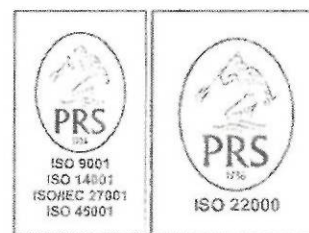




Szpital Powiatowy w Chmielniku
26-020 Chmielnik, ul. Kielecka 1-3, woj. świętokrzyskie
☎ 413542017, 413542479 fax 413542136
REGON 003680113 NIP 657-21-95-982
www.szpital-chmielnik.pl e-mail: ksiegowosc@szpital-chmielnik.pl



Raport o sytuacji ekonomiczno-finansowej

Szpitala Powiatowego w Chmielniku

za 2025 rok oraz prognoza na lata 2026-2028

Chmielnik, maj 2026

Dyrektor
Wydziału Zdrowia i Polityki Społecznej
Końna Grela-Bąk
Za zgodności z oryginałem
19-05-2023

Wprowadzenie

Raport o sytuacji ekonomiczno – finansowej Szpitala Powiatowego w Chmielniku został sporządzony na podstawie sprawozdania finansowego jednostki za 2025 rok, w oparciu o zapisy art. 53 a ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 roku o działalności leczniczej (tj. Dz. U. z 2026 r. poz. 156) zwanej dalej „ustawą o działalności leczniczej”.

Niniejszy raport składa się z trzech podstawowych elementów:

1. Analizy sytuacji ekonomiczno – finansowej za 2025 rok w porównaniu do roku poprzedniego.
2. Prognozy sytuacji ekonomiczno – finansowej na kolejne trzy lata obrotowe wraz z opisem przyjętych założeń.
3. Informacji o istotnych zdarzeniach mających wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową Szpitala Powiatowego w Chmielniku.

Analizy oraz prognozy sytuacji ekonomiczno – finansowej dokonano w oparciu o treść Rozporządzenia 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).

Analizę sytuacji ekonomiczno – finansowej za 2025 rok przeprowadzono w oparciu o punktowe oceny przypisane poszczególnym wskaźnikom wyliczonym zgodnie ze sposobem określonym w wyżej wymienionym rozporządzeniu.

Przyjęto cztery obszary analizy: zyskowność, płynność, efektywność i zadłużenie:

1. wskaźniki zyskowności:
 - zyskowność netto,
 - zyskowność działalności operacyjnej,
 - zyskowność aktywów;
2. wskaźniki płynności:
 - bieżącej płynności,
 - szybkiej płynności;
3. wskaźniki efektywności:
 - rotacji należności,
 - rotacji zobowiązań;
4. wskaźniki zadłużenia:
 - zadłużenia aktywów,
 - wypłacalności.

Zgodnie z wyżej wymienionym rozporządzeniem, wartościom wskaźników w kolejnych latach przyporządkowano ocenę punktową.

Raport został przygotowany na podstawie sprawozdania finansowego za 2025 rok, które wykazuje stratę netto w wysokości 1 530 613,52 zł, wynik ten jest gorszy od prognozowanego w zeszłorocznym raporcie w ramach prognozy na rok 2025 o ponad 2 496 597,88 zł.

Wybrane informacje o Szpitalu Powiatowym w Chmielniku

1. Szpital Powiatowy w Chmielniku jest podmiotem leczniczym niebędącym przedsiębiorcą w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 r. o działalności leczniczej (tj. Dz. U. z 2026 r. poz. 156).

2. Szpital posiada osobowość prawną.

3. Podmiotem tworzącym Szpitala jest powiat kielecki.

Celem Szpitala jest udzielanie świadczeń zdrowotnych służących zachowaniu, ratowaniu, przywracaniu i poprawie zdrowia, oraz podejmowanie innych działań medycznych wynikających z procesu leczenia lub przepisów odrębnie regulujących zasady ich wykonywania i realizowanie zadań z zakresu promocji zdrowia.

Szpital prowadzi działalność leczniczą udzielając świadczeń zdrowotnych w zakresie:

1. Stacjonarnych i całodobowych świadczeń zdrowotnych w:

- oddziale chorób wewnętrznych - 25 łóżek
- oddziale chirurgii ogólnej - 25 łóżek
- oddziale alergologicznym - 5 łóżek
- zakładzie opiekuńczo-leczniczym - 24 łóżka
- poradni nocnej i świątecznej opieki zdrowotnej
- izbie przyjęć

2. Ambulatoryjnych świadczeń zdrowotnych w poradniach:

- chirurgii ogólnej,
- chirurgii urazowo-ortopedycznej,
- urologicznej,
- ginekologii i położnictwa,
- kardiologicznej,
- pulmonologicznej,
- okulistycznej,
- neurologicznej,
- zdrowia psychicznego,
- alergologicznej,
- rehabilitacji ambulatoryjnej.

3. Świadczeń w pracowniach diagnostycznych:

- pracowni endoskopii,
- laboratorium diagnostycznym,
- Rtg,
- Usg,
- EMG.

Szpital świadczy usługi w zakresie leczenia szpitalnego oraz opieki długoterminowej (ZOL).

W 2025 roku w lecznictwie szpitalnym leczono 4 557 pacjentów, liczba porad udzielonych w Izbie Przyjęć i w Nocnej i Świątecznej Opiece Zdrowotnej to 7 753. Przy szpitalu działa 10 poradni specjalistycznych. Rocznie w poradniach specjalistycznych udzielono 30 875 porad, w pracowni fizjoterapii wykonano 41 794 zabiegów. W pracowniach diagnostycznych szpitala wykonano 158 233 badań.

Stan średnioroczny zatrudnienia na koniec 2025 roku wyniósł 140,10 etatów przeliczeniowych. Najliczniejszą grupą zawodową był personel medyczny w tym: pielęgniarki stanowiły 42,11%; lekarze 8,64% ogólnego stanu zatrudnienia. Pracownicy działalności pomocniczej to 18,63% w tym pracownicy administracyjni stanowili 11,28% stanu osobowego Szpitala.

I. Analiza sytuacji ekonomiczno-finansowej za 2025 rok w porównaniu do roku poprzedniego

1. Analiza bilansu za lata 2024 -2025

Analiza bilansu na przestrzeni lat 2024 – 2025 zawiera ocenę trendów występujących w stanie majątkowym i finansowym Szpitala, a także ustalenie zmian kwot określających sytuację majątkową i finansową jednostki. Dokonano oceny własnych i obecnych źródeł finansowania składników majątkowych szpitala. Jak zmieniał się udział aktywów trwałych i obrotowych na przestrzeni dwóch lat przedstawia poniższa tabela.

