

RAPORT O SYTUACJI EKONOMICZNO - FINANSOWEJ

*SAMODZIELNEGO PUBLICZNEGO
ZAKŁADU OPIEKI ZDROWOTNEJ
w KRAŚNIKU
ZA 2025 rok*

Podstawa prawna: art.53a ustawy z dnia 15 kwietnia 2011r. o działalności leczniczej
(t.j. Dz.U.2026.156)

I. Dane identyfikujące podmiot.

1. Nazwa: Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej w Kraśniku
2. Siedziba: ul. Fryderyka Chopina 13, 23-200 Kraśnik
3. NIP: 715-15-90-090
4. Numer identyfikacyjny REGON: 431181344
5. Numer KRS: 0000026278
6. Wpis do rejestru podmiotów wykonujących działalność leczniczą dnia 13.04.1993r., nr księgi rejestrowej: 000000002957

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

Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej w Kraśniku, jest podmiotem leczniczym niebędącym przedsiębiorcą, posiadającym osobowość prawną. Podmiot działa na podstawie Statutu, Regulaminu Organizacyjnego oraz obowiązujących przepisów prawa, w szczególności na podstawie ustawy o działalności leczniczej. Zasadniczym celem działania SPZOZ należącego do podmiotów leczniczych realizujących usługi w całości finansowane lub dofinansowane ze środków NFZ jest zaspokajanie w sposób ciągły i trwały potrzeb obywateli w zakresie ochrony zdrowia w ramach gwarantowanych przez państwo świadczeń zdrowotnych. Zakład realizuje podstawowe i specjalistyczne świadczenia zdrowotne w rodzaju stacjonarne i całodobowe świadczenia zdrowotne szpitalne, stacjonarne i całodobowe świadczenia zdrowotne inne niż szpitalne oraz ambulatoryjne świadczenia zdrowotne, w tym świadczenia nocnej i świątecznej opieki zdrowotnej, uwzględniając potrzeby i oczekiwania pacjentów oraz ich bliskich. Zadania realizowane są w dwóch lokalizacjach : na ulicy Fryderyka Chopina 13 i Aleja Niepodległości 25. W 2025 r. SPZOZ w Kraśniku realizował świadczenia opieki zdrowotnej na podstawie umów zawartych z Lubelskim Oddziałem Narodowego Funduszu Zdrowia z zakresu leczenia szpitalnego, ambulatoryjnej opieki specjalistycznej, opieki paliatywnej i hospicyjnej, opieki psychiatrycznej i leczenia uzależnień, programów pilotażowych, programów zdrowotnych, świadczeń pielęgnacyjnych i opiekuńczych, rehabilitacji leczniczej, podstawowej opieki zdrowotnej.

W 2025 roku w oddziałach szpitalnych leczono 12 096 pacjentów, co w przełożeniu na ilość osobodni stanowi 77 735. Średni pobyt pacjenta trwał 6,43 dnia. Średnie obłożenie łóżka w oddziale wyniosło 283,70 dni, a wskaźnik wykorzystania łóżek w oddziałach stanowi 77,73%. Szpitalny Oddział Ratunkowy udzielił pomocy 14 280 pacjentom. Ze świadczeń Nocnej i Świątecznej Opieki Zdrowotnej skorzystało 10 895 pacjentów. W Ambulatoryjnej Opiece Specjalistycznej udzielono 107 663 porad. Liczba porodów, jakie odbyły się w kraśnickim szpitalu wyniosła 276, z czego urodziło się 277 dzieci.

W 2025 roku w szpital wykonał 100 % kontraktu na realizację świadczeń opieki zdrowotnej.

Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej nie jest jednostką nastawioną na osiągnięcie zysku. Celem podmiotu należącego do kategorii jednostek sektora finansów publicznych, jest równoważenie kosztów przychodami.

Zakład utrzymuje się niemal wyłącznie z realizacji świadczeń zdrowotnych wykonanych na rzecz osób objętych powszechnym ubezpieczeniem zdrowotnym w ramach realizacji umów o udzielanie świadczeń opieki zdrowotnej zawartych z LOW NFZ w Lublinie.

Miesięczny przychód z tego tytułu w 2025 r. wyniósł 13,3 mln zł. Z tych środków Zakład pokrywał koszty osobowe osób zatrudnionych w ramach stosunku pracy, umów cywilnoprawnych i podwykonawstwa medycznego stanowiące 76,6 % kosztów działalności operacyjnej oraz pozostałe zobowiązania z tytułu dostaw dóbr i usług, zwłaszcza z tytułu dostaw leków, materiałów medycznych i innych niezbędnych do udzielania świadczeń zdrowotnych, stanowiących 23,4% kosztów działalności operacyjnej. Średnie miesięczne koszty działalności operacyjnej z roku 2025 wyniosły 12,6 mln zł. SPZOZ w Kraśniku na dzień 31.12.2025 r. wykazał zysk netto w wysokości 9,1 mln zł. Przychody ogółem w 2025r. w stosunku do roku ubiegłego wzrosły o 16,7 mln. zł tj. o 11,4 %, natomiast koszty ogółem wzrosły o 16,0 mln. zł. tj. 11,6%, proporcjonalnie do wzrostu przychodów.

W SPZOZ w Kraśniku prowadzone są szerokie działania mające na celu zabezpieczenie ciągłości działalności szpitala, udzielania świadczeń zdrowotnych na wysokim poziomie przez wykwalifikowany personel medyczny, zapewnienia płynności finansowej, poprawę obecnej infrastruktury wpływającej na komfort pobytu pacjentów oraz na poprawę warunków pracy personelu. Prowadzone działania przynoszą już zauważalne efekty, czego dowodem jest między innymi ilość wykonywanych świadczeń zdrowotnych oraz dodatni wynik finansowy Zakładu za 2025r.

Należy jednak zauważyć, że mimo dodatniego wyniku finansowego za 2025 r. sytuacja finansowa Zakładu jest w dalszym ciągu niezadawalająca. Wynika to z faktu niebilansowania się działalności Zakładu w latach poprzednich. Niepokryta strata za lata ubiegłe na dzień 31.12.2025 r. wynosi 46,1 mln zł. i suma straty przekracza wartość funduszy własnych o kwotę 21 mln zł. Fundusze własne mają wartość ujemną, nie finansują więc majątku jednostki.

1. Sytuacja ekonomiczno-finansowa SPZOZ w 2025r. w oparciu o zweryfikowane przez biegłego rewidenta sprawozdanie finansowe

Analizą objęto dane finansowe wynikające z bilansu i rachunku zysków i strat za lata 2024-2025 oraz wskaźników finansowych oszacowanych na podstawie tych sprawozdań.

SPZOZ w Kraśniku zamknął 2025r. sumą bilansową w kwocie 110 694,8 tys. zł., wyższą w stosunku do roku poprzedniego o 21 326,8 tys. zł. tj. o 23,9%.

