

**UCHWAŁA NR XXXVII/211/2026
RADY POWIATU W KOŃSKICH**

z dnia 29 czerwca 2026 r.

w sprawie oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej Zespołu Opieki Zdrowotnej w Końskich za 2025 rok

Na podstawie art. 12 pkt 11 ustawy z dnia 5 czerwca 1998 r. o samorządzie powiatowym (tj. Dz. U. z 2025 r. poz. 1684 ze zm.) oraz art. 53a ust. 4 ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 r. o działalności leczniczej (tj. Dz. U. z 2026 r., poz. 156) Rada Powiatu uchwala, co następuje:

§ 1.

Na podstawie raportu o sytuacji ekonomiczno-finansowej, stanowiącego załącznik do niniejszej uchwały, Rada Powiatu w Końskich ocenia sytuację ekonomiczno-finansową Zespołu Opieki Zdrowotnej w Końskich jako wymagającą od Dyrekcji placówki prowadzenia ciągłych i zdecydowanych działań, zmierzających do uzyskania stabilnej sytuacji finansowo-ekonomicznej oraz zapewnienia dalszego bezpiecznego i nieprzerwanego funkcjonowania jednostki.

§ 2.

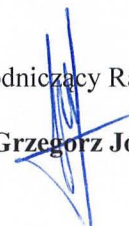
Wykonanie uchwały powierza się Zarządowi Powiatu w Końskich.

§ 3.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Przewodniczący Rady Powiatu

Grzegorz Jóźwik



UZASADNIENIE

Zgodnie z art.53a ust.4 ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 r. o działalności leczniczej (tj. Dz. U. z 2026 r., poz. 156) podmiot tworzący samodzielny publiczny zakład opieki zdrowotnej dokonuje oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej zakładu na podstawie raportu.

Raport jest przygotowywany na podstawie sprawozdania finansowego za poprzedni rok obrotowy i zawiera w szczególności analizę sytuacji ekonomiczno-finansowej za poprzedni rok obrotowy, prognozę sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne trzy lata obrotowe wraz z opisem przyjętych założeń oraz informację o istotnych zdarzeniach mających wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej.

Dyrekcja Zespołu Opieki Zdrowotnej w Końskich przedstawiła raport o sytuacji ekonomiczno-finansowej koneckiego ZOZ za 2025 rok, z którego wynika, że wartość wskaźników ekonomiczno-finansowych wzrasta w stosunku do 2024 roku, co można ocenić jako pozytywną zmianę, mimo wciąż wysokiego poziomu zobowiązań finansowych.

W związku z powyższym, podjęcie uchwały jest zasadne.



**Zespół Opieki
Zdrowotnej
w Końskich**

RAPORT
O SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ
ZESPOŁU OPIEKI ZDROWOTNEJ
W KOŃSKICH
ZA ROK 2025

KOŃSKIE, 15.05.2026

A. CZĘŚĆ OGÓLNA.....	2
B. ANALIZA FINANSOWA.....	5
I. ZMIANA STRUKTURY POZYCJI BILANSOWYCH.....	5
II. ZMIANA STRUKTURY POZYCJI WYNIKOWYCH.....	9
III. WSKAŹNIKI EKONOMICZNO-FINANSOWE.....	12
C. PROGNOZA NA KOLEJNE LATA 2026-2028.....	13
I. PRZYJĘTE ZAŁOŻENIA.....	13
II. ISTOTNE ZDARZENIA MAJĄCE WPŁYW NA SYTUACJĘ EKONOMICZNO-FINANSOWĄ.....	23
III. PODSUMOWANIE RAPORTU.....	27

A. CZĘŚĆ OGÓLNA

Raport o sytuacji ekonomiczno-finansowej Zespołu Opieki Zdrowotnej w Końskich został przygotowany na podstawie sprawozdania finansowego za rok obrotowy 2025 i zawiera w szczególności analizę sytuacji ekonomiczno-finansowej, prognozę na kolejne trzy lata obrotowe wraz z opisem przyjętych założeń oraz informację o istotnych zdarzeniach mających wpływ na sytuację finansową.

Raport sporządzono zgodnie z **art. 53a ustawy o działalności leczniczej (Dz.U. z 2025r. poz. 450 z późn. zm.)**. Analiza opiera się na wskaźnikach ekonomiczno-finansowych ustalonych **Rozporządzeniem Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017 roku w sprawie wskaźników ekonomiczno-finansowych niezbędnych do sporządzenia analizy oraz prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej** (Dz.U. z 2017 r. poz. 832).

Zespół Opieki Zdrowotnej w Końskich jest podmiotem leczniczym niebędącym przedsiębiorcą, działającym w formie samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej. Zespół posiada osobowość prawną i jest wpisany do *rejestru stowarzyszeń, innych organizacji społecznych i zawodowych, fundacji oraz samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej* prowadzonego przez Sąd Rejonowy w Kielcach, X Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego **pod numerem KRS 0000002426**. Zespół wpisany jest również do rejestru podmiotów wykonujących działalność leczniczą prowadzonego przez Wojewodę Świętokrzyskiego pod numerem 00000014586. Może posługiwać się skróconą nazwą: ZOZ w Końskich.

Podsumowanie działalności oddziałów szpitalnych za 2025 r.

Oddział	liczba łóżek	liczba leczonych pacjentów	liczba osobodni	średni czas pobytu	wykorzystanie łóżek w dniach	wykorzystanie łóżek w %	liczba zgonów	wskaźnik śmiertelności w %
Chirurgiczny ogólny	32	2446	9783	4,00	306	83,53	51	2,09
Chirurgii Urazowo-Ortopedycznej	22	1461	3583	2,45	163	44,50	0	0,00
Chorób Wewnętrznych z Pododdziałem Diabetologicznym	47	1557	14396	9,25	306	83,69	194	12,46
Dermatologiczny	15	1547	5578	3,61	372	101,60	0	0,00
Gastroenterologiczny	15	2539	6594	2,60	440	120,11	15	0,59
Ginekologiczno-Położniczy	13	1269	3016	2,38	232	63,39	0	0,00
Kardiologiczny	35	1424	6494	4,56	186	50,69	11	0,77
Nefrologiczny	10	848	3132	3,69	313	85,57	18	2,12
Neonatologiczny ze Stanowiskami Intensywnej Terapii i Patologii Noworodka	8	332	1210	3,64	151	41,33	0	0,00
Neurologiczny z Pododdziałem Udarowym	30	1780	8686	4,88	290	79,11	68	3,82
Oddz. Intensywnego Nadzoru Kardiologicznego	5	439	1323	3,01	265	72,30	24	5,47
Oddział Anestezjologii i Intensywnej Terapii	10	321	1855	5,78	186	50,68	145	45,17
Okulistyczny	15	2018	2752	1,36	183	50,13	0	0,00
Pediatryczny	14	1165	2739	2,35	196	53,45	0	0,00
Psychiatrii Ogólnej	20	684	7755	11,34	388	105,94	0	0,00
Rehabilitacji Neurologicznej	15	152	4738	31,17	316	86,30	0	0,00
Rehabilitacyjny	21	361	8044	22,28	383	104,66	1	0,28
Świętokrzyskie Centrum Chirurgii Naczyniowej i Angiologii	30	1346	8713	6,47	290	79,35	8	0,59
Świętokrzyskie Centrum Reumatologii	25	1573	7289	4,63	292	79,66	0	0,00
Urologiczny	15	1381	4306	3,12	287	78,43	5	0,36
Razem	397	24643	111986	4,54	282	78,05	540	2,19
Szpitalny Oddział Ratunkowy	6	28826	0	0	0	0,0	24	0,1
Zakład Opiekuńczo-Leczniczy	43	84	15176	180,67	353	96,69	28	33,33
Hospicjum stacjonarne	10	83	2880	34,70	288	78,90	48	57,83
Ośrodek Rehabilitacji Diennej	40	715	25286	35,37	632	173,19	0	0,00
Ośrodek Rehabilitacji Kardiologicznej Diennej	10	58	1647	28,40	165	45,12	0	0,00

Na koniec 2025 roku ZOZ w Końskich posiadał 397 łóżek na 20 oddziałach, na których leczonych było 24 643 pacjentów. Ponadto na Szpitalnym Oddziale Ratunkowym znajdowało się 6 łóżek, w ciągu całego roku przyjęto 28 826 pacjentów. W Zakładzie Opiekuńczo-Lecznicznym 43 łóżka, a w ciągu całego roku leczonych było 84 osób. W Hospicjum Stacjonarnym 10 łóżek i 83 przyjętych pacjentów. Oraz 40 łóżek w Ośrodku Rehabilitacji Diennej, na którym leczono 715 pacjentów, a także 10 łóżek w Ośrodku Rehabilitacji Kardiologicznej Diennej, na którym przyjęto 58 osób w ciągu całego roku 2025.