		Aktywa			
Lp.	Wyszczególnienie	Stan na dzień 31.12.2024		Stan na dzień 31.12.2025	
		zł	% udziału	zł	% udziału
1	2	3	4	5	6
A	Aktywa trwałe	15 350 709	73,81%	16 037 316	70,82%
I.	Wartości niematerialne i prawne	92 656	0,45%	10 295	0,05%
II.	Rzeczowe aktywa trwałe	15 258 053	73,36%	16 027 021	70,77%
III.	Należności długoterminowe				
IV.	Inwestycje długoterminowe				
V.	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe				
B.	Aktywa obrotowe	5 447 258	26,19%	6 608 283	29,18%
I.	Zapasy	1 202 271	5,78%	1 352 913	5,97%
II.	Należności krótkoterminowe	3 352 162	16,12%	4 496 125	19,85%
III.	Inwestycje krótkoterminowe	734 796	3,53%	576 577	2,55%
IV.	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	158 029	0,76%	182 668	0,81%
C.	Należne wpłaty na kapitał				
D.	Udziały (akcje) własne				
Aktywa razem		20 797 967	100%	22 645 599	100%
		Pasywa			
Lp.	Wyszczególnienie	Stan na dzień 31.12.2024		Stan na dzień 31.12.2025	
		zł	% udziału	zł	% udziału
1	2	3	4	3	4
A.	Kapitał (fundusz) własny	-1 387 289	-6,67%	-2 917 903	-12,89%
I.	Kapitał (fundusz) podstawowy	2 222 763	10,69%	2 222 763	9,82%
II.	Kapitał (fundusz) zapasowy				
III.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji i wyceny				
IV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe				
V.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-2 636 771	-12,68%	-3 610 052	-15,94%
VI.	Zysk (strata) netto	-973 281	-4,68%	-1 530 614	-6,76%
VII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)				
B.	Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	22 185 256	106,67%	25 563 502	112,89%
I.	Rezerwy na zobowiązania	2 634 768	12,67%	3 912 229	17,28%
II.	Zobowiązania długoterminowe				
III.	Zobowiązania krótkoterminowe	5 523 903	26,56%	7 008 723	30,95%
IV.	Rozliczenia międzyokresowe	14 026 585	67,44%	14 642 549	64,66%
Pasywa razem		20 797 967	100%	22 645 599	100%

Główną pozycją aktywów szpitala są aktywa trwałe, których udział w ogólnej strukturze majątku wynosił odpowiednio 73,81% w 2024 roku i 70,82% w 2025 roku, w tym największy udział ze względu na specyfikę jednostki mają rzeczowe aktywa trwałe.

W grupie majątku obrotowego, który wskazuje tendencję rosnącą, największą pozycję stanowią należności krótkoterminowe, ich udział w wartości aktywów ogółem w latach 2024-2025 utrzymuje się na reaktywnie wysokim poziomie (26,19%, 29,18%).

Stosunkowo mały udział majątku obrotowego jest specyficzny dla szpitali, bowiem produktem dla tego typu jednostek jest świadczenie usług w oparciu o majątek trwały dużej wartości oraz pracę i wiedzę personelu.

W strukturze pasywów szpitala dominują rozliczenia międzyokresowe, ich udział w pasywach szpitala utrzymując się na reaktywnie wysokim poziomie, wskazuje tendencję wzrostową. Dotyczą one przede wszystkim wszystkich niezamortyzowanych części wartości początkowej aktywów trwałych sfinansowanych z dotacji lub otrzymanych nieodpłatnie.

Poziom kapitału własnego, ma wartość ujemną i wynosił na początek roku -1 387 289,50 zł, niestety 2025 rok zamknął się ujemnym wynikiem finansowym i kapitał własny wynosi - 2 917 903,02 zł.

Szpital tworzy rezerwy na świadczenia emerytalne i nagrody jubileuszowe, które są co roku aktualizowane. W roku 2025 rezerwy na zobowiązania wzrosły o 1 277 461,20 zł.

Rozliczenia międzyokresowe wzrosły o 615 964 zł. Jest to efekt otrzymanych dotacji w roku 2025 oraz odniesienia na pozostałe przychody operacyjne kwoty stanowiącej równowartość rocznego odpisu amortyzacyjnego majątku sfinansowanego środkami dotacji lub otrzymanego nieodpłatnie. Główną pozycją zobowiązań krótkoterminowych były zobowiązania bieżące, przede wszystkim z tytułu dostaw i usług.

Na uwagę zasługuje fakt, iż wszystkie zobowiązania wymagalne dotyczą wyłącznie zobowiązań z tytułu dostaw i usług. Szpital nie posiada zobowiązań wymagalnych (publiczno – prawnych).

2. Analiza rachunku zysków i strat w latach 2024 – 2025

Lp.	Wyszczególnienie	2024 rok		2025 rok	
		zł.	% udziału	zł.	% udziału
1	2	3	4	3	4
A.	Działalność podstawowa				
1.	Przychody netto ze sprzedaży	39 434 872	93,95%	43 090 651	96,32%
2.	Koszt własny sprzedaży	42 530 405	99,02%	46 082 050	99,60%
3.	Wynik na sprzedaży	-3 095 533		-2 991 399	
B.	Pozostała działalność operacyjna				
1.	Pozostałe przychody operacyjne	2 520 123	6,00%	1 633 843	3,65%
2.	Pozostałe koszty operacyjne	262 691	0,61%	54 910	0,12%
3.	Wynik na działalności operacyjnej	2 257 432		1 578 933	
C.	Wynik operacyjny (A3+B3)	-838 101		-1 412 466	
D.	Działalność finansowa				
1.	Przychody finansowe	21 329	0,05%	13 063	0,03%
2.	Koszty finansowe	156 510	0,36%	131 211	0,28%
3.	Wynik na działalności finansowej	-135 181		-118 148	
E.	Zysk (strata) brutto (C+D3)	-973 282		-1 530 614	
F.	Podatek dochodowy	0		0	
G.	Zysk (strata) netto (E-F)	-973 282	-2,32%	-1 530 614	-3,42%
Przychody ogółem		41 976 324	100%	44 737 558	100%
Koszty ogółem		42 949 606	100%	46 268 171	100%

Analizując strukturę rachunku zysków i strat na przestrzeni roku 2024 – 2025 należy wskazać, że jest ona względnie stała. Zarówno w strukturze przychodów jak i kosztów największy udział mają przychody i koszty działalności podstawowej. Dominującą pozycję przychodów stanowią przychody ze sprzedaży produktów i usług (od 93,95% do 96,32%).

W strukturze kosztów najistotniejszą rolę odgrywają koszty operacyjne w tym: wynagrodzenia, kontrakty medyczne, czynniki energetyczne oraz utrzymanie infrastruktury - 99,60% i tym samym wielkość ta wywiera największy wpływ na wynik finansowy.

Szczegółowa struktura przychodów Szpitala w latach 2024 - 2025

Źródło	2024		2025	
	Kwota w zł	Udział % w przychodach	Kwota w zł	Udział % w przychodach
Lecznictwo szpitalne	22 788 146	54,27%	25 916 477	56,32%
Zakład Opiekuńczo - Leczniczy	2 423 923	5,77%	3 020 138	6,56%
Ambulatoryjna Opieka Specjalistyczna	4 085 577	9,73%	5 580 519	12,13%
Endoskopia	286 040	0,68%	373 068	0,81%
Nocna i Świąteczna Opieka Zdrowotna	1 646 880	3,92%	1 805 136	3,92%
Oddział alergologiczny i programy lekowe	5 910 615	14,08%	5 114 244	11,11%
Rehabilitacja	751 820	1,79%	843 692	1,83%
Świadczenia wynikające z §3d rozporządzenia OWU	119 389	0,28%	0	0,00%
Razem kontrakt NFZ	38 012 390	90,52%	42 653 274	92,69%
Odpłatność za pobyt w ZOL	463 922	1,10%	466 599	1,01%
Usługi dla POZ	678 486	1,62%	662 232	1,44%
Nadwykonania				
Razem	1 142 408	2,72%	1 128 831	2,45%
Pozostałe przychody:				
Amortyzacja majątek sfinansowany dotacją	1 444 196	3,44%	1 168 238	2,54%
Amortyzacja majątek sfinansowany dotacją COVID	218 221	0,52%	176 611	0,38%
Usługi kuchni Szpitalnej	77 180	0,18%	56 996	0,12%
Ministerstwo Zdrowia (rezydenci)	154 604	0,37%	450 463	0,98%
Umorzenie pożyczki	500 000	1,19%	0	0,00%
Pozostałe przychody	443 770	1,06%	380 606	0,83%
Razem	2 837 971	6,76%	2 232 914	4,85%
Przychody ogółem	41 992 769	100,00%	46 015 019	100,00%

Głównymi przychodami szpitala są przychody ze sprzedaży usług medycznych w ramach kontraktu z NFZ dla pacjentów ubezpieczonych w ramach powszechnego systemu ubezpieczeń zdrowotnych. Szpital uzyskuje również przychody z Ministerstwa Zdrowia na finansowanie kosztów wynagrodzeń lekarzy rezydentów, ze sprzedaży usług medycznych dla innych podmiotów leczniczych. Wzrost przychodów netto ze sprzedaży w 2025 roku związany był ze wzrostem kontraktu z NFZ w zakresie zarówno ceny za punkt i zwiększonej ilości wykonanych świadczeń medycznych.

