobowiązań przeterminowanych z wymienionych tytułów.
11. Zobowiązania z tytułu wynagrodzeń, z tytułu składek ZUS i podatków oraz inne zobowiązania będące potrąceniami z listy płac są przedstawione w kwotach, które będą płacone w przyszłości w wartości skorygowanej wskaźnikiem wzrostu. Wynagrodzenia wypłacane będą na początku następnego miesiąca, po miesiącu, którego dotyczą. Nie przewiduje się wystąpienia zobowiązań przeterminowanych z wymienionych tytułów.
12. Rozliczenia międzyokresowe, które składają się z dotacji otrzymanych na zakup majątku trwałego, wyliczone zostały na podstawie odpisów dokonywanych proporcjonalnie do amortyzacji środków trwałych sfinansowanych dotacjami na podstawie ewidencji środków trwałych i prognozowanego dofinansowania

6. Prognoza bilansu oraz rachunku zysków i strat

Sytuację ekonomiczno-finansową Samodzielnego Publicznego Szpitala Wojewódzkiego im Papieża Jana Pawła II w Zamościu w okresie od 2026 r. do 2028 r. przedstawia prognozowany rachunek zysków i strat oraz bilans.

6.1. Prognoza rachunku zysków i strat

Na podstawie przyjętych założeń sporządzona została następująca prognoza rachunku zysków i strat:

	RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	Plan finansowy rok 2026	Plan finansowy rok 2027	Plan finansowy rok 2028
A.	Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	587 390 460,92	633 455 368,73	671 546 682,03
I.	Przychody netto ze sprzedaży produktów	588 754 737,67	635 855 116,68	674 006 423,68
II.	Zmiana stanu produktów (zwiększenie-wartość dodatnia, zmniejszenie-wartość ujemna)	-2 000 000,00	-3 052 000,00	-3 128 300,00
III.	Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki		0,00	0,00
IV.	Przychody netto ze sprzedaży towarów	635 723,25	652 252,05	668 558,35
B.	Koszty działalności operacyjnej	595 124 622,48	629 163 254,13	665 309 180,37
I.	Amortyzacja	14 733 132,34	17 118 132,34	19 743 132,34
II.	Zużycie materiałów i energii	160 873 995,75	165 056 719,64	169 183 137,63
III.	Usługi obce	108 446 415,87	111 266 022,68	114 047 673,25
IV.	Podatki i opłaty	2 651 783,28	2 720 729,65	2 788 747,89
V.	Wynagrodzenia	255 338 340,72	275 765 407,98	297 826 640,62
VI.	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	51 392 268,51	55 503 649,99	59 943 941,99
	- emerytalne	22 846 508,17	24 674 228,82	26 648 167,13
VII.	Pozostałe koszty rodzajowe	1 276 686,01	1 309 879,85	1 342 626,85
VIII.	Wartość sprzedanych towarów	412 000,00	422 712,00	433 279,80
C.	Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)	-7 734 161,56	4 292 114,60	6 237 501,66

D.	Pozostałe przychody operacyjne	14 277 958,87	12 524 090,72	13 652 789,78
I.	Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00	0,00
II.	Dotacje	13 159 087,18	11 376 128,37	12 476 128,37
III.	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00	0,00
IV.	Inne przychody operacyjne	1 118 871,69	1 147 962,35	1 176 661,41
E.	Pozostałe koszty operacyjne	1 902 642,28	1 952 110,98	2 000 913,75
I.	Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00	0,00
II.	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	1 000 000,00	1 026 000,00	1 051 650,00
III.	Inne koszty operacyjne	902 642,28	926 110,98	949 263,75
F.	Zysk (strata) na działalności operacyjnej (C+D-E)	4 641 155,03	14 864 094,34	17 889 377,69
G.	Przychody finansowe	2 633 955,57	2 702 438,41	2 769 999,37
I.	Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:			
II.	Odsetki, w tym:	2 633 955,57	2 702 438,41	2 769 999,37
III.	Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:			
IV.	Aktualizacja wartości aktywów finansowych			
V.	Inne			
H.	H. Koszty finansowe	3 199 506,50	1 245 864,92	931 280,22
I.	Odsetki, w tym:	3 199 506,50	1 245 864,92	931 280,22
II.	Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych			
III.	Aktualizacja wartości inwestycji			
IV.	Inne	0,00		
I.	Zysk (strata) brutto (F+G-H)	4 075 604,10	16 320 667,83	19 728 096,84
J.	Podatek dochodowy	350 000,00	359 100,00	370 000,00
K.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)			
L.	Zysk (strata) netto (I-J-K)	3 725 604,10	15 961 567,83	19 358 096,84

