

RAPORT O SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ ZA 2025 R.

**Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej Ministerstwa Spraw
Wewnętrznych i Administracji im. św. Jana Pawła II**

sporządzony w dniu 15 maja 2026 roku na podstawie art. 53a ustawy z dnia 15 kwietnia 2011
r. o działalności leczniczej

1. WSTĘP

Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej Ministerstwa Spraw Wewnętrznych i Administracji z siedzibą w Kielcach im. św. Jana Pawła II, zwany dalej Zakładem lub jednostką został powołany w celu wykonywania działalności leczniczej, polegającej na udzielaniu świadczeń zdrowotnych, w szczególności przez organizowanie i prowadzenie:

1. działalności leczniczej w rodzaju:

1) stacjonarnych i całodobowych świadczeń zdrowotnych:

- a. szpitalnych,
- b. innych niż szpitalne,

2) ambulatoryjnych świadczeń zdrowotnych;

2. zadań dydaktycznych i badawczych, w szczególności badań naukowych i prac badawczo – rozwojowych w powiązaniu z udzielaniem świadczeń zdrowotnych i promocji zdrowia, w tym wdrażaniem nowych technologii medycznych oraz metod leczenia;

3. promocji zdrowia;

W ramach zadania inwestycyjnego realizowanego od 2016 r. pn., „Budowa bloku operacyjnego wraz z oddziałami szpitalnymi oraz połączenie go łącznikiem z budynkiem Polikliniki Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej MSWiA w Kielcach, przy ul. Wojska Polskiego 51 adaptowanym i dostosowywanym do wymogów prawnych”

1) został wybudowany nowoczesny szpital o powierzchni 7 538 m2 powierzchni użytkowej;

2) zostały zrealizowane prace adaptacyjne w zakresie dostosowania Polikliniki do wymogów prawnych, które objęły modernizację i gruntowny remont pomieszczeń o powierzchni 5 516 m2;

3) zapewniono pełną diagnostykę obrazową, laboratoryjną oraz nowoczesną Aptekę Szpitalną;

4) w ramach działania wybudowano i wyposażono własną Centralną Sterylizatornię;

5) lata 2022 - 2025 rozbudowa, przebudowa i doposażenie SP ZOZ MSWiA w Kielcach im. św. Jana Pawła II:

- realizacja jako Partner projektu pn. „E-Zdrowie w SP ZOZ MSWiA: Rozwój nowoczesnych e-usług publicznych dla pacjentów”, projekt współfinansowany w ramach Programu Operacyjnego Polska Cyfrowa 2014-2020, Działanie 2.1. Wysoka dostępność i jakość e-usług publicznych (Europejski Fundusz Rozwoju Regionalnego).
- realizacja ze środków budżetu państwa adaptacji pomieszczeń pod

rozbudowę i modernizację pracowni diagnostyki obrazowej, którą wyposażono w kolejny tomograf komputerowy, w tym darowizna z RARS.

- realizacja projektu pn. „Rozbudowa i doposażenie Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej MSWiA w Kielcach celem utworzenia Szpitalnego Oddziału Ratunkowego – I ETAP”, projekt współfinansowany w ramach Programu Operacyjnego Infrastruktura i Środowisko 2014-2020, Działanie 9.1. Infrastruktura ratownictwa medycznego (Europejski Fundusz Rozwoju Regionalnego).
- realizacja projektu pn. „Doposażenie Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej MSWiA w Kielcach w celu poprawy jakości udzielanych świadczeń zdrowotnych”, projekt współfinansowany w ramach Programu Operacyjnego Infrastruktura i Środowisko, Działanie 9.2. Infrastruktura ponadregionalnych podmiotów leczniczych (Europejski Fundusz Rozwoju Regionalnego)

Rok 2025 był kolejnym rokiem funkcjonowania w Systemie podstawowego szpitalnego zabezpieczenia świadczeń opieki zdrowotnej (PSZ) - tzw. „sieć szpitali”. Zakład, w ramach PSZ realizował umowę nr 130000313250012- Leczenie szpitalne.

Dodatkowo Zakład realizował umowy w rodzaju:

- nr 130000313250005 - Szpitalny Oddział Ratunkowy;
- nr 130000313250004 - Rehabilitacja lecznicza;
- nr 130000313250006 - Ambulatoryjna Opieka Specjalistyczna(poza PSZ);
- nr 130000313250021 - Ambulatoryjna Opieka Specjalistyczna (Rezonans Magnetyczny);
- nr 130000313250010 - Leczenie szpitalne - Ortopedia i Traumatologia Narządu Ruchu – Hospitalizacja;
- nr 130000313250009 - Leczenie szpitalne -Chirurgia Szcękowo-Twarzowa;
- nr 130000313250024 - Opieka psychiatryczna i leczenie uzależnień;
- nr 130000313250007 - Świadczenia nocnej i świątecznej opieki zdrowotnej;
- nr 130000313250014 - Podstawowa Opieka Zdrowotna;
- nr 130000313250013 - Programy pilotażowe – Program „Dobry posiłek”;
- nr 130000313250024 - Programy pilotażowe- Kardiologia ryczałt jednorazowy;
- nr 130000313250023 - Programy pilotażowe- Profilaktyka 40 plus.

Zgodnie z wymogami NFZ oraz prawnymi, Szpital posiada wyspecjalizowaną kadre medyczną zapewniającą realizację świadczeń medycznych w ramach zawartych umów, w tym z ŚOW NFZ, w sposób ciągły.

2. SYTUACJA EKONOMICZNO-FINANSOWA

Informacja o istotnych zdarzeniach, które mają wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej

Na terenie miasta Kielce funkcjonują 14 podmioty lecznicze udzielające świadczenia w rodzaju leczenie szpitalne. SP ZOZ MSWiA w Kielcach jest jedynym szpitalem funkcjonujących w sieci podstawowego zabezpieczenia szpitalnego w Kielcach i w województwie świętokrzyskim o statusie szpitala ogólnopolskiego. Dodatkowo, w otoczeniu Jednostki funkcjonuje szereg placówek medycznych specjalizujących się w medycynie rodzinnej i specjalistycznej, medycynie pracy oraz diagnostyce laboratoryjnej i obrazowej.

Na terenie województwa świętokrzyskiego usługi w tym zakresie kontraktuje z NFZ aż 237 świadczeniodawców, jedynie 4 podmioty udzielają świadczeń w szerokim wachlarzu specjalistów w tym w zakresie zbliżonym lub porównywalnym z ofertą naszej jednostki:

Lp	Nazwa świadczeniodawcy	Zakres zakontraktowanych świadczeń w poradniach specjalistycznych (liczba poradni)
1	Wojewódzki Szpital Zespólny w Kielcach	Transplantologia, Kardiochirurgia, Alergologia, Diabetologia, Endokrynologia, Kardiologia, Choroby Naczyń, Nefrologia, Dermatologia i Wenerologia, Neurologia, Choroby Zakaźne, Neonatologia, Położnictwo i Ginekologia, Chirurgia Ogólna Neurochirurgia, Chirurgia Urazowo-Ortopedyczna, Okulistyka, Otolaryngologia, Medycyna Pracy, Terapia Uzależnień od Alkoholu, Anestezjologia (20) oraz poradnie dziecięce: Kardiologiczna, Reumatologiczna, Chorób Płuc, Gastroenterologiczna, Chirurgii dziecięcej, Urologiczna, Chirurgii Urazowo-Ortopedycznej, Chorób zakaźnych, Nefrologiczna, Diabetologiczna, Endokrynologiczna, onkologii i hematologii, okulistyka, anestezjologiczna (14)
2	Świętokrzyskie Centrum Onkologii SPZOZ w Kielcach	Chirurgia, Gastroenterologia, Psychiatria, Psycholog, Choroby Metaboliczne, Diabetologia, Endokrynologia, Hematologia, Kardiologia, Dermatologia i Wenerologia, Genetyka, Neurologia, Onkologia, Ginekologia, Chirurgia Klatki Piersiowej, Chirurgia Onkologiczna, Otolaryngologia, Logopedia, Urologia, Radioterapia, Chemioterapia, Rehabilitacja, Immunologia, Medycyna Paliatywna, Medycyna Nuklearna, Brachyterapia, Chirurgia Szczękowo-Twarzowa. (27)
3	Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej MSWiA w Kielcach im. św. Jana Pawła II	Alergologia, Diabetologia, Gastroenterologia, Kardiologia, Neurologia, Onkologia, Gruźlica i Choroby Płuc, Reumatologia, Chirurgia Ogólna, Ortopedia i Traumatologia Narządu Ruchu, Urologia, Okulistyka. Otolaryngologia, Położnictwo i Ginekologia, Rehabilitacja, Zdrowie Psychiczne, Endokrynologia, Anestezjologia, POZ, Medycyna Pracy (19)
4	Wojskowa Specjalistyczna Przychodnia Lekarska SPZOZ	Alergologia, Diabetologia, Dermatologia i Wenerologia, Neurologia, Reumatologia, Chirurgia Ogólna, Kardiologia, Ortopedia i Traumatologia Narządu Ruchu, Okulistyka, Stomatologia, Otolaryngologia, Urologia, Reumatologia,

