

Raport
o sytuacji ekonomiczno-finansowej
Wojewódzkiej Stacji Pogotowia
Ratunkowego Samodzielnego
Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej
w Łomży

Łomża, 2019-05-30

Spis treści

I. Wstęp	3
II. Analiza sytuacji ekonomiczno – finansowej w 2018 r.	4
1. Istotne elementy sytuacji ekonomiczno-finansowej jednostki.....	4
2. Rachunek zysków i strat za okres 01.01.2018 r. – 31.12.2018 r. w porównaniu do okresu 01.01.2017 r. – 31.12.2017 r.	7
3. Bilans na dzień 31.12.2018 r. w porównaniu do bilansu na dzień 31.12.2017 r.....	9
4. Analiza wskaźnikowa za lata 2017-2018	15
III. Prognoza sytuacji ekonomiczno – finansowej na lata 2019-2021 oraz przyjęte założenia	22
1. Założenia.....	22
2. Projekcja sprawozdań finansowych WSPR SPZOZ w Łomży w latach 2019-2021	25
3. Analiza wskaźnikowa.....	31
IV. Informacja o istotnych zdarzeniach mających wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową	32

I. Wstęp

Wojewódzka Stacja Pogotowia Ratunkowego Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej w Łomży (WSPR SPZOZ w Łomży) została utworzona na mocy Zarządzenia Nr 70/92 z dnia 23.12.1992 r. Wojewody Łomżyńskiego i działa na podstawie Statutu zatwierdzonego Uchwałą Nr V/29/19 Sejmiku Województwa Podlaskiego z dnia 21.01.2019r. Zakład posiada osobowość prawną i jest wpisany do Rejestru stowarzyszeń, innych organizacji społecznych i zawodowych, fundacji oraz samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej - Sąd Rejonowy w Białymstoku XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem 0000059165.

Celem działania Zakładu jest prowadzenie działalności leczniczej polegającej na udzielaniu świadczeń zdrowotnych oraz promocji zdrowia.

Do zadań Zakładu należy:

1) udzielanie świadczeń zdrowotnych w ramach systemu Państwowe Ratownictwo

Medyczne w zakresie:

- a) zespołów ratownictwa medycznego specjalistycznych,
- b) zespołów ratownictwa medycznego podstawowych,
- c) dyspozytorni medycznej,

2) udzielanie świadczeń podstawowej opieki zdrowotnej w zakresie:

a) transportu sanitarnego POZ.

3) w przypadkach klęsk żywiołowych, katastrof oraz innych zdarzeń zagrażających życiu i zdrowiu w skali masowej albo w celu wykonania zobowiązań międzynarodowych Zakład może zostać zobowiązany do wykonywania dodatkowych zadań,

4) organizowanie szkolenia dla personelu pogotowia ratunkowego i współdziałanie w tym zakresie z innymi jednostkami organizacyjnymi,

5) systematyczna obserwacja i analiza nieszczęśliwych wypadków i nagłych zachorowań oraz niezwłoczne powiadamianie właściwych organów administracji o wykryciu czynników mogących być ich przyczyną,

6) prowadzenie i koordynowanie spraw łączności bezprzewodowej na obszarze swego działania.

Zakład może także wykonywać działalność gospodarczą w zakresie:

1) obsługi pojazdów mechanicznych i stacji kontroli pojazdów,

2) wynajmu i dzierżawy pomieszczeń i gruntów,

3) transportu sanitarnego,

4) usług dotyczących zabezpieczenia medycznego imprez masowych, pod warunkiem, że działalność ta nie jest uciążliwa dla pacjenta lub przebiegu leczenia.

II. Analiza sytuacji ekonomiczno – finansowej w 2018 r.

1. Istotne elementy sytuacji ekonomiczno-finansowej jednostki

a) Struktura przychodów

Źródło przychodów	kwota w zł	udział % w przychodach
I. Świadczenia opieki zdrowotnej finansowane ze środków publicznych – umowa z NFZ: 18.603.713,01 zł (97,12%)		
Świadczenia medyczne udzielane przez ZRM	17 562 249,42	91,69%
- „S”	9 841 337,54	51,38%
- „P”	7 720 911,88	40,31%
Transport sanitarny POZ	1 041 463,59	5,44%
II. Usługi medyczne komercyjne: 71 676,94 zł (0,37%)		
Transport sanitarny	52 652,41	0,27%
Zabezpieczenie medyczne imprez masowych	19 024,53	0,10%
III. Usługi niemedyczne: 120 152,01zł (0,63%)		
Warsztatowe	89 424,91	0,47%
Najem pomieszczeń i użytkowanie sprzętu medycznego	28 607,03	0,15%
Pozostałe	21 20,07	0,01%
IV. Pozostałe przychody: 359 275,18zł (1,88%)		
Pozostałe przychody operacyjne	280 511,79	1,46%
Przychody finansowe	78 763,39	0,41%
Razem przychody	19 154 817,14	100,00%

Głównym źródłem przychodów Zakładu w 2018 roku była realizacja umów zawartych z NFZ. Ogółem przychody z tego tytułu wyniosły 18.603.713,01 zł co stanowiło 97,12% przychodów ogółem. Największe przychody z NFZ Zakład uzyskał na świadczenia usług zdrowotnych w rodzaju ratownictwo medyczne, które wyniosły 17.562.249,42 zł, co stanowiło 91,69% przychodów ogółem. Ponadto z NFZ zakład uzyskał przychody z tytułu realizowania świadczeń opieki zdrowotnej w zakresie transportu sanitarnego w POZ w wysokości 1.041.463,59 zł, co stanowiło 5,44% przychodów ogółem.

