

SZPITAL OGÓLNY
im. dr Witolda Gineła w Grajewie

**Raport o sytuacji ekonomiczno-finansowej
za okres 01.01.2025 r. – 31.12.2025 r.**

Grajewo, dn. 26.05.2026 r.

SPIS TREŚCI RAPORTU

A. CZĘŚĆ OGÓLNA	3
B. ANALIZA FINANSOWA	7
I. ZMIANA I STRUKTURA POZYCJI BILANSOWYCH	7
II. ZMIANA STRUKTURY POZYCJI WYNIKOWYCH	9
C. PROGNOZA NA KOLEJNE LATA 2026-2028	13
I. PRZYJĘTE ZAŁOŻENIA	13
II. ISTOTNE ZDARZENIA MAJĄCE WPŁYW NA SYTUACJĘ EKONOMICZNO-FINANSOWĄ	20
II.1. <i>Niepewność w zakresie poziomu kontraktowania świadczeń przez NFZ</i>	20
II.2. <i>Wzrost kosztów prowadzonej działalności</i>	20
II.3. <i>Informacje o istotnych czynnikach ryzyka nie ziszczenia się prognozy</i>	20
III. PODSUMOWANIE RAPORTU	22

A. CZĘŚĆ OGÓLNA

DANE IDENTYFIKUJĄCE PODMIOT

Szpital Ogólny im. dr Witolda Gineła w Grajewie jest podmiotem leczniczym niebędącym przedsiębiorcą prowadzonym w formie samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej w oparciu o przepisy ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 r. o działalności leczniczej (Dz. U. z 2025 r., poz. 450 z późn. zm.).

Jednostka posiada osobowość prawną.

Dyrektorem jest Pani Marta Romanowska od 01.06.2022 r. (od 01.01.2022 r. zajmowała stanowisko p.o. Dyrektora).

Zasadniczym przedmiotem działalności jednostki jest udzielanie świadczeń zdrowotnych w Grajewie.

Podmiot:

- jest wpisany do Rejestru Stowarzyszeń, Innych Organizacji Społecznych i Zawodowych, Fundacji oraz Publicznych Zakładów Opieki Zdrowotnej w Krajowym Rejestrze Sądowym pod numerem **0000021376**
- posiada nr statystyczny w systemie **REGON** - **450666822**
- przeważający rodzaj działalności posiada symbol **PKD** - **86.10.Z**
- jest podatnikiem podatku od towarów i usług (VAT) i posiada nadany **NIP** - **719-13-61-728**

PODSTAWA PRAWNA SPORZĄDZENIA

Raport sporządzono dla Powiatu Grajewskiego na podstawie art. 53a. ustawy o działalności leczniczej (Dz.U. z 2025 r., poz. 450 z późn.zm.).

Raport, został przygotowywany na podstawie sprawozdania finansowego za rok obrotowy 2025 i zawiera w szczególności analizę sytuacji ekonomiczno-finansowej, 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 Szpitala Ogólnego im. dr Witolda Gineła w Grajewie.

Analizy oraz prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej, dokonano na podstawie wskaźników ekonomiczno-finansowych ustalonych Rozporządzeniem 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).

INFORMACJA DOTYCZĄCA REALIZACJI USŁUG MEDYCZNYCH W 2025 R.

Szpital w roku 2025 świadczył usługi medyczne w 12 oddziałach szpitalnych (stacjonarnych). Szczegółowe informacje przedstawia poniższa tabela.

oddziały stacjonarne	Kod oddziału	Liczba łóżek rzeczywistych	Ilość zabiegów	Stan pacjentów na 31.12.2024	Liczba przyjętych do oddziału bez ruchu	Liczba przyjętych z innych oddziałów	Razem leczenia z ruchem międzyoddziałowym	Przeniesiono na inny oddział	Wypisani	Zgony	Razem ubyto (9+10+11)	Liczba osobodni dot. wszystkich pacjentów	% wykorzystania łóżka	Przeciętny pobyt chorego	Wskaźnik średniego wykorzystania łóżka
I	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
Oddział Chorób Wewnętrznych	4000	20	0	10	592	389	991	72	833	71	976	5 520	75,62	5,57	276,00
Oddział Chirurgii Ogólnej	4500	24	610	10	917	384	1 311	53	1 220	16	1 289	7 397	84,44	5,64	308,21
Pododdział Noworodkowy	4421	5	0	1	235	0	236	0	236	0	236	620	33,97	2,63	124,00
Oddział Dziecięcy	4401	11	0	13	765	12	790	0	787	0	787	2 290	57,04	2,90	208,18
Oddział Położniczo-Ginekologiczny	4450	15	278	2	1 098	11	1 111	5	1 106	0	1 111	2 635	48,13	2,37	175,67
Oddział Obserwacyjno-Zakaźny	4348	19	0	12	461	167	640	23	587	23	633	4 179	60,26	6,53	219,95
Oddział Anestezjologii i Intensywnej Terapii	4260	6	6	4	8	92	104	46	14	40	100	1 058	48,31	10,17	176,33
Oddział Rehabilitacji	4300	41	0	9	628	1	638	13	614	0	627	12 671	84,67	19,86	309,05
Szpitalny Oddział Ratunkowy	3300	10	0	0	3 977	0	3 977	1 143	2 821	10	3 974	2 949	80,79	0,74	294,90
Oddział Urazowo-Ortopedyczny	4580	9	1 180	5	1 209	100	1 314	12	1 301	0	1 313	4 117	125,33	3,13	457,44
Oddział Psychiatryczny-CZP	4700	24	0	25	330	52	407	9	372	1	382	8 625	98,46	21,19	359,38
Oddział Kardiologii	4100	15	0	9	644	194	847	27	797	13	837	3 482	63,60	4,11	232,13
OGÓLEM	x	199	2 074	100	10 864	1 402	12 366	1 403	10 688	174	12 265	55 543	76,47	4,49	279,11

Źródło: dane statystyczne Szpitala Ogólnego im. dr Witolda Gimela w Grajewie

W roku 2025 było 235 porodów, z czego 110 to były porody fizjologiczne, natomiast 125 cesarskie cięcia.

Ponadto, w strukturze Szpitala Ogólnego im. dr Witolda Gineła w Grajewie wśród jednostek organizacyjnych Centrum Zdrowia Psychicznego występuje Oddział Dzienny Psychiatryczny, który posiada 20 łóżek i w 2025 roku leczono 69 pacjentów, co daje 3143 osobodni.

**W STRUKTURACH SZPITALA DZIAŁAJĄ PORADNIE SPECJALISTYCZNE. STATYSTYKĘ UDZIELONYCH PORAD W 2025 R.
PRZEDSTAWIA PONIŻSZA TABELA:**

