



*Raport o sytuacji ekonomiczno-finansowej
Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej Szpitala Powiatowego
im. Edmunda Biernackiego w Opcznie
za rok 2025*

Opczno, 14.05.2026

Spis treści

1.	Wstęp.....	3
2.	Analiza sytuacji ekonomiczno-finansowej SP ZOZ Szpitala Powiatowego im. Edmunda Biernackiego w Opocznie za rok 2025.....	4
2.1	Analiza Rachunku zysków i strat.....	4
2.2	Analiza bilansu	4
2.3	Analiza przychodów i kosztów	6
3.	Analiza sytuacji ekonomiczno-finansowej za rok obrotowy 2025	7
3.1	Wskaźniki zyskowności.....	7
3.2	Wskaźniki płynności.....	8
3.3	Wskaźnik efektywności	9
3.4	Wskaźniki zadłużenia	10
3.5	Podsumowanie wyników oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej SP ZOZ w Opocznie za rok 2025 ..	11
4.	Prognoza sytuacji ekonomiczno-finansowej na lata 2026-2028	11
4.1	Założenia prognozy przychodów	11
4.2	Założenia prognozy kosztów	12
5.	Informacja o istotnych zdarzeniach mających wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową szpitala	15
5.1	Czynniki systemowe i związane z finansowaniem świadczeń.....	15
5.2	Czynniki kosztowe i inflacyjne.....	16
5.3	Czynniki kadrowe i organizacyjne.....	16
5.4	Czynniki inwestycyjne i technologiczne.....	16
5.5	Czynniki płynnościowe.....	16
6.	Podsumowanie.....	16

1. Wstęp

Zgodnie z art. 53a ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 r. o działalności leczniczej (Dz.U.2026. poz. 156) kierownik samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej corocznie sporządza i udostępnia w Biuletynie Informacji Publicznej raport o sytuacji ekonomiczno-finansowej samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej w terminie 45 dni od dnia upływu terminu do sporządzenia rocznego sprawozdania finansowego

Raport przygotowano w oparciu o:

1. Art. 53a ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 r. o działalności leczniczej Dz.U.2026. poz. 156),
2. Rozporządzenie Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017 r. w sprawie wskaźników ekonomiczno-finansowych (Dz. U. z 2017 r., poz. 832)
3. Sprawozdanie finansowe SP ZOZ Szpital Powiatowy im. Edmunda Biernackiego w Opocznie za rok 2025,
4. Plan finansowy na rok 2026 ,
5. Zawarte umowy z NFZ oraz inne podpisane umowy cywilnoprawne,
6. Obowiązujące zewnętrzne akty prawne oraz ich zmiany,
7. Wewnętrzne akty prawne obowiązujące w SP ZOZ Szpital Powiatowy im. Edmunda Biernackiego w Opocznie.

Sporządzony raport stanowi podstawę dokonania oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej jednostki przez podmiot tworzący. Analizy sytuacji za poprzedni rok obrotowy i prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne trzy lata obrotowe dokonuje się na podstawie wskaźników ekonomiczno-finansowych. Wskaźniki te, sposób ich obliczania oraz przypisane im punktowe oceny określone zostały w rozporządzeniu Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017 r. w sprawie wskaźników ekonomiczno-finansowych niezbędnych do sporządzenia analizy oraz prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej (Dz. U. z 2017 r., poz. 832) i zostały podzielone na:

- a. wskaźniki zyskowności, w tym: zyskowności netto, zyskowności działalności operacyjnej i zyskowności aktywów,
- b. wskaźniki płynności, w tym: bieżącej płynności i szybkiej płynności,
- c. wskaźniki efektywności, w tym: rotacji należności, rotacji zobowiązań,
- d. wskaźniki zadłużenia, w tym: zadłużenia aktywów, wypłacalności.

Wybrane informacje o podmiocie:

1. Nazwa podmiotu leczniczego: Samodzielny Publiczny Zakład Podstawowej Opieki Zdrowotnej Szpital Powiatowy im. Edmunda Biernackiego w Opocznie
2. Siedziba oraz adres: 26-300 Opoczno ul. Partyzantów 30
3. Numer telefonu: 44 758 – 59 - 00,
4. Adres e-mail: sekretariat@szpitalopoczno.pl
5. Numer identyfikacyjny **REGON 000304272**
6. Numer w Krajowym Rejestrze Sądowym **0000026735**

2. Analiza sytuacji ekonomiczno-finansowej SP ZOZ Szpitala Powiatowego im. Edmunda Biernackiego w Opocznie za rok 2025

Analizą objęto dane finansowe wynikające ze sprawozdania finansowego szpitala za rok 2025. W 2025 roku Szpital wygenerował stratę brutto z działalności w wysokości 7.787.196,61 zł, stratę netto 7.790.705,61 zł. Wielkość straty netto stanowi 14,18 % sumy bilansowej oraz 7,13 % przychodów szpitala ogółem. Tym samym strata ta jest znacząca.

2.1 Analiza Rachunku zysków i strat

W 2025 roku na podstawie sprzedaży szpital odnotował stratę wynoszącą (-) 11.665.685,99 zł. Oznacza to, iż koszty poniesione na wykonanie usług w zakresie świadczenia opieki medycznej nie znalazły pokrycia w uzyskanych przychodach z tytułu usług medycznych, w przeważającej części realizowanych na rzecz Narodowego Funduszu Zdrowia. Po wykonaniu ryczałtu za rok 2025 na poziomie 102,00 % ujemny wynik finansowy świadczy o niedoszacowaniu świadczeń medycznych na poziomie Narodowego Funduszu Zdrowia. Wynik finansowy na pozostałej działalności operacyjnej wyniósł (-) 6.925.879,91 zł. Pomimo wygenerowania pozostałych przychodów operacyjnych na poziomie 5.045.888,27 zł wynik na działalności operacyjnej zakończył się stratą. Na działalności finansowej odnotowano ujemny wynik finansowy w wysokości (-) 861.316,70 zł. Strata wynika głównie z kosztów odsetek od zaciągniętych pożyczek oraz odsetek z tytułu opóźnień w zapłacie kontrahentom.