Z tytułu świadczenia komercyjnych usług medycznych Zakład uzyskał przychody w wysokości 71.676,94 zł co stanowiło 0,37% przychodów ogółem w następujących zakresach:

- transport sanitarny – w wysokości 52.652,41 zł (0,27% przychodów ogółem),
- zabezpieczenie medyczne imprez masowych – w wysokości 19.024,53 zł (0,10% przychodów ogółem).

Z tytułu świadczenia usług niemedycznych Zakład uzyskał przychody w wysokości 120.152,01 zł, co stanowiło 0,63% przychodów ogółem, w następujących zakresach:

- usługi warsztatowe – w wysokości 89.424,91 zł (0,47% przychodów ogółem),
- najem pomieszczeń i użytkowanie sprzętu medycznego – w wysokości 28.607,03zł (0,15% przychodów ogółem).

Wartość pozostałych przychodów uzyskanych przez Zakład w 2018 roku wynosiła 359.275,18 zł, co stanowiło 1,88% przychodów ogółem, z czego pozostałe przychody operacyjne wyniosły 280.511,79 zł (1,46% przychodów ogółem) a przychody finansowe 78.763,39 zł (0,41% przychodów ogółem).

b) Struktura kosztów

Rodzaj kosztów	kwota w zł	udział % w kosztach
Amortyzacja	1 000 329,57	5,07%
Zużycie materiałów i energii	1 172 083,81	5,94%
Usługi obce	5 395 954,41	27,37%
Podatki i opłaty	121 250,79	0,61%
Wynagrodzenia	9 603 482,28	48,71%
Ubezpieczenia i inne świadczenia na rzecz pracowników	2 294 656,00	11,64%
Pozostałe koszty rodzajowe	111 741,45	0,57%
Pozostałe koszty operacyjne	16 593,01	0,08%
Koszty finansowe	191,52	0,00%
RAZEM KOSZTY: 19 716 282,84 zł		

W 2018 roku Zakład poniósł 19.716.282,84 zł kosztów ogółem. Najwyższym kosztem Zakładu były koszty osobowe stanowiące 87,72% kosztów ogółem w tym:

- wynagrodzenia, które wyniosły 9.603.482,28 zł i stanowiły 48,71% kosztów ogółem,
- usługi obce (w tym kontrakty medyczne), które wyniosły 5.395.954,41 zł i stanowiły 27,37% kosztów ogółem,
- ubezpieczenia i inne świadczenia na rzecz pracowników, które wyniosły 2.294.656,00 zł i stanowiły 11,64% kosztów ogółem.

Znaczącą rolę odgrywały również koszty: amortyzacji – 1.000.329,57 zł (5,07% kosztów ogółem), zużycia materiałów – 1.172.083,81 zł (5,94% kosztów ogółem), podatków i opłat – 121.250,79 zł (0,61% kosztów ogółem).

c) Struktura zobowiązań

- Na dzień 31.12.2018 roku Zakład nie miał żadnych zobowiązań długoterminowych.
- Zobowiązania krótkoterminowe na dzień 31.12.2018 r. wyniosły 2 210 685,15zł. Ich struktura przedstawia się następująco:

Tytuł zobowiązania	kwota w zł	udział %
Kredyty i pożyczki	0,00	0,00%
Dostawy i usługi	635 362,60	28,74%
Podatki i ubezpieczenia	851 520,70	38,52%
Wynagrodzenia	532 208,22	24,07%
Inne	49 052,98	2,22%
Fundusze specjalne	142 540,65	6,45%
ZOBOWIĄZANIA OGÓŁEM: 2 210.685,15 zł		

Zobowiązania krótkoterminowe ogółem wyniosły 2.210.685,15 zł. Najistotniejszą pozycją w zobowiązaniach krótkoterminowych były zobowiązania z tytułu podatków i ubezpieczeń wynoszące 851.520,70 zł (38,52% zobowiązań ogółem), zobowiązania z tytułu dostaw i usług w wysokości 635.362,60 zł (28,74% zobowiązań ogółem) oraz zobowiązania z tytułu wynagrodzeń w wysokości 532.208,22 zł (24,07% zobowiązań ogółem).