	w Kielcach	Psychiatria, Psycholog, POZ (16)
5	Powiatowe Centrum Usług Medycznych w Kielcach	Alergologia, Diabetologia, Endokrynologia, Kardiologia, Dermatologia i Wenerologia, Neurologia, Reumatologia, Położnictwo i Ginekologia, Chirurgia Ogólna, Ortopedia i Traumatologia Narządu Ruchu, Okulistyka, Otolaryngologia ,POZ, Medycyna Pracy, Rehabilitacja (15)
6	Szpital Kielecki Św. Aleksandra Sp. z.o.o	Ortopedia, Neonatologia, Chirurgia Ogólna, Położnictwo i Ginekologia, Neurologia, Urologia, Leczenia Bólu (7)
7	Centrum Medyczne PZU Zdrowie	Alergologiczna, Chorób Metabolicznych, Chorób Naczyń, Chirurgii Ogólnej, Leczenia Bólu, Logopedyczna, Medycyna Pracy, Neurochirurgiczna, Neurologiczna, Okulistyczna, Ortopedyczna, Otolaryngologiczna, Położnictwa i Ginekologii, Proktologiczna, Reumatologiczna , Endokrynologiczna, Urologiczna, Dermatologiczna, Kardiologiczna, Pulmonologiczna, Psychiatryczna, Leczenia Uzależnień POZ (23)
8	Affidea Imares	Diagnostyka obrazowa MR i inne
9	Szpital Powiatowy w Chmielniku	Ginekologia i Położnictwo, Chirurgii Ogólnej, Neurologia, Kardiologia, Ortopedia, Urologia, Pulmonologia, Okulista, Psychiatra, Alergologia (10)
10	Świętokrzyskie Centrum Psychiatrii w Morawicy	Neurologia, Psychiatria,(2)
11	Wojewódzki Szpital Specjalistyczny im. św. Rafała w Czerwonej Górze	Chorób Płuc i Gruźlicy, Alergologia, Chirurgia Ogólna, Chirurgia Klatki Piersiowej, Ortopedyczna, Pulmonologiczna, Urologiczna, Domowego Leczenia Tlenem, Leczenia Bólu, Medycyna Pracy (10)

Na podstawie tych danych należy stwierdzić, że wśród ww. podmiotów Zakład jest 3 ośrodkiem opieki specjalistycznej w Kielcach pod względem zakresu rzeczowego i liczby poradni specjalistycznych.

Szpital realizuje również świadczenia komercyjne poza kontraktem zawartym z Narodowym Funduszem Zdrowia, w szczególności w ramach:

- medycyny pracy,
- diagnostyki obrazowej,
- badań laboratoryjnych,
- konsultacji lekarskich,
- badań mykologicznych.

Najważniejszym w kontekście konkurencyjności w obszarze działania jednostki jest zakres: chirurgia szczękowo-twarzowa. Należy podkreślić, że SP ZOZ MSWiA w Kielcach im. św. Jana

Pawła II jest jedynym świadczeniodawcą posiadającym umowę ze ŚOW NFZ na terenie województwa świętokrzyskiego na wykonywanie tych świadczeń.

SP ZOZ MSWiA w Kielcach jest publicznym zakładem opieki zdrowotnej zabezpieczającym potrzeby służb mundurowych podległych Ministrowi Spraw Wewnętrznych i Administracji oraz mieszkańców Kielc i województwa świętokrzyskiego. Jednostka świadczy usługi medyczne

w oparciu o infrastrukturę zabudowaną:

- budynek Polikliniki o łącznej powierzchni: 7 124,75 m²
- budynek Szpitala o powierzchni: 7 525,50 m²
- parking: dla 110 pojazdów
- 3 Ambulatoria zamiejscowe udzielające świadczeń w zakresie POZ w: Ostrowcu Świętokrzyskim, Starachowicach i Sandomierzu, które prowadzą działalność i świadczą usługi w infrastrukturze wynajmowanej od Policji i Samorządu lokalnego.

Budowę szpitala rozpoczęto w roku 2016 poprzez realizację programu inwestycji: „Budowa bloku operacyjnego wraz z oddziałami szpitalnymi oraz połączenie go łącznikiem z budynkiem Polikliniki Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej MSWiA w Kielcach, przy ul. Wojska Polskiego 51”. W ramach przedsięwzięcia wybudowano i wyposażono Szpital w nowoczesny sprzęt i aparaturę medyczną. Wartość projektu: 104 254 000,00 zł, środki własne – 1 100 000,00 zł.

W roku 2023 r. ukończono projekt pn. Budowa bloku operacyjnego wraz z oddziałami szpitalnymi oraz połączenie go łącznikiem z budynkiem Polikliniki Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej MSWiA w Kielcach, przy ul. Wojska Polskiego 51”, w ramach działania wybudowano i wyposażono własną Centralną Sterylizatornię, która otrzymała bezpośrednie dofinansowanie z budżetu państwa i została oddana do użytkowania w styczniu 2024 r.

Majątek trwały, którym dysponuje Zakład ulega stałemu wyeksploatowaniu oraz technologicznemu starzeniu się i wymaga ciągłego inwestowania. Każdego roku Jednostka dokonuje zakupów inwestycyjnych, mających na celu wymianę najbardziej wyeksploatowanego majątku na nowy. Zakupy inwestycyjne finansowane są głównie z pozyskanych dotacji Ministerstwa MSWiA z niewielkim udziałem środków własnych.

W 2025 r. Szpital pozyskał zewnętrzne źródła finansowe na doposażenie Zakładu:

- ✓ dotacja celowa Ministra MSWiA na dofinansowanie zakupów inwestycyjnych na zakup sprzętu i aparatury medycznej. Dzięki dofinansowaniu jednostka doposażyła Oddział Chirurgii Szcękowo-Twarzowej w sprzęt o wartości 489 868,64 zł w tym dotacja 485 000,00zł.,
- ✓ udział w postępowaniu FENX.06.01-IP.03-005/24 pn. ”System ochrony zdrowia w zakresie inwestycji w infrastrukturę, sprzęt i wyposażenie AOS zmierzające do odwracania piramidy świadczeń i rozwój opieki jednego dnia w ponadregionalnych podmiotach leczniczych oraz inwestycji ukierunkowanych na poprawę dostępu do opieki zdrowotnej, w tym do badań diagnostycznych”. Projekt obejmuje swoim zakresem doposażenie poradni i pracowni w specjalistyczny sprzęt medyczny

i niemedyczny (informatyczny, socjalno-bytowy). Dzięki dofinansowaniu jednostka będzie mogła zakupić sprzęt i aparaturę medyczną, która poszerzy diagnostykę świadczeniobiorców. Dzięki nowoczesnemu sprzętowi będzie można objąć badaniem w AOS większą liczbę pacjentów, a zabiegi wykonywane będą w zakresie procedur NFZ. Przełoży się to bezwzględnie na zwiększenie dostępności do świadczeń medycznych, obniży koszty leczenia pacjentów, jak również zmniejszy czas oczekiwania na realizację badań diagnostycznych. Wysokość dofinansowania 16 179 767,81 zł.,

- ✓ udział w postępowaniu FENX.06.01-IP.03-0001/23 „Wsparcie podstawowej opieki zdrowotnej (POZ). Projekt obejmował swoim zakresem doposażenie poradni POZ w sprzęt medyczny oraz sprzęt komputerowy. Wartość dofinansowania 413 176,40 zł.,
- ✓ udział w postępowaniu na realizację programu wieloletniego pn.: Narodowa Strategia Onkologiczna w zakresie zadania pn.: Zakup sprzętu do rehabilitacji leczniczej dla pacjentów onkologicznych. Dzięki dofinansowaniu jednostka zakupiła sprzęt medyczny tj.: bieżnia do nauki chodu, urządzenie do kinezyterapii, urządzenie do radiofrekwencji, skupiona fala uderzeniowa. Wartość dofinansowania 669 725,00 zł.,
- ✓ dotacja celowa na realizację w 2025r zadań ochrony ludności i obrony cywilnej. W ramach umowy zakupiono sprzęt medyczny oraz informatyczny z przeznaczeniem na Szpitalny Oddział Ratunkowy. Wartość dofinansowania 249 402,58 zł.

Koniecznością w funkcjonowaniu nowoczesnego szpitala jest dążenie do ciągłego odnawiania majątku szczególnie z możliwie dużym udziałem zewnętrznych źródeł finansowych: dotacji z budżetu państwa i Unii Europejskiej.