PORADNIA	STYCZEŃ	LUTY	MARZEC	KWIECIEŃ	MAJ	CZERWIEC	LIPIEC	SIERPIEŃ	WRZESIEŃ	PAŹDZIERNIK	LISTOPAD	GRUDZIEŃ	RAZEM
Poradnia Alergologiczna	249	298	343	270	242	36	286	248	367	317	281	264	3201
Poradnia Chirurgii Dziecięcej	108	90	95	103	0	0	0	0	0	0	0	0	396
Poradnia Chirurgii Ogólnej	865	768	830	881	838	866	932	771	921	951	771	826	10220
Poradnia chorób wewnętrznych	66	72	94	81	103	74	76	71	78	56	61	80	912
Poradnia Chorób Zakaznych	118	147	117	155	159	144	114	91	180	187	144	150	1706
Poradnia Dermatologiczna	307	345	365	339	307	338	291	214	304	253	269	325	3637
Poradnia Diabetologiczna	119	130	164	150	150	153	94	107	154	123	131	148	1623
Poradnia endokrynologiczna	377	451	477	490	427	439	434	447	404	488	416	384	5234
Poradnia gastroenterologiczna	53	53	60	67	52	60	63	46	62	73	68	53	710
Poradnia Ginekologiczna	662	646	684	640	670	669	767	643	651	754	669	591	8046
Poradnia Kardjologiczna	197	193	198	200	207	197	227	109	138	293	267	257	2483
Poradnia Medycyny Pracy	135	122	199	169	173	131	239	149	222	256	120	73	1988
Poradnia Neurologiczna	162	367	342	365	355	353	307	272	297	265	292	264	3641
Poradnia Nocnej i Świątecznej Opieki Zdrowotnej	758	541	783	381	405	448	437	465	346	389	743	542	6238
Poradnia Okulistyczna	286	301	326	313	273	314	209	124	247	350	310	252	3305
Poradnia Ortopedyczna	527	433	463	486	436	413	445	518	543	617	464	478	5823
Poradnia Pediatryczna	16	35	30	24	6	8	9	15	4	6	10	18	181
Poradnia Preleksacyjna	8	12	22	18	18	21	15	23	22	20	22	16	217
Poradnia psychologiczna dla dzieci i młodzieży	33	32	53	0	0	0	0	0	0	0	0	0	118
Poradnia Rehabilitacji	199	235	258	214	211	212	138	212	254	206	183	215	2537
Poradnia urologiczna	247	234	219	271	304	230	380	262	329	323	284	309	3392
Poradnia Zdrowia Psychicznego-CZP	515	471	555	526	494	514	514	450	544	573	462	523	6141
Poradnia Zdrowia Psychicznego-CZP w Monikach	296	306	346	301	325	316	354	234	290	329	279	373	3749
Gabinet Lekarza Rodzinnego - POZ	967	877	965	870	744	788	777	653	810	875	823	954	10103
Σ	7270	7159	7988	7314	6899	6724	7108	6124	7167	7704	7069	7095	85621

Źródło: dane statystyczne Szpitala Ogólnego im. dr Witolda Ginelę w Grajewie

Szpital w roku 2025 świadczył usługi medyczne w 24 poradniach specjalistycznych (w tym w Poradni Lekarza Rodzinnego). Zgodnie z powyższą tabelą, w roku 2025 zostało wykonanych 85 621 porad.

Ponadto, Szpitalny Oddział Ratunkowy w 2025 roku udzielił 2 821 porad, natomiast Zespół Leczenia Środowiskowego w ramach działalności Centrum Zdrowia Psychicznego udzielił 1 482 porad.

B. ANALIZA FINANSOWA

I. ZMIANA I STRUKTURA POZYCJI BILANSOWYCH

Zmiana i struktura pozycji aktywów za lata 2023 – 2025 (w tys. zł)

Pozycje Bilansu	2023	2024	2025	Dynamika 2025-2024 %	Dynamika 2025-2024 wartościowo	Udział % pozycji w sumach ogółem
Aktywa trwałe	52 359	50 028	70 837	142%	20 809	60%
Wartości Niematerialne i Prawne	55	43	17	39%	-26	0%
Rzeczowy Majątek Trwały	52 302	49 983	70 812	142%	20 829	60%
Inwestycje długoterminowe	0	0	0	0%	0	0%
Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	2	3	9	339%	6	0%
Aktywa obrotowe	38 955	47 262	46 807	99%	-455	40%
Zapasy	4 575	3 869	3 779	98%	-90	3%
Należności krótkoterminowe	14 340	13 617	12 829	94%	-788	11%
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	13 799	13 151	11 974	91%	-1 177	10%
Inwestycje krótkoterminowe	19 911	29 497	29 866	101%	369	25%
Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	129	279	333	119%	54	0%
Suma aktywów	91 314	97 290	117 644	121%	20 354	100%

Źródło: opracowanie własne jednostki na podstawie rocznych sprawozdań finansowych za lata 2023-2025

Największą pozycję aktywów jednostki stanowią rzeczowe aktywa trwałe – stanowią 60% aktywów. Są to w głównej mierze budynki i budowle, sprzęt medyczny, a także urządzenia techniczne i maszyny.

W roku 2025 Szpital przeprowadzał szereg inwestycji, w tym finansowanych ze źródeł zewnętrznych w postaci otrzymanych dotacji.

W roku 2025 na stan środków trwałych przyjęto rzeczowy majątek trwały w wysokości 24.398 tys. zł, z czego m.in.:

- 14.182 tys. zł wartość budynków (w tym w zakresie realizacji projektów pn. „Podniesienie jakości (...) i modernizacje SOR” – 6.362 tys. zł, „Modernizacja i wyposażenie Oddz. Chir. Ogólnej oraz ZOA...”- 7.700 tys. zł, „Modernizacja pomieszczeń kuchni wraz z wyposażeniem” – 96 tys. zł oraz modernizacja ogrodzenia 24 tys. zł),

- 7.478 tys. zł wartość pozostałych środków trwałych, tj. aparatury medycznej (w tym w zakresie realizacji projektów pn. „Podniesienie jakości (...) i modernizacje SOR” – 5.705 tys. zł, „Modernizacja i wyposażenie Oddz. Chir. Ogólnej oraz ZOA...”- 1.746 tys. zł, zakup pojedynczego zasilacza regulowanego opasek zaciskowych na potrzeby Bloku Operacyjnego Ortopedycznego, zakup głowicy USG Philips na potrzeby Oddziału Kardiologii – 27 tys. zł),

- 1.184 tys. zł wartość wyposażenia w związku z realizacją projektów pn. „Modernizacja i wyposażenie Oddz. Chir. Ogólnej oraz ZOA...”- 672 tys. zł, „Podniesienie jakości (...) i modernizacje SOR” – 378 tys. zł, „Modernizacja pomieszczeń kuchni wraz z wyposażeniem” – 134 tys. zł,

- 350 tys. zł zakup pojazdu typu ambulans na potrzeby Zespołu Transportu Medycznego

Na pozycje aktywów obrotowych, stanowiących 40% aktywów, składają się przede wszystkim należności krótkoterminowe (od NFZ i pozostałych odbiorców) oraz środki pieniężne na rachunkach bankowych jednostki.

Zmiana i struktura pozycji pasywów za lata 2023 – 2025 (w tys. zł)

Pozycje Bilansu	2023	2024	2025	Dynamika 2025-2024 %	Dynamika 2025-2024 wartościowo	Udział % pozycji w sumach ogółem
Kapitały własne	18 570	26 207	27 196	104%	989	23%
Kapitał (fundusz) podstawowy	12 857	12 857	12 796	100%	-61	11%
Kapitał (fundusz) zapasowy	0	0	0	0%	0	0%
Zysk/ strata z lat ubiegłych	-7 430	5 713	13 177	231%	7 464	11%
Zysk/ strata netto	13 142	7 637	1 223	16%	-6 414	1%
Kapitały obce	72 744	71 083	90 448	127%	19 365	77%
Rezerwy na zobowiązania	7 686	8 133	9 007	111%	874	8%
Rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe	1 920	2 307	2 867	124%	560	2%
Zobowiązania długoterminowe	14 793	13 241	11 630	88%	-1 611	10%
Zobowiązania krótkoterminowe	13 516	14 493	16 168	112%	1 675	14%
d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	4 270	5 478	6 018	110%	540	5%
Rozliczenia międzyokresowe	36 749	35 216	53 642	152%	18 426	46%
Suma pasywów	91 314	97 290	117 644	121%	20 354	100%

Źródło: opracowanie własne jednostki na podstawie rocznych sprawozdań finansowych za lata 2023-2025

Na zobowiązania długoterminowe w łącznej kwocie 11 630 tys. zł składają się zaciągnięte kredyty bankowe.