2. Rachunek zysków i strat za okres 01.01.2018 r. – 31.12.2018 r. w porównaniu do okresu 01.01.2017 r. – 31.12.2017 r.

I.p.	Wyszczególnienie	2017 r.	2018 r.	Dynamika 2018/2017
A.	Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	19 654 395,48	18 793 602,39	0,96
	- od jednostek powiązanych			
I.	Przychody netto ze sprzedaży produktów	19 525 291,93	18 795 541,96	0,96
II.	Zmiana stanu produktów (zwiększenie -wartość dodatnia, zmniejszenie - wartość ujemna)	129 003,55	-1 939,57	-0,02
III.	Koszty wytworzenia świadczeń na własne potrzeby jednostki			
IV.	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	100,00		0,00
B.	Koszty działalności operacyjnej	19 879 788,53	19 699 498,31	0,99
I.	Amortyzacja	1 196 604,63	1 000 329,57	0,84
II.	Zużycie materiałów i energii	1 129 976,97	1 172 083,81	1,04
III.	Usługi obce	5 792 170,98	5 395 954,41	0,93
IV.	Podatki i opłaty, w tym:	124 399,16	121 250,79	0,97
	-podatek akcyzowy			
V.	Wynagrodzenia	9 307 970,10	9 603 482,28	1,03
VI.	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	2 229 464,89	2 294 656,00	1,03
VII.	Pozostałe koszty rodzajowe	99 101,80	111 741,45	1,13
VIII.	Wartość sprzedanych towarów i materiałów	100,00		0,00
C.	Zysk/Strata na sprzedaży (A - B)	-225 393,05	-905 895,92	4,02
D.	Pozostałe przychody operacyjne	444 430,06	280 511,79	0,63
I.	Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych			
II.	Dotacje	435 484,73	260 602,59	0,60
III.	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych			
IV.	Inne przychody operacyjne	8 945,33	19 909,20	2,23
E.	Pozostałe koszty operacyjne	28 211,80	16 593,01	0,59
I.	Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych			
II.	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych			
III.	Inne koszty operacyjne	28 211,80	16 593,01	0,59
F.	Zysk/Strata na działalności operacyjnej (C+D-E)	190 825,21	-641 977,14	-3,36
G.	Przychody finansowe	76 209,38	78 763,39	1,03
I.	Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:			
	- od jednostek powiązanych			
II.	Odsetki, w tym:	76 209,38	78 763,39	1,03
	- od jednostek powiązanych			
H.	Koszty finansowe	12,84	191,52	14,92
I.	Odsetki, w tym:	12,84	191,52	14,92
	- od jednostek powiązanych			
II.	Strata ze zbycia inwestycji			
III.	Aktualizacja wartości inwestycji			
IV.	Inne			
I.	Zysk/strata brutto (F+G-H)	267 021,75	-563 405,27	-2,11
J.	I. Podatek dochodowy	19 854,00		0,00
K.	II. Pozostałe obowiązkowe obciążenie wyniku finansowego			
L.	Zysk/Strata netto (I-J-K)	247 167,75	-563 405,27	-2,28

WSPR SPZOZ w Łomży w wyniku prowadzonej działalności osiągnęła w 2018 roku wynik finansowy (stratę netto) w wysokości 563.405,27zł, który jest niższy o 810.573,02 zł, tj. o 327,94% w stosunku do zysku netto z 2017 roku.

Wynik finansowy ze sprzedaży (strata) w 2018 roku wyniósł 905.895,92 zł i jest niższy o 680,502,87 zł, tj. o 301,92%, w porównaniu do wyniku finansowego (straty) ze sprzedaży za 2017 rok. Na ujemny wynik finansowy największy wpływ miało zmniejszenie przychodów ze sprzedaży, w tym z NFZ o 471.029,84 zł, tj. o 2,47%.

Przyczyną zmniejszenia przychodów z NFZ było zakończenie umowy na świadczenie usług w ramach nocnej i świątecznej opieki zdrowotnej (zmniejszenie realizacji umowy w 2018 roku w stosunku do 2017 roku o 1.533.108,44zł, tj. o 100%) przy jednoczesnym wzroście wartości umowy na świadczenia opieki zdrowotnej w rodzaju ratownictwo medyczne w zakresie dodatkowych środków z przeznaczeniem na finansowanie świadczeń udzielanych przez ratowników medycznych i dyspozytorów medycznych (o 871.338,44zł, tj. o 300,50%) oraz pielęgniarki systemu (o 171.876,59zł, tj. o 47,69%) w związku ze zwiększeniem kwoty dodatku wynikającej z rozporządzeniem Ministra Zdrowia z dnia 14 października 2015 roku zmieniającego rozporządzenie w sprawie ogólnych warunków umów o udzielanie świadczeń opieki zdrowotnej (Dz. U. 2015 poz.1628 z późn. zm.).

Ponadto w zakresie świadczeń opieki zdrowotnej w rodzaju ratownictwo medyczne w 2018 roku w stosunku do 2017 roku zmniejszyła się wartość umowy na świadczenia udzielane przez specjalistyczne zespoły ratownictwa medycznego o 1.236.620,44zł, tj. o 12,01%, a zwiększyła się wartość umowy na świadczenia udzielane przez podstawowe zespoły ratownictwa medycznego o 1.218.099,85zł, tj. 21,79%, w związku z przekwalifikowaniem ZRM typu S na ZRM typu P w Łomży oraz uruchomieniem dodatkowego ZRM typu P w Nowogrodzie.

Łączne koszty działalności operacyjnej w 2018 roku były niższe o 180.290,22 zł, tj. o 0,91%, od kosztów działalności operacyjnej za 2017 rok. Największy wpływ na niższe koszty działalności operacyjnej miało:

a) zmniejszenie kosztów:

- usług obcych o 396.216,57 zł, tj. o 6,84%, w tym spadek kosztów kontraktów medycznych o 482.385,17 zł, tj. o 9,29%, w związku ze zmniejszeniem ilości umów cywilno-prawnych na udzielanie świadczeń zdrowotnych przez lekarzy o 635.986,72 zł, tj. o 16,04%, (zakończenie umowy z NFZ w zakresie nocnej i świątecznej opieki zdrowotnej) przy jednoczesnym wzroście wartości umów cywilno-prawnych na udzielanie świadczeń zdrowotnych przez ratowników medycznych o 153.601,55 zł, tj. o 12,51%, spowodowanym wzrostem wynagrodzeń ratowników medycznych zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Zdrowia z dnia 12 lipca 2018 r. zmieniającym rozporządzenie w sprawie ogólnych warunków umów o udzielanie świadczeń opieki zdrowotnej oraz wzrostem wynagrodzeń lekarzy systemu ratownictwa medycznego,
- amortyzacji o 196.275,06 zł, tj. o 16,40%, w związku z zakończeniem okresu odpisów amortyzacji niektórych środków trwałych,

b) zwiększenie kosztów:

- zużycia materiałów i energii 42.106,84 zł, tj. o 3,73%, w tym: wzrost kosztów sprzętu jednorazowego użytku (o 26.516,10 zł, tj. o 39,03%) przy jednoczesnym spadku kosztów leków (o 16.000,33 zł, tj. o 24,97%), oraz wzrost kosztów energii elektrycznej o 17.559,89 zł, tj. o 17,57% w związku z utratą możliwości sprzedaży energii elektrycznej przez Elektrociepłownię Andrychów, z którą mieliśmy zawartą umowę na dostawę energii elektrycznej i koniecznością zakupu energii od dostawcy rezerwowego po wyższych cenach (od września 2018 r.),
- wynagrodzeń o 295.512,18 zł, tj. o 3,17% oraz świadczeń na rzecz pracowników o 65.191,11 zł, tj. 2,92% - wzrost wynagrodzeń pielęgniarek i ratowników medycznych zgodnie z rozporządzeniem Ministra Zdrowia z dnia 14 października 2015 roku

zmieniającego rozporządzenie w sprawie ogólnych warunków umów o udzielanie świadczeń opieki zdrowotnej (Dz. U. 2015 poz.1628 z późn. zm.), wzrost wynagrodzeń pracowników zgodnie z Ustawą z dnia 13 września 2018 r. o zmianie ustawy o sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego pracowników wykonujących zawody medyczne zatrudnionych w podmiotach leczniczych oraz ustawy o zmianie ustawy o Państwowym Ratownictwie Medycznym oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. 2018 poz.1942), wzrost wynagrodzeń pozostałych pracowników nie wykonujących zawodów medycznych.

Wynik finansowy na pozostałej działalności operacyjnej w 2018 roku wyniósł 263.918,78 zł i jest niższy o 152.299,48 zł, tj. o 36,59% w porównaniu do wyniku finansowego z działalności operacyjnej z 2017 roku. Na zmniejszenie wyniku finansowego z pozostałej działalności operacyjnej największy wpływ miał spadek wartości dotacji o 174.882,14 tj. o 40,16% (niższa kwota odpisów amortyzacyjnych środków trwałych otrzymanych z dotacji, które zaliczane są do pozostałych przychodów operacyjnych proporcjonalnie do wielkości odpisu).

WSPR SPZOZ w Łomży w 2018 roku osiągnęła dodatni wynik na działalności finansowej, który jest wyższy o 2.375,33 zł, tj. o 3,12%, od wyniku na działalności finansowej osiągniętego w 2017 roku (wyższe przychody finansowe – odsetki, uzyskane od środków finansowych zgromadzonych na lokatach bankowych).

3. Bilans na dzień 31.12.2018 r. w porównaniu do bilansu na dzień 31.12.2017 r.

	Wyszczególnienie	2017	2018	Struktura 2017	Struktura 2018	Dynamika 2018/2017
		zł	zł	%	%	%
	1	2	3	4	5	6
A.	Aktywa trwale	7 232 085,83	7 145 084,08	52,50%	54,16%	98,80%
I.	Wartości niematerialne i prawne	306 656,63	186 098,28	2,23%	1,41%	60,69%
	1. Koszty zakończonych prac rozwojowych			0,00%	0,00%	
	2. Wartość firmy			0,00%	0,00%	
	3. Inne wartości niematerialne i prawne	306 656,63	186 098,28	2,23%	1,41%	60,69%
	4. zaliczki na wartości niematerialne i prawne			0,00%	0,00%	
II.	Rzeczowe aktywa trwale	6 925 429,20	6 958 985,80	50,28%	52,75%	100,48%
	1. Środki trwale	6 885 711,38	6 529 744,24	49,99%	49,50%	94,83%
	a) grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	500 945,43	500 945,43	3,64%	3,80%	100,00%
	b) budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	3 217 963,16	3 124 788,09	23,36%	23,69%	97,10%
	c) urządzenia techniczne i maszyny	143 714,73	168 168,31	1,04%	1,27%	117,02%
	d) środki transportu	2 661 286,20	2 528 952,70	19,32%	19,17%	95,03%
	e) inne środki trwale	361 801,86	206 889,71	2,63%	1,57%	57,18%
	2. Środki trwale w budowie	39 717,82	429 241,56	0,29%	3,25%	1080,73%
	3. Zaliczki na środki trwale w budowie			0,00%	0,00%	

