

**RAPORT O SYTUACJI EKONOMICZNO-
FINANSOWEJ**

za 2025 rok

20 WOJSKOWY SZPITAL

UZDROWISKOWO-REHABILITACYJNY SPZOZ

W KRYNICY-ZDROJU

**sporządzony na podstawie art. 53a ustawy
z dnia 15 kwietnia 2011 r. o działalności leczniczej**

1. Wybrane informacje o podmiocie.

1.1 Dane teleadresowe:

20 Wojskowy Szpital Uzdrawiskowo-Rehabilitacyjny Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej w Krynicy-Zdroju z siedzibą w Krynicy-Zdroju, zwany 20.WSzU-R SPZOZ w Krynicy-Zdroju jest podmiotem leczniczym niebędącym przedsiębiorcą, prowadzonym w formie samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej.

Organizację i zasady funkcjonowania 20.WSzU-R SPZOZ w Krynicy-Zdroju reguluje statut ogłoszony zarządzeniem Nr 6/MON Ministra Obrony Narodowej z dnia 26 marca 2025r. w sprawie nadania statutu 20 Wojskowemu Szpitalowi Uzdrawiskowo-Rehabilitacyjnemu Samodzielnemu Publicznemu Zakładowi Opieki Zdrowotnej w Krynicy-Zdroju (Dz. Urz. Min. Obr. Nar. z 2025 r. poz. 44).

20.WSzU-R SPZOZ w Krynicy-Zdroju prowadzi działalność pod adresem/adresami:

Ul. Świdzińskiego 4, 33-380 Krynica-Zdrój,

Ul. Pułaskiego 10, 33-380 Krynica-Zdrój,

20.WSzU-R SPZOZ w Krynicy-Zdroju prowadzi również działalność w ramach realizacji umowy na turnusy leczniczo-profilaktyczne dla osób uprawnionych powracających z misji poza granicami kraju oraz pełnoletnich członków ich rodzin - pod adresem:

Ul. Świdzińskiego 2, 33-380 Krynica-Zdrój.

Numer w Krajowym Rejestrze Sądowym: 0000036440

Numer statystyczny REGON: 490044147

Numer ewidencyjny NIP: 7342696971

Numer księgi rejestrowej RPWDL i data wpisu: 000000018568, data wpisu 20.11.1998

1.2 Struktura organizacyjna.

Strukturę organizacyjną 20.WSzU-R SPZOZ w Krynicy-Zdroju określa regulamin organizacyjny wprowadzony Zarządzeniem nr 23/2025. Dyrektora 20.WSzU-R SPZOZ w Krynicy-Zdroju z dnia 15 kwietnia 2025 r.

Aktualna struktura organizacyjna została przedstawiona w załączniku nr 1 do raportu.

Ocena struktury organizacyjnej

Zgodnie z aktualną strukturą na czele jednostki stoi Dyrektor, który zarządza całokształtem działalności Szpitala zgodnie z obowiązującymi przepisami. Dyrektor jest odpowiedzialny za ogólne kierownictwo, a jego obowiązki podzielone są i delegowane do Zastępców Dyrektora oraz innych pracowników na stanowiskach funkcyjnych. Taki schemat struktury pozwala na dużą wymianę doświadczeń wewnątrz jednostki, a także na bardziej funkcjonalną kontrolę realizowanych zadań.

Schemat struktury organizacyjnej ustala hierarchię i podporządkowanie poszczególnych komórek organizacyjnych oraz samodzielnych stanowisk. Komórki organizacyjne oraz pracownicy Szpitala realizują zadania określone w zakresach czynności, regulaminie

organizacyjnym oraz na podstawie bieżących decyzji, poleceń i wytycznych bezpośredniego przełożonego.

Aktualnie obowiązująca struktura organizacyjna jest optymalna, zapewnia prawidłowe funkcjonowanie jednostki oraz efektywną realizację celów szpitala.

Istnieją w strukturze komórki organizacyjne, które w chwili obecnej nie funkcjonują i są to: poradnia rehabilitacyjna, oddział szpitalny uzdrowiskowy oraz oddział rehabilitacji sanatoryjnej. Powyższe oddziały oraz poradnia nie funkcjonują z uwagi na brak zawartego kontraktu z NFZ na ten rodzaj świadczeń, ale są utrzymane z uwagi na możliwość zawarcia w przyszłości umowy z NFZ na mocy, której będzie konieczne wznowienie ich działalności.

1.3 Informacja o posiadanych certyfikatach jakości.

Certyfikat	TAK	Termin ważności	NIE	W trakcie	Uwagi
ISO 9001:2015	X	15.10.2026			
ISO/IEC 27001:2022	X	15.10.2026			
Akredytacja CMJ	X	08.10.2027			

1.4 Polityka kadrowa – informacje ogólne.

Zatrudnienie w 2025 r.:

Grupa zawodowa	Pracownicy medyczni	Pracownicy niemedyczni	Razem
Pracujący w ramach umów o pracę oraz żołnierze zawodowi	66	100	166
Pracujący w ramach kontraktów	15	0	15
Pracujący na podstawie umów zlecenia	6	4	10
Na podstawie innych umów cywilnoprawnych	0	0	0
Razem	81	104	191

Ocena stanu zatrudnienia

W 2025 roku Szpital - uwzględniając uwarunkowania ekonomiczne - prowadził racjonalną i zrównoważoną politykę zatrudnienia. Decyzje kadrowe podejmowano z myślą o zapewnieniu ciągłości funkcjonowania placówki przy jednoczesnym utrzymaniu wysokiej jakości opieki medycznej. Efektywne zarządzanie zasobami ludzkimi pozwoliło utrzymać odpowiedni poziom zatrudnienia, co miało istotne znaczenie dla sprawnego funkcjonowania Szpitala oraz satysfakcji pacjentów. Aktualny stan zatrudnienia spełnia wymagania jednostki.

Priorytetem polityki kadrowej Szpitala jest budowanie profesjonalnego i efektywnego zespołu realizującego zadania jednostki. Obejmuje to zarówno zatrudnianie wykwalifikowanych pracowników, jak i tworzenie warunków do ich dalszego rozwoju – zarówno na stanowiskach operacyjnych jak i kierowniczych. Ważnym elementem pozostaje także właściwe obsadzanie poszczególnych komórek organizacyjnych.

Personel Szpitala dysponuje odpowiednimi kwalifikacjami, które pozwalają na zapewnienie wysokiego poziomu świadczeń zdrowotnych oraz sprawne funkcjonowanie placówki. Lekarze, pielęgniarki, fizjoterapeuci, technicy medyczni oraz inni specjaliści posiadają właściwe wykształcenie i przygotowanie zawodowe, co umożliwia im realizację obowiązków zgodnie z obowiązującymi standardami medycznymi. Pracownicy administracyjni oraz personel techniczny i pomocniczy również posiadają kompetencje wspierające efektywne działanie wszystkich obszarów Szpitala.

