



**OKRĘGOWY SZPITAL KOLEJOWY W KATOWICACH**  
Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej  
40-760 Katowice, ul. Panewnicka 65  
tel.: 32 605 35 00, fax: 32 605 35 08  
NIP 634-23-05-444 REGON 276267686 NR BDO: 000054612

 **Śląskie.**  
Jednostka Ochrony Zdrowia  
Samorządu Województwa Śląskiego

Raport o sytuacji ekonomiczno – finansowej  
Okręgowego Szpitala Kolejowego w Katowicach s.p.z.o.z  
za 2025 rok wraz z prognozą sytuacji ekonomiczno-  
finansowej na lata 2026-2028

Katowice - 15 maja 2026 roku

**OKRĘGOWY SZPITAL KOLEJOWY W KATOWICACH**

Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej

40-760 Katowice, ul. Panewnicka 65

tel.: 32 605 35 00, fax: 32 605 35 08

NIP 634-23-05-444 REGON 276267686 NR BDO: 000054612

Jednostka Ochrony Zdrowia  
Samorządu Województwa Śląskiego

Pozycja	Dane
Nazwa jednostki	Okręgowy Szpital Kolejowy w Katowicach – S.P.Z.O.Z.
Adres	ul. Panewnicka 65, 40-760 Katowice
Województwo	śląskie
KRS	102533
NIP	6342305444
REGON	276267686
Forma prawna	Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej
Organ tworzący	Województwo Śląskie
Podstawowy przedmiot działalności 8610Z – działalność szpitali	

Raport sporządzono zgodnie z:

- art. 53a ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 r. o działalności leczniczej,
- Rozporządzeniem Ministra Zdrowia w sprawie wskaźników ekonomiczno-finansowych niezbędnych do sporządzenia analizy oraz prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej,
- ustawą o rachunkowości,
- sprawozdaniem finansowym jednostki za rok 2025



## OKRĘGOWY SZPITAL KOLEJOWY W KATOWICACH

Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej  
40-760 Katowice, ul. Panewnicka 65  
tel.: 32 605 35 00, fax: 32 605 35 08  
NIP 634-23-05-444 REGON 276267686 NR BDO: 000054612



Jednostka Ochrony Zdrowia  
Samorządu Województwa Śląskiego

### SPIS TREŚCI

1. ANALIZA SYTUACJI EKONOMICZNO – FINANSOWEJ SAMODZIELNEGO PUBLICZNEGO ZAKŁADU OPIEKI ZDROWOTNEJ ZA 2025 ROK .....	3
1.1. Analiza bilansu za rok 2025 .....	3
1.1.1. Analiza rachunku zysków i strat za rok 2025 .....	5
1.1.2. Analiza rachunku przepływów pieniężnych za rok 2025 .....	6
1.2. Analiza wskaźnikowa samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej .....	6
1.2.1. Wskaźniki zyskowności .....	6
1.2.2. Wskaźniki płynności .....	8
1.2.3. Wskaźniki efektywności .....	10
1.2.4. Wskaźniki zadłużenia .....	11
1.3. Ocena wskaźnikowa sytuacji ekonomiczno-finansowej samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej	12
1.4. Podsumowanie analizy sytuacji ekonomiczno-finansowej podmiotu leczniczego za 2025 rok – wnioski	14
2. PROGNOZA SYTUACJI EKONOMICZNO – FINANSOWEJ NA KOLEJNE TRZY LATA OBROTOWE (2026, 2027, 2028) WRAZ Z OPISEM PRZYJĘTYCH ZAŁOŻEŃ .....	15
2.1. Opis przyjętych założeń makroekonomicznych z uwzględnieniem ich wpływu na projekcję dotyczącą sprawozdań finansowych w latach objętych prognozą .....	16
2.1.1. Założenia do prognozy rachunku zysków i strat oraz bilansu na lata 2026–2028 .....	16
2.1.2. Założenia dotyczące przychodów .....	16
2.1.3. Założenia dotyczące kosztów działalności .....	17
2.1.4. Założenia do prognozy bilansu .....	18
2.1.5. Prognoza rachunku zysków i strat i bilansu na lata 2026, 2027 i 2028 .....	19
2.1.6. Prognoza kształtowania się wielkości zobowiązań wymagalnych w latach 2026, 2027 i 2028 .....	23
2.1.7. Prognoza wartości wskaźników ekonomiczno-finansowych wraz z podsumowaniem wyników prognozy wskaźnikowej projekcji sytuacji ekonomiczno-finansowej na lata 2026, 2027 i 2028 .....	25
3. INFORMACJE O ISTOTNYCH ZDARZENIACH MAJĄCYCH WPŁYW NA SYTUACJĘ EKONOMICZNO – FINANSOWĄ SAMODZIELNEGO PUBLICZNEGO ZAKŁADU OPIEKI ZDROWOTNEJ .....	27



**OKRĘGOWY SZPITAL KOLEJOWY W KATOWICACH**  
Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej  
40-760 Katowice, ul. Panewnicka 65  
tel.: 32 605 35 00, fax: 32 605 35 08  
NIP 634-23-05-444 REGON 276267686 NR BDO: 000054612



Jednostka Ochrony Zdrowia  
Samorządu Województwa Śląskiego

## **1. ANALIZA SYTUACJI EKONOMICZNO – FINANSOWEJ SAMODZIELNEGO PUBLICZNEGO ZAKŁADU OPIEKI ZDROWOTNEJ ZA 2025 ROK**

Analiza sytuacji ekonomiczno-finansowej Okręgowego Szpitala Kolejowego w Katowicach s.p.z.o.z. za rok 2025 stanowi istotny element oceny jego kondycji operacyjnej oraz zdolności do utrzymania stabilności finansowej w kolejnych latach. Celem niniejszego raportu jest wskazanie kluczowych czynników wpływających na rentowność, płynność finansową oraz efektywność funkcjonowania placówki.

Rok 2025 przyniósł dla szpitala liczne wyzwania adaptacyjne, wynikające przede wszystkim ze wzrostu kosztów świadczeń zdrowotnych oraz zmian w modelu finansowania przez Narodowy Fundusz Zdrowia. W związku z tym raport koncentruje się na analizie wskaźnikowej i porównawczej, która umożliwia ocenę efektywności działania oraz identyfikację obszarów wymagających szczególnej interwencji.

Opracowanie to nie tylko pozwala zidentyfikować potencjalne zagrożenia finansowe i szanse rozwoju Okręgowego Szpitala Kolejowego w Katowicach s.p.z.o.z., ale również stanowi podstawę do rekomendacji w zakresie optymalizacji procesów operacyjnych, lepszego wykorzystania zasobów oraz wytyczenia kierunków dalszej strategii rozwoju szpitala. Dodatkowo, raport zawiera prognozę sytuacji ekonomiczno-finansowej na lata 2025–2027, która wspiera planowanie długoterminowe i podejmowanie decyzji zarządczych.

### **1.1 Analiza bilansu za rok 2025**

#### **AKTYWA**

<b>Pozycja</b>	<b>2025</b>	<b>2024</b>	<b>Dynamika</b>
<b>Aktywa trwałe</b>	46 447 430,98	42 855 500,08	108,38%
<b>Aktywa obrotowe</b>	12 324 251,54	14 800 940,06	83,27%
<b>Aktywa razem</b>	58 771 682,52	57 656 440,14	101,93%

W 2025 roku nastąpił wzrost wartości aktywów trwałych o 3,59 mln zł, co było związane przede wszystkim z realizacją inwestycji oraz rozwojem infrastruktury medycznej. W szczególności istotny wpływ na zwiększenie majątku trwałego miało zadanie inwestycyjne pn.: „Utworzenie Europejskiego Centrum Okulistyki w Okręgowym Szpitalu Kolejowym w Katowicach – etap I i etap II”. Wartość brutto środków



**OKRĘGOWY SZPITAL KOLEJOWY W KATOWICACH**

Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej

40-760 Katowice, ul. Panewnicka 65

tel.: 32 605 35 00, fax: 32 605 35 08

NIP 634-23-05-444 REGON 276267686 NR BDO: 000054612

Jednostka Ochrony Zdrowia  
Samorządu Województwa Śląskiego

trwałych wzrosła z kwoty 94 094 904,12 zł do 102 818 685,47 zł, tj. o 8 723 781,35 zł. Łączne zwiększenia wartości środków trwałych wyniosły 16 812 940,76 zł i wynikały głównie z nabycia nowych składników majątku trwałego o wartości 8 751 608,78 zł, przede wszystkim w grupie budynków i budowli oraz maszyn i urządzeń.