III.	Należności długoterminowe	-	-	0,00%	0,00%	
	1. Od jednostek powiązanych	-		0,00%	0,00%	
	2. Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	-		0,00%	0,00%	
	3. Od pozostałych jednostek			0,00%	0,00%	
IV.	Inwestycje długoterminowe	-	-	0,00%	0,00%	
	1. Nieruchomości			0,00%	0,00%	
	2. Wartości niematerialne i prawne			0,00%	0,00%	
	3. Długoterminowe aktywa finansowe			0,00%	0,00%	
	a) w jednostkach powiązanych	-	-	0,00%	0,00%	
	- udziały lub akcje			0,00%	0,00%	
	- inne papiery wartościowe			0,00%	0,00%	
	- udzielone pożyczki			0,00%	0,00%	
	- inne długoterminowe aktywa finansowe			0,00%	0,00%	
	b) w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	-	-	0,00%	0,00%	
	- udziały lub akcje			0,00%	0,00%	
	- inne papiery wartościowe			0,00%	0,00%	
	- udzielone pożyczki			0,00%	0,00%	
	- inne długoterminowe aktywa finansowe			0,00%	0,00%	
	c) w pozostałych jednostkach	-	-	0,00%	0,00%	
	- udziały lub akcje			0,00%	0,00%	
	- inne papiery wartościowe			0,00%	0,00%	
	- udzielone pożyczki			0,00%	0,00%	
	- inne długoterminowe aktywa finansowe			0,00%	0,00%	
	4. Inne inwestycje długoterminowe			0,00%	0,00%	
V.	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	-	-	0,00%	0,00%	
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego			0,00%	0,00%	
	2. Inne rozliczenia międzyokresowe			0,00%	0,00%	
B.	Aktywa obrotowe	6 542 577,90	6 046 770,86	47,50%	45,84%	92,42%
I.	Zapasy	299 666,17	300 718,83	2,18%	2,28%	100,35%
	1. Materiały	299 666,17	300 718,83	2,18%	2,28%	100,35%
	2. Półprodukty i produkty w toku			0,00%	0,00%	
	3. Produkty gotowe			0,00%	0,00%	
	4. Towary			0,00%	0,00%	
	5. Zaliczki na dostawy			0,00%	0,00%	
II.	Należności krótkoterminowe	453 649,89	248 615,97	3,29%	1,88%	54,80%

1. Należności od jednostek powiązanych	-	-	0,00%	0,00%	
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	-	-	0,00%	0,00%	
- do 12 miesięcy			0,00%	0,00%	
- powyżej 12 miesięcy			0,00%	0,00%	
b) inne			0,00%	0,00%	
2. Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	-	-	0,00%	0,00%	
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	-	-	0,00%	0,00%	
- do 12 miesięcy			0,00%	0,00%	
- powyżej 12 miesięcy			0,00%	0,00%	
b) inne			0,00%	0,00%	
3. Należności od pozostałych jednostek	453 649,89	248 615,97	3,29%	1,88%	54,80%
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	296 346,35	107 276,47	2,15%	0,81%	36,20%
- do 12 miesięcy	296 346,35	107 276,47	2,15%	0,81%	36,20%
- powyżej 12 miesięcy			0,00%	0,00%	
b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń		18 576,00	0,00%	0,14%	
c) inne	157 303,54	122 763,50	1,14%	0,93%	78,04%
d) dochodzone na drodze sądowej			0,00%	0,00%	
III. Inwestycje krótkoterminowe	5 783 677,31	5 479 498,12	41,99%	41,54%	94,74%
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	5 783 677,31	5 479 498,12	41,99%	41,54%	94,74%
a) w jednostkach powiązanych	-	-	0,00%	0,00%	
- udziały lub akcje			0,00%	0,00%	
- inne papiery wartościowe			0,00%	0,00%	
- udzielone pożyczki			0,00%	0,00%	
- inne długoterminowe aktywa finansowe			0,00%	0,00%	
b) w pozostałych jednostkach	-	-	0,00%	0,00%	
- udziały lub akcje			0,00%	0,00%	
- inne papiery wartościowe			0,00%	0,00%	
- udzielone pożyczki			0,00%	0,00%	
- inne długoterminowe aktywa finansowe			0,00%	0,00%	
c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	5 783 677,31	5 479 498,12	41,99%	41,54%	94,74%
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	5 783 296,72	2 479 498,12	41,99%	18,80%	42,87%
- inne środki pieniężne	380,59		0,00%	0,00%	0,00%
- inne aktywa pieniężne		3 000 000,00	0,00%	22,74%	

	2. Inne inwestycje krótkoterminowe			0,00%	0,00%	
IV.	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	5 584,53	17 937,94	0,04%	0,14%	321,21%
C.	Należne wpłaty na fundusz podstawowy			0,00%	0,00%	
D.	Udziały (akcje własne)			0,00%	0,00%	
Aktywa razem		13 774 663,73	13 191 854,94	100,00%	100,00%	95,77%

	Wyszczególnienie	2017	2018	Struktura 2017	Struktura 2018	Dynamika 2018/2017
		zł	zł	%	%	%
	1	2	3	4	5	6
PASYWA						
A.	Kapitał (fundusz) własny	7 286 300,01	6 722 894,74	52,90%	50,96%	92,27%
I.	Kapitał (fundusz) podstawowy	3 358 438,55	3 358 438,55	24,38%	25,46%	100,00%
II.	Kapitał (fundusz) zapasowy	5 966 753,11	5 966 753,11	43,32%	45,23%	100,00%
	- nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)			0,00%	0,00%	
III.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:			0,00%	0,00%	
	- z tytułu aktualizacji wartości godziwej			0,00%	0,00%	
IV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe			0,00%	0,00%	
V.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	- 2 286 059,40	- 2 038 891,65	-16,60%	-15,46%	89,19%
VI.	Zysk (strata) netto	247 167,75	- 563 405,27	1,79%	-4,27%	-227,94%
VII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)			0,00%	0,00%	
B.	Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	6 488 363,72	6 468 960,20	47,10%	49,04%	99,70%
I.	Rezerwy na zobowiązania	2 808 484,01	2 788 557,45	20,39%	21,14%	99,29%
	1. rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego			0,00%	0,00%	
	2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	2 786 617,88	2 788 557,45	20,23%	21,14%	100,07%
	- długoterminowa	2 260 184,28	2 271 468,80	16,41%	17,22%	100,50%
	- krótkoterminowa	526 433,60	517 088,65	3,82%	3,92%	98,22%
	3. Pozostałe rezerwy	21 866,13	-	0,16%	0,00%	0,00%
	- długoterminowe			0,00%	0,00%	
	- krótkoterminowe	21 866,13		0,16%	0,00%	0,00%
II.	Zobowiązania długoterminowe	-	-	0,00%	0,00%	
	1. Wobec jednostek powiązanych			0,00%	0,00%	