W celu stałego podnoszenia kompetencji personelu, Szpital regularnie organizuje i finansuje szkolenia oraz kursy specjalistyczne. Inicjatywy te umożliwiają pracownikom rozwój zawodowy oraz poszerzanie wiedzy o nowoczesnych metodach i technologiach, co przekłada się na jakość świadczonych usług i bezpieczeństwo pacjentów.

Prognoza dotycząca zatrudnienia w okresie 2026 – 2028

Nie przewiduje się zmian w strukturze organizacyjnej, gdyż obecny sposób organizacji zatrudnienia w pełni odpowiada potrzebom związanym z realizacją zadań oraz zapewnieniem wysokiej jakości świadczonych usług.

Nie można jednak wykluczyć, że w przyszłości dynamiczna sytuacja gospodarcza oraz potencjalne zmiany w regulacjach prawnych i systemie finansowania ochrony zdrowia będą wymuszać dostosowanie poziomu zatrudnienia do nowych warunków.

2. Realizacja umów z NFZ.

20.WSzU-R SPZOZ w Krynicy-Zdroju zabezpiecza potrzeby zdrowotne powiatu nowosądeckiego, województwa małopolskiego, jak również udziela świadczeń zdrowotnych dla pacjentów z całej Polski.

20.WSzU-R SPZOZ w Krynicy-Zdroju prowadzi działalność medyczną w oparciu o umowy zawarte przede wszystkim z Małopolskim Oddziałem Wojewódzkim Narodowego Funduszu Zdrowia, a także umowę z Ministrem Obrony Narodowej w zakresie realizacji pobytów leczniczo-profilaktycznych dla osób uprawnionych powracających z misji poza granicami kraju oraz pełnoletnich członków ich rodzin.

Działalność medyczna prowadzona jest na bazie 3 oddziałów tj.

- Oddziału rehabilitacyjnego,
- Oddziału sanatoryjnego uzdrowiskowego,
- Oddziału uzdrowiskowo-sanatoryjnego.

Wartość umów z NFZ na poszczególne rodzaje świadczeń w 2025 r. oraz 2026 r.

Lp.	Rodzaj świadczeń	Wartość umowy w zł		Struktura (w %)		Dynamika
		2025 r.	2026 r.	2025 r.	2026 r.	2026/2025
1	Lecznictwo uzdrowiskowe	15 262 648,50	17 153 770,20	75,80%	78,95%	12,39%
2	Rehabilitacja ogólnoustrojowa	4 873 269,28	4 573 322,00	24,20%	21,05%	-6,15%
	RAZEM	20 135 917,78	21 727 092,20	100%	100%	7,90%

Ocena wysokości umów zawartych z NFZ

Zawarte umowy z Narodowym Funduszem Zdrowia w ramach leczenia uzdrowiskowego optymalnie wykorzystują aktualny potencjał szpitala jeżeli chodzi o ilość posiadanej bazy łóżkowej.

Nie jest natomiast wykorzystany potencjał szpitala jeżeli chodzi o możliwość realizacji leczenia pacjentów w zakresie rehabilitacji. Wartość zawartego kontraktu z NFZ na rehabilitację ogólnoustrojową jest zdecydowanie za niska w stosunku do możliwości Szpitala, który posiada profesjonalną bazę zabiegową, nowoczesny sprzęt i aparaturę medyczną, jak również wykwalifikowany personel medyczny. Ponadto podjęte działania rozwojowe szpitala, w tym realizowane inwestycje mające na celu m.in. usuwanie barier architektonicznych oraz dostosowanie obiektów szpitala do potrzeb osób niepełnosprawnych – zwiększają gotowość Szpitala na rehabilitację pacjentów nawet ze znacznym stopniem niepełnosprawności.

Opis ewentualnych problemów w zakresie realizacji umowy/umów z NFZ.

Najistotniejszym problemem w zakresie realizacji umów z NFZ stanowi brak na lokalnym rynku medycznym lekarzy specjalistów z zakresu balneologii i rehabilitacji.

Realizację umów z Narodowym Funduszem Zdrowia – szczególnie w zakresie leczenia uzdrowiskowego - utrudniają również tzw. „niedojazdy” pacjentów w pierwszych turnusach każdego rozpoczynającego się roku. Szpital nie zawsze ma możliwość przyjęcia większej liczby pacjentów w późniejszych terminach co w konsekwencji często powoduje brak pełnej realizacji umowy na leczenie uzdrowiskowe.

3. Plany dotyczące rozszerzenia lub ograniczenia działalności medycznej w latach 2026 – 2028.

W planach na lata 2026–2028 nie przewiduje się ograniczenia działalności medycznej, lecz zwiększenie liczby łóżek oddziału rehabilitacyjnego. Kluczowym elementem tego procesu będzie m.in. stworzenie miejsc do rehabilitacji - w ramach kompleksowej i skoordynowanej opieki - pacjentów po zabiegach bariatrycznych. Realizacja tego rodzaju świadczeń stanowi odpowiedź na rosnące zapotrzebowanie zdrowotne pacjentów i umożliwi świadczenie bardziej kompleksowej, interdyscyplinarnej rehabilitacji specjalistycznej.

4. Analiza sytuacji ekonomiczno-finansowej za 2025 r.

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

20 Wojskowy Szpital Uzdrowiskowo-Rehabilitacyjny SPZOZ położony jest w uzdrowisku Krynica-Zdrój, w którym prowadzone jest leczenie uzdrowiskowe na bazie naturalnych surowców leczniczych, do których należą wody mineralne, wody lecznicze oraz czynniki klimatyczne. Krynica-Zdrój posiada typową dla uzdrowiska infrastrukturę zdrojowo-leczniczą w postaci leczniczej bazy noclegowej, zakładów przyrodoleczniczych, łaźniek mineralnych, parku zdrojowego, pijalni wód czy deptaku.

Na terenie uzdrowiska funkcjonuje kilkanaście obiektów prowadzących działalność sanatoryjną i posiadających bazy zabiegowe.

Istotnymi zdarzeniami, które miały wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową 20 Wojskowego Szpitala Uzdrowiskowo-Rehabilitacyjnego SPZOZ w Krynicy-Zdroju w roku 2025 r. są:

- wzrost kosztów osobowych w związku z realizacją obowiązku wynikającego z ustawy z dnia 8 czerwca 2017 r. o sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego pracowników wykonujących zawody medyczne zatrudnionych w podmiotach leczniczych,
- osiągnięcie za rok 2025 r. zysku netto w kwocie 3.022.893,65 zł, który w części został przeznaczony na zwiększenie funduszu zakładu szpitala,
- realizacja inwestycji budowlanych oraz remontów mających na celu poprawę stanu technicznego obiektów szpitala,

- otrzymanie dofinansowanie inwestycji budowlanych ze środków PFRON będących w dyspozycji Województwa Małopolskiego,
- zrealizowanie zakupów inwestycyjnych w zakresie nowoczesnego sprzętu medycznego zwiększającego potencjał bazy zabiegowej szpitala oraz uzyskanie dotacji na sfinansowanie przedmiotowych zakupów ze środków budżetu MON,
- otrzymanie dofinansowania do kosztów szkoleń z Krajowego Funduszu Szkoleń, a także ze środków budżetu MON,
- zwiększenie wartości umowy zawartej z MON na organizację pobytów leczniczo-profilaktycznych.