Na istotne pozycje zobowiązań krótkoterminowych w łącznej wysokości 16 168 tys. zł składają się:

- przypadające do spłaty w ciągu 12 miesięcy od dnia bilansowego raty kredytów bankowych w wysokości 2 052 tys. zł,
- zobowiązania bieżące z tytułu dostaw i usług w wysokości 6 018 tys. zł,
- zobowiązania z tyt. podatków i ubezpieczeń społecznych w łącznej wysokości 3 822 tys. zł składają się głównie bieżące zobowiązania wobec ZUS i podatku dochodowego od osób fizycznych, VAT,
- bieżące zobowiązania z tytułu wynagrodzeń wobec pracowników w kwocie 2 873 tys. zł za miesiąc grudzień 2025 r.

Zakładowy fundusz świadczeń socjalnych, figurujący jako fundusze specjalne w strukturze zobowiązań krótkoterminowych wyniósł 1 058 tys. zł

Rezerwy na świadczenia pracownicze w kwocie 9 007 tys. zł są pozycją obciążającą wynik finansowy, która będzie miała istotny wpływ na sytuację finansową jednostki w latach przyszłych. Zgodnie z kalkulacją biura aktuarnego, rezerwy na świadczenia pracownicze wynikają z wyceny według stanu na 31 grudnia 2025 r. W związku z obowiązującym w jednostce regulaminem wynagradzania opartym na szczególnych przepisach dotyczących samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej, należy szacować, że w najbliższych latach jednostka będzie zmuszona ponieść wysokie nakłady na świadczenia emerytalne i rentowe, a także na nagrody jubileuszowe.

Na pozycję rozliczeń międzyokresowych przychodów składa się rozliczane współmiernie do amortyzacji zewnętrzne finansowanie środków trwałych, lub wartość mienia otrzymana nieodpłatnie, z funduszy unijnych, dotacji itp.

II. ZMIANA STRUKTURY POZYCJI WYNIKOWYCH

Zmiana i struktura pozycji rachunku zysków i strat w latach 2023 – 2025 (w tys. zł)

Wyszczególnienie	2023	2024	2025	Dynamika 2025-2024 %	Dynamika 2025-2024 wartościowo	Udział % pozycji w sumach ogółem
Przychody ze sprzedaży i zrównane z nimi	99 896	108 436	113 437	105%	5 001	96%
Przychody ze sprzedaży produktów	101 779	108 875	114 429	105%	5 554	97%
Amortyzacja	2 517	3 262	3 187	98%	-75	3%
Zużycie materiałów i energii	13 200	13 762	16 972	123%	3 210	15%
Usługi obce	28 688	38 154	43 002	113%	4 848	37%
Podatki i opłaty	197	235	226	96%	-9	0%
Wynagrodzenia	36 826	40 441	43 573	108%	3 132	37%
Ubezpieczenia i inne świadczenia	7 308	8 078	8 840	109%	762	8%
Pozostałe koszty rodzajowe	263	303	415	137%	111	0%
Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0	0	0	0%	0	0%
Zysk/Strata ze sprzedaży	10 897	4 200	-2 779	-66%	-6 979	x
Pozostałe przychody operacyjne	3 985	3 660	4 045	111%	385	3%
Pozostałe koszty operacyjne	501	17	79	465%	62	0%
Zysk/Strata na działalności operacyjnej	14 381	7 843	1 187	15%	-6 656	x
Przychody finansowe	516	1 030	1 089	106%	59	1%
Koszty finansowe	1 729	1 234	1 036	84%	-198	1%
Zysk/Strata brutto na działalności gospodarczej	13 167	7 639	1 240	16%	-6 399	x
Zysk/strata brutto	13 167	7 639	1 240	16%	-6 399	x
Podatek dochodowy	25	2	17	850%	15	x
Zysk/Strata netto	13 142	7 637	1 223	16%	-6 414	x

Źródło: opracowanie własne jednostki na podstawie rocznych sprawozdań finansowych za lata 2023-2025

Ogólny, dodatni wynik jednostki za 2025 r. ostatecznie kształtuje się na poziomie 1 223 tys. zł.

Udział przychodów ze sprzedaży wynosi 96% ogólnej wartości przychodów, a udział kosztów związanych z podstawową działalnością w ogólnej kwocie kosztów wynosi ok. 99%. Niewspółmierność udziału procentowego przychodów i kosztów działalności operacyjnej wynika z tego, że zgodnie z przepisami wartość dofinansowania do zakupów środków trwałych jest odnoszona w pozostałe przychody operacyjne.

Wzrost przychodów ze sprzedaży w kolejnych latach począwszy od 2016 roku, był spowodowany zwiększeniem wartości kontraktu za świadczone usługi medyczne, jak również odrębnym finansowaniem przez NFZ ustawowych wzrostów wynagrodzeń pielęgniarek, a w następnych latach również ustawowo zagwarantowanym wzrostem wynagrodzeń lekarzy oraz pozostałego personelu medycznego. Od drugiego półrocza 2022 roku nastąpiła zmiana finansowania ustawowego wzrostu wynagrodzeń personelu medycznego, którego wartość została włączona do kontraktu z NFZ w ramach wzrostu wyceny podstawowych świadczeń usług medycznych.

Przychody ze sprzedaży usług medycznych Szpitala Ogólnego im. dr Witolda Gineła w Grajewie w latach 2015 - 2025 sukcesywnie wzrastały. Dane przedstawia poniższa tabela:

Rok	Kontrakt z NFZ	% wzrostu rok n/rok n-1
2015	26 572 607,20	X
2016	31 536 025,47	119%
2017	33 054 829,69	105%
2018	35 156 851,54	106%
2019	39 824 279,54	113%
2020	49 307 069,84	124%
2021	69 421 363,30	141%
2022	78 111 128,13	113%
2023	98 943 033,11	127%
2024	105 697 532,81	107%
2025	110 772 220,26	105%

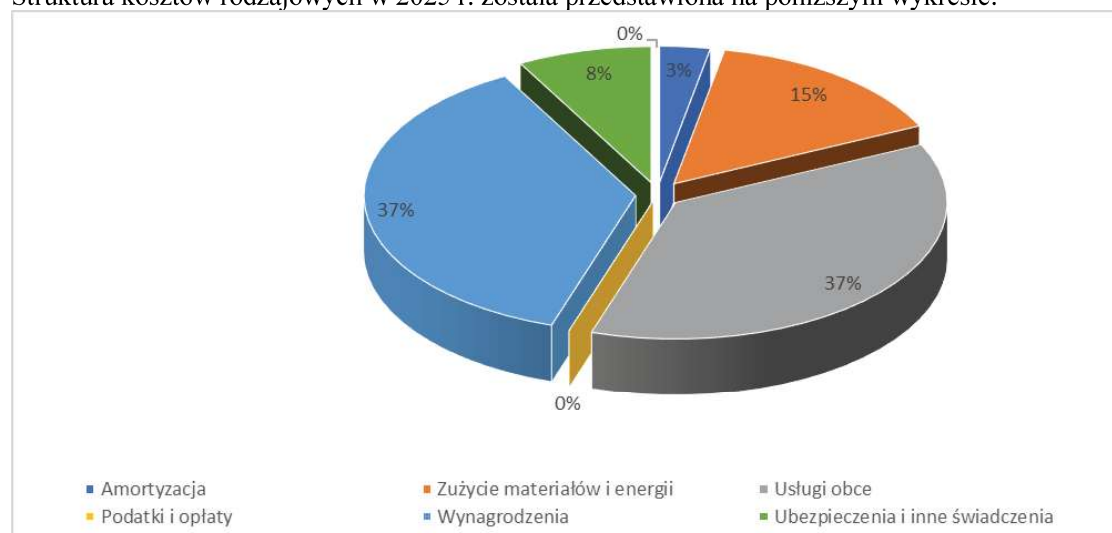
Źródło: opracowanie własne jednostki na podstawie danych z ewidencji księgowej za lata 2015-2025

Jak wynika z powyższych danych, kontrakt Szpitala Ogólnego im. dr Witolda Gineła w Grajewie przyrósł znacząco na przełomie lat 2015-2025 w wartościach nominalnych. Ze względu na zmianę finansowania wzrostu wynagrodzeń od II półrocza 2022 roku nie da się określić zmiany wartości kontraktu z NFZ w ujęciu realnym.