2.2 Analiza bilansu

SP ZOZ Szpital Powiatowy im. Edmunda Biernackiego w Opocznie zakończył rok 2025 sumą bilansową w kwocie 54.942.206,47 zł wyższą w stosunku do roku poprzedniego o 6.962.293,06 zł. W roku 2025 nastąpił istotny wzrost aktywów trwałych w porównaniu do roku bieżącego. Rzeczowe aktywa trwałe w kwocie 43.708.426,68 zł stanowią 79,55 % sumy bilansowej. Wartość WNiP według stanu na dzień 31.12.2025 roku wyniosła 47.484,80 zł.

W 2025 roku nastąpiło zwiększenie wartości środków trwałych w związku z zakończeniem inwestycji pn. „Modernizacja i doposażenie SOR oraz współpracujących Pracowni Diagnostycznych dla SP ZOZ Szpitala Powiatowego im. E. Biernackiego w Opocznie”. Całkowita wartość inwestycji wyniosła 9.567.452,03 zł, w tym wartość dofinansowania 9.500.000,00 zł. Zakres inwestycji obejmował modernizację pomieszczeń Szpitalnego Oddziału Ratunkowego (SOR), Pracowni Diagnostyki Obrazowej (TK, RTG, USG) oraz Pracowni Endoskopii. W ramach inwestycji wymieniono także aparaturę medyczną. Zakupiono m.in. aparat USG, nowoczesny aparat RTG, wideogastroskop, wideokolonoskop oraz myjnię endoskopową. Doposażono Szpitalny Oddział Ratunkowy także w wózki anestezjologiczne oraz wózki transportowe. Inwestycja ta poprawi jakość diagnostyki oraz zwiększy potencjał leczniczy szpitala. Dokonano również zakupu nowej karetki wraz z wyposażeniem o wartości 498.874,92 zł na potrzeby ratownictwa medycznego.

Zauważalny wzrost poziomu aktywów i kształtujących je rzeczowych aktywów trwałych, oznacza realizację działalności inwestycyjnej w stosunku do środków trwałych. Trend wzrostowy majątku świadczy o ponoszeniu przez Szpital oraz organ założycielski – Powiat Opoczyński niezbędnych nakładów odtworzeniowych.

Wartość zapasów materiałów w stosunku do roku poprzedniego zmalała o kwotę 37.716,17 zł. Wartość inwestycji krótkoterminowych również zmalała w stosunku do poprzedniego okresu, o kwotę 248.948,75 zł.

Na pasywa bilansu składają się kapitał własny oraz zobowiązania i rezerwy na zobowiązania. Kapitał własny według stanu na dzień 31.12.2025 rok wyniósł (-) 25.609.432,15 zł co spowodowane jest wygenerowaniem straty netto za rok 2025 w wysokości (-) 7.790.705,61 zł

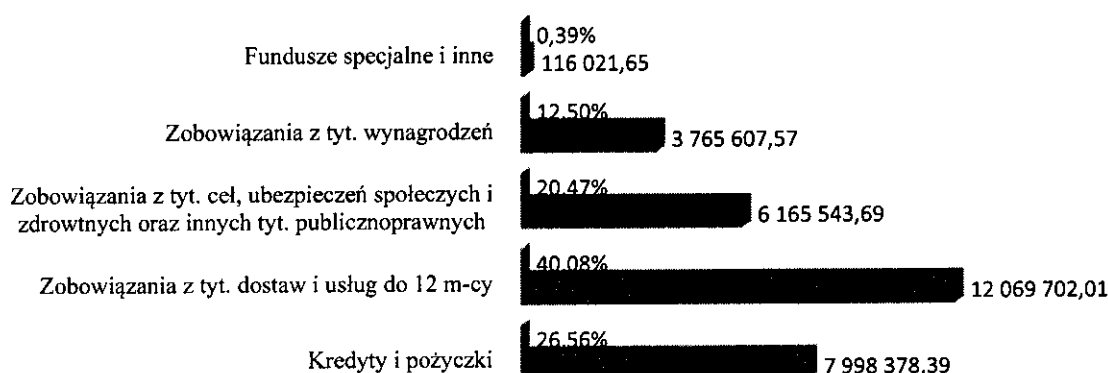
oraz niepokrywaniem przez ostatnie lata powstałych strat przez organ założycielski – Powiat Opoczyński. Wynik finansowy netto (strata) w porównaniu do roku poprzedniego uległ pogorszeniu. Zwiększyła się wygenerowana strata netto o kwotę 493.709,78 zł.

Zobowiązania krótkoterminowe na dzień 31.12.2025 roku wyniosły 30.115.253,31 zł i zwiększyły się w stosunku do roku poprzedniego o kwotę 4.250.413,11 zł co stanowi wzrost zobowiązań o 16,43 %. Na powyższą kwotę składają się:

- a) kredyty i pożyczki - 7.998.378,39 zł,
- b) zobowiązania z tytułu dostaw i usług o okresie wymagalności do 12 m-cy - 12.069.702,01 zł,
- c) zobowiązania z tytułu podatków, cel, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych - 6.165.543,69 zł,
- d) zobowiązania z tytułu wynagrodzeń - 3.765.607,57 zł
- e) fundusze specjalne i inne - 116.021,65 zł.

Największy udział we wskazanej kwocie zobowiązań krótkoterminowych stanowią zobowiązania z tytułu dostaw i usług co stanowi 40,08 % ogólnej kwoty zobowiązań krótkoterminowych, zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek stanowią 26,56%, zobowiązania z tytułu podatków i składek na ubezpieczenie społeczne stanowią 20,47% a zobowiązania z tytułu wynagrodzeń stanowią 12,50% ogółu zobowiązań krótkoterminowych.

Zobowiązania krótkoterminowe wg stanu na dzień 31.12.2025 r.



Zobowiązania długoterminowe na dzień 31.12.2025 roku wyniosły 4.219.509,13 zł i wzrosły w stosunku do poprzedniego roku o 3.652.050,64 zł.

Łączna wartość zadłużenia z tytułu posiadanych pożyczek krótko i długoterminowych (12.217.887,52 zł) wzrosła w porównaniu do roku ubiegłego o kwotę 5.772.479,67 zł.