Pozostałe przychody operacyjne obejmują przychody związane bezpośrednio z działalnością szpitala, spośród nich istotną pozycję stanowi równowartość odpisów amortyzacyjnych majątku sfinansowanego środkami dotacji lub otrzymanego nieodpłatnie, umorzony podatek od nieruchomości przez Urząd Miasta i Gminy Chmielnik.

Przychody finansowe, to odsetki od środków na rachunkach bankowych.

Szczegółowa struktura kosztów Szpitala w latach 2024 - 2025

Lp.	Rodzaj kosztów	2024		2025	
		Kwota zł	Udział % w kosztach	Kwota zł	Udział % w kosztach
1	Amortyzacja	1 855 680	4,36%	1 484 047	3,22%
2	Zużycie materiałów i energii w tym:	6 948 720	16,34%	6 229 307	13,52%
	* leki w tym:	4 065 986	9,56%	3 284 056	7,13%
	leki w programie lekowym	2 944 058	6,92%	2 072 694	4,50%
	* materiały i sprzęt jednorazowy	1 891 416	4,45%	1 932 780	4,19%
	* energia	353 415	0,83%	351 202	0,76%
	* gaz	214 693	0,50%	257 528	0,56%
	* woda i ścieki	79 749	0,19%	77 976	0,17%
	* paliwo	38 975	0,09%	32 956	0,07%
	* żywność	304 486	0,72%	292 809	0,64%
3	Usługi obce	10 286 450	24,19%	12 240 936	26,56%
	* kontrakty medyczne	8 375 322	19,69%	9 989 868	21,68%
	* badania diagnostyczne	760 380	1,79%	927 774	2,01%
	* remont i konserwacja	270 749	0,64%	235 603	0,51%
	* pozostałe usługi	879 999	2,07%	1 087 691	2,36%
4	Podatki i opłaty	38 469	0,09%	39 444	0,09%
5	Koszty osobowe z ZUS w tym:	23 342 517	54,88%	26 026 814	56,48%
	* wynagrodzenia osobowe	17 348 036	40,79%	19 878 698	43,14%
	* wynagrodzenia bezosobowe	2 331 028	5,48%	2 102 678	4,56%
6	Pozostałe koszty	58 569	0,14%	61 502	0,13%
	Koszty ogólne	42 530 405	100%	46 082 050	100%

Na wzrost kosztów działalności operacyjnej najistotniejszy wpływ mają koszty osobowe. Ich wzrost w analizowanym okresie w kwocie 2 684 297 zł dotyczył głównie personelu medycznego i spowodowany był między innymi:

- ✓ koniecznością podwyżek wynagrodzeń związanych zarówno ze wzrostem ustawowego minimalnego wynagrodzenia jak i z przepisami ustawy o sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia w podmiotach leczniczych,
- ✓ brakami lekarzy specjalistów i w związku z tym wysokimi wymaganiami finansowymi, stanowiącymi konsekwencję ich pozycji rynkowej przy konieczności spełnienia wymogów określonych przez płatnika świadczeń zdrowotnych.

Koszty zużycia materiałów i energii w 2025 roku zmniejszyły się o 719 413 zł. Spadek ten spowodowany był głównie zmniejszeniem realizacji programu lekowego na zakładanym poziomie (ograniczenie zapotrzebowania na leki biologiczne). Utrzymanie optymalnego wykonania w zakresie zawartego kontraktu z NFZ jak również możliwości szpitala.

Największy wzrost usług obcych (1 614 546 zł) wystąpił w pozycji usługi i kontrakty medyczne. Ponadto skutkiem wzrostu płacy minimalnej są wyższe ceny za usługi medyczne.

Rachunek zysków i strat wskazuje, iż za 2025 rok Szpital wypracował stratę netto w wysokości -1 530 613,52 zł. Na sprzedaży odnotowano stratę w kwocie 2 991 399 zł, co oznacza, że w porównaniu z rokiem poprzednim strata zmniejszyła się aż o 104 133,59 zł. Pozostałe przychody operacyjne uległy zmniejszeniu, o 886 280 zł w stosunku do roku poprzedniego. W segmencie działalności finansowej jednostka poniosła stratę w wysokości 118 148 zł.

3. Analiza wskaźnikowa i punktowa sytuacji finansowej za 2025 rok

Wskaźniki zyskowności

Wskaźnik	Metoda ustalania	Przedziały wartości	Ocena punktowa	Wskaźnik	Ocena
Zyskowność netto (%)	Wynik netto x 100% Przychody netto ze sprzedaży produktów+przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów+ pozostałe przychody operacyjne+ przychody finansowe	poniżej 0,0%	0	-3,42%	0
		od 0,0% do 2,0%	3		
		powyżej 2,0% do 4,0%	4		
		powyżej 4,0%	5		
Zyskowność działalności operacyjnej (%)	Wynik z działalności operacyjnej x 100% Przychody netto ze sprzedaży produktów+przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów+ pozostałe przychody operacyjne	poniżej 0,0%	0	-3,16%	0
		od 0,0% do 3,0%	3		
		powyżej 3,0% do 5,0%	4		
		powyżej 5,0%	5		
Zyskowność aktywów (%)	Wynik netto x 100% Średni stan aktywów (suma aktywów razem na koniec poprzedniego roku obrotowego i aktywów razem na koniec bieżącego roku obrotowego podzielonego przez 2)	poniżej 0,0%	0	-3,38%	0
		od 0,0% do 2,0%	3		
		powyżej 2,0% do 4,0%	4		
		powyżej 4,0%	5		
RAZEM WSKAŹNIK ZYSKOWNOŚCI		Maksymalna ocena	15	Uzyskane punkty	0

Wskaźniki zyskowności określają zdolność Szpitala do generowania zysków, a zatem ekonomiczną efektywność działania. Wskaźniki zyskowności netto w badanym roku uległy pogorszeniu, co oznacza, że działalność szpitala w 2025 roku była nierentowna. Strata na działalności podstawowej nie została zrównoważona zyskiem z działalności operacyjnej - niestety wynik na działalności operacyjnej i tak jest ujemny.

Należy jednak podkreślić, że pogorszenie wskaźnika rentowności nastąpiło przy jednoczesnym wzroście przychodów z działalności podstawowej, w tym zwiększeniu wartości realizowanych świadczeń medycznych. Na poziom rentowności istotny wpływ miały rosnące koszty działalności, w szczególności koszty wynagrodzeń regulowanych ustawowo, na które Szpital ma ograniczony wpływ, a także zwiększone koszty funkcjonowania jednostki.

