

Raport
o sytuacji ekonomiczno-finansowej
Szpitala Wojewódzkiego im. Kard.
Stefana Wyszyńskiego w Łomży

Spis treści

I. Wstęp	3
II. Analiza sytuacji ekonomiczno – finansowej w 2017 r.	3
1. Istotne elementy sytuacji ekonomiczno-finansowej jednostki	3
2. Rachunek zysków i strat za okres 01.01.2017 r. – 31.12.2017 r. w porównaniu do okresu 01.01.2016 r. – 31.12.2016 r.	8
3. Bilans na dzień 31.12.2017 r. w porównaniu do bilansu na dzień 31.12.2016 r.	10
4. Analiza wskaźnikowa za lata 2016-2017.....	15
III. Prognoza sytuacji ekonomiczno – finansowej na lata 2018-2020 oraz przyjęte założenia	22
1. Założenia.....	22
2. Projekcja sprawozdań finansowych SP ZOZ w latach.....	23
3. Analiza wskaźnikowa	31
IV. Informacja o istotnych zdarzeniach mających wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową	32

I. Wstęp

Dyrektor Szpitala Wojewódzkiego im. Kardynała Stefana Wyszyńskiego w Łomży, na podstawie art. 53 ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 roku o działalności leczniczej przedstawia raport o sytuacji ekonomiczno – finansowej zakładu, który zawiera:

- **analizę sytuacji ekonomiczno-finansowej** za 2017 rok
- **prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej** na lata 2018-2020 wraz z opisem założeń,
- **informacji o istotnych zdarzeniach** mających wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej.

Analiza i prognoza opierają się na wskaźnikach ekonomiczno-finansowych określonych w Rozporządzeniu Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017 r. (Dz. U. z 2017 r. poz. 832).

II. Analiza sytuacji ekonomiczno – finansowej w 2017 r.

1. Istotne elementy sytuacji ekonomiczno-finansowej jednostki

a) Struktura przychodów

Źródła przychodów	kwota w zł	udział % w przychodach
I. Świadczenia opieki zdrowotnej finansowane ze środków publicznych - umowa z NFZ: 106 837 036,35 zł (83,36%)		
lecznictwo szpitalne	75 972 747,94 zł	59,28%
Ambulatoryjna opieka specjalistyczna	8 050 355,31 zł	6,28%
lecznictwo psychiatryczne	3 565 513,81 zł	2,78%
Lecznictwo rehabilitacyjne	6 378 827,84 zł	4,98%
Świadczenia kosztochłonne	3 045 755,26 zł	2,38%
Profilaktyka - mammografia	24 023,38 zł	0,02%
Świadczenia odrębnie kontraktowane (dializa)	4 646 055,28 zł	3,63%
Stomatologia	192 264,66 zł	0,15%
Programy lekowe	3 045 679,65 zł	2,38%
Chemoterapia	1 915 813,21 zł	1,49%
II. Usługi medyczne komercyjne: 3 269 026,13 zł (2,55%)		
ZDO	954 871,45 zł	0,75%
ZDL	1 388 252,58 zł	1,08%
ZDM	393 694,28 zł	0,31%
Świadczenia medyczne pozostałe	532 207,82 zł	0,42%
III. Przychody niemedyczne: 4 797 809,66 zł (3,74%)		
Parking	269 020,47 zł	0,21%
Bar, bufet, sklep	1 880 620,10 zł	1,47%

Sterylizacja	54 519,12 zł	0,04%
Najem pomieszczeń, usługi hotelowe, media	578 531,37 zł	0,45%
Sprzęt ortopedyczny i apteka ogólnodostępna	1 664 596,67 zł	1,30%
Pozostałe	350 521,93 zł	0,27%
IV. Pozostałe przychody: 13 262 598,58 zł (10,35%)		
Stáže podyplomowe, rezydenci	1 380 205,99 zł	1,08%
Równowartość odpisów amortyzacyjnych przekazanego majątku trwałego lub sfinansowanego dotacją	4 881 468,21 zł	3,81%
Inne przychody operacyjne	6 852 065,30 zł	5,35%
Przychody finansowe	148 859,08 zł	0,12%
Razem przychody :	128 166 470,72	

W 2017 roku szpital osiągnął przychody w wysokości 128 166 470,72 zł. Znaczna większość (83,36%) dotyczyła świadczeń opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych - umowa z NFZ na kwotę 106 837 036,35 zł. Najwięcej, bo aż 59,28% całości przychodów szpitala wykorzystana została na leczenie szpitalne. Pozostałe pozycje tej grupy przychodów mieszczą się w przedziale od 0,02% do 6,28% wszystkich przychodów szpitala.

Szpital osiąga również przychody z wykonywania usług medycznych komercyjnych. Stanowią one 2,55% wszystkich przychodów jednostki. Najwięcej (1,08%) generowana jest przez Zakład Diagnostyki Laboratoryjnej.

Szpital prowadzi również działalność pomocniczą, która generuje dodatkowe przychody dla jednostki. Stanowią one 3,74% wszystkich przychodów. Największy udział w nich ma sprzedaż prowadzona przez bar, bufet i sklep znajdujące się na terenie jednostki. Najniższe przychody stanowią wykonywane przez jednostkę usługi sterylizacji w ramach podpisanych umów z firmami zewnętrznymi.

Drugą grupę pod względem wielkości przychodów w szpitalu stanowiły w 2017 roku pozostałe przychody (10,35%). Największy udział mają w nich inne przychody operacyjne, na które składają się między innymi: równowartość odpisów amortyzacyjnych przekazanego majątku trwałego lub sfinansowanego dotacją w wysokości 4 881 468,21 zł, wartość rozwiązanych rezerw w kwocie 4 750 852,18 zł i otrzymane dofinansowanie z PFRON-u 1 759 278,32 zł.

b) Struktura kosztów

Rodzaj kosztów	kwota w zł	udział % w kosztach
Amortyzacja	7 943 461,07	6,81%
Zużycie materiałów i energii	26 968 895,78	23,13%
Usługi obce	25 295 192,19	21,70%
podatki i opłaty	496 884,35	0,43%
Wynagrodzenia	43 531 686,69	37,34%
Ubezpieczenia i inne świadczenia	8 906 161,25	7,64%
Pozostałe koszty rodzajowe	499 846,09	0,43%
Wartość sprzedanych towarów i materiałów	2 494 069,16	2,14%
Pozostałe koszty operacyjne	305 701,94	0,26%
Koszty finansowe	149 061,22	0,13%
Razem koszty	116 590 959,74	100,00%

Dane tabelaryczne wskazują na względnie korzystną sytuację w dziedzinie kształtowania się kosztów własnych, ponieważ są one niższe od przychodów o 11 575 510,98 zł. Największy udział w strukturze kosztów mają koszty wynagrodzeń. Stanowią one 37,34% wszystkich kosztów. Ujęte są tu zarówno koszty osobowe jak i bezosobowe. Największy udział w kosztach wynagrodzeń mają wynagrodzenia ze stosunku pracy (89,15%), dyżury zakładowe (4,67%) – są to dodatki dla lekarzy pracujących na podstawie umowy o pracę, którzy dodatkowo pełnią dyżury medyczne oraz odprawy emerytalne (3,59%) – średnia wieku kadry zatrudnionej w szpitalu jest dosyć wysoka. W związku z wejściem w życie przepisów o wieku emerytalnym część pracowników zdecydowała się skorzystać z tej możliwości.

Drugą co do wielkości pozycją w strukturze kosztów jest zużycie materiałów i energii. Koszty zużycia energii odgrywają tutaj mniejszą rolę, ponieważ stanowią tylko 11,29% całości kosztów. Zużycie materiałów stanowi 88,71% kosztów, z czego najwięcej leki 34,96%, materiały wszczepialne jednorazowego użytku 16,11%, pozostały sprzęt jednorazowego użytku 13,68%, odczynniki 9,31% oraz materiały medyczne 9,22%.

Kolejną wielkością w strukturze kosztów własnych są usługi obce, które stanowią 21,70% wszystkich kosztów. Szpital na dzień 31.12.2017r. miał podpisanych 152 umowy z lekarzami na świadczenie usług w ramach kontraktów całościowych i na dyżury lekarskie. Stanowią one 82% wszystkich kosztów usług obcych.