W miesiącu kwietniu 2025 roku szpital podpisał aneks do umowy pożyczki z limitem odnawialnym w BFF Polska S.A. i zwiększył limit kwotowy z 6 mln zł do 8 mln zł. W kwietniu 2025 roku została podpisana z Powiatem Opoczyńskim umowa pożyczki na kwotę w wysokości 4.000.000,00 zł, która została przeznaczona na pokrycie wymagalnych zobowiązań oraz bieżące funkcjonowanie.

Wartość funduszy specjalnych w porównaniu z rokiem ubiegłym zmalała o kwotę 383.405,58 zł. Stan rozliczeń międzyokresowych wykazanych w pasywach bilansu na dzień 31.12.2025 roku wynosi 36.082.014,18 zł co stanowi zwiększenie o 23,92% w stosunku do roku poprzedniego. Wzrost wartości rozliczeń międzyokresowych przychodów nie jest zjawiskiem negatywnym. Świadczy o tym, że szpital otrzymał środki trwale w postaci rzeczowej.

Łączna wysokość rezerw na zobowiązania na dzień 31.12.2025 roku wyniosła 10.134.862,00 zł i zmalała w stosunku do roku ubiegłego o kwotę 115.074,00 zł. Zmieniła się natomiast struktura

rezerw. Wartość rezerwy na świadczenia emerytalne i podobne spadła w stosunku do roku poprzedniego o 184.627,00 zł, a kwota pozostałych rezerw wzrosła o 69.553,00 zł.

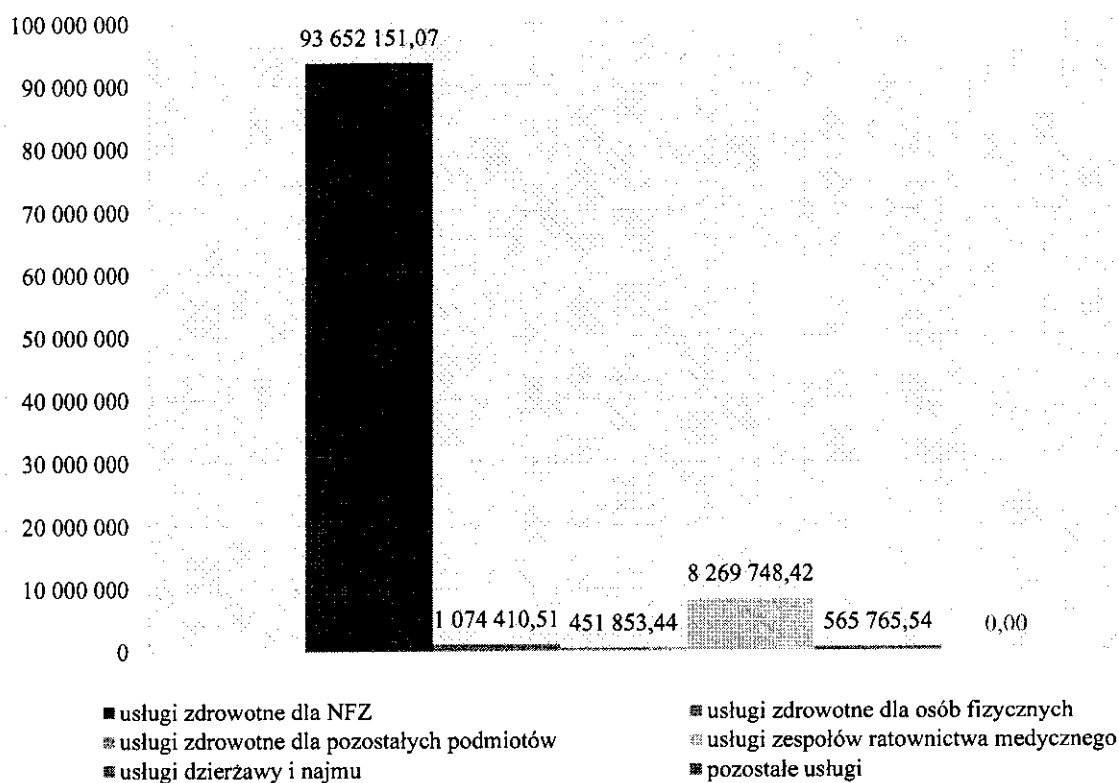
2.3 Analiza przychodów i kosztów

Podstawowy przychód szpitala to przychód ze świadczeń usług medycznych na rzecz Narodowego Funduszu Zdrowia. W 2025 roku przychody z podstawowej działalności wyniosły 104.013.928,98 zł.

Struktura przychodów za rok 2025 przedstawia się następująco:

Sprzedaż ogółem	104 013 928,98	100,00%
struktura usług medycznych	103 448 163,44	99,46%
usługi zdrowotne dla NFZ	93 652 151,07	90,53%
usługi zdrowotne dla osób fizycznych	1 074 410,51	1,04%
usługi zdrowotne dla pozostałych podmiotów	451.853,44	0,44%
usługi zespołów ratownictwa medycznego	8 269 748,42	7,99%
usługi dzierżawy i najmu	565 765,54	0,54%
pozostałe usługi	0,00	0,00%

Struktura przychodów ze sprzedaży wg stanu na dzień 31.12.2025



Przychody z pozostałej działalności operacyjnej na dzień 31.12.2025 roku wyniosły 5.045.888,27 zł. Głównym źródłem przychodów z pozostałej działalności operacyjnej jest amortyzacja od środków trwałych ujętych na rozliczeniach międzyokresowych przychodów, refundacja wynagrodzeń lekarzy rezydentów, stażystów, rozwiązanie odpisu aktualizującego należności NFZ Łódź oraz umorzenie pożyczki przez Powiat Opoczyński.

Sytuację finansową Szpitala poprawiły nieznacznie przychody incydentalne, otrzymane w postaci darowizn w łącznej kwocie 56.121,00 zł tj. otrzymano darowizny rzeczowe o wartości 32.305,00 zł oraz darowizny pieniężne o wartości 23.816,00 zł

Przychody finansowe na dzień 31.12.2025 roku wyniosły 39.038,17 zł, całą tę kwotę stanowią odsetki od środków na rachunkach bankowych.