Jednocześnie odnotowano spadek aktywów obrotowych o 2,48 mln zł, co wynikało głównie ze zmniejszenia poziomu środków pieniężnych.

**PASYWA**

Pozycja	2025	2024	Dynamika
<b>Kapitał własny</b>	-45 328 676,32	-38 521 743,88	117,67%
<b>Zobowiązania i rezerwy</b>	104 100 358,84	96 178 184,02	108,24%
<b>Zobowiązania krótkoterminowe</b>	40 760 956,01	34 576 474,85	117,89%
<b>Zobowiązania długoterminowe</b>	11 211 249,90	16 238 749,94	69,04%

W 2025 roku jednostka kontynuowała finansowanie działalności oraz realizowanych inwestycji w oparciu o zobowiązania i rezerwy, których łączna wartość wzrosła o 7,92 mln zł w stosunku do roku poprzedniego. W strukturze pasywów zwiększeniu uległ poziom zobowiązań krótkoterminowych, przy jednoczesnym spadku zobowiązań długoterminowych. Znaczącą pozycję pasywów stanowią rozliczenia międzyokresowe przychodów związane z finansowaniem majątku trwałego, w tym inwestycji infrastrukturalnych realizowanych przez jednostkę.

W roku obrotowym wzrósł również stan rezerw na zobowiązania – z kwoty 5 578 344,00 zł do 8 492 916,52 zł, tj. o 2 914 572,52 zł. Zmiana ta wynikała przede wszystkim z aktualizacji wartości rezerw utworzonych na przyszłe świadczenia pracownicze oraz inne przewidywane zobowiązania jednostki. Najistotniejszą pozycję stanowiły rezerwy na świadczenia emerytalne i podobne, obejmujące przede wszystkim odprawy emerytalne i rentowe, zarówno w części długoterminowej, jak i krótkoterminowej.



### 1.1.1 Analiza rachunku zysków i strat za rok 2025

Pozycja	2025	2024	Dynamika
<b>Przychody netto ze sprzedaży</b>	72 551 989,67	65 151 638,64	111,36%
<b>Koszty działalności operacyjnej</b>	83 839 016,21	74 919 387,05	111,91%
<b>Wynik na działalności operacyjnej</b>	-4 094 035,65	-5 266 261,27	77,74%
<b>Wynik brutto</b>	-6 806 932,44	-955 958,59	711,84%
<b>Wynik netto</b>	-6 806 932,44	-955 958,59	711,84%

W 2025 roku jednostka osiągnęła przychody netto ze sprzedaży w wysokości 72 551 989,67 zł, co oznacza wzrost o 7 400 351,03 zł, tj. o 11,36% w porównaniu do roku poprzedniego. Głównym źródłem przychodów pozostawały usługi świadczone na rzecz Narodowego Funduszu Zdrowia, z których przychody wyniosły 65 186 102,68 zł wobec 57 730 727,83 zł w 2024 roku. Jednostka uzyskiwała również przychody z usług medycznych świadczonych poza kontraktem z NFZ, w tym na rzecz pacjentów nieubezpieczonych oraz pracodawców. Pozostałe przychody ze sprzedaży obejmowały w szczególności działalność niemedyką, m.in. usługi sterylizacji, a także przychody związane z realizacją staży i rezydentur. Całość przychodów została osiągnięta na rynku krajowym i dotyczyła transakcji z jednostkami niepowiązanymi.

W analizowanym okresie wzrosły również koszty działalności operacyjnej, które wyniosły 83 839 016,21 zł wobec 74 919 387,05 zł w roku poprzednim, tj. więcej o 11,91%. Największy udział w kosztach stanowiły wynagrodzenia, których wartość wzrosła z 32,82 mln zł do 36,90 mln zł, oraz koszty usług obcych, które zwiększyły się z 19,20 mln zł do 21,03 mln zł.

Pomimo wzrostu przychodów ze sprzedaży jednostka zakończyła rok stratą netto w wysokości 6 806 932,44 zł. Wynik na działalności operacyjnej uległ jednak poprawie i wyniósł -4 094 035,65 zł wobec -5 266 261,27 zł w roku poprzednim. Na poziom wyniku finansowego wpływ miały przede wszystkim rosnące koszty działalności, koszty finansowe, a także brak pełnego rozliczenia części nadwykonań świadczeń medycznych przez Narodowy Fundusz Zdrowia. Istotny wpływ na wynik finansowy miało również zwiększenie rezerw na świadczenia pracownicze, w szczególności dotyczących odpraw emerytalnych i rentowych. Utworzone rezerwy zostały ujęte w pozycji zmiany stanu produktów, co wpłynęło na obciążenie wyniku finansowego jednostki w roku obrotowym.

### 1.1.2 Analiza rachunku przepływów pieniężnych za rok 2025

Pozycja	2025	2024
Przepływy operacyjne	759 412,32	1 445 891,24
Przepływy inwestycyjne	-9 064 407,58	-15 833 740,76
Przepływy finansowe	4 521 950,95	18 298 568,87
Zmiana stanu środków pieniężnych	-3 783 044,31	3 910 719,35

W 2025 roku jednostka utrzymała dodatnie przepływy pieniężne z działalności operacyjnej, które wyniosły 759 412,32 zł wobec 1 445 891,24 zł w roku poprzednim. Oznacza to dalsze generowanie dodatnich środków pieniężnych z podstawowej działalności operacyjnej, przy jednoczesnym niższym poziomie przepływów niż w 2024 roku. Przepływy z działalności inwestycyjnej wyniosły -9 064 407,58 zł i były związane przede wszystkim z realizacją inwestycji infrastrukturalnych oraz zakupami aparatury i wyposażenia medycznego. Skala wydatków inwestycyjnych była niższa niż w roku poprzednim, kiedy przepływy inwestycyjne wyniosły -15 833 740,76 zł. Dodatkowo przepływy z działalności finansowej w wysokości 4 521 950,95 zł związane były z pozyskaniem finansowania działalności oraz realizowanych inwestycji. Na dzień 1 stycznia 2025 roku jednostka posiadała środki pieniężne w wysokości 4 086 523,20 zł, natomiast na dzień 31 grudnia 2025 roku ich stan wynosił 303 478,89 zł. Oznacza to spadek stanu środków pieniężnych o 3 783 044,31 zł w analizowanym okresie. Na zmianę tę wpłynęły przepływy środków pieniężnych związane z działalnością operacyjną, inwestycyjną oraz finansową.

Rachunek przepływów pieniężnych został sporządzony na podstawie danych wynikających z bilansu, rachunku zysków i strat oraz ksiąg rachunkowych i pozostaje spójny z pozostałymi elementami sprawozdania finansowego. Różnice pomiędzy zmianami wybranych pozycji bilansowych a wartościami wykazanymi w rachunku przepływów pieniężnych wynikają z ujęcia operacji o charakterze niepieniężnym.