W strukturach szpitala działają poradnie specjalistyczne. Statystykę udzielonych porad w 2025 roku w porównaniu do 2024 roku przedstawia poniższa tabela:

Nazwa poradni	Ilość przyjętych porad w 2024 roku	Ilość przyjętych porad w 2025 roku
Alergologiczna dla dorosłych	2478	2811
Alergologiczna dla dzieci	2327	1969
Anestezjologiczna	3193	3206
Chirurgiczna	8544	9345
Chirurgii Naczyniowej	3711	3853
Chirurgii onkologicznej	3686	3807
Chirurgii Stomatologicznej	2618	2367
Dermatologiczna	3235	4038
Diabetologiczna	3375	3817
Endokrynologiczna	2484	zamknięta
Gastrologiczna	4193	4711
Ginekologiczno-położnicza	1800	1826
Gruźlicy i chorób płuc	5158	6205
Gruźlicy i chorób płuc dla dzieci	3388	3691
Kardiologiczna	2778	2937
Kardiologiczna dla dzieci	565	632
Leczenia Bólu	714	996
Leczenia uzależnień	1307	438
Leczenia zęza	2307	694
Logopedyczna	746	705
Medycyny Pracy	865	2235
Nefrologiczna	1610	1733
Neonatologiczna	535	567
Neurologiczna	4174	4406
Okulistyczna	8388	8765
Osteoporozy	2219	2365
Otolaryngologiczna	6362	6408
Pediatryczna	871	759
Preluksacyjna	1282	1237
Rehabilitacyjna	531	128

Reumatologiczna	12928	10805
Urazowo-Ortopedyczna	9597	8861
Urologiczna	5565	6015
Zdrowia psychicznego	5368	6323
Razem	118 902	118 655

INFORMACJA O WYKONANIU KONTRAKTU

Głównym źródłem przychodów ZOZ w Końskich jest kontrakt ze Świętokrzyskim Oddziałem Wojewódzkim Narodowego Funduszu Zdrowia w Kielcach. **Wartość podpisanych umów wyniosła w 2025 roku - 313 873 963,47 zł.**

Analiza kontraktu za 2025 przedstawia się następująco:

Rodzaj świadczeń	wartość umowy	realizacja	% wykonania
Leczenie szpitalne - PSZ (umowa sieciowa)	255 443 322,20	264 303 306,58	103,47
Leczenie szpitalne - Leczenie specjalistyczne	24 788 065,64	26 365 653,47	106,36
SOK (dializy)	9 267 227,22	9 261 132,38	99,93
Leczenie szpitalne (programy lekowe poza umową sieciową)	4 216 852,11	4 259 942,81	101,02
Opieka paliatywno-hospicyjna (Hospicjum)	2 724 534,52	2 724 101,70	99,98
Świadczenia pielęgnacyjno-opiekuńcze (ZOL)	4 330 116,73	4 339 579,34	100,22
Opieka psychiatryczna i leczenie uzależnień	760 578,56	885 686,86	116,45
Leczenie stomatologiczne	565 329,20	575 029,52	101,72
Rehabilitacja lecznicza (fizjoterapia ambulatoryjna)	1 294 910,52	1 294 902,93	100,00
Ambulatoryjna Opieka Specjalistyczna (poza umową sieciową)	962 111,90	962 099,54	100,00
Podstawowa opieka zdrowotna (transport sanitarny)	295 976,00	295 976,00	100,00
Dobry posiłek	2 570 563,00	2 534 791,56	98,61
Rezonans Magnetyczny	2 498 105,79	2 497 626,01	99,98
Oddział Psychiatrii	3 662 225,60	3 743 480,00	102,22
KO WZS	467 904,48	0,00	0,00
Poradnia Kardiologiczna	26 140,00	26 140,00	100,00
łącznie	313 873 963,47	324 069 448,70	102,00

B. ANALIZA FINANSOWA

I. ZMIANA STRUKTURY POZYCJI BILANSOWYCH.

Na przestrzeni ostatnich lat widoczny jest rozwój Zespołu Opieki Zdrowotnej w Końskich oraz stabilizacja sytuacji ekonomiczno-finansowej. W roku 2025 tendencja ta została utrzymana. **Miniony rok zamknął się zyskiem netto w wysokości 1 440 349,80 zł.** Wszystkie zobowiązania szpitala zarówno publiczno-prawne, jak i z tytułu dostaw towarów i usług regulowane były terminowo. Zachowana była pełna płynność finansowa. Porównanie pozycji bilansowych, prezentowane w tabeli poniżej, również obrazuje rozwój i poprawę sytuacji szpitala:

Pozycje bilansu	2024	2025	Dynamika 2025-2024 %	Dynamika 2025-2024 wartościowo
Aktywa trwałe	47 969 303,04	46 364 299,06	96,65	-1 605 003,98
Wartości niematerialne i prawne	317 455,24	108 319,51	34,12	-209 135,73
Rzeczowy majątek trwały	47 651 847,80	46 255 979,55	97,07	-1 395 868,25
Inwestycje długoterminowe				0,00
Aktywa obrotowe	46 372 578,49	57 634 155,81	124,28	11 261 577,32
Zapasy	6 739 331,89	6 236 489,14	92,54	-502 842,75
Należności krótkoterminowe	29 007 483,20	23 388 978,91	80,63	-5 618 504,29
a/ z tytułu dostaw i usług	26 405 969,50	21 157 844,05	80,13	-5 248 125,45
Inwestycje krótkoterminowe	10 433 491,15	27 625 896,17	264,78	17 192 405,02
Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	192 272,25	382 791,59	199,09	190 519,34
Suma aktywów	94 341 881,53	103 998 454,87	110,24	9 656 573,34

Pozycje bilansu- PASYWA	2024	2025	Dynamika 2025-2024 %	Dynamika 2025-2024 wartościowo
Kapitały własne	- 8 659 872,93	- 7 219 523,13	83,37	1 440 349,80
Kapitał (fundusz) podstawowy	17 856 087,77	17 856 087,77	100,00	-
Kapitał (fundusz) zapasowy	415 441,17	1 363 874,66	328,30	948 433,49
Zysk/strata z lat ubiegłych	- 27 879 835,36	- 27 879 835,36	100,00	-
Zysk/strata netto	948 433,49	1 440 349,80	151,87	491 916,31
Kapitały obce				-
Rezerwy na zobowiązania	32 517 445,00	33 880 367,00	104,19	1 362 922,00
Rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe	5 018 967,00	5 787 800,00	115,32	768 833,00
Zobowiązania długoterminowe	1 285 670,84	1 010 174,84	78,57	- 275 496,00
Zobowiązania krótkoterminowe	36 207 873,34	42 945 830,54	118,61	6 737 957,20
a/ z tytułu dostaw i usług	16 761 472,02	20 216 747,59	120,61	3 455 275,57
Rozliczenia międzyokresowe	32 990 765,28	33 381 605,62	101,18	390 840,34
Suma pasywów	94 341 881,53	103 998 454,87	110,24	9 656 573,34

Największą pozycję aktywów stanowią aktywa obrotowe, obejmujące głównie środki pieniężne w kasie i na rachunkach bankowych, należności z tytułu świadczonych usług oraz zapasy. Ich udział w sumie bilansowej wynosi 55%. Pozostałą część aktywów, tj. 45%, stanowią rzeczowe aktywa trwałe, w tym przede wszystkim budynki i budowle, m.in. lądowisko, gazociąg, drogi i chodniki, a także urządzenia techniczne i maszyny, aparatura medyczna oraz pozostałe wyposażenie.

Wartość zapasów wykazana w bilansie odzwierciedla stan magazynowy na określony dzień bilansowy i ulega zmianie wraz z każdą dostawą lub wydaniem materiałów z magazynu. Zapasy obejmują w szczególności leki znajdujące się w aptece szpitalnej i apteczkach oddziałowych oraz sprzęt jednorazowego użytku zgromadzony w magazynie medycznym. W 2025 roku wartość zapasów była niższa niż w roku 2024.