W roku 2025 nastąpił wzrost aktywów trwałych i wzrost aktywów obrotowych, w porównaniu do roku ubiegłego. Majątek trwały zwiększył się o 7 700,5 tys. zł., wzrost ten wynika głównie z poniesionych nakładów na przebudowę obiektów szpitalnych, a także z poniesionych nakładów na nabycie urządzeń i sprzętu medycznego. Wartość majątku obrotowego jest wyższa o kwotę 13 626,3 tys. zł. w stosunku do roku poprzedniego. Zwiększyła się wartość zapasów o 63,3 tys. zł, a także wzrosła wartość należności krótkoterminowych o 1 708,0 tys. zł. oraz inwestycji krótkoterminowych o 11 853,3 tys. zł. Wzrost wartości zapasów dotyczy głównie materiałów gospodarczych i leków. Wyższa wartość należności spowodowana została przede wszystkim wzrostem należności od NFZ.

W strukturze majątku największą pozycję stanowią rzeczowe aktywa trwałe 68,46 % sumy bilansowej – spadek o 7,91 punktu procentowego. Kolejną pozycję aktywów stanowią inwestycje krótkoterminowe, których udział w sumie bilansowej zwiększył się o 9,17 punktu procentowego i wyniósł 17,16%.

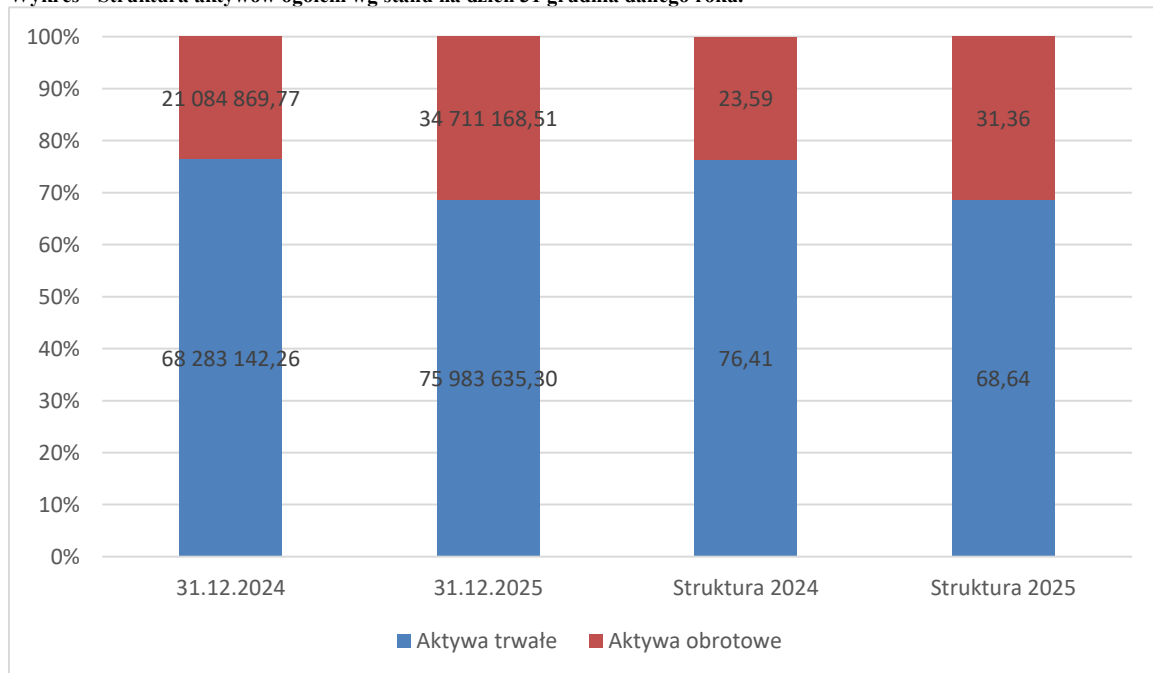
Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej w Kraśniku
ul. Fryderyka Chopina 13, 23-200 Kraśnik
NIP: 715-15-90-090

Wybrane pozycje aktywów i ich struktura wg stanu na dzień 31 grudnia danego roku. KOD	AKTYWA	2024	2025	Struktura 2024	Struktura 2025
A.	Aktywa trwałe	68 283 142,26	75 983 635,30	76,41%	68,64%
A.I.	Wartości niematerialne i prawne	14 507,27	200 389,14	0,02%	0,18%
3A.II.	Rzeczowe aktywa trwałe	68 250 098,19	75 783 246,16	76,37%	68,46%
A.III.	Należności długoterminowe	-	-	0,00%	0,00%
A.IV.	Inwestycje długoterminowe	-	-	0,00%	0,00%
A.V.	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	18 536,80	-	0,02%	0,00%
B.	Aktywa obrotowe	21 084 869,77	34 711 168,51	23,59%	31,36%
B.I.	Zapasy	1 167 019,29	1 230 283,23	1,30%	1,11%
B.II.	Należności krótkoterminowe	12 668 417,12	14 376 398,08	14,18%	12,99%
B.III.	Inwestycje krótkoterminowe	7 143 913,73	18 997 228,80	7,99%	17,16%
B.IV.	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	105 519,63	107 258,40	0,12%	0,10%
	RAZEM AKTYWA	89 368 012,03	110 694 803,81	100,00%	100,00%

Źródło: Opracowanie własne na podstawie sprawozdań finansowych SP ZOZ w Kraśniku.

Na przestrzeni lat 2024-2025 wzrosła wartość sumy bilansowej SPZOZ z 89,4 mln zł do 110,7 mln zł. Strukturę majątkową w większości tworzą aktywa trwałe, których udział w latach 2024-2025 wynosił odpowiednio 76,41% i 68,64%. Udział aktywów obrotowych wynosił w 2024r. 23,59%, natomiast w 2025r. 31,36%. W analizowanych latach na aktywa obrotowe SPZOZ składały się głównie należności krótkoterminowe i inwestycje krótkoterminowe. Niewielkim udziałem w strukturze aktywów odznaczały się zapasy. Marginalną część z kolei stanowiły krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe.

Wykres - Struktura aktywów ogółem wg stanu na dzień 31 grudnia danego roku.



Źródło: Opracowanie własne na podstawie sprawozdań finansowych SP ZOZ w Kraśniku.

W latach 2024-2025 można zauważyć wzrost poziomu aktywów i kształtujących je rzeczowych aktywów trwałych, co oznacza realizację przez Szpital działalności inwestycyjnej w stosunku

do środków trwałych. Stabilny trend wzrostowy tej części majątku świadczy o ponoszeniu przez jednostkę niezbędnych nakładów odtworzeniowych.

Wybrane pozycje aktywów - zmiany KOD	AKTYWA	Zmiana 2025-2024 suma	Zmiana 2025/2024 %
A.	Aktywa trwałe	7 700 493,04	11,3%
A.I.	Wartości niematerialne i prawne	185 881,87	1281,3%
A.II.	Rzeczowe aktywa trwałe	7 533 147,97	11,0%
A.III.	Należności długoterminowe	0,00	0,00
A.IV.	Inwestycje długoterminowe	0,00	0,00
A.V.	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	-18 536,80	-100%
B.	Aktywa obrotowe	13 626 298,74	64,6%
B.I.	Zapasy	63 263,94	5,4%
B.II.	Należności krótkoterminowe	1 707 980,96	13,5%
B.III.	Inwestycje krótkoterminowe	11 853 315,07	165,9%
B.IV.	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	1 738,77	1,6%
	RAZEM AKTYWA	21 326 791,78	23,9%

Źródło: Opracowanie własne na podstawie sprawozdań finansowych SP ZOZ w Kraśniku.