2.1 Analiza sytuacji ekonomiczno-finansowej w 2025 r.

Do kluczowych informacji, które miały wpływ na sytuację ekonomiczno – finansową Zakładu w 2025 roku należy zaliczyć:

- Niski poziom finansowania Zakładu przez ŚOW NFZ w zakresach szpitalnych objętych kwotą ryczałtu w stosunku do potrzeb zdrowotnych pacjentów oraz brak stabilności finansowania usług medycznych przez Fundusz.
- Nakładanie na Zakład obowiązku podwyższania wynagrodzeń zatrudnionych pracowników bez zabezpieczenia na ten cel w 100% środków finansowych m.in. wzrost wynagrodzeń lekarzy specjalistów, wzrost najniższego wynagrodzenia, wzrost wynagrodzeń pracowników SP ZOZ zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Zdrowia, PPK itp.
- Uzyskane przychody, nawet po wzroście wyceny świadczeń w drugim półroczu 2025 roku, który nastąpił w celu sfinansowania zmian wprowadzonych na podstawie ustawy z dnia 8 czerwca 2017 roku o sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego niektórych pracowników zatrudnionych w podmiotach leczniczych znacznie odbiegają od rzeczywistych kosztów, ponoszonych przez Zakład, udzielania świadczeń.
- Brak zwiększenia finansowania z Narodowego Funduszu Zdrowia we wnioskowanych zakresach tj. chirurgii szczękowo-twarzowej oraz ortopedii, możliwości zakontraktowania nowych zakresów pomimo posiadanego potencjału, bazy sprzętowo-lokalowej.

- Brak możliwości zwiększenia wartości zakontraktowanych świadczeń w Ambulatoryjnej Opiece Specjalistycznej co przyczynia się do dużych nadwykonań, wypłacanych przez Narodowy Fundusz Zdrowia po najwcześniej 120 dniach, co prowadzi do pogłębiania się braku płynności finansowej i zatorów płatniczych.
- Rosnące oczekiwania płacowe lekarzy w związku z występującą ograniczonością zasobów oraz dużą konkurencją na rynku lokalnym.
- Sprawna aparatura i sprzęt medyczny są niezbędne przy zapewnieniu ciągłości udzielania świadczeń zdrowotnych, jak również do zapewnienia bezpieczeństwa pacjenta i personelu. Dlatego też szpital dąży również do wymiany sprzętu medycznego polegającej na zastąpieniu nadal obecnego starego sprzętu, wysłużonego i wymagającego częstych napraw i serwisowania. Koszty poniesione w 2025r. dotyczące napraw, konserwacji i przeglądów instalacji i urządzeń technicznych jak i przeglądów sprzętu i aparatur medycznej sprzętu wyniosły 1 140 274,58 zł wzrost o 40% w porównaniu z 2024r.

2.1.1 Tabela nr 1 Bilans na dzień 31.12.2025 r.

		BILANS		
			na dzień	
			31 grudnia 2025	31 grudnia 2024
AKTYWA				
1	A.	Aktywa trwałe	91 272 316,97	99 302 197,46
2	I	Wartości niematerialne i prawne	0,00	779 449,75
3	1	Koszty zakończonych prac rozwojowych	0,00	0,00
4	2	Wartość firmy	0,00	0,00
5	3	Inne wartości niematerialne i prawne	0,00	779 449,75
6	4	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
7	II	Rzeczowe aktywa trwałe	89 664 116,97	96 893 447,71
8	1	Środki trwałe	89 523 896,97	96 847 937,71
9	a	grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	1 565 068,08	1 565 068,08
10	b	budynki, lokale, prawa do lokali i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	73 677 767,92	75 485 459,34
11	c	urządzenia techniczne i maszyny	5 911 188,42	7 728 482,66
12	d	środki transportu	15 655,01	2 962,50
13	e	inne środki trwałe	8 354 217,54	12 065 965,13
14	2	Środki trwałe w budowie	140 220,00	45 510,00
15	3	Zaliczki na środki trwałe w budowie	0,00	0,00
16	III	Należności długoterminowe	0,00	0,00
17	1	Od jednostek powiązanych	0,00	0,00
18	2	Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
19	3	Od pozostałych jednostek	0,00	0,00
20	IV	Inwestycje długoterminowe	1 608 200,00	1 629 300,00
21	1	Nieruchomości	1 608 200,00	1 629 300,00
22	2	Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
23	3	Długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
24	a	w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
25		- udziały lub akcje	0,00	0,00
26		- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
27		- udzielone pożyczki		0,00

28		- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
29	b	w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
30		- udziały lub akcje	0,00	0,00
31		- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
32		- udzielone pożyczki	0,00	0,00
33		- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
34	c	w pozostałych jednostkach	0,00	0,00
35		- udziały lub akcje	0,00	0,00
36		- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
37		- udzielone pożyczki	0,00	0,00
38		- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
39	4	Inne inwestycje długoterminowe	0,00	0,00
40	V	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
41	1	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00
42	2	Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
43	B.	Aktywa obrotowe	14 077 881,53	15 795 241,42
44	I	Zapasy	3 204 155,44	2 889 316,98
45	1	Materiały	3 204 155,44	2 889 316,98
46	2	Półprodukty i produkty w toku	0,00	0,00
47	3	Produkty gotowe	0,00	0,00
48	4	Towary	0,00	0,00
49	5	Zaliczki na dostawy i usługi	0,00	0,00
50	II	Należności krótkoterminowe	8 725 545,31	9 300 909,11
51	1	Należności od jednostek powiązanych	0,00	0,00
52	a	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	0,00
53		- do 12 miesięcy	0,00	0,00
54		- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
55	b	inne	0,00	0,00
56	2	Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
57	a	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	0,00
58		- do 12 miesięcy	0,00	0,00
59		- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
60	b	inne	0,00	0,00
61	3	Należności od pozostałych jednostek	8 725 545,31	9 300 909,11
62	a	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	8 225 051,10	8 979 532,87
63		- do 12 miesięcy	8 225 051,10	8 979 532,87
64		- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
65	b	z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	0,00	15 850,62
66	c	inne	500 494,21	305 525,62
67	d	dochodzone na drodze sądowej	0,00	0,00
68	III	Inwestycje krótkoterminowe	1 459 661,05	3 203 295,40
69	1	Krótkoterminowe aktywa finansowe	1 459 661,05	3 203 295,40
70	a	w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
71		- udziały lub akcje	0,00	0,00
72		- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
73		- udzielone pożyczki	0,00	0,00
74		- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00

75	b	w pozostałych jednostkach	0,00	0,00
76		- udziały lub akcje	0,00	0,00
77		- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
78		- udzielone pożyczki	0,00	0,00
79		- inne krótkotermin. aktywa finansowe	0,00	0,00
80	c	środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	1 459 661,05	3 203 295,40
81		- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	67 960,70	937 775,17
82		- inne środki pieniężne	1 391 700,35	2 265 520,23
83		- inne aktywa pieniężne	0,00	0,00
84	2	Inne inwestycje krótkoterminowe	0,00	0,00
85	IV	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	688 519,73	401 719,93
86	C.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
87	D.	Udziały (akcje) własne	0,00	0,00
88		Aktywa razem	105 350 198,50	115 097 438,88

PASYWA

89	A.	Kapitał (fundusz) własny	-26 571 139,60	-6 617 400,79
90	I	Kapitał (fundusz) podstawowy	9 884 810,96	9 884 810,96
91	II	Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	0,00	0,00
92		- nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)	0,00	0,00
93	III	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:	0,00	0,00
94		- z tytułu aktualizacji wartości godziwej	0,00	0,00
95	IV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym:	0,00	0,00
96		- tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki	0,00	0,00
97		- na udziały (akcje) własne	0,00	0,00
98	V	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-18 166 695,58	-18 515 307,96
99	VI	Zysk (strata) netto	-18 289 254,98	2 013 096,21
100	VII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
101	B.	Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	131 921 338,10	121 714 839,67
102	I	Rezerwy na zobowiązania	6 606 075,31	3 792 178,06
103	1	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00
104	2	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	5 294 464,90	2 769 796,00
105		- długoterminowa	2 554 410,00	2 123 189,00
106		- krótkoterminowa	2 740 054,90	646 607,00
107	3	Pozostałe rezerwy	1 311 610,41	1 022 382,06
108		- długoterminowe	0,00	0,00
109		- krótkoterminowe	1 311 610,41	1 022 382,06
110	II	Zobowiązania długoterminowe	0,00	299 547,18
111	1	Wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00
112	2	Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
113	3	Wobec pozostałych jednostek	0,00	299 547,18
114	a	kredyty i pożyczki	0,00	0,00
115	b	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
116	c	inne zobowiązania finansowe	0,00	0,00
117	d	zobowiązania wekslowe	0,00	0,00
118	e	inne	0,00	299 547,18
119	III	Zobowiązania krótkoterminowe	39 308 787,04	23 491 843,04
120	1	Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00