Kolejną pozycję stanowią ubezpieczenia i inne świadczenia na rzecz pracowników. W pozycji tej szpital ujmuje : składki na ubezpieczenie społeczne i Fundusz Pracy będące kosztem pracodawcy (89,03%), odpisy na Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych, wydatki związane z bezpieczeństwem i higieną pracy, ochrony zdrowia, koszty posiłków regeneracyjnych, koszty związane ze szkoleniami pracowników oraz inne świadczenia.

Koszty amortyzacji stanowią w szpitalu 6,81% wszystkich kosztów. Jedną z najbardziej charakterystycznych cech środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych jest ich stopniowe zużywanie się. Wartość tego zużycia definiowana jest jako umorzenie, zaś koszt tego zużycia w rachunkowości nazywany jest amortyzacją. Koszty amortyzacji świadczą o rozwoju technicznym jednostki.

Pozostałe koszty działalności podstawowej takie jak podatki i opłaty oraz pozostałe koszty rodzajowe stanowią razem niespełna 1% wszystkich kosztów ponoszonych przez szpital. Składają się na nie między innymi: podatek od nieruchomości, podatek od środków transportu, opłaty sądowe, notarialne, ubezpieczenia, koszty reprezentacji i reklamy.

Wartość sprzedanych towarów i materiałów stanowi koszt własny zakupu towarów, które są odsprzedawane przez szpital osobom fizycznym czy innym jednostkom. Powstaje on w wyniku prowadzonej dodatkowej działalności (bar, bufet, sklep, apteka ogólnodostępna), na których szpital odnotowuje dochód.

Na pozostałe koszty operacyjne złożyły się głównie: zwrot nienależnie opłaconych świadczeń medycznych z lat ubiegłych, nałożone kary i grzywny, wypłacone renty z tytułu błędów lekarskich.

W pozostałych kosztach finansowych wykazane są odsetki zapłacone od zaciągniętych kredytów i pożyczek.

c) Struktura zobowiązań

- *Zobowiązania długoterminowe* na dzień 31.12.2017 r. wynoszą 1 985 411,77 zł i stanowią 10,24 % zobowiązań ogółem.
- *Zobowiązania krótkoterminowe* na dzień 31.12.2017 r. wynoszą 17 398 365,01 zł.

Ich struktura przedstawia się następująco:

Tytuł zobowiązania	kwota w zł	udział %
Kredyty i pożyczki	4 176 083,58 zł	21,54%
Dostawy i usługi	7 512 771,08 zł	38,76%
Podatki i ubezpieczenia	3 440 056,62 zł	17,75%
Wynagrodzenia	2 663 120,47 zł	13,74%
Inne	188 561,45 zł	0,97%
Fundusze specjalne	1 403 183,58 zł	7,24%
ZOBOWIĄZANIA OGÓŁEM: 19 383 776,78 zł		

Zobowiązania szpitala z tytułu kredytów i pożyczek stanowią 21,54% zobowiązań ogółem. Składają się na nie:

- pożyczka z ARP w kwocie do spłaty na dzień 31.12.2017 rok - 3 971 411,77 zł, z czego jako zobowiązanie krótkoterminowe stanowi kwota 1 986 000,00 zł. Termin spłaty pożyczki mija 31.12.2019 roku.

- pożyczka udzielona przez Urząd Marszałkowski Województwa Podlaskiego w kwocie do spłaty na dzień 31.12.2017 rok - 204 671,81 zł. Termin spłaty pożyczki 31.12.2018 rok.

Największą wartość wykazują zobowiązania z tytułu dostaw i usług, które stanowią 38,76% wszystkich zobowiązań. Należy jednak podkreślić, że nasza jednostka nie posiada zobowiązań

wymagalnych i wszystkie rozrachunki z kontrahentami regulowane są najpóźniej w terminach płatności wynikających z zawartych umów.

Na zobowiązania z tytułu podatków i ubezpieczeń składają się naliczone a nie opłacone składki na ubezpieczenie społeczne, podatek od wynagrodzeń, podatek CIT oraz VAT. Wszystkie zobowiązania publicznoprawne szpital reguluje terminowo.

Jednostka również terminowo reguluje zobowiązania wobec pracowników, które stanowią 13,74% wszystkich zobowiązań. Są to naliczone a nie wypłacone wynagrodzenia pracownicze.

Fundusze specjalne dotyczą Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych.

Rachunek zysków i strat za okres 01.01.2017 r. – 31.12.2017 r. w porównaniu do okresu 01.01.2016 r. – 31.12.2016 r.

I.p.	Wyszczególnienie	2016 r.	2017 r.	Dynamika 2017/2016
A.	Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	112 002 053,78	116 284 078,13	1,04
	- od jednostek powiązanych			
I.	Przychody netto ze sprzedaży produktów	109 798 482,39	112 704 756,36	1,03
II.	Zmiana stanu produktów (zwiększenie -wartość dodatnia, zmniejszenie - wartość ujemna)			
III.	Koszty wytworzenia świadczeń na własne potrzeby jednostki	40 351,00	34 105,00	0,85
IV.	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	2 163 220,39	3 545 216,77	1,64
B.	Koszty działalności operacyjnej	109 867 709,20	116 136 196,58	1,06
I.	Amortyzacja	8 196 944,81	7 943 461,07	0,97
II.	Zużycie materiałów i energii	25 257 699,05	26 968 895,78	1,07
III.	Usługi obce	27 549 089,26	25 295 192,19	0,92
IV.	Podatki i opłaty, w tym:	488 520,39	496 884,35	1,02
	-podatek akcyzowy			
V.	Wynagrodzenia	38 738 095,68	43 531 686,69	1,12
VI.	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	7 802 942,64	8 906 161,25	1,14
VII.	Pozostałe koszty rodzajowe	502 881,62	499 846,09	0,99
VIII.	Wartość sprzedanych towarów i materiałów	1 331 535,75	2 494 069,16	1,87
C.	Zysk/Strata na sprzedaży (A - B)	2 134 344,58	147 881,55	0,07
D.	Pozostałe przychody operacyjne	9 146 587,95	11 733 533,51	1,28
I.	Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych		4 074,07	
II.	Dotacje	5 666 943,92	4 881 468,21	0,86
III.	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych			
IV.	Inne przychody operacyjne	3 479 644,03	6 847 991,23	1,97
E.	Pozostałe koszty operacyjne	2 209 819,46	305 701,94	0,14
I.	Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych			
II.	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych			
III.	Inne koszty operacyjne	2 209 819,46	305 701,94	0,14
F.	Zysk/Strata na działalności operacyjnej (C+D-E)	9 071 113,07	11 575 713,12	1,28
G.	Przychody finansowe	125 404,88	148 859,08	1,19
I.	Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:			
	- od jednostek powiązanych			
II.	Odsetki, w tym:	125 404,88	148 859,08	1,19
	- od jednostek powiązanych			
H.	Koszty finansowe	265 956,02	149 061,22	0,56
I.	Odsetki, w tym:	260 885,75	149 061,22	0,57
	- od jednostek powiązanych			
II.	Strata ze zbycia inwestycji			
III.	Aktualizacja wartości inwestycji			
IV.	Inne	5 070,27		0,00
I.	Zysk/strata brutto (F+G-H)	8 930 561,93	11 575 510,98	1,30
J.	I. Podatek dochodowy	130 678,00	901 871,00	6,90
K.	II. Pozostałe obowiązkowe obciążenie wyniku finansowego			
L.	Zysk/Strata netto (I-J-K)	8 799 883,93	10 673 639,98	1,21

Rachunek zysków i strat pokazuje, że szpital w ciągu ostatnich dwóch lat osiągnął dodatni wynik finansowy. W 2017 roku osiągnięto zysk netto wynoszący 10 637 639,98 zł, co czyni w stosunku do:

- przychodów ogółem 8,3%
- zaangażowanego kapitału własnego 27,7%
- sumy aktywów ogółem 9,2%

Na działalności podstawowej osiągnięto zysk w kwocie 147 881,55 zł. Sytuację poprawił osiągnięty wynik na pozostałej działalności operacyjnej w kwocie 11 427 831,57 zł, który jest rezultatem głównie rozwiązanych rezerw utworzonych w ubiegłych latach.