Planuje się, że w okresie objętym prognozą wynik finansowy z tytułu prowadzonej działalności będzie osiągał wartości dodatnie. Przewidywany poziom zysku w prognozowanym okresie będzie, jednakże znacznie niższy aniżeli osiągnięty w roku 2025. Przewiduje się wzrost wartości nominalnej przychodów z tytułu usług świadczonych na rzecz płatnika publicznego oraz odbiorców z zewnątrz na podstawie przyjętych założeń. Tym samym przewiduje się również wzrost kosztów prowadzenia działalności gospodarczej. W kosztach finansowych uwzględnione zostały odsetki z tytułu korzystania z obcych kapitałów.

6.2. Prognoza bilansu

Na podstawie przyjętych założeń sporządzona została prognoza aktywów i pasywów bilansu, przedstawiona w tabelach:

	AKTYWA	Plan finansowy rok 2026	Plan finansowy rok 2027	Plan finansowy rok 2028
A.	Aktywa trwałe	247 092 786,58	281 750 340,01	313 567 893,44
I.	Wartości niematerialne i prawne	4 536 749,80	3 608 593,94	2 680 438,08
1.	Koszty zakończonych prac rozwojowych			
2.	Wartość firmy			
3.	Inne wartości niematerialne i prawne	4 536 749,80	3 608 593,94	2 680 438,08

4.	Zaliczki na poczet wartości niematerialnych i prawnych			
II.	Rzeczowe aktywa trwałe	242 556 036,78	278 141 746,07	310 887 455,36
1.	Środki trwałe	233 556 036,78	262 141 746,07	292 887 455,36
	a) grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	931 052,61	931 052,61	931 052,61
	b) budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	162 826 418,95	172 525 985,39	182 225 551,83
	c) urządzenia techniczne i maszyny	13 869 093,72	12 448 505,23	11 027 916,74
	d) środki transportu	305 895,03	272 626,37	239 357,71
	e) inne środki trwałe	55 623 576,47	75 963 576,47	98 463 576,47
2.	Środki trwałe w budowie	9 000 000,00	16 000 000,00	18 000 000,00
3.	Zaliczki na środki trwałe w budowie			
III.	Należności długoterminowe	0,00	0,00	0,00
IV.	Inwestycje długoterminowe	0,00	0,00	0,00
V.	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00	0,00
1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego			
2.	Inne rozliczenia międzyokresowe			
B.	Aktywa obrotowe	133 064 610,83	166 524 290,73	170 687 398,01
I.	Zapasy	14 207 295,86	14 576 685,56	14 941 102,70
1.	Materiały	14 197 247,59	14 566 376,03	14 930 535,43
2.	Półprodukty i produkty w toku	0,00	0,00	0,00
3.	Produkty gotowe	0,00	0,00	0,00
4.	Towary	10 048,27	10 309,53	10 567,27
5.	Zaliczki na dostawy i usługi			
II.	Należności krótkoterminowe	53 714 111,51	85 110 678,42	84 238 445,39
1.	Należności od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00
2.	Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00
3.	Należności od pozostałych jednostek	53 714 111,51	85 110 678,42	84 238 445,39
	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	49 985 131,36	81 284 744,78	80 316 863,40
	- do 12 miesięcy	49 985 131,36	81 284 744,78	80 316 863,40
	- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
	b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpiec. społ. i zdrow. oraz innych świadczeń	26 857,91	27 556,22	28 245,13
	c) inne	3 702 122,24	3 798 377,42	3 893 336,86
	d) dochodzone na drodze sądowej		0,00	0,00
III.	Inwestycje krótkoterminowe	64 558 292,00	66 236 807,59	70 892 727,78
1.	Krótkoterminowe aktywa finansowe	64 558 292,00	66 236 807,59	70 892 727,78
	a) w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00
	b) w pozostałych jednostkach	0,00	0,00	0,00
	c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	64 558 292,00	66 236 807,59	70 892 727,78
	- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	64 558 292,00	66 236 807,59	70 892 727,78
	- inne środki pieniężne	0,00	0,00	0,00
	- inne aktywa pieniężne	0,00	0,00	0,00
2.	Inne inwestycje krótkoterminowe	0,00	0,00	0,00
IV.	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	584 911,46	600 119,16	615 122,14
C.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00	0,00
D.	Udziały (akcje) własne	0,00	0,00	0,00
	AKTYWA RAZEM	380 157 397,41	448 274 630,74	484 255 291,45