	2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale			0,00%	0,00%	
	3. Wobec pozostałych jednostek	-	-	0,00%	0,00%	
	a) kredyty i pożyczki			0,00%	0,00%	
	b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych			0,00%	0,00%	
	c) inne zobowiązania finansowe			0,00%	0,00%	
	d) inne			0,00%	0,00%	
III.	Zobowiązania krótkoterminowe	2 209 559,52	2 210 685,15	16,04%	16,76%	100,05%
	1. Wobec jednostek powiązanych	-	-	0,00%	0,00%	
	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	-	-	0,00%	0,00%	
	- do 12 miesięcy			0,00%	0,00%	
	- powyżej 12 miesięcy			0,00%	0,00%	
	b) inne			0,00%	0,00%	
	2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	-	-	0,00%	0,00%	
	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności	-	-	0,00%	0,00%	
	- do 12 miesięcy			0,00%	0,00%	
	- powyżej 12 miesięcy			0,00%	0,00%	
	b) inne			0,00%	0,00%	
	3. Wobec pozostałych jednostek	1 989 975,66	2 068 144,50	14,45%	15,68%	103,93%
	a) kredyty i pożyczki			0,00%	0,00%	
	b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych			0,00%	0,00%	
	c) inne zobowiązania finansowe			0,00%	0,00%	
	d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	636 953,97	635 362,60	4,62%	4,82%	99,75%
	- do 12 miesięcy	636 953,97	635 362,60	4,62%	4,82%	99,75%
	- powyżej 12 miesięcy			0,00%	0,00%	
	e) zaliczki otrzymane na dostawy			0,00%	0,00%	
	f) zobowiązania wekslowe			0,00%	0,00%	
	g) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń i innych świadczeń	807 677,08	851 520,70	5,86%	6,45%	105,43%
	h) z tytułu wynagrodzeń	496 977,55	532 208,22	3,61%	4,03%	107,09%
	i) inne	48 367,06	49 052,98	0,35%	0,37%	101,42%
	4. Fundusze specjalne	219 583,86	142 540,65	1,59%	1,08%	64,91%
IV.	Rozliczenia międzyokresowe	1 470 320,19	1 469 717,60	10,67%	11,14%	99,96%
	1. Ujemna wartość firmy			0,00%	0,00%	
	2. Inne rozliczenia międzyokresowe	1 470 320,19	1 469 717,60	10,67%	11,14%	99,96%
	- długoterminowe	1 217 744,16	1 256 609,37	8,84%	9,53%	103,19%
	- krótkoterminowe	252 576,03	213 108,23	1,83%	1,62%	84,37%
	Pasywa razem	13 774 663,73	13 191 854,94	100,00%	100,00%	95,77%

Aktywa trwałe WSPR SPZOZ w Łomży w 2018 roku osiągnęły wartość 7.145.084,08 zł (54,16% sumy bilansowej), zaś w 2017 roku - 7.232.085,83 zł (52,50% sumy bilansowej). W stosunku do roku 2017 nastąpił spadek wartości aktywów trwałych o kwotę 87.001,75 zł tj. o 1,2%. Najistotniejszą pozycją aktywów trwałych WSPR SPZOZ w Łomży są rzeczowe aktywa trwałe, które w 2018 roku osiągnęły wartość 6.958.985,80zł stanowiącą 52,75% sumy bilansowej i wzrosły w stosunku do aktywów trwałych z 2017 roku o 33.556,60zł tj. o 0,48%.

Aktywa obrotowe WSPR SPZOZ w Łomży w 2018 roku osiągnęły wartość 6.046.770,86 zł (45,84% sumy bilansowej) zaś w 2017 roku - 6.542.577,90 zł (47,50% sumy bilansowej). W roku 2018 w stosunku do roku 2017 nastąpił spadek wartości aktywów obrotowych o kwotę 495.807,04 zł, tj. o 7,58%. Najistotniejszą pozycją aktywów obrotowych WSPR SPZOZ w Łomży są inwestycje krótkoterminowe, które w 2018 roku osiągnęły wartość 5.479.498,12 zł tj. 41,54% sumy bilansowej i zmniejszyły się w stosunku do inwestycji krótkoterminowych z 2017 roku o kwotę 304.179,19 zł tj. o 5,26%. Spadek wartości aktywów obrotowych wynikał głównie ze zmniejszenia wartości krótkoterminowych aktywów finansowych w związku z zakupem ambulansu sanitarnego oraz prowadzeniem inwestycji – budowy garaży wraz z zapleczem technicznym w Filii w Wysokiem Mazowieckiem.