Na koniec 2025r. fundusze własne osiągnęły wartość ujemną w wysokości -20 935,2 tys. zł. Minusowa wartość funduszu własnego zmniejszyła się, w porównaniu do roku poprzedniego o 9 124,6 tys. zł., czyli o wartość zysku netto za 2025r. Nastąpił przyrost zobowiązań i rezerw w wysokości 12 202,2 tys. zł. Na wzrost ten złożył się głównie przyrost wartości rezerw na świadczenia pracownicze o 7 814,1 tys. zł., ze względu na naliczenie rezerwy za 2025r. Zobowiązania długoterminowe zmniejszyły swoją wartość o 4 810,2 tys. zł. w związku ze spłatą kredytów, pożyczek i zmniejszeniem zobowiązań długoterminowych z tytułu użytkowania gruntów na cele nierolnicze (łądowisko) o kwotę 18,6 tys. zł. Zobowiązania krótkoterminowe zwiększyły wartość o 653,4 tys. zł. Zmniejszyły się zobowiązania krótkoterminowe z tytułu kredytów i pożyczek o 1 404,8 tys. zł. Zobowiązania z tytułu dostaw dóbr i usług wzrosły o 562,2 tys. zł. natomiast zobowiązania z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych o 881,4 tys. zł. Wzrosła wartość zobowiązań z tytułu wynagrodzeń o 607,9 tys. zł, natomiast inne zobowiązania utrzymywały się na zbliżonym poziomie. Wzrosła wartość rozliczeń międzyokresowych o 7 996,5 tys. zł., nie jest to jednak zjawisko negatywne. Świadczy to o tym, że Szpital otrzymał dotacje na nabycie środków trwałych oraz środki trwałe w postaci rzeczowej.

Udział funduszu własnego w sumie pasywów w 2025 jest ujemny i wynosi -18,91 %, w roku poprzednim udział ten stanowił -33,64%. Natomiast udział zobowiązań i rezerw w finansowaniu majątku zmniejszył się ze 133,64% do 118,91%. Struktura pasywów świadczy o tym, że w 2025r. jednostka finansowała swoją działalność całkowicie źródłami obcymi.

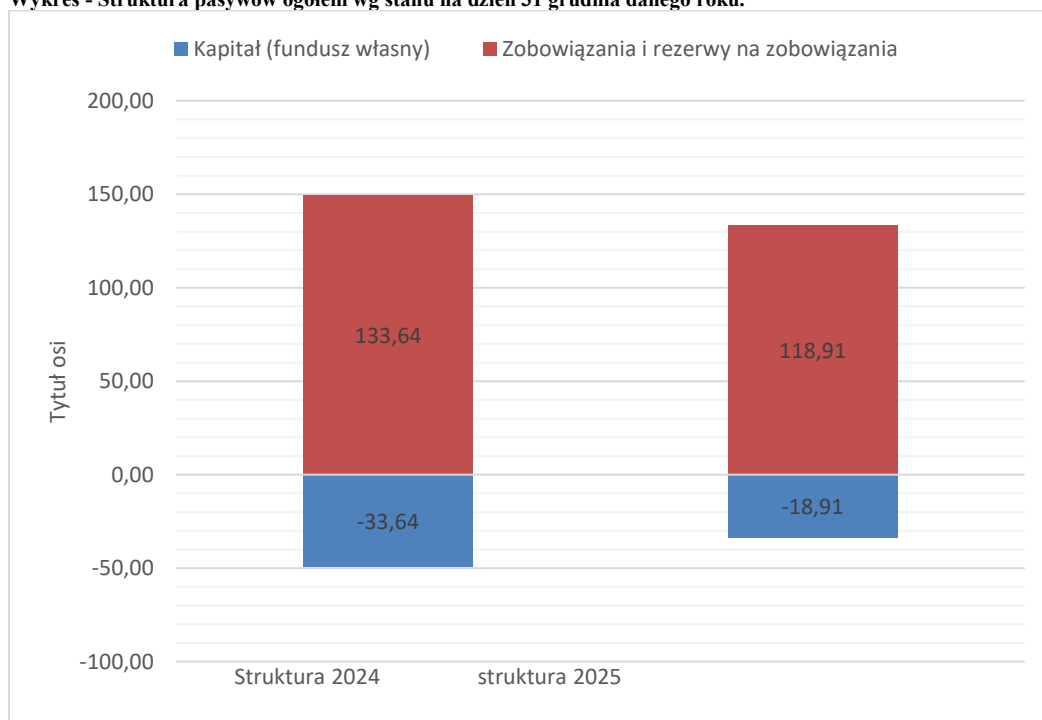
Wybrane pozycje pasywów i ich struktura wg stanu na dzień 31 grudnia danego roku. KOD	PASYWA	2024	2025	Struktura 2024	Struktura 2025
A.	Kapitał (fundusz) własny	-30 059 777,41	-20 935 193,42	-33,64%	-18,91%
A.I.	Kapitał (fundusz) podstawowy	16 017 659,40	16 017 659,40	17,92%	14,47%
A.II.	Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	0,00	0,00	0,00%	0,00%
A.III.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:	0,00	0,00	0,00%	0,00%
A.IV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym:	0,00	0,00	0,00%	0,00%
A.V.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-54 501 799,95	-46 077 436,81	-60,99%	-41,62%
A.VI.	Zysk (strata) netto	8 424 363,14	9 124 583,99	9,43%	8,24%
A.VII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00	0,00%	0,00%
B.	Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	119 427 789,44	131 629 997,23	133,64%	118,91%
B.I.	Rezerwy na zobowiązania	23 207 058,89	31 569 640,10	25,97%	28,52%
B.II.	Zobowiązania długoterminowe	15 310 203,38	10 499 999,99	17,13%	9,48%
B.III.	Zobowiązania krótkoterminowe	22 269 873,28	22 923 230,47	24,92%	20,71%
B.IV.	Rozliczenia międzyokresowe	58 640 653,89	66 637 126,67	65,62%	60,20%
	RAZEM PASYWA	89 368 012,03	110 694 803,81	100,00%	100,00%

Źródło: Opracowanie własne na podstawie sprawozdań finansowych SP ZOZ w Kraśniku.

Wskaźniki struktury pasywów Szpitala w latach 2024-2025 pokazują, że podmiot finansował całość aktywów kapitałami obcymi. Przyczyną ujemnego kapitału własnego są straty z lat ubiegłych. Na koniec 2025 roku poziom zobowiązań krótkoterminowych stanowił 20,71% całości pasywów, a udział zobowiązań długoterminowych wyniósł w tym samym okresie 9,48 %.

Poniższy wykres obrazuje strukturę źródeł finansowania w latach 2024-2025.

Wykres - Struktura pasywów ogółem wg stanu na dzień 31 grudnia danego roku.



Źródło: Opracowanie własne na podstawie sprawozdań finansowych SP ZOZ w Kraśniku.

W przypadku zobowiązań krótkoterminowych strukturę tworzą głównie zobowiązania z tytułu dostaw i usług, a następnie zobowiązania z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz z innych tytułów publicznoprawnych, wynagrodzeń, kredytów i pożyczek. Istotną część pasywów stanowiły rozliczenia międzyokresowe, których udział w latach 2024-2025 zmniejszył się z 65,62 % do 60,20 %. Dominującą część w tych rozliczeniach stanowiły rozliczenia międzyokresowe przychodów o charakterze długoterminowym. Przychody przyszłych okresów dotyczą głównie nierozliczonych dotacji otrzymanych na sfinansowanie środków trwałych, które są rozliczane proporcjonalnie do umorzenia środków trwałych objętych tymi dotacjami.