Ustawowo zagwarantowane wzrosty wynagrodzeń personelu medycznego przekładają się wprost na żądania płacowe innych grup zawodowych. Od II półrocza 2022 roku uwzględniony został także personel niemedyczny bez zaszerogowania w tabeli, jak ma to miejsce w przypadku personelu medycznego. Do tego znacząco przyrosły w kolejnych latach minimalne stawki wynagrodzeń pracowników na etatach, jak i zatrudnionych na podstawie umów cywilno-prawnych, czy tzw. kontraktach.

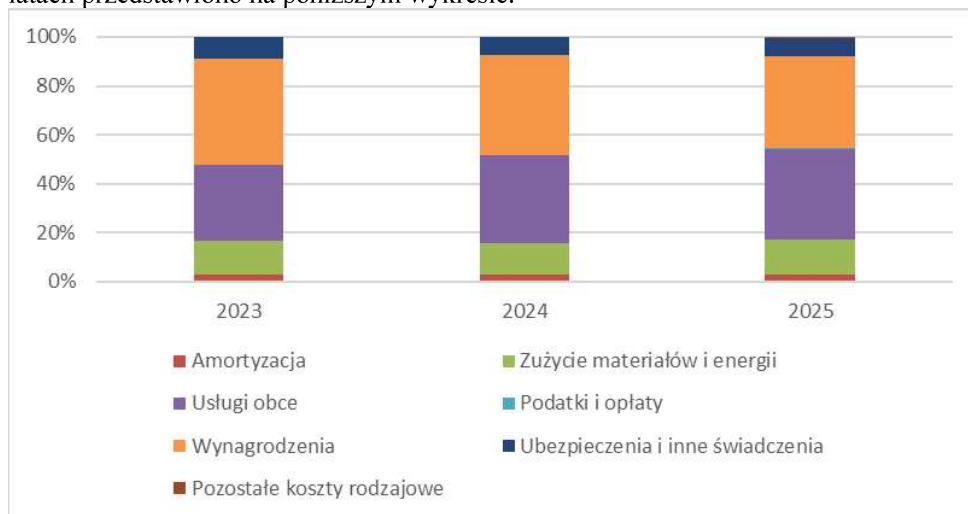
Wraz ze wzrostem płac minimalnych wzrosły również w kolejnych latach ceny usług opartych na pracy personelu takich jak usługi żywienia, usługi transportowe, usługi remontowe.

Struktura kosztów rodzajowych w 2025 r. została przedstawiona na poniższym wykresie:



Źródło: opracowanie własne jednostki na podstawie rocznego sprawozdania finansowego za 2025 rok

W latach 2023 – 2025 zauważalna jest stała struktura kosztów, w której najwyższą część stanowią koszty działalności podstawowej. Strukturę szczegółową kosztów podstawowej działalności w poszczególnych latach przedstawiono na poniższym wykresie.



Źródło: opracowanie własne jednostki na podstawie rocznych sprawozdań finansowych za lata 2023-2025

W związku z ogólnym wzrostem cen leków, materiałów, energii itp., jak również wzrostem kosztów wynagrodzeń z narzutami w ostatnich latach zauważalny jest wzrost kosztów funkcjonowania jednostki. Nominalnie wzrastają przede wszystkim koszty wynagrodzeń z narzutami, a także koszty zużycia materiałów i energii, usług obcych, a także amortyzacja.

W roku 2020 przychody osiągnięte z NFZ nie wystarczały na pokrycie bieżących kosztów funkcjonowania szpitala, co powodowało, że wynik na sprzedaży w tym okresie był ujemny. Taka sytuacja występuje także w 2025 roku. W latach 2021 – 2024 Szpital Ogólny im. dr Witolda Gineła w Grajewie osiągnął dodatnie wyniki na sprzedaży.

Podstawowym celem Dyrekcji jest zachowanie płynności finansowej Szpitala.

Wobec tego w sierpniu 2023 r. został zaciągnięty kredyt długoterminowy na spłatę pożyczki zaciągniętej w czerwcu 2020 r. Pożyczka z 2020 r. pozwoliła na konwersję długu z krótko, na długoterminowy. Celem ograniczenia bardzo wysokich kosztów obsługi długu występującego w Instytucji finansowej oraz dzięki znaczącej poprawie kondycji finansowej jednostki, w 2023 r. został zaciągnięty kredyt w Banku Gospodarstwa Krajowego bez poręczenia Powiatu Grajewskiego.

Na powyżej opisane uwarunkowania nałożyły się niezbędne do wykonania modernizacji oddziałów, a także zmiany organizacyjne.

Szpital nieustannie ubiega się o dofinansowania, pochodzące ze źródeł zewnętrznych, celem modernizacji oraz wyposażenia poszczególnych komórek organizacyjnych działalności medycznej, zarówno podstawowej jak i pomocniczej.

Od wielu lat jednostka sukcesywnie przeprowadza prace modernizacyjne podstawowych oddziałów, jak również pomieszczeń ambulatoryjnej opieki specjalistycznej. Jest to uzależnione od perspektyw pozyskania dofinansowania zewnętrznego. Wobec tego, by istniała możliwość przywrócenia normalnej pracy oddziałów, poradni i pracowni, w trakcie trwania modernizacji poszczególne jednostki są tymczasowo przemieszczane do innej, wolnej lokalizacji, bądź przeprowadzane prace odbywały się etapowo by nie było konieczności zamykania oddziałów szpitalnych.

Wobec niekorzystnych dla Szpitala Ogólnego im. dr Witolda Gineła w Grajewie uwarunkowań zewnętrznych, w sposób znaczący pogłębiła się strata poniesiona w latach 2018 – 2019. W okresie 2020 r. – 2025 r. sytuacja znacząco się poprawiła. Dzięki znaczącej poprawie sytuacji finansowej, w roku 2023 całkowicie pokryto stratę z lat ubiegłych.

Nieustannie, prowadzone są analizy dotyczące możliwości zmniejszenia kosztów użytkowania energii elektrycznej poprzez wdrożenie energooszczędnych technologii. Szpital ponadto uczestniczy w grupie zakupowej prowadzonej przez Powiat Grajewski. Z tego tytułu osiąga oszczędności w wysokości ok. 15%

kosztów zużycia energii elektrycznej w odniesieniu do poziomu kosztów sprzed stworzenia grupy zakupowej.

W zakresie działalności realizowanej przez Szpital w Grajewie niewiele jest usług rentownych. Opieka medyczna jest niedofinansowana od wielu lat, niemniej Szpital Ogólny im. dr Witolda Gineła w Grajewie rozwija te zakresy działalności, które mogą przynieść poprawę sytuacji ekonomicznej. Dotyczy to nie tylko tych usług, które szpital już wykonuje, ale także rozszerza zakres świadczonych usług medycznych tworząc nowe oddziały, poradnie czy pracownie zgodnie z możliwościami zakontraktowania na podstawie potrzeb zgłaszanych przez Narodowy Fundusz Zdrowia.