Wskaźniki płynności

Wskaźnik	Metoda ustalania	Przedziały wartości	Ocena punktowa	Wskaźnik	Ocena
Płynności bieżącej	Aktywa obrotowe - należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy - krótkoterminowe <u>rozliczenia międzyokresowe (czynne)</u> Zobowiązania krótkoterminowe – zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe	poniżej 0,60	0	0,75	4
		od 0,6 do 1,00	4		
		powyżej 1,00 do 1,50	8		
		powyżej 1,50 do 3,00	12		
		powyżej 3,0 lub jeżeli zobow. krótkoterminowe = 0 zł	10		
Płynności szybkiej	Aktywa obrotowe - należności z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy - krótkoterminowe <u>rozliczenia międzyokresowe (czynne)</u> - zapasy Zobowiązania krótkoterminowe – zobowiązania z tytułu dostaw i usług o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe	poniżej 0,5	0	0,59	8
		powyżej 0,50 do 1,00	8		
		powyżej 1,00 do 2,50	13		
		powyżej 2,50 lub jeżeli zobow. krótkoterminowe = 0 zł	10		
RAZEM WSKAŹNIK PŁYNNOŚCI		Maksymalna ocena	25	Uzyskane punkty	12

Porównanie powyższych wskaźników z pożądanym wskaźnikiem płynności bieżącej, będącym relacją majątku obrotowego do zobowiązań krótkoterminowych – nie wskazuje na wystąpienie w jednostce istotnych zakłóceń w terminowym regulowaniu wymagalnych zobowiązań.

Wskaźniki efektywności

Wskaźnik	Metoda ustalania	Przedziały wartości	Ocena punktowa	Wskaźnik	Ocena
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	poniżej 45 dni	3	82	1
		od 45 dni do 60 dni	2		
		od 61 dni do 90 dni	1		
		powyżej 90 dni	0		
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	do 60 dni	7	68	4
		od 61 dni do 90 dni	4		
		powyżej 90 dni	0		
RAZEM WSKAŹNIK EFEKTYWNOŚCI		Maksymalna ocena	10	Uzyskane punkty	5

Wskaźnik rotacji należności pozwala ustalić przeciętną liczbę dni konieczną do zmiany należności na gotówkę.

Wskaźnik rotacji zobowiązań informuje o średnim czasie spłaty zobowiązań z tytułu dostaw towarów i usług. Wartość wskaźnika wynosząca 68 jest efektem generowania straty i braku nadwyżki bilansowej. Należy nadmienić, iż w związku z opóźnieniem w zapłacie nadwykonań czas spłaty zobowiązań uległ pogorszeniu w stosunku do roku 2024.

Wskaźniki zadłużenia

Wskaźnik	Metoda ustalania	Przedziały wartości	Ocena punktowa	Wskaźnik	Ocena
Zadłużenia aktywów %	(Zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania) x 100% Aktywa razem	poniżej 40%	10	48%	8
		od 40 % do 60%	8		
		powyżej 60% do 80%	3		
		powyżej 80%	0		
Wypłacalności	Zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania Fundusz własny	od 0,00 do 0,50	10	-3,74	0
		od 0,51 do 1,00	8		
		od 1,01 do 2,00	6		
		od 2,01 do 4,00	4		
		powyżej 4,00 lub poniżej 0,00	0		
RAZEM WSKAŹNIK ZADŁUŻENIA		Maksymalna ocena	20	Uzyskane punkty	8

Stabilność finansowa podmiotu zależy w dużym stopniu od poziomu jego zadłużenia. W analizie wskaźnikowej samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej został wykorzystany wskaźnik zadłużenia aktywów, informujący jaki jest udział zobowiązań w finansowaniu aktywów podmiotu. Wskaźnik zadłużenia aktywów (%) informuje o stopniu finansowania aktywów kapitałami obcymi. Zbyt wysoka wartość wskaźnika podważa wiarygodność finansową podmiotu. Maksymalna ocena 10 pkt. przy wskaźniku <40%. Ponieważ kapitał własny ma ciągle wartość ujemną, wskaźnik wypłacalności również ma wartość ujemną.

W wyniku przeprowadzonej analizy wskaźników sporządzonej na podstawie sprawozdania finansowego za 2025 rok przy zastosowaniu metody punktowej uzyskano 25 punktów, co stanowi 35,71% maksymalnej liczby punktów możliwych do uzyskania. Jest to wynik gorszy od roku poprzedniego o 7 punktów. Świadczy to o trudnej sytuacji o charakterze finansowym i ekonomicznym w szpitalu.

II. Prognoza sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne trzy lata obrotowe wraz z opisem przyjętych założeń

2.1. Założenia makroekonomiczne

Przyjęte oficjalnie założenia makroekonomiczne ogłoszone przez Ministra Finansów na potrzeby wieloletnich prognoz finansowych jednostek samorządu terytorialnego.

Prognozowane podstawowe wskaźniki makroekonomiczne w latach 2025 – 2027 wpływają na możliwości finansowe działalności firm.

Parametry makroekonomiczne	2025	2026	2027	2028
PKB	3,6	3,6	3,1	2,9
Dynamika cen towarów i usług konsumpcyjnych - średnioroczna	3,6	2,5	2,5	2,4
Stopy procentowe	5,1	3,6	3,5	3,3

Specyfika ochrony zdrowia jako strefy życia społecznego, która w normalnych warunkach boryka się z poważnymi problemami systemowymi oraz finansowymi, będąc wrażliwą na czynniki makroekonomiczne oraz warunki ustrojowe powoduje, że w sytuacji toczącej się wojny na Ukrainie oraz w świetle jej skutków względem całej gospodarki, jeszcze bardziej dotkliwie odczuwa negatywne trendy, będące konsekwencją globalnych problemów. Poza tym, na brak równowagi finansowej sektora szpitali wpływ ma niestabilność otoczenia formalno – prawnego, duża niepewność i dynamika zmian, ograniczona podaż pracowników fluktuacja kadry medycznej (lekarskiej), presja płacowa oraz inflacja. Z tych względów należy spodziewać się, że poważna już sytuacja może ujemnie wpływać na wszystkie perspektywy Szpitala Powiatowego w Chmielniku, co negatywnie dominuje możliwości dynamicznej poprawy jego sytuacji zarówno w bliższej perspektywie jak i w dalszej przyszłości.

Szpital Powiatowy w Chmielniku prowadzi gospodarkę finansową na zasadach określonych „ustawą o działalności leczniczej” w myśl, której Szpital pokrywa z posiadanych środków i uzyskiwanych przychodów, koszty działalności i reguluje zobowiązania.

2.2. Założenia mikroekonomiczne

Główne założenia na najbliższe trzy lata opierają się na przyjętej polityce Dyrekcji Szpitala skierowanej na:

- ✓ zwiększeniu przychodów, głównie w oparciu o zawarte z NFZ umowy,
- ✓ optymalizację wykorzystania posiadanego majątku.

Podstawą określenia prognozowanych przychodów i kosztów jest plan finansowy na 2026 rok oraz dane znane na dzień sporządzenia raportu. Projekcja przyszłych wyników finansowych opracowana została także w oparciu o rzeczywiste dane lat poprzednich, przy założeniu kontynuowania działalności przez Szpital, w dającej się przewidzieć przyszłości. W prognozie na lata 2027-2028 założono, że finansowanie świadczeń w zakresie leczenia szpitalnego, opieki długoterminowej i ambulatoryjnej opieki specjalistycznej opiera się na dotychczasowych warunkach, dlatego przychody i koszty ujęte w prognozie są związane z realizacją umów z NFZ oraz innych przychodów, np. z refundacji wynagrodzeń, dopłaty do pobytu w ZOL, stanowiących jednak przychody w marginalnych wartościach.

Zakładany poziom wzrostu przychodów z Narodowego Funduszu Zdrowia wynika z faktu sfinansowania podwyżek wynagrodzeń pracowników zatrudnionych w podmiotach leczniczych zgodnie z ustawą o sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego niektórych pracowników zatrudnionych w podmiotach leczniczych.

W 2026 roku podjęto działania zmierzające do zwiększenia liczby zabiegów chirurgicznych - ortopedycznych (artroskopia kolana).