Wartość pasywów SPZOZ w latach 2024-2025 zwiększyła się z 89,4 mln zł do 110,7 mln zł. Wzrost ten nastąpił przy zmniejszającej się ujemnej wartości kapitału własnego.

Wybrane pozycje pasywów - zmiany KOD	PASYWA	Zmiana 2025-2024 suma	Zmiana 2025/2024 %
A.	Kapitał (fundusz) własny	9 124 583,99	-30,4%
A.I.	Kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	
A.V.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	8 424 363,14	-15,5%
A.VI.	Zysk (strata) netto	700 220,85	8,3%
B.	Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	12 202 207,79	10,2%
B.I.	Rezerwy na zobowiązania	8 362 581,21	36,0%
B.II.	Zobowiązania długoterminowe	-4 810 203,39	-31,4%
B.III.	Zobowiązania krótkoterminowe	653 357,19	2,9%
B.IV.	Rozliczenia międzyokresowe	7 996 472,78	13,6%
	RAZEM PASYWA	21 326 791,78	23,9%

Źródło: Opracowanie własne na podstawie sprawozdań finansowych SP ZOZ w Kraśniku

Podsumowując należy stwierdzić, że w strukturze majątku w analizowanym okresie przeważały aktywa trwałe. W majątku trwałym przeważającym udziałem odznaczały się rzeczowe aktywa trwałe. Natomiast dominującą pozycją w majątku obrotowym były inwestycje krótkoterminowe. Pozytywnie należy ocenić niski udział zapasów. Z uwagi na ujemny kapitał własny, w analizowanych latach całość majątku SPZOZ była finansowana kapitałami obcymi. W 2025 r. najistotniejszą pozycją w pasywach były rozliczenia międzyokresowe, których udział wynosił 60,20%. Natomiast udział zobowiązań długoterminowych kształtował się na poziomie 9,48 %.

Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej w Kraśniku w ponad 96 % (96,6%) osiąga przychody ze sprzedaży produktów z działalności medycznej realizowanej na podstawie umów z NFZ.

Strukturę przychodów przedstawia poniższa tabela.

Wybrane pozycje przychodów i ich struktura wg stanu na dzień 31 grudnia danego roku. KOD	Przychody	2024	2025	Struktura 2024	Struktura 2025
A.	Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	141 329 948,54	157 583 304,12	96,57	96,64%
D.	Pozostałe przychody operacyjne	4 841 874,98	4 968 155,42	3,31	3,05%
G.	Przychody finansowe	179 414,82	512 460,11	0,12	0,31%
	Razem	146 351 238,34	163 063 919,65	100,00%	100,00%

Źródło: Opracowanie własne na podstawie sprawozdań finansowych SP ZOZ w Kraśniku.

Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi w 2025 r. były wyższe niż w roku poprzednim o 16 253,4 tys. zł. ,tj. o 11,5%. Pozostałe przychody operacyjne zwiększyły się nieznacznie o 126,3 tys. zł. Pozostałe przychody operacyjne obejmują przede wszystkim wartość umorzenia środków trwałych w części finansowanej płatnościami unijnymi i dotacjami. Ponadto w pozostałych przychodach operacyjnych ujęte są otrzymane refundacje wynagrodzeń i składek ZUS niepełnosprawnych pracowników z PFRON, umorzone i przedawnione zobowiązania oraz darowizny.

Przychody finansowe to głównie odsetki od środków na rachunkach bankowych oraz odsetki umorzone przez kontrahentów oraz przeterminowane.

Łącznie przychody w roku 2025 zwiększyły się o 16 712,7 tys. tj. o 11,4 % i osiągnęły w 2025 r. wartość 163 069,3 tys. zł.

Wybrane pozycje przychodów - zmiany KOD	Przychody	Zmiana 2025-2024 suma	Zmiana 2025/2024 %
A.	Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	16 253 355,58	11,5%
D.	Pozostałe przychody operacyjne	126 280,44	2,6%
G.	Przychody finansowe	333 045,29	185,6%
	Razem	16 712 681,31	11,4%

Źródło: Opracowanie własne na podstawie sprawozdań finansowych SP ZOZ w Kraśniku.

Większość kosztów ogółem to koszty działalności operacyjnej, które stanowią w 2025r. 98,52 % w strukturze kosztów ogółem. Strukturę kosztów przedstawia poniższa tabela.

Wybrane pozycje kosztów i ich struktura wg stanu na dzień 31 grudnia danego roku. KOD	Koszty	2024	2025	Struktura 2024	Struktura 2025
B.	Koszty działalności operacyjnej	135 245 211,87	151 664 299,88	98,06%	98,52%
E.	Pozostałe koszty operacyjne	827 905,09	840 825,62	0,60%	0,55%
H.	Koszty finansowe	1 847 030,24	1 419 789,16	1,34%	0,92%
J.	Podatek dochodowy	6 728,00	14 421,00	0,00%	0,01%
K.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	0,00	0,00	0,00%	0,00%
	Razem	137 926 875,20	153 939 335,66	100,00%	100,00%

Źródło: Opracowanie własne na podstawie sprawozdań finansowych SP ZOZ w Kraśniku.

W roku 2025 nastąpiło zwiększenie kosztów ogółem (z podatkiem dochodowym od osób prawnych) w stosunku do roku poprzedniego o 16 012,5 tys. zł., tj. o 11,6 %. Wzrosły koszty działalności operacyjnej o 16 419,1 tys. zł. Nieznaczny wzrost zanotowały pozostałe koszty operacyjne o 12,9 tys. zł. ,tj. o 1,6 %, co wynika z naliczenia rezerw na roszczenia sporne. Natomiast w kosztach finansowych widoczny spadek o 427,2 tys. zł., tj. o 23,1%, wynikający z braku odsetek od zobowiązań w związku z terminowym ich regulowaniem oraz spadek wartości odsetek od kredytów.

Wybrane pozycje kosztów - zmiany KOD	Koszty	Zmiana 2025-2024 suma	Zmiana 2025/2024 %
B.	Koszty działalności operacyjnej	16 419 088,01	12,1%
E.	Pozostałe koszty operacyjnej	12 920,53	1,6%
H.	Koszty finansowe	-427 241,08	-23,1%
J.	Podatek dochodowy	7 693,00	114,3%
K.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	0,00	0,00 %
	Razem	16 012 460,46	11,6%

Źródło: Opracowanie własne na podstawie sprawozdań finansowych SP ZOZ w Kraśniku.

Wyższy wzrost przychodów w stosunku do kosztów znajduje odzwierciedlenie w wynikach SPZOZ.

Wyniki poszczególnych działalności Szpital KOD	Wyniki	2024	2025	Struktura 2024	Struktura 2025
C.	Wynik na sprzedaży	6 084 736,67	5 919 004,24	72,23%	64,87%
F.	Wynik na pozostałej działalności operacyjnej	4 013 969,89	4 127 329,80	47,65%	45,23%
I.	Wynik na działalności finansowej	-1 667 615,42	-907 329,05	-19,80%	-9,94%
J.	Podatek dochodowy	-6 728,00	-14 421,00	-0,08%	-0,16%
L.	Wynik netto	8 424 363,14	9 124 583,99	100,00%	100,00%

Źródło: Opracowanie własne na podstawie sprawozdań finansowych SP ZOZ w Kraśniku.

