



**CENTRUM PSYCHIATRII
W KATOWICACH**

im. dr. Krzysztofa Czumy

**Raport
o sytuacji ekonomiczno-finansowej
Centrum Psychiatrii w Katowicach
im. dr. Krzysztofa Czumy**

opracowany na podstawie sprawozdania finansowego za 2025 rok

Katowice, kwiecień 2026

Spis treści

SP ZOZ Centrum Psychiatrii w Katowicach.....	1
Wstęp.....	3
1. Analiza sytuacji ekonomiczno-finansowej za rok 2025.....	3
1.1 Wskaźniki finansowo- ekonomiczne.....	9
1.1.1 Wskaźniki zyskowości	9
1.1.2 Wskaźniki płynności	10
1.1.3 Wskaźniki zadłużenia.....	10
1.1.4 Wskaźniki efektywności.....	11
1.1.5 Podsumowanie oceny wskaźnikowej ex- post.....	12
2. Prognoza sytuacji ekonomiczno-finansowej na lata 2026- 2028.	13
2.1 Opis przyjętych założeń makro i mikroekonomicznych z uwzględnieniem ich wpływu na projekcję dotyczącą prognoz finansowych na lata 2026- 2028.	13
2.2 Prognoza rachunku zysków i strat na lata 2026- 2028	14
2.3 Prognoza bilansu na lata 2026- 2028.....	15
2.4 Prognoza zobowiązań wymagalnych na lata 2026- 2028.....	18
2.5 Wskaźniki finansowo- ekonomiczne w okresie prognozy	18
3. Informacja o istotnych zdarzeniach, które mają wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową Centrum Psychiatrii w Katowicach im. dr. Krzysztofa Czumy.....	19

Wstęp

Niniejszy dokument został sporządzony w celu przedstawienia aktualnej i przyszłej sytuacji finansowej Centrum Psychiatrii w Katowicach im. dr. Krzysztofa Czumy. Jego przygotowanie wynika ze spełnienia przez Szpital obowiązku wynikającego z zapisów art. 53a Ustawy o działalności leczniczej (Dz. U. z 2020 r. poz. 295, 567 z późn. zm.) i zawiera wszystkie określone ustawą elementy. Dane historyczne dotyczące lat 2023- 2025 pochodzą z zatwierdzonych przez biegłego rewidenta sprawozdań finansowych.

1. Analiza sytuacji ekonomiczno-finansowej za rok 2025

Działalność Szpitala w 2025 roku zamknęła się ujemnym wynikiem finansowym netto wynoszącym (–) 7 862 776,31 zł. Ujemny wynik finansowy jest wynikiem wzrost kosztów bo ok.17% w stosunku do roku poprzedniego. Największy wzrost kosztów jest widoczny na wynagrodzeniach i pochodnych od wynagrodzeń bo ok. 19%, spowodowany coroczną podwyżką wynikającą z „Rozporządzenia Ministra Zdrowia w sprawie warunków wynagradzania za pracę pracowników podmiotów leczniczych działających w formie jednostki budżetowej”. W ślad za tym następuje również konieczność:

- ☐ zwiększenia poziomu rezerw na świadczenia pracownicze
- ☐ zwiększenie Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych, stanowiącego podstawę do naliczenia rocznych odpisów na ZFŚS.

Kolejnym czynnikiem wpływającym na wzrost kosztów jest wzrost wynikający z inflacji cen nośników energii, materiałów medycznych i usług bezpośrednio związanych z leczeniem pacjentów (transport medyczny, żywienie, czy konsultacje medyczne w innych szpitalach publicznych), pomimo stosowania Ustawy o Zamówieniach Publicznych.

SPZOZ definiowany jest jako samofinansujący się podmiot podlegający prawom rynku i mechanizmom podaży- popytowym, przy jednoczesnym braku możliwości kształtowania cen za wykonane świadczenia medyczne, które uwzględniałyby realne koszty ich wytworzenia. Ceny te narzucane są przez NFZ, i wbrew opinii narodowego płatnika nie pokrywają kosztów niezbędnych do ich wytworzenia. Wszystkie historyczne wyceny osobodnia (jednostki stosowanej przez NFZ przy rozliczeniach psychiatrii stacjonarnej)

dalekie były od równowagi przychodowo- kosztowej i odbiegały od rzeczywistych kosztów jednej doby pobytu i leczenia pacjenta.