121	a	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0,00	0,00
122		- do 12 miesięcy	0,00	0,00
123		- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
124	b	inne	0,00	0,00
125	2	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
126	a	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0,00	0,00
127		- do 12 miesięcy	0,00	0,00
128		- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
129	b	inne	0,00	0,00
130	3	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek	38 436 236,90	22 559 044,10
131	a	kredyty i pożyczki	5 725 291,18	5 432 098,41
132	b	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
133	c	inne zobowiązania finansowe	0,00	0,00
134	d	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	27 809 724,86	13 327 738,21
135		- do 12 miesięcy	27 809 724,86	13 327 738,21
136		- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
137	e	zaliczki otrzymane na dostawy i usługi	0,00	13 736,64
138	f	zobowiązania wekslowe	0,00	0,00
139	g	z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	4 029 435,65	3 036 239,81
140	h	z tytułu wynagrodzeń	614 804,21	552 865,11
141	i	inne	256 981,00	196 365,92
142	4	Fundusze specjalne	872 550,14	932 798,94
143	IV	Rozliczenia międzyokresowe	86 006 475,75	94 131 271,39
144	1	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
145	2	Inne rozliczenia międzyokresowe	86 006 475,75	94 131 271,39
146		- długoterminowe	75 647 172,25	83 415 383,83
147		- krótkoterminowe	10 359 303,50	10 715 887,56
148		Pasywa razem	105 350 198,50	115 097 438,88
149		aktywa	105 350 198,50	115 097 438,88
150		pasywa	105 350 198,50	115 097 438,88

2.1.2 Tabela nr 2 Rachunek zysków i strat (wariant porównawczy) za 2025 r.

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (wariant porównawczy)

		na dzień	31 grudnia 2025	31 grudnia 2024
1	A Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:		96 464 871,76	82 754 993,08
2	- od jednostek powiązanych		0,00	0,00
3	I Przychody netto ze sprzedaży produktów, w tym:		97 324 484,09	83 201 893,78
	przychody ze sprzedaży NFZ		87 622 709,55	75 922 708,24
	w tym ryczałt		33 822 733,00	31 948 099,00
4	II Zmiana stanu produktów (zwiększenie - wartość dodatnia, zmniejszenie - wartość ujemna)		-861 728,07	-446 900,70
5	III Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki		0,00	0,00
6	IV Przychody netto ze sprzedaży towarów		2 115,74	0,00
8	B Koszty działalności operacyjnej		123 497 593,06	102 577 404,17
9	I Amortyzacja		10 945 151,05	11 701 825,51

10	II Zużycie materiałów i energii	13 801 572,86	12 262 714,70
11	III Usługi obce	39 150 077,14	29 567 629,88
12	IV Podatki i opłaty, w tym:	527 820,87	585 883,28
13	- podatek akcyzowy	0,00	0,00
14	V Wynagrodzenia	48 614 008,48	40 121 082,26
15	VI Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	10 002 932,36	8 179 855,84
16	- emerytalne	4 308 322,33	3 545 159,17
17	VII Pozostałe koszty rodzajowe	456 030,30	158 412,70
18	VIII Wartość sprzedanych towarów	0,00	0,00
19	C Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)	-27 032 721,30	-19 822 411,09
20	D Pozostałe przychody operacyjne	11 180 287,80	23 715 322,36
21	I Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	8 111,10	10 094 259,83
22	II Dotacje	10 601 643,32	12 600 414,11
23	III Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00
24	IV Inne przychody operacyjne	570 533,38	1 020 648,42
25	E Pozostałe koszty operacyjne	1 372 050,07	1 043 695,68
26	I Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00
27	II Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	21 100,00	18 951,30
28	III Inne koszty operacyjne	1 350 950,07	1 024 744,38
29	F Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)	-17 224 483,57	2 849 215,59
30	G Przychody finansowe	73 804,65	45 998,74
31	I Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	0,00	0,00
32	a) od jednostek powiązanych, w tym:	0,00	0,00
33	- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
34	b) od jednostek pozostałych, w tym:	0,00	0,00
35	- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
36	II Odsetki, w tym:	73 804,65	45 998,74
37	- od jednostek powiązanych	0,00	0,00
38	III Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00
39	- w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
40	IV Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
41	V Inne	0,00	0,00
42	H Koszty finansowe	1 138 576,06	878 393,12
43	I Odsetki, w tym:	1 033 076,06	779 393,12
44	- od jednostek powiązanych	0,00	0,00
45	II Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00
46	- w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
47	III Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
48	IV Inne	105 500,00	99 000,00
49	I Zysk (strata) brutto (F+G-H)	-18 289 254,98	2 016 821,21
50	J Podatek dochodowy	0,00	3 725,00
51	K Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	0,00	0,00
52	L Zysk (strata) netto (I-J-K)	-18 289 254,98	2 013 096,21
53	Razem przychody	107 718 964,21	106 516 314,18
54	Razem koszty (oraz podatek dochodowy i inne obowiązkowe zmniejszenia zysku)	126 008 219,19	104 503 217,97
55	Wynik netto	-18 289 254,98	2 013 096,21

2.1.3 Tabela nr 3 Rachunek przepływów pieniężnych za 2025 r.

RACHUNEK PRZEPIŃWÓW PIENIĘŻNYCH (metoda pośrednia)

		<u>na dzień</u>	31 grudzień 2025	31 grudzień 2024
1	A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
2	I	Zysk (strata) netto	-18 289 254,98	2 013 096,21
3	II	Korekty razem	16 542 834,50	-11 157 206,88
4	1	Amortyzacja	10 945 151,05	11 701 825,51
5	2	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
6	3	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	0,00
7	4	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-8 111,10	-10 078 144,77
8	5	Zmiana stanu rezerw	2 813 897,25	897 824,62
9	6	Zmiana stanu zapasów	-314 838,46	105 940,10
10	7	Zmiana stanu należności	575 363,80	-3 000 179,23
11	8	Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	15 191 953,82	2 250 900,03
12	9	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-10 996 098,03	-13 035 373,14
13	10	Inne korekty	-1 664 483,83	0,00
14	III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	-1 746 420,48	-9 144 110,67
15	B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
16	I	Wpływy	8 111,10	11 760 000,00
17	1	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	8 111,10	11 760 000,00
18	2	Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
19	3	Z aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00
20	a)	w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
21	b)	w pozostałych jednostkach	0,00	0,00
22	-	zbycie aktywów finansowych	0,00	0,00
23	-	dywidendy i udziały w zyskach	0,00	0,00
24	-	splata udzielonych pożyczek długoterminowych	0,00	0,00
25	-	odsetki	0,00	0,00
26	-	inne wpływy z aktywów finansowych	0,00	0,00
27	4	Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
28	II	Wydatki	-2 883 020,33	-913 687,99
29	1	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-2 883 020,33	-913 687,99
30	2	Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
31	3	Na aktywa finansowe, w tym:	0,00	0,00
32	a)	w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
33	b)	w pozostałych jednostkach	0,00	0,00
34	-	nabycie aktywów finansowych	0,00	0,00
35	-	udzielone pożyczki długoterminowe	0,00	0,00

36	4	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
37	III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-2 874 909,23	10 846 312,01
38	C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
39	I	Wpływy	2 877 695,36	865 851,41
40	1	Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	0,00	0,00
41	2	Kredyty i pożyczki	293 192,77	66 851,41
42	3	Emisja dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
43	4	Inne wpływy finansowe	2 584 502,59	799 000,00
44	5	Pokrycie straty przez podmiot tworzący	0,00	0,00
45	II	Wydatki	0,00	0,00
46	1	Nabycie udziałów (akcji) własnych	0,00	0,00
47	2	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	0,00	0,00
48	3	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00
49	4	Spłaty kredytów i pożyczek	0,00	0,00
50	5	Wykup dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
51	6	Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
52	7	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00
53	8	Odsetki	0,00	0,00
54	9	Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
55	III	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	2 877 695,36	865 851,41
56	D	Przepływy pieniężne netto razem (A.III±B.III±C.III)	-1 743 634,35	2 568 052,75
57	E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	-1 743 634,35	2 568 052,75
58	-	zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
59	F	Środki pieniężne na początek okresu	3 203 295,40	635 242,65
60	G	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	1 459 661,05	3 203 295,40
61	-	o ograniczonej możliwości dysponowania	43 108,10	932 798,94

2.2 Wskaźniki ekonomiczno-finansowe

2.2.1 Wskaźniki zyskowności

WSKAŹNIK	KRYTERIUM	OCENA	Wartość w 2025
wskaźnik zyskowności netto (%)	poniżej 0,0 %	0	-16,8%
	od 0,0% do 2,0 %	3	
	powyżej 2,0 % do 4,0 %	4	
	powyżej 4 %	5	
wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (w %)	poniżej 0,0%	0	-15,9%
	od 0,0 % do 3,0 %	3	
	powyżej 3,0 % do 5,0 %	4	
	powyżej 5,0 %	5	
	poniżej 0,0 %	0	-16,6%
	od 0,0% do 2,0 %	3	

wskaźnik zyskowności	powyżej 2,0 % do 4,0 %	4	
	powyżej 4,0 %	5	

Interpretacja wyników

Poziom wskaźnika zyskowności świadczy o efektywności działalności szpitala.

Wskaźniki zyskowności pokazują, jaki przychód uzyskuje dany podmiot w relacji do zaangażowanego kapitału, majątku, etc.

Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej pokazuje udział wyniku z działalności operacyjnej w przychodach ze sprzedaży i pozostałych przychodach operacyjnych. Poziom tego wskaźnika świadczy o efektywności działania szpitala w zakresie jego działalności podstawowej i pozostałej. Z uwagi na charakter działalności szpitali nie zakłada się maksymalizacji tego wskaźnika.

Wskaźnik rentowności aktywów pokazuje efektywność zarządzania majątkiem. Banki oczekują, aby wskaźnik osiągał dodatni poziom 2% - 6%. Publiczne podmioty lecznicze nie są nastawione na osiąganie zysku ich celem statutowym jest zabezpieczenie realizacji świadczeń w zakresie świadczeń gwarantowanych finansowanych ze środków publicznych. Wskaźniki zyskowności określają zdolność podmiotu do generowania zysków, a zatem ekonomiczną efektywność działalności. Ważna jest stabilność sytuacji ekonomiczno – finansowej, zapewniająca kontynuację działalności podmiotu leczniczego. Szpital w analizowanym okresie osiągał ujemny wynik finansowy, w efekcie czego wszystkie wskaźniki zyskowności mają wartość ujemną.

2.2.2 Wskaźniki płynności

WSKAŹNIK	KRYTERIUM	OCENA	Wartość w 2025
wskaźnik bieżącej płynności	poniżej 0,60	0	0,31
	Od 0,6 do 1,00	4	
	powyżej 1,00 do 1,50	8	
	powyżej 1,50 do 3,00	12	
	powyżej 3,00 lub jeżeli zobowiązania	10	
wskaźnik szybkiej płynności	poniżej 0,50	0	0,23
	od 0,50 do 1,00	8	
	powyżej 1,00 do 2,50	13	
	powyżej 2,5 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł	10	

Interpretacja wyników

Wskaźniki płynności finansowej, informujące o zdolności Szpitala do terminowego regulowania bieżących zobowiązań.

Optymalna wartość wskaźnika bieżącej płynności powinna wynosić około 1,5 – 2,0. Jeśli wartość spadnie poniżej 1,0, oznacza problem z terminowym spłacaniem zobowiązań.

Płynność natychmiastowa, która nazywana jest także płynnością szybką występuje wtedy, kiedy zakład chce swoje aktywa zamienić na gotówkę. Przyjmuje się, że optymalna wartość wskaźnika dla płynności natychmiastowej powinna wynosić od 1,0 do 1,2.

SP ZOZ MSWiA w Kielcach w analizowanym okresie miał problemy z terminowym regulowaniem zobowiązań.

2.2.3 Wskaźniki efektywności

WSKAŹNIK	KRYTERIUM	OCENA	Wartość w 2025
Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	poniżej 45 dni	3	32
	od 45 dni do 60 dni	2	
	od 61 dni do 90 dni	1	
	powyżej 90 dni	0	
wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	do 60 dni	7	
	od 61 dni do 90 dni	4	77
	powyżej 90 dni	0	

Interpretacja wyników

Ważnym czynnikiem wpływającym na sytuację finansową podmiotu jest sprawność jego działalności. Ocena sprawności działania podmiotu obejmuje badanie rotacji należności i zobowiązań. Wskaźnik rotacji należności za badany okres wynosi 32 dni i uzyskał ocenę 3 pkt.

Wskaźnik rotacji zobowiązań wynosi 77 i uzyskał ocenę 4 pkt.

Za modelową relację uznaje się, gdy wskaźnik rotacji zobowiązań z tytułu dostaw i usług jest równy wskaźnikowi rotacji należności. Wskaźnik rotacji zobowiązań w analizowanym okresie jest o 45 dni dłuższy od wskaźnika rotacji należności, co wskazuje na regulowanie zobowiązań wolniej niż odzyskiwanie należności za świadczone usługi.

2.2.4 Wskaźniki zadłużenia

WSKAŹNIK	KRYTERIUM	OCENA	Wartość w 2025
wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	poniżej 40 %	10	
	od 40% do 60 %	8	44%
	powyżej 60 % do 80 %	3	
	powyżej 80 %	0	
wskaźnik wypłacalności	od 0,00 do 0,5	10	
	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	-1,73

Interpretacja wyników

Wskaźnik zadłużenia aktywów określa strukturę finansowania majątku i pokazuje udział zobowiązań krótkoterminowych i długoterminowych wraz z rezerwami w aktywach podmiotu. Wskaźnik zadłużenia aktywów w 2025r. kształtował się na poziomie zadawalającym (na co wskazuje otrzymana liczba punktów).Wskaźnik ten osiągnął wartość 44%, uzyskując wartość punktową 8.

Wskaźnik wypłacalności ukazuje stosunek zobowiązań bez rezerw na zobowiązania do kapitału własnego, a zatem ile razy zobowiązania przekraczają kapitał własny. Wartość wskaźnika powyżej 4,00 lub poniżej 0,00 wskazuje na możliwość utraty zdolności do regulowania przez szpital zobowiązań. Jednocześnie bardzo niska wartość wskaźnika może oznaczać brak efektywnego wykorzystania finansowania zewnętrznego. Wobec ujemnej pozycji kapitałów własnych również wartość wskaźnika przyjmuje znak ujemny.

Wskaźnik wypłacalności SP ZOZ MSWiA w Kielcach za 2025r. wynosi -1,73, uzyskując tym samym ocenę 0 pkt. Na poziom wskaźnika wpływ ma ujemna wartość kapitału własnego.

2.2.5 Tabela nr 4 Podsumowanie wskaźników ekonomiczno – finansowych wraz z porównaniem do wartości planowanych w roku ubiegłym

Wyszczególnienie		2024	2025 wskazane w raporcie za 2024	2025	Max punktów	% z max	Zmiana	
				faktyczne			2025 minus 2024	2025/2024
1	2	3	4	5	6	7	8	9
	Wskaźnik zyskowności netto	1,9%	-14,6%	-16,8%	x	x	x	x
	Punkty	3	0	0	5	0%	-3	-100%
Wskaźniki zyskowności	Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej	2,7%	-14,0%	-15,9%	x	x	x	x
	Punkty	3	0	0	5	0%	-3	-100%
	Wskaźnik zyskowności aktywów	1,7%	-14,0%	-16,6%	x	x	x	x
	Punkty	3	0	0	5	0%	-3	-100%
	RAZEM PUNKTY ZYSKOWNOŚĆ	9	0	0	15	0%	-9	-100%
	Wskaźniki bieżącej płynności	0,61	0,36	0,31	x	x	x	x
	Punkty	4	0	0	12	0%	-4	-100%
Wskaźniki płynności	Wskaźnik szybkiej płynności	0,50	0,29	0,23	x	x	x	x
	Punkty	8	0	0	13	0%	-8	-100%
	Razem punkty płynność	12	0	0	25	0%	-12	-100%
	Wskaźnik rotacji należności	33,00	40,00	32,00	x	x	x	x
	Punkty	3	3	3	3	100%	0	0%
Wskaźnik efektywności	Wskaźnik rotacji zobowiązań	44,00	80,00	77,00	x	x	x	x
	Punkty	7	4	4	7	57%	-3	-43%
	Razem punkty efektywność	10	7	7	10	70%	-3	-30%
	Wskaźnik zadłużenia aktywów	24,00%	40,00%	44,00%	x	x	x	x
	Punkty	10	8	8	10	80%	-2	-20%
Wskaźniki zadłużenia	Wskaźnik wypłacalności	-4,17	-1,93	-1,73	x	x	x	x
	Punkty	0	0	0	10	0%	0	-

	Razem punkty zadłużenie	10	8	8	20	40%	-2	-20%
Łączna wartość punktów		41	15	15	70	21%	-26	-63%

PODSUMOWANIE

W wyniku analizy wskaźników sporządzonej na podstawie sprawozdania finansowego za 2025 r. przy zastosowaniu metody punktowej wynikającej z Rozporządzenia Ministra Zdrowia z dnia 12.04.2017 „w sprawie wskaźników ekonomiczno-finansowych niezbędnych do przeprowadzenia analizy oraz prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej” uzyskano 15 punktów co stanowi 21% maksymalnej liczby punktów możliwej do uzyskania. W porównaniu z rokiem 2024 ocena spadła o 26 punktów.

Wynik finansowy SP ZOZ MSWiA w Kielcach za 2025 r. zamknął się stratą netto i niższą wartością punktową niż w roku poprzedzającym w którym wynik był dodatni.

3. PROGNOZA SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ NA LATA 2026-2028

Opis przyjętych założeń do prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej

Prognozowanie poprawy wyniku finansowego podmiotu leczniczego w warunkach rosnących kosztów wynagrodzeń stanowi jedno z kluczowych wyzwań zarządczych w ochronie zdrowia. W szczególności należy uwzględnić fakt, iż wzrost wynagrodzeń personelu medycznego ma charakter w dużej mierze obligatoryjny (ustawy o minimalnych wynagrodzeniach), co ogranicza możliwość ich bezpośredniej redukcji. W 2025 r. koszty wynagrodzeń wraz z narzutami stanowią jedną z dominujących pozycji kosztowych, a ich dalszy wzrost w latach 2026–2028 należy uznać za wysoce prawdopodobny.