Skutki zmian dokonanych w latach 2021 – 2025 są widoczne oraz wskazują na znaczącą poprawę sytuacji jednostki. Niemniej jednak, przez wzgląd na otoczenie, zarówno mikro, jak i makroekonomiczne, kolejne okresy nie są łatwe do przewidzenia. Szacunkowe wyliczenia wskazują na to, że sytuacja finansowa jednostki może ulec pogorszeniu.

WSKAŹNIKI EKONOMICZNO-FINANSOWE

Tabela podsumowująca wyniki oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej			
Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika 2025	Ocena
1. Wskaźniki zyskowności	1) wskaźnik zyskowności netto (%)	1,02%	3
	2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	1,00%	3
	3) wskaźnik zyskowności aktywów (%)	1,14%	3
		1. Razem:	9
2. Wskaźniki płynności	1) wskaźnik bieżącej płynności	2,44	12
	2) wskaźnik szybkiej płynności	2,24	13
		2. Razem:	25
3. Wskaźniki efektywności	1) wskaźnik rotacji należności (w dniach)	40,07	3
	2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	18,33	7
		3. Razem:	10
4. Wskaźniki zadłużenia	1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	31,29%	10
	2) wskaźnik wypłacalności	1,35	6
		4. Razem:	16
Łączna wartość punktów			60

Jak wynika z powyższej tabeli wskaźniki w roku 2025 są bardzo korzystne. Szpital uzyskał 60 punktów na 70, tj. 85,71%. Niniejsze wskaźniki uległy znaczącej poprawie w porównaniu do wartości uzyskanych latach poprzednich: w 2019 r. – 10 punktów, tj. 14,29%, w 2020 r. – 43 punkty, tj. 61,43%, w latach 2021-2022 – po 58 punktów, tj. 82,86%, w roku 2023 - 65 punktów, tj. 92,86% oraz w roku 2024 – 62 punkty, tj. 88,57%. Szpital Ogólny im. dr Witolda Gineła w Grajewie wdraża wszelkie działania, mające na celu zwiększenie uzyskiwanych przychodów z jednoczesnym ograniczaniem generowanych kosztów.

W chwili obecnej zbyt dużo czynników mających wpływ na prognozy jest nieprzewidywalna, stąd wynika duże prawdopodobieństwo nie ziszczenia się przedstawionych prognoz.

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 wstępnie dostępnych danych, uzyskanych wyników oraz wykonanych nadwykonań w I kwartale 2026 r., a także planu finansowego na rok 2026. Przyszłe wartości oszacowano na bazie możliwego do uzyskania kontraktu z NFZ na rok 2026 z uwzględnieniem historycznych danych i trendów występujących w Szpitalu Ogólnym im. dr Witolda Gineła w Grajewie, skorygowaną do wartości urealnionych, możliwych do uzyskania przychodów.

Projekcja przychodów na lata przyszłe została opracowana przy założeniu nie zmienionych w przyszłości warunków prawnych i gospodarczych działalności Szpitala Ogólnego im. dr Witolda Gineła w Grajewie, w tym przy nie zmienionym istotnie profilu, rodzaju i poziomu działalności. Uwzględniono, że w wyniku negocjacji z NFZ zostanie zwiększony ryczałt oraz kontrakt na świadczenia poza ryczałtem.

Prognoza została sporządzona przy założeniu kontynuowania działalności przez Szpital w Grajewie w dającej się przewidzieć przyszłości, gdyż nie istnieją przesłanki wskazujące na zagrożenie kontynuacji działania. Podmiot nie zamierza ograniczać zakresu realizowania świadczeń, jednak ze względu na wojnę w Ukrainie, sytuacja jest nieprzewidywalna. Wcześniejsza pandemia oraz trwająca do teraz wojna w Ukrainie miały i nadal mogą mieć negatywny wpływ na gospodarkę i utrudnione zarządzanie podmiotem leczniczym. Stan ten może mieć istotny wpływ na sytuację jednostki w 2026 roku i w latach kolejnych. Zdaniem Dyrekcji Szpitala niniejsze wydarzenia nie spowodują istotnej niepewności dotyczącej możliwości kontynuowania działalności przez jednostkę, jednak w sposób wielowymiarowy może wpłynąć na sytuację szpitala.

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

Wskutek realizacji ustaw w zakresie zmiany płacy minimalnej, jak również wynagrodzenia minimalnego dla personelu medycznego, Szpital ponosi bardzo wysokie koszty utrzymania kadry. Wzrost minimalnego wynagrodzenia przekłada się na wyższe koszty zakupu usług między innymi takich jak: usługi diagnostyczne, napraw i konserwacji, usług informatycznych, odbioru odpadów medycznych.

Prognozowany jest wzrost kosztów: pracy, cen leków, materiałów jednorazowego użytku, drobnego sprzętu i aparatury medycznej, energii elektrycznej i usług.

Wobec tego, że Szpital Ogólny im. dr Witolda Gineła w Grajewie posiada już kontrakt z NFZ, istnieje prawdopodobieństwo, że założony poziom wzrostu przychodów jest możliwy do uzyskania w kolejnych latach, tak jak to miało miejsce w przeszłości.

Prognoza została sporządzona przy założeniu kontynuacji działalności, przy zastosowaniu norm prawnych obowiązujących w Samodzielnych Publicznych Zakładach Opieki Zdrowotnej na dzień sporządzania prognozy.

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

- okres spłat kredytów będzie zgodny z harmonogramem;
- okres analizy 3 lata przy czym ustalono rok 2025 jako rok bazowy. Dane za rok 2025 są danymi historycznymi, dane za rok 2026 obejmują założone kwoty w planie finansowym, plan na lata 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 faktyczne uzyskiwane w kolejnych latach przez Szpital będą zależały od polityki państwa w zakresie opieki zdrowotnej. Wobec tego, że Narodowy Fundusz Zdrowia limituje kontraktowanie usług zdrowotnych istnieje znaczące ryzyko nie ziszczenia się prognozy. Zasadniczym założeniem jakie przyjęto przy planowaniu przychodów w obszarze świadczeń medycznych to uzyskanie kontraktu w Narodowym Funduszu Zdrowia na istotnie nie zmniejszonym poziomie. Wobec tego, że w NFZ kontraktuje usługi zdrowotne na dłuższe okresy, uwarunkowania te zostały uwzględnione w wyliczeniach.

Koszty rodzajowe oszacowano na bazie struktury kosztów w przychodach z roku ubiegłego.

Koszty finansowe zaplanowano na poziomie wynikającym z zawartych umów.

Wykonywanie świadczeń ponad ustalony limit niesie za sobą ryzyko nie uzyskania za nie zapłaty od NFZ. Prognoza na lata 2027 – 2028 nie zakłada wykonywania istotnych nadwykonań.

W zastosowanym podejściu analiza i prognoza danych oparta jest na zawartym z Narodowym Funduszu Zdrowia kontrakcie, a także niepewności co do spełnienia perspektyw jego zwiększenia. Zawarty kontrakt jest podstawową daną w SP ZOZ, gdyż określone w warunkach realizacji świadczeń wartości determinują poziom kosztów we wszystkich ich rodzajach. Poziom wykonania świadczeń implikuje poziom zużytych materiałów (w tym leków, usług obcych). Koszt wynagrodzeń spowodowany jest wymogami 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.

Konstrukcja prognozy jest zgodna z zasadą analizy danych wynikowych i oparta została na planie przychodów i wskaźników ekonomiczno-finansowych z roku 2026.

Obliczenia wykonano w wartościach nominalnych, nie uwzględniając wpływu inflacji, ani bieżącej wartości przepływów pieniężnych (nie stosowano stopy dyskonta).