Zakładając utrzymanie w mocy dotychczasowych przepisów prawnych regulujących sposób ustalania wysokości ryczałtu PSZ, a także zakładając dalszy wzrost przychodów z NFZ o około 7%, na rok 2026 oraz o około 7% wzrostu na kolejne lata, można by szacować osiągnięcie przychodu z tytułu zakontraktowanych usług medycznych w ramach zawartych umów z NFZ do wysokości około 46 183 058 zł w roku 2027, natomiast w 2028 roku około 49 220 000 zł. Wzrost ten obejmuje również środki jakie Narodowy Fundusz Zdrowia powinien rokrocznie przeznaczyć na koszty finansowania wzrostu wynagrodzeń dla pracowników medycznych. Ustawa o minimalnym wynagrodzeniu pracowników medycznych przewiduje coroczną waloryzację wynagrodzeń, ze względu na zmianę stawki bazowej.

Struktura kosztów wskazuje, że kluczowy wpływ na ich poziom mają: zużycie materiałów i energii, wynagrodzenia oraz usług obcych. Koszty amortyzacji środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych oszacowano na podstawie obecnego stanu majątku trwałego, z uwzględnieniem planowanego doposażenia szpitala oraz realizacji inwestycji na terenie Szpitala. W zakresie materiałów i energii zaplanowano zakupy niezbędne do prawidłowego funkcjonowania

szpitala. Przewidziano również wzrost kosztów materiałów jednorazowego użytku w związku z rosnącymi cenami (związanymi m.in. z niepewną sytuacją geopolityczną) oraz prognozowanym wzrostem liczby udzielanych świadczeń. Koszty energii zostały zaproponowane w oparciu o historyczne zużycie oraz przewidywane ceny jednostkowe.

Zakłada się wzrost kosztów usług zewnętrznych, szczególnie w zakresie podwykonawstwa medycznego i zakupu procedur. Wzrost ten wynika z danych historycznych, wyników przeprowadzonych postępowań przetargowych oraz ze spodziewanego wzrostu płacy minimalnej w 2026 roku i wskaźnika inflacji.

Planowane koszty wynagrodzeń zostały ustalone na podstawie: aktualnego planu zatrudnienia; wzrostu wynagrodzenia minimalnego w gospodarce w 2026 roku; wzrost minimalnych wynagrodzeń w zawodach medycznych (planowany na lipiec 2026 roku); planowanych rezerw na nagrody jubileuszowe, odprawy emerytalne).

Prognozowane na lata 2026-2028 wyniki finansowe mogą ulec zmianie. Wpływ na tę sytuację mogą mieć zmiany między innymi w sposobie finansowania świadczeń medycznych oraz w wysokości ryczałtu określonego dla naszego podmiotu medycznego. Również zmiany wskaźników makroekonomicznych mogą w istotny sposób wpłynąć na ostatecznie osiągnięty przez Szpital wynik finansowy.

2.3. Koncepcja Rozwoju Szpitala Powiatowego w Chmielniku na lata 2026-2028

Działania podejmowane przez Szpital Powiatowy w Chmielniku skupiają się w głównej mierze na poprawie płynności finansowej, zmniejszeniu a docelowo eliminacja zobowiązań wymagalnych, co pozwoli na redukcję kosztów związanych z obsługą zadłużenia. Niestety proces ten jest silnie uzależniony od decyzji płatnika. W celu poprawy osiągniętych wskaźników ekonomicznych oraz unowocześnienia infrastruktury jednostki, a także usprawnienie działalności organizacyjnej w 2025 roku realizowano rozpoczętą w listopadzie 2024 roku inwestycję pod nazwą „Rozbudowa i nadbudowa Szpitala Powiatowego w Chmielniku wraz z wykonaniem niezbędnych urządzeń budowlanych o rozbudowę budynku z przeznaczeniem na diagnostykę obrazową”. W miesiącu październiku 2024 roku Starostwo Powiatowe w Kielcach wyłoniło i podpisało umowę z wykonawcą firmą SZYMBUD. Inwestycja będzie kosztować 25 087 193,93 zł (w tym kwota 3 683 466,08 zł, to zakup, montaż oraz gwarancja aparatu TK). Źródła finansowania inwestycji to: 15 000 000 zł dotacja celowa z budżetu Państwa – Polski Ład, 2 309 350 zł dotacja celowa z budżetu Państwa RFIL, 7 777 843,93 zł z budżetu Powiatu.

Konsekwencją trwających prac budowlanych w 2025 roku były trudności spowodowane ingerencją w posiadaną infrastrukturę szpitala. Musieliśmy reagować na bieżąco zaistniała konieczność wyłączeń pewnych części obiektu, które są potencjałem w generowaniu przychodów szpitala (ZOL – 2 sale chorych, Chirurgia – 1 sala chorych). W trakcie trwania budowy dzięki staraniom Zarządu Powiatu Kieleckiego w uzgodnieniu z firmą Szymbud, udało się przeprowadzić roboty dodatkowe polegające na zmianie technologii nadbudowy części budynku bezpośrednio nad blokiem operacyjnym. Zmiana technologii pozwoliła na niewstrzymywanie pracy bloku operacyjnego, przyczyniła się do ograniczenia strat szpitala do absolutnego minimum. Planowane zakończenie inwestycji kluczowej dla dalszego istnienia szpitala to koniec 2026 roku. Zakończenie inwestycji spowoduje w dużej mierze zniknięcie barier, które ograniczają funkcjonowanie i rozwój szpitala (np.: zastrzeżenia sanepidu dotyczące: podjazdu dla karettek, braku brudowników oraz izolatek). Ze strony innych przepisów konieczność przeniesienia apteki szpitalnej, laboratorium na teren szpitala. Rok 2027 będzie pełen nowych wyzwań, dotyczy to przede wszystkim wymogów technicznych dla działalności leczniczej oraz istotnego wyposażenia technicznego i diagnostycznego m.in. pracownia TK. Szpital będzie się starał o pozyskanie kontraktu w NFZ w tym zakresie. NFZ z powodu braku środków nie kontraktuje tego zakresu, natomiast przyznał, że ten zakres również uważa za najistotniejszy w przyszłej kontraktacji.

Tabela podsumowująca wyniki oceny sytuacji ekonomiczno - finansowej – prognoza na lata 2026-2028

Grupa	Wskaźnik	2025		2026		2027		2028	
		Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów
1.Wskaźniki zyskowności	Wskaźnik zyskowności netto (%)	-3,42%	0	-1,28%	0	-0,99%	0	-0,92%	0
	Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	-3,16%	0	-1,11%	0	-0,87%	0	-0,83%	0
	Wskaźnik zyskowności aktywów (%)	-3,38%	0	-1,29%	0	-0,99%	0	-0,84%	0
	Razem		0		0		0		0
2.Wskaźniki płynności	Wskaźnik bieżącej płynności	0,75	4	0,93	4	1,01	8	1,06	8
	Wskaźnik szybkiej płynności	0,59	8	0,79	8	0,86	8	0,92	8
	Razem		12		12		16		16
3.Wskaźniki efektywności	Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	82 dni	1	80 dni	1	39 dni	3	72 dni	1
	Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	68 dni	4	62 dni	4	15 dni	7	51 dni	7
	Razem		5		5		10		8
4.Wskaźniki zadłużenia	Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	48%	8	41%	8	21%	10	21%	10
	Wskaźnik wypłacalności	-3,74	0	-3,44	0	-3,1	0	-2,8	0
	Razem		8		8		10		10
Łączna wartość			25		25		36		34

Szpital Powiatowy w Chmielniku od lat czyni starania mające na celu osiągnięcie jak najlepszej oceny analizy wskaźnikowej. Jednakże, z uwagi na szereg czynników nie do końca zależnych bezpośrednio od Szpitala, nie osiąga pożądanego poziomu podwyższonych wskaźników. Osiągnięcie za 2025 rok 25 z maksymalnych 70 punktów, tj. 35,71% pokazuje zagrożenia przede wszystkim w obszarze opłacalności prowadzonych działań, co wprost ma przełożenie na płynność finansową Szpitala. W 2025 roku szpital osiągnął stratę netto w kwocie 1 530 613,52 zł. Osiągnięta strata na działalności podstawowej wynika przede wszystkim z niedoszacowania wyceny procedur medycznych przez NFZ, zmian legislacyjnych dotyczących wzrostu wynagrodzeń w poszczególnych medycznych grupach zawodowych, dodatkowych kosztów gotowości, które są niezbędne do funkcjonowania szpitala oraz wzrostu cen materiałów i usług wykorzystywanych do realizacji procedur medycznych, za którymi idzie proporcjonalny wzrost wyceny procedur medycznych finansowanych przez NFZ. Wszystkie te czynniki powodują, że szpital od lat nie może zbilansować swojej działalności podstawowej.