W prognozie na rok 2026 przyjęto konserwatywne założenie wzrostu przychodów na poziomie 8%, uwzględniające ograniczenia systemowe związane z poziomem finansowania świadczeń przez NFZ, w tym ryzyko wprowadzania mechanizmów degresyjnych np. Zarządzenie Prezesa NFZ nr 34/2026/DSOZ dotyczące badań TK i RM w ramach którego świadczenia przekraczające wartość umowy są rozliczane z zastosowaniem współczynnika korygującego 0.5, zaś w przypadku gastrokopii i kolonoskopii ze współczynnikiem 0.6, mają wpływ na wysokość osiągniętych przychodów przez podmiot leczniczy.

Jednocześnie przyjęto wzrost kosztów wynagrodzeń na poziomie 9% (od 1 lipca 2026r. płace minimalne w ochronie zdrowia wzrosną ustawowo o 8,82%) oraz wzrost kosztów materiałów, energii i usług obcych na poziomie 5% (inflacja w ochronie zdrowia stan na 24.03.2026r.) W efekcie dynamika wzrostu kosztów pozostaje zbliżona do dynamiki wzrostu przychodów, co oznacza, iż rok 2026 będzie okresem stabilizacji wyniku finansowego, a nie jego istotnej poprawy. Ograniczenie straty należy traktować jako efekt wdrożenia pierwszego etapu działań naprawczych w warunkach wysokiej presji kosztowej. Przyjęte założenia odzwierciedlają realia funkcjonowania systemu ochrony zdrowia, w którym wzrost przychodów jest w dużej mierze determinowany decyzjami płatnika, podczas gdy wzrost kosztów – w szczególności wynagrodzeń – ma charakter obligatoryjny.

W latach 2027–2028 zakłada się stopniową, niewielką poprawę wyniku finansowego, wynikającą z:

- poprawy struktury udzielanych świadczeń,
- zwiększenia efektywności wykorzystania zasobów,
- optymalizacji kosztów działalności,
- poprawy powiązania ambulatoryjnej i szpitalnej opieki nad pacjentem.

W latach 2027–2028 przyjęto kontynuację konserwatywnego podejścia do prognozowania przychodów, zakładając ich wzrost odpowiednio o 7% i 6% rocznie. Założenia te uwzględniają ograniczenia systemowe związane z poziomem finansowania świadczeń przez NFZ oraz brak przesłanek do dynamicznego wzrostu wycen świadczeń. W prognozie przyjęto ostrożne założenie stopniowego ograniczania znaczenia pozostałych przychodów operacyjnych, w szczególności dotacji, jako czynnika stabilizującego wynik finansowy, przy jednoczesnym wzroście znaczenia wyniku na działalności podstawowej.

Jednocześnie przyjęto stopniowe obniżanie dynamiki wzrostu kosztów działalności operacyjnej, wynikające z wdrażania działań naprawczych, w szczególności w obszarze zarządzania zasobami kadrowymi, optymalizacji zużycia materiałów oraz ograniczenia kosztów usług obcych.

W zakresie kosztów wynagrodzeń założono ich wzrost na poziomie 7% w roku 2027 oraz 6% w roku 2028, co odzwierciedla stabilizację presji płacowej oraz wdrożenie mechanizmów controllingu kadrowego. W zakresie kosztów usług obcych przyjęto ostrożne założenie ograniczenia dynamiki ich wzrostu do poziomu 4–4,5% w latach 2027–2028. Założenie to uwzględnia zarówno presję rynkową związaną z wynagrodzeniami personelu medycznego realizującego świadczenia w ramach kontraktów cywilnoprawnych. Docelowo zakłada się stabilizację udziału kosztów usług obcych w strukturze kosztów operacyjnych, pomimo nominalnego wzrostu ich wartości.

W odniesieniu do kosztów materiałów i energii przyjęto stopniowe ograniczanie dynamiki wzrostu do poziomu 4% w roku 2027 oraz 3% w roku 2028.

Amortyzacja, pomimo istotnego udziału w kosztach działalności operacyjnej, ma charakter niegotówkowy i nie wpływa bezpośrednio na bieżącą płynność finansową jednostki. W prognozie na lata 2026–2028 przyjęto stabilny poziom amortyzacji z niewielką tendencją wzrostową, odzwierciedlającą kontynuację inwestycji rozwojowych.

Przyjęte założenia prowadzą do stopniowej poprawy relacji kosztów do przychodów, co umożliwia osiągnięcie progu rentowności w roku 2027 oraz 2028.

3.1 Planowane zobowiązania

SP ZOZ MSWiA w Kielcach planuje w latach 2026-2028 zaciągnąć zobowiązania z tytułu kredytu.

Forma finansowania (rodzaj kredytu/pożyczki)	Wartość (w tys. zł)	Rok zaciągnięcia	Okres spłaty	Cel
Kredyt obrotowy w rachunku bieżącym	6 000 000,00	2018	VII.2026	Kredyt przeznaczony na bieżącą działalność Zakładu w celu zabezpieczenia bieżącej płynności

3.2 Prognoza bilansu

Tabela nr 5 Prognoza bilansu na lata 2026 – 2028

BILANS					
		<u>na dzień</u>	31 grudnia 2026	31 grudnia 2027	31 grudnia 2028
AKTYWA					
1	A.	Aktywa trwałe	98 912 595,40	89 726 327,91	81 417 725,98
2	I	Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00
3	1	Koszty zakończonych prac rozwojowych	0,00	0,00	0,00
4	2	Wartość firmy	0,00	0,00	0,00
5	3	Inne wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00
6	4	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00
7	II	Rzeczowe aktywa trwałe	97 304 395,40	88 118 127,91	79 809 525,98
8	1	Środki trwałe	97 304 395,40	88 118 127,91	79 809 525,98
9	a	grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	1 565 068,08	1 565 068,08	1 565 068,08
10	b	budynki, lokale, prawa do lokali i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	71 004 728,20	68 331 688,48	65 658 717,57
11	c	urządzenia techniczne i maszyny	4 148 933,41	3 092 767,27	2 076 192,67
12	d	środki transportu	806 868,96	623 737,92	440 606,88
13	e	inne środki trwałe	19 778 796,75	14 504 866,16	10 068 940,78
14	2	Środki trwałe w budowie	0,00	0,00	0,00
15	3	Zaliczki na środki trwałe w budowie	0,00	0,00	0,00
16	III	Należności długoterminowe	0,00	0,00	0,00
17	1	Od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00
18	2	Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00
19	3	Od pozostałych jednostek	0,00	0,00	0,00
20	IV	Inwestycje długoterminowe	1 608 200,00	1 608 200,00	1 608 200,00
21	1	Nieruchomości	1 608 200,00	1 608 200,00	1 608 200,00
22	2	Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00
23	3	Długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	0,00
24	a	w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00
25		- udziały lub akcje	0,00	0,00	0,00
26		- inne papiery wartościowe	0,00	0,00	0,00
27		- udzielone pożyczki	0,00	0,00	0,00
28		- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	0,00
29	b	w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00
30		- udziały lub akcje	0,00	0,00	0,00
31		- inne papiery wartościowe	0,00	0,00	0,00

32		- udzielone pożyczki	0,00	0,00	0,00
33		- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	0,00
34		c w pozostałych jednostkach	0,00	0,00	0,00
35		- udziały lub akcje	0,00	0,00	0,00
36		- inne papiery wartościowe	0,00	0,00	0,00
37		- udzielone pożyczki	0,00	0,00	0,00
38		- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	0,00
39	4	Inne inwestycje długoterminowe	0,00	0,00	0,00
40	V	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00	0,00
41	1	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00	0,00
42	2	Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00	0,00
43	B.	Aktywa obrotowe	13 097 556,21	13 902 311,83	14 897 543,01
44	I	Zapasy	2 900 000,00	2 800 000,00	2 800 000,00
45	1	Materiały	2 900 000,00	2 800 000,00	2 800 000,00
46	2	Półprodukty i produkty w toku	0,00	0,00	0,00
47	3	Produkty gotowe	0,00	0,00	0,00
48	4	Towary	0,00	0,00	0,00
49	5	Zaliczki na dostawy i usługi	0,00	0,00	0,00
50	II	Należności krótkoterminowe	9 447 556,21	10 352 311,83	11 347 543,01
51	1	Należności od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00
52	a	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	0,00	0,00
53		- do 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
54		- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
55	b	inne	0,00	0,00	0,00
56	2	Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00
57	a	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	0,00	0,00
58		- do 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
59		- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
60	b	inne	0,00	0,00	0,00
61	3	Należności od pozostałych jednostek	9 447 556,21	10 352 311,83	11 347 543,01
62	a	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	9 047 556,21	9 952 311,83	10 947 543,01
63		- do 12 miesięcy	9 047 556,21	9 952 311,83	10 947 543,01
64		- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
65	b	z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	0,00	0,00	0,00
66	c	inne	400 000,00	400 000,00	400 000,00
67	d	dochodzone na drodze sądowej	0,00	0,00	0,00