## 1.2 Analiza wskaźnikowa samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej

### 1.2.1 Wskaźniki zyskowności

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

Wskaźnik zyskowności za 2025 rok			Wartość wskaźnika:	Ocena podmiotu:
<b>WSKAŹNIK ZYSKOWNOŚCI NETTO (%)</b>				
(Wynik netto X 100%) / (Przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów + pozostałe przychody operacyjne + przychody finansowe)				
<b>Lp.</b>	<b>Przedziały wartości:</b>	<b>Ocena:</b>		
1.	Poniżej 0,0%	0	-8,15%	0
2.	Od 0,0% do 2,0%	3		
3.	Powyżej 2,0% do 4,0%	4		
4.	Powyżej 4,0%	5		
<b>WSKAŹNIK ZYSKOWNOŚCI DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ (%)</b>				
(Wynik z działalności operacyjnej X 100%) / (Przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów + pozostałe przychody operacyjne)				
<b>Lp.</b>	<b>Przedziały wartości:</b>	<b>Ocena:</b>		
1.	Poniżej 0,0%	0	-4,93%	0
2.	Od 0,0% do 3,0%	3		
3.	Powyżej 3,0% do 5,0%	4		
4.	Powyżej 5,0%	5		
<b>WSKAŹNIK ZYSKOWNOŚCI AKTYWÓW (%)</b>				
(Wynik netto X 100%) / 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				
<b>Lp.</b>	<b>Przedziały wartości:</b>	<b>Ocena:</b>		
1.	Poniżej 0,0%	0	-11,69 %	0
2.	Od 0,0% do 2,0%	3		
3.	Powyżej 2,0% do 4,0%	4		
4.	Powyżej 4,0%	5		



## OKRĘGOWY SZPITAL KOLEJOWY W KATOWICACH

Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej  
40-760 Katowice, ul. Panewnicka 65  
tel.: 32 605 35 00, fax: 32 605 35 08  
NIP 634-23-05-444 REGON 276267686 NR BDO: 000054612



Jednostka Ochrony Zdrowia  
Samorządu Województwa Śląskiego

W 2025 roku wskaźniki zyskowności Okręgowego Szpitala Kolejowego w Katowicach SPZOZ osiągnęły wartości ujemne, co przełożyło się na uzyskanie 0 punktów w tej grupie wskaźników zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Zdrowia.

Wskaźnik zyskowności netto osiągnął wartość ujemną -8,15%, co oznacza, że jednostka zakończyła rok stratą netto w relacji do osiągniętych przychodów. Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej ukształtował się na poziomie -4,93%, co odzwierciedla relację kosztów działalności operacyjnej do uzyskiwanych przychodów. Natomiast wskaźnik zyskowności aktywów wyniósł -11,69%, wskazując na poziom efektywności wykorzystania posiadanego majątku w analizowanym okresie.

Na osiągnięte wartości wskaźników wpływ miał przede wszystkim wzrost kosztów działalności, w szczególności kosztów wynagrodzeń, usług obcych oraz kosztów finansowych. Istotne znaczenie miało również niepełne rozliczenie części nadwykonań świadczeń medycznych przez Narodowy Fundusz Zdrowia oraz zwiększenie rezerw na świadczenia pracownicze.

### 1.2.2 Wskaźniki płynności

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

Wskaźnik płynności za 2025 rok			Wartość wskaźnika:	Ocena podmiotu:
<b><u>WSKAŹNIK BIEŻĄCEJ PŁYNNOSCI</u></b>				
(Aktywa obrotowe - należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy - krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)) / (Zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe)				
<b>Lp.</b>	<b>Przedziały wartości:</b>	<b>Ocena:</b>	0,28	0
1.	Poniżej 0,6	0		
2.	Od 0,60 do 1,0	4		
3.	Powyżej 1,0 do 1,5	8		
4.	Powyżej 1,5 do 3,0	12		
5.	Powyżej 3,0 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł	10		
<b><u>WSKAŹNIK SZYBKIEJ PŁYNNOSCI</u></b>				
(Aktywa obrotowe - należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy - krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne) - zapasy) / (Zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe)				
<b>Lp.</b>	<b>Przedziały wartości:</b>	<b>Ocena:</b>	0,26	0
1.	Poniżej 0,5	0		
2.	Od 0,50 do 1,0	8		
3.	Powyżej 1,0 do 2,5	13		
4.	Powyżej 2,5 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł	10		

W 2025 roku wskaźnik bieżącej płynności wyniósł 0,28, natomiast wskaźnik szybkiej płynności 0,26. Uzyskane wartości przełożyły się na przyznanie 0 punktów w grupie wskaźników płynności zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Zdrowia.

Osiągnięte poziomy wskaźników wskazują na ograniczoną zdolność jednostki do regulowania zobowiązań krótkoterminowych przy wykorzystaniu posiadanych aktywów obrotowych oraz środków pieniężnych. Na poziom płynności finansowej wpływ miał przede wszystkim wysoki udział zobowiązań krótkoterminowych w strukturze finansowania działalności, a także obniżenie stanu środków pieniężnych w analizowanym okresie.

Jednostka kontynuowała finansowanie bieżącej działalności oraz realizowanych inwestycji przy wykorzystaniu zobowiązań wobec dostawców i instytucji finansowych. Sytuacja w zakresie płynności finansowej pozostaje obszarem wymagającym dalszego monitorowania oraz kontynuacji działań mających na celu poprawę stabilności finansowej jednostki.

### 1.2.3 Wskaźniki efektywności

Wskaźniki efektywności stanowią istotną część analizy sytuacji ekonomiczno-finansowej samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej. Pozwalają ocenić, jak skutecznie szpital wykorzystuje swoje zasoby oraz jak efektywnie realizuje swoje cele operacyjne.

Wskaźnik efektywności za 2025 rok		Wartość wskaźnika:	Ocena podmiotu:
<p><b><u>WSKAŹNIK ROTACJI NALEŻNOŚCI W DNIACH</u></b>            (Średni stan należności z tytułu dostaw i usług x liczba dni w okresie (365)) / (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</p>			
<b>Lp.</b>	<b>Przedziały wartości:</b>	<b>Ocena:</b>	
1.	Poniżej 45 dni	3	49,29
2.	Od 45 dni do 60 dni	2	
3.	Od 61 dni do 90 dni	1	
4.	Powyżej 90 dni	0	
<p><b><u>WSKAŹNIK ROTACJI ZOBOWIĄZAŃ W DNIACH</u></b>            (Średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług x liczba dni w okresie (365)) / (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</p>			

Lp.	Przedziały wartości:	Ocena:		
1.	Do 60 dni	7	82,50	4
2.	Od 61 dni do 90 dni	4		
3.	Powyżej 90 dni	0		

W 2025 roku wskaźnik rotacji należności wyniósł 49,29 dni, co oznacza utrzymanie względnie stabilnego okresu odzyskiwania należności i pozwoliło na uzyskanie 2 punktów w grupie wskaźników efektywności.

Wskaźnik rotacji zobowiązań osiągnął poziom 82,50 dni, co odzwierciedla okres regulowania zobowiązań wobec dostawców i kontrahentów. Wskaźnik ten uzyskał 4 punkty.

Uzyskane wartości wskaźników wskazują na utrzymanie bieżącej działalności operacyjnej przy jednoczesnym monitorowaniu poziomu należności i zobowiązań. Poziom rotacji należności pozostawał stabilny, natomiast okres regulowania zobowiązań był dostosowany do bieżącej sytuacji finansowej jednostki.

Łącznie w grupie wskaźników efektywności jednostka uzyskała 6 punktów.

#### 1.2.4 Wskaźniki zadłużenia

Wskaźniki zadłużenia obliczane są w celu oceny poziomu zadłużenia szpitala oraz jego zdolności do obsługi długu. Obejmują one różne wskaźniki, takie jak wskaźnik zadłużenia ogólnego, wskaźnik zadłużenia kapitału własnego, wskaźnik pokrycia odsetek itp. Te wskaźniki pozwalają zrozumieć ryzyko finansowe związane z poziomem zadłużenia podmiotu oraz jego zdolność do regulowania zobowiązań finansowych.