Z dniem 9 maja 2017 roku wprowadzono zapisy obligujące samodzielne publiczne zakłady opieki zdrowotnej do sporządzenia analizy oraz prognozy sytuacji ekonomiczno – finansowej. Rok 2025 jest kolejnym rokiem, w którym dokonuje się oceny wskaźnikowej. Pozwala to na dokonywanie porównania danych z rokiem poprzednim. Analizując zbiór przedstawionych wskaźników należy zauważyć, że w porównaniu do 2024 roku liczba uzyskanych punktów jest niższa.

Głównymi powodami trudnej sytuacji finansowej Szpitala Powiatowego w Chmielniku są przede wszystkim niewspółmierne do wzrostu wszystkich cen na rynku finansowanie działalności medycznej przez Narodowy Fundusz Zdrowia, co w dalszym ciągu uniemożliwia dążenie szpitala do zbilansowania podstawowej działalności. Ujemny Kapitał (fundusz własny) zakładu oraz kumulowanie się od wielu lat strat z poprzednich okresów i brak możliwości jej bieżącego rozliczenia wpływa na niekorzystny poziom osiągniętych przez szpital wskaźników.

Dyrekcja Szpitala pomimo dynamicznej i trudnej sytuacji w służbie zdrowia, nieustannie podejmuje szereg działań zmierzających do poprawy sytuacji finansowo – ekonomicznej, poprawy jakości udzielanych świadczeń medycznych oraz działań niwelujących negatywne skutki mające wpływ na kondycję ekonomiczną Szpitala. Szpital Powiatowy w Chmielniku nieustannie pracuje nad dostosowaniem struktury organizacyjnej jednostki do zmieniającego się otoczenia zewnętrznego w celu kontraktowania nowych dziedzin medycznych. Prowadzona strategia ukierunkowana jest na wykorzystanie istniejących zasobów ludzkich oraz posiadanej infrastruktury w celu osiągnięcia najbardziej efektywnych korzyści, a prowadzone i kontynuowane inwestycje potwierdzają przyjętą strategię rozwoju. Ciągłe inwestycje w nowoczesny sprzęt i aparaturę medyczną ze środków pozyskanych ze źródeł zewnętrznych, powodują wzrost jakości świadczonych usług medycznych oraz wpływają na zwiększenie wydajności pracy personelu Szpitala. Celem podniesienia jakości udzielanych świadczeń, Szpital utrzymuje i udoskonala standardy systemu jakości.

III. Informacje o istotnych zdarzeniach mających wpływ na sytuację ekonomiczno – finansową Szpitala Powiatowego w Chmielniku

Na kondycję ekonomiczną podmiotu leczniczego, a tym samym na rzetelne opracowanie prognozy ekonomiczno – finansowej ogromny wpływ mają czynniki makroekonomiczne w skali całego kraju. Zmiany cen na rynkach światowych wpłynęły na wzrost inflacji w naszym kraju, co miało bezpośredni wpływ na ponoszone przez szpital koszty zakupu leków, materiałów medycznych, odczynników. Natomiast coroczny wzrost minimalnego wynagrodzenia wpływa na wzrost kosztów usług medycznych. Rok 2025 stał się początkiem realizacji zapowiedzi Płatnika dotyczących ograniczeń finansowania świadczeń, co znajduje odzwierciedlenie w wynikach bieżącego okresu. Kluczowe znaczenie dla sytuacji przychodowej ma wprowadzenie w ambulatoryjnej opiece specjalistycznej współczynnika korygującego, uzależniającego poziom finansowania od realizacji świadczeń pierwszorazowych do całości zrealizowanych porad. W okresie planistycznym tj 2026-2028 czynnikiem wpływającym na rentowność są zmiany – ograniczenia w płatnościach za świadczenia dotychczas uznawane za nie limity, w tym w obszarze endoskopii.

Zwiększona realizacja świadczeń, mimo wspomnianych ograniczeń systemowych, generuje równocześnie wzrost kosztów operacyjnych, szczególnie w sferze zużycia materiałów medycznych oraz wynagrodzeń. Powszechnie odczuwalne wysokie koszty bieżącego utrzymania przy jednoczesnym wroście realizowanych zadań potęgują presję płacową, co znacząco absorbuje efekty wypracowanego wzrostu przychodów.

Istotnymi zdarzeniami, które wpływają na kondycję ekonomiczną szpitala są nadal te same zjawiska jak w latach poprzednich. Do nich można zaliczyć:

- **zmiana systemu kontraktowania i finansowania świadczeń medycznych:** umowy ryczałtowe na świadczenie usług medycznych w pewnym stopniu ograniczają możliwości Szpitala w zakresie świadczonych usług, ponieważ wykonywanie ich większej ilości nie daje gwarancji uzyskania płatności za wykonane świadczenia ze strony Narodowego Funduszu Zdrowia,

- **brak finansowania gotowości do realizacji świadczeń:** Szpital od wielu lat ponosi duże koszty dotyczące utrzymania gotowości do realizacji usług medycznych (utrzymanie bloku operacyjnego, który pracuje dla jednego oddziału), staramy się wykonywać drobne zabiegi ortopedyczne tak, aby zwiększyć wykorzystanie potencjału bloku operacyjnego.

- **konieczność dostosowania się do ciągle zmieniających się warunków realizacji świadczeń:** warunki kontraktowania w niektórych dziedzinach medycznych odbiegają od rzeczywistych możliwości ich zapewnienia przez szpital, powodują ogromne koszty po stronie szpitala, które wpływają na wiarygodne planowanie strategiczne,

- **brak lekarzy specjalistów na rynku:** od wielu lat wszystkie podmioty medyczne mierzą się z tym problemem, co skutkuje zdecydowanym wzrostem oczekiwań, co do poziomu wynagrodzeń, powoduje nieplanowany wzrost kosztów dla szpitali (podmiotów leczniczych),

- **brak możliwości odliczenia, podatku VAT:** na obecne wyroby medyczne niezbędne do realizacji świadczeń medycznych nałożona jest stawka VAT w wysokości 8% i 23%. Szpital musi ponosić koszty VAT bez możliwości odliczenia (art.43 pkt 18-20 ustawy z dnia 11 marca 2004 r. ustawy o podatku od towarów i usług),

- **regulacja dotycząca minimalnego wynagrodzenia pracowników:** przekłada się nie tylko na wzrost kosztów wynagrodzeń pozostałych pracowników Szpitala i presją płacową, ale także na koszty usług obcych zakupionych przez szpital,