Tak skonstruowana struktura przychodowo- kosztowa jest niezmiernie istotna z punktu widzenia oceny sytuacji przychodowo- kosztowej Szpitala, która stanowi odzwierciedlenie wpływu czynników niezależnych od Szpitala na jego kondycję finansową.

Rok 2025 był kolejnym okresem, w trakcie którego Szpital odczuwał również wymierne finansowe skutki trwającej w latach 2020-2021 pandemii Covid-19, spłacając powstałe w tamtym okresie zaległości w opłacaniu składek ZUS. Na podstawie zawartych umów układowych dotyczących spłaty składek w układzie ratalnym, w 2025 roku Szpital przeznaczył na spłatę blisko 573 tys. zł, a środki na ten cel pochodziły z wypracowanych przychodów z NFZ, co tym samym dodatkowo pogłębiło istniejące już problemy z utrzymaniem płynności finansowej. Kolejne obciążenie dla finansów Szpitala, związane z trwającą w latach 2020-2021 pandemią, stanowiły posiadane zobowiązania wobec NFZ dotyczące zwrotu uzyskiwanych w ww. okresie przychodów na poziomie zbliżonym do 1/12 wartości umów kontraktowych. Spłata tych zobowiązań dokonywana jest przez NFZ, a mechanizm spłaty polega na pobieraniu przez NFZ przychodów Szpitala uzyskanych dzięki realizacji świadczeń ponadlimitowych. Pozostała kwota do spłaty została rozłożona na raty miesięcznie i będzie potrącona z miesięcznych faktur kontraktowych. Stan zobowiązań wobec NFZ oraz ich spłaty zaprezentowano na rys. 1.

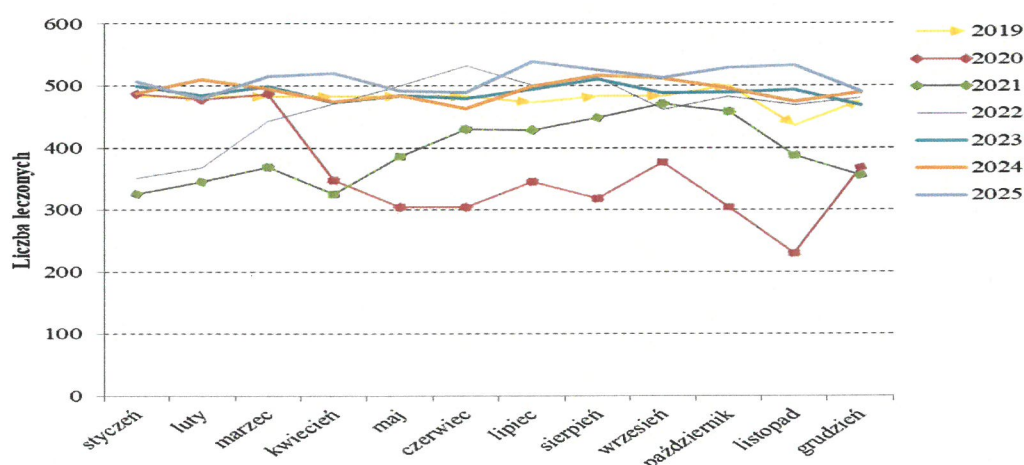
Środki finansowe do zwrotu otrzymane w ramach 1/12 kontraktu (dane wyjściowe)	Abolicja	Spłata z wypracowanych świadczeń ponadlimitowych	Pozostało do zwrotu według stanu na 31.12.2025 roku
2020 rok 4 445 362,45 zł	3 180 598,05 zł	- zł	915 189,03 zł
2021 rok 3 901 667,15 zł	- zł	452 412,78 zł	
2022 rok - zł	- zł	235 977,71 zł	
2023 rok - zł	- zł	1 242 277,53 zł	
2024 rok - zł	- zł	607 109,71 zł	
2025 rok - zł	- zł	1 713 464,79 zł	
Razem 8 347 029,60 zł	3 180 598,05 zł	4 251 242,52 zł	

Rys. 1 Rozliczenia świadczeń otrzymanych w ramach mechanizmu 1/12 w latach 2020-2025

Zgodnie z rozporządzeniem Ministra Zdrowia z dnia 4 grudnia 2023 r. (Dz.U. poz. 2644) w sprawie zmiany rozporządzenia zmieniającego rozporządzenie w sprawie ogólnych

warunków umów o udzielanie świadczeń opieki zdrowotnej, rozliczenie środków otrzymanych w ramach 1/12 wartości umów kontraktowych miała nastąpić do 31 grudnia 2025 roku. Konieczność zwrotu środków finansowych, w terminie określonym ww. rozporządzeniem mimo wypracowania odpowiedniej liczby świadczeń ponadlimitowych do końca 2025 roku, spowodowała, iż Szpital nie był w stanie na bieżąco regulować wszystkich swoich zobowiązań.