Koszty działalności operacyjnej na dzień 31.12.2025 roku wyniosły 115.886.785,17 zł i zwiększyły się w stosunku do roku ubiegłego o kwotę 10.506.880,84 zł. Największy udział w kosztach operacyjnych stanowią wynagrodzenia z kwotą 57.360.107,10 zł – 49,50%, kolejno usługi obce 31.826.577,81 zł – 27,46%, zużycie materiałów i energii 10.993.726,37 zł – 9,49 %, ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia 11.128.296,10 zł – 9,60%, amortyzacja 3.766.282,65 zł – 3,25%, pozostałe koszty rodzajowe 601 895,49 zł – 0,52% oraz podatki i opłaty 209.899,65 zł – 0,18%.

Największy wzrost w stosunku do roku ubiegłego nastąpił w pozycji wynagrodzeń o kwotę 4.970.133,37 zł, usługach obcych o kwotę 3.568.864,18 zł oraz ubezpieczeniach społecznych i innych świadczeniach o kwotę 954.677,70 zł.

Koszty działalności operacyjnej wg stanu na 31.12.2025 r.

Pozostałe koszty rodzajowe	601 895,49
Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	11 128 296,10
Wynagrodzenia	57 360 107,10
Podatki i opłaty	209 899,65
Usługi obce	31 826 577,81
Zużycie materiałów i energii	10 993 726,37
Amortyzacja	3 766 282,65

Pozostałe koszty operacyjne według stanu na dzień 31.12.2025 roku wyniosły 306.082,19 zł i zmniejszyły się w stosunku do roku ubiegłego o kwotę 879.693,03 zł. Najistotniejszą pozycją w tej kwocie są utworzone odpisy aktualizujące w wysokości 119.954,36 zł.

Koszty finansowe na koniec roku 2025 wyniosły 900.354,87 zł, w tym odsetki 782.354,87 zł i prowizja od udzielonych szpitalowi pożyczek 118.000,00 zł.

3. Analiza sytuacji ekonomiczno-finansowej za rok obrotowy 2025

3.1 Wskaźniki zyskowności

Wskaźniki zyskowności określają zdolność podmiotu do generowania zysków, a zatem ekonomiczną efektywność działalności. Dodatkowo wartości wskaźników informują o racjonalnym gospodarowaniu, gdzie przychody podmiotu przewyższają koszty.

a) Wskaźnik zyskowności netto

$$\text{Wskaźnik zyskowności netto (\%)} = \frac{\text{Wynik netto} \times 100\%}{\text{Przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów} + \text{pozostałe przychody operacyjne} + \text{przychody finansowe}}$$

Wskaźnik zyskowności netto dla SP ZOZ Szpital Powiatowy w Opocznie wynosi (-) 7,13 %. **Komentarz:** W przypisanej w Rozporządzeniu Ministra ocenie punktowej tego wskaźnika wynik (-) 7,13 % zawiera się w najniższej przydzielonej ocenie punktowej – 0 punktów.

b) Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej

$$\text{Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (\%)} = \frac{\text{Wynik z działalności operacyjnej} \times 100\%}{\text{Przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów} + \text{pozostałe przychody operacyjne}}$$

Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej dla SP ZOZ Szpital Powiatowy w Opocznie wynosi (-) 6,34 %. **Komentarz:** W przypisanej w Rozporządzeniu Ministra ocenie punktowej tego wskaźnika wynik (-) 6,34 % zawiera się w najniższej przydzielonej ocenie punktowej – 0 punktów.

c) Wskaźnik zyskowności aktywów

$$\text{Wskaźnik zyskowności aktywów (\%)} = \frac{\text{Wynik netto} \times 100\%}{\text{Średni stan aktywów}}$$

Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej dla SP ZOZ Szpital Powiatowy w Opocznie wynosi (-) 3,78 %. **Komentarz:** W przypisanej w Rozporządzeniu Ministra ocenie punktowej tego wskaźnika wynik (-) 3,78 % zawiera się w najniższej przydzielonej ocenie punktowej – 0 punktów.

3.2 Wskaźniki płynności

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

a) Wskaźnik bieżącej płynności

$$\text{Wskaźnik płynności bieżącej} = \frac{\text{aktywa obrotowe - należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług o okresie spłaty powyżej 12 m-cy-krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)}}{\text{zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tytułu dostaw i usług o okresie wymagalności powyżej 12 m-cy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe}}$$

Wskaźnik płynności bieżącej dla SP ZOZ Szpital Powiatowy w Opocznie wynosi 0,34.

Komentarz: W przypisanej w Rozporządzeniu Ministra ocenie punktowej tego wskaźnika wynik 0,34 zawiera się w przydzielonej ocenie punktowej – 0 punktów.

b) Wskaźnik szybkiej płynności

$$\text{Wskaźnik szybkiej płynności aktywów} = \frac{\text{aktywa obrotowe ogółem - zapasy - rozliczenia międzyokresowe}}{\text{zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tytułu dostaw i usług o okresie wymagalności powyżej 12 m-cy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe}}$$

Wskaźnik płynności bieżącej dla SP ZOZ Szpital Powiatowy w Opocznie wynosi 0,30.

Komentarz: W przypisanej w Rozporządzeniu Ministra ocenie punktowej tego wskaźnika wynik 0,30 zawiera się w przydzielonej ocenie punktowej – 0 punktów.

3.3 Wskaźnik efektywności

Są to przede wszystkim wskaźniki określające szybkość z jaką w jednostce obracane są zapasy, należności i aktywa ogółem, oraz po jakim czasie jednostka spłaca swoje zobowiązania. Wskaźnik rotacji należności określa długość cyklu oczekiwania podmiotu na uzyskanie należności za świadczone usługi.

a) Wskaźnik rotacji należności

$$\text{Wskaźnik rotacji należności (w dniach)} = \frac{\text{Średni stan należności z tytułu dostaw i usług x liczba dni w okresie (365)}}{\text{Przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów}}$$

Wskaźnik rotacji należności (w dniach) dla SP ZOZ Szpital Powiatowy w Opocznie wynosi 31.