Rachunek zysków i strat za 2025 rok oraz prognoza na lata 2026 – 2028 (w zł)

Rachunek zysków i strat	2025	2026	2027	2028
A. Przychody ze sprzedaży i zrównane z nimi	113 436 746,50	120 877 200,00	122 095 872,00	123 326 730,72
I. Przychód netto ze sprzedaży produktów	114 428 535,50	121 819 200,00	123 037 392,00	4 204 200,00
II. Zmiana stanu produktów (zwiększenie – wartość dodatnia, zmniejszenie – wartość ujemna,	-991 789,00	-990 000,00	-990 000,00	-990 000,00
III. Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki				
IV. Przychód netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0,00	48 000,00	48 480,00	48 964,80
B. Koszty działalności operacyjnej	116 215 843,89	125 828 948,00	127 073 594,66	128 302 288,61
I. Amortyzacja	3 187 039,90	4 204 200,00	4 204 200,00	4 204 200,00
II. Zużycie materiałów i energii	16 972 413,65	15 457 920,00	15 612 499,20	15 768 624,19
III. Usługi obce	43 002 079,48	47 108 230,00	47 579 312,30	48 055 105,42
IV. Podatki i opłaty	226 275,00	240 900,00	243 309,00	245 742,09
V. Wynagrodzenia	43 573 153,11	48 751 680,00	49 239 196,80	49 731 588,77
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	8 840 095,56	9 728 218,00	9 847 839,36	9 946 317,75
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	414 787,19	295 800,00	298 758,00	301 745,58
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00	42 000,00	48 480,00	48 964,80
C. Zysk/Strata ze sprzedaży	-2 779 097,39	-4 951 748,00	-4 977 722,66	-4 975 557,89
D. Pozostałe przychody operacyjne	4 044 885,26	3 721 320,00	3 758 533,20	3 796 118,53
I. Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	67 511,91	67 320,00	67 993,20	68 673,13
II. Dotacje	3 352 596,09	3 330 000,00	3 363 300,00	3 396 933,00
III. Inne przychody operacyjne	624 777,26	324 000,00	327 240,00	330 512,40
E. Pozostałe koszty operacyjne	78 621,83	6 000,00	6 060,00	6 120,60
I. Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych				
II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych				
III. Inne koszty operacyjne	78 621,83	6 000,00	6 060,00	6 120,60
F. Zysk/Strata na działalności operacyjnej	1 187 166,04	-1 236 428,00	-1 225 249,46	-1 185 559,95
G. Przychody finansowe	1 088 726,31	1 100 000,00	1 111 000,00	1 122 110,00
I. Dywidendy i udziały w zyskach				
II. Odsetki	1 088 721,90	1 100 000,00	1 111 000,00	1 122 110,00
III. Zysk ze zbycia inwestycji				
IV. Aktualizacja wartości inwestycji				
V. Inne	4,41			
H. Koszty finansowe	1 035 811,17	784 860,00	784 860,00	784 860,00
I. Odsetki	1 034 832,34	784 860,00	784 860,00	784 860,00
II. Strata ze zbycia inwestycji				
III. Aktualizacja wartości inwestycji				
IV. Inne	978,83			
I. Zysk/Strata brutto na działalności gospodarczej	1 240 081,18	-921 288,00	-899 109,46	-848 309,95
J. PODATEK DOCHODOWY	16 721,00	10 000,00	10 000,00	10 000,00
K. POZOSTAŁE OBOWIĄZKOWE ZMNIJSZENIA ZYSKU (ZWIĘKSZENIA STRATY)				
L. ZYSK (STRATA) NETTO (K-L-M)	1 223 360,18	-931 288,00	-909 109,46	-858 309,95

Źródło: opracowanie własne jednostki

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 ureguluje również wszystkie zobowiązania.

Nie dokonywano korekt amortyzacji w odniesieniu do planowanych inwestycji, gdyż będzie ona zrównoważona księgowaniem dotacji, współmiernie do amortyzacji. Wobec tego wpływ na przyszłe wyniki finansowe z tego tytułu będzie nieistotny.

W prognozie nie uwzględniono przyszłych inwestycji, gdyż w przypadku gdy będą realizowane będą finansowane ze źródeł zewnętrznych. Wobec tego ich wpływ na prognozę będzie równoważny zarówno po stronie wpływów i wydatków, a także w zakresie przychodów i kosztów.

Bilans – pozycje aktywów za 2025 rok oraz prognoza na lata 2026 – 2028 (w zł)

Aktywa	2025	2026	2027	2028
A. Aktywa trwałe	70 837 063,48	75 136 835,91	74 349 109,21	73 569 997,76
I. Wartości niematerialne i prawne	16 686,25	2 020 571,88	1 436 957,51	861 957,51
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych				
2. Wartość firmy				
3. Inne wartości niematerialne i prawne	16 686,25	2 020 571,88	1 436 957,51	861 957,51
4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne				
II. Rzeczowe aktywa trwałe	70 811 597,14	73 107 397,14	72 903 197,14	72 698 997,14
1. Środki trwałe	70 635 697,30	73 107 397,14	72 903 197,14	72 698 997,14
2. Środki trwałe w budowie	175 899,84	0,00	0,00	0,00
3. Zaliczki na środki trwałe w budowie				
III. Należności długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00
1. Od jednostek powiązanych				
2. Od pozostałych jednostek				
IV. Inwestycje długoterminowe	100,00	100,00	100,00	100,00
1. Nieruchomości				
2. Wartości niematerialne i prawne				
3. Długoterminowe aktywa finansowe	100,00	100,00	100,00	100,00
4. Inne inwestycje długoterminowe				
V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	8 680,09	8 766,89	8 854,56	8 943,11
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego				
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	8 680,09	8 766,89	8 854,56	8 943,11
B. Aktywa obrotowe	46 806 559,49	40 925 001,49	37 854 978,82	34 082 529,07
I. Zapasy	3 779 436,65	3 741 642,28	3 704 225,86	3 667 183,60
1. Materiały	3 779 436,65	3 741 642,28	3 704 225,86	3 667 183,60
2. Półprodukty i produkty w toku				
3. Produkty gotowe				
4. Towary				
5. Zaliczki na dostawy				
II. Należności krótkoterminowe	12 828 769,57	10 981 055,78	11 090 866,34	11 201 775,00
1. Należności od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	0,00	0,00	0,00
- do 12 miesięcy				
- powyżej 12 miesięcy				
b) inne				
2. Należności od pozostałych jednostek	12 828 769,57	10 981 055,78	11 090 866,34	11 201 775,00
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	11 974 332,22	10 151 600,00	10 253 116,00	10 355 647,16
- do 12 miesięcy	11 974 332,22	10 151 600,00	10 253 116,00	10 355 647,16
- powyżej 12 miesięcy				
b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń	33 194,00	0,00	0,00	0,00
c) inne	821 243,35	829 455,78	837 750,34	846 127,84
d) dochodzone na drodze sądowej				
III. Inwestycje krótkoterminowe	29 865 657,60	25 866 280,80	22 720 503,77	18 870 793,79
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	29 865 657,60	25 866 280,80	22 720 503,77	18 870 793,79
a) w jednostkach powiązanych	0,00	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	0,00
- udziały lub akcje				
- inne papiery wartościowe				
- udzielone pożyczki				
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe				
c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	29 865 657,60	25 866 280,80	22 720 503,77	18 870 793,79

- Środki pieniężne w kasie i na rachunkach bankowych	3 866 589,84	4 014 267,74	4 163 422,42	4 314 068,64
- inne środki pieniężne	25 999 067,76	21 852 013,06	18 557 081,35	14 556 725,15
- inne środki pieniężne	0,00	0,00	0,00	0,00
- inne aktywa pieniężne				
2. Inne inwestycje krótkoterminowe				
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	332 695,67	336 022,63	339 382,85	342 776,68
C. Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawy				
D. Udziały (akcje) własne				
Aktywa razem	117 643 622,97	116 061 837,40	112 204 088,03	107 652 526,83

Źródło: opracowanie własne jednostki

Poziom aktywów w pozycji należności i środków pieniężnych będzie zależał od uzyskanego kontraktu i będzie stanowił w pozycji należności ok. 30% kwoty przychodów ze sprzedaży. W roku 2026 planowany poziom należności będzie kształtował się na poziomie ok. 10 981 tys. zł.