Kapitał własny WSPR SPZOZ w Łomży w 2018 roku osiągnął wartość 6.722.894,74 zł (50,96% sumy bilansowej), zaś w 2017 roku - 7.286.300,01 zł (52,90% sumy bilansowej). W roku 2018 w stosunku do roku 2017 nastąpił spadek wartości kapitałów własnych o kwotę 563.405,27 zł tj. o 7,73%. Najistotniejszą pozycją kapitału własnego jest kapitał zapasowy, którego wartość w 2018 roku wyniosła 5.966.753,11 zł tj. 43,32% sumy bilansowej i pozostawała na tym samym poziomie w stosunku do wartości kapitału zapasowego z 2017 roku. Spadek kapitału własnego w 2018 roku w stosunku do 2017 roku był następstwem powstania w 2018 roku straty netto w wysokości 563.405,27zł.

Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania WSPR SPZOZ w Łomży w 2018 roku osiągnęły wartość 6.468.960,20 zł co stanowiło 49,04% sumy bilansowej zaś w roku 2017 - 6.488.363,72 zł (47,10% sumy bilansowej). W roku 2018 w stosunku do roku 2017 nastąpił spadek wartości zobowiązań i rezerw na zobowiązania o kwotę 19.403,52 zł tj. o 0,3%. Najistotniejszymi pozycjami zobowiązań i rezerw na zobowiązania są:

- rezerwy na zobowiązania, których wartość w 2018 roku wynosiła 2.788.557,45 zł (21,14% sumy bilansowej) i zmniejszyła się w stosunku do wartości rezerw na zobowiązania z 2017 roku o kwotę 19.926,56 zł tj. o 0,71%,
- zobowiązania krótkoterminowe, których wartość w 2018 roku wynosiła 2.210.685,15 zł (16,76% sumy bilansowej) i zwiększyła się w stosunku do wartości zobowiązań krótkoterminowych z 2017 roku o kwotę 1.125,63 zł tj. o 0,05%,
- rozliczenia międzyokresowe których wartość w 2018 roku wynosiła 1.469.717,60 zł (11,14% sumy bilansowej) i zmniejszyła się w stosunku do wartości rozliczeń międzyokresowych z 2017 roku o kwotę 602,59 zł tj. o 0,04%.

Główną przyczyną zmniejszenia w 2018 roku w stosunku do 2017 roku wartości zobowiązań i rezerw na zobowiązania było rozwiązanie pozostałych rezerw krótkoterminowych utworzonych w 2017 roku na toczącą się sprawę sądową z pracownikami o zwrot kosztów dojazdu.

4. Analiza wskaźnikowa za lata 2017-2018

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	2017	2018
1.	Wynik netto	247 167,75	-563 405,27
2.	przychody netto ze sprzedaży produktów	19 525 291,93	18 795 541,96
3.	przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	100,00	0,00
4.	pozostałe przychody operacyjne	444 430,06	280 511,79
5.	przychody finansowe	76 209,38	78 763,39

Wyniki		2017	2018
		1,23	-2,94

Lp.	Przedziały wartości	Ocena	Ocena jedn. 2017	Ocena jedn. 2018
1	poniżej 0,0%	0		0
2	od 0,0% do 2,0%	3	3	
3	powyżej 2,0% do 4,0%	4		
4	powyżej 4,0%	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	2017	2018
1.	wynik z działalności operacyjnej	190 825,21	-641 977,14
2.	przychody netto ze sprzedaży produktów	19 525 291,93	18 795 541,96
3.	przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	100,00	0,00
4.	pozostałe przychody operacyjne	444 430,06	280 511,79

Wyniki		2017	2018
		0,96	-3,37

Lp.	Przedziały wartości	Ocena	Ocena jedn. 2017	Ocena jedn. 2018
1	poniżej 0,0%	0		0
2	od 0,0% do 3,0%	3	3	
3	powyżej 3,0% do 5,0%	4		
4	powyżej 5,0%	5		

3) Wskaźnik zyskowności aktywów (%)			
wynik netto x 100%			
średni stan aktywów			
Lp.	Składniki	2017	2018
1.	wynik netto	247 167,75	-563 405,27
2.	średni stan aktywów	13 806 341,29	13 483 259,34

Wyniki		2017	2018
		1,79	-4,18

Lp.	Przedziały wartości	Ocena	Ocena jedn. 2017	Ocena jedn. 2018
1	poniżej 0,0%	0		0
2	od 0,0% do 2,0%	3	3	
3	powyżej 2,0% do 4,0%	4		
4	powyżej 4,0%	5		

Wskaźniki zyskowności określają ekonomiczną efektywność działalności czyli zdolność podmiotu do generowania zysków.

Zgodnie ze sprawozdaniem finansowym za 2018 rok Zakład uzyskał wskaźnik zyskowności netto na poziomie (-2,94%), natomiast w roku 2017 wskaźnik ten wyniósł 1,23%. Oznacza to, że wynik finansowy netto stanowi (-2,94%) przychodów, czyli Zakład nie wygenerował zysku netto. Spadek wskaźnika zyskowności netto w roku 2018 w stosunku do roku 2017 wynikał głównie ze zmniejszenia przychodów z POW NFZ w związku z zakończeniem umowy w zakresie nocnej i świątecznej opieki zdrowotnej.

Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej WSPR SPZOZ w Łomży w 2018 roku kształtował się na poziomie (-3,37%). Oznacza to, że podstawowa działalność zakładu i pozostała działalność operacyjna uzyskała ekonomiczną efektywność na poziomie (-3,37%). W latach poprzednich wskaźnik ten kształtował się na wyższym poziomie. W roku 2017 wskaźnik ten osiągnął poziom 0,96%. Na zmniejszenie wysokości wskaźnika zyskowności działalności operacyjnej wpłynął głównie spadek wartości przychodów ze sprzedaży i pozostałych przychodów operacyjnych.