W badanym okresie widoczny jest niższy wzrost przychodów ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów niż kosztów działalności operacyjnej. Mimo, że różnica jest niewielka (0,02), to powoduje znaczny spadek zysku na sprzedaży, który jest niższy o 1 986 463,03 zł. Szpital stara się ciągle pozyskiwać dodatkowe źródła przychodów, przy jednoczesnym ograniczaniu kosztów aby wygenerować dodatkowe środki na inwestycje czy rozszerzenie zakresu świadczonych usług medycznych. W tym celu otworzył w 2017 roku na terenie szpitala aptekę ogólnodostępną.

Jeżeli przyjrzymy się strukturze przychodów to widzimy, że w kolejnych latach utrzymują się one na podobnym poziomie. Przychody z działalności podstawowej stanowią w każdym roku ponad 90% wartości wszystkich przychodów. Jest to bardzo ważne, ponieważ ten rodzaj przychodów jest najbardziej pożądany, gdyż są to przychody uzyskiwane w powtarzalnych operacjach i są najbardziej stabilne.

Szpital odnotował również wzrost przychodów z pozostałej działalności operacyjnej i działalności finansowej. W tej pierwszej wzrost ten podyktowany jest pozyskiwaniem środków z Państwowego Funduszu rehabilitacji osób niepełnosprawnych na refundacje wynagrodzeń pracowników z orzeczonym stopniem niepełnosprawności, egzekwowaniem od firm świadczących usługi dla szpitala wysokiej jakości świadczonych usług między innymi poprzez nakładanie kar zgodnie z zapisami w umowach, rozwiązywaniem rezerw założonych na zobowiązania z tytułu błędów lekarskich po zakończonych postępowaniach sadowych.

Wzrost przychodów z działalności finansowej jest przede wszystkim wynikiem lokowania wolnych środków pieniężnych na lokatach bankowych.

Analizując strukturę kosztów widzimy, że najbardziej kosztotwórczą działalnością firmy jest działalność podstawowa. W każdym badanym okresie stanowi ona ponad 90% wszystkich kosztów.

W 2017 roku widoczny jest znaczny spadek w pozycji pozostałe koszty operacyjne w stosunku do roku poprzedniego. Jest to wynikiem braku konieczności zakładania większych rezerw na przyszłe zobowiązania z tytułu błędów lekarskich.

Szpital odnotował znaczny spadek w pozycji pozostałe koszty finansowe. Jest to wynikiem zarówno terminowych spłat zaciągniętych przez jednostkę pożyczek jak i terminowym regulowaniem zobowiązań wobec kontrahentów, co nie skutkuje naliczaniem odsetek.

2. Bilans na dzień 31.12.2017 r. w porównaniu do bilansu na dzień 31.12.2016 r.

	Wyszczególnienie	2016	2017	Struktura 2016	Struktura 2017	Dynamika 2017/2016
		zł	zł	%	%	%
	<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>	<i>6</i>
A.	Aktywa trwale	81 308 532,29	89 220 477,02	73,89%	76,93%	109,73%
I.	Wartości niematerialne i prawne	505 133,08	143840,98	0,46%	0,12%	28,48%
	1. Koszty zakończonych prac rozwojowych					
	2. Wartość firmy					
	3. Inne wartości niematerialne i prawne	505 133,08	143 840,98	0,46%	0,12%	28,48%
	4. zaliczki na wartości niematerialne i prawne					
II.	Rzeczowe aktywa trwale	80 803 399,21	89 076 636,04	73,43%	76,80%	110,24%
	1. Środki trwałe	80 312 167,45	84 142 346,98	72,99%	72,55%	104,77%
	a) grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	6 104 259,30	6 104 259,30	5,55%	5,26%	100,00%
	b) budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	59 041 105,65	60 707 189,29	53,66%	52,34%	102,82%
	c) urządzenia techniczne i maszyny	3 807 212,04	4 035 430,65	3,46%	3,48%	105,99%
	d) środki transportu	42 764,16	31 381,79	0,04%	0,03%	73,38%
	e) inne środki trwałe	11 316 826,30	13 264 085,95	10,28%	11,44%	117,21%
	2. Środki trwałe w budowie	491 231,76	4 934 289,06	0,45%	4,25%	1004,47%
	3. Zaliczki na środki trwałe w budowie					
III.	Należności długoterminowe	0,00	0,00			
	1. Od jednostek powiązanych					
	2. Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale					
	3. Od pozostałych jednostek					
IV.	Inwestycje długoterminowe	0,00	0,00			
	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 lub akcje					
	- inne papiery wartościowe					
	- udzielone pożyczki					
	- inne długoterminowe aktywa finansowe					
	4. Inne inwestycje długoterminowe					
V.	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00			
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego					
	2. Inne rozliczenia międzyokresowe					
B.	Aktywa obrotowe	28 726 911,98	26 758 473,60	26,11%	23,07%	93,15%
I.	Zapasy	1 918 054,83	1 892 419,34	1,74%	1,63%	98,66%
	1. Materiały	1 841 333,44	1 820 071,05	1,67%	1,57%	98,85%
	2. Półprodukty i produkty w toku					
	3. Produkty gotowe					
	4. Towary	76 721,39	72 348,29	0,07%	0,06%	94,30%
	5. Zaliczki na dostawy					
II.	Należności krótkoterminowe	14 143 003,92	11 457 609,66	12,85%	9,88%	81,01%
	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	14 143 003,92	11 457 609,66	12,85%	9,88%	81,01%
	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:					
	- do 12 miesięcy	12 726 391,63	10 163 061,46	11,57%	8,76%	79,86%
	- powyżej 12 miesięcy	12 726 391,63	10 163 061,46	11,57%	8,76%	79,86%
	b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń					
	c) inne	1 416 612,29	1 294 548,20	1,29%	1,12%	91,38%

	d) dochodzone na drodze sądowej					
III.	Inwestycje krótkoterminowe	12 629 672,17	13 373 294,13	11,48%	11,53%	105,89%
	1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	12 629 672,17	13 373 294,13	11,48%	11,53%	105,89%
	a) w jednostkach powiązanych					
	- udziały lub akcje					
	- inne papiery wartościowe					
	- udzielone pożyczki					
	- inne długoterminowe aktywa finansowe					
	b) w pozostałych jednostkach					
	- udziały lub akcje					
	- inne papiery wartościowe					
	- udzielone pożyczki					
	- inne długoterminowe aktywa finansowe					
	c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	12 629 672,17	13 373 294,13	11,48%	11,53%	105,89%
	- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	12 629 672,17	13 373 294,13	11,48%	11,53%	105,89%
	- inne środki pieniężne					
	- inne aktywa pieniężne					
	2. Inne inwestycje krótkoterminowe					
IV.	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	36 181,06	35 150,47	0,03%	0,03%	97,15%
C.	Należne wpłaty na fundusz podstawowy					
D.	Udziały (akcje własne)					
	Aktywa razem	110 035 444,27	115 978 950,62	100,00%	100,00%	105,40%

	Wyszczególnienie	2016	2017	Struktura 2016	Struktura 2017	Dynamika 2017/2016
		zł	zł	%	%	%
	<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>	<i>6</i>
	PASYWA					
A.	Kapitał (fundusz) własny	27 853 545,77	38 527 185,75	25,31%	33,22%	138,32%
I.	Kapitał (fundusz) podstawowy	92 695 549,95	92 695 549,95	84,24%	79,92%	100,00%
II.	Kapitał (fundusz) zapasowy					
	- nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)					
III.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:					
	- z tytułu aktualizacji wartości godziwej					
IV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe					
V.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-73 641 888,11	-64 842 004,18	-66,93%	-55,91%	88,05%
VI.	Zysk (strata) netto	8 799 883,93	10 673 639,98	8,00%	9,20%	121,29%