Prognoza aktywów Szpitala przedstawia w ujęciu liczbowych założenia zaprezentowane w punkcie 5. Widoczny jest sukcesywny wzrost w latach 2026-2028 aktywów Szpitala w wyniku zwiększania aktywów trwałych powstających w efekcie realizacji przedsięwzięć inwestycyjnych. Aktywa obrotowe wskazują przewidywane wartości zapasów, należności krótkoterminowych i inwestycji krótkoterminowych.

	PASYWA	Plan finansowy rok 2026	Plan finansowy rok 2027	Plan finansowy rok 2028
A.	Kapitał (fundusz) własny	97 834 319,83	113 795 887,66	133 153 984,50
I.	Kapitał (fundusz) podstawowy	91 032 843,89	91 032 843,89	91 032 843,89
II.	Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	3 075 871,84	6 801 475,94	22 763 043,77
III.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:			
IV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym:			
V.	Zysk (strata) z lat ubiegłych			
VI.	Zysk (strata) netto	3 725 604,10	15 961 567,83	19 358 096,84
VII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)			
B.	Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	282 323 077,58	334 478 743,08	351 101 306,95
I.	Rezerwy na zobowiązania	6 817 699,57	46 616 944,97	47 782 368,59
1.	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego			
2.	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	3 955 567,18	44 058 411,93	45 159 872,22
	- długoterminowa	3 514 261,00	33 605 631,79	34 445 772,58
	- krótkoterminowa	441 306,18	10 452 780,14	10 714 099,64
3.	Pozostałe rezerwy	2 862 132,39	2 558 533,04	2 622 496,37
	- długoterminowe	2 862 132,39	2 336 547,83	2 394 961,53
	- krótkoterminowe		221 985,21	227 534,84
II.	Zobowiązania długoterminowe	19 363 348,98	15 286 854,42	11 210 359,86
1.	Wobec jednostek powiązanych			
2.	Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale			
3.	Wobec pozostałych jednostek	19 363 348,98	15 286 854,42	11 210 359,86
	a) kredyty i pożyczki	19 363 348,98	15 286 854,42	11 210 359,86
	b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych			
	c) inne zobowiązania finansowe			
	d) zobowiązania wekslowe			
	e) inne			
III.	Zobowiązania krótkoterminowe	80 985 742,72	80 518 657,38	83 152 292,19
1.	Wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00
2.	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowania w kapitale	0,00	0,00	0,00
3.	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek	75 432 972,76	74 521 665,82	76 675 541,31
	a) kredyty i pożyczki	4 254 115,73	4 076 494,56	4 076 494,56
	b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych			