Głównym źródłem finansowania działalności bieżącej szpitala są środki z Narodowego Funduszu Zdrowia oraz Ministra Obrony Narodowej stanowiące wynagrodzenie za realizowane świadczenia zdrowotne zgodnie z zawartymi umowami w tym zakresie.

4.2 Analiza pionowa i pozioma bilansu obejmująca lata 2024-2025.

Lp.	Wyszczególnienie	2024	Struktura	2025	Struktura	Dynamika
						2025/ 2024
1	2	3	4	5	6	10
AKTYWA						
1	A. Aktywa trwałe	56 574 251,88	84,13%	55 843 219,27	79,82%	-1,29%
2	I Wartości niematerialne i prawne	28 726,60	0,05%	18 587,80	0,03%	-35,29%
3	1.Koszty zakończonych prac rozwojowych		0,00%		0,00%	
4	2.Wartość firmy		0,00%		0,00%	
5	3.Inne wartości niematerialne i prawne	28 726,60	100,00%	18 587,80	100,00%	-35,29%
6	4.Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00%	0,00	0,00%	
7	II Rzeczowe aktywa trwałe	56 357 236,58	99,62%	55 691 577,49	99,73%	-1,18%
8	1.Środki trwałe	55 787 848,95	98,99%	55 627 944,52	99,89%	-0,29%
9	a) grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	2 045 644,00	3,67%	2 045 644,00	3,68%	0,00%
10	b) budynki, lokale, prawa do lokali i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	47 391 277,13	84,95%	48 246 102,42	86,73%	1,80%
11	c) urządzenia techniczne i maszyny	2 115 928,04	3,79%	1 803 396,23	3,24%	-14,77%
12	d) środki transportu	500 007,77	0,90%	345 265,77	0,62%	-30,95%
13	e) inne środki trwałe	3 734 992,01	6,69%	3 187 536,10	5,73%	-14,66%
14	2. Środki trwałe w budowie	569 387,63	1,01%	63 632,97	0,11%	-88,82%
15	3. Zaliczki na środki trwałe w budowie	0,00	0,00%	0,00	0,00%	
16	III Należności długoterminowe	0,00	0,00%	0,00	0,00%	
17	1. Od jednostek powiązanych	0,00		0,00		
18	2. Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00		0,00		
19	3. Od pozostałych jednostek	0,00		0,00		
20	IV Inwestycje długoterminowe	0,00	0,00%	0,00	0,00%	
21	1. Nieruchomości	0,00		0,00		
22	2. Wartości niematerialne i prawne	0,00		0,00		
23	3. Długoterminowe aktywa finansowe	0,00		0,00		
24	a) w jednostkach powiązanych	0,00		0,00		
25	- udziały lub akcje	0,00		0,00		
26	- inne papiery wartościowe	0,00		0,00		
27	- udzielone pożyczki	0,00		0,00		

28		- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00		0,00		
29		b) w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00		0,00		
30		- udziały lub akcje	0,00		0,00		
31		- inne papiery wartościowe	0,00		0,00		
32		- udzielone pożyczki	0,00		0,00		
33		- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00		0,00		
34		c) w pozostałych jednostkach	0,00		0,00		
35		- udziały lub akcje	0,00		0,00		
36		- inne papiery wartościowe	0,00		0,00		
37		- udzielone pożyczki	0,00		0,00		
38		- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00		0,00		
39		4. Inne inwestycje długoterminowe	0,00		0,00		
40	V	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	188 288,70	0,33%	133 053,98	0,24%	-29,34%
41		1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00%	0,00	0,00%	
42		2. Inne rozliczenia międzyokresowe	188 288,70	100,00%	133 053,98	100,00%	-29,34%
43	B.	Aktywa obrotowe	10 672 207,72	15,87%	14 114 744,10	20,18%	32,26%
44	I	Zapasy	514 423,38	4,82%	496 843,26	3,52%	-3,42%
45		1. Materiały	504 668,36	98,10%	494 093,52	99,45%	-2,10%
46		2. Półprodukty i produkty w toku	0,00	0,00%	0,00	0,00%	
47		3. Produkty gotowe	0,00	0,00%	0,00	0,00%	
48		4. Towary	789,64	0,15%	2 749,74	0,55%	248,23%
49		5. Zaliczki na dostawy i usługi	8 965,38	1,74%	0,00	0,00%	-100,00%
50	II	Należności krótkoterminowe	2 074 309,95	19,44%	1 795 726,55	12,72%	-13,43%
51		1. Należności od jednostek powiązanych	0,00	0,00%	0,00	0,00%	
52		a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00		0,00		
53		- do 12 miesięcy	0,00		0,00		
54		- powyżej 12 miesięcy	0,00		0,00		
55		b) inne	0,00		0,00		
56		2. Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00%	0,00	0,00%	
57		a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00		0,00		
58		- do 12 miesięcy	0,00		0,00		
59		- powyżej 12 miesięcy	0,00		0,00		
60		b) inne	0,00		0,00		
61		3. Należności od pozostałych jednostek	2 074 309,95	100,00%	1 795 726,55	100,00%	-13,43%
62		a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	2 066 956,79	99,65%	1 795 248,67	99,97%	-13,15%
63		- do 12 miesięcy	2 066 956,79	100,00%	1 795 248,67	100,00%	-13,15%
64		- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00%	0,00	0,00%	
65		b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	3 902,00	0,19%	0,00	0,00%	-100,00%
66		c) inne	3 451,16	0,17%	477,88	0,03%	-86,15%
67		d) dochodzone na drodze sądowej	0,00	0,00%	0,00	0,00%	
68	III	Inwestycje krótkoterminowe	7 898 990,20	74,01%	11 686 651,63	82,80%	47,95%
69		1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	7 898 990,20	100,00%	11 686 651,63	100,00%	47,95%
70		a) w jednostkach powiązanych	0,00	0,00%	0,00	0,00%	
71		- udziały lub akcje	0,00		0,00		
72		- inne papiery wartościowe	0,00		0,00		
73		- udzielone pożyczki	0,00		0,00		