Wskaźnik zadłużenia za 2025 rok		Wartość wskaźnika:	Ocena podmiotu:
<b>WSKAŹNIK ZADŁUŻENIA AKTYWÓW (%)</b>			
(Zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania) x 100% / Aktywa razem			
Lp.	Przedziały wartości:	Ocena:	
1.	Poniżej 40%	10	102,88%
2.	Od 40% do 60%	8	
3.	Powyżej 60% do 80%	3	
4.	Powyżej 80%	0	

**WSKAŹNIK WYPŁACALNOŚCI**

(Zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania) / Fundusz własny

Lp	Przedziały wartości:	Ocena:		
1.	0,00 do 0,50	10	-1,33	0
2.	od 0,51 do 1,00	8		
3.	od 1,01 do 2,00	6		
4.	od 2,01 do 4,00	4		
5.	powyżej 4,00 lub poniżej 0,00	0		

W 2025 roku wskaźnik zadłużenia aktywów wyniósł 102,88%, co oznacza, że poziom zobowiązań i rezerw przekraczał wartość posiadanego majątku. Uzyskana wartość wskaźnika skutkowałą przyznaniem 0 punktów w grupie wskaźników zadłużenia zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Zdrowia.

Wskaźnik wypłacalności osiągnął poziom -1,33, co związane było z utrzymującym się ujemnym poziomem kapitałów własnych jednostki.

Uzyskane wartości wskaźników odzwierciedlają strukturę finansowania działalności i realizowanych inwestycji, opartą w znacznym stopniu na zobowiązaniach oraz rezerwach. Jednocześnie jednostka kontynuowała działania mające na celu poprawę sytuacji ekonomiczno-finansowej, obejmujące optymalizację kosztów działalności, racjonalizację wydatków oraz rozwój działalności medycznej.

**1.3 Ocena wskaźnikowa sytuacji ekonomiczno - finansowej samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej**

**TABELA PODSUMOWUJĄCA WYNIKI OCENY SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ  
 OKRĘGOWEGO SZPITALA KOLEJOWEGO W KATOWICACH SPZOZ  
 ZA 2025 ROKU**

<b>Grupa:</b>	<b>Wskaźniki:</b>	<b>Wartość wskaźnika:</b>	<b>Ocena:</b>
<b>1. Wskaźniki zyskowności</b>	1. Wskaźnik zyskowności netto (%)	-8,15%	0
	2. Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	-4,93%	0
	3. Wskaźnik zyskowności aktywów (%)	-11,69%	0
		<b>RAZEM 1:</b>	<b>0</b>
<b>2. Wskaźniki płynności</b>	1. Wskaźnik bieżącej płynności	0,28	0
	2. Wskaźnik szybkiej płynności	0,26	0
		<b>RAZEM 2:</b>	<b>0</b>
<b>3. Wskaźniki efektywności</b>	1. Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	49,29	2
	2. Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	82,50	4
		<b>RAZEM 3:</b>	<b>6</b>
<b>4. Wskaźniki zadłużenia</b>	1. wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	102,88%	0
	2. Wskaźnik wypłacalności	-1,33	0
		<b>RAZEM 4:</b>	<b>0</b>
<b>Łączna wartość oceny wskaźników:</b>			<b>6</b>



**OKRĘGOWY SZPITAL KOLEJOWY W KATOWICACH**  
Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej  
40-760 Katowice, ul. Panewnicka 65  
tel.: 32 605 35 00, fax: 32 605 35 08  
NIP 634-23-05-444 REGON 276267686 NR BDO: 000054612



#### **1.4 Podsumowanie analizy sytuacji ekonomiczno – finansowej podmiotu leczniczego za 2025 rok – wnioski**

Przeprowadzona analiza sytuacji ekonomiczno-finansowej Okręgowego Szpitala Kolejowego w Katowicach SPZOZ za 2025 rok wskazuje, że jednostka funkcjonowała w wymagających warunkach ekonomicznych, związanych przede wszystkim ze wzrostem kosztów działalności medycznej, kosztów pracy oraz ograniczeniami w zakresie finansowania świadczeń zdrowotnych. Pomimo trudnej sytuacji finansowej szpital kontynuował realizację działań inwestycyjnych i rozwojowych, ukierunkowanych na poprawę jakości oraz dostępności udzielanych świadczeń zdrowotnych.

W 2025 roku odnotowano wzrost przychodów ze sprzedaży, głównie w związku ze zwiększeniem wartości kontraktu z Narodowym Funduszem Zdrowia. Jednocześnie wzrost kosztów działalności operacyjnej, w szczególności kosztów wynagrodzeń, usług obcych oraz kosztów finansowych, wpłynął na utrzymanie ujemnego wyniku finansowego. Istotny wpływ na wynik roku obrotowego miało również niepełne rozliczenie części nadwykonań świadczeń medycznych przez NFZ oraz konieczność utworzenia dodatkowych rezerw na świadczenia pracownicze, w tym odprawy emerytalne i rentowe.

W analizowanym okresie jednostka kontynuowała realizację inwestycji infrastrukturalnych oraz modernizację zaplecza medycznego. Istotnym przedsięwzięciem była realizacja zadania inwestycyjnego pn.: „Utworzenie Europejskiego Centrum Okulistyki w Okręgowym Szpitalu Kolejowym w Katowicach – etap I i etap II”, co wpłynęło na wzrost wartości majątku trwałego szpitala. Prowadzone inwestycje były związane również z zakupem aparatury i wyposażenia medycznego, mających na celu dalszy rozwój działalności leczniczej oraz poprawę jakości udzielanych świadczeń.

Analiza płynności finansowej wskazuje na utrzymujące się ograniczenia w zakresie zdolności do terminowego regulowania zobowiązań krótkoterminowych. Jednocześnie jednostka utrzymała dodatnie przepływy pieniężne z działalności operacyjnej oraz kontynuowała finansowanie bieżącej działalności i inwestycji przy wykorzystaniu dostępnych źródeł finansowania zewnętrznego.

Wskaźniki ekonomiczno-finansowe sporządzone zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Zdrowia potwierdzają wymagającą sytuację finansową jednostki, w szczególności w obszarze rentowności, płynności oraz poziomu zadłużenia. Łączna wartość punktowa uzyskana przez jednostkę wyniosła 6 punktów.



**OKRĘGOWY SZPITAL KOLEJOWY W KATOWICACH**  
Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej  
40-760 Katowice, ul. Panewnicka 65  
tel.: 32 605 35 00, fax: 32 605 35 08  
NIP 634-23-05-444 REGON 276267686 NR BDO: 000054612



Jednostka Ochrony Zdrowia  
Samorządu Województwa Śląskiego

Pomimo występujących trudności finansowych Okręgowy Szpital Kolejowy w Katowicach SPZOZ kontynuuje działania mające na celu poprawę sytuacji ekonomiczno-finansowej, obejmujące optymalizację kosztów działalności, racjonalizację wykorzystania zasobów oraz rozwój działalności medycznej. Realizowane inwestycje oraz podejmowane działania organizacyjne powinny przyczynić się do stopniowej poprawy efektywności funkcjonowania jednostki i wzmocnienia jej potencjału rozwojowego w kolejnych latach.

## **2. PROGNOZA SYTUACJI EKONOMICZNO – FINANSOWEJ NA KOLEJNE TRZY LATA OBROTOWE (2026, 2027, 2028) WRAZ Z OPISEM PRZYJĘTYCH ZAŁOŻEŃ**

Prognoza sytuacji ekonomiczno-finansowej Okręgowego Szpitala Kolejowego w Katowicach SPZOZ została sporządzona przy założeniu kontynuacji działalności jednostki, utrzymania finansowania świadczeń przez Narodowy Fundusz Zdrowia oraz dalszej realizacji działań restrukturyzacyjnych i inwestycyjnych. Przyjęto również stopniową poprawę wyniku finansowego przy jednoczesnym wzroście kosztów wynagrodzeń wynikających z obowiązujących regulacji prawnych.