VII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)					
B.	Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	82 181 898,50	77 451 764,87	74,69%	66,78%	94,24%
I.	Rezerwy na zobowiązania	16 832 861,00	10 059 302,24	15,30%	8,67%	59,76%
	1. rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego					
	2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	7 844 816,00	8 621 486,00	7,13%	7,43%	109,90%
	- długoterminowa	7 098 382,00	7 528 670,00	6,45%	6,49%	106,06%
	- krótkoterminowa	746 434,00	1 092 816,00	0,68%	0,94%	146,40%
	3. Pozostałe rezerwy	8 988 045,00	1 437 816,24	8,17%	1,24%	16,00%
	- długoterminowe	8 988 045,00	1 437 816,24	8,17%	1,24%	16,00%
	- krótkoterminowe					
II.	Zobowiązania długoterminowe	4 176 175,03	1 985 411,77	3,80%	1,71%	47,54%
	1. Wobec jednostek powiązanych					
	2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale					
	3. Wobec pozostałych jednostek	4 176 175,03	1 985 411,77	3,80%	1,71%	47,54%
	a) kredyty i pożyczki	4 176 175,03	1 985 411,77	3,80%	1,71%	47,54%
	b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych					
	c) inne zobowiązania finansowe					
	d) inne					
III.	Zobowiązania krótkoterminowe	18 884 960,10	17 398 365,01	17,16%	15,00%	92,13%
	1. Wobec jednostek powiązanych					
	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:					
	- do 12 miesięcy					
	- powyżej 12 miesięcy					
	b) inne					
	2. 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. Wobec pozostałych jednostek	17 497 257,53	15 995 181,43	15,90%	13,79%	91,42%
	a) kredyty i pożyczki	2 233 180,42	2 190 671,81	2,03%	1,89%	98,10%
	b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych					
	c) inne zobowiązania finansowe					
	d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:					
	- do 12 miesięcy	7 994 634,82	7 512 771,08	7,27%	6,48%	93,97%
	- powyżej 12 miesięcy	7 994 634,82	7 512 771,08	7,27%	6,48%	93,97%
	e) zaliczki otrzymane na dostawy					
	f) zobowiązania wekslowe					

	g) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń i innych świadczeń	3 830 527,88	3 440 056,62	3,48%	2,97%	89,81%
	h) z tytułu wynagrodzeń	3 248 516,76	2 663 120,47	2,95%	2,30%	81,98%
	i) inne	190 397,65	188 561,45	0,17%	0,16%	99,04%
	4. Fundusze specjalne	1 387 702,57	1 403 183,58	1,26%	1,21%	101,12%
IV.	Rozliczenia międzyokresowe	42 287 902,37	48 008 685,85	38,43%	41,39%	113,53%
	1. Ujemna wartość firmy					
	2. Inne rozliczenia międzyokresowe	42 287 902,37	48 008 685,85	38,43%	41,39%	113,53%
	- długoterminowe	42 195 974,94	47 871 953,36	38,35%	41,28%	113,45%
	- krótkoterminowe	91 927,43	136 732,49	0,08%	0,12%	148,74%
	Pasywa razem	110 035 444,27	115 978 950,62	100,00%	100,00%	105,40%

Zgodnie z danymi wynikającymi z bilansu analitycznego na sytuację szpitala istotnie wpływają następujące aspekty:

- a) aktywa trwałe stanowią 76,9% całego majątku jednostki,
- b) Jednocześnie widoczny jest wzrost bilansowej wartości rzeczowych aktywów trwałych, który w przedziale 2 lat (2016 – 2017) stanowi 7 911 944,73 zł. Jest on rezultatem zwiększenia nakładów inwestycyjnych na odnowienie majątku trwałego, pomniejszonego o ich umorzenie. Aktualna, narastająca wartość umorzenia tychże środków wynosi 54,4% ich wartości początkowej. Amortyzacja zarachowana w koszty 2017 roku wynosi 7 943 461,07 zł, natomiast na modernizacje i zakupy nowych środków trwałych wydatkowano ponad 10 mln. zł.
- c) W grupie majątku obrotowego odnotowano spadek wartości o 1 698 438,38 zł do roku 2016, który obejmuje wzrost środków pieniężnych o kwotę 743 621,96 zł tj. 5,9% do roku 2016,
- d) Nastąpił spadek stanu należności krótkoterminowych o 2 685 394,26 zł tj. o 19% w stosunku do roku ubiegłego,
- e) W pasywach bilansu uwagę zwraca wzrost kapitałów własnych w przedziale 2 lat (2016 – 2017) kwotowo o 10 673 639,98 zł, który jest rezultatem osiągniętego zysku. Udział kapitałów własnych w finansowaniu majątku szpitala na dzień bilansowy wyniósł 33,2%,
- f) Odnotować należy spadek zobowiązań krótkoterminowych o 1 485 595,09 zł (7,9%) w stosunku do ubiegłego roku.
- g) W badanym okresie systematycznie spada wysokość zobowiązań długoterminowych. Na ich wartość składa się pożyczka udzielona szpitalowi w 2013 roku przez Agencję Rozwoju Przemysłu w wysokości 15 000 000,00 zł. Kolejne lata pokazały, że szpital wykorzystał szansę na poprawę swojej sytuacji ekonomicznej, którą była pomoc od ARP.
- h) Uwagę zwracają pomniejszające się rezerwy, które były zakładane na zobowiązania z tytułu popełnionych błędów lekarskich. W 2017 roku nastąpiło rozstrzygnięcie kilku spraw, co pozwoliło na rozwiązanie znaczącej części rezerw.

3. Analiza wskaźnikowa za lata 2016-2017

I wskaźniki zyskowności			
1) Wskaźnik zyskowności netto (%)			
wynik netto x 100%			
przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów + pozostałe przychody operacyjne + przychody finansowe			
Lp	Składniki	2016	2017
1.	Wynik netto	8 799 883,93	10 673 639,98
2.	przychody netto ze sprzedaży produktów	109 798 482,39	112 704 756,36
3.	przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	2 163 220,39	3 545 216,77
4.	pozostałe przychody operacyjne	9 146 587,95	11 733 533,51
5.	przychody finansowe	125 404,88	148 859,08

Wyniki	2016	2017
	7,26	8,33

Lp	Przedziały wartości	Ocena	Ocena jedn. 2016	Ocena jedn. 2017
1.	poniżej 0,00%	0		
2.	od 0,00% do 2,00%	3		
3.	powyżej 2% do 4%	4		
4.	powyżej 4%	5	5	5

2) Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)			
wynik z działalności operacyjnej x 100%			
przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów + pozostałe przychody operacyjne			
Lp	Składniki	2016	2017
1.	wynik z działalności operacyjnej	9 071 113,07	11 575 713,12
2.	przychody netto ze sprzedaży produktów	109 798 482,39	112 704 756,36
3.	przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	2 163 220,39	3 545 216,77
4.	pozostałe przychody operacyjne	9 146 587,95	11 733 533,51

Wyniki	2016	2017
	7,49	9,04

Lp.	Przedziały wartości	Ocena	Ocena jedn. 2016	Ocena jedn. 2017
1.	poniżej 0,00%	0		
2.	od 0,00% do 3,00%	3		
3.	powyżej 3% do 5%	4		
4.	powyżej 5%	5	5	5

3) Wskaźnik zyskowności aktywów (%)			
wynik netto x 100%			
średni stan aktywów			
Lp.	Składniki	2016	2017
1.	wynik netto	8 799 883,93	10 673 639,98
2.	średni stan aktywów	104 378 712,62	113 007 197,45

Wyniki	2016	2017
	8,43	9,45

Lp.	Przedziały wartości	Ocena	Ocena jedn. 2016	Ocena jedn. 2017
1.	poniżej 0,00%	0		
2.	od 0,00% do 2,00%	3		
3.	powyżej 2% do 4%	4		
4.	powyżej 4%	5	5	5

Szpital osiągnął maksymalną ilość punktów przy ocenie wskaźników zyskowności. Wszystkie wskaźniki rentowności wzrosły ponad 1 punkt procentowy. Wpływ na to miał zarówno rosnący wynik netto z działalności jak i wzrost przychodów ze sprzedaży, z działalności operacyjnej i finansowej. Wyniki te świadczą o racjonalnym gospodarowaniu. Majątek pracujący w szpitalu generował zysk w wysokości 9 groszy netto na jedną złotówkę zaangażowaną w aktywa. Wskaźnik rentowności sprzedaży oznacza, że z każdej złotówki sprzedaży uzyskano w 2017 roku około 8 groszy zysku.