74		- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00		0,00		
75		b) w pozostałych jednostkach	0,00	0,00%	0,00	0,00%	
76		- udziały lub akcje	0,00		0,00		
77		- inne papiery wartościowe	0,00		0,00		
78		- udzielone pożyczki	0,00		0,00		
79		- inne krótkotermin. aktywa finansowe	0,00		0,00		
80		c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	7 898 990,20	100,00%	11 686 651,63	100,00%	47,95%
81		- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	7 888 138,79	99,86%	11 667 557,43	99,84%	47,91%
82		- inne środki pieniężne	10 851,41	0,14%	19 094,20	0,16%	75,96%
83		- inne aktywa pieniężne	0,00	0,00%	0,00	0,00%	
84		2. Inne inwestycje krótkoterminowe	0,00	0,00%	0,00	0,00%	
85	IV	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	184 484,19	1,73%	135 522,66	0,96%	-26,54%
86	C.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00%	0,00	0,00%	
87	D.	Udziały (akcje) własne	0,00	0,00%	0,00	0,00%	
88		Aktywa razem	67 246 459,60	100,00%	69 957 963,37	100,00%	4,03%
PASYWA							
89	A.	Kapitał (fundusz) własny	30 972 306,84	46,06%	33 995 200,49	48,59%	9,76%
90	I	Kapitał (fundusz) podstawowy	22 287 448,42	71,96%	22 287 448,42	65,56%	0,00%
91	II	Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	5 915 512,84	19,10%	8 684 858,42	25,55%	46,81%
92		- nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)	0,00	0,00%	0,00	0,00%	
93	III	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:	0,00	0,00%	0,00	0,00%	
94		- z tytułu aktualizacji wartości godziwej	0,00		0,00		
95	IV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym:	0,00	0,00%	0,00	0,00%	
96		- tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki	0,00		0,00		
97		- na udziały (akcje) własne	0,00		0,00		
98	V	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00%	0,00	0,00%	
99	VI	Zysk (strata) netto	2 769 345,58	8,94%	3 022 893,65	8,89%	9,16%
100	VII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00%	0,00	0,00%	
101	B.	Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	36 274 152,76	53,94%	35 962 762,88	51,41%	-0,86%
102	I	Rezerwy na zobowiązania	2 500 381,87	6,89%	2 469 570,63	6,87%	-1,23%
103		1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		0,00%		0,00%	
104		2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	2 324 787,60	92,98%	2 288 343,31	92,66%	-1,57%
105		- długoterminowa	1 732 384,69	74,52%	1 769 808,03	77,34%	2,16%
106		- krótkoterminowa	592 402,91	25,48%	518 535,28	22,66%	-12,47%
107		3. Pozostałe rezerwy	175 594,27	7,02%	181 227,32	7,34%	3,21%
108		- długoterminowe	0,00	0,00%	0,00	0,00%	
109		- krótkoterminowe	175 594,27	100,00%	181 227,32	100,00%	3,21%
110	II	Zobowiązania długoterminowe	103 382,31	0,29%	113 874,57	0,32%	10,15%
111		1. Wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00%	0,00	0,00%	
112		2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00%	0,00	0,00%	
113		3. Wobec pozostałych jednostek	103 382,31	100,00%	113 874,57	100,00%	10,15%

114	a) kredyty i pożyczki	0,00	0,00%	0,00	0,00%	
115	b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00%	0,00	0,00%	
116	c) inne zobowiązania finansowe	0,00	0,00%	0,00	0,00%	
117	d) zobowiązania wekslowe	0,00	0,00%	0,00	0,00%	
118	e) inne	103 382,31	100,00%	113 874,57	100,00%	10,15%
119	III Zobowiązania krótkoterminowe	3 563 132,70	9,82%	3 868 045,35	10,76%	8,56%
120	1. Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00%	0,00	0,00%	
121	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0,00		0,00		
122	- do 12 miesięcy	0,00		0,00		
123	- powyżej 12 miesięcy	0,00		0,00		
124	b) inne	0,00		0,00		
125	2. Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00%	0,00	0,00%	
126	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0,00		0,00		
127	- do 12 miesięcy	0,00		0,00		
128	- powyżej 12 miesięcy	0,00		0,00		
129	b) inne	0,00		0,00		
130	3. Zobowiązania wobec pozostałych jednostek	3 510 550,15	98,52%	3 749 241,69	96,93%	6,80%
131	a) kredyty i pożyczki	0,00	0,00%	0,00	0,00%	
132	b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00%	0,00	0,00%	
133	c) inne zobowiązania finansowe	0,00	0,00%	0,00	0,00%	
134	d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	1 399 688,21	39,87%	1 165 774,55	31,09%	-16,71%
135	- do 12 miesięcy	1 399 688,21	100,00%	1 165 774,55	100,00%	-16,71%
136	- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00%	0,00	0,00%	
137	e) zaliczki otrzymane na dostawy i usługi	0,00	0,00%	0,00	0,00%	
138	f) zobowiązania wekslowe	0,00	0,00%	0,00	0,00%	
139	g) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	991 217,67	28,24%	1 240 083,41	33,08%	25,11%
140	h) z tytułu wynagrodzeń	797 326,08	22,71%	1 059 543,99	28,26%	32,89%
141	i) inne	322 318,19	9,18%	283 839,74	7,57%	-11,94%
142	4. Fundusze specjalne	52 582,55	1,48%	118 803,66	3,07%	125,94%
143	IV Rozliczenia międzyokresowe	30 107 255,88	83,00%	29 511 272,33	82,06%	-1,98%
144	1. Ujemna wartość firmy		0,00%		0,00%	
145	2. Inne rozliczenia międzyokresowe	30 107 255,88	100,00%	29 511 272,33	100,00%	-1,98%
146	- długoterminowe	28 905 215,12	96,01%	28 244 886,30	95,71%	-2,28%
147	- krótkoterminowe	1 202 040,76	3,99%	1 266 386,03	4,29%	5,35%
148	Pasywa razem	67 246 459,60	100,00%	69 957 963,37	100,00%	4,03%

W związku z zastosowaną klasyfikacją zobowiązań konieczne było - dla zapewnienia porównywalności sprawozdań finansowych – dokonanie przekształcenia danych w pozycji pasywów B.II.3.e) za 2024 r. Zmiana prezentacji składników pasywów za rok 2024 r. w zakresie *długo i krótkoterminowych zobowiązań innych* została wyszczególniona w informacji dodatkowej do sprawozdania finansowego za 2025 r.