Strategia rozwoju szpitala koncentruje się na umacnianiu pozycji jednego z wiodących ośrodków okulistycznych w Polsce, w szczególności poprzez zwiększenie zakresu wysokospecjalistycznych świadczeń medycznych oraz dalszą modernizację infrastruktury i zaplecza diagnostycznego. Kluczowym kierunkiem pozostaje rozwój transplantologii rogówki, nowoczesnej chirurgii okulistycznej oraz innowacyjnych metod diagnostyki i leczenia, w tym okulistyki dziecięcej.

Jednostka planuje rozwój działalności profilaktycznej i telemedycznej, obejmującej m.in. inicjatywę „Widzę sercem” oraz funkcjonowanie mobilnej jednostki diagnostycznej „Okobus”. Działania te mają na celu zwiększenie dostępności badań przesiewowych oraz poprawę wczesnego wykrywania chorób narządu wzroku wśród mieszkańców regionu.

Istotnym elementem prognozy pozostają działania organizacyjne i restrukturyzacyjne, obejmujące optymalizację kosztów działalności, restrukturyzację zatrudnienia, ograniczanie kosztów usług obcych oraz prowadzenie wspólnych postępowań zakupowych na dostawy sprzętu i materiałów medycznych. Szpital planuje również dalszą poprawę efektywności organizacyjnej poprzez cyfryzację procesów, rozwój e-zdrowia oraz wdrażanie nowoczesnych rozwiązań w zakresie organizacji leczenia i obsługi pacjentów.

W perspektywie lat 2026–2028 przewiduje się stopniową stabilizację sytuacji finansowej jednostki, ograniczenie dynamiki wzrostu zobowiązań oraz poprawę wyników działalności operacyjnej



**OKRĘGOWY SZPITAL KOLEJOWY W KATOWICACH**  
Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej  
40-760 Katowice, ul. Panewnicka 65  
tel.: 32 605 35 00, fax: 32 605 35 08  
NIP 634-23-05-444 REGON 276267686 NR BDO: 000054612



i wskaźników ekonomiczno-finansowych. Realizacja przyjętych kierunków rozwoju ma na celu dalsze wzmocnienie potencjału medycznego szpitala oraz utrzymanie wysokiej jakości świadczeń zdrowotnych udzielanych pacjentom z województwa śląskiego i całego kraju.

## **2.1 Opis przyjętych założeń makroekonomicznych z uwzględnieniem ich wpływu na projekcję dotyczącą sprawozdań finansowych w latach objętych prognozą.**

### **2.1.1 Założenia do prognozy rachunku zysków i strat oraz bilansu na lata 2026–2028**

Prognoza rachunku zysków i strat oraz bilansu Okręgowego Szpitala Kolejowego w Katowicach – SPZOZ na lata 2026–2028 została sporządzona przy założeniu kontynuacji działalności jednostki oraz realizacji działań restrukturyzacyjnych mających na celu poprawę sytuacji ekonomiczno-finansowej Szpitala.

Przyjęte założenia uwzględniają aktualną strukturę organizacyjną jednostki, planowane ograniczenie działalności nierentownych komórek organizacyjnych, rozwój działalności okulistycznej oraz przewidywane warunki finansowania świadczeń zdrowotnych przez Narodowy Fundusz Zdrowia.

### **2.1.2 Założenia dotyczące przychodów**

Prognoza przychodów Szpitala na kolejne trzy lata obrotowe (2026, 2027, 2028) została sporządzona z uwzględnieniem aktualnej sytuacji finansowej podmiotu, planowanych działań restrukturyzacyjnych oraz przewidywanych zmian w sposobie organizacji udzielania świadczeń zdrowotnych finansowanych przez Narodowy Fundusz Zdrowia.

Na rok 2026 przyjęto plan przychodów z NFZ na poziomie 66 500 000,00 zł. Wartość ta została oszacowana na podstawie aktualnie realizowanych umów z Narodowym Funduszem Zdrowia, przewidywanego poziomu wykonania świadczeń oraz utrzymania finansowania świadczeń okulistycznych, które stanowią główny obszar działalności i jednocześnie najbardziej stabilne źródło przychodów Szpitala.

W roku 2027 prognozowane przychody z NFZ wynoszą 65 373 012,00 zł. Zakładany spadek przychodów wynika przede wszystkim z ograniczenia działalności medycznej oraz pomniejszenia wartości kontraktów związanych z zamknięciem części oddziałów i poradni funkcjonujących do 2026 roku. W szczególności uwzględniono zakończenie realizacji świadczeń w zakresach generujących wysokie koszty działalności przy jednoczesnej niskiej rentowności finansowania ze środków publicznych. Zmniejszenie przychodów w 2027 roku stanowi bezpośredni efekt prowadzonych działań restrukturyzacyjnych mających na celu poprawę

str. 16



**OKRĘGOWY SZPITAL KOLEJOWY W KATOWICACH**  
Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej  
40-760 Katowice, ul. Panewnicka 65  
tel.: 32 605 35 00, fax: 32 605 35 08  
NIP 634-23-05-444 REGON 276267686 NR BDO: 000054612



Jednostka Ochrony Zdrowia  
Samorządu Województwa Śląskiego

stabilności finansowej Szpitala oraz dostosowanie struktury działalności do aktualnych warunków ekonomicznych i organizacyjnych systemu ochrony zdrowia.

Na rok 2028 przyjęto wzrost przychodów o 5% w stosunku do roku poprzedniego, co pozwala prognozować osiągnięcie przychodów z NFZ na poziomie 68 641 662,60 zł. Zakładany wzrost wynika przede wszystkim z planowanego zwiększenia efektywności działalności okulistycznej, rozwoju świadczeń wysokospecjalistycznych, zwiększenia liczby realizowanych procedur oraz przewidywanego wzrostu wartości kontraktów finansowanych przez NFZ. Przyjęte założenia uwzględniają również możliwość zwiększenia przychodów w zakresach świadczeń nielimitowanych oraz dalsze dostosowywanie działalności Szpitala do potrzeb rynku świadczeń zdrowotnych.

Dodatkowo w prognozie uwzględniono przychody z tytułu świadczeń opieki finansowanych odrębnie przez NFZ, w tym świadczeń nielimitowanych (ŚOF nielimity), stanowiących istotne źródło stabilizacji przychodów działalności leczniczej.

### **2.1.3 Założenia dotyczące kosztów działalności**

Prognozę kosztów działalności sporządzono przy uwzględnieniu planowanego poziomu inflacji, wzrostu kosztów wynagrodzeń pracowników medycznych oraz przewidywanego wzrostu cen usług obcych, energii i materiałów medycznych.

Przyjęto wskaźnik inflacji:

- na 2027 rok – 2,4%,
- na 2028 rok – 2,3%.

W prognozie uwzględniono wzrost wynagrodzeń pracowników medycznych wynikający z obowiązujących przepisów prawa oraz ustawowych mechanizmów wzrostu minimalnych wynagrodzeń w ochronie zdrowia. Dla personelu medycznego przyjęto wzrost wynagrodzeń na poziomie 8,82%.

Jednocześnie założono kontynuację działań restrukturyzacyjnych obejmujących:

- ograniczenie kosztów działalności nierentownych oddziałów,
- optymalizację zatrudnienia,
- ograniczenie kosztów usług obcych,



**OKRĘGOWY SZPITAL KOLEJOWY W KATOWICACH**  
Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej  
40-760 Katowice, ul. Panewnicka 65  
tel.: 32 605 35 00, fax: 32 605 35 08  
NIP 634-23-05-444 REGON 276267686 NR BDO: 000054612



Jednostka Ochrony Zdrowia  
Samorządu Województwa Śląskiego

- poprawę efektywności wykorzystania zasobów medycznych i administracyjnych.