W roku 2025 wystąpił dodatni wynik ze sprzedaży. Zysk ze sprzedaży był niższy niż w roku poprzednim o 165,7 tys. zł. i wyniósł 5 919 tys. zł. Po uwzględnieniu dodatniego wyniku z pozostałej działalności operacyjnej w kwocie 4 127,3 tys. zł. i dodatniego wyniku z działalności finansowej w kwocie 907,3 tys. zł. zysk brutto wyniósł 9 139 tys. zł. Po zmniejszeniu zysku brutto o podatek dochodowy w kwocie 14,4 tys. zł. zysk netto ukształtował się w wysokości 9 124,6 tys. zł., co stanowi poprawę wyniku, w stosunku do roku poprzedniego o 700,2 tys. zł.

Wyniki poszczególnych rodzajów działalności Szpitala - zmiany KOD	Wyniki	Zmiana 2025-2024 suma	Zmiana 2025/2024 %
C.	Wynik na sprzedaży	-165 732,43	-2,7%
F.	Wynik na pozostałej działalności operacyjnej	113 359,91	2,8%
I.	Wynik na działalności finansowej	760 286,37	-45,6%
J.	Podatek dochodowy	-7 693,00	114,3%
L.	Wynik netto	700 220,85	8,3%

Źródło: Opracowanie własne na podstawie sprawozdań finansowych SP ZOZ w Kraśniku.

Przyrost kosztów w stosunku do przyrostu przychodów ukształtował się na podobnym poziomie. Przychody ogółem w 2025 r. wzrosły o 16,7 mln. zł tj. o 11,4% natomiast koszty ogółem wzrosły o 16 mln. zł tj. o 11,6% w stosunku do roku 2024.

Koszty działalności operacyjnej w latach 2024-2025

Koszty rodzajowe KOD	Koszty	2024	2025	Struktura 2024	Struktura 2025
B.	Koszty działalności operacyjnej	135 245 211,87	151 664 299,88	100,0 %	100,0 %
B.I.	Amortyzacja	4 775 059,79	5 372 373,99	3,5%	3,5%
B.II.	Zużycie materiałów i energii	18 798 324,16	21 709 263,21	13,9%	14,3%
B.II.1	W tym: Materiałów	15 082 610,03	17 987 776,19	11,2%	11,9%
B.II.2.	Energii	3 715 714,13	3 721 487,02	2,7%	2,4%
B.III.	Usługi obce	30 499 260,90	33 459 967,22	22,5%	22,1%
B.III.1.	W tym: remontowe	193 728,82	421 735,35	0,1%	0,3 %
B.III.2.	transportowe	17 682,11	13 077,80	0,0%	0,0 %
B.III.3.	podwykonawstwo medyczne - kontrakty lekarskie i pielęgniarские itp.	23 580 959,99	25 819 911,53	17,4%	17,0%
B.III.4.	pozostałe usługi	6 706 889,98	7 205 242,54	5,0%	4,8%
B.IV.	Podatki i opłaty	208 426,39	250 349,09	0,2%	0,2%
B.V.	Wynagrodzenia	67 165 922,49	75 574 543,99	49,7%	49,8%
B.VI.	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	13 451 636,41	14 871 863,66	9,9%	9,8%
B.VII.	Pozostałe koszty rodzajowe	346 581,73	425 938,72	0,3%	0,3%
B.VIII.	Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00	0,00	0,00%	0,00%
	Koszty osobowe (B.III.3+B.V+B.VI)	104 198 518,89	116 266 319,18	77,0%	76,6%

Z powyższych danych wynika, że w 2024 roku 23 % kosztów rodzajowych stanowiły koszty pozaosobowe, tj. amortyzacja, zużycie materiałów i energii, nieosobowe usługi obce, podatki i opłaty oraz pozostałe koszty rodzajowe. Natomiast 77 % kosztów rodzajowych stanowiły koszty osobowe, tj. usługi obce medyczne (podwykonawstwo medyczne kontrakty lekarskie, pielęgniarские i innego personelu), wynagrodzenia oraz ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia. W roku 2025 udział kosztów osobowych w kosztach działalności podstawowej utrzymywał się na podobnym poziomie i wyniósł 76,6%, z równoczesnym nieznacznym wzrostem kosztów pozaosobowych do 23,4%.

Koszty rodzajowe - zmiany KOD	Koszty	Zmiana 2025-2024 suma	Zmiana 2024/2025 %
B.	Koszty działalności operacyjnej	16 419 088,01	12,1%
B.I.	Amortyzacja	597 314,20	12,5%
B.II.	Zużycie materiałów i energii	2 910 939,05	15,5%
B.II.1	Materiałów	2 905 166,16	19,3%
B.II.2.	Energii	5 772,89	0,2%
B.III.	Usługi obce	2 960 706,32	9,7%
B.III.1.	remontowe	228 006,53	117,7%
B.III.2.	transportowe	-4 604,31	-26,0%
B.III.3.	Podwykonawstwo medyczne -kontrakty lekarskie i pielęgniarские, itp.	2 238 951,54	9,5%
B.III.4.	pozostałe usługi	498 352,56	7,4%
B.IV.	Podatki i opłaty	41 922,70	20,1%
B.V.	Wynagrodzenia	8 408 621,50	12,5%
B.VI.	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	1 420 227,25	10,6%
B.VII.	Pozostałe koszty rodzajowe	79 356,99	22,9%
B.VIII.	Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00	0,00%
	Koszty osobowe (B.III.3+B.V+B.VI)	12 067 800,29	11,6%

Źródło: Opracowanie własne na podstawie sprawozdań finansowych SP ZOZ w Kraśniku.

Z powyższej tabeli wynika, że następujące koszty rodzajowe wzrosły w 2025 r

1. wzrost o 12,5% - amortyzacja,
2. wzrost o 15,5% - zużycie materiałów i energii (co wynika w znacznej mierze ze wzrostu cen),
3. wzrost o 9,7% - usługi obce (w ramach usług największy wzrost dotyczył podwykonawstwo medycznego 9,5% oraz pozostałych usług 7,4%),
4. wzrost o 20,1% - podatki i opłaty,
5. wzrost o 10,6% - ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia
6. wzrost o 22,9% - pozostałe koszty rodzajowe,
7. wzrost o 12,5% - wynagrodzenia.

2. Analiza wskaźnikowa

Ocena sytuacji ekonomiczno-finansowej została opracowana w oparciu o teorię i zasady analizy wskaźnikowej, dostosowanej do warunków i specyfiki sektora ochrony zdrowia. Raport sporządzono zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017 roku w sprawie wskaźników ekonomiczno-finansowych niezbędnych do sporządzenia analizy oraz prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej (Dz.U.2017.832 z dnia 25.04.2017r.)

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

Analiza wskaźników i punktowa ocena sytuacji finansowej za 2025r.