68	III	Inwestycje krótkoterminowe	50 000,00	50 000,00	50 000,00
69	1	Krótkoterminowe aktywa finansowe	50 000,00	50 000,00	50 000,00
70	a	w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00
71		- udziały lub akcje	0,00	0,00	0,00
72		- inne papiery wartościowe	0,00	0,00	0,00
73		- udzielone pożyczki	0,00	0,00	0,00
74		- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	0,00
75	b	w pozostałych jednostkach	0,00	0,00	0,00
76		- udziały lub akcje	0,00	0,00	0,00
77		- inne papiery wartościowe	0,00	0,00	0,00
78		- udzielone pożyczki	0,00	0,00	0,00
79		- inne krótkotermin. aktywa finansowe	0,00	0,00	0,00
80	c	środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	50 000,00	50 000,00	50 000,00
81		- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	50 000,00	50 000,00	50 000,00
82		- inne środki pieniężne	0,00	0,00	0,00
83		- inne aktywa pieniężne	0,00	0,00	0,00
84	2	Inne inwestycje krótkoterminowe	0,00	0,00	0,00
85	IV	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	700 000,00	700 000,00	700 000,00
86	C.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00	0,00
87	D.	Udziały (akcje) własne	0,00	0,00	0,00
88		Aktywa razem	112 010 151,61	103 628 639,74	96 315 268,99

PASYWA

89	A.	Kapitał (fundusz) własny	-45 494 821,80	-63 182 444,96	-80 541 075,14
90	I	Kapitał (fundusz) podstawowy	9 884 810,96	9 884 810,96	9 884 810,96
91	II	Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	0,00	0,00	0,00
92		- nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)	0,00	0,00	0,00
93	III	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:	0,00	0,00	0,00
94		- z tytułu aktualizacji wartości godziwej	0,00	0,00	0,00
95	IV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym:	0,00	0,00	0,00
96		- tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki	0,00	0,00	0,00
97		- na udziały (akcje) własne	0,00	0,00	0,00
98	V	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-36 455 950,56	-55 379 632,76	-73 067 255,92
99	VI	Zysk (strata) netto	-18 923 682,20	-17 687 623,16	-17 358 630,18
100	VII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)			

101	B.	Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	157 504 973,42	166 811 084,70	176 856 344,13
102	I	Rezerwy na zobowiązania	6 506 243,50	6 726 493,24	6 955 552,97
103	1	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego			
104	2	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	5 506 243,50	5 726 493,24	5 955 552,97
105		- długoterminowa	2 656 586,40	2 762 849,86	2 873 363,85
106		- krótkoterminowa	2 849 657,10	2 963 643,38	3 082 189,12
107	3	Pozostałe rezerwy	1 000 000,00	1 000 000,00	1 000 000,00
108		- długoterminowe	0,00	0,00	0,00
109		- krótkoterminowe	1 000 000,00	1 000 000,00	1 000 000,00
110	II	Zobowiązania długoterminowe	0,00	0,00	0,00
111	1	Wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00
112	2	Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00
113	3	Wobec pozostałych jednostek	0,00	0,00	0,00
114	a	kredyty i pożyczki	0,00	0,00	0,00
115	b	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00	0,00
116	c	inne zobowiązania finansowe	0,00	0,00	0,00
117	d	zobowiązania wekslowe	0,00	0,00	0,00
118	e	inne	0,00	0,00	0,00
119	III	Zobowiązania krótkoterminowe	48 416 630,87	59 815 542,64	73 972 441,76
120	1	Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00
121	a	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0,00	0,00	0,00
122		- do 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
123		- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
124	b	inne	0,00	0,00	0,00
125	2	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00
126	a	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0,00	0,00	0,00
127		- do 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
128		- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
129	b	inne	0,00	0,00	0,00
130	3	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek	47 516 630,87	58 915 542,64	73 072 441,76
131	a	kredyty i pożyczki	6 000 000,00	6 500 000,00	6 500 000,00
132	b	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00	0,00
133	c	inne zobowiązania finansowe	0,00	0,00	0,00
134	d	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	36 152 642,32	46 998 435,01	61 097 965,52

135	- do 12 miesięcy	36 152 642,32	46 998 435,01	61 097 965,52
136	- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
137	e zaliczki otrzymane na dostawy i usługi	0,00	0,00	0,00
138	f zobowiązania wekslowe	0,00	0,00	0,00
139	g z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	4 500 000,00	4 500 000,00	4 500 000,00
140	h z tytułu wynagrodzeń	663 988,55	717 107,63	774 476,24
141	i inne	200 000,00	200 000,00	200 000,00
142	4 Fundusze specjalne	900 000,00	900 000,00	900 000,00
143	IV Rozliczenia międzyokresowe	102 582 099,05	100 269 048,82	95 928 349,40
144	1 Ujemna wartość firmy			
145	2 Inne rozliczenia międzyokresowe	102 582 099,05	100 269 048,82	95 928 349,40
146	- długoterminowe	76 907 172,25	79 795 024,17	79 795 024,17
147	- krótkoterminowe	25 674 926,80	20 474 024,65	16 133 325,23
148	Pasywa razem	112 010 151,6	103 628 639,74	96 315 268,99
149	aktywa	112 010 151,61	103 628 639,74	96 315 268,99
150	pasywa	112 010 151,61	103 628 639,74	96 315 268,99

3.3 Prognoza rachunku zysków i strat

Tabela nr 6 Prognoza rachunku zysków i strat (wariant porównawczy) na lata 2026 – 2028

		na dzień	31 grudnia 2026	31 grudnia 2027	31 grudnia 2028
1	A Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:		103 288 403,71	110 518 591,97	117 149 707,49
2	- od jednostek powiązanych				
3	I Przychody netto ze sprzedaży produktów, w tym:		103 288 403,71	110 518 591,97	117 149 707,49
	przychody ze sprzedaży NFZ		92 810 487,21	99 307 221,31	105 265 654,59
	w tym ryczałt				
4	II Zmiana stanu produktów (zwiększenie - wartość dodatnia, zmniejszenie - wartość ujemna)		0,00	0,00	0,00
5	III Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki		0,00	0,00	0,00
6	IV Przychody netto ze sprzedaży towarów		0,00	0,00	0,00
8	B Koszty działalności operacyjnej		129 274 881,43	136 023 111,48	141 753 281,93
9	I Amortyzacja		8 869 846,56	9 006 267,49	8 128 601,93
10	II Zużycie materiałów i energii		14 491 651,50	15 071 317,56	15 749 526,85
11	III Usługi obce		41 107 581,00	42 751 884,24	44 675 719,03
12	IV Podatki i opłaty, w tym:		543 655,50	559 965,16	576 764,12
13	- podatek akcyzowy		0,00	0,00	0,00
14	V Wynagrodzenia		52 989 268,72	56 698 517,53	60 100 428,58
15	VI Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:		10 803 166,95	11 451 356,97	12 023 924,81
16	- emerytalne		4 652 988,12	4 932 167,40	5 178 775,77
17	VII Pozostałe koszty rodzajowe		469 711,20	483 802,53	498 316,61

18	VIII	Wartość sprzedanych towarów	0,00	0,00	0,00
19	C	Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)	-25 986 477,72	-25 504 519,51	-24 603 574,44
20	D	Pozostałe przychody operacyjne	9 182 795,52	9 536 896,35	8 764 944,26
21	I	Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00	0,00
22	II	Dotacje	8 555 208,80	8 846 550,96	8 005 564,34
23	III	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00	0,00
24	IV	Inne przychody operacyjne	627 586,72	690 345,39	759 379,92
25	E	Pozostałe koszty operacyjne	1 000 000,00	800 000,00	700 000,00
26	I	Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00	0,00
27	II	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00	0,00
28	III	Inne koszty operacyjne	1 000 000,00	800 000,00	700 000,00
29	F	Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)	-17 803 682,20	-16 767 623,16	-16 538 630,18
30	G	Przychody finansowe	0,00	0,00	0,00
31	I	Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	0,00	0,00	0,00
32	a)	od jednostek powiązanych, w tym:	0,00	0,00	0,00
33	-	w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00
34	b)	od jednostek pozostałych, w tym:	0,00	0,00	0,00
35	-	w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00
36	II	Odsetki, w tym:	0,00	0,00	0,00
37	-	od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00
38	III	Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00	0,00
39	-	w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00
40	IV	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00
41	V	Inne	0,00	0,00	0,00
42	H	Koszty finansowe	1 012 000,00	920 000,00	820 000,00
43	I	Odsetki, w tym:	1 000 000,00	800 000,00	700 000,00
44	-	od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00
45	II	Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00	0,00
46	-	w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00
47	III	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00
48	IV	Inne	12 000,00	120 000,00	120 000,00
49	I	Zysk (strata) brutto (F+G-H)	-18 815 682,20	-17 687 623,16	-17 358 630,18
50	J	Podatek dochodowy	0,00	0,00	0,00
51	K	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	0,00	0,00	0,00
52	L	Zysk (strata) netto (I-J-K)	-18 815 682,20	-17 687 623,16	-17 358 630,18
53		Razem przychody	112 471 199,23	120 055 488,32	125 914 651,75
54		Razem koszty (oraz podatek dochodowy i inne obowiązkowe zmniejszenia zysku)	131 286 881,43	137 743 111,48	143 273 281,93
55		Wynik netto	-18 815 682,20	-17 687 623,16	-17 358 630,18