Komentarz: W przypisanej w Rozporządzeniu Ministra ocenie punktowej tego wskaźnika wynik 31 zawiera się w przydzielonej ocenie punktowej – 3 punktów.

b) Wskaźnik rotacji zobowiązań

$$\text{Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)} = \frac{\text{Średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i i usług} \times \text{liczba dni w okresie (365)}}{\text{Przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów}}$$

Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach) dla SP ZOZ Szpital Powiatowy w Opocznie wynosi 42. **Komentarz:** W przypisanej w Rozporządzeniu Ministra ocenie punktowej tego wskaźnika wynik 42 zawiera się w przydzielonej ocenie punktowej – 7 punktów.

3.4 Wskaźniki zadłużenia

Wskaźniki ogólnego zadłużenia mówią o tym jaki udział w finansowaniu majątku podmiotu mają zobowiązania i dług. Pokazuje stosunek zobowiązań do posiadanego przez niego majątku. Wysokie poziomy wskaźnika (powyżej 0,5) oznaczają duży udział długu w działalności i przez to ryzyko nawet bankructwa w wypadku pogorszenia koniunktury. Niskie poziomy wskaźnika świadczą natomiast o sile finansowej jednostki i tym, że potrafi sama finansować swoją działalność i majątek.

a) Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)

$$\text{Wskaźnik zadłużenia aktywów} = \frac{(\text{Zobowiązania długoterminowe} + \text{zobowiązania krótkoterminowe} + \text{rezerwy na zobowiązania}) \times 100}{\text{Aktywa razem}}$$

Wskaźnik zadłużenia aktywów dla SP ZOZ Szpital Powiatowy w Opocznie wynosi 80,94%. **Komentarz:** W przypisanej w Rozporządzeniu Ministra ocenie punktowej tego wskaźnika wynik 80,94% zawiera się w przydzielonej ocenie punktowej – 0 punktów.

b) Wskaźnik wypłacalności

$$\text{Wskaźnik wypłacalności} = \frac{\text{Zobowiązania długoterminowe} + \text{zobowiązania krótkoterminowe} + \text{rezerwy na zobowiązania}}{\text{Fundusz własny}}$$

Wskaźnik wypłacalności aktywów dla SP ZOZ Szpital Powiatowy w Opocznie wynosi -1,74. **Komentarz:** W przypisanej w Rozporządzeniu Ministra ocenie punktowej tego wskaźnika wynik -1,74 zawiera się w przydzielonej ocenie punktowej – 0 punktów.

3.5 Podsumowanie wyników oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej SP ZOZ w Opocznie za rok 2025

Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika	Ocena
Wskaźniki zyskowności	Wskaźnik zyskowności netto (%) =	-7,13%	0
	Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%) =	-6,34%	0
	Wskaźnik zyskowności aktywów (%) =	-3,78%	0
Razem			0
Wskaźniki płynności	Wskaźnik płynności bieżącej =	0,34	0
	Wskaźnik szybkiej płynności aktywów =	0,30	0
Razem			0
Wskaźniki efektywności	Wskaźnik rotacji należności (w dniach) =	31	3
	Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach) =	42	7
Razem			10
Wskaźniki zadłużenia	Wskaźnik zadłużenia aktywów =	80,94%	0
	Wskaźnik wypłacalności =	-1,74	0
Razem			0
Razem			10

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

SP ZOZ Szpital Powiatowy w Opocznie im. Edmunda Biernackiego jako 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. W prognozach sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne trzy lata obrotowe założono osiągnięcie ujemnego wyniku finansowego.

	2025	2026	2027	2028
	wykonanie	prognoza	prognoza	prognoza
Przychody	109 306 025,62	110 600 000,00	111 580 000,00	112 465 000,00
Koszty	117 093 222,23	121 846 970,00	122 401 970,00	121 951 970,00
Wynik brutto	-7 787 196,61	-11 246 970,00	-10 821 970,00	-9 486 970,00

4.1 Założenia prognozy przychodów

Do prognozy przychodów na lata 2026–2028 przyjęto założenie kontynuacji działalności leczniczej we wszystkich dotychczas realizowanych zakresach świadczeń finansowanych ze środków publicznych. Zakłada się utrzymanie dotychczasowej struktury udzielanych świadczeń oraz kontynuację realizacji usług medycznych zarówno w ramach systemu podstawowego szpitalnego zabezpieczenia świadczeń opieki zdrowotnej, jak i na podstawie odrębnych umów zawartych z Narodowym Funduszem Zdrowia.

W ramach ryczałtu systemu zabezpieczenia realizowane będą świadczenia w zakresie oddziału chorób wewnętrznych, oddziału anestezjologii i intensywnej terapii, oddziału chirurgii ogólnej oraz oddziału chirurgii urazowo-ortopedycznej. Ponadto Szpital będzie kontynuował realizację

świadczeń finansowanych na podstawie odrębnych umów, obejmujących w szczególności funkcjonowanie Szpitalnego Oddziału Ratunkowego, nocnej i świątecznej opieki zdrowotnej, pracowni endoskopii, pracowni tomografii komputerowej oraz poradni specjalistycznych, w tym poradni diabetologicznej, kardiologicznej, neurologicznej, gruźlicy i chorób płuc, ginekologiczno - położniczej, chirurgicznej, ortopedycznej, laryngologicznej oraz stomatologicznej.

Podstawę określenia prognozowanych przychodów stanowi plan finansowy na rok 2026, uwzględniający przychody z Narodowego Funduszu Zdrowia, które stanowią ok. 98% wszystkich przychodów Szpitala. Wysokość finansowania świadczeń przez NFZ ma bezpośredni wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową jednostki oraz możliwość zapewnienia ciągłości realizacji świadczeń zdrowotnych.

Należy podkreślić, że od dnia 1 kwietnia 2026 roku zmianie uległy zasady rozliczania części ambulatoryjnych świadczeń diagnostycznych realizowanych w ramach ambulatoryjnej opieki specjalistycznej. Zmiany dotyczą świadczeń z zakresu tomografii komputerowej, rezonansu magnetycznego, gastrokopii oraz kolonoskopii wykonywanych u pacjentów powyżej 18. roku życia ponad wartość określoną w umowach zawartych z NFZ.