Poziom zobowiązań będzie ulegał zmianom w proporcjach zbliżonych do ponoszonych kosztów działalności operacyjnej oraz z uwzględnieniem ich terminowego regulowania.

Aktywa trwale będą równoważone rozliczeniami międzyokresowymi przychodów, gdyż wszystkie istotne inwestycje, będą finansowane z funduszy zewnętrznych.

Bilans – pozycje pasywów za 2025 rok oraz prognoza na lata 2026 – 2028 (w zł)

Pasywa	2025	2026	2027	2027
A. Kapitał (fundusz) własny	27 195 967,66	26 264 679,66	25 355 570,20	24 497 260,25
I. Kapitał (fundusz) podstawowy	12 796 104,90	12 796 104,90	12 796 104,90	12 796 104,90
II. Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)				
III. Udziały (akcje) własne (wielkość ujemna)				
IV. Kapitał (fundusz) zapasowy	0,00	0,00	0,00	0,00
V. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny				
VI. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe				
VII. Zysk (strata) z lat ubiegłych	13 176 502,58	14 399 862,76	13 468 574,76	12 559 465,30
VIII. Zysk (strata) netto	1 223 360,18	-931 288,00	-909 109,46	-858 309,95
B. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	90 447 655,31	89 797 157,74	86 848 517,83	83 155 266,59
I. Rezerwy na zobowiązania	9 007 048,00	9 997 048,00	10 987 048,00	11 977 048,00
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego				
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	9 007 048,00	9 997 048,00	10 987 048,00	11 977 048,00
- długoterminowe	6 139 597,00	6 679 597,00	7 219 597,00	7 759 597,00
- krótkoterminowe	2 867 451,00	3 317 451,00	3 767 451,00	4 217 451,00
3. Pozostałe rezerwy	0,00	0,00	0,00	0,00
- długoterminowe				
- krótkoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00
II. Zobowiązania długoterminowe	11 630 456,63	9 578 138,39	7 525 820,15	5 473 501,91
1. Wobec jednostek powiązanych				
2. Wobec pozostałych jednostek	11 630 456,63	9 578 138,39	7 525 820,15	5 473 501,91
a) kredyty i pożyczki	11 630 456,63	9 578 138,39	7 525 820,15	5 473 501,91
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych				
c) inne zobowiązania finansowe				
d) inne				
III. Zobowiązania krótkoterminowe	16 167 692,04	17 192 318,24	18 252 318,24	19 018 318,24
1. Wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0,00	0,00	0,00	0,00
- do 12 miesięcy				
- powyżej 12 miesięcy				
b) inne				
2. Wobec pozostałych jednostek	15 109 479,11	16 032 318,24	17 052 318,24	17 768 318,24
a) kredyty i pożyczki	2 052 318,24	2 052 318,24	2 052 318,24	2 052 318,24
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych				
c) inne zobowiązania finansowe				

d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	6 017 923,48	7 050 000,00	7 950 000,00	8 500 000,00
- do 12 miesięcy	6 017 923,48	7 050 000,00	7 950 000,00	8 500 000,00
- powyżej 12 miesięcy				
e) zaliczki otrzymane na dostawy				
f) zobowiązania wekslowe				
g) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń i innych świadczeń	3 821 991,30	3 900 000,00	4 000 000,00	4 100 000,00
h) z tytułu wynagrodzeń	2 872 996,83	2 900 000,00	3 000 000,00	3 100 000,00
i) inne	344 249,26	130 000,00	50 000,00	16 000,00
3. Fundusze specjalne	1 058 212,93	1 160 000,00	1 200 000,00	1 250 000,00
IV. Rozliczenia międzyokresowe	53 642 458,64	53 029 653,11	50 083 331,44	46 686 398,44
1. Ujemna wartość firmy				
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	53 642 458,64	53 029 653,11	50 083 331,44	46 686 398,44
Pasywa razem	117 643 622,97	116 061 837,40	112 204 088,03	107 652 526,84

Źródło: opracowanie własne jednostki

Poziom kapitałów własnych będzie uzależniony od ziszczenia prognoz odnośnie wyników za poszczególne okresy. Przewidywany jest spadek funduszy własnych w związku z szacowanymi ujemnymi wynikami finansowymi w latach objętych prognozą.

Nadal największy udział przychodów przypadających będzie na przychody z kontraktu z NFZ, szpital planuje stale zwiększać kontrakt i rozwijać swoją działalność.

Przychody, a w przypadku szpitala kontrakt z NFZ determinuje koszty, nadal największy udział kosztów będzie przypisany kosztom bezpośrednim.

Tak jak już wspomniano powyżej, koszty funkcjonowania jednostki będą stale rosły. Sytuacja taka determinowana jest zmieniającą się sytuacją społeczno-ekonomiczną. Największy wzrost kosztów związany jest z wynagrodzeniami. Dla lepszego zobrazowania struktury kosztów szpitala, wykazano ją w Temacie II. Zmiana struktury pozycji wynikowych przedstawiono, procentową strukturę wydatków na bieżące funkcjonowanie jakie wystąpiły w roku ubiegłym. Dane opierają się nie na prognozie, lecz na danych historycznych.

Największą część wydatków Szpital przeznacza na wynagrodzenia stanowiące ok. 40% kosztów rodzajowych oraz ok. 39% wszystkich kosztów, determinują one również wysokość składek społecznych i innych świadczeń jakie szpital jest zobowiązany opłacić to ok. 8% kosztów rodzajowych i ogółem. Kolejną grupą kosztów były usługi obce, stanowiące nieco ponad 37% kosztów rodzajowych oraz wszystkich kosztów. Wymienione 3 grupy kosztów stanowią łącznie ok. 85% wydatków, są to koszty zdeterminowane rodzajem udzielanych świadczeń, gdzie najważniejszy jest czynnik ludzki.

Obliczone wskaźniki na lata 2026-2028:

Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika 2026	Ocena 2026	Wartość wskaźnika 2027	Ocena 2027	Wartość wskaźnika 2028	Ocena 2028
1. Wskaźniki zyskowności	1) wskaźnik zyskowności netto (%)	-0,74 %	0	-0,71%	0	-0,66%	0
	2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	-0,98%	0	-0,97%	0	-0,93%	0
	3) wskaźnik zyskowności aktywów (%)	-0,80%	0	-0,80%	0	-0,78%	0
	1. Razem:		0	1. Razem:	0	1. Razem:	0
2. Wskaźniki płynności	1) wskaźnik bieżącej płynności	1,98	12	1,70	12	1,45	8
	2) wskaźnik szybkiej płynności	1,80	13	1,54	13	1,29	13
	2. Razem:		25	2. Razem:	25	2. Razem:	21
3. Wskaźniki efektywności	1) wskaźnik rotacji należności (w dniach)	33,13	3	30,25	3	30,25	3
	2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	19,57	7	22,24	7	24,15	7
	3. Razem:		10	3. Razem:	10	3. Razem:	10
4. Wskaźniki zadłużenia	1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	31,68%	10	32,77%	10	33,88%	10
	2) wskaźnik wypłacalności	1,40	6	1,45	6	1,49	6
	4. Razem:		16	4. Razem:	16	4. Razem:	16
Łączna wartość punktów			51		51		47

Jak wskazuje powyższa tabela sytuacja finansowa Szpitala Ogólnego im. dr Witolda Ginelu w Grajewie, pomimo prognozowanych ujemnych wyników finansowych jest stabilna. Wyniki prognozy wskazują, że płynność oraz wypłacalność jednostki w najbliższym czasie zostanie utrzymana. Wpływ na to ma wiele uwarunkowań, także niezbędne do wykonania modernizacje, które mają wpływ na utrudnienia pracy poszczególnych komórek, co przekłada się na wykonanie kontraktu, jak również finansowanie świadczeń przez NFZ.