3.4 Prognoza wskaźników ekonomiczno-finansowych w lata 2026 – 2028

3.4.1 Wskaźniki zyskowności

WSKAŹNIK	KRYTERIUM	OCENA	WARTOŚĆ		
			2026	2027	2028
wskaźnik zyskowności netto (%)	poniżej 0,0 %	0	-16,7	-14,7	-13,8
	od 0,0% do 2,0 %	3			
	powyżej 2,0 % do 4,0 %	4			
	powyżej 4 %	5			
wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (w %)	poniżej 0,0%	0	-15,8	-14,0	-13,1
	od 0,0 % do 3,0 %	3			
	powyżej 3,0 % do 5,0 %	4			
	powyżej 5,0 %	5			
wskaźnik zyskowności aktywów (%)	poniżej 0,0 %	0	-17,3	-16,4	-17,4
	od 0,0% do 2,0 %	3			
	powyżej 2,0 % do 4,0 %	4			
	powyżej 4,0 %	5			

Interpretacja wyników

W przypadku Szpitala jako instytucji, której celem nie jest maksymalizacja zysku istotniejszym jest fakt bilansowania się prowadzonej działalności medycznej. Szpitale publiczne są organizacjami "non profit" i najistotniejszym ich celem działalności jest zwiększenie użyteczności świadczeń medycznych tj. maksymalizacja rozmiarów i jakości udzielanych usług.

Wskaźniki zyskowności netto pokazują, że w 2026 r. strata netto stanowić będzie 16,7 %, w 2027r.: strata netto stanowić będzie 14,7%, a w 2028r.: 13,8 % przychodów ogółem.

Natomiast wskaźniki zyskowności aktywów informują że na każdą jednostkę wartości zaangażowanych aktywów przypadnie w 2026 r. : 15,8 %, w 2027 r.: 14% straty, w 2028r.: 13,1% straty, wskaźnik ten wyznacza ogółem zdolność aktywów do generowania zysków/strat.

3.4.2 Wskaźniki płynności

WSKAŹNIK	KRYTERIUM	OCENA	WARTOŚĆ		
			2026	2027	2028
wskaźnik bieżącej płynności	poniżej 0,60	0	0,24	0,21	0,18
	Od 0,6 do 1,00	4			
	powyżej 1,00 do 1,50	8			
	powyżej 1,50 do 3,00	12			
	powyżej 3,00 lub jeżeli zobowiązania	10			
wskaźnik szybkiej płynności	poniżej 0,50	0	0,18	0,16	0,15
	od 0,50 do 1,00	8			
	powyżej 1,00 do 2,50	13			
	powyżej 2,5 lub jeżeli zobowiązania	10			

Interpretacja wyników

Prognozowane wskaźniki kształtują się na porównywalnym poziomie. SP ZOZ MSWiA w Kielcach zakłada nadal korzystanie z obcego źródła finansowania tj.m.in. kredyt obrotowy w rachunku bieżącym.

3.4.3 Wskaźniki efektywności

WSKAŹNIK	KRYTERIUM	OCENA	WARTOŚĆ		
			2026	2027	2028
Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	poniżej 45 dni	3	31	31	33
	od 45 dni do 60 dni	2			
	od 61 dni do 90 dni	1			
	powyżej 90 dni	0	113	137	168
wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	do 60 dni	7			
	od 61 dni do 90 dni	4			
	powyżej 90 dni	0			

Interpretacja wyników

Prognozowane wskaźniki w latach 2026-2028 należy uznać za prawidłowe. Zakład na bieżąco kontroluje i ściągą należności od swoich kontrahentów. Wskaźnik rotacji zobowiązań kształtuje się na wysokim poziomie. Zgodnie z obowiązującymi przepisami prawnymi możliwe jest regulowanie zobowiązań dla podmiotów leczniczych do 60 dni. Szpital posiada zobowiązania wymagalne.

3.4.4 Wskaźniki zadłużenia

WSKAŹNIK	KRYTERIUM	OCENA	WARTOŚĆ		
			2026	2027	2028
wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	poniżej 40 %	10			
	od 40% do 60 %	8	49		
	powyżej 60 % do 80 %	3		64	
	powyżej 80 %	0			84
wskaźnik wypłacalności	od 0,00 do 0,5	10			
	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	-1,21	-1,05	1,0

Interpretacja wyników

Wskaźnik zadłużenia aktywów informuje o stopniu finansowania aktywów kapitałami obcymi.

Wskaźnik wypłacalności w kolejnych latach wykazuje tendencje wzrostowe, co spowodowane jest głównie stopniowym zmniejszeniem kapitałów własnych z uwagi na prognozowaną w latach kolejnych stratę. Wysoka wartość wskaźnika wskazuje na możliwość utraty zdolności do regulowania przez podmiot zobowiązań. Poprawa sytuacji możliwa jest wyłącznie przez wprowadzenie rozwiązań systemowych i zapewnienie odpowiedniego dofinansowania, które zapewni zbilansowanie przychodów i kosztów szpitali.

3.4.5 Podsumowanie planowanych wskaźników ekonomiczno-finansowych

Tabela nr 7 Podsumowanie planowanych wskaźników ekonomiczno-finansowych

Grupa	Nazwa wskaźnika	Wyszczególnienie	2025	2026 - plan	2027 - plan	2028- plan	Maksymalna możliwa liczba punktów
		0	1	2	3	4	5
1. Wskaźniki zyskowności	1) wskaźnik zyskowności netto (%)	Wartość wskaźnika	- 16,8%	-16,7%	-14,7%	-13,8%	5
		Ocena	0	0	0	0	
	2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	Wartość wskaźnika	- 15,9%	-15,8%	-14,0%	-13,1%	5
		Ocena	0	0	0	0	
	3) wskaźnik zyskowności aktywów (%)	Wartość wskaźnika	- 16,6%	-17,3%	-16,4%	-17,4%	5
		Ocena	0	0	0	0	
Razem ocena			0	0	0	0	15
2. Wskaźniki płynności	1) wskaźnik bieżącej płynności	Wartość wskaźnika	0,31	0,24	0,21	0,18	12
		Ocena	0	0	0	0	
		Wartość wskaźnika	0,23	0,18	0,16	0,15	

	2) wskaźnik szybkiej płynności	Ocena	0	0	0	0	13
	Razem ocena		0	0	0	0	25
3. Wskaźniki efektywności	1) wskaźnik rotacji należności (w dniach)	Wartość wskaźnika	32	31	31	33	
		Ocena	3	3	3	3	3
	2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	Wartość wskaźnika	77	113	137	168	
		Ocena	4	0	0	0	7
	Razem ocena		7	3	3	3	10
4. Wskaźniki zadłużenia	1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	Wartość wskaźnika	44%	49%	64%	84%	
		Ocena	8	8	3	0	10
	2) wskaźnik wypłacalności	Wartość wskaźnika	-1,73	-1,21	-1,05	-1,00	
		Ocena	0	0	0	0	10
	Razem ocena		8	8	3	0	20
łącznie liczba punktów			15	11	6	3	70

PODSUMOWANIE

Przyczyny trudnej sytuacji ekonomicznej Szpitala są charakterystyczne dla sektora publicznej służby zdrowia w kraju. Niewystarczający poziom finansowania ochrony zdrowia, wzrastające potrzeby społeczeństwa oraz wciąż rosnące koszty stałe (energia, gaz, materiały medyczne, usługi, przeglądy i konserwacje) oraz ciągły wzrost wynagrodzeń w sektorze ochrony zdrowia nie jest proporcjonalny w porównaniu do wyceny świadczeń i jest kilkukrotnie wyższy i szybszy co ma wpływ na zarządzanie oraz funkcjonowanie jednostki. Zasadnym jest dążenie do optymalizacji kosztów funkcjonowania Zakładu poprzez zmianę profilu działalności nierentownych zakresów świadczeń mając na uwadze funkcjonowanie w sąsiedztwie tożsamyh Oddziałów, które mogą zapewnić ciągłość opieki nad pacjentem, a w to miejsce można utworzyć i zakontraktować zakres świadczeń, który będzie wspomagający i uzupełniający działalność SP ZOZ MSWiA w Kielcach wynikający z potrzeb zdrowotnych regionu.

.....