	c) inne zobowiązania finansowe			
	d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	32 453 708,72	29 726 261,68	28 931 317,36
	- do 12 miesięcy	32 453 708,72	29 726 261,68	28 931 317,36
	- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
	e) zaliczki otrzymane na dostawy	0,00	0,00	0,00
	f) zobowiązania wekslowe	0,00	0,00	0,00
	g) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń i innych świadczeń	20 449 085,25	20 980 761,47	22 659 222,39
	h) z tytułu wynagrodzeń	13 079 211,87	14 125 548,82	15 255 592,73
	i) inne	5 196 851,19	5 612 599,29	5 752 914,27
4.	Fundusze specjalne	5 552 769,96	5 996 991,56	6 476 750,88
IV.	Rozliczenia międzyokresowe	175 156 286,31	192 056 286,31	208 956 286,31
1.	Ujemna wartość firmy			
2.	Inne rozliczenia międzyokresowe	175 156 286,31	192 056 286,31	208 956 286,31
	- długoterminowe	175 156 286,31	192 056 286,31	208 956 286,31
	- krótkoterminowe			
	PASYWA RAZEM	380 157 397,41	448 274 630,74	484 255 291,45

W pasywach bilansu uwidocznione zostały prognozy kapitału własnego oraz zobowiązań i rezerw na zobowiązania. Kapitał własny prezentuje tendencję wzrostową wynikającą z przewidywanego prowadzenia rentownej działalności statutowej oraz odbudowanie kapitału zapasowego. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania prezentują przewidywane wielkości wynikające z przyjętych w założeniach wskaźników oraz przyjętą strategię rozwoju działalności Szpitala.

7. Analiza wskaźnikowa

7.1. Prognozowane wartości wskaźników ekonomicznych

Analiza wskaźnikowa opracowana została według wzorów określonych Rozporządzeniem Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017 r. w sprawie wskaźników ekonomiczno-finansowych niezbędnych do sporządzenia analizy oraz prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej (Dz.U. z 2017 r. poz. 832). Wskaźniki analityczne, które charakteryzują sytuację ekonomiczną Szpitala w latach 2025 – 2028 przedstawia tabela:

Tabela podsumowująca wyniki oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej									
Grupa	Wskaźniki	Rok 2025		Rok 2026		Rok 2027		Rok 2028	
		Wartość wskaźnika	Ocena	Wartość wskaźnika	Ocena	Wartość wskaźnika	Ocena	Wartość wskaźnika	Ocena
1. Wskaźniki zyskowności	1) wskaźnik zyskowności netto (%)	8,27	5	0,61	3	2,45	4	2,8	4
	2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	8,45	5	0,77	3	2,29	3	2,6	3
	3) wskaźnik zyskowności aktywów (%)	14,26	5	1,01	3	3,85	4	4,15	5
	1. Razem	15		1. Razem	9	1. Razem	11	1. Razem	12

2. Wskaźniki płynności	1) wskaźnik bieżącej płynności	1,85	12	1,63	12	1,82	12	1,81	12
	2) wskaźnik szybkiej płynności	1,69	13	1,45	13	1,66	13	1,65	13
2. Razem		25	25	25	25	25	25	25	25
3. Wskaźniki efektywności	1) wskaźnik rotacji należności (w dniach)	49,04	2	41,09	3	37,64	3	43,71	3
	2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	20,18	7	19,95	7	17,83	7	15,87	7
3. Razem		9	10	10	10	10	10	10	10
4. Wskaźniki zadłużenia	1) wskaźnik zadłużenia aktywów	43,3	8	28,19	10	31,77	10	29,35	10
	2) wskaźnik wypłacalności	1,71	6	1,1	6	1,25	6	1,07	6
4. Razem		14	16	16	16	16	16	16	16
Łączna wartość punktów		63	60	62	63	62	63	63	63

7.2. Podsumowanie analizy wskaźnikowej

Wskaźnikom ekonomiczno-finansowym osiągniętym przez Szpital w roku 2025 przypisano w większości przypadków maksymalne punktowe oceny.