#### **2.1.4 Założenia do prognozy bilansu**

Prognoza bilansu została sporządzona w oparciu o planowane wyniki finansowe oraz przewidywane zmiany w strukturze aktywów i pasywów jednostki.

W zakresie aktywów trwałych uwzględniono:

- dalsze umorzenie majątku trwałego,
- ograniczenie nowych inwestycji,
- utrzymanie infrastruktury niezbędnej do prowadzenia działalności leczniczej.

W zakresie aktywów obrotowych przyjęto:

- stopniową poprawę poziomu środków pieniężnych,
- stabilizację poziomu należności,
- utrzymanie zapasów na poziomie zapewniającym ciągłość działalności medycznej.

W prognozie zobowiązań uwzględniono:

- harmonogram spłat pożyczek i kredytów,
- planowane umorzenie części pożyczek otrzymanych od Województwa Śląskiego,
- refinansowanie linii odnawialnej,
- stopniowe ograniczanie poziomu zobowiązań krótkoterminowych.

Prognoza zakłada utrzymanie ujemnych kapitałów własnych w okresie objętym prognozą przy jednoczesnej stopniowej poprawie sytuacji finansowej jednostki.

Prognozowane wyniki finansowe na lata 2026–2028 mogą ulec zmianie w zależności od sytuacji makroekonomicznej, poziomu finansowania świadczeń przez Narodowy Fundusz Zdrowia, zmian przepisów prawa oraz wysokości środków przeznaczanych na ochronę zdrowia. Istotny wpływ na sytuację finansową Szpitala mogą mieć również zmiany kosztów działalności, w szczególności kosztów wynagrodzeń, energii, usług obcych oraz materiałów medycznych.

## 2.1.5 Prognoza rachunku zysków i strat i bilansu na lata 2026, 2027 i 2028

	Okręgowy Szpital Kolejowy w Katowicach - s.p.z.o.z		
	Plan na 2026 rok	Plan na 2027 rok	Plan na 2028 rok
<b>A. Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi</b>	<b>73 110 000,00</b>	<b>68 073 012,00</b>	<b>71 541 662,60</b>
- w tym od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	73 800 000,00	69 373 012,00	72 741 662,60
- w tym przychody z NFZ	66 500 000,00	65 373 012,00	68 641 662,60
Pozostałych	7 300 000,00	4 000 000,00	4 100 000,00
II. Zmiana stanu produktów	-690 000,00	-1 300 000,00	-1 200 000,00
III. Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	0,00	0,00	0,00
IV. Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0,00	0,00	0,00
<b>B. Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>10 950 000,00</b>	<b>10 000 000,00</b>	<b>9 500 000,00</b>
I. Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00	0,00
II. Dotacje	4 000 000,00	4 000 000,00	4 500 000,00
III. Darowizny	1 000 000,00	500 000,00	500 000,00
IV. Inne przychody operacyjne	5 950 000,00	5 500 000,00	4 500 000,00
<b>C. Przychody finansowe</b>	<b>447 665,26</b>	<b>300 000,00</b>	<b>300 000,00</b>
I. Dywidendy i udziały w zyskach,	0,00	0,00	0,00
- w tym od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00
II. Odsetki,	447 665,26	300 000,00	300 000,00
- w tym od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00
III. Zysk ze zbycia inwestycji	0,00	0,00	0,00
IV. Aktualizacja wartości inwestycji	0,00	0,00	0,00

**OKRĘGOWY SZPITAL KOLEJOWY W KATOWICACH**

Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej

40-760 Katowice, ul. Panewnicka 65

tel.: 32 605 35 00, fax: 32 605 35 08

NIP 634-23-05-444 REGON 276267686 NR BDO: 000054612

Jednostka Ochrony Zdrowia  
Samorządu Województwa Śląskiego

V. Inne	0,00	0,00	0,00
<b>D. Razem przychody</b>	<b>84 507 665,26</b>	<b>78 373 012,00</b>	<b>81 341 662,60</b>
<b>E. Koszty działalności operacyjnej</b>	<b>84 359 446,48</b>	<b>72 947 926,00</b>	<b>78 092 308,00</b>
<b>I. Amortyzacja</b>	<b>5 746 566,51</b>	<b>5 400 000,00</b>	<b>5 400 000,00</b>
<b>II. Zużycie materiałów i energii</b>	<b>11 836 500,00</b>	<b>11 910 510,00</b>	<b>12 184 136,00</b>
<b>Materiałów</b>	<b>9 866 500,00</b>	<b>9 928 510,00</b>	<b>10 156 461,00</b>
- leków	4 300 000,00	4 327 000,00	4 426 521,00
- żywności	0,00	0,00	0,00
- sprzętu jednorazowego	4 500 000,00	4 528 000,00	4 632 000,00
- odczynników chemicznych i materiałów diagnostycznych	65 000,00	65 000,00	66 400,00
- paliwa	1 500,00	1 510,00	1 540,00
- pozostałe	1 000 000,00	1 007 000,00	1 030 000,00
<b>Energii</b>	<b>1 970 000,00</b>	<b>1 982 000,00</b>	<b>2 027 675,00</b>
- elektrycznej	1 250 000,00	1 257 000,00	1 286 000,00
- ciepłej	0,00	0,00	0,00
- pozostałe	720 000,00	725 000,00	741 675,00
<b>III. Usługi obce</b>	<b>21 262 519,88</b>	<b>15 765 000,00</b>	<b>16 127 595,00</b>
Remontowe i konserwacyjne	700 000,00	500 000,00	511 500,00
Transportowe	450 000,00	300 000,00	306 900,00
Medyczne obce (umowy cywilno-prawne, inne)	16 500 000,00	12 000 000,00	12 276 000,00
Usługi sprzątnia	0,00	0,00	0,00
Usługi pralnicze	200 000,00	125 000,00	127 875,00
Ochrona mienia	47 519,88	50 000,00	51 150,00



**OKRĘGOWY SZPITAL KOLEJOWY W KATOWICACH**  
 Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej  
 40-760 Katowice, ul. Panewnicka 65  
 tel.: 32 605 35 00, fax: 32 605 35 08  
 NIP 634-23-05-444 REGON 276267686 NR BDO: 000054612



Jednostka Ochrony Zdrowia  
 Samorządu Województwa Śląskiego

Usługi żywienia	465 000,00	290 000,00	296 670,00
Pozostałe usługi	2 900 000,00	2 500 000,00	2 557 500,00
<b>IV. Podatki i opłaty</b>	<b>525 000,00</b>	<b>525 000,00</b>	<b>300 000,00</b>
- w tym podatek akcyzowy	0,00	0,00	0,00
<b>V. Wynagrodzenia</b>	<b>36 910 000,00</b>	<b>32 515 416,00</b>	<b>36 738 340,00</b>
Wynagrodzenia ze stosunku pracy	35 000 000,00	32 000 000,00	34 888 400,00
Wynagrodzenia z umów zleceń i o dzieło	1 910 000,00	1 700 000,00	1 849 940,00
Wynagrodzenia pozostałe	0,00	0,00	0,00
<b>VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:</b>	<b>7 812 000,00</b>	<b>6 603 000,00</b>	<b>7 107 970,00</b>
- składki na ubezpieczenia społeczne i zdrowotne, fundusz pracy	6 800 000,00	5 762 000,00	6 270 970,00
- odpis na ZFŚS	792 000,00	657 000,00	657 000,00
- pozostałe świadczenia	220 000,00	184 000,00	180 000,00
<b>VII. Pozostałe koszty rodzajowe, w tym:</b>	<b>266 860,09</b>	<b>229 000,00</b>	<b>234 267,00</b>
- podróże służbowe	21 000,00	21 000,00	18 435,15
- ubezpieczenia majątkowe i OC	240 860,09	203 000,00	211 442,52
- pozostałe	5 000,00	5 000,00	4 389,32
<b>VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>F. Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>420 000,00</b>	<b>400 000,00</b>	<b>370 000,00</b>
I. Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00	0,00
II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00	0,00
III. Inne koszty operacyjne	420 000,00	400 000,00	370 000,00
<b>G. Koszty finansowe</b>	<b>2 674 000,00</b>	<b>2 515 000,00</b>	<b>2 500 000,00</b>
I. Odsetki,	2 674 000,00	2 515 000,00	2 500 000,00