Zgodnie z obowiązującymi zasadami rozliczanie świadczeń wykonanych ponad limit umowy wymaga złożenia przez świadczeniodawcę odpowiedniego wniosku po zakończeniu okresu rozliczeniowego. W praktyce oznacza to odejście od pełnego finansowania nadwykonań oraz wprowadzenie mechanizmu degresyjnego finansowania dla wybranych świadczeń diagnostycznych. Powyższe rozwiązania zwiększają ryzyko ograniczenia poziomu refundacji świadczeń wykonanych ponad wartość umowy, co będzie mieć istotny wpływ na poziom realizowanych przychodów.

Dodatkowym czynnikiem ryzyka pozostaje polityka finansowania świadczeń zdrowotnych przez Narodowy Fundusz Zdrowia, który jako dominujący płatnik publiczny ustala poziom wyceny świadczeń medycznych często niewystarczający do pokrycia rzeczywistych kosztów ich realizacji. Jednocześnie brak gwarancji zakontraktowania odpowiedniego poziomu świadczeń oraz niepewność dotycząca finansowania tzw. nadwykonań mogą negatywnie wpływać na poziom uzyskiwanych przychodów oraz sytuację finansową Szpitala.

W celu częściowej dywersyfikacji źródeł przychodów Szpital planuje dalszy rozwój działalności komercyjnej, w szczególności w zakresie usług diagnostycznych, rehabilitacyjnych oraz świadczeń wykonywanych odpłatnie. Podejmowane działania mają na celu zwiększenie wykorzystania posiadanych zasobów oraz ograniczenie zależności jednostki od finansowania publicznego

4.2 Założenia prognozy kosztów

Kwoty kosztów i wydatków ujęte w prognozie obejmują koszty związane z realizacją zadań statutowych Szpitala wynikających z ustawy o działalności leczniczej oraz obowiązujących przepisów prawa. Prognozę kosztów sporządzono w oparciu o wykonanie roku 2025 oraz zatwierdzony plan finansowy na rok 2026.

W ramach działań dostosowawczych i optymalizacyjnych, od maja 2026 roku planowane jest dostosowanie liczby łóżek szpitalnych do aktualnego poziomu wykorzystania zasobów oraz

rzeczywistych potrzeb organizacyjnych jednostki. Zmiany obejmują zmniejszenie liczby łóżek m.in. w oddziale chirurgii, ortopedii oraz chorób wewnętrznych. Planowana reorganizacja zakłada ograniczenie kosztów osobowych odpowiadających ok. 8,2 etatu. Poniżej zestawienie średniego obłożenia łóżek za 2025 rok

Lp.	Oddział-zakład	Liczba łóżek na dzień 31.12.2025	Średnie obłożenie łóżek w 2025 r.
1	O/wewnętrzny	42	69%
2	O/anestezjologia	4	68%
3	O/dziecięcy	15	62%
4	O/novorodki	10	31%
5	O/Poł-gin-now	15	70%
6	O/chirurgia	30	70%
7	O/ortopedia	20	38%
8	O/ZOL	30	97%
Razem		166	

Koszty wynagrodzeń pracowników zatrudnionych na podstawie umów o pracę oszacowano z uwzględnieniem obowiązującego regulaminu wynagradzania, ustawowego wzrostu minimalnych wynagrodzeń w ochronie zdrowia, wzrostu płacy minimalnej oraz zawartych umów cywilnoprawnych. Przy opracowywaniu prognozy uwzględniono również przewidywany wzrost przeciętnego wynagrodzenia w gospodarce narodowej w 2026 roku na poziomie ok. 10%. Prognoza kosztów uwzględnia ponadto przewidywany wzrost cen leków, środków ochrony indywidualnej, materiałów medycznych i niemedycznych, odczynników laboratoryjnych, usług obcych oraz kosztów związanych z utylizacją odpadów medycznych. Założono również wzrost kosztów energii oraz pozostałych usług niezbędnych do zapewnienia ciągłości realizacji świadczeń zdrowotnych.

W planie finansowym uwzględniono spłatę rat kapitałowych oraz koszty obsługi zadłużenia wynikające z zawartych umów pożyczek, w tym zobowiązań wobec WFOŚiGW w Łodzi, Powiatu Opoczyńskiego oraz pożyczki z limitem odnawialnym udzielonej przez BFF Polska S.A.

Przedstawiona prognoza sytuacji ekonomiczno-finansowej obarczona jest ryzykiem wynikającym z możliwych zmian poziomu finansowania świadczeń przez Narodowy Fundusz Zdrowia, zmian regulacyjnych oraz utrzymującej się presji inflacyjnej wpływającej na wzrost kosztów działalności. W przypadku istotnych zmian warunków finansowania świadczeń lub poziomu kosztów konieczna będzie bieżąca aktualizacja planów finansowych jednostki.

W prognozie uwzględniono również wzrost kosztów amortyzacji związany z zakończonymi oraz planowanymi inwestycjami w środki trwałe, w szczególności w zakresie infrastruktury i aparatury medycznej.

W celu poprawy sytuacji ekonomiczno-finansowej Szpital sukcesywnie wdraża działania optymalizacyjne obejmujące racjonalizację kosztów, reorganizację procesów operacyjnych oraz zwiększenie efektywności wykorzystania posiadanych zasobów.

W ramach działań organizacyjnych:

- powołano zespół ds. kontroli dokumentacji medycznej,
- wdrożono obowiązek systematycznej analizy wskaźników jakościowych,
- prowadzone są działania zmierzające do utworzenia zespołu ds. weryfikacji kosztów i procedur medycznych na poziomie oddziałów szpitalnych.

Prowadzona jest również bieżąca analiza kosztów świadczeń realizowanych w ramach POZ i NPL, w szczególności w zakresie zasadności oraz poziomu zlecanych badań laboratoryjnych. Analizy realizowane są w cyklu comiesięcznym.