Należności krótkoterminowe wynikają przede wszystkim ze sprzedaży usług medycznych na rzecz Narodowego Funduszu Zdrowia. Wyższa wartość tej pozycji bilansowej na dzień 31 grudnia 2025 r. w porównaniu z rokiem poprzednim wynika głównie z wartości faktur niezapłaconych przez NFZ na dzień bilansowy. Sytuacja ta nie zawsze przekłada się na istotne różnice w poziomie finansowania świadczeń, lecz odzwierciedla stan rozrachunków na konkretny dzień. Jednocześnie w 2025 roku odnotowano wzrost wartości finansowania z NFZ w porównaniu z rokiem poprzednim.

Wykazane w bilansie inwestycje krótkoterminowe w całości stanowią środki pieniężne zgromadzone na rachunkach bankowych oraz lokatach terminowych. Wzrost tej pozycji świadczy o dobrej kondycji finansowej jednostki, zachowaniu pełnej płynności finansowej oraz możliwości sfinansowania ze środków własnych istotnej części inwestycji przewidzianych w planie inwestycyjnym na 2026 rok. Ponadto wolne środki finansowe generują dodatkowe przychody w postaci odsetek od negocjowanych lokat terminowych.

Na wzrost wartości kapitału własnego wpływ miała przede wszystkim wartość osiągniętego wyniku finansowego. Zyski wypracowane w ostatnich latach przyczyniły się do zwiększenia kapitału własnego Zespołu Opieki Zdrowotnej w Końskich. Nadal jednak pozostaje do rozliczenia niepokryta strata z lat ubiegłych.

Wartość rezerw dotyczy głównie rezerw na świadczenia pracownicze, w tym odpłaty emerytalne, rentowe oraz nagrody jubileuszowe, tworzonych na podstawie raportu

aktuarialnego. Wzrost tej pozycji w stosunku do 2024 roku wynika ze zwiększenia liczby zatrudnionych osób oraz wzrostu poziomu wynagrodzeń. W ramach tej pozycji ujęto również rezerwy na potencjalne skutki finansowe zgłoszonych roszczeń.

Na wartość zobowiązań krótkoterminowych składają się zobowiązania z tytułu dostaw towarów i usług, zobowiązania publicznoprawne z tytułu ubezpieczeń społecznych, podatku VAT oraz podatku dochodowego od osób fizycznych, a także zobowiązania z tytułu wynagrodzeń i pozostałe zobowiązania. Wzrost wartości tej pozycji bilansowej w stosunku do roku poprzedniego wynika ze zwiększenia wartości rozrachunków z kontrahentami, będącego następstwem rozwoju szpitala i poszerzania zakresu świadczonych usług, a także ze wzrostu zobowiązań z tytułu wynagrodzeń.

Wszystkie zobowiązania krótkoterminowe wykazane w bilansie na dzień 31 grudnia 2025 r. mają charakter bieżący, co świadczy o terminowym regulowaniu należnych płatności za zakupione towary i usługi oraz o zachowaniu bieżącej płynności finansowej. Na zobowiązania długoterminowe w łącznej kwocie 1 010 174,84 zł składa się zaciągnięty kredyt, którego termin spłaty przypada na 2030 rok.

Rozliczenia międzyokresowe wykazane w pasywach bilansu w całości dotyczą wartości dotacji oraz darowizn otrzymanych na sfinansowanie lub współfinansowanie majątku trwałego. Kwoty te, proporcjonalnie do dokonywanych odpisów amortyzacyjnych, zwiększają pozostałe przychody operacyjne. Wzrost wartości tej pozycji spowodowany jest pozyskaniem w 2024 oraz 2025 roku środków zewnętrznych oraz sprzętu i wyposażenia o wartości przewyższającej roczną wartość odpisów amortyzacyjnych od środków trwałych finansowanych lub współfinansowanych ze źródeł zewnętrznych.

Dodatni wynik finansowy osiągnięty w ostatnich trzech latach obrotowych potwierdza stabilną sytuację ekonomiczno-finansową Zespołu Opieki Zdrowotnej w Końskich oraz stwarza podstawy do dalszego rozwoju placówki.

II. ZMIANA STRUKTURY POZYCJI WYNIKOWYCH

Wyszczególnienie	2024	2025	Dynamika 2025-2024 %	Dynamika 2025-2024 wartościowo
Przychody ze sprzedaży	297 545 549,04	331 002 930,66	111,24	33 457 381,62
Koszty działalności operacyjnej	292 845 646,36	334 019 287,27	114,06	41 173 640,91
Amortyzacja	6 156 270,81	6 467 901,58	105,06	311 630,77
Zużycie materiałów i energii	74 149 662,84	84 987 492,08	114,62	10 837 829,24
Usługi obce	71 935 538,86	83 314 348,43	115,82	11 378 809,57
Podatki i opłaty	495 540,96	565 870,27	114,19	70 329,31
Wynagrodzenia	116 336 102,72	131 573 682,84	113,10	15 237 580,12
Ubezpieczenia i inne świadczenia	23 387 855,50	26 701 464,42	114,17	3 313 608,92
Pozostałe koszty rodzajowe	384 674,67	408 527,65	106,20	23 852,98
Zysk/strata ze sprzedaży	4 699 902,68	- 3 016 356,61	-64,18	- 7 716 259,29
Pozostałe przychody operacyjne	5 054 550,58	5 073 680,86	100,38	19 130,28
Pozostałe koszty operacyjne	9 139 849,91	1 450 034,69	15,86	- 7 689 815,22
Zysk/strata na działalności operacyjnej	614 603,35	607 289,56	98,81	- 7 313,79
Przychody finansowe	424 798,87	870 823,23	205,00	446 024,36
Koszty finansowe	76 558,73	37 762,99	49,33	- 38 795,74
Zysk/strata brutto	962 843,49	1 440 349,80	149,59	477 506,31
Podatek dochodowy	14 410,00			
Zysk/strata netto	948 433,49	1 440 349,80		491 916,31

Analiza struktury pozycji wynikowych:

- Przychody zwiększyły się o 11,24%, co stanowi wzrost o 33 457 381,62 zł w porównaniu do roku 2024.
- Koszty wyniosły 114,06% (334 019 287,27 zł); co stanowi wzrost o 41 173 640,91 zł w porównaniu do roku 2024;
- Po uwzględnieniu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych oraz przychodów i kosztów finansowych Zakład Opieki Zdrowotnej w Końskich zakończył rok 2025 dodatnim wynikiem finansowym.
- **Wynik finansowy za 2025 rok, to:**

Zysk w kwocie 1 440 349,80 zł przy zaplanowanej stracie - 7 300 000,00 zł;

W 2025 roku Szpital zrealizował dodatkowe świadczenia medyczne ponad limit wynikający z zawartych umów, tj. tzw. nadwykonania, o wartości **34,7 mln zł**. Tak wysoki

poziom nadwykonań świadczy o zwiększonej liczbie udzielonych świadczeń medycznych, a także o większej liczbie przyjętych pacjentów.

Osiągnięcie dodatniego wyniku finansowego jest efektem konsekwentnej pracy całego zespołu oraz wdrożonych zmian organizacyjnych i zarządczych, które wpłynęły na poprawę efektywności ekonomicznej prowadzonej działalności oraz wykorzystania posiadanego majątku. Należy jednocześnie podkreślić, że corocznym kosztem obciążającym wynik finansowy jednostki jest amortyzacja. W 2025 roku jej wartość wyniosła **6 467 901,58 zł**.

Udział przychodów ze sprzedaży w ogólnej wartości przychodów wyniósł **98%**, natomiast udział kosztów związanych z podstawową działalnością operacyjną w ogólnej wartości kosztów ukształtował się na poziomie **97%**. Dane te potwierdzają, że zasadniczy wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową jednostki ma działalność podstawowa, tj. udzielanie świadczeń zdrowotnych.

W zakresie podstawowej działalności, obejmującej szeroko rozumiane świadczenie usług medycznych, zaobserwowano następujące zjawiska:

1. Wzrost skali działalności medycznej

W 2025 roku wykonano więcej świadczeń medycznych niż w roku poprzednim — wzrost wyniósł **11%**. Jednocześnie koszty podstawowej działalności wzrosły o **14%** w stosunku do roku poprzedniego, co wskazuje, że dynamika wzrostu kosztów była wyższa niż dynamika wzrostu wykonanych świadczeń.