- **zmiany wprowadzone zmianą ustawy Prawo zamówień publicznych:** Wprowadzone zmiany w dniu 22 czerwca 2016 roku ustawą o zmianie ustawy - Prawo zamówień publicznych oraz niektórych innych ustaw, obarczyły zamawiających dodatkowymi kosztami oraz nałożeniem obligatoryjnej corocznej waloryzacji umów zawartych na okres dłuższy niż 12 miesięcy. Waloryzacja uwzględnia wysokość wynikającą ze zmiany minimalnego wynagrodzenia za pracę lub wysokość minimalnej stawki godzinowej oraz zmiany zasad podlegania ubezpieczeniom społecznym. Zmiany te będą miały wpływ na koszty wykonania zamówienia przez wykonawcę. W świetle wyżej przytoczonego zapisu ustawy ma jednoznaczny wpływ na każdorazowy wzrost kosztów przy podniesieniu stawki minimalnego wynagrodzenia za pracę albo wysokości minimalnej stawki godzinowej,

- **zmiana ustawy o wyrobach medycznych:** zmiana tej ustawy narzuca na szpital obowiązek zawierania umów serwisowych z producentami, co będzie skutkowało zwiększonymi wydatkami za przeglądy i naprawę aparatury medycznej (podobna sytuacja występuje z oprogramowaniem medycznym oraz serwisem dla oprogramowania),

- **zbyt niska wartość zakontraktowanych świadczeń zdrowotnych w stosunku do zgłoszonego na niezapotrzebowanie społeczne:** Szpital posiada potencjał, który mógłby wykorzystać udzielając większej ilości świadczonych usług, niestety jest ograniczony wysokością zawartych umów z NFZ. Wykonanie większej ilości świadczeń objętych umową ryczałtową nie daje gwarancji wpływu dodatkowych środków finansowych dla szpitala, tylko wpłynie na pogorszenie sytuacji finansowej, związanej z generowaniem wyższych kosztów. Płatność za te usługi jest uzależniona od dobrej woli NFZ a właściwie od możliwości budżetowych Państwa.

IV. Podsumowanie

Prognozowany wynik finansowy oraz wszystkie dane planistyczne przedstawione w niniejszym raporcie obarczone są istotnym poziomem niepewności, wynikającym głównie z czynników zewnętrznych. Do najważniejszych należą: możliwy wzrost cen energii elektrycznej oraz surowców energetycznych, mających bezpośredni wpływ na kluczowe pozycje kosztowe Szpitala m.in. wyroby medyczne, transport, usługi medyczne, rosnące ceny żywności oraz ustawowe podwyżki wynagrodzeń.

Istotnym czynnikiem ryzyka pozostaje polityka finansowa świadczeń zdrowotnych przez Narodowy Fundusz Zdrowia. Jako monopolistyczny płatnik, Narodowy Fundusz Zdrowia ustala wyceny procedur na poziomie często niewystarczającym do pokrycia rzeczywistych kosztów ich realizacji. Jednocześnie brak gwarancji zakontraktowania odpowiedniego wolumenu świadczeń generuje ryzyko braku zapłaty za tzw. nadwykonania. Dodatkowo w 2025 roku wzrosła niepewność wokół stabilności finansowania, co wynika ze zmiany wyceny punktowych oraz modyfikacji zasad rozliczania świadczeń nielimitowanych (w tym wprowadzonych ograniczeń płatności w ambulatoryjnej opiece specjalistycznej, opiece długoterminowej).

W raporcie na lata 2026-2028 zaprojektowano stratę finansową oscylującą blisko poziomu, którego osiągnięcie obligowało by Szpital do opracowania programu naprawczego. Oznacza to, że ewentualne pogorszenie wyników finansowych świadczeń przez płatnika może istotnie ograniczyć możliwość realizacji założeń przychodowych przyjętych w prognozie. Ryzyko to również może wystąpić w szczególności w przypadku niezależnej od Szpitala zmiany zasad finansowania świadczeń w trakcie obowiązywania programu, w tym wyłączenia części świadczeń z finansowania w formule tzw. nielimitów albo ograniczenia możliwości ich rozliczania. W takiej sytuacji zatwierdzony program naprawczy, mimo pozytywnej oceny prognoz przychodowych przez NFZ, może okazać się niemożliwy do wykonania po stronie przychodowej z przyczyn zewnętrznych. W konsekwencji konieczne może być podjęcie działań dostosowawczych po stronie kosztowej, w tym działań zmierzających do ograniczenia lub restrukturyzacji zasobów.

Należy jednak podkreślić, że zgodnie z przeprowadzoną analizą wskaźnikową, planowane straty nie zagrażają zdolności Szpitala do kontynuacji działalności ani realizacji jego zadań statutowych. Pomimo niepewności związanych z sytuacją geopolityczną oraz zmianami w systemie ochrony zdrowia, Szpital utrzymuje stabilność operacyjną i finansową.

Reasumując, o ile nie wzrośnie poziom finansowania świadczeń przez głównego płatnika (NFZ) nie będzie możliwości bilansowania i generowania zysku, pomimo jak najlepszej pracy całego zespołu.

Chmielnik, dnia 15.05.2026 rok

Sporządził:

Edyta Wesołowska

GŁÓWNY KSIĘGOWY
Szpitala Powiatowego w Chmielniku
Edyta Wesołowska
Edyta Wesołowska

DYREKTOR
SZPITALA POWIATOWEGO
W CHMIELNIKU
Grzegorz Piwko
Grzegorz Piwko

Załączniki

1. Bilans za lata 2025 oraz prognoza 2026 – 2028.
2. Rachunek zysków i strat w latach 2025 (dane rzeczywiste) i 2026 – 2028 (prognoza).