II wskaźniki płynności

1) Wskaźnik bieżącej płynności (%)

aktywa obrotowe - należności krótkoterminowe z tyt. dostaw i usług o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy - krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)

zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tyt. dostaw i usług o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe

Lp.	Składniki	2016	2017
1.	aktywa obrotowe	28 726 911,98	26 758 473,60
2.	należności krótkoterminowe z tyt. dostaw i usług powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
3.	krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)	36 181,06	35 150,47
4.	zobowiązania krótkoterminowe	18 884 960,10	17 398 365,01
5.	zobowiązania z tyt. dostaw i usług powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
6.	rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe	746 434,00	1 092 816,00

Wyniki	2016	2017
	1,46	1,45

Lp.	Przedziały wartości	Ocena	Ocena jedn. 2016	Ocena jedn. 2017
1.	poniżej 0,60	0		
2.	od 0,60 do 1,00	4		
3.	powyżej 1,00 do 1,50	8	8	8
4.	powyżej 1,50 do 3,00	12		
5.	powyżej 3,00 lub jeżeli zob. krótk. =0 zł	10		

2) Wskaźnik szybkiej płynności (%)

aktywa obrotowe - należności krótkoterminowe z tyt. dostaw i usług o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy - krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne) - zapasy

zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tyt. dostaw i usług o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe

Lp.	Składniki	2016	2017
1.	aktywa obrotowe	28 726 911,98	26 758 473,60
2.	należności krótkoterminowe z tyt. dostaw i usług powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
3.	krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)	36 181,06	35 150,47

4.	zapasy	1 918 054,83	1 892 419,34
5.	zobowiązania krótkoterminowe	18 884 960,10	17 398 365,01
6.	zobowiązania z tyt. dostaw i usług powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
7.	rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe	746 434,00	1 092 816,00

Wyniki	2016	2017
	1,36	1,34

Lp.	Przedziały wartości	Ocena	Ocena jedn. 2016	Ocena jedn. 2017
1.	poniżej 0,50	0		
2.	od 0,50 do 1,00	8		
3.	powyżej 1,00 do 2,50	13	13	13
5.	powyżej 2,50 lub jeżeli zob. krótk. =0	10		

Wskaźniki płynności w 2017 roku zachowane są na podobnym poziomie jak w roku poprzednim. Uzyskane wyniki określają dobrą zdolność podmiotu do regulowania zaciągniętych zobowiązań krótkoterminowych.

III wskaźniki efektywności			
1) Wskaźnik rotacji należności (w dniach)			
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			
Lp.	Składniki	2016	2017
1.	średni stan należności z tyt. dostaw i usług	11 349 049,76	11 444 726,55
2.	przychody netto ze sprzedaży produktów	109 798 482,39	112 704 756,36
3.	przychody netto ze sprzedaży towarów	2 163 220,39	3 545 216,77

Wyniki	2016	2017
	37,00	35,93

Lp.	Przedziały wartości	Ocena	Ocena jedn. 2016	Ocena jedn. 2017
1.	poniżej 45 dni	3	3	3
2.	od 45 dni do 60 dni	2		
3.	od 61 dni do 90 dni	1		
4.	powyżej 90 dni	0		

2) Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)			
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			
Lp.	Składniki	2016	2017
1.	średni stan zobowiązań z tyt. dostaw	7 586 681,54	7 753 702,95
2.	przychody netto ze sprzedaży produktów	109 798 482,39	112 704 756,36
3.	przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	2 163 220,39	3 545 216,77

Wyniki	2016	2017
	24,73	24,34

Lp.	Przedziały wartości	Ocena	Ocena jedn. 2016	Ocena jedn. 2017
1.	do 60 dni	7	7	7
2.	od 61 dni do 90 dni	4		
3.	powyżej 90 dni	0		

W badanym okresie wartość wskaźników efektywności osiągał maksymalna ilość punktów. W 2017 roku szpital otrzymywał należności w terminie 36 dni (37 dni w 2016 roku). Jednostka spłacała swoje zobowiązania w terminie 25 dni, podobnie jak w roku 2016.

IV wskaźniki zadłużenia

1) Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)

(zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na
zobowiązania) x 100%

aktywa razem

Lp.	Składniki	2016	2017
1.	zobowiązania długoterminowe	4 176 175,03	1 985 411,77
2.	zobowiązania krótkoterminowe	18 884 960,10	17 398 365,01
3.	rezerwy na zobowiązania	16 832 861,00	10 059 302,24
4.	aktywa razem	110 035 444,27	115 978 950,62

Wyniki	2016	2017
	36,26	25,39

Lp.	Przedziały wartości	Ocena	Ocena jedn. 2016	Ocena jedn. 2017
1.	poniżej 40 %	10	10	10
2.	od 40% do 60%	8		
3.	powyżej 60% do 80%	3		
4.	powyżej 80%	0		

2) Wskaźnik wypłacalności

(zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na
zobowiązania)

fundusz własny

Lp.	Składniki	2016	2017
1.	zobowiązania długoterminowe	4 176 175,03	1 985 411,77
2.	zobowiązania krótkoterminowe	18 884 960,10	17 398 365,01
3.	rezerwy na zobowiązania	16 832 861,00	10 059 302,24
4.	fundusz własny	27 853 545,77	38 527 185,75

Wyniki	2016	2017
	1,43	0,76

Lp.	Przedziały wartości	Ocena	Ocena jedn. 2016	Ocena jedn. 2017
1.	od 0,00 do 0,50	10		
2.	od 0,51 do 1,00	8		8
3.	od 1,01 do 2,00	6	6	
4.	od 2,01 do 4,00	4		
5.	powyżej 4,00 lub poniżej	0		

W 2017 roku wskaźnik zadłużenia aktywów był niższy o 10,87 niż w analogicznym okresie roku poprzedniego. Wpływ na to miało znaczne obniżenie zobowiązań długoterminowych (52,46%), zobowiązań krótkoterminowych (7,87%), rezerw na zobowiązania (40,42%) jak i wzrost sumy aktywów (5,40%).

Szpital osiągnął lepszy wynik na koniec 2017 roku w porównaniu z analogicznym okresem 2016 roku w odniesieniu do wskaźnika wypłacalności (-0,67). Spowodowane jest to zarówno zmniejszeniem kwoty zobowiązań jak i wzrostem funduszu własnego szpitala.

Tabela podsumowująca wyniki oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej 2017			
Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika 2017	Ocena
1. Wskaźniki zyskowności	1) wskaźnik zyskowności netto (%)	8,33	5
	2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	9,04	5
	3) wskaźnik zyskowności aktywów(%)	9,45	5
		Razem: 15	
2. Wskaźniki płynności	1) wskaźnik bieżącej płynności	1,45	8
	2) wskaźnik szybkiej płynności	1,34	13
		Razem: 21	
3. Wskaźniki efektywności	1) wskaźnik rotacji należności (w dniach)	35,93	3
	2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	24,34	7
		Razem: 10	
4. Wskaźnik zadłużenia	1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	25,39	10
	2) wskaźnik wypłacalności	0,76	8
		Razem: 18	
Łączna wartość punktów: 64			

III. Prognoza sytuacji ekonomiczno – finansowej na lata 2018-2020 oraz przyjęte założenia

1. Założenia

Niniejsze opracowanie stanowi projekcję finansowa Szpitala wojewódzkiego w Łomży. Celem opracowania jest zaprezentowanie przybliżonych wyników finansowych podmiotu na lata 2018 – 2020, będących konsekwencją założonego planu przychodów, oraz innych działań zmierzających do terminowego regulowania zobowiązań.

Założenia ogólne przyjęte podczas opracowania niniejszej prognowy dotyczą przede wszystkim planowanej sprzedaży i kosztów z nią związanych, pozostałych przychodów i kosztów działalności operacyjnej i finansowej; zmian w poszczególnych pozycjach bilansu, w tym uwzględniającym zmiany w środkach trwałych w wyniku odpisów amortyzacyjnych oraz zmiany w zobowiązaniach wynikających z ich spłaty.