Przychody z tytułu usług medycznych wyniosły **316 906 656,46 zł**. Pozostała sprzedaż usług niemedyceńskich osiągnęła wartość **14 096 274,20 zł** i obejmowała w szczególności przychody z tytułu najmu pomieszczeń, wynajmu parkingów, refundacji wynagrodzeń z PFRON, prac interwencyjnych, wynagrodzeń z tytułu rezydentur, staży lekarskich oraz staży pielęgniarских.

2. Struktura i główne czynniki kosztotwórcze

Najistotniejszym czynnikiem wpływającym na poziom kosztów działalności podstawowej są koszty osobowe. Uwzględniając koszty wynikające z umów o pracę, umów zlecenia oraz umów kontraktowych, koszty osobowe wyniosły około **200 mln zł**, co stanowiło **60% kosztów działalności podstawowej**.

Kolejnymi istotnymi pozycjami kosztowymi były koszty usług obcych, amortyzacja oraz koszty zużycia materiałów i energii. Uzupełnienie tych kosztów stanowią podatki i opłaty, w tym w szczególności podatek od nieruchomości, a także pozostałe koszty działalności

podstawowej, obejmujące głównie koszty ubezpieczeń odpowiedzialności cywilnej oraz ubezpieczeń majątkowych.

Ustawowo zagwarantowane wzrosty wynagrodzeń w ochronie zdrowia przekładają się bezpośrednio na wzrost kosztów osobowych oraz na oczekiwania płacowe pozostałych grup personelu. W ostatnich latach znacząco wzrosły również minimalne stawki wynagrodzeń zarówno pracowników zatrudnionych na podstawie umów o pracę, jak i osób świadczących pracę na podstawie umów cywilnoprawnych, w tym kontraktów.

Istotnym problemem pozostaje ogólny wzrost cen leków, materiałów medycznych, energii, usług obcych oraz innych zasobów niezbędnych do udzielania świadczeń zdrowotnych. W połączeniu ze wzrostem wynagrodzeń wraz z narzutami powoduje to zauważalny wzrost kosztów funkcjonowania jednostki.

Pozostała działalność operacyjna, polegająca m.in. na świadczeniu usług niemedyceńskich, w tym wynajmie pomieszczeń, zapewnia dodatkowe środki finansowe i pozytywnie wpływa na wynik działalności. Nie zmienia to jednak faktu, że procedury medyczne finansowane ze środków publicznych są często wyceniane poniżej poziomu rzeczywistych kosztów ich realizacji.

Ze względu na wysoki poziom kosztów stałych, wzrost cen materiałów, leków, energii, usług oraz innych zasobów niezbędnych do udzielania świadczeń zdrowotnych, osiągnięcie trwałego progu rentowności może być utrudnione. W publicznym sektorze ochrony zdrowia występują również istotne ograniczenia w zakresie udzielania odpłatnych świadczeń zdrowotnych, przy jednoczesnym wzroście wymagań i oczekiwań pacjentów, które w dużej mierze kształtowane są przez sektor prywatny.

Dodatkowym czynnikiem presji kosztowej jest ustawowo gwarantowany wzrost wynagrodzeń personelu medycznego, który wpływa również na oczekiwania płacowe innych grup zawodowych. Sektor prywatny oddziałuje także na oczekiwania finansowe lekarzy, których pozyskanie i utrzymanie staje się coraz większym wyzwaniem dla podmiotów publicznej ochrony zdrowia.

III. WSKAŹNIKI EKONOMICZNO - FINANSOWE ZA ROK 2025

grupa	wskaźniki	wartość wskaźnika 2025	Ocena 2025
Wskaźniki zyskowności	1) wskaźnik zyskowności netto (%)	0,43	3
	2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	0,18	3
	3) wskaźnik zyskowności aktywów (%)	1,45	3
		razem	9
wskaźniki płynności	1) wskaźnik bieżącej płynności	1,27	8
	2) wskaźnik szybkiej płynności	1,05	13
		razem	21
wskaźniki efektywności	1) wskaźnik rotacji należności (w dniach)	26,22	3
	2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	20,39	7
		razem	10
wskaźniki zadłużenia	1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	74,84	3
	2) wskaźnik wypłacalności	-10,78	0
		razem	3
łącznie			43

Na podstawie przedstawionych wskaźników ekonomiczno-finansowych za 2025 rok można ocenić sytuację jednostki jako umiarkowanie stabilną, jednak widoczne są także obszary wymagające poprawy — szczególnie w zakresie zadłużenia i wypłacalności. Wskaźniki w 2025 roku wyniosły 43 pkt., to o 9 punktów więcej niż w roku ubiegłym.

Wszystkie wskaźniki zyskowności osiągnęły niskie wartości, co oznacza, że jednostka generuje niewielki zysk w stosunku do osiąganych przychodów i posiadanych aktywów. Działalność jest rentowna, ale efektywność generowania zysku pozostaje na niskim poziomie.

Łączna ocena w tej grupie wyniosła 9 punktów, co wskazuje na przeciętną kondycję rentowności.

Wskaźniki płynności znajdują się na bezpiecznym poziomie. Oznacza to, że jednostka posiada zdolność do terminowego regulowania zobowiązań krótkoterminowych. Szczególnie pozytywnie należy ocenić wskaźnik szybkiej płynności przekraczający wartość 1, co świadczy o dobrej sytuacji finansowej w krótkim okresie. Ta grupa uzyskała najwyższą ocenę — 21.

Okres spływu należności wynosi około 26 dni, co można uznać za wynik korzystny. Jednostka stosunkowo szybko odzyskuje środki od kontrahentów. Jednocześnie zobowiązania regulowane są średnio po około 20 dniach, co świadczy o terminowym wywiązywaniu się z płatności. Relacja między należnościami a zobowiązaniami jest poprawna, choć korzystniejsze byłoby wydłużenie okresu spłaty zobowiązań względem czasu odzyskiwania należności. Łączna ocena tej grupy wyniosła 10 punktów.

Wskaźniki zadłużenia to najsłabszy obszar analizy. Bardzo wysoki poziom zadłużenia oznacza, że większość majątku finansowana jest kapitałem obcym. Szczególnie niepokojący jest ujemny wskaźnik wypłacalności, który może świadczyć o problemach z pokryciem zobowiązań własnym kapitałem oraz o zwiększonym ryzyku finansowym jednostki. Grupa ta uzyskała jedynie 3 punkty.

Podsumowanie

Łączna liczba punktów wyniosła 43, co wskazuje na przeciętną sytuację ekonomiczno-finansową jednostki. Najmocniejszą stroną jest utrzymanie płynności finansowej oraz stosunkowo sprawne zarządzanie należnościami i zobowiązaniami. Słabym elementem pozostaje niska rentowność oraz wysoki poziom zadłużenia, który może stanowić zagrożenie dla stabilności finansowej w dłuższym okresie.

C.PROGNOZA NA KOLEJNE LATA 2026-2028

I. Przyjęte założenia

Projekcja przyszłych wyników finansowych została sporządzona w sposób szacunkowy na bazie rzeczywistych wyników w latach ubiegłych, z uwzględnieniem wstępnych dostępnych danych i uzyskanych wyników w I kwartale 2026 roku. Przyszłe wartości oszacowano na bazie możliwego do uzyskania kontraktu z NFZ na rok 2026 z uwzględnieniem historycznych danych i trendów występujących w Zespole Opieki

Zdrowotnej w Końskich skorygowaną do wartości urealnionych, możliwych do uzyskania przychodów.

Przychody na lata przyszłe zostały oszacowane przy założeniu nie zmienionych w przyszłości warunków prawnych i gospodarczych szpitala, w tym przy nie zmienionym istotnie profilu, rodzaju i poziomowi działalności.

Prognoza została sporządzona przy założeniu kontynuowania działalności ZOZ w dającej się przewidzieć przyszłości, gdyż nie istnieją przesłanki wskazujące na zagrożenie kontynuacji działania. Podmiot nie zamierza ograniczać zakresu realizowania świadczeń ale zamierza ją rozwijać, m.in. poprzez rozbudowę ZOL oraz doposażenie Oddziału Kardiologicznego.

Niezależnie od sytuacji finansowej jednostki, podmiot leczniczy jest zobowiązany realizować ustawowy wzrost wynagrodzeń pracowników wykonujących zawody medyczne (pielęgniarki, położne, lekarze specjaliści, lekarze rezydenci, ratownicy medyczni, fizjoterapeuci i inni) oraz pozostałych pracowników zakładu w zakresie nałożonym przez obowiązujące przepisy prawa.