4.3 Analiza pionowa i pozioma rachunku zysków i strat obejmująca lata 2024-2025.

Lp.	Wyszczególnienie		2024	Struktura	2025	Struktura	Dynamika
	1	2					3
1	A.	Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	28 467 965,91	94,68%	32 715 750,01	94,51%	14,92%
2		- od jednostek powiązanych		0,00%		0,00%	
3	I	Przychody netto ze sprzedaży produktów	28 765 109,64	101,04%	32 728 408,11	100,04%	13,78%
4	II	Zmiana stanu produktów (zwiększenie - wartość dodatnia, zmniejszenie - wartość ujemna)	-316 547,28	-1,11%	-38 231,09	-0,12%	-87,92%
5	III	Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki		0,00%		0,00%	
6	IV	Przychody netto ze sprzedaży towarów	19 403,55	0,07%	25 572,99	0,08%	31,80%
7	B.	Koszty działalności operacyjnej	26 955 380,74	98,74%	31 435 777,42	99,51%	16,62%
8	I	Amortyzacja	1 649 119,54	6,12%	1 993 933,59	6,34%	20,91%
9	II	Zużycie materiałów i energii	5 338 171,82	19,80%	6 001 695,85	19,09%	12,43%
10	III	Usługi obce	3 415 526,05	12,67%	3 173 139,91	10,09%	-7,10%
11	IV	Podatki i opłaty, w tym:	1 194 862,42	4,43%	1 353 300,02	4,30%	13,26%
12	IV.1	- podatek akcyzowy	0,00	0,00%	0,00	0,00%	
13	V	Wynagrodzenia	12 308 506,43	45,66%	15 265 684,79	48,56%	24,03%
14	VI	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	2 882 717,38	10,69%	3 466 623,31	11,03%	20,26%
15	VI.1	- emerytalne	1 143 586,63	39,67%	1 394 845,16	40,24%	21,97%
16	VII	Pozostałe koszty rodzajowe	156 484,17	0,58%	164 753,89	0,52%	5,28%
17	VIII	Wartość sprzedanych towarów	9 992,93	0,04%	16 646,06	0,05%	66,58%
18	C.	Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)	1 512 585,17		1 279 972,59		-15,38%
19	D.	Pozostałe przychody operacyjne	1 303 196,98	4,33%	1 504 544,56	4,35%	15,45%
20	I	Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00%	10 450,90	0,69%	
21	II	Dotacje	927 354,56	71,16%	1 241 438,84	82,51%	33,87%
22	III	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	3 549,00	0,27%	10 000,00	0,66%	181,77%
23	IV	Inne przychody operacyjne	372 293,42	28,57%	242 654,82	16,13%	-34,82%
24	E.	Pozostałe koszty operacyjne	324 845,56	1,19%	127 761,89	0,40%	-60,67%
25	I	Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	165,13	0,05%	0,00	0,00%	-100,00%
26	II	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	3 549,00	1,09%	115 544,13	90,44%	3155,68%
27	III	Inne koszty operacyjne	321 131,43	98,86%	12 217,76	9,56%	-96,20%
28	F.	Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)	2 490 936,59		2 656 755,26		6,66%
29	G.	Przychody finansowe	297 616,11	0,99%	394 241,00	1,14%	32,47%
30	I	Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	0,00	0,00%	0,00	0,00%	
31	a)	a) od jednostek powiązanych, w tym:	0,00		0,00		
32	-	- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00		0,00		
33	b)	b) od jednostek pozostałych, w tym:	0,00		0,00		
34	-	- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00		0,00		
35	II	Odsetki, w tym:	297 609,86	100,00%	394 241,00	100,00%	32,47%
36	-	- od jednostek powiązanych	0,00	0,00%		0,00%	

37	III	Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00%	0,00	0,00%	
38	-	- w jednostkach powiązanych	0,00		0,00		
39	IV	Aktualizacja wartości aktywów finansowych		0,00%		0,00%	
40	V	Inne	6,25	0,00%		0,00%	-100,00%
41	H.	Koszty finansowe	2 539,12	0,01%	661,61	0,00%	-73,94%
42	I	Odsetki, w tym:	2 539,12	100,00%	661,61	100,00%	-73,94%
43	-	- od jednostek powiązanych	0,00	0,00%	0,00	0,00%	
44	II	Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00%	0,00	0,00%	
45	-	- w jednostkach powiązanych	0,00		0,00		
46	III	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00%	0,00	0,00%	
47	IV	Inne	0,00	0,00%	0,00	0,00%	
48	I.	Zysk (strata) brutto (F+G-H)	2 786 013,58		3 050 334,65		9,49%
49	J.	Podatek dochodowy	16 668,00	0,06%	27 441,00	0,09%	64,63%
50	K.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	0,00	0,00%	0,00	0,00%	
51	L.	Zysk (strata) netto (I-J-K)	2 769 345,58		3 022 893,65		9,16%

4.4 Analiza wskaźnikowa za 2025 r.

1) Wskaźniki zyskowności.

WSKAŹNIK	FORMUŁA	Wartość	Ocena
wskaźnik zyskowności netto (%)	Wynik netto x 100%	8,72 %	5
	Przychody netto ze sprzedaży produktów +przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów + pozostałe przychody operacyjne + przychody finansowe		
wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	Wynik z działalności operacyjnej x 100%	7,76 %	5
	Przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów + pozostałe przychody operacyjne		
wskaźnik zyskowności aktywów (%)	Wynik netto x 100%	4,41 %	5
	średni stan aktywów, gdzie średni stan aktywów to suma aktywów razem na koniec poprzedniego roku obrotowego i aktywów razem na koniec bieżącego roku obrotowego podzielona przez 2		

Interpretacja wyników

Wysoka wartość wskaźnika zyskowności netto wynika z osiągnięcia w 2025 r. zysku netto w kwocie 3.022.893,65zł, dzięki czemu jego wartość stanowi 8,72% przychodów ogółem.

Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej kształtuje się na poziomie 7,76% i – podobnie jak wskaźnik zyskowności netto – wskazuje na wysoki udział zysku z działalności operacyjnej w przychodach ogółem. Jednocześnie pozwala nam

ocenić jaki wpływ na jego wysokość mają pozostałe przychody operacyjne. Wskaźnik zyskowności aktywów – podobnie jak powyższe wskaźniki – również nie odbiega od wartości optymalnej i wynosi 4,41 % co prezentuje wypracowaną rentowność z podstawowej działalności operacyjnej w stosunku do zaangażowania majątku.

Głównym celem szpitala jest przede wszystkim udzielanie świadczeń zdrowotnych oraz promocja zdrowia, a nie maksymalizacja zysku, stąd uzyskanie dodatnich wskaźników zyskowności można uznać za satysfakcjonujące.

2) Wskaźniki płynności

WSKAŹNIK	FORMUŁA	Wartość	Ocena
wskaźnik bieżącej płynności	Aktywa obrotowe – należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy – krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)	3,06	10
	Zobowiązania krótkoterminowe – zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe		
wskaźnik szybkiej płynności	Aktywa obrotowe – należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy – krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne) - zapasy	2,95	10
	Zobowiązania krótkoterminowe – zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe		

Interpretacja wyników

Wskaźnik bieżącej płynności za 2025 r. wyniósł 3,06 i stanowi wartość optymalną przewidzianą dla tego wskaźnika. Wynik wskaźnika bieżącej płynności wskazuje jaka jest zdolność jednostki do regulowania krótkoterminowych zobowiązań środkami obrotowymi. Wysoki poziom tego wskaźnika świadczy o dużej zdolności szpitala do regulowania zobowiązań w oparciu o aktywa obrotowe.