W 2025 roku Szpital wykonał umowę kontraktową w 100%. Na rysunku 2 zaprezentowano kształtowanie się liczby hospitalizowanych pacjentów. W celu zobrazowania dynamiki zmian oraz wpływu pandemii COVID-19 na kształtowanie się prezentowanych danych okresem analizy objęto również dane z roku 2019 tj. ostatniego okresu sprzed pandemii. Na uwagę zasługuje fakt, iż w czasie pandemii występowanie każdej kolejnej fali zachorowań na COVID-19 znajdowało odzwierciedlenie w liczbie leczonych pacjentów.



Rys. 2 Kształtowanie się liczby pacjentów w latach 2019 - 2025.

2025 rok był okresem, w którym liczba hospitalizowanych pacjentów kształtowała na wysokim, stabilnym poziomie, przy blisko 100- procentowym wykorzystaniu bazy łóżkowej. Pomimo to, stan ten w ograniczony sposób wpłynął na poprawę płynności finansowej Szpitala. Przyczyny tego stanu rzeczy należy upatrywać m.in. w panującej w latach poprzednich pandemii COVID-19, której skutki odczuwamy do dzisiaj. W 2025 r., tytułem spłaty „1/12” przez NFZ została pobrana kwota w wysokości 1 713 464,79 zł, natomiast pozostała wartość 915 189,03 zł została rozłożona na raty. Miesięczna kwota raty wynosi 80 000 zł. Wspomniana już pandemia przyczyniła się też do pogorszenia stanu zdrowia psychicznego populacji, co przekłada się negatywnie na nasilenie objawów

i długość hospitalizacji – Pacjenci wymagają coraz dłuższych pobyków, co nie znalazło odzwierciedlenia w stanie prawnym.

Niestety obecne oczekiwania i potrzeby zdrowotne społeczeństwa nie znajdują odzwierciedlenia w obowiązującym od 2018 roku Zarządzeniu Prezesa NFZ, określającym warunki finansowania psychiatrii i leczenia uzależnień. W przypadku długości hospitalizacji pacjenta przekraczającej określone w ww. Zarządzeniu limity czasu pobytu, rozliczenie w części przekroczonej następuje z zastosowaniem wskaźnika korygującego o wartości 0,7.

Wartościowa realizacja umowy w poszczególnych zakresach zaprezentowana została na rys. 3.

Należy mieć na uwadze, że specyfika działalności leczniczej z dziedziny psychiatrii i leczenia uzależnień sprawia, że gdzie głównym składnikiem kosztów działalności podstawowej są koszty wynagrodzeń personelu medycznego i niemedycznego, natomiast koszty bezpośrednio związane z liczbą hospitalizowanych pacjentów tj. koszty zużycia leków i materiałów medycznych, transportu, diagnostyki i konsultacji medycznych realizowanych przez zewnętrzne placówki ochrony zdrowia, mają marginalny udział w ogólnych kosztach leczenia pacjentów. Taki stan rzeczy powoduje, iż ponad 90% uzyskanych przychodów kontraktowych przeznaczanych było na pokrycie kosztów wynagrodzeń personelu, których poziom nie jest zależny od liczby hospitalizowanych pacjentów.

Tak skonstruowana struktura przychodowo- kosztowa jest niezmiernie istotna z punktu widzenia oceny sytuacji finansowej Szpitala. Źródłem finansowania działalności szpitali funkcjonujących w publicznym systemie ochrony zdrowia są środki finansowe, których płatnikiem jest Narodowy Fundusz Zdrowia. Szpital, zawierając umowę kontraktową z NFZ, nie ma żadnego wpływu na wycenę poszczególnych świadczeń zdrowotnych, które wbrew opiniom płatnika w wielu przypadkach nie pokrywają rzeczywistych, rosnących z powodu wysokiej inflacji kosztów leczenia. W ten sposób Szpital z jednej strony podlega mechanizmom rynkowym odczuwając finansowe skutki rosnącej inflacji, z drugiej zaś nie możliwości niwelowania wzrostu kosztów działalności poprzez np. wzrost wyceny świadczonych usług medycznych, co ma miejsce w przypadku przedsiębiorstw funkcjonujących w gospodarce rynkowej.