<i>Wskaźnik</i>	<i>Przedziały wartości</i>	<i>Ocena punktowa</i>	<i>Wartość wskaźnika</i>	<i>Ocena</i>
-----------------	----------------------------	-----------------------	--------------------------	--------------

I. Wskaźniki zyskowności

1. Wskaźnik zyskowności 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% od 0,0% do 2,0% powyżej 2,0% do 4,0% powyżej 4,0%	0 3 4 5	5,34%	5
2. Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej = Wynik z działalności operacyjnej x 100% / Przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów + pozostałe przychody operacyjne	poniżej 0,0% od 0,0% do 3,0% powyżej 3,0% do 5,0% powyżej 5,0%	0 3 4 5	5,90%	5
3. Wskaźnik zyskowności aktywów = Wynik netto x 100% / Średni stan aktywów	poniżej 0,0% od 0,0% do 2,0% powyżej 2,0% do 4,0% powyżej 4,0%	0 3 4 5	9,12%	5
RAZEM WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI	Maksymalna ocena pkt.	15	Uzyskane pkt.	15

II. Wskaźniki płynności

1. Wskaźnik płynności bieżącej = Aktywa obrotowe - należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy - krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne) / Zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe	poniżej 0,60 od 0,60 do 1,00 powyżej 1,00 do 1,50 powyżej 1,50 do 3,00 powyżej 3,00 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0	0 4 8 12 10	1,23	8
2. Wskaźnik szybkiej płynności = Aktywa obrotowe - należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy - krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne) - zapasy / Zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe	poniżej 0,50 od 0,50 do 1,00 powyżej 1,00 do 2,50 powyżej 2,50 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0	0 8 13 10	1,19	13
RAZEM WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI	Maksymalna ocena pkt.	25	Uzyskane pkt.	21

III. Wskaźniki efektywności

1. Wskaźnik rotacji należności (w dniach) = Średni stan należności z tytułu dostaw i usług x liczba dni w okresie (365) / Przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	poniżej 45 dni od 45 dni do 60 dni od 61 dni do 90 dni powyżej 90 dni	3 2 1 0	29	3
---	--	------------------	----	---

2. <i>Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)</i> = 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	19	7
	od 61 dni do 90 dni	4		
	powyżej 90 dni	0		
RAZEM WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI	Maksymalna ocena pkt.	10	Uzyskane pkt.	10

IV. Wskaźniki zadłużenia

1. <i>Wskaźnik zadłużenia aktywów</i> = (Zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania) x 100% / Aktywa razem	poniżej 40,0%	10	59%	8
	od 40,0% do 60,0%	8		
	powyżej 60,0% do 80,0%	3		
	powyżej 80,0%	0		
2. <i>Wskaźnik wypłacalności</i> = Zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania / Fundusz własny	od 0,00 do 0,50	10	-3,10	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 WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA	Maksymalna ocena pkt.	20	Uzyskane pkt.	8

SUMA UZYSKANYCH PUNKTÓW

54

W wyniku analizy wskaźnikowej sporządzonej na podstawie sprawozdania finansowego za 2025r. przy zastosowaniu metody punktowej uzyskano 54 punktów, co stanowi 77,14% maksymalnej liczby punktów możliwych do uzyskania. Stanowi to poprawę w stosunku do roku poprzedniego o 14 punkty.

Wskaźniki zyskowności

Wskaźniki zyskowności określają zdolność podmiotu do generowania zysków. Dodatnie wartości wskaźników informują o racjonalnym gospodarowaniu, gdzie przychody przewyższają koszty.

- wskaźnik zyskowności netto wyniósł 5,34%, pokazuje on jaką część przychodów stanowi odnotowany zysk lub strata. W ten sposób jest określona efektywność gospodarki finansowej w odniesieniu do relacji przychody ogółem - koszty ogółem podmiotu.
- wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej wyniósł 5,90%, określa on ekonomiczną efektywność działania podmiotu, z uwzględnieniem działalności podstawowej oraz pozostałej działalności operacyjnej.
- wskaźnik zyskowności aktywów wyniósł 9,12%, informuje on o wielkości zysku lub straty przypadającej na jednostkę wartości zaangażowanych w podmiocie aktywów, czyli wyznacza on ogólną zdolność aktywów podmiotu do generowania zysku.

W tej grupie wskaźników SPZOZ uzyskał w 2025r. 15 pkt, czyli maksymalną ilość. Wskaźnik zyskowności utrzymuje się na poziomie roku 2024 co świadczy o ekonomicznie efektywnej działalności Zakładu.

Wskaźniki płynności

Wskaźniki płynności określają zdolność podmiotu do terminowego regulowania zaciągniętych zobowiązań krótkoterminowych. Jeżeli poziom wskaźników obniża się, to występuje ryzyko utraty przez podmiot zdolności do terminowego regulowania zobowiązań. W przypadku gdy wskaźniki są zbyt wysokie, może to świadczyć o nieefektywnym gospodarowaniu posiadanymi środkami obrotowymi, takimi jak zapasy, należności lub środki finansowe.

- Wskaźnik bieżącej płynności wyniósł 1,23 określa on zdolność podmiotu do spłaty zobowiązań krótkoterminowych poprzez upłynnienie wszystkich środków obrotowych.
- wskaźnik szybkiej płynności wyniósł 1,19 określa on zdolność podmiotu do spłacania zobowiązań krótkoterminowych najbardziej płynnymi aktywami tj. krótkoterminowymi należnościami i aktywami finansowymi.

W tej grupie wskaźników SPZOZ uzyskał 21 pkt, co świadczy o poprawie płynności w stosunku do roku poprzedniego o 9 punktów. Szpital terminowo reguluje zobowiązania z tytułu dostaw towarów i usług.

Wskaźniki efektywności

- wskaźnik rotacji należności (w dniach) wyniósł 29 dni. Wskaźnik ten określa długość cyklu oczekiwania podmiotu na uzyskanie należności za świadczone usługi. Im wyższy poziom wskaźnika, tym podmiot ma większe trudności ze ściągalnością swoich należności, co może obniżyć zdolność do terminowego regulowania zobowiązań.
- wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach) wyniósł 19 dni, wskazuje on okres, jaki jest potrzebny podmiotowi do spłacenia swoich zobowiązań krótkoterminowych. Zbyt wysoka wartość wskaźnika może świadczyć o trudnościach podmiotu w regulowaniu swoich bieżących zobowiązań.

W tej grupie wskaźników SPZOZ uzyskał 10 pkt, co stanowi 100,0 % maksymalnej liczby punktów możliwych do uzyskania. Wskaźniki wskazują na bezpieczną płynność: długość oczekiwania na uzyskanie należności przez Zakład wynosi średnio 29 dni, a okres spłaty zobowiązań wynosi 19 dni.

Wskaźniki zadłużenia

- wskaźnik zadłużenia aktywów wyniósł 59%, informuje on o stopniu finansowania aktywów kapitałami obcymi. Zbyt wysoka wartość wskaźnika podważa wiarygodność finansową podmiotu.
- wskaźnik wypłacalności wyniósł -3,10 określa on wielkość funduszy obcych przypadającą na jednostkę funduszu własnego. Wysoka wartość wskaźnika wskazuje na możliwość utraty zdolności do regulowania przez podmiot zobowiązań.

W tej grupie wskaźników SPZOZ uzyskał 8 pkt, na 20 możliwych, nastąpił wzrost wskaźników w porównaniu do roku 2024 o 5 punktów. Wskaźnik zadłużenia aktywów nieznacznie się obniżył, co jest zjawiskiem pozytywnym. Wskaźnik wypłacalności również się obniżył, jednak w tym

przypadku jest to niekorzystna zmiana wynikająca głównie z poziomu naliczonych rezerw na świadczenia pracownicze.