Szpital kontynuuje działania związane z realizacją programów profilaktycznych i zdrowotnych, w tym programów szczepień ochronnych, profilaktyki gruźlicy oraz profilaktyki raka szyjki macicy, co ma na celu zarówno poprawę dostępności świadczeń, jak i zwiększenie poziomu finansowania świadczeń przez NFZ.

Kontynuowane są działania mające na celu racjonalizację kosztów zużycia leków i wyrobów medycznych poprzez systematyczną analizę kosztów funkcjonowania oddziałów oraz współpracę z ordynatorami w zakresie optymalizacji procesów diagnostyczno-leczniczych.

W celu zwiększenia odpowiedzialności za poziom kosztów i efektywność działalności medycznej wdrożono system comiesięcznego raportowania przychodów i kosztów na poziomie oddziałów. Ordynatorzy dokonują bieżącej analizy kosztów funkcjonowania kierowanych jednostek organizacyjnych, co ma na celu zwiększenie efektywności wykorzystania zasobów oraz ograniczenie kosztów możliwych do optymalizacji.

Równolegle podejmowane są działania zmierzające do zwiększenia przychodów z działalności komercyjnej, w szczególności w zakresie diagnostyki laboratoryjnej, rehabilitacji oraz świadczeń odpłatnych.

Szpital prowadzi również działania mające na celu stabilizację zabezpieczenia kadrowego, w szczególności w obszarze podstawowej opieki zdrowotnej, szpitalnego oddziału ratunkowego oraz diagnostyki obrazowej, co ma istotne znaczenie dla zapewnienia ciągłości udzielania świadczeń zdrowotnych

Prognoza na lata 2026-2028

Grupa		2026	2027	2028
Wskaźniki zyskowności	zyskowności netto %	-10,17%	-9,70%	-8,44%
	zyskowności działalności operacyjnej %	-9,52%	-8,94%	-7,82%
	zyskowności aktywów %	-4,90%	-4,43%	-3,65%
Wskaźniki płynności	płynności bieżącej	0,30	0,27	0,25
	płynności szybkiej	0,27	0,24	0,22
Wskaźniki efektywności	rotacji należności (w dniach)	32	32	32
	rotacji zobowiązań (w dniach)	43	46	49
Wskaźniki zadłużenia	zadłużenia aktywów	81,52%	84,48%	83,52%
	zadłużenia wypłacalności	-1,33	-1,10	-0,99

Tabela punktów ogółem za lata 2026-2028

Grupa		2026	2027	2028
Wskaźniki zyskowności	zyskowności netto %	0	0	0
	zyskowności działalności operacyjnej %	0	0	0
	zyskowności aktywów %	0	0	0
Razem wskaźniki zyskowności		0,00	0,00	0,00
Wskaźniki płynności	płynności bieżącej	0	0	0
	płynności szybkiej	0	0	0

Razem wskaźniki płynności		0,00	0,00	0,00
Wskaźniki efektywności	rotacji należności (w dniach)	3	3	3
	rotacji zobowiązań (w dniach)	7	7	7
Razem wskaźniki efektywności		10,00	10,00	10,00
Wskaźniki zadłużenia	zadłużenia aktywów	0	0	0
	zadłużenia wypłacalności	0	0	0
Razem wskaźniki zadłużenia		0	0	0
Razem		10,00	10,00	10,00

Prognoza sytuacji ekonomiczno- finansowej zakłada, że w kolejnych latach Szpital planuje realizować świadczenia w zakresie świadczeń wynikających z podpisanych umów z Narodowym Funduszem Zdrowia , które obejmują:

- a. Podstawową opiekę zdrowotną;
- b. Ambulatoryjną opiekę specjalistyczną;
- c. Hospitalizację całodobową w dziedzinach (chorób wewnętrznych, pediatrii, położnictwa i ginekologii, chirurgii, ortopedii, intensywnej terapii, szpitalnego oddziału ratunkowego);
- d. Rehabilitację leczniczą;
- e. Specjalistyczne procedury kosztochłonne (tomografia komputerowa i endoskopia).

Podsumowując założenia i zagrożenia w prognozie na lata 2026-2028 planuje się kontynuację zasadniczego celu działania Szpitala, zaspakajając w sposób ciągły i trwały potrzeby mieszkańców powiatu w zakresie ochrony zdrowia w ramach gwarantowanych świadczeń zdrowotnych . Równoważenie kosztów przychodami z zachowaniem płynności finansowej oraz dołożenie wszelkich starań do uzyskania dodatniego wyniku finansowego, pomimo wskazanych czynników stanowiących swoistego rodzaju trudność w planowaniu i realizacji założeń na kolejne lata, a także na efektywność w zarządzaniu Szpitalem.

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

W niniejszej części przedstawiono najistotniejsze czynniki i zdarzenia, które na dzień sporządzenia raportu mają oraz mogą mieć wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową SP ZOZ Szpitala Powiatowego w Opocznie w okresie objętym prognozą.

5.1 Czynniki systemowe i związane z finansowaniem świadczeń

Istotnym czynnikiem ryzyka pozostaje niepewność dotycząca przyszłych kierunków polityki zdrowotnej państwa oraz zasad organizacji i finansowania systemu ochrony zdrowia. Zmiany regulacyjne mogą wpływać na warunki funkcjonowania podmiotów leczniczych, w tym na poziom finansowania realizowanych świadczeń, przy jednoczesnym braku zapewnienia adekwatnych źródeł pokrycia dodatkowych kosztów działalności.

Największy wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową Szpitala ma poziom finansowania świadczeń przez Narodowy Fundusz Zdrowia. Obecnie nie jest możliwe precyzyjne określenie wysokości przyszłych kontraktów z NFZ, których wartość ustalana jest głównie na podstawie poziomu historycznego wykonania świadczeń. Mechanizm ten nie gwarantuje wzrostu finansowania odpowiadającego rzeczywistemu wzrostowi kosztów działalności leczniczej.

Dodatkowym ryzykiem jest ograniczenie finansowania świadczeń nielimitowanych oraz brak pełnego finansowania tzw. nadwykonań, w szczególności w zakresie ambulatoryjnych świadczeń diagnostycznych.