1.1 Wskaźniki finansowo- ekonomiczne

Na rysunkach 5- 8 przedstawiono w ujęciu retrospektywnym wartości wybranych wskaźników finansowych (zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017 roku w sprawie wskaźników ekonomiczno- finansowych niezbędnych do sporządzenia analizy oraz prognozy sytuacji ekonomiczno- finansowej samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej) charakteryzujących ogólną sytuację finansową Szpitala w 2025 roku.

1.1.1 Wskaźniki zyskowności

Analiza wskaźników wykazuje, iż działalność Szpitala w 2025 roku ze względu na wypracowany ujemny wynik finansowy na działalności operacyjnej oraz ujemny wynik

netto jest nierentowna. Stan ten jest wynikiem rosnących kosztów działalności, w tym ponoszenia wysokich kosztów wynikających głównie z podwyżek ustawowych dla personelu medycznego oraz innych grup zawodowych objętych wyrównaniem wynagrodzeń do poziomu wynagrodzenia minimalnego. Czynniki te uniemożliwiły uzyskanie dodatniego wyniku finansowego netto.

Tabela podsumowująca wyniki oceny sytuacji ekonomiczno- finansowej						
Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika		Ocena		
		2024	2025	2024	2025	
1	Wskaźniki zyskowności	1. Wskaźnik zyskowności netto (%)	-14,72%	-14,77%	0	0
		2. Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	-13,70%	-13,51%	0	0
		3. Wskaźnik zyskowności aktywów (%)	-23,92%	-32,66%	0	0
	Razem			0	0	

Rys. 5 Wskaźniki zyskowności

1.1.2 Wskaźniki płynności

W porównaniu do osiągniętych przez Szpital wskaźników płynnościowych za 2024 rok, w 2025 roku wskaźniki ten się zmniejszył co wskazuje na pogorszenie płynności finansowej.

2	Wskaźniki płynności	1. Wskaźnik płynności bieżącej	0,28	0,26	0	0
		2. Wskaźnik płynności szybkiej	0,27	0,25	0	0
	Razem				0	0

Rys. 6 Wskaźniki płynności

1.1.3 Wskaźniki zadłużenia

Wskaźniki zadłużenia potwierdzają postawioną wyżej tezę, iż głównym problemem finansowym Szpitala jest wysoki poziom zobowiązań. Pogarszająca się ogólna sytuacja finansowa Centrum Psychiatrii w Katowicach im. dr. Krzysztofa Czumy znalazła odzwierciedlenie wypracowywanym ujemnym wyniku finansowym, który wpływał na systematyczny spadek kapitału własnego, który na koniec 2025 roku spadł do poziomu (-) 16 539 312,86 zł.

4	Wskaźniki zadłużenia	1. Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	97,11%	122,27%	3	3
		2. Wskaźnik wypłacalności	-1,4	-1,51	10	8
			Razem		13	11

Rys. 7 Wskaźniki zadłużenia

1.1.4 Wskaźniki efektywności

Wskaźnik rotacji należności wskazuje, iż Szpital na bieżąco otrzymuje należne mu środki za realizację świadczeń medycznych.

W przypadku wskaźnika rotacji zobowiązań, ze względu na specyfikę działalności medycznej głównym składnikiem zobowiązań stanowią zobowiązania wobec pracowników, natomiast wskaźnik rotacji uwzględnia jedynie zobowiązania wobec dostawców, które mają niewielki udział w ogólnej wartości zobowiązań krótkoterminowych, co w sposób istotny zniekształca osiągnięte wartości wskaźnika.

3	Wskaźniki efektywności	1. Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	28	27	3	3
		2. Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	41	38	7	7
			Razem		10	10

Rys. 8 Wskaźniki rotacji

1.1.5 Podsumowanie oceny wskaźnikowej ex- post.

Tabela podsumowująca wyniki oceny sytuacji ekonomiczno- finansowej						
Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika		Ocena		
		2024	2025	2024	2025	
1	Wskaźniki zyskowności	1. Wskaźnik zyskowności netto (%)	-14,72%	-14,77%	0	0
		2. Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	-13,70%	-13,51%	0	0
		3. Wskaźnik zyskowności aktywów (%)	-23,92%	-32,66%	0	0
	Razem			0	0	
2	Wskaźniki płynności	1. Wskaźnik płynności bieżącej	0,28	0,26	0	0
		2. Wskaźnik płynności szybkiej	0,27	0,25	0	0
	Razem			0	0	
3	Wskaźniki efektywności	1. Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	28	27	3	3
		2. Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	41	38	7	7
	Razem			10	10	
4	Wskaźniki zadłużenia	1. Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	97,11%	122,27%	3	3
		2. Wskaźnik wypłacalności	-1,4	-1,51	10	8
	Razem			13	11	
Łączna wartość punktów				23	21	