III. Prognoza sytuacji ekonomiczno-finansowej na lata 2026-2028

1. Wskaźniki makroekonomiczne mające wpływ na sytuację Zakładu

Jednym z istotnych wymiarów kapitału ludzkiego jest stan zdrowia i dostęp do usług z zakresu opieki zdrowotnej. Dobry stan zdrowia obywateli i całego społeczeństwa jest istotną determinantą wzrostu gospodarczego, a interwencje w dziedzinie zdrowia są kluczowe w ograniczeniu ryzyka ubóstwa z powodu dezaktywacji zawodowej wynikającej z przyczyn zdrowotnych. Jednym z celów działalności Państwa jest zwiększenie bezpieczeństwa zdrowotnego społeczeństwa poprzez zapewnienie trwałego dostępu do świadczeń opieki zdrowotnej, ze szczególnym uwzględnieniem świadczeń ratujących życie. Ponadto finansowane będą wieloletnie programy związane z rozwojem medycyny transplantacyjnej czy zwalczaniem chorób nowotworowych oraz chorób układu krążenia jak również inne programy polityki zdrowotnej. Natomiast ocena celowości inwestycji dokonywana przez Ministra Zdrowia pozwoli na rozwój infrastruktury w ochronie zdrowia zgodny z mapami potrzeb zdrowotnych oraz priorytetami dla regionalnej polityki zdrowotnej. Realizowane będą również działania w zakresie kształtowania zdrowego stylu życia poprzez profilaktykę oraz promocję zdrowia, a także edukację zdrowotną.

Wskaźniki makroekonomiczne wynikają z uchwalonego przez Radę Ministrów w dniu 29.04.2025r. dokumentu „Założenia makroekonomiczne na lata 2025-2029”. Zgodnie z prognozą sytuacja ekonomiczna ma ulec poprawie:

- w 2026 roku stopa inflacji średniorocznie wyniesie 3,0 %. W kolejnych latach spodziewany jest stopniowy spadek inflacji do poziomu 2,6% w 2027r., aż do osiągnięcia celu inflacyjnego NBP w 2028r. Wynika to z mniejszej dynamiki kosztów pracy oraz stopniowego spadku inflacji bazowej;
- w 2026r. wysokie tempo wzrostu gospodarczego zostanie utrzymane a wzrost realnego PKB wyniesie 3,5%. Kluczowe znaczenie będą miały wysokie nakłady inwestycyjne, w tym ze środków z KPO. Dodatkowym czynnikiem sprzyjającym wzrostowi gospodarczemu będzie spadek inflacji. W kolejnych latach przewidywane tempo wzrostu PKB będzie się nieznacznie obniżać do 3,0% w 2027r. i 2,9% w 2028r.;
- wskaźnik minimalnych nakładów na finansowanie ochrony zdrowia w relacji do PKB wyniósł w 2025r. 6,5% i będzie stopniowo ulegał podwyższeniu, do 6,81% w 2026r., aż do uzyskania wymaganego celu ustawowego, czyli 7% PKB w 2027r.;
- stopa bezrobocia w 2025r. według BAEL wyniosła 5,1%. W kolejnych latach stopa bezrobocia będzie nieznacznie rosła od 5,0% w 2026r. do 5,2% w 2028r.;
- w 2026 roku dzięki podwyżce płacy minimalnej i wzroście wynagrodzenia w sektorze publicznym, założony został wzrost przeciętnego wynagrodzenia w gospodarce narodowej o 6,4%, a więc o 3,4 pkt proc. ponad prognozowany poziom inflacji (3,0%). W 2027r. wynagrodzenia wzrosną o 6,2%, czyli o 3,6 pkt proc. powyżej inflacji, natomiast w 2028r. o 6,2%, czyli o 3,7 pkt proc. powyżej prognozowanej inflacji.

2. Założenia prognozy finansowej i analiza wskaźnikowa na lata 2026-2028

Samodzielny publiczny zakład opieki zdrowotnej prowadzi gospodarkę finansową na zasadach określonych w ustawie o działalności leczniczej. Prognoza na okres 2026-2028 rok została opracowana zgodnie z art. 52 ustawy o działalności leczniczej. SPZOZ pokrywa z posiadanych środków i uzyskiwanych przychodów koszty działalności i reguluje zobowiązania. W prognozach sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne trzy lata obrotowe założono utrzymanie stabilności ekonomiczno-finansowej Szpitala.

Prognoza przyszłych wyników finansowych została sporządzona w sposób szacunkowy na bazie rzeczywistych wyników z lat ubiegłych, z uwzględnieniem planu finansowego na 2026r. Wartości oszacowano na bazie możliwego do uzyskania kontraktu z NFZ, skorygowanego do wartości urealnionych, możliwych do uzyskania przychodów.

Prognoza kosztów na przyszłe lata zakłada:

- koszty na 2026r. zostały oparte na planie finansowym na ten rok;
- koszty zużycia materiałów i energii oraz usług obcych w kolejnych latach będą wzrastały zgodnie ze wskaźnikiem wzrostu cen, proporcjonalnie do wzrostu przychodów, przy uwzględnieniu ograniczenia wydatków;
- koszty osobowe w 2026r. wzrosną o wskaźnik wzrostu wynagrodzeń w podmiotach leczniczych, w kolejnych latach o wskaźnik wzrostu przeciętnego wynagrodzenia w gospodarce narodowej;
- koszty finansowe oszacowane na poziomie wynikającym z zawartych umów kredytowych;
- rezerwy na świadczenia emerytalne i rentowe w najbliższych latach będą utrzymywać się na poziomie zbliżonym do 2025r.

Prognoza przychodów na lata 2026-2028 zakłada:

- przychody na 2026r. zostały oparte na planie finansowym skorygowanym o przewidywany wzrost kontraktów;
- przychody SPZOZ w Kraśniku utrzymają stałą dynamikę wzrostu na poziomie oscylującym w granicach około 6%, tj. niższą niż w latach 2024-2025;
- wartość należności będzie się kształtowała na poziomie z roku bazowego.

Do prognozy przychodów na lata 2026-2028 przyjęto, iż zakres realizowanych świadczeń ze środków publicznych będzie obejmował wszystkie zakresy dotychczasowej działalności Szpitala.