Wskutek realizacji ustawy z dnia 8 czerwca 2017 roku o sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego pracowników wykonujących zawody medyczne zatrudnionych w podmiotach leczniczych (Dz. U. 2022.2139 tj) , ustawy z dnia 5 lipca 2018 o zmianie ustawy o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych oraz niektórych innych ustaw (Dz.U. 2018. 1532), następuje stopniowe pogorszenie sytuacji finansowej jednostki.

Wzrost minimalnego wynagrodzenia przekłada się na wyższe koszty zakupu usług takich jak: usługi pralnicze, sprzątania, napraw i konserwacji, usług informatycznych, odbioru odpadów komunalnych. Wzrost kosztów nie jest waloryzowany przez płatnika - Narodowy Fundusz Zdrowia.

Wobec tego, że Zespół Opieki Zdrowotnej w Końskich posiada już kontrakt z NFZ, istnieje duże prawdopodobieństwo, że założony poziom wzrostu przychodów jest możliwy do uzyskania w kolejnych latach.

Wszystkie obliczenia i analizy w niniejszym opracowaniu zostały wykonane przy założeniu następujących parametrów wyjściowych:

- Okres spłaty pożyczki będzie zgodny z harmonogramem;
- Okres analizy 3 lata przy czym ustalono rok 2025 jako rok bazowy, plan na 2026 2027 i 2028 z uwzględnieniem zastosowanych wyłączeń i korekt. Projekcję oparto na przewidywanych wskaźnikach wzrostu przychodów, a także współmiernie do tego wzrostu kosztów z uwzględnieniem zaplanowanych nakładów, a także z zastosowaniem utrzymania stałej struktury kosztów, w odniesieniu do przychodów.
- Nakłady inwestycyjne i realizacja projektów unijnych są uzależnione od pozyskania zewnętrznego finansowania, wobec tego w wyniku podejmowanych działań będą się równoważyć wpływy i wydatki i ewentualne nie ujęcie danego zadania w prognozie pozostanie bez wpływu na efekt obliczeń.

Ponieważ branża nie działa w warunkach rynkowych, wyniki faktycznie uzyskiwane w kolejnych latach przez szpital będą zależały od polityki państwa w zakresie opieki zdrowotnej. Narodowy Fundusz Zdrowia kontraktuje usługi zdrowotne na niewystarczającym poziomie wobec czego istnieje znaczące ryzyko niezrealizowania się prognozy. Zasadniczym założeniem jakie przyjęto przy planowaniu przychodów obszarze świadczeń medycznych to zwiększenie kontraktu z Narodowym Funduszem Zdrowia.

Koszty rodzajowe oszacowano na bazie struktury kosztów z roku ubiegłego doliczając stosunkowo niewielki wzrost w poszczególnych pozycjach, ze względu na ustawowo zagwarantowany wzrost płacy minimalnej, co związane będzie ze wzrostem usług obcych.

Koszty finansowe zaplanowano na poziomie wynikającym z zawartych umów, z rezerwą na bieżące odsetki od kontrahentów.

Wykonanie świadczeń ponad ustalony limit niesie za sobą ryzyko nie uzyskania za nie zapłaty od NFZ. Prognoza nie zakłada wykonania istotnych nadwykonań.

W zastosowanym podejściu analiza i prognoza danych oparta jest na zawartym z NFZ kontrakcie, a także braku istotnej możliwości jego zwiększenia, jedynie istnieje próba zwiększenia ilości przyjmowanych pacjentów w poradniach specjalistycznych pod warunkiem wypłaty dodatkowych środków dla lekarzy za przyjęcia ponad limit zawarty w umowach. Zawarty kontrakt jest podstawową daną w szpitalu, gdyż określone w warunkach realizacji świadczeń wartości determinują poziom kosztów we wszystkich ich rodzajach. Poziom wykonania świadczeń wpływa bezpośrednio na poziom zużytych materiałów (w tym leków,

usług obcych). Koszt wynagrodzeń determinowany jest wymaganiami stawianymi przez uwarunkowania prawne udzielania świadczeń, a także kształtowanymi przez prawo poziomami stawek minimalnych. Dlatego w prognozie koszty udzielanych świadczeń oszacowane zostały jako procentowy odpowiednik uzyskiwanych wpływów z przychodów.

W sposób ciągły poszukiwane są szanse na pozyskanie dodatkowych środków finansowych. Dotyczy to szans na zwiększenie przychodów (np. pozyskiwanie wysoko wycenianych procedur z NFZ) oraz uzyskanie dotacji (Ministerstwo Zdrowia, Urząd Marszałkowski, Programy krajowe i miejskie itd.).

W 2025 roku szpital dokonał zakupów finansowanych z własnych środków oraz ze źródeł zewnętrznych w postaci dotacji:

1. Aparaty i fotele do hemodializ – 800 000,00 zł – środki własne
2. Zakup aparatu USG (w ramach zadania pn.: „Zakup sprzętu i wyposażenia w ramach zadań Programu Ochrony Ludności i Obrony Cywilnej” – 410 400,00 zł – dotacja od Organu Założycielskiego
3. Zakończenie inwestycji „Podniesienie jakości i dostępności świadczeń zdrowotnych poprzez modernizację i doposażenie Szpitalnego Oddziału Ratunkowego Zespołu Opieki Zdrowotnej w Końskich” – dofinansowanie Ministerstwa Zdrowia, ostatnia część przypadająca na 2025 rok to 1 554 469,11 zł
4. Rozpoczęcie inwestycji „Modernizacja i Rozbudowa Zakładu Opiekuńczo-Leczniczego – zwiększenie potencjału leczniczego – projekt dofinansowany z Krajowego Planu Odbudowy – kwota wydatkowana w 2025 roku to 3 149 399,11 zł.

Łączna wartość inwestycji przewidzianych do realizacji (lub rozpoczęcie inwestycji kilkuletnich) wyniesie ponad 40 mln zł. Stan środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach bankowych pozwoli na zabezpieczenie udziału własnego w pozyskanych projektach unijnych oraz na pokrycie wydatków inwestycyjnych realizowanych w całości ze środków własnych ZOZ-u. Planowane inwestycje to:

1. **Modernizacja i rozbudowa ZOL** (wspomniana już wyżej). Dzięki pozyskanym funduszom w wysokości 12 067 503,71 zł przeprowadzona zostanie kompleksowa modernizacja i rozbudowa Zakładu Opiekuńczo-Leczniczego, co pozwoli na znaczące zwiększenie liczby miejsc dla pacjentów – liczba łóżek wzrośnie z 43 do 61. Projekt obejmie również poprawę istniejącej infrastruktury oraz jej dostosowanie do najwyższych standardów

dostępności, szczególnie z myślą o osobach z niepełnosprawnościami. Zakupiony zostanie nowoczesny sprzęt medyczny i rehabilitacyjny, a także wyposażenie IT, które usprawni opiekę nad pacjentami wymagającymi długoterminowego leczenia.

2. **„Rozwój i modernizacja infrastruktury centrów opieki wysokospecjalistycznej i innych podmiotów leczniczych w obszarze kardiologii”.** Wartość dofinansowania z Krajowego Planu Odbudowy to 20 000 000,00 złotych. Dzięki pozyskanym środkom szpital zakupi nowoczesne aparaty diagnostyczne, w tym rezonans magnetyczny, tomograf komputerowy oraz angiograf. Urządzenia te znacząco podniosą jakość oraz szybkość diagnostyki, zwiększą bezpieczeństwo i komfort pacjentów. Inwestycja obejmie również kompleksową modernizację infrastruktury oddziału kardiologicznego, tworząc bardziej funkcjonalną i przyjazną przestrzeń oraz zapewniając naszemu zespołowi dostęp do najnowszych technologii medycznych.