Rys. 9 Wybrane wskaźniki finansowe

Analiza oceny sytuacji ekonomiczno- finansowej Szpitala przy wykorzystaniu oceny scoringowej określonej w Rozporządzeniu Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017 roku w sprawie wskaźników ekonomiczno- finansowych niezbędnych do sporządzenia analizy oraz prognozy sytuacji ekonomiczno- finansowej samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej wskazuje, iż 2025 rok sytuacja Szpitala do roku poprzedniego jest na takim samym poziomie, jedynie jest pogorszenie w obszarze zadłużenia Szpitala. Wskaźniki płynności wskazują, iż Szpital ma problemy z terminowym regulowaniem zobowiązań, a działalność Szpitala oceniana przez pryzmat efektywności finansowej jest nierentowna.

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

2.1 Opis przyjętych założeń makro i mikroekonomicznych z uwzględnieniem ich wpływu na projekcję dotyczącą prognoz finansowych na lata 2026- 2028.

Przyjęta do wyliczenia wskaźników finansowych prognoza zakłada, iż poziom przychodów w całym prognozowanym okresie kształtować się będzie powyżej planu na 2025 rok, co związane jest z planowanym częściowym odpracowaniem powstałych w 2020 i 2021 roku niedowyoonań covid oraz ustawowymi podwyżkami dla personelu wykonującego zawód medyczny i pozostałego personelu działalności podstawowej. Zaprezentowana prognoza finansowa została sporządzona w sposób ostrożnościowy na poziomie roku 2025 z uwzględnieniem działań naprawczych. W układzie perspektywnym w latach 2026- 2028 przyjęto osiągnięcie ujemnego wyniku finansowego Szpitala, co spowodowane jest między innymi koniecznością ponoszenia wysokich kosztów wynagrodzeń.

2.2 Prognoza rachunku zysków i strat na lata 2026- 2028

TREŚĆ		2026	2027	2028
A. Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	1	57 003 609,25	63 844 042,35	71 505 327,44
- od jednostek powiązanych	2			
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	3	57 003 609,25	63 844 042,35	71 505 327,44
B. Koszty działalności operacyjnej	7	60 986 502,80	66 756 713,19	73 824 333,15
I. Amortyzacja	8	1 376 402,99	1 376 402,99	1 376 402,99
II. Zużycie materiałów i energii	9	1 876 676,06	2 026 612,00	2 067 144,24
III. Usługi obce	10	8 151 665,05	9 234 337,43	9 419 024,18
IV. Podatki i opłaty, w tym:	11	1 513 215,68	1 543 479,99	1 574 349,59
- podatek akcyzowy	12			
V. Wynagrodzenia	13	39 532 502,70	43 024 667,21	48 699 387,58
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	14	8 444 524,37	9 457 867,29	10 592 811,37
- emerytalne	15	-	-	-
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	16	91 515,96	93 346,28	95 213,21
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	17			
C. Zysk (Strata) ze sprzedaży (A-B)	18	(-) 3 982 893,55	(-) 2 912 670,84	(-) 2 319 005,72
D. Pozostałe przychody operacyjne	19	1 404 326,06	1 404 326,06	1 404 326,06
I. Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	20			
II. Dotacje	21	-	-	-
III. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	22	-	-	-
IV. Inne przychody operacyjne	23	1 404 326,06	1 404 326,06	1 404 326,06
E. Pozostałe koszty operacyjne	24	929 709,87	929 709,87	929 709,87
I. Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	25	-	-	-
II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	26	-	-	-
III. Inne koszty operacyjne	27	929 709,87	929 709,87	929 709,87
F. Zysk (Strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)	28	(-) 3 508 277,36	(-) 2 438 054,65	(-) 1 844 389,53
G. Przychody finansowe	29	265,60	265,60	265,60
H. Koszty finansowe	41	673 939,10	673 939,10	673 939,10
I. Zysk (Strata) brutto (F+G-H)	48	(-) 4 181 950,86	(-) 3 111 728,15	(-) 2 518 063,03
J. Podatek dochodowy	49			
K. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	50			
L. Zysk (strata) netto (I - J- K)	51	(-) 4 181 950,86	(-) 3 111 728,15	(-) 2 518 063,03