Wykaz obowiązujących umów:

Nazwa płatnika	Rodzaj świadczeń	Końcowy termin obowiązywania
LOWNFZ	LECZENIE SZPITALNE (CHEMIOTERAPIA AMBULATORYJNA)	30.06.2026
LOWNFZ	LECZENIE SZPITALNE (PROGRAM LEKOWY-DENOSUMAB)	30.06.2025
LOWNFZ	LECZENIE SZPITALNE (PROGRAM LEKOWY-TAK PIERSI, RAK JELITA, IMMUNGLOBULINA)	29.02.2028
LOWNFZ	AMBULATORYJNA OPIEKA SPECJALISTYCZNA	31.03.2026
LOWNFZ	ŚWIADCZENIA PIELĘGNACYJNE I OPIEKUŃCZE	31.12.2033
LOWNFZ	OPIEKA PALIATYWNA I HOSPICYJNA (ODDZIAŁ OPIEKI PALIATYWNEJ)	30.06.2027
LOWNFZ	OPIEKA PALIATYWNA I HOSPICYJNA (HOSPICJUM DOMOWE)	30.06.2027
LOWNFZ	REHABILITACJA LECZNICZA	31.12.2028
LOWNFZ	OPIEKA PSYCHIATRYCZNA I LECZENIE UZALEŻNIEŃ	30.06.2026
LOWNFZ	LECZENIE SZPITALNE (CHOROBY PŁUC-SPECJALISTYCZNE)	30.06.2027
LOWNFZ	PROFILAKTYCZNE PROGRAMY ZDROWOTNE	30.11.2028
LOWNFZ	PODSTAWOWA OPIEKA ZDROWOTNA	NIEOKREŚLONY
LOWNFZ	LECZENIE SZPITALNE (PSZ)	30.06.2027
LOWNFZ	PROGRAMY PILOTAŻOWE - Dobry Posiłek	31.12.2026
LOWNEZ	PROGRAMY PILOTAŻOWE – Centralna E-Rejestracja	31.12.2026

Analiza wskaźnikowa i punktowa prognozowanej sytuacji finansowej na lata 2026-2028

Grupa	Wskaźnik	2026		2027		2028	
		Wskaźnik	Ocena punktowa	Wskaźnik	Ocena punktowa	Wskaźnik	Ocena punktowa
I WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI	1. Wskaźnik zyskowności netto	0,00%	3	1,24%	3	2,05%	4
	2. Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej	0,40%	3	1,79%	3	2,72%	3
	3. Wskaźnik zyskowności aktywów	0,00%	3	1,98%	3	3,50%	4
	Razem		9		9		11
II. WSKAŹNIKI PLYNNOŚCI	1. Wskaźnik płynności bieżącej	0,73	4	0,74	4	0,74	4
	2. Wskaźnik szybkiej płynności	0,68	8	0,69	8	0,69	8
	Razem		12		12		12

III. WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚĆ I	<i>1. Wskaźnik rotacji należności (w dniach)</i>	30	3	30	3	30	3
	<i>2. Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)</i>	20	7	19	7	19	7
	Razem		10		10		10
IV. WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA	<i>1. Wskaźnik zadłużenia aktywów</i>	55%	8	56%	8	58%	8
	<i>2. Wskaźnik wypłacalności</i>	-3,08	0	-3,46	0	-4,44	0
	Razem		8		8		8
Łączna wartość punktów			39		39		41

Suma uzyskanych punktów w latach 2026-2028 utrzymuje się na stałym poziomie, co dowodzi stabilnej sytuacji ekonomiczno-finansowej Zakładu.

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

- Nie jest znany wpływ zmian w ogólnej polityce zdrowotnej na poziom finansowania świadczeń udzielanych przez SPZOZ. Nie ma pewności jak będzie wyglądał rynek usług świadczeń medycznych w Polsce w kolejnych latach. Zmiany mogą narzucić dodatkowe obciążenia podmiotom leczniczym bez zapewnienia dodatkowego finansowania.
- Od 01.01.2027r. finanse NFZ mają zostać objęte rozszerzoną stabilizującą regułą wydatkową, co może oznaczać trudniejszy dostęp do środków na leczenie.
- Niedobory w budżecie NFZ. Szacuje się iż w latach 2025-2027 zabraknie od 92,5 - 159 mld zł, co wpłynie na ograniczenie finansowania usług.
- Nie jest znany w obecnej chwili możliwy do uzyskania w kolejnych latach poziom kontraktu z NFZ, który zawierany jest na bazie bieżących umów z uwzględnieniem poziomu wykonania, nie zawsze zapewniając realny przyrost wartości kontraktu.
- Nie jest znany poziom wzrostu wynagrodzeń w ochronie zdrowia w kolejnych latach, oraz brakuje danych dotyczących zabezpieczenia finansowego przez MZ środków na ustawowe wzrosty wynagrodzeń;
- Prognozowany poziom inflacji może być niedoszacowany, co będzie miało wpływ na wzrost kosztów działalności, zakupu materiałów i energii oraz usług obcych.
- Niewystarczająca liczba wykształconego personelu, w szczególności lekarzy, zwłaszcza w kontekście kadry medycznej przechodzącej na świadczenia emerytalne.
- Trwający na terytorium Ukrainy konflikt zbrojny i związana z tym niepewność w obszarze bezpieczeństwa międzynarodowego jak i finansowania świadczeń udzielanych chorym uchodźcom.

SPZOZ w Kraśniku planuje podjęcie działań mających na celu dalszą poprawę jakości świadczonych usług oraz sytuacji ekonomiczno-finansowej. Działania te obejmują:

- doposażenie i modernizację infrastruktury informatycznej w celu zapewnienia interoperacyjności i integracji systemów informatycznych SPZOZ w Kraśniku z centralną

- architekturą informatyczną e-zdrowia oraz poprawę bezpieczeństwa systemów informatycznych;
- rozwój ambulatoryjnej opieki specjalistycznej - doposażenie w sprzęt medyczny pracowni fizjoterapii i pracowni RTG w przychodni przy Aleja Niepodległości 25;
 - modernizację awaryjnego ujęcia wody SPZOZ w Kraśniku przy ul. Fryderyka Chopina 13 oraz urządzeń hydroforni;
 - modernizację pomieszczeń oddziałów szpitalnych zlokalizowanych w budynkach przy ul. Fryderyka Chopina 13 - wydzielenia sal z węzłem sanitarnym przeznaczonych do izolacji pacjentów, wymianę drzwi do sal pacjentów i pomieszczeń pomocniczych wraz z ościeżnicami (poszerzenie wejść w celu umożliwienia wjazdu łóżkiem szpitalnym), wymianę okładzin podłóg, malowanie pomieszczeń;
 - realizację zadań inwestycyjnych związanych z dostosowaniem infrastruktury SPZOZ w Kraśniku do spełnienia wymogów ochrony przeciwpożarowej;
 - podejmowanie aktywnych działań mających na celu pozyskiwanie dotacji zewnętrznych na realizację inwestycji ze środków krajowych, europejskich oraz innych dostępnych źródeł finansowania.

IV. Podsumowanie

Podstawową działalnością Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Kraśniku jest działalność lecznicza polegająca na udzielaniu świadczeń opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych. Zasadniczym celem działania zakładu jest zaspakajanie w sposób ciągły potrzeb obywateli w zakresie ochrony zdrowia w ramach gwarantowanych przez państwo świadczeń zdrowotnych. SPZOZ w Kraśniku dąży do osiągnięcia ustabilizowanego i harmonijnie zrównoważonego rozwoju usług zdrowotnych poprzez optymalne wykorzystanie posiadanego potencjału i zasobów rzeczowych.

Przedstawiona prognoza dotycząca przyszłej sytuacji ekonomiczno-finansowej Szpitala obarczona jest ryzykiem przeszacowania lub niedoszacowania planowanych wielkości, mimo zachowania należytej staranności i próby określenia prognozowanego okresu w sposób jak najbardziej zbliżony do rzeczywistości. Wobec tego w przypadku zmian zakresu czy kosztów realizowanych świadczeń lub zasad ich finansowania, konieczne będzie dalsze aktualizowanie planów finansowych jednostki.