Prognoza obejmuje okres 2018 – 2020 i została wykonana metoda bilansową, umożliwiającą przybliżenie przewidywanych zmian w majątku, źródłach finansowania oraz strukturze kosztów i przychodów w formie usystematyzowanych sprawozdań finansowych, obejmujących:

- bilans za lata 2018 – 2020
- rachunek zysków i strat za lata 2018 – 2020

Sprawozdania te posłużyły w następnej kolejności do obliczenia wskaźników ekonomicznych umożliwiających dokonanie przybliżonej oceny stopnia i kierunku zmian zachodzących w sferze finansowej i majątku szpitala. Podczas opracowywania prognozy uwzględniono wszystkie dostępne informacje na temat planowanych działań szpitala.

Szpital na badane lata przewiduje realizację dwóch dużych inwestycji:

- Przebudowę Oddziału kardiologicznego z Pododdziałem Intensywnej Opieki kardiologicznej, Oddziału rehabilitacji kardiologicznej wraz z zakupem aparatury medycznej do oddziałów i poradni leczących choroby układu krążenia – 10 899 380,21 zł
- Zakup aparatury i sprzętu medycznego oddziałów: noworodkowego, dziecięcego oraz ginekologiczno-położniczego – 3 740 000,00 zł

Przyjęte założenia umożliwiają dokonanie oszacowania przybliżonej wartości poszczególnych składników majątku podmiotu, jego zobowiązań, jak i określić przybliżony wynik finansowy, wraz ze wskazaniem głównych źródeł generujących tę pozycję. Analiza poszczególnych wskaźników ekonomicznych dostarcza natomiast informacji dotyczących płynności, wydajności oraz rentowności na poszczególnych działalnościach.

2. Projekcja sprawozdań finansowych SP ZOZ w latach 2018 – 2020

Rachunek zysków i strat (wariant porównawczy) 2018-2020

l.p.	Wyszczególnienie	2018	2019	2020
A.	Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	121 318 000,00	123 630 000,00	126 141 480,0
	- od jednostek powiązanych			
I.	Przychody netto ze sprzedaży produktów	115 673 000,00	117 873 000,00	120 270 240,0
II.	Zmiana stanu produktów (zwiększenie - wartość dodatnia, zmniejszenie - wartość ujemna)			
III.	Koszty wytworzenia świadczeń na własne potrzeby jednostki	45 000,00	45 000,00	45 000,00
IV.	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	5 600 000,00	5 712 000,00	5 826 240,00
B.	Koszty działalności operacyjnej	127 446 738,58	129 946 629,65	133 708 998,98
I.	Amortyzacja	7 127 660,41	7 407 019,76	8 979 089,16
II.	Zużycie materiałów i energii	28 317 340,57	29 733 207,60	31 219 867,98
III.	Usługi obce	31 618 990,24	32 251 370,04	32 896 397,44
IV.	Podatki i opłaty, w tym:	488 520,00	488 520,00	488 520,00
	-podatek akcyzowy			
V.	Wynagrodzenia	45 427 401,91	45 541 144,82	45 560 101,98
VI.	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	10 421 762,59	10 444 852,40	10 448 700,70
VII.	Pozostałe koszty rodzajowe	499 846,09	499 846,09	499 846,09
VIII.	Wartość sprzedanych towarów i materiałów	3 545 216,77	3 580 668,94	3 616 475,63
C.	Zysk/Strata na sprzedaży (A - B)	-6 128 738,58	-6 316 629,65	-7 567 518,98
D.	Pozostałe przychody operacyjne	7 746 588,00	7 974 046,19	8 842 536,32
I.	Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych			
II.	Dotacje	5 666 944,00	5 894 402,19	6 762 892,32
III.	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych			
IV.	Inne przychody operacyjne	2 079 644,00	2 079 644,00	2 079 644,00
E.	Pozostałe koszty operacyjne	449 819,00	449 819,00	449 819,00
I.	Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych			
II.	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych			
III.	Inne koszty operacyjne	449 819,00	449 819,00	449 819,00
F.	Zysk/Strata na działalności operacyjnej (C+D-E)	1 168 030,42	1 207 597,54	825 198,34
G.	Przychody finansowe	148 730,08	125 405,00	125 405,00
I.	Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:			
	- od jednostek powiązanych			
II.	Odsetki, w tym:	148 730,08	125 405,00	125 405,00
	- od jednostek powiązanych			
H.	Koszty finansowe	123 248,84	123 028,00	10 000,00

I.	Odsetki, w tym:			
	- od jednostek powiązanych	123 248,84	123 028,00	10 000,00
II.	Strata ze zbycia inwestycji			
III.	Aktualizacja wartości inwestycji			
IV.	Inne			
I.	Zysk/strata brutto (F+G-H)	1 193 511,66	1 209 974,54	940 603,34
J.	I. Podatek dochodowy	350 000,00	360 000,00	370 000,00
K.	II. Pozostałe obowiązkowe obciążenie wyniku finansowego			
L.	Zysk/Strata netto (I-J-K)	843 511,66	849 974,54	570 603,34

Rachunek wyników – uwzględnia przychody i koszty, jakie wynikałyby z planowanej sprzedaży usług medycznych. W prognozie uwzględniono również niektóre przychody oraz koszty operacyjne.

Przyjęte przychody ze sprzedaży produktów i towarów w prognozowanym okresie wynikają z bieżącej sytuacji szpitala, uwzględniają bardzo bezpieczny wzrost dynamiki. W opracowaniu uwzględniono tendencję zmiany obrotu w poprzednich latach.

Na podstawie danych Szpitala głównym źródłem przychodów są usługi z tytułu wykonywanych świadczeń medycznych, zgodnie z kontraktami zawartymi z NFZ z uwzględnieniem zmian finansowania od IV kwartału 2017r.

Koszty zużycia materiałów i energii uwzględniają zmiany cen materiałów oraz zmiany w relacji między przychodami a kosztami materiałów, leków. Koszty usług obcych uwzględniają zmiany inflacyjne wynikające ze wzrostu cen usług obcych, oraz zmniejszenie kosztów usługi sprzątnięcia spowodowane przejściem tej usługi przez szpital.

Koszty wynagrodzeń przedstawiają prognozowane zmiany wynikają z regulacji, koszty świadczeń wynikające z rozporządzenia dotyczące wzrostu wynagrodzeń pielęgniarskich uwzględnione w okresie 2018 roku do IX 2019 roku oraz ustawy określającej minimalne poziomy płac zasadniczych pracowników wykonujących zawód medyczny zatrudnionych w podmiotach leczniczych na podstawie umowy o pracę.

Koszty amortyzacji wynikają z planowanych odpisów amortyzacyjnych.

Pozostałe koszty operacyjne - z uwagi na to, że powyższe koszty (podobnie jak przychody operacyjne) mają charakter wyraźnie stały w poszczególnych okresach zależą w wysokim

stopniu od warunków prowadzenia działalności, projekcja finansowa zakłada brak większych zmian tej pozycji kosztów.

Pozostałe przychody finansowe – wynikają z możliwości lokowania przez szpital ewentualnych wolnych środków finansowych na oprocentowanych lokatach bankowych.

Koszty finansowe – odzwierciedlają wysokość przewidywanych do zapłaty odsetek z tytułu zaciągniętych pożyczek.

Podatek dochodowy - projekcja finansowa zakłada ponoszenie przez Szpital obciążeń wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego proporcjonalnie do wielkości zysku brutto wypracowanego w kolejnych latach. Przyjęto stawkę obowiązującego podatku dochodowego na poziomie 19 %.

Celem tej prognozy finansowej jest zaprezentowanie możliwej, przyszłej realnej sytuacji finansowej szpitala. Z analizy rachunków zysków i strat wynika, iż podjęte kroki w całej prognozie 2018-2020 roku dają dodatni wynik finansowy.