Rys. 10 Prognoza rachunku zysków i strat

2.3 Prognoza bilansu na lata 2026- 2028

AKTYWA	2026	2027	2028
A. AKTYWA TRWAŁE	14 013 758,24	12 875 649,87	11 968 998,95
I. Wartości niematerialne i prawne	82 979,33	-	-
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych			
2. Wartość firmy			
3. Inne wartości niematerialne i prawne	82 979,33	-	-
4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne			
II. Rzeczowe aktywa trwałe	13 930 778,91	12 875 649,87	11 968 998,95
1. Środki trwałe	13 785 023,91	12 729 894,87	11 823 243,95
a) grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	1 550 026,78	1 550 026,78	1 550 026,78
b) budynki, lokale, prawa do lokali i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	10 835 892,07	10 554 554,62	10 273 217,17
c) urządzenia techniczne i maszyny	1 300 173,15	588 511,42	
d) środki transportu			
e) inne środki trwałe	98 931,91	36 802,05	-
2. Środki trwałe w budowie	145 755,00	145 755,00	145 755,00
3. Zaliczki na środki trwałe w budowie			
III. Należności długoterminowe	-	-	-
1. Od jednostek powiązanych			
2. Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale			
3. Od pozostałych jednostek			
IV. Inwestycje długoterminowe	-	-	-
1. Nieruchomości			
2. Wartości niematerialne i prawne			
3. Długoterminowe aktywa finansowe	-	-	-
a) w jednostkach powiązanych			
- udziały lub akcje			
- inne papiery wartościowe			
- udzielone pożyczki			
- inne długoterminowe aktywa finansowe			
b) w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	-	-	-
- udziały lub akcje			
- inne papiery wartościowe			
- udzielone pożyczki			
- inne długoterminowe aktywa finansowe			
c) w pozostałych jednostkach	-	-	-
- udziały i akcje			
- inne papiery wartościowe			
- udzielone pożyczki			
- inne długoterminowe aktywa finansowe			
4. Inne inwestycje długoterminowe			
V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	-	-	-
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego			
2. Inne rozliczenia międzyokresowe			

B. AKTYWA OBROTOWE	3 490 975,90	3 490 975,90	3 490 975,90
I. Zapasy	180 920,07	180 920,07	180 920,07
1. Materiały	180 920,07	180 920,07	180 920,07
2. Półprodukty i produkty w toku			
3. Produkty gotowe			
4. Towary			
5. Zaliczki na dostawy i usługi			
II. Należności krótkoterminowe	3 250 300,77	3 250 300,77	3 250 300,77
1. Należności od jednostek powiązanych	-	-	-
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	-	-	-
- do 12 miesięcy			
- powyżej 12 miesięcy			
b) inne			
2. Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	-	-	-
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	-	-	-
- do 12 miesięcy			
- powyżej 12 miesięcy			
b) inne			
3. Należności od pozostałych jednostek	3 250 300,77	3 250 300,77	3 250 300,77
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	3 250 300,77	3 250 300,77	3 250 300,77
- do 12 miesięcy	3 250 300,77	3 250 300,77	3 250 300,77
- powyżej 12 miesięcy			
b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych			
c) inne		-	-
d) dochodzone na drodze sądowej			
III. Inwestycje krótkoterminowe	10 000,00	10 000,00	10 000,00
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	10 000,00	10 000,00	10 000,00
a) w jednostkach powiązanych	-	-	-
- udziały lub akcje			
- inne papiery wartościowe			
- udzielone pożyczki			
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe			
b) w pozostałych jednostkach	-	-	-
- udziały lub akcje			
- inne papiery wartościowe			
- udzielone pożyczki			
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	-	-	-
c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	10 000,00	10 000,00	10 000,00
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	10 000,00	10 000,00	10 000,00
- inne środki pieniężne			
- inne aktywa pieniężne			
2. Inne inwestycje krótkoterminowe			
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	49 755,06	49 755,06	49 755,06
C. Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy			
D. Udziały (akcje) własne			
AKTYWA RAZEM	17 504 734,14	16 366 625,77	15 459 974,85