BILANS za lata 2025 oraz prognoza 2026-2028

AKTYWA		Dane rzeczywiste		Prognoza	
		31.12.2025	31.12.2026	31.12.2027	31.12.2028
A.	Aktywa trwałe	16 037 315,67	17 550 000,00	43 107 750,00	43 300 000,00
i	Wartości niematerialne i prawne	10 294,99	50 000,00	1 800 000,00	1 300 000,00
1	Koszty zakończonych prac rozwojowych				
2	Wartość firmy				
3	Inne wartości niematerialne i prawne	10 294,99	50 000,00	1 800 000,00	1 300 000,00
4	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne				
ii	Rzeczowe aktywa trwałe	16 027 020,68	17 500 000,00	41 307 750,00	42 000 000,00
1	Środki trwałe	15 470 372,73	16 500 000,00	40 307 750,00	41 500 000,00
a	grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	266 600,00	266 600,00	266 600,00	266 600,00
b	budynki, lokale, prawa do lokali i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	11 935 894,85	13 000 000,00	37 300 000,00	36 900 000,00
c	urządzenia techniczne i maszyny	694 462,54	494 462,54	294 462,54	350 000,00
d	środki transportu	114 400,00	70 510,79	49 680,84	534 762,59
e	inne środki trwałe	2 459 015,34	2 668 426,67	2 397 026,62	3 448 637,41
2	Środki trwałe w budowie	556 647,95	1 000 000,00	1 000 000,00	500 000,00
3	Zaliczki na środki trwałe w budowie	0			
iii	Należności długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00
IV	Inwestycje długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00
V	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00	0,00	0,00
B.	Aktywa obrotowe	6 608 283,05	6 640 000,00	7 250 000,00	7 646 640,00
I	Zapasy	1 352 913,40	1 000 000,00	1 000 000,00	1 000 000,00
1	Materiały	1 352 913,40	1 000 000,00	1 000 000,00	1 000 000,00
II	Należności krótkoterminowe	4 496 124,73	4 500 000,00	5 000 000,00	5 426 640,00
1	Należności od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
2	Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00	0,00
3	Należności od pozostałych jednostek	4 496 124,73	4 500 000,00	5 000 000,00	5 426 640,00
a	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty	4 429 037,61	4 450 000,00	4 910 000,00	5 327 350,00
	- do 12 miesięcy	4 429 037,61	4 450 000,00	4 910 000,00	5 327 350,00
b	z tytułu podatków, dotacji, cel, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	16 755,50	15 000,00	40 000,00	44 715,00
c	Inne	50 331,62	35 000,00	50 000,00	54 575,00
d	dochodzone na drodze sądowej				
III	Inwestycje krótkoterminowe	576 576,67	1 000 000,00	1 100 000,00	1 100 000,00
1	Krótkoterminowe aktywa finansowe	576 576,67	1 000 000,00	1 100 000,00	1 100 000,00
a	w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
b	w pozostałych jednostkach	0,00	0,00	0,00	0,00
c	środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	576 576,67	1 000 000,00	1 100 000,00	1 100 000,00
	- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	576 576,67	1 000 000,00	1 100 000,00	1 100 000,00
2	Inne inwestycje krótkoterminowe				
IV	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	182 668,25	140 000,00	150 000,00	120 000,00
C.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00	0,00	0,00
D.	Udziały (akcje) własne				
	AKTYWA RAZEM	22 645 598,72	24 190 000,00	50 357 750,00	50 946 640,00
PASywa		Dane rzeczywiste		Prognoza	
		31.12.2025	31.12.2026	31.12.2027	31.12.2028
A.	Kapitał (fundusz) własny	-2 917 903,02	-3 511 045,02	-4 011 045,02	-4 512 732,02
I	Kapitał (fundusz) podstawowy	2 222 762,80	2 222 762,80	2 222 762,80	2 222 762,80
V	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-3 610 052,30	-5 140 665,82	-5 733 807,82	-6 233 807,82
VI	Zysk (strata) netto	-1 530 613,52	-593 142,00	-500 000,00	-501 687,00
VII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)				
B.	Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	26 583 501,74	27 040 673,82	53 708 423,82	54 799 000,82
I	Rezerwy na zobowiązania	3 912 229,21	3 800 000,00	4 400 000,00	4 800 000,00
1	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego				
2	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	2 578 581,00	3 126 722,99	3 726 722,99	4 126 722,99
	- długoterminowa	2 025 008,00	2 476 722,99	3 013 722,99	3 376 722,99
	- krótkoterminowa	553 573,00	650 000,00	713 000,00	750 000,00
3	Pozostałe rezerwy	1 333 648,21	673 277,01	673 277,01	673 277,01
	- długoterminowe	347 765,55	323 885,55	323 885,55	323 885,55
	- krótkoterminowe	985 882,66	349 391,46	349 391,46	349 391,46
II	Zobowiązania długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00
III	Zobowiązania krótkoterminowe	7 008 723,37	6 000 000,00	6 000 000,00	6 000 000,00
1	Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
2	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00	0,00
3	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek	6 946 001,78	5 980 000,00	5 980 000,00	5 650 000,00
d	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności	3 571 082,34	2 410 000,00	2 210 000,00	1 770 000,00
	- do 12 miesięcy	3 571 082,34	2 410 000,00	2 210 000,00	1 770 000,00
g	z tytułu podatków, cel, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	1 726 644,92	1 800 000,00	1 900 000,00	1 900 000,00
h	z tytułu wynagrodzeń	1 573 191,22	1 700 000,00	1 800 000,00	1 930 000,00
i	Inne	75 083,30	50 000,00	50 000,00	50 000,00
4	Fundusze specjalne	62 721,59	40 000,00	40 000,00	350 000,00
IV	Rozliczenia międzyokresowe	14 642 549,16	17 240 673,82	43 308 423,82	43 999 000,82
1	Ujemna wartość firmy				
2	Inne rozliczenia międzyokresowe	14 642 549,16	17 240 673,82	43 308 423,82	43 999 000,82
	- długoterminowe	13 390 494,75	15 740 673,82	40 808 423,82	41 499 000,82
	- krótkoterminowe	1 252 054,41	1 500 000,00	2 500 000,00	2 500 000,00
	PASywa RAZEM	22 645 598,72	23 529 628,80	49 697 378,80	50 286 268,80

Rachunek zysków i strat w latach 2025 (dane rzeczywiste) i 2026 - 2028 (prognoza)

Wyszczególnienie	Dane rzeczywiste		Prognoza	
	31.12.2025	31.12.2026	31.12.2027	31.12.2028
A. Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi	43 090 661,07	44 368 594,00	47 900 000,00	51 380 000,00
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	44 368 112,27	44 916 736,00	48 500 000,00	51 780 000,00
II. Zmiana stanu produktu (zwiększenie-wartość dodatnia, zmniejszenie-wartość ujemna)	- 1 277 461,20	- 548 142,00	- 600 000,00	- 400 000,00
III. Koszty wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	-	-	-	-
IV. Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	-	-	-	-
B. Koszty działalności operacyjnej	46 082 050,48	46 787 736,00	50 910 000,00	54 801 687,00
I. Amortyzacja	1 484 046,83	1 800 000,00	2 000 000,00	2 100 000,00
II. Zużycie materiałów i energii	6 229 307,45	6 183 000,00	7 000 000,00	7 556 687,00
III. Usługi obce	12 240 936,05	13 082 305,00	13 000 000,00	14 000 000,00
IV. Podatki i opłaty, w tym -podatek akcyzowy	39 444,00	42 000,00	75 000,00	85 000,00
V. Wynagrodzenia	21 981 376,09	21 920 431,00	24 275 000,00	26 000 000,00
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym -emerytalne	4 045 437,69	3 700 000,00	4 500 000,00	5 000 000,00
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym -emerytalne	1 781 737,02	1 888 641,24	1 954 743,68	2 023 159,71
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	61 502,37	60 000,00	60 000,00	60 000,00
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	-	-	-	-
C. Zysk / strata ze sprzedaży (A - B)	- 2 991 389,41	- 2 419 142,00	- 3 010 000,00	- 3 421 687,00
D. Pozostałe przychody operacyjne	1 633 843,49	1 956 000,00	2 600 000,00	3 000 000,00
I. Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych				
II. Dotacje				
III. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych				
IV. Inne przychody operacyjne	1 633 843,49	1 956 000,00	2 600 000,00	3 000 000,00
E. Pozostałe koszty operacyjne	54 910,00	50 000,00	30 000,00	30 000,00
I. Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych				
II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych				
III. Inne koszty operacyjne	54 910,00	50 000,00	30 000,00	30 000,00
F. Zysk / strata z działalności operacyjnej (C + D - E)	- 1 412 465,92	- 513 142,00	- 440 000,00	- 451 687,00
G. Przychody finansowe	13 063,37	20 000,00	40 000,00	50 000,00
I. Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:				
a) od jednostek powiązanych, w tym:				
- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale				
b) od jednostek pozostałych, w tym:				
- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale				
II. Odsetki	13 063,37	20 000,00	40 000,00	50 000,00
- od jednostek powiązanych				
III. Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:				
- w jednostkach powiązanych				
IV. Aktualizacja wartości aktywów finansowych				
V. Inne				
H. Koszty finansowe	131 210,97	100 000,00	100 000,00	100 000,00
I. Odsetki, w tym:	131 210,97	100 000,00	100 000,00	100 000,00
- dla jednostek powiązanych				
II. Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:				
- w jednostkach powiązanych				
III. Aktualizacja wartości aktywów finansowych				
IV. Inne				
I. Zysk / strata brutto (F + G - H)	- 1 530 613,52	- 593 142,00	- 500 000,00	- 501 687,00
J. Podatek dochodowy				
K. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)				
L. Zysk / strata netto (I-J-K)	- 1 530 613,52	- 593 142,00	- 500 000,00	- 501 687,00