Wskaźnik szybkiej płynności jest uzupełnieniem wskaźnika bieżącej płynności i informuje o możliwościach spłacania krótkoterminowych zobowiązań aktywami o wysokiej płynności tj. bez konieczności zamiany zapasów w środki pieniężne. Powyższy wskaźnik wyniósł w analizowanym okresie poziom 2,95. Osiągnięty poziom wskazuje na dużą zdolność pokrycia zobowiązań szpitala przy pomocy płynnych aktywów finansowych.

3) Wskaźniki efektywności.

WSKAŹNIK	FORMUŁA	Wartość	Ocena
Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	Średni stan należności z tytułu dostaw i usług x liczba dni w okresie (365)	21,52	3
	Przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów gdzie średni stan należności z tytułu dostaw i usług to suma tych należności na koniec poprzedniego roku obrotowego i na koniec bieżącego roku obrotowego podzielona przez 2		
wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	Średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług x liczba dni w okresie (365)	14,29	7
	Przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów, gdzie średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług to suma tych zobowiązań na koniec poprzedniego roku obrotowego i na koniec bieżącego roku obrotowego podzielona przez 2		

Interpretacja wyników

Na koniec 2025 r. wskaźnik rotacji należności w dniach kształtował się na optymalnym poziomie. Powyższy wskaźnik daje informację na temat cyklu oczekiwania jednostki na uzyskanie należności za swoją sprzedaż, czyli ile razy w ciągu badanego okresu nastąpił dopływ gotówki od odbiorców. W przypadku 20.WSzU-R SZPOZ w Krynicy-Zdroju uzyskana wartość tego wskaźnika świadczy o tym, że jednostka nie ma problemu ze ściągalnością swoich należności i nie ma zagrożenia zatorów płatniczych.

Wskaźnik rotacji zobowiązań pokazuje liczbę dni jaka potrzebna jest jednostce do spłacenia swoich zobowiązań krótkoterminowych. Wskaźnik rotacji zobowiązań kształtuje się na poziomie optymalnym i wynosi 14,29 co jest zjawiskiem pozytywnym, ponieważ szpital nie ma trudności w regulowaniu swoich bieżących zobowiązań.

4) Wskaźniki zadłużenia.

WSKAŹNIK	FORMUŁA	Wartość	Ocena
wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	$(\text{Zobowiązania długoterminowe} + \text{zobowiązania krótkoterminowe} + \text{rezerwy na zobowiązania}) \times 100\%$	9,22%	10
	Aktywa razem		
wskaźnik wypłacalności	$\frac{\text{Zobowiązania długoterminowe} + \text{zobowiązania krótkoterminowe} + \text{rezerwy na zobowiązania}}{\text{Fundusz własny}}$	0,19	10
	Fundusz własny		

Interpretacja wyników

Wskaźnik zadłużenia aktywów, który informuje o skali zadłużenia szpitala, tj. stopniu obciążenia majątku zobowiązaniami jednostki w analizowanym okresie mieścił się w pożądanym zakresie i wyniósł na koniec 2025 r. – 9,22 %.

Wskaźnik wypłacalności pozwala ocenić wiarygodność handlową jednostki i w przypadku 20.WSzU-R SZPOZ w Krynicy-Zdroju wynosił on w 2025 r. – 0,19 co należy ocenić pozytywnie. Optymalny poziom tego wskaźnika świadczy o zdolności jednostki do natychmiastowego spłacenia bieżących zobowiązań, a więc wypłacalności szpitala w bardzo krótkim okresie.

Podsumowanie wyników oceny sytuacji ekonomiczno – finansowej.

	Wskaźnik	Uzyskane oceny za 2025 r.	Maksymalna ocena do osiągnięcia
Wskaźniki zyskowności	Wskaźnik zyskowności netto	5	5
	Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej	5	5
	Wskaźnik zyskowności aktywów	5	5
	Razem	15	15
Wskaźniki płynności	Wskaźniki bieżącej płynności	10	12
	Wskaźnik szybkiej płynności	10	13
	Razem	20	25
Wskaźnik efektywności	Wskaźnik rotacji należności	3	3
	Wskaźnik rotacji zobowiązań	7	7
	Razem	10	10
Wskaźniki zadłużenia	Wskaźnik zadłużenia aktywów	10	10
	Wskaźnik wypłacalności	10	10
	Razem	20	20
Łączna wartość punktów		65	70

Podsumowanie:

W wyniku analizy wskaźników, sporządzonej na podstawie sprawozdania finansowego za 2025r., przy zastosowaniu metody punktowej otrzymano w sumie 65 punkty, co stanowi 92,86 % maksymalnej liczby możliwej do uzyskania.

5. Analiza SWOT – wstęp do prognozy na lata 2026-2028.

Mocne strony	Kierunek działania	Ocena wpływu na sytuację ekonomiczno-finansową*
Zawarcie umów na świadczenia zdrowotne dających stabilizację w zakresie osiągniętych przychodów	Zawarcie umów z Narodowym Funduszem Zdrowia na okres 10 lat	3
Wysokie kwalifikacje personelu	Podnoszenie kwalifikacji przez personel Szpitala	3
Nowoczesna baza zabiegowa	Ciągły rozwój bazy zabiegowej poprzez zakup nowoczesnego sprzętu, zwiększenie ilości i rodzajów zabiegów	3
Dobra renoma	Utrzymanie dobrej renomy szpitala oraz podjęcie działań promocyjnych	3
Silne przywództwo i spójna wizja przyszłości	Determinacja w wprowadzaniu zmian i rozwoju szpitala	3
Lokalizacja szpitala – Krynica-Zdrój, jedno z najbardziej znanych uzdrowisk w Polsce, bogate w złoża naturalne wód mineralnych, posiada bogate walory turystyczne	Większe wykorzystanie naturalnych surowców zabiegowych, promocja uzdrowiska.	2
System zarządzania jakością	Utrzymanie wysokich standardów jakości wykonywanych usług, przedłużenie terminów ważności posiadanych certyfikatów ISO.	2
Certyfikat akredytacyjny Ministra Zdrowia	Utrzymanie wysokich standardów i wymogów akredytacyjnych co pozwoli na przedłużenie terminu ważności posiadanego certyfikatu akredytacyjnego Ministra Zdrowia.	2

*3 – duży wpływ, 2 – średni wpływ, 1-mały wpływ, 0-brak wpływu

Słabe strony	Kierunek działania	Ocena wpływa na sytuację ekonomiczno-finansową*
Niewystarczające zasoby kadry lekarzy balneologów i rehabilitantów zarówno na lokalnym rynku medycznym jak i na rynku krajowym	W celu zapewnienia ciągłości kontraktu z NFZ szpital jest zmuszony zawierać umowy cywilno-prawne z lekarzami specjalistami, którzy nie zainteresowani współpracą w oparciu o umowy o pracę.	3
Stan techniczny części obiektów Szpitala oraz murów oporowych	Systematyczna modernizacja dotychczasowej infrastruktury z wykorzystaniem nowoczesnych rozwiązań budowlanych i technologicznych . Zwiększenie nadzoru nad utrzymaniem dobrego stanu technicznego infrastruktury obiektów szpitala.	3