3. **Poprawa dostępności AOS w Zespole Opieki Zdrowotnej w Końskich** poprzez likwidację barier architektonicznych i doposażenie placówki. Zespół Opieki Zdrowotnej w Końskich otrzymał dofinansowanie z projektu Dostępność Plus dla Ambulatoryjnej Opieki Specjalistycznej - 1/AOS/2025 w wysokości 848 305,68 zł, w tym finansowanie z budżetu państwa w kwocie 148 283,84 zł oraz z budżetu środków europejskich w kwocie 700 021,84 zł. Celem przedsięwzięcia jest dostosowanie infrastruktury oraz doposażenie placówki AOS w sprzęt dostępnościowy zgodny ze Standardem Dostępności AOS, co pozwoli zlikwidować kluczowe bariery architektoniczne i techniczne, poprawić samodzielność pacjentów ze szczególnymi potrzebami oraz podnieść jakość i bezpieczeństwo udzielanych świadczeń zdrowotnych. (Modernizacja pochylni i wejścia głównego, zakup sprzętu dostępnościowego m.in. wagi najazdowej, fotela urologicznego, aparatu USG i stolika dla niemowląt umożliwi świadczenie usług medycznych w sposób równy i dostosowany do potrzeb osób z ograniczoną mobilnością, dysfunkcjami wzroku, słuchu, dzieci, osób bariatrycznych czy leżących.)

4. Projekt pn. **„Informatyzacja Placówek Medycznych Województwa Świętokrzyskiego – II” (InPlaMed-II).** Realizowany wraz z Województwem Świętokrzyskim/Urzędem Marszałkowskim Województwa Świętokrzyskiego oraz z Partnerami – 22 podmiotami leczniczymi - dotacja z Unii Europejskiej. Celem nadrzędnym realizacji Projektu InPlaMed-II jest wzrost interoperacyjności i kompatybilności systemów informatycznych, poprawa dostępności, bezpieczeństwa i jakości e-usług zdrowotnych oraz rozwój robotyki i telemedycyny w pomiotach leczniczych z terenu województwa

świętokrzyskiego. Wartość całego projektu: 128 596 607,32 zł, wysokość wkładu z Funduszy Europejskich: 93 910 071,37 zł.

Lp.	Wyszczególnienie - AKTYWA	Kwota na dzień kończący następny rok obrotowy 31.12.2026	Kwota na dzień kończący następny rok obrotowy 31.12.2027	Kwota na dzień kończący następny rok obrotowy 31.12.2028
A.	AKTYWA TRWAŁE	49 124 374,03	48 271 482,13	47 435 674,30
I.	Wartości niematerialne i prawne	106 153,12	104 030,06	101 949,46
1.	Koszty zakończonych prac rozwojowych			
2.	Wartość firmy			
3.	Inne wartości niematerialne i prawne	106 153,12	104 030,06	101 949,46
4.	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne			
II.	Rzeczowe aktywa trwałe	49 018 220,91	48 167 452,08	47 333 724,84
1.	Środki trwałe	44 018 220,91	43 167 452,08	46 933 724,84
	a) grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	408 513,00	408 513,00	408 513,00
	b) budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	32 692 289,19	32 038 443,41	35 997 674,54
	c) urządzenia techniczne i maszyny	1 340 933,53	1 327 524,19	1 314 248,95
	d) środki transportu	200 399,68	204 407,67	208 495,82
	e) inne środki trwałe	9 376 085,52	9 188 563,81	9 004 792,53
2.	Środki trwałe w budowie	5 000 000,00	5 000 000	400 000
3.	Zaliczki na środki trwałe w budowie			
III.	Należności długoterminowe	0,00	0,00	0,00
1.	Od jednostek powiązanych			
2.	Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale			
3.	Od pozostałych jednostek			
IV.	Inwestycje długoterminowe	0,00	0,00	0,00
1.	Nieruchomości			
2.	Wartości niematerialne i prawne			
3.	Długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	0,00
	a) w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00
	- udziały lub akcje			
	- inne papiery wartościowe			
	- udzielone pożyczki			
	- inne długoterminowe aktywa finansowe			
	b) w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00
	- udziały lub akcje			
	- inne papiery wartościowe			
	- udzielone pożyczki			
	- inne długoterminowe aktywa finansowe			
	c) w pozostałych jednostkach	0,00	0,00	0,00
	- udziały lub akcje			
	- inne papiery wartościowe			
	- udzielone pożyczki			
	- inne długoterminowe aktywa finansowe			

4.	Inne inwestycje długoterminowe			
V.	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00	0,00
1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego			
2.	Inne rozliczenia międzyokresowe			
B.	AKTYWA OBROTOWE	58 798 275,13	60 180 713,58	61 590 110,74
I.	Zapasy	6 267 671,59	6 299 009,94	6 330 504,99
1.	Materiały	6 267 671,59	6 299 009,94	6 330 504,99
2.	Półprodukty i produkty w toku			
3.	Produkty gotowe			
4.	Towary			
5.	Zaliczki na dostawy			
II.	Należności krótkoterminowe	23 856 758,49	24 333 893,66	24 820 571,53
1.	Należności od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00
	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	0,00	0,00
	- do 12 miesięcy			
	- powyżej 12 miesięcy			
	b) inne			
2.	Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00
	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	0,00	0,00
	- do 12 miesięcy			
	- powyżej 12 miesięcy			
	b) inne			
3.	Należności od pozostałych jednostek	23 856 758,49	24 333 893,66	24 820 571,53
	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	21 581 000,93	22 012 620,95	22 452 873,37
	- do 12 miesięcy	21 581 000,93	22 012 620,95	22 452 873,37
	- powyżej 12 miesięcy			
	b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń			
	c) inne	2 275 757,56	2 321 272,71	2 367 698,16
	d) dochodzone na drodze sądowej			
III.	Inwestycje krótkoterminowe	28 454 673,06	29 308 313,25	30 187 562,64
1.	Krótkoterminowe aktywa finansowe	28 454 673,06	29 308 313,25	30 187 562,64
	a) w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00
	- udziały lub akcje			
	- inne papiery wartościowe			
	- udzielone pożyczki			
	- inne krótkoterminowe aktywa finansowe			
	b) w pozostałych jednostkach	0,00	0,00	0,00
	- udziały lub akcje			
	- inne papiery wartościowe			
	- udzielone pożyczki			
	- inne krótkoterminowe aktywa finansowe			
	c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	28 454 673,06	29 308 313,25	30 187 562,64
	- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	28 454 673,06	29 308 313,25	30 187 562,64
	- inne środki pieniężne			

	- inne aktywa pieniężne			
2.	Inne inwestycje krótkoterminowe			
IV.	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	219 172,00	239 496,73	251 471,57
C.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawy			
D.	Udziały (akcje) własne			
	AKTYWA RAZEM	107 922 649,16	108 452 195,71	109 025 785,04

Lp.	Wyszczególnienie - PASYWA	Kwota na dzień kończący następny rok obrotowy 31.12.2026	Kwota na dzień kończący następny rok obrotowy 31.12.2027	Kwota na dzień kończący następny rok obrotowy 31.12.2028
A.	KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY	-6 917 693,62	-7 650 884,45	-9 527 508,95
I.	Kapitał (fundusz) podstawowy	17 856 087,77	17 856 087,77	17 856 087,77
II.	Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	2 804 224,46	3 106 053,97	2 372 863,14
	- nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)			
III.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny			
	- z tytułu aktualizacji wartości godziwej			
IV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe			
	- tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki			
	- na udziały (akcje) własne			
V.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-27 879 835,36	-27 879 835,36	-27 879 835,36
VI.	Zysk (strata) netto	301 829,51	-733 190,83	-1 876 624,50
VII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego(-)			
B.	ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA	114 840 342,78	116 103 080,16	118 553 293,99
I.	Rezerwy na zobowiązania	34 078 170,67	34 277 952,38	34 479 731,90
1.	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego			
2.	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	19 978 170,67	20 177 952,38	20 379 731,90
	- długoterminowa	14 132 492,67	14 273 817,60	14 416 555,77
	- krótkoterminowa	5 845 678,00	5 904 134,78	5 963 176,13
3.	Pozostałe rezerwy	14 100 000,00	14 100 000,00	14 100 000,00
	- długoterminowe			
	- krótkoterminowe	14 100 000,00	14 100 000,00	14 100 000,00
II.	Zobowiązania długoterminowe	734 678,84	459 182,84	183 686,84
1.	Wobec jednostek powiązanych			
2.	Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale			
3.	Wobec pozostałych jednostek	734 678,84	459 182,84	183 686,84
	a) kredyty i pożyczki	734 678,84	459 182,84	183 686,84
	b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych			
	c) inne zobowiązania finansowe			
	d) zobowiązania wekslowe			
	e) inne			
III.	Zobowiązania krótkoterminowe	42 519 127,19	42 096 690,88	41 678 478,93
1.	Wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00