7.2.1. Wskaźniki zyskowności

Wskaźniki zyskowności określają zdolność Szpitala do generowania zysków, a zatem przedstawiają ekonomiczną efektywność działalności.

- 1) wskaźnik zyskowności netto w 2025 roku wynosił 8,27%. Wskaźnik pokazuje, że Szpital posiada wysoką zdolność do generowania zysków.
- 2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej w 2025 roku wyniósł 8,45% i wskazuje, że działalność podstawowa i pozostała działalność operacyjna generowała zyski.
- 3) wskaźnik zyskowności aktywów w 2025 r. ukształtował się w wysokości 14,26% w stosunku do aktywów zaangażowanych w Szpitalu. Informuje on o tym, że jednostka aktywów wypracowała 14,26% zysku.

Poziomy osiągniętych wskaźników rentowności przyjęły maksymalne oceny punktowe w tej kategorii wskaźników i świadczą o stabilnej sytuacji ekonomiczno-finansowej Szpitala oraz o racjonalnym gospodarowaniu zasobami.

Prognoza na lata 2026-2028 zakłada utrzymanie wskaźników na poziomie świadczącym o zyskowności prowadzonej działalności. Przewiduje się, jednakże niższy poziom rentowności działalności ze względu na realne ryzyko zmniejszenia poziomu finansowania świadczeń przez NFZ.

7.2.2. 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.

- 1) wskaźnik bieżącej płynności, kształtujący się w 2025 roku w wysokości 1,85 pokazuje, że Szpital posiada zdolność do spłaty zobowiązań krótkoterminowych poprzez upłynnienie wszystkich środków obrotowych. Potwierdzeniem, że dzięki upłynnieniu majątku

obrotowego mogą być uregulowane wszystkie zobowiązania jest wskaźnik przekraczający 1.

- 2) wskaźnik szybkiej płynności, kształtujący się w 2025 roku na poziomie od 1,69 pokazuje, że Szpital posiada zdolność do spłacania zobowiązań krótkoterminowych najbardziej płynnymi aktywami, tj. krótkoterminowymi należnościami i aktywami finansowymi.

Prognozuje się, że w latach 2026-2028 Szpital utrzyma zdolność do spłacania zobowiązań krótkoterminowych posiadanymi aktywami i wskaźniki będą osiągać wartości wyższe niż 1.

7.2.3. Wskaźniki efektywności

- 1) wskaźnik rotacji należności (w dniach), kształtujący się w 2025 roku na poziomie 49,04 pokazuje, że długość cyklu oczekiwania na uzyskanie należności uległa wydłużeniu w porównaniu do lat ubiegłych. Wskaźnik ten w roku 2025 zaburzony został poprzez zmianę przez NFZ terminu zapłaty świadczeń zdrowotnych nielimitowanych i wyodrębnionych ponadkontraktowych, które zostały częściowo uregulowane w 2026 roku. Czas oczekiwania na spłatę wykonanych świadczeń ponadkontraktowych przekraczał nawet 6 miesięcy.
- 2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach), kształtujący się w 2025 roku na poziomie 20,18 świadczy o tym, że zdolność Szpitala do spłacenia swoich zobowiązań krótkoterminowych nie przekracza 60 dni.

Prognozuje się, że w latach 2026-2028 wskaźnik rotacji należności otrzyma niższe wartości, natomiast wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach) pozostanie na podobnym poziomie.

7.2.4. Wskaźniki zadłużenia

- 1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%), kształtujący się w 2025 roku na poziomie 43,30% pokazuje stopień finansowania aktywów kapitałami obcymi. Poziom tego wskaźnika wyższy niż w roku 2024 wynika z wysokiego poziomu rezerw na świadczenia pracownicze.
- 2) wskaźnik wypłacalności kształtujący się w 2025 roku na poziomie od 1,71 określa wielkość funduszy obcych przypadającą na jednostkę funduszu własnego.