## OKRĘGOWY SZPITAL KOLEJOWY W KATOWICACH

Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej  
40-760 Katowice, ul. Panewnicka 65  
tel.: 32 605 35 00, fax: 32 605 35 08  
NIP 634-23-05-444 REGON 276267686 NR BDO: 000054612



Jednostka Ochrony Zdrowia  
Samorządu Województwa Śląskiego

- w tym dla jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00
II. Strata ze zbycia inwestycji	0,00	0,00	0,00
III. Aktualizacja wartości inwestycji	0,00	0,00	0,00
IV. Inne	0,00	0,00	0,00
<b>H. Razem koszty</b>	<b>87 453 446,48</b>	<b>75 862 926,00</b>	<b>80 962 308,00</b>
<b>I. Wynik finansowy – Zysk/strata (brutto)</b>	<b>-2 945 781,22</b>	<b>2 510 086,00</b>	<b>379 354,60</b>
J. Podatek dochodowy	0,00	0,00	0,00
K. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	0,00	0,00	0,00
<b>L. Wynik finansowy -Zysk/strata (netto)</b>	<b>-2 945 781,22</b>	<b>2 510 086,00</b>	<b>379 354,60</b>
<b>Aktywa ogółem</b>	<b>51 157 130,98</b>	<b>48 823 000,00</b>	<b>47 595 000,00</b>
A. Aktywa trwałe	41 607 130,98	39 000 000,00	36 500 000,00
w tym: długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	0,00
B. Aktywa obrotowe, w tym:	9 550 000,00	9 823 000,00	11 095 000,00
I. Zapasy	950 000,00	973 000,00	995 000,00
II. Należności krótkoterminowe	6 500 000,00	5 900 000,00	6 100 000,00
w tym z tytułu dostaw i usług	6 200 000,00	5 600 000,00	5 800 000,00
III. Inwestycje krótkoterminowe	2 000 000,00	2 850 000,00	3 900 000,00
w tym: środki pieniężne w kasie i na rachunku	2 000 000,00	2 850 000,00	3 900 000,00
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	100 000,00	100 000,00	100 000,00
<b>Pasywa ogółem</b>	<b>51 157 130,98</b>	<b>48 823 000,00</b>	<b>47 595 000,00</b>
<b>A. Kapitał własny</b>	<b>-45 328 676,32</b>	<b>-45 328 676,32</b>	<b>-45 328 676,32</b>
I. Kapitał (fundusz) podstawowy	9 540 212,50	9 540 212,50	9 540 212,50
II. Kapitał (fundusz) zapasowy	0,00	0,00	0,00
III. Zysk (strata) z lat ubiegłych '+' lub '-'	-54 868 888,82	-54 868 888,82	-54 868 888,82

<b>IV. Zysk (strata) netto '+' lub '-'</b>	0,00	0,00	0,00
<b>B. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania</b>	96 485 807,30	94 151 676,32	92 923 676,32
<b>I. Rezerwy na zobowiązania</b>	8 200 000,00	8 000 000,00	7 800 000,00
w tym rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe	3 006 895,00	2 900 000,00	2 800 000,00
<b>II. Zobowiązania długoterminowe</b>	11 144 127,34	5 556 627,30	3 969 127,26
w tym: kredyty i pożyczki	11 144 127,34	5 556 627,30	3 969 127,26
inne zobowiązania finansowe	0,00	0,00	0,00
<b>III. Zobowiązania krótkoterminowe w tym:</b>	31 672 872,66	30 937 500,04	24 205 500,04
1) Kredyty i pożyczki	5 065 500,04	8 465 500,04	4 465 500,04
2) Z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00	0,00
3) Z tytułu dostaw i usług	16 190 372,62	14 500 000,00	12 000 000,00
4) Zaliczki otrzymane na dostawy	0,00	0,00	0,00
5) Zobowiązania wekslowe	0,00	0,00	0,00
6) Zobowiązania z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń i innych świadczeń z tego:	7 000 000,00	4 900 000,00	4 500 000,00
7) Z tytułu wynagrodzeń	2 917 000,00	2 700 000,00	2 910 000,00
8) Inne	300 000,00	250 000,00	200 000,00
9) Fundusze specjalne	200 000,00	122 000,00	130 000,00
<b>IV. Rozliczenia międzyokresowe</b>	45 468 807,30	49 657 548,98	56 49 049,02

### 2.1.6 Prognoza kształtowania się wielkości zobowiązań wymagalnych w latach 2026, 2027 i 2028

Zobowiązania wymagalne – prognoza 2026–2028		
Rok	Kwota	Komentarz
2026	14 500 000,00	Wartość bazowa zgodna z planem finansowym na 2026 r.
2027	11 800 000,00	Zakładany spadek po wdrożeniu działań restrukturyzacyjnych i ograniczeniu działalności nierentownej.
2028	8 900 000,00	Dalsze ograniczenie zobowiązań wymagalnych w wyniku poprawy płynności i stabilizacji działalności.



**OKRĘGOWY SZPITAL KOLEJOWY W KATOWICACH**

Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej

40-760 Katowice, ul. Panewnicka 65

tel.: 32 605 35 00, fax: 32 605 35 08

NIP 634-23-05-444 REGON 276267686 NR BDO: 000054612



Jednostka Ochrony Zdrowia  
Samorządu Województwa Śląskiego

Prognoza zakłada stopniowe ograniczanie zobowiązań wymagalnych w latach 2027–2028. Spadek ich poziomu wynika z efektów restrukturyzacji, ograniczenia kosztów działalności nierentownych komórek organizacyjnych, poprawy dyscypliny płatniczej oraz stabilizacji przepływów pieniężnych. Przyjęte wartości mają charakter ostrożnościowy i nie zakładają gwałtownej poprawy płynności, lecz stopniowe zmniejszanie zaległości wobec kontrahentów.



**OKRĘGOWY SZPITAL KOLEJOWY W KATOWICACH**  
 Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej  
 40-760 Katowice, ul. Panewnicka 65  
 tel.: 32 605 35 00, fax: 32 605 35 08  
 NIP 634-23-05-444 REGON 276267686 NR BDO: 000054612



Jednostka Ochrony Zdrowia  
 Samorządu Województwa Śląskiego

**2.1.7 Prognoza wartości wskaźników ekonomiczno – finansowych wraz z podsumowaniem wyników prognozy wskaźnikowej projekcji sytuacji – ekonomiczno – finansowej na lata 2026, 2027 i 2028**

Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika				Ocena			
		2025	2026 - prognoza	2027 - prognoza	2028 - prognoza	2025	2026 - prognoza	2027 - prognoza	2028 - prognoza
<b>1. Wskaźniki zyskowności</b>	1) wskaźnik zyskowności netto (%)	-8,15%	-3,46%	3,15%	0,46%	0	0	4	3
	2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	-4,93%	-0,85%	5,95%	3,14%	0	0	5	4
	3) wskaźnik zyskowności aktywów (%)	-11,69%	-5,36%	5,02%	0,79%	0	0	5	3
	<b>1. Razem:</b>					<b>0</b>	<b>0</b>	<b>14</b>	<b>10</b>
<b>2. Wskaźniki płynności</b>	1) wskaźnik bieżącej płynności	0,28	0,27	0,29	0,41	0	0	0	0
	2) wskaźnik szybkiej płynności	0,26	0,25	0,26	0,37	0	0	0	0
	<b>2. Razem:</b>					<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>3. Wskaźniki efektywności</b>	1) wskaźnik rotacji należności (w dniach)	49,29	40,70	31,04	28,60	2	3	3	3
	2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	82,50	86,40	80,74	66,49	4	4	4	4
	<b>3. Razem:</b>					<b>6</b>	<b>7</b>	<b>7</b>	<b>7</b>
<b>4. Wskaźniki zadłużenia</b>	1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	102,88%	99,73%	91,13%	75,58%	0	0	0	3
	2) wskaźnik wypłacalności	-1,33	-1,13	-0,98	-0,79	0	0	0	0
	<b>4. Razem:</b>					<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3</b>
	<b>Łączna wartość punktów</b>					<b>6</b>	<b>7</b>	<b>21</b>	<b>20</b>





**OKRĘGOWY SZPITAL KOLEJOWY W KATOWICACH**  
Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej  
40-760 Katowice, ul. Panewnicka 65  
tel.: 32 605 35 00, fax: 32 605 35 08  
NIP 634-23-05-444 REGON 276267686 NR BDO: 000054612



Jednostka Ochrony Zdrowia  
Samorządu Województwa Śląskiego

### **2.1.8 Prognoza wartości wskaźników ekonomiczno – finansowych wraz z podsumowaniem wyników prognozy wskaźnikowej projekcji sytuacji – ekonomiczno – finansowej na lata 2026, 2027 i 2028**

Prognoza sytuacji ekonomiczno-finansowej Okręgowego Szpitala Kolejowego w Katowicach – S.P.Z.O.Z. na lata 2026–2028 wskazuje na stopniową poprawę wyników finansowych oraz wybranych wskaźników ekonomicznych, przy jednoczesnym utrzymywaniu się istotnych ryzyk związanych z płynnością finansową i poziomem zadłużenia jednostki.

Rok 2026 będzie nadal okresem trudnej sytuacji finansowej Szpitala. Prognozowane wskaźniki zyskowności pozostają ujemne, co wynika przede wszystkim z utrzymujących się wysokich kosztów działalności, w tym kosztów wynagrodzeń, usług obcych oraz kosztów finansowych. Jednostka nadal będzie charakteryzować się bardzo niskim poziomem płynności finansowej oraz wysokim poziomem zadłużenia. Łączna wartość punktowa prognozowanych wskaźników ekonomiczno-finansowych na 2026 rok wynosi 7 punktów.

W roku 2027 prognozuje się wyraźną poprawę sytuacji ekonomiczno-finansowej Szpitala. Zakładana poprawa wynika przede wszystkim z efektów prowadzonych działań restrukturyzacyjnych, ograniczenia działalności nierentownych oddziałów, optymalizacji kosztów działalności oraz poprawy efektywności organizacyjnej. Prognozowane wskaźniki zyskowności osiągają wartości dodatnie, co wskazuje na poprawę rentowności działalności operacyjnej oraz netto. Jednocześnie utrzymuje się niski poziom wskaźników płynności, co świadczy o dalszych ograniczeniach w zakresie zdolności do regulowania zobowiązań krótkoterminowych. Łączna prognozowana wartość punktowa na 2027 rok wynosi 21 punktów.

W roku 2028 przewiduje się utrzymanie dodatnich efektów restrukturyzacji oraz dalszą stabilizację działalności jednostki. Prognoza zakłada poprawę wskaźników zadłużenia, stopniowe ograniczanie poziomu zobowiązań oraz dalszy rozwój działalności okulistycznej i świadczeń wysokospecjalistycznych. Wskaźniki zyskowności pozostają dodatnie, co potwierdza zakładaną poprawę efektywności działalności Szpitala. Pomimo poprawy sytuacji finansowej, wskaźniki płynności nadal pozostają poniżej poziomów uznawanych za optymalne. Łączna prognozowana wartość punktowa na 2028 rok wynosi 20 punktów.

Prognoza wskazuje, że realizacja działań restrukturyzacyjnych oraz dostosowanie struktury działalności do aktualnych warunków finansowania świadczeń zdrowotnych mogą przyczynić się do stopniowej poprawy sytuacji ekonomiczno-finansowej jednostki w kolejnych latach. Jednocześnie dalsza stabilizacja finansowa Szpitala będzie uzależniona od poziomu finansowania świadczeń przez Narodowy Fundusz Zdrowia,





**OKRĘGOWY SZPITAL KOLEJOWY W KATOWICACH**  
Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej  
40-760 Katowice, ul. Panewnicka 65  
tel.: 32 605 35 00, fax: 32 605 35 08  
NIP 634-23-05-444 REGON 276267686 NR BDO: 000054612



Jednostka Ochrony Zdrowia  
Samorządu Województwa Śląskiego

skuteczności realizowanych działań naprawczych oraz zmian warunków makroekonomicznych wpływających na koszty działalności podmiotów leczniczych.

### **3. INFORMACJE O ISTOTNYCH ZDARZENIACH MAJĄCYCH WPŁYW NA SYTUACJĘ EKONOMICZNO – FINANSOWĄ SAMODZIELNEGO PUBLICZNEGO ZAKŁADU OPIEKI ZDROWOTNEJ**

Aktualna sytuacja geopolityczna związana z trwającymi konfliktami zbrojnymi na świecie, w szczególności na Bliskim Wschodzie, wpływa pośrednio na funkcjonowanie podmiotów leczniczych, w tym szpitali publicznych. Utrzymująca się niestabilność gospodarcza powoduje wzrost kosztów energii, usług zewnętrznych, materiałów medycznych oraz leków, co przekłada się na zwiększenie kosztów prowadzenia działalności leczniczej.

Istotny wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową Szpitala mają również obowiązujące regulacje dotyczące minimalnych wynagrodzeń pracowników ochrony zdrowia. Systematyczny wzrost kosztów wynagrodzeń personelu medycznego i niemedycznego powoduje znaczące zwiększenie kosztów działalności operacyjnej jednostki. Wzrost kosztów pracy nie zawsze znajduje pełne odzwierciedlenie w poziomie finansowania świadczeń zdrowotnych przez Narodowy Fundusz Zdrowia.

Dodatkowym czynnikiem wpływającym na sytuację finansową Szpitala pozostaje niedostosowanie wartości zakontraktowanych świadczeń zdrowotnych do rzeczywistego zapotrzebowania społecznego na świadczenia medyczne. Ograniczony poziom finansowania świadczeń przez Narodowy Fundusz Zdrowia, przy jednoczesnym wzroście kosztów działalności oraz rosnącym zapotrzebowaniu pacjentów na świadczenia zdrowotne, wpływa negatywnie na możliwość osiągnięcia stabilnych wyników finansowych przez jednostkę.

W celu ograniczenia ryzyk ekonomicznych Okręgowy Szpital Kolejowy w Katowicach – S.P.Z.O.Z. prowadzi działania mające na celu poprawę efektywności działalności, optymalizację kosztów funkcjonowania oraz dostosowanie struktury organizacyjnej do aktualnych warunków finansowania świadczeń zdrowotnych. Jednocześnie Szpital kontynuuje działania związane z rozwojem działalności okulistycznej oraz świadczeń wysokospecjalistycznych, które stanowią jeden z głównych kierunków dalszego rozwoju jednostki.

Utrzymująca się niepewność gospodarcza, presja kosztowa oraz zmieniające się warunki funkcjonowania systemu ochrony zdrowia powodują konieczność bieżącego monitorowania sytuacji finansowej oraz elastycznego dostosowywania planów operacyjnych i finansowych Szpitala

str. 27