	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0,00	0,00	0,00
	- do 12 miesięcy			
	- powyżej 12 miesięcy			
	b) inne			
2.	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00
	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0,00	0,00	0,00
	- do 12 miesięcy			
	- powyżej 12 miesięcy			
	b) inne			
3.	Wobec pozostałych jednostek	39 968 073,09	39 571 147,32	39 178 190,80
	a) kredyty i pożyczki	275 496,00	275 496,00	275 496,00
	b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych			
	c) inne zobowiązania finansowe			
	d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	20 014 580,11	19 814 434,31	19 616 289,97
	- do 12 miesięcy	20 014 580,11	19 814 434,31	19 616 289,97
	- powyżej 12 miesięcy			
	e) zaliczki otrzymane na dostawy			
	f) zobowiązania wekslowe			
	g) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń i innych świadczeń	10 913 492,56	10 804 357,64	10 696 314,06
	h) z tytułu wynagrodzeń	8 180 188,15	8 098 386,27	8 017 402,40
	i) inne	584 316,27	578 473,10	572 688,37
4.	Fundusze specjalne	2 551 054,11	2 525 543,57	2 500 288,13
IV.	Rozliczenia międzyokresowe	37 508 366,08	39 269 254,06	42 211 396,32
1.	Ujemna wartość firmy			
2.	Inne rozliczenia międzyokresowe	37 508 366,08	39 269 254,06	42 211 396,32
	- długoterminowe	31 008 124,99	32 736 511,77	35 645 990,31
	- krótkoterminowe	6 500 241,09	6 532 742,29	6 565 406,00
	PASYWA RAZEM	107 922 649,16	108 452 195,71	109 025 785,04

Obliczone wskaźniki na lata 2026-2028

grupa	wskaźniki	wartość wskaźnika 2025	Ocena 2025	wartość wskaźnika 2026	Ocena 2026	Wartość wskaźnika 2027	Ocena 2027	Wartość wskaźnika 2028	Ocena 2028
Wskaźniki zyskowności	1) wskaźnik zyskowności netto (%)	0,43	3	0,09	3	-0,20	0	-0,48	0
	2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	0,18	3	-0,16	0	-0,43	0	-0,71	0
	3) wskaźnik zyskowności aktywów (%)	1,45	3	0,28	3	-0,17	0	-0,43	0
			9	razem:	6		0		0
wskaźniki płynności	1) wskaźnik bieżącej płynności	1,18	8	1,21	8	1,25	8	1,29	8
	2) wskaźnik szybkiej płynności	1,05	13	1,08	13	1,12	13	1,15	13
			21	razem:	21		21		21
wskaźniki efektywności	1) wskaźnik rotacji należności (w dniach)	26,22	3	22,44	3	21,80	3	42,36	3
	2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	20,39	7	21,13	7	19,72	7	9,34	7
			10	razem:	8		10		10
wskaźniki zadłużenia	1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	74,84	3	71,66	3	70,85	3	70,02	3
	2) wskaźnik wypłacalności	-10,78	0	-11,18	0	-10,04	0	-8,01	0
			3	razem:	3		3		3
Łączna wartość punktów			43		38		34		34

Prognoza finansowa na lata 2026-2028 została sporządzona w sposób szacunkowy, z zastosowaniem uproszczeń, z uwzględnieniem korekt, które powodują urealnienie wartości w prognozie. Przyjęto założenie, że szpital uzyska kontraktowanie świadczeń na zakładanym poziomie, a NFZ ureguje wszystkie zobowiązania.

W prognozie nie uwzględniono przyszłych inwestycji, gdyż w przypadku gdy będą one realizowane, będą finansowane ze źródeł zewnętrznych, wobec tego ich wpływ na prognozę będzie równoważny zarówno po stronie wpływów i wydatków.

Nadal największy udział przychodów przypadając będzie na przychody z kontraktu z NFZ, szpital planuje stale zwiększać kontrakt i rozwijać swoją działalność poprzez rozbudowę Zakładu Opiekuńczo-Leczniczego oraz doposażenie Oddziału Kardiologicznego w najnowszy sprzęt medyczny.

Tak jak wspomniano powyżej, koszty funkcjonowania jednostki będą stale rosły. Sytuacja taka determinowana jest zmieniającą się sytuacją społeczno-ekonomiczną. Największą część wydatków szpital przeznacza na wynagrodzenia które stanowią ponad 50% wszystkich wydatków, determinują one również wysokość składek społecznych i innych świadczeń jakie szpital jest zobowiązany opłacić. Kolejną grupą kosztów są usługi obce, które są związane z rodzajem udzielanych świadczeń, gdzie najważniejszy jest czynnik ludzki.

Jeśli chodzi o analizę wskaźnikową - w 2025 roku jednostka uzyskała 43 punkty, co wynika przede wszystkim z dodatnich wskaźników zyskowności, zachowania płynności finansowej oraz korzystnych wskaźników rotacji należności i zobowiązań. W latach prognozowanych obserwowane jest obniżenie łącznej punktacji, wynikające przede wszystkim z pogorszenia rentowności działalności.

Wskaźniki płynności w całym analizowanym okresie utrzymują się na stabilnym poziomie. Wskaźnik bieżącej płynności mieści się w przedziale powyżej 1,00 do 1,50, natomiast wskaźnik szybkiej płynności przekracza 1,00. Oznacza to zachowanie zdolności do regulowania zobowiązań krótkoterminowych przy wykorzystaniu aktywów obrotowych, w tym najbardziej płynnych ich składników. Wskaźniki rotacji należności i zobowiązań pozostają na korzystnym poziomie. Rotacja należności utrzymuje się poniżej 45 dni, a rotacja zobowiązań poniżej 60 dni, co skutkuje uzyskaniem maksymalnej punktacji w grupie wskaźników efektywności.

Głównym obszarem ryzyka pozostają wskaźniki zadłużenia, w szczególności ujemna wartość funduszu własnego, która powoduje zerową punktację wskaźnika wypłacalności w całym analizowanym okresie. Jednocześnie wskaźnik zadłużenia aktywów utrzymuje się w przedziale powyżej 60% do 80%, co wskazuje na wysoki udział finansowania obcego w strukturze pasywów.

Przygotowana prognoza na lata 2026–2028 została sporządzona przy założeniu ostrożnego podejścia do przyszłego poziomu finansowania świadczeń zdrowotnych. Zespół Opieki Zdrowotnej w Końskich, jako podmiot w przeważającej części finansowany ze środków Narodowego Funduszu Zdrowia, pozostaje istotnie uzależniony od wartości zawieranych umów, poziomu wyceny świadczeń, zasad rozliczania nadwykonań oraz ewentualnych zmian systemowych w finansowaniu ochrony zdrowia.

Pomimo prognozowanego wzrostu przychodów ze sprzedaży świadczeń zdrowotnych, założono pogorszenie wyniku finansowego w kolejnych latach. Wynika to z faktu, że wzrost finansowania ze strony NFZ może nie rekompensować w pełni rosnących kosztów działalności operacyjnej, w szczególności kosztów wynagrodzeń wraz z pochodnymi, kosztów leków, materiałów medycznych, energii, usług obcych oraz kosztów utrzymania infrastruktury szpitalnej.

Dodatkowym czynnikiem ryzyka pozostaje niepewność dotycząca pełnego i terminowego rozliczania świadczeń wykonanych ponad wartość umów. Z tego względu prognoza zakłada zachowanie płynności finansowej, przy jednoczesnym ostrożnym ujęciu wyniku finansowego netto oraz wyniku z działalności operacyjnej.

W konsekwencji prognozowane pogorszenie wyniku finansowego w latach 2027–2028 nie musi oznaczać pogorszenia efektywności zarządzania jednostką, lecz odzwierciedla przede wszystkim ryzyka systemowe związane z finansowaniem świadczeń zdrowotnych ze środków publicznych oraz presję kosztową występującą w całym sektorze ochrony zdrowia.

Analiza wskaźnikowa potwierdza utrzymanie dobrej płynności finansowej oraz sprawnej rotacji należności i zobowiązań. Jednocześnie prognoza wskazuje na obniżenie rentowności w latach 2026–2028, co jest związane z przewidywanym wzrostem kosztów działalności oraz ryzykiem niewystarczającego poziomu finansowania świadczeń przez NFZ. W związku z utrzymującym się ujemnym funduszem własnym oraz wysokim poziomem zadłużenia aktywów konieczne jest dalsze monitorowanie sytuacji ekonomiczno-finansowej jednostki, ze szczególnym uwzględnieniem dynamiki kosztów działalności operacyjnej i rozliczeń z Narodowym Funduszem Zdrowia.