Prognoza za lata 2026-2028 zakłada obniżanie się poziomu wskaźnika zadłużenia aktywów oraz poprawę wskaźnika wypłacalności ze względu na przewidywaną odbudowę kapitału zapasowego w wyniku wypracowania zysku.

Łączna wartość punktów osiągnięta w roku 2025 wynosi 63 i stanowi 90,00 % wartości maksymalnych. W roku 2025 Szpital utrzymał rentowność prowadzonej działalności oraz płynność finansową, co znajduje odzwierciedlenie w zaprezentowanych wskaźnikach.

W latach 2026-2028 prognozuje się osiągnięcie łącznej wartości punktów mieszczącej się w przedziale od 60 do 63 punktów stanowiącej wartość maksymalną od 85,71% do 90,00%.

Część IV. Informacja o istotnych zdarzeniach, które mają wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową Szpitala.

8. Zdarzenia, które mogą wpłynąć na stan finansowy jednostki

Wpływ na stan finansowy Samodzielnego Publicznego Szpitala Wojewódzkiego im. Papieża Jana Pawła II w Zamościu mogą mieć:

1. Zmniejszenie poziomu finansowania świadczeń przez Narodowy Fundusz Zdrowia, poprzez niepełne finansowanie świadczeń nielimitowanych i wyodrębnionych przez płatnika publicznego.

2. Wydłużanie się kolejek pacjentów oczekujących na badania diagnostyczne kosztochłonne.
3. Częste zmiany zasad finansowania świadczeń przez NFZ, co utrudnia planowanie i zarządzanie finansami Szpitala.
4. Niedostateczne finansowanie niektórych świadczeń opieki zdrowotnej.
5. Roszczenia o podwyżki wynagrodzeń podejmowane przez pracowników i reprezentujące ich związki zawodowe niefinansowane przez NFZ.
6. Poziom inflacji, który ma bezpośredni wpływ na kształtowanie się kosztów funkcjonowania Szpitala.
7. Niedobór wykwalifikowanej kadry medycznej lekarzy.
8. Odpływ lekarzy do ośrodków konkurencyjnych oferujących wyższe uposażenie.
9. Zbyt mała liczba osób rozpoczynających pracę w porównaniu do pracowników w wieku emerytalnym powodująca trudności w zatrudnianiu nowych osób.
10. Wzrastająca liczba incydentów agresji wobec pracowników szpitali powodująca odpływ kadry medycznej.
11. Sytuacja epidemiologiczna w kraju niosąca ryzyko zwiększenia zachorowań na choroby zakaźne.
12. Niewystarczająca ilość środków inwestycyjnych z budżetu państwa, budżetu jednostek samorządowych lub Unii Europejskiej na sfinansowanie potrzeb inwestycyjnych podmiotów leczniczych.
13. Zagrożenie związane z cyberbezpieczeństwem.
14. Trwająca obecnie wojna w Ukrainie i jej wpływ na sytuację gospodarczą w Polsce i na świecie.
15. Wzrost cen importowanych towarów ze względu na nałożenie ceł przez USA na partnerów handlowych.
16. Niestabilna sytuacja na Bliskim Wschodzie powodująca istotny wzrost cen paliw oraz kosztów materiałów i usług nierekompensowany przez NFZ.
17. Realizacja projektów inwestycyjnych w celu poprawy dostępności do świadczeń zdrowotnych w ramach środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej.
18. Wdrażanie nowoczesnych metod leczenia zmniejszających inwazyjność zabiegów i czas hospitalizacji pacjentów.
19. Tworzenie nowych oddziałów gwarantujących pacjentom kompleksowość leczenia.

Zamość, 14 maja 2026 r.

Dokument podpisany elektronicznie

Adam Fimiarsz

Dyrektor

Samodzielnego Publicznego Szpitala
Wojewódzkiego im. Papieża Jana Pawła II
w Zamościu