Bilans 2018-2020

	Wyszczególnienie	2018	2019	2020
		zł	zł	zł
	<i>I</i>	2	3	3
A.	Aktywa trwałe	90 771 010,98	87 857 630,13	93 025 567,74
I.	Wartości niematerialne i prawne	143 840,98	133 840,98	123 840,98
	1. Koszty zakończonych prac rozwojowych			
	2. Wartość firmy			
	3. Inne wartości niematerialne i prawne	143 840,98	133 840,98	123 840,98
	4. zaliczki na wartości niematerialne i prawne			
II.	Rzeczowe aktywa trwałe	90 627 170,00	87 723 789,15	92 901 726,76
	1. Środki trwałe	84 337 219,59	87 723 789,15	92 901 726,76
	a) grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	6 104 259,30	6 104 259,30	6 104 259,30
	b) budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	64 258 632,11	69 942 116,71	73 569 874,33
	c) urządzenia techniczne i maszyny	4 256 321,22	4 149 913,19	4 325 896,31
	d) środki transportu	21 967,25	15 377,07	10 763,00
	e) inne środki trwałe	9 696 039,71	7 512 122,88	8 890 933,82
	2. Środki trwałe w budowie	6 289 950,41		
	3. Zaliczki na środki trwałe w budowie			
III.	Należności długoterminowe	0,00	0,00	0,00

	1. Od jednostek powiązanych			
	2. Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale			
	3. Od pozostałych jednostek			
IV.	Inwestycje długoterminowe	0,00	0,00	0,00
	1. Nieruchomości			
	2. Wartości niematerialne i prawne			
	3. Długoterminowe aktywa finansowe			
	a) w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00
	- udziały lub akcje			
	- inne papiery wartościowe			
	- udzielone pożyczki			
	- inne długoterminowe aktywa finansowe			
	b) w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00
	- udziały lub akcje			
	- inne papiery wartościowe			
	- udzielone pożyczki			
	- inne długoterminowe aktywa finansowe			
	c) w pozostałych jednostkach	0,00	0,00	0,00
	- udziały lub akcje			
	- inne papiery wartościowe			
	- udzielone pożyczki			
	- inne długoterminowe aktywa finansowe			
	4. Inne inwestycje długoterminowe			
V.	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00	0,00
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego			
	2. Inne rozliczenia międzyokresowe			
B.	Aktywa obrotowe	17 437 224,11	22 625 557,88	19 801 301,63
I.	Zapasy	1 892 419,34	1 892 419,34	1 892 419,34
	1. Materiały	1 811 419,34	1 809 658,77	1 810 965,33
	2. Półprodukty i produkty w toku			
	3. Produkty gotowe			
	4. Towary	81 000,00	82 760,57	81 454,01
	5. Zaliczki na dostawy			
II.	Należności krótkoterminowe	14 143 004,00	13 143 004,00	12 143 004,00
	1. Należności od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00
	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	0,00	0,00
	- do 12 miesięcy			
	- powyżej 12 miesięcy			
	b) inne			
	2. Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00

	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	0,00	0,00
	- do 12 miesięcy			
	- powyżej 12 miesięcy			
	b) inne			
	3. Należności od pozostałych jednostek	14 143 004,00	13 143 004,00	12 143 004,00
	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	12 717 306,00	12 010 596,00	10 992 107,00
	- do 12 miesięcy	12 717 306,00	12 010 596,00	10 992 107,00
	- powyżej 12 miesięcy			
	b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń			
	c) inne	1 425 698,00	1 132 408,00	1 150 897,00
	d) dochodzone na drodze sądowej			
III.	Inwestycje krótkoterminowe	1 365 619,77	7 549 953,54	5 721 697,29
	1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	1 365 619,77	7 549 953,54	5 721 697,29
	a) w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00
	- udziały lub akcje			
	- inne papiery wartościowe			
	- udzielone pożyczki			
	- inne długoterminowe aktywa finansowe			
	b) w pozostałych jednostkach	0,00	0,00	0,00
	- udziały lub akcje			
	- inne papiery wartościowe			
	- udzielone pożyczki			
	- inne długoterminowe aktywa finansowe			
	c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	1 365 619,77	7 549 953,54	5 721 697,29
	- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	1 365 619,77	7 549 953,54	5 721 697,29
	- inne środki pieniężne			
	- inne aktywa pieniężne			
	2. Inne inwestycje krótkoterminowe			
IV.	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	36 181,00	40 181,00	44 181,00
C.	Należne wpłaty na fundusz podstawowy			
D.	Udziały (akcje własne)			
	Aktywa razem	108 208 235,09	110 483 188,01	112 826 869,37

	Wyszczególnienie	2016	2017	2017
		zł	zł	zł
	<i>I</i>	2	3	3
PASYWA				
A.	Kapitał (fundusz) własny	28 697 057,66	29 547 032,20	30 117 635,54
I.	Kapitał (fundusz) podstawowy	92 695 550,00	92 695 550,00	92 695 550,00
II.	Kapitał (fundusz) zapasowy			
	- nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)			
III.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:			
	- z tytułu aktualizacji wartości godziwej			
IV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe			
V.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-64 842 004,00	-63 998 492,34	-63 148 517,80
VI.	Zysk (strata) netto	843 511,66	849 974,54	570 603,34
VII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)			
B.	Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	79 511 177,43	80 936 155,81	82 709 233,83
I.	Rezerwy na zobowiązania	13 832 861,00	13 832 861,00	13 832 861,00
	1. rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego			
	2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	13 832 861,00	13 832 861,00	13 832 861,00
	- długoterminowa	13 086 427,00	13 086 427,00	13 130 771,00
	- krótkoterminowa	746 434,00	746 434,00	702 090,00
	3. Pozostałe rezerwy	0,00	0,00	0,00
	- długoterminowe			
	- krótkoterminowe			
II.	Zobowiązania długoterminowe	0,00	0,00	0,00
	1. Wobec jednostek powiązanych			
	2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale			
	3. Wobec pozostałych jednostek	0,00	0,00	0,00
	a) kredyty i pożyczki			
	b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych			
	c) inne zobowiązania finansowe			
	d) inne			
III.	Zobowiązania krótkoterminowe	18 570 809,43	16 815 397,66	16 952 397,66
	1. Wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00
	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0,00	0,00	0,00
	- do 12 miesięcy			
	- powyżej 12 miesięcy			
	b) inne			
	2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00

a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności	0,00	0,00	0,00
- do 12 miesięcy			
- powyżej 12 miesięcy			
b) inne			
3. Wobec pozostałych jednostek	16 767 625,85	15 012 214,08	15 149 214,08
a) kredyty i pożyczki	1 985 411,77		
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych			
c) inne zobowiązania finansowe			
d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	7 512 771,08	7 512 771,08	7 512 771,08
- do 12 miesięcy	7 512 771,08	7 512 771,08	7 512 771,08
- powyżej 12 miesięcy			
e) zaliczki otrzymane na dostawy			
f) zobowiązania wekslowe			
g) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń i innych świadczeń	3 830 528,00	3 850 528,00	3 875 528,00
h) z tytułu wynagrodzeń	3 248 517,00	3 448 517,00	3 548 517,00
i) inne	190 398,00	200 398,00	212 398,00
4. Fundusze specjalne	1 803 183,58	1 803 183,58	1 803 183,58
IV. Rozliczenia międzyokresowe	47 107 507,00	50 287 897,15	51 923 975,17
1. Ujemna wartość firmy			
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	47 107 507,00	50 287 897,15	51 923 975,17
- długoterminowe			
- krótkoterminowe			
Pasywa razem	108 208 235,09	110 483 188,01	112 826 869,37

Bilans – obrazuje stan majątku oraz jego źródła finansowania na koniec kolejnych okresów objętych prognozą. Prognoza bilansu uwzględnia w szczególności:

Aktywa

Wartość bilansowa rzeczowego majątku trwałego na koniec grudnia 2017 r. wyniosła 89 220 477,02 zł. Zwiększenia poszczególnych składników rzeczowego majątku trwałego związane są z nowymi inwestycjami oraz dokonywanych systematycznie odpisów amortyzacyjnych.

W celu ustalenia wielkości zapotrzebowania na kapitał obrotowy w okresie prognozy oszacowano poziom zapasów, należności i zobowiązania wobec dostawców.