PASYWA	2026	2027	2028
A. KAPITAŁ (fundusz) WŁASNY	(-) 14 234 890,40	(-) 14 541 070,68	(-) 15 323 808,55
I. Kapitał (fundusz) podstawowy	5 154 975,37	5 154 975,37	5 154 975,37
II. Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	-	-	-
- nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością udziałów (akcji)	-	-	-
III. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:	-	-	-
- z tytułu aktualizacji wartości godziwej	-	-	-
IV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym:	-	-	-
- tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki	-	-	-
- na udziały (akcje) własne	-	-	-
V. Zysk (strata) z lat ubiegłych	-15 207 914,91	-16 584 317,90	-17 960 720,89
VI. Zysk (strata) netto	(-) 4 181 950,86	(-) 3 111 728,15	(-) 2 518 063,03
VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-	-
B. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	31 739 624,54	30 907 696,45	30 783 783,40
I. Rezerwy na zobowiązania	3 364 218,67	3 532 429,60	3 709 051,08
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-	-
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	3 364 218,67	3 532 429,60	3 709 051,08
- długoterminowa	2 258 503,87	2 371 429,07	2 490 000,52
- krótkoterminowa	1 105 714,80	1 161 000,54	1 219 050,56
3. Pozostałe rezerwy	-	-	-
- długoterminowe	-	-	-
- krótkoterminowe	-	-	-
II. Zobowiązania długoterminowe	2 544 227,13	1 220 000,00	740 000,00
1. Wobec jednostek powiązanych	-	-	-
2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	-	-	-
3. Wobec pozostałych jednostek	2 544 227,13	1 220 000,00	740 000,00
a) kredyty i pożyczki	1 700 000,00	1 220 000,00	740 000,00
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	-	-
c) inne zobowiązania finansowe	-	-	-
d) zobowiązania wekslowe	-	-	-
e) inne	844 227,13	-	0,00
III. Zobowiązania krótkoterminowe	13 845 741,90	11 576 732,71	11 209 648,97
1. Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	-	-	-
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności	-	-	-
- do 12 miesięcy	-	-	-
- powyżej 12 miesięcy	-	-	-
b) inne	-	-	-
2. Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	-	-	-
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności	-	-	-
- do 12 miesięcy	-	-	-
- powyżej 12 miesięcy	-	-	-
b) inne	-	-	-
3. Zobowiązania wobec pozostałych jednostek	13 641 447,45	11 372 438,26	11 005 354,52
a) kredyty i pożyczki	2 321 965,26	1 321 965,26	1 321 965,26
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	-	-
c) inne zobowiązania finansowe	-	-	-
d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności	4 910 797,73	2 910 797,73	1 910 797,73
- do 12 miesięcy	4 910 797,73	2 910 797,73	1 910 797,73
- powyżej 12 miesięcy	-	-	-
e) zaliczki otrzymane na dostawy	-	-	-
f) zobowiązania wekslowe	-	-	-
g) z tytułu podatków, cel, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	3 065 256,30	3 505 233,39	3 665 256,29
h) z tytułu wynagrodzeń	3 294 375,22	3 585 388,93	4 058 282,30
i) inne	49 052,94	49 052,94	49 052,94
4. Fundusze specjalne	204 294,45	204 294,45	204 294,45
IV. Rozliczenia międzyokresowe	11 985 436,84	14 578 534,14	15 125 083,34
1. Ujemna wartość firmy	-	-	-
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	11 985 436,84	14 578 534,14	15 125 083,34
- długoterminowe	11 142 681,99	13 735 779,29	14 282 328,49
- krótkoterminowe	842 754,85	842 754,85	842 754,85
Pasywa razem	17 504 734,14	16 366 625,77	15 459 974,85

Rys. 11 Prognoza bilansu

2.4 Prognoza zobowiązań wymagalnych na lata 2026- 2028.

Zobowiązania	Prognoza		
	2026	2027	2028
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług ogółem	4 910 797,73	2 910 797,73	1 910 797,73
w tym zobowiązania wymagalne	2 500 000,00	0,00	0,00

2.5 Wskaźniki finansowo- ekonomiczne w okresie prognozy

Tabela podsumowująca wyniki oceny sytuacji ekonomiczno- finansowej								
Grupa		Wskaźniki	Wartość wskaźnika			Ocena		
			2026	2027	2028	2026	2027	2028
1	Wskaźniki zyskowności	1. Wskaźnik zyskowności netto (%)	-7,16%	-4,77%	-3,45%	0	0	0
		2. Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	-6,01%	-3,74%	-2,53%	0	0	0
		3. Wskaźnik zyskowności aktywów (%)	-41,44%	-24,69%	-19,55%	0	0	0
			Razem			0	0	0
2	Wskaźniki płynności	1. Wskaźnik płynności bieżącej	0,23	0,27	0,28	0	0	0
		2. Wskaźnik płynności szybkiej	0,22	0,26	0,26	0	0	0
			Razem			0	0	0
3	Wskaźniki efektywności	1. Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	23	19	17	3	3	3
		2. Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	34	22	12	7	7	7
			Razem			10	10	10
4	Wskaźniki zadłużenia	1. Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	112,85%	99,77%	101,29%	3	3	3
		2. Wskaźnik wypłacalności	-1,39	-1,12	-1,02	10	10	10
			Razem			13	13	13