II. ISTOTNE ZDARZENIA MAJĄCE WPLYW NA SYTUACJĘ EKONOMICZNO-FINANSOWĄ

II.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 bieżących umów o udzielanie świadczeń opieki zdrowotnej, z uwzględnieniem poziomu wykonania kontraktu. NFZ kontraktuje świadczenia na kolejne lata nie zapewniając realnego przyrostu kontraktu.

Nie jest znany również wpływ zmian w ogólnej polityce zdrowotnej na poziom finansowania świadczeń udzielanych przez Szpital Ogólny im. dr Witolda Gineła w Grajewie.

II.2. Wzrost kosztów prowadzonej działalności

1. Podwyższenie stawek minimalnych

Ustawodawca podwyższył stawki minimalne wynagrodzeń zarówno w zakresie pracowników etatowych, jak i zatrudnionych na zlecenie. Obowiązuje ustawa o minimalnym wynagrodzeniu za pracę.

Przełożyło się to w szczególności na znaczący wzrost wynagrodzeń, a także kosztów usług świadczonych na rzecz Szpitala Ogólnego im. dr Witolda Gineła w Grajewie.

2. Wzrost wynagrodzeń personelu medycznego

Zgodnie z ustawą w sprawie minimalnego wynagrodzenia pracowników podmiotów wykonujących działalność leczniczą, określony został sposób ustalania minimalnego wynagrodzenia za pracę pracowników podmiotów wykonujących działalność leczniczą, uwzględniający rodzaj wykonywanej pracy oraz kwalifikacje wymagane przy jej wykonywaniu, oraz tryb dochodzenia do tego wynagrodzenia.

Lekarze specjaliści otrzymują dodatki w związku z zatrudnieniem u jednego świadczeniodawcy. Znacząco zwiększa to koszty działalności.

Wobec tego, że wybrane grupy zawodowe otrzymują dodatkowe świadczenia, rosną roszczenia ze strony innych grup zawodowych. Ma to bezpośredni wpływ na poziom ponoszonych kosztów.

Na skutek zmiany przepisów wzrosły również wynagrodzenia rezydentów, a także wynagrodzenia lekarzy specjalistów, którzy zobowiązali się wobec pracodawcy do nieudzielania odpłatnie świadczeń opieki zdrowotnej u innego świadczeniodawcy realizującego umowę z NFZ (pełna refundacja NFZ).

Wobec tego płace nadal będą rosły, co będzie miało bardzo duży wpływ na finanse Szpitala.

II.3. Informacje o istotnych czynnikach ryzyka nie ziszczenia się prognozy

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

- Nie jest znany wpływ wojny w Ukrainie na gospodarkę, co przekłada się w sposób pośredni na działalność szpitala.
- Sytuacja Szpitala w znacznym stopniu jest uzależniona 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. W szczególności nie uwzględniają one kosztów zewnętrznego finansowania Szpitala. Wobec tego nie jest możliwe zapewnienie o bieżącym utrzymaniu przez Szpital płynności finansowej, jeśli będzie ponosił straty na podstawowej działalności.

- Zbyt niska wartość środków finansowych, w odniesieniu do niezbędnych do zrealizowania świadczeń zdrowotnych w związku ze zgłaszanym na nie zapotrzebowaniem społecznym, może wpływać na pogarszanie sytuacji finansowej Szpitala, który ma potencjał by wykonywać odpowiednio wyższą liczbę świadczeń, jednak występujące ryzyko w postaci braku ich finansowania i zbyt niskiej wyceny mogą mieć wpływ na złą sytuację finansową w przyszłości.
- Systemowe rozwiązania dotyczące płacy minimalnej będą miały wpływ na wzrost wynagrodzeń w całej gospodarce. Nie jest w chwili obecnej możliwe oszacowanie ich wpływu na sytuację finansową Szpitala.
- Nie jest znany wpływ skutków regulacji płacowych w zakresie wzrostu wynagrodzenia pielęgniarek, położnych, lekarzy specjalistów, lekarzy rezydentów na roszczenia płacowe kierowane przez innych pracowników Szpitala. Nie jest znany w chwili obecnej wpływ jaki będą miały przyszłe roszczenia finansowe pracowników na sytuację finansową Szpitala.
- W wyniku braku systemowych rozwiązań w zakresie kształcenia pielęgniarek i położnych będą następowały niekorzystne dla Szpitala procesy przechodzenia na renty, emerytury, bez zastępowalności w tej grupie zawodowej.
- 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 może zarówno na rentowność bieżącą jednostki, jak i na możliwość oferowania dodatkowych usług nie objętych kontraktem z NFZ.
- Szpital wymaga znaczących nakładów inwestycyjnych na infrastrukturę. Będzie to miało wpływ na poziom realizowanych świadczeń podczas wykonywania remontów oddziałów.

III. PODSUMOWANIE RAPORTU

Szpital Ogólny im. dr Witolda Gineła w Grajewie zrealizował program naprawczy, który został opracowany w roku 2020 w związku z poniesioną stratą za 2019 rok. Wdrożenie działań naprawczych pozwoliło na odzyskanie płynności finansowej, a tym samym poprawę relacji z dostawcami towarów i usług.

Szpital pomimo strat poniesionych w latach 2018 – 2019, od 2020 roku prezentuje sukcesywne stabilizowanie się sytuacji finansowej. Posiada dobre zaplecze sprzętowe, infrastrukturę. Potwierdza to poziom umorzenia infrastruktury, który jest nieznaczny.

Szpital Ogólny im. dr Witolda Gineła w Grajewie jest szpitalem powiatowym zakwalifikowanym do I poziomu systemu podstawowego szpitalnego zabezpieczenia świadczeń opieki zdrowotnej. Posiada wielki potencjał do rozwoju.

Najważniejszym prócz poprawy kondycji finansowej wyzwaniem dla kierownictwa SP ZOZ jest realizacja zadań inwestycyjnych, w ramach których są modernizowane i doposażone poszczególne oddziały, poradnie oraz pracownie.

Mając nałożony ustawowy obowiązek udzielania świadczeń, Szpital nie ma możliwości konkurencji na rynku usług komercyjnych, a środki z Narodowego Funduszu Zdrowia z tytułu finansowania większości świadczeń usług medycznych nie wystarczają na całkowite pokrycie niezbędnych do poniesienia kosztów.

W odniesieniu do danych epidemiologicznych i demograficznych oraz opracowywanej od dłuższego czasu rządowej strategii opieki nad osobami z chorobami kardiologicznymi, zakaźnymi, psychiatrycznymi, jak również w zakresie ortopedii i traumatologii, Szpital Ogólny im. dr Witolda Gineła w Grajewie stanowi ważny ośrodek leczenia pacjentów powiatu grajewskiego, jak również powiatów ościennych.

p.o. Główny Księgowy
mgr Bogumiła Muczyńska



Signed by /
Podpisano przez:

Bogumiła
Muczyńska

Date / Data: 2026-
05-26 09:21

Dyrektor Szpitala Ogólnego
im. dr Witolda Gineła w Grajewie
mgr Marta Romanowska



Signed by /
Podpisano przez:

Marta Romanowska

Date / Data: 2026-
05-26 11:21