II. ISTOTNE ZDARZENIA MAJĄCE WPŁYW NA SYTUACJĘ EKONOMICZNO – FINANSOWĄ

1. Niepewność w zakresie poziomu kontraktowania świadczeń przez NFZ.

Nie jest znany w chwili obecnej możliwy do uzyskania w kolejnych latach poziom kontraktu z NFZ. Praktyka wskazuje, że Narodowy Fundusz Zdrowia zawiera umowy na bazie umów o udzielania świadczeń opieki zdrowotnej, z uwzględnieniem poziomu wykonania kontraktu. NFZ kontraktuje świadczenia na kolejne lata nie zapewniając znacznego przyrostu kontraktu. Nie jest znany również wpływ zmian w ogólnej polityce zdrowotnej na poziom finansowania świadczeń udzielanych przez szpital w Końskich.

2. Wzrost kosztów prowadzonej działalności.

Ustawodawca podwyższył stawki minimalne wynagrodzeń zarówno w zakresie pracowników etatowych, jak i zatrudnionych na zlecenie. Obowiązuje ustawa o sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego pracowników wykonujących zawody medyczne zatrudnionych w podmiotach leczniczych. Przełożyło się to w szczególności na znaczący wzrost wynagrodzeń, koszty usług żywienia, sprzątnięcia a także innych usług świadczonych przez usługodawców. Niestety szpital nie posiada dodatkowych środków na pokrycie wzrastających zobowiązań z tego tytułu.

Wskutek realizacji ustawy z dnia 8 czerwca 2017 roku o sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego pracowników wykonujących zawody medyczne zatrudnionych w podmiotach leczniczych (Dz. U. 2022.2139 tj) tylko personel medyczny ma zagwarantowane podwyższanie wynagrodzeń zasadniczych, wobec tego, rosną roszczenia ze strony innych grup zawodowych i ma to bezpośredni wpływ na poziom ponoszonych kosztów. Wobec powyższego płać będą nadal rosły, co będzie miało duży wpływ na finanse szpitala.

Ponoszone straty powodują przyrastanie poziomu zobowiązań w kolejnych okresach sprawozdawczych. Ma to bezpośredni negatywny wpływ na możliwość pozyskiwania zewnętrznego finansowania w celu zabezpieczenia bieżącej płynności.

3. Informacje o istotnych czynnikach ryzyka niezrealizowania się prognozy.

Istotne czynniki, które mogą zaważyć na prawidłowym funkcjonowaniu Szpitala i mieć wpływ na jego sytuację ekonomiczno-finansową w latach przyszłych:

- Zagrożenie pracy personelu, wypalenie zawodowe a także narastająca fala depresji wśród personelu medycznego spowodowana obecną sytuacją epidemiczną i wojną.
- Zbyt wysoka średnia wieku personelu medycznego może powodować braki w zatrudnieniu wyspecjalizowanej i doświadczonej kadry medycznej.
- Sytuacja szpitala w znacznym stopniu uzależniona jest od polityki zdrowotnej realizowanej przez Państwo i Narodowy Fundusz Zdrowia. Rozwój lub ograniczanie wykonywanych w przyszłości świadczeń medycznych zależy od czynników zewnętrznych, na które szpital nie ma wpływu.
- Stawki ryczałtowe za udzielanie świadczeń w znaczącej części wykonywanych procedur nie zapewniają odpowiedniego poziomu finansowania w pełni zabezpieczającego koniecznych do poniesienia w związku z ich realizacją kosztów. Wobec tego nie jest możliwe zapewnienie o bieżącym utrzymaniu przez szpital płynności finansowej jeśli nadal będzie ponosił straty na podstawowej działalności.
- Zbyt niska wartość środków finansowych w odniesieniu do niezbędnych do zrealizowania świadczeń zdrowotnych w związku ze zgłaszanym zapotrzebowaniem społecznym, może wpływać na pogorszenie sytuacji finansowej szpitala, który ma potencjał by wykonywać odpowiednio wyższą liczbę świadczeń, jednak występuje ograniczenie w postaci braku ich finansowania i zbyt niskiej wyceny mają wpływ na bieżącą złą sytuację finansową.
- Systemowe rozwiązania dotyczące płacy minimalnej będą miały wpływ na wzrost wynagrodzeń w całej gospodarce. Nie jest w chwili obecnej możliwe oszacowania ich wpływu na sytuację finansową szpitala.
- Nie ma pewności jak będzie wyglądał rynek usług świadczeń medycznych w Polsce w najbliższym czasie. Proponowane zmiany mogą w istotny sposób narzucić dodatkowe obciążenia podmiotom leczniczym bez zapewnienia dodatkowego finansowania. Wpływać to będzie zarówno na rentowność bieżącą jednostki jak i możliwość oferowania dodatkowych usług nie objętych kontraktem z NFZ.
- W wyniku braku systemowych rozwiązań w zakresie kształcenia pielęgniarek i położnych będą następowały niekorzystne dla szpitala procesy przechodzenia na renty i emerytury bez zastępowalności w tej grupie zawodowej.

- Znaczące braki medycznej kadry specjalistycznej a w szczególności lekarzy, fizjoterapeutów, techników RTG.
- Szpital wymaga ciągle znaczących nakładów inwestycyjnych na infrastrukturę. Będzie to miało wpływ na poziom realizowanych świadczeń podczas wykonywania remontów oddziałów.

III. PODSUMOWANIE RAPORTU

Przygotowana prognoza na lata 2026–2028 wskazuje, że sytuacja ekonomiczno-finansowa jednostki w kolejnych latach może ulec pogorszeniu. Przyjęte założenia zostały opracowane w sposób ostrożny i realistyczny, z uwzględnieniem obecnych uwarunkowań ekonomicznych, wzrostu kosztów działalności oraz ograniczonych możliwości zwiększenia przychodów. Prognoza została sporządzona zgodnie z zasadą rzetelnej oceny sytuacji finansowej, bez przyjmowania nadmiernie optymistycznych założeń dotyczących poprawy wyników działalności.

Przedstawiony raport o sytuacji ekonomiczno-finansowej został opracowany na podstawie dostępnych danych oraz realnych przesłanek dotyczących funkcjonowania podmiotu leczniczego. Jednocześnie należy mieć świadomość, że trzyletni okres prognozy obciążony jest dużym stopniem niepewności, ponieważ w tym czasie mogą wystąpić zdarzenia trudne do przewidzenia na etapie sporządzania raportu. Z tego względu długoterminowe prognozy należy analizować z zachowaniem ostrożności, mając na uwadze niestabilność otoczenia gospodarczego oraz zmieniające się warunki finansowania ochrony zdrowia.

ZOZ w Końskich ma ograniczone możliwości konkurowania na rynku usług komercyjnych, a środki przekazywane przez Narodowy Fundusz Zdrowia nie są wystarczające do pełnego pokrycia wszystkich kosztów działalności. Dodatkowym obciążeniem pozostaje systematyczny wzrost kosztów funkcjonowania jednostki, w szczególności kosztów wynagrodzeń, energii, usług zewnętrznych oraz materiałów medycznych. Pomimo trudnej sytuacji finansowej podejmowane są działania mające na celu racjonalizację kosztów oraz efektywne zarządzanie posiadanymi środkami finansowymi, tak aby zapewnić ciągłość realizacji świadczeń zdrowotnych oraz możliwość terminowego regulowania zobowiązań.

Podstawowym celem działalności podmiotów leczniczych finansowanych lub współfinansowanych ze środków NFZ jest zapewnienie mieszkańcom ciągłego dostępu do świadczeń zdrowotnych gwarantowanych przez państwo. Dlatego szczególnie istotne

pozostaje utrzymanie obecnych kontraktów z NFZ oraz podejmowanie działań zmierzających do rozszerzenia zakresu udzielanych świadczeń medycznych w kolejnych latach. Nadrzędnym priorytetem działalności jednostki pozostaje osiągnięcie możliwie najwyższego poziomu przychodów z działalności medycznej przy jednoczesnym stałym monitorowaniu i ograniczaniu kosztów funkcjonowania.

DYREKTOR
Zespołu Opieki Zdrowotnej w Końskich
mgr Anna Gil