Wielkość należności i zapasów zależna jest od wielkości obrotu oraz szybkości rotacji, a w przypadku obliczeń dla poszczególnych składników zapasów ich poziom zależy również

od kosztów towarzyszących ich powstaniu. Rotacja poszczególnych składników majątku obrotowego została określona na podstawie średniego poziomu rotacji w latach diagnozy, jak i dostępnych danych w ostatnim roku 2017.

Szpital, aby określić poziom zapasów, jaki jest niezbędny do zrealizowania zakładanej sprzedaży, ustalił ich cykl rotacji w dniach. W tym celu poddano analizie wyniki finansowe poczynwszy od 2016 r. W latach prognozy przyjęto, że cykl rotacji poszczególnych pozycji zapasów będzie się kształtował na poziomie z roku 2017 r.

Kolejnym czynnikiem warunkującym poziom zapotrzebowania na kapitał obrotowy są należności. Ustalenie poziomu należności z tytułu dostaw i usług w poszczególnych okresach prognozy odbyło się w taki sam sposób, jak miało to miejsce w przypadku zapasów.

Ustalona w projekcji finansowej wielkość środków pieniężnych na koniec każdego okresu jest wielkością bezpośrednią zależną od wszystkich pozostałych założeń dotyczących obrotów, wielkości kosztów, nakładów inwestycyjnych, krótkookresowego finansowania, czy długości cykli majątku obrotowego i wynika ze zmian strumieni pieniężnych w zakładzie.

W prognozie, przy ustalaniu tej wielkości, przyjęto, że pewien poziom środków pieniężnych jest niezbędny do prowadzenia działalności.

Pasywa

Przyjmuje się, że w całym prognozowanym okresie wartości kapitału własnego składa się z funduszy podstawowych, oraz z wyniku finansowego z roku bieżącego oraz wyniku finansowego z lat ubiegłych.

Sytuacja finansowa Szpitala jest stabilna. Szpital w ciągu ostatnich trzech lat osiągał zysk z prowadzonej działalności. W przedstawionych latach prognozy jednostka w każdym roku utrzymuje dodatki wynik finansowy.

W związku z powyższym szpital nie potrzebuje na przedstawione lata prognozy dodatkowych źródeł finansowania w postaci pożyczek czy kredytów.

Kredyty bieżące:

- 1) Kredyt ARP pozostały do spłaty na dzień 1 styczeń 2018 r. 3 971 411,77 zł. Oprocentowanie kredytu - stopa bazowa publikowana przez KE do obliczania wartości pomocy publicznej + 1 pp
- 2) Pożyczka Urząd Marszałkowski Województwa Podlaskiego do spłaty na dzień 1 stycznia 2018 r. 204 671,81 zł. Oprocentowanie 0,2%

Szpital planuje jako zabezpieczenie pozyskanie kredytu obrotowego w rachunku bieżącym w kwocie 3.000.000,00 zł . Nie zakłada się jednak konieczności jego wykorzystania.

W celu odpowiedniego ukształtowania wielkości tych zobowiązań poddano analizie długości rotacji zobowiązań handlowych w latach poprzedzających okres prognozy. Rotacja poszczególnych składników zobowiązań została określona na podstawie średniego poziomu rotacji w ostatnim roku 2017.

Analiza wskaźnikowa

Tabela podsumowująca wyniki oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej 2018-2020							
Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika 2018	Ocena	Wartość wskaźnika 2019	Ocena	Wartość wskaźnika 2020	Ocena
1. Wskaźniki zyskowności	1) wskaźnik zyskowności netto (%)	0,65%	3	0,65%	3	0,42%	3
	2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	0,91%	3	0,92%	3	0,61%	3
	3) wskaźnik zyskowności aktywów(%)	0,75%	3	0,78%	3	0,51%	3
	Razem:		9	Razem:	9	Razem:	9
2. Wskaźniki płynności	1) wskaźnik bieżącej płynności	0,90	4	1,29	8	1,12	8
	2) wskaźnik szybkiej płynności	0,80	8	1,18	13	1,01	13
	Razem:		12	Razem:	21	Razem:	21
3. Wskaźniki efektywności	1) wskaźnik rotacji należności (w dniach)	34,43	3	36,52	3	33,29	3
	2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	22,61	7	22,19	7	21,75	7
	Razem:		10	Razem:	10	Razem:	10
4. Wskaźnik zadłużenia	1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	29,95%	10	27,74%	10	27,29%	10
	2) wskaźnik wypłacalności	1,13	6	1,04	6	1,02	6
	Razem:		16	Razem:	16	Razem:	16
Łączna wartość punktów:		47		56		56	

IV. Informacja o istotnych zdarzeniach mających wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową

Szpital Wojewódzki im. Kardynała Stefana Wyszyńskiego w Łomży prowadzi swoją działalność w oparciu o kryteria legalności, gospodarności, rzetelności i celowości. Jednocześnie działalność szpitala prowadzona jest zgodnie z przepisami prawa. Staramy się, aby cele stawiane w roku 2017 i w latach następnych były osiągnięte optymalnymi metodami. W efekcie prowadzonej działalności szpital osiągnął 5 rok z rzędu dodatni wynik finansowy.

Staramy się rozwijać naszą działalność poprzez świadczenie wysokospecjalistycznych, kompleksowych usług medycznych. Naszym celem jest pozyskiwanie nowych pacjentów poprzez rozwijanie katalogu usług realizowanych przez wysokospecjalistyczną kadrę medyczną. W sposób efektywny staramy się wykorzystywać posiadane zasoby. Dostosujemy infrastrukturę szpitala do obowiązujących wymagań prawnych.

Szpital stara się stworzyć jak najlepsze warunki do poprawy dostępności do świadczeń medycznych, wdraża programy podnoszenia jakości. W grudniu 2017 roku odbyła się w naszym szpitalu wizyta akredytacyjna, która zaowocowała otrzymaniem Certyfikatu Akredytacyjnego ministra zdrowia. Obecnie jesteśmy na etapie recertyfikacji ISO 9001:2009.

Celem szpitala jest również dbałość o podnoszenie kwalifikacji i umiejętności pracowników, budowanie ich zadowolenia. Poprzez podnoszenie kultury organizacyjnej staramy się podnieść poziom utożsamiania się pracowników ze szpitalem.

Szpital nasz posiada utrwaloną od lat pozycję na rynku, będąc drugim co do znaczenia szpitalem na terenie województwa podlaskiego (uwzględnienie w sieci szpitali na trzecim poziomie zabezpieczenia szpitalnego). W związku z tym od października 2017 uruchomiona jest kolejny zakres usług w postaci świadczenia nocnej i świątecznej opieki zdrowotnej.

Naszym celem jest realizowanie zadań statutowych w warunkach stabilności finansowej.

Widzimy jednak wiele zagrożeń, które mogą negatywnie wpłynąć na realizację zamierzonych celów. Należy do nich między innymi niestabilność systemowych rozwiązań organizacyjno-prawnych w ochronie zdrowia oraz niewystarczający poziom kontraktu z NFZ. Mimo zapewnień, że nakłady na służbę zdrowia będą wzrastały istnieje obawa co do niekorzystnych zmian w obszarze wycen, na które szpital nie ma wpływu. Na rynku istnieje silna konkurencja usług medycznych. Za niezrealizowane zalecenia nakładane są kary finansowe, które znacznie mogą osłabić sytuację finansową jednostki. Negatywny wpływ na prognozy mają wysokie, stale rosnące koszty remontów i modernizacji infrastruktury technicznej. Coraz większe koszty ponoszone są na eksploatację. Stale rozwijające się technologie wymuszają na szpitalu ponoszenie dużych kosztów związanych z infrastrukturą techniczną i aparaturą medyczną.

W wielu grupach zawodowych i specjalnościach medycznych odczuwane są bardzo duże braki kadrowe. Wpływ ma na to zarówno brak specjalistów na rynku pracy jak i niskie wynagrodzenia, co powoduje bardzo wiele napięć na tle płacowym, a środki finansowe którymi dysponuje jednostka ograniczają możliwości motywowania płacą.

W związku z przedstawionymi założeniami powyższa prognoza jest obarczona dużym ryzykiem.

DYREKTOR
SZPITALA WOJEWÓDZKIEGO
Im. Kardynała Stefana Wyszyńskiego w Łodzi

mgr inż. Roman Nojszewski