*3 – duży wpływ, 2 – średni wpływ, 1-mały wpływ, 0-brak wpływu

Szanse	Kierunek działania	Ocena wpływu na sytuację ekonomiczno-finansową*
Możliwość rozszerzenia zakresu usług medycznych	Rozszerzenie kontraktu z NFZ w zakresie rehabilitacji m.in. w zakresie rehabilitacji urologicznej, bariatrycznej. Rozszerzenie komercyjnej działalności medycznej.	3
Korzystne procesy demograficzne i prozdrowotne zapewniające popyt na świadczenia zdrowotne, w tym komercyjne świadczenia medyczne	Należ wykorzystać dobrą renomę szpitala oraz podjąć działania promocyjne w celu wykorzystania potencjału szpitala w zakresie usług komercyjnych.	2

*3 – duży wpływ, 2 – średni wpływ, 1-mały wpływ, 0-brak wpływu

Zagrożenia	Kierunek działania	Wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową*
Ograniczony dostęp do kadry lekarskiej o specjalności balneologicznej i rehabilitacji	Przeprowadzanie konkursów na świadczenia zdrowotne, w celu zawarcia umów cywilnoprawnych z lekarzami co pozwoli na zapewnienia ciągłości kontraktu z NFZ	3
Rosnące koszty utrzymania szpitala	Optymalizacja kosztów m.in. poprzez inwestycje związane z termomodernizacją oraz odnawialnymi źródłami energii.	2

*3 – duży wpływ, 2 – średni wpływ, 1-mały wpływ, 0-brak wpływu

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

6.1 Opis przyjętych założeń do prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej.

Projekcję sytuacji ekonomiczno-finansowej 20. WSZU-R SPZOZ w Krynicy-Zdroju na lata 2026-2028, przeprowadzono w oparciu o dane finansowe i sprawozdania finansowe lat ubiegłych, z uwzględnieniem planowanej realizacji celów rozwojowych szpitala w najbliższych latach.

Podstawę określenia prognozowanych przychodów i kosztów na 2026 r. stanowi zatwierdzona przez Dyrektora 20. WSZU-R SPZOZ w Krynicy-Zdroju korekta nr 2 planu finansowego na 2026 r.

Z uwagi na fakt, że na dzień sporządzenia niniejszego raportu nie jest znany przewidywany od 1 lipca 2026 r. wzrost kontraktu z NFZ w związku ze zmianą cen osobodnia w lecznictwie uzdrowiskowym oraz punktu rozliczeniowego w rehabilitacji leczniczej – w prognozie na 2026 r. uwzględniono wartość kontraktu na poziomie zgodnym z wartością kontraktu wskazaną w planie finansowym.

W prognozach sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne trzy lata obrotowe założono utrzymanie stabilności ekonomiczno-finansowej oraz osiągnięcie dodatniego wyniku finansowego.

20. WSZU-R SPZOZ w Krynicy-Zdroju w swoich planach zakłada rozwój szpitala, dlatego też przewiduje się w okresie 2027-2028 systematyczne rozszerzanie zawartego kontraktu z NFZ o nowe rodzaje świadczeń zdrowotnych, a także zwiększanie wartości dotychczasowych umów.

W ramach rozwoju jednostki planowane są także inwestycje - zarówno w infrastrukturę budowlaną jak i w sprzęt medyczny - oraz stała praca nad świadczeniem najwyższej jakości usług medycznych.

Prognozy ekonomiczne na lata 2026-2028 ustalone zostały m.in. w oparciu o:

- dane historyczne za lata 2024-2025 r.,
- plan finansowy na 2026 r.,
- plan zatrudnienia,
- plany inwestycji budowlanych,
- plany zakupu sprzętu medycznego,
- aktualne warunki udzielania świadczeń,
- uwarunkowania makroekonomiczne tj. wzrost cen dóbr i usług oraz wzrost wynagrodzeń minimalnych, w tym pracowników medycznych.

Ponadto przyjęto następujące założenia w zakresie:

1) przychodów ze sprzedaży:

Prognoza wzrostu przychodów ze sprzedaży, w tym świadczeń w I roku prognozy – zgodnie z planem finansowym.

Planuje się, że w latach 2027-2028 cena osobodnia zostanie zwiększona, a szpital podpisze nowe korzystniejsze kontrakty z Narodowym Funduszem Zdrowia.

W przychodach ze sprzedaży uwzględniono także przewidywane zawarcie w następnych latach umowy z MON na realizację „turnusów antystresowych” oraz wzrost zarówno ilości jak i wartości sprzedaży świadczeń komercyjnych.

2) kosztów działalności podstawowej:

Prognozowaną wartość kosztów przyjęto na poziomie zgodnym z korektą nr 2 planu finansowego na 2026 r., która to jednak wartość przewiduje się, że będzie ulegała zmianom w kolejnych korektach planu.

3) pozostałych przychodów operacyjnych:

Pozostałe przychody operacyjne zaplanowano z uwzględnieniem w przychodów operacyjnych rozliczenia amortyzacji aktywów trwałych sfinansowanych dotacją.

4) pozostałych kosztów operacyjnych:

Po analizie wielkości kosztów operacyjnych w latach ubiegłych ich wysokość na lata 2027-2028 została zaplanowana na podobnym poziomie jak realizacja w roku 2025.

5) przychodów finansowych:

Przychody finansowe zaplanowane z uwzględnieniem poziomu oprocentowania środków pieniężnych na rachunkach bankowych i przewidywanej wartości środków pieniężnych na koniec danego roku.

6) kosztów finansowych:

Nie zaplanowano kosztów finansowych.

7) stanu aktywów:

Stan aktywów w poszczególnych latach został zaplanowany z uwzględnieniem zmniejszenia się wartości środków trwałych spowodowanej ich amortyzacją jak również zwiększenia wartości majątku trwałego wynikającej z planowanego zakupu nowych środków trwałych lub oddania do użytkowania nowych inwestycji budowlanych.

7.1.) w tym należności z tytułu dostaw i usług:

Stan należności z tytułu dostaw i usług został zaplanowany na poziomie przewidywanym w 2026 r., a w następnych latach z uwzględnieniem m.in. wzrostu wartości o przewidywany wzrost inflacyjny, a także z uwzględnieniem rodzaju należności.

8) stanu zobowiązań:

W związku z przewidywanym wzrostem cen towarów i usług oraz wynagrodzeń przewiduje się wzrost zobowiązań w poszczególnych latach.

20.WSZU-R SPZOZ w Krynicy-Zdroju nie planuje w latach 2026-2028 zaciągnąć zobowiązania z tytułu kredytu lub pożyczki.