Rys. 12 Wybrane wskaźniki finansowe w okresie prognozy

Wskaźnik zadłużenia wykazuje nieznaczny trend poprawy sytuacji finansowej Szpitala, pozostałe są na takim samym poziomie. W prognozie nie uwzględniano zakładanej inwestycji ze środków zewnętrznych, której realizacja jest zależna od decyzji instytucji zewnętrznych. W przypadku realizacji inwestycji nastąpi istotna poprawa wskaźników zadłużenia aktywów z uwagi na wzrost wartości aktywów.

3. Informacja o istotnych zdarzeniach, które mają wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową Centrum Psychiatrii w Katowicach im. dr. Krzysztofa Czumy

Centrum Psychiatrii w Katowicach im. dr. Krzysztofa Czumy to monoprofilowa jednostka ochrony zdrowia o ugruntowanej pozycji na regionalnym rynku usług medycznych w zakresie leczenia psychiatrycznego i leczenia uzależnień, o największej bazie łóżkowej w Katowicach i miastach ościennych. W swojej strukturze posiada oddziały szpitalne o kluczowym znaczeniu z punktu widzenia mapy potrzeb zdrowotnych oraz Priorytetu V dla regionalnej polityki województwa śląskiego. W ramach Szpitala działa również jedyny w województwie stacjonarny oddział leczenia nerwic i zaburzeń afektywnych.

Szpital działa w warunkach dynamicznie zmieniającego się otoczenia, zatem jego działalność obarczona jest ryzykiem związanym z wystąpieniem negatywnych zmian w otoczeniu mikro i makroekonomicznym.

Do czynników ryzyka należy również:

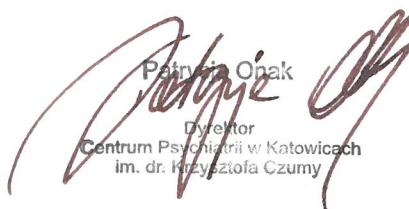
- Wzrost wynagrodzenia minimalnego, zmiana przepisów o obowiązkowych składkach ZUS,
- Wzrost cen dóbr i usług,
- Migracja kadry medycznej oraz brak szczelności systemu kształcenia kadry medycznej,
- Malejące zasoby kadry lekarskiej w wąskich specjalizacjach może spowodować konieczność zatrudniania ich w oparciu o bardzo wysokie stawki (niska konkurencja),
- Rosnąca zachorowalność na choroby cywilizacyjne,
- Zbyt niskie nakłady na ochronę zdrowia w Polsce,
- Starzenie się społeczeństwa.

Aby zniwelować potencjalny negatywny wpływ ww. czynników koniecznym jest usprawnienie obowiązującego systemu ochrony zdrowia w obszarze opieki psychiatrycznej i leczenia uzależnień, poprzez:

1. Zwiększenie nakładów finansowych na świadczenia zdrowotne w rodzaju opieka psychiatryczna i leczenie uzależnień. Udział wydatków na opiekę psychiatryczną w publicznych wydatkach na opiekę zdrowotną w Polsce musi wzrosnąć z 3,2 proc. do 5 proc.
2. Urealnienie wyceny ceny za osobodzień z uwzględnieniem wzrostu cen dóbr i usług medycznych,
3. Wdrożenie zmian organizacyjno- prawnych służących poprawie obecnej sytuacji psychiatrii w Polsce, w tym nowelizacji ustawy o zdrowiu psychicznym.

Efektem wdrożenia tych rekomendacji będzie wzrost jakości i dostępności świadczeń medycznych zgodnie z zapotrzebowaniem społecznym.

Mając świadomość konieczności rozwoju Szpitala w aspekcie stosowanych metod terapeutycznych oraz ciągłego unowocześniania infrastruktury przy jednoczesnym utrzymaniu finansowej sprawności działania, w kolejnych latach Szpital zamierza kontynuować wdrażanie i utrzymywanie nowoczesnych metod zarządzania wszystkimi posiadanymi zasobami.


Piotr Opak
Dyrektor
Centrum Psychiatrii w Katowicach
im. dr. Krzysztofa Czumy