5.2 Czynniki kosztowe i inflacyjne

Istotnym czynnikiem wpływającym na poziom kosztów działalności pozostają regulacje ustawowe dotyczące minimalnych wynagrodzeń w ochronie zdrowia. Skutki wzrostu wynagrodzeń wynikające z obowiązujących przepisów nie są rekompensowane wzrostem finansowania świadczeń przez NFZ.

Na rynku pracy utrzymuje się wysoka presja płacowa wśród personelu medycznego, wynikająca z ograniczonej dostępności wykwalifikowanych kadr oraz rosnących oczekiwań wynagrodzeniowych pracowników ochrony zdrowia.

Dodatkowym czynnikiem ryzyka pozostaje utrzymująca się presja inflacyjna, mogąca skutkować dalszym wzrostem kosztów działalności, w szczególności w zakresie zakupu materiałów medycznych, leków, energii, usług obcych oraz kosztów eksploatacyjnych.

Wysoki udział kosztów stałych, w tym kosztów osobowych oraz kosztów usług obcych, ogranicza możliwość szybkiego dostosowania poziomu kosztów działalności do zmian poziomu uzyskiwanych przychodów.

5.3 Czynniki kadrowe i organizacyjne

Istotnym ryzykiem dla działalności Szpitala pozostaje ograniczona dostępność wykwalifikowanego personelu medycznego, w szczególności lekarzy specjalistów.

Niedobory kadrowe mogą wpływać zarówno na poziom realizacji świadczeń zdrowotnych, jak i na dalszy wzrost kosztów działalności wynikający z konieczności zabezpieczenia ciągłości udzielania świadczeń medycznych.

Istnieje również ryzyko wystąpienia dodatkowych zobowiązań wynikających z postępowań sądowych dotyczących roszczeń pracowniczych związanych z zasadami wynagradzania personelu pielęgniarskiego. Ewentualne niekorzystne rozstrzygnięcia mogą wpłynąć na poziom kosztów działalności oraz sytuację finansową jednostki.

5.4 Czynniki inwestycyjne i technologiczne

W związku z realizacją inwestycji istnieje ryzyko wystąpienia dodatkowych kosztów związanych z koniecznością wykonania robót dodatkowych, zmianami cen materiałów i usług budowlanych oraz możliwością przekroczenia pierwotnie planowanych wartości inwestycji.

Dodatkowym obciążeniem dla działalności jednostki jest wdrożenie nowych obowiązków sprawozdawczych i podatkowych, w tym Krajowego Systemu e-Faktur oraz nowych struktur JPK, co może wiązać się z koniecznością poniesienia dodatkowych nakładów na rozwiązania informatyczne oraz wzrostem kosztów administracyjnych.

5.5 Czynniki płynnościowe

Najistotniejszym czynnikiem ryzyka pozostaje płynność finansowa, która utrzymuje się na poniżej bezpiecznych wartości. Sytuacja ekonomiczno-finansowa Szpitala pozostaje w znacznym stopniu uzależniona od poziomu finansowania świadczeń przez Narodowy Fundusz Zdrowia oraz możliwości utrzymania stabilnego poziomu przychodów przy jednoczesnym wzroście kosztów działalności.

6. Podsumowanie

Sytuacja ekonomiczno-finansowa SP ZOZ Szpitala Powiatowego im. Edmunda Biernackiego w Opocznie funkcjonuje w warunkach wysokiej zmienności i niepewności otoczenia systemowego oraz finansowego. Kluczowym czynnikiem wpływającym na stabilność finansową jednostki pozostaje uzależnienie od kontraktów z Narodowym Funduszem Zdrowia, które nie obejmują

całego okresu prognozy na lata 2026–2028. Ogranicza to możliwość precyzyjnego oszacowania przyszłych przychodów oraz wyników finansowych szpitala.

Na sytuację finansową podmiotu istotny wpływ mają również czynniki zewnętrzne, niezależne od szpitala, w szczególności zmieniające się regulacje prawne, poziom wyceny świadczeń medycznych przez NFZ, rosnące koszty wynagrodzeń personelu medycznego wynikające z regulacji ustawowych, a także wzrost cen materiałów, leków i usług medycznych. Dodatkowym wyzwaniem pozostają problemy związane z dostępnością kadry medycznej oraz presją płacową w sektorze ochrony zdrowia.

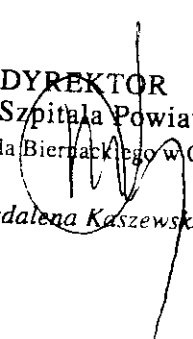
Jednocześnie szpital identyfikuje obszary wymagające optymalizacji kosztowej i wdraża działania mające na celu poprawę efektywności zarządzania zasobami. W tym celu powołano zespół ds. kontroli dokumentacji medycznej oraz wdrożono obowiązek systematycznej analizy wskaźników jakościowych i kosztów funkcjonowania poszczególnych oddziałów. Prowadzona jest również bieżąca współpraca z ordynatorami w zakresie optymalizacji procesów diagnostyczno-leczniczych, w szczególności w obszarze racjonalizacji zużycia leków, materiałów medycznych oraz kosztów badań diagnostycznych.

W celu poprawy sytuacji finansowej jednostka prowadzi również działania ukierunkowane na zwiększenie przychodów, w tym pozyskiwanie wysoko wycenianych procedur finansowanych przez NFZ oraz rozwój działalności komercyjnej poprzez intensyfikację działań marketingowo-promocyjnych.

Prognozy finansowe na lata 2026–2028 opracowano na podstawie sprawozdania finansowego za 2025 rok oraz planu finansowego na 2026 rok. Sporządzono prognozowany bilans oraz rachunek zysków i strat, które stanowią podstawę do oceny przyszłych wskaźników ekonomiczno-finansowych szpitala. Należy jednak podkreślić, że ze względu na niestabilność otoczenia systemowego i ekonomicznego długoterminowe prognozy obarczone są znacznym ryzykiem i powinny być interpretowane z zachowaniem ostrożności.



DYREKTOR
SP ZOZ Szpitala Powiatowego
im. Edmunda Biernackiego w Opatowie


Magdalena Kaszewska