9) Stanu rezerw na zobowiązania:

Przewiduje się, że wartość rezerw na zobowiązania będzie oscylowała na poziomie wyższym niż w roku 2024 r. m.in. po uwzględnieniu fluktuacji pracowników, struktury zatrudnienia, wieku pracowników oraz przewidywanego dalszego wzrostu kosztów wynagrodzeń pracowników medycznych i niemedycznych w związku z ustawą o sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego niektórych pracowników zatrudnionych w podmiotach leczniczych

10) funduszu własnego:

W sprawozdaniu finansowych za 2025 r. zaproponowano przeznaczenie osiągniętego zysku netto w części na zwiększenie funduszu zakładu oraz w części na zwiększanie zakładowego funduszu świadczeń socjalnych. Przewidywane zyski w latach przyszłych aktualnie planuje się przeznaczyć w podobny sposób jak w roku 2025 r.

6.2 Analiza wskaźnikowa.

1) Wskaźniki zyskowności.

Wskaźniki zyskowności	WARTOŚĆ WSKAŹNIKA		
	2026 r.	2027 r.	2028 r.
wskaźnik zyskowności netto (%)	0,51%	5,05%	4,30%
wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	-0,49%	4,22%	3,55%
wskaźnik zyskowności aktywów (%)	0,27%	3,16%	3,02%

Interpretacja wyników

Poziom wskaźników zyskowności w latach objętych projekcją osiągnął wartości przekraczające zero. Przewiduje się, że pomimo iż wartość wskaźników zyskowności w niektórych latach odbiegała będzie od wartości optymalnej to jednak nie będzie to stanowiło zagrożenia dla jednostki.

Głównym celem szpitala jest udzielanie świadczeń zdrowotnych oraz promocja zdrowia, a nie maksymalizacja zysku, stąd uzyskanie dodatnich wskaźników zyskowności można uznać za satysfakcjonujące.

Łączna ocena punktowa w zakresie danego roku dla poszczególnych wskaźników wynosi:

- dla roku 2026 - 6 pkt
- dla roku 2027 – 13 pkt
- dla roku 2028 – 13 pkt

2) Wskaźniki płynności.

Wskaźniki płynności	WARTOŚĆ WSKAŹNIKA		
	2026 r.	2027 r.	2028 r.
wskaźnik bieżącej płynności	12	12	12
wskaźnik szybkiej płynności	10	13	13

Interpretacja wyników

Przewiduje się, że wartość wskaźników płynności finansowej w latach 2026-2028 pozostanie na podobnym jak w latach ubiegłych poziomie. W przypadku wskaźnika szybkiej płynności w latach 2026-2028 podobnie jak w latach ubiegłych - będzie on wskazywał dużą zdolność pokrycia zobowiązań szpitala przy pomocy płynnych aktywów finansowych.

Łączna ocena punktowa w zakresie danego roku dla poszczególnych wskaźników wynosi

- dla roku 2026 - 22 pkt
- dla roku 2027 – 25 pkt
- dla roku 2028 – 25 pkt

3) Wskaźniki efektywności.

Wskaźniki efektywności	WARTOŚĆ WSKAŹNIKA		
	2026 r.	2027 r.	2028 r.
wskaźnik rotacji należności (w dniach)	18,60	16,79	15,64
wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	12,07	10,69	9,73

Interpretacja wyników

Na lata 2026-2028 przewiduje się, że zarówno wskaźnik rotacji należności w dniach jak i wskaźnik rotacji zobowiązań będą kształtowały się na optymalnym poziomie co jest zjawiskiem pozytywnym, ponieważ świadczy o tym, że w przyszłości szpital nie przewiduje problemów ze ściągalnością swoich należności oraz trudnościami w regulowaniu swoich bieżących zobowiązań.

Łączna ocena punktowa w zakresie danego roku dla poszczególnych wskaźników wynosi 10 pkt. i jest to ocena maksymalna jaką można uzyskać w tym zakresie.

4) Wskaźniki zadłużenia.

Wskaźniki zadłużenia	WARTOŚĆ WSKAŹNIKA		
	2026 r.	2027 r.	2028 r.
wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	10,04%	10,59%	11,48%
wskaźnik wypłacalności	0,21	0,21	0,21

Interpretacja wyników

Z analizy wynika, że w przyszłych latach wskaźnik zadłużenia aktywów oraz wskaźnik wypłacalności pozostaną na podobnym – optymalnym poziomie – w stosunku do lat poprzednich.

Łączna ocena punktowa w zakresie danego roku dla poszczególnych wskaźników wynosi 20 pkt. i jest to ocena maksymalna jaką można uzyskać w tym zakresie.

7. Podsumowanie

Podstawową działalnością 20 Wojskowego Szpitala Uzdrawiskowo-Rehabilitacyjnego SPZOZ w Krynicy-Zdroju jest działalność lecznicza polegająca na udzielaniu świadczeń zdrowotnych głównie finansowanych ze środków publicznych.

20.WSzU-R SPZOZ w Krynicy-Zdroju nie jest jednostką nastawioną na osiągnięcie zysku, zaspokaja w sposób ciągły i trwały potrzeby obywateli w zakresie ochrony zdrowia przede wszystkim w ramach gwarantowanych przez państwo świadczeń zdrowotnych, natomiast w zakresie finansowym dąży do co najmniej równoważenia kosztów przychodami.

Analizując poziom wskaźników przedstawionych w niniejszym raporcie należy stwierdzić, że sytuacja ekonomiczno-finansowa 20 Wojskowego Szpitala Uzdrawiskowo-Rehabilitacyjnego SPZOZ w Krynicy-Zdroju jest stabilna. Szpital generuje dodatnie wyniki finansowe oraz posiada środki finansowe zapewniające płynność finansową. Ponadto jednostka realizuje zaplanowane remonty i inwestycje budowlane mające na celu m.in. poprawę stanu infrastruktury technicznej obiektów szpitala oraz dostosowania budynków do potrzeb osób niepełnosprawnych. Utrzymywany jest również wysoki poziom jakości udzielanych świadczeń zdrowotnych m.in. w zakresie zabiegów leczniczych poprzez doposażenie bazy zabiegowej w nowoczesny sprzęt medyczny oraz systematyczne szkolenia personelu medycznego co zostało poparte uzyskaniem certyfikatu akredytacyjnego Ministra Zdrowia.

Działania 20 Wojskowego Szpitala Uzdrawiskowo-Rehabilitacyjnego SPZOZ w Krynicy-Zdroju w 2026 r. i w kolejnych latach będą koncentrować się na rozwoju szpitala, pozyskiwaniu nowych źródeł przychodów oraz optymalizowaniu kosztów tak, aby w latach następnych szpital osiągał dodatni wynik finansowy. Pozwoli to na zapewnienie w przyszłości - przy założeniu braku nadzwyczajnych okoliczności mających wpływ na funkcjonowanie szpitala - stabilnej sytuacji ekonomiczno-finansowej jednostki.

.....
podpis i pieczęć kierownika zakładu