Wskaźnik zyskowności aktywów WSPR SPZOZ w Łomży w 2018 roku kształtował się na poziomie (-4,18%) natomiast w roku 2017 wskaźnik ten osiągnął poziom 1,79%. Spadek wartości tego wskaźnika wynika głównie ze spadku wartości przychodów ze sprzedaży i pozostałych przychodów operacyjnych.

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	2017	2018
1.	aktywa obrotowe	6 542 577,90	6 046 770,86
2.	należności krótkoterminowe z tyt. dostaw i usług powyżej 12 miesięcy	-	-
3.	krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)	5 584,53	17 937,94
4.	zobowiązania krótkoterminowe	2 209 559,52	2 210 685,15
5.	zobowiązania z tyt. dostaw i usług powyżej 12 miesięcy	-	-
6.	rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe	548 299,73	517 088,65

Wyniki			2017	2018
			2,37	2,21
Lp.	Przedziały wartości	Ocena	Ocena jedn. 2017	Ocena jedn. 2018
1.	poniżej 0,60	0		
2.	od 0,60 do 1,00	4		
3.	powyżej 1,00 do 1,50	8		
4.	powyżej 1,50 do 3,00	12	12	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	2017	2018
1.	aktywa obrotowe	6 542 577,90	6 046 770,86
2.	należności krótkoterminowe z tyt. dostaw i usług powyżej 12 miesięcy	0	0
3.	krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)	5 584,53	17 937,94
4.	zapasy	299 666,17	300 718,83
5.	zobowiązania krótkoterminowe	2 209 559,52	2 210 685,15
6.	zobowiązania z tyt. dostaw i usług powyżej 12 miesięcy	-	-
7.	rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe	548 299,73	517 088,65

Wyniki			2017	2018
			2,26	2,10
Lp.	Przedziały wartości	Ocena	Ocena jedn. 2017	Ocena jedn. 2018
1.	poniżej 0,50	0		
2.	od 0,50 do 1,00	8		
3.	powyżej 1,00 do 2,50	13	13	13
4.	powyżej 2,50 lub jeżeli zob. krótk. = 0 zł	10		

Wskaźniki płynności określają zdolność podmiotu do terminowego regulowania zaciągniętych zobowiązań krótkoterminowych.

Wskaźnik bieżącej płynności w roku 2018 kształtował się na poziomie 2,21. Wskaźnik ten wskazuje, że Zakład będzie mógł spłacać swoje zobowiązania krótkoterminowe. Tak wysoki wskaźnik bieżącej płynności jest następstwem wysokiej wartości zapasów oraz środków finansowych. Oznacza to, że nie występuje ryzyko utraty zdolności do terminowego regulowania zobowiązań. W porównaniu do roku 2017 wskaźnik ten wykazuje tendencję malejącą w związku ze zmniejszającą się wartością środków finansowych.

Wskaźnik szybkiej płynności w roku 2018 kształtował się na poziomie 2,10. Wskaźnik ten informuje o zdolności Zakładu do regulowania zobowiązań krótkoterminowych najbardziej płynnymi aktywami, czyli aktywami finansowymi. W porównaniu do roku 2017 wskaźnik ten wykazuje tendencję malejącą w związku ze zmniejszającą się wartością środków finansowych.

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	2017	2018
1.	średni stan należności z tyt. dostaw i usług	283 653,23	201 811,41
2.	przychody netto ze sprzedaży produktów	19 525 291,93	18 795 541,96
3.	przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	100,00	-

Wyniki			2017	2018
			5,30	3,92
Lp.	Przedziały wartości	Ocena	Ocena jedn. 2017	Ocena jedn. 2018
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	2017	2018
1.	średni stan zobowiązań z tyt. dostaw i usług	620 070,45	636 158,29
2.	przychody netto ze sprzedaży produktów	19 525 291,93	18 795 541,96
3.	przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	100,00	-

Wyniki			2017	2018
			11,59	12,35
Lp.	Przedziały wartości	Ocena	Ocena jedn. 2017	Ocena jedn. 2018
1.	do 60 dni	7	7	7
2.	od 61 dni do 90 dni	4		
3.	powyżej 90 dni	0		

Wskaźnik rotacji należności w 2018 roku wyniósł 3,92. Oznacza to, że Zakład oczekuje na spłatę należności średnio 4 dni. W 2017 roku wskaźnik ten uzyskał wartość 5,30. Niska wartość tego wskaźnika oznacza, że Zakład nie ma trudności ze ściągalnością swoich należności.

Wskaźnik rotacji zobowiązań w 2018 roku wyniósł 12,35. Oznacza to, że Zakład reguluje swoje zobowiązania w ciągu średnio 12 dni. Poziom wskaźnika wynika z wydłużonych terminów płatności. W roku 2017 wartość tego wskaźnika wynosiła 11,59 co wskazuje stabilną zdolności Zakładu do regulowania swoich zobowiązań.

IV wskaźniki zadłużenia			
1) Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)			
(zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania) x 100%			
aktywa razem			
Lp.	Składniki	2017	2018
1.	zobowiązania długoterminowe	-	-
2.	zobowiązania krótkoterminowe	2 209 559,52	2 210 685,15
3.	rezerwy na zobowiązania	2 808 484,01	2 788 557,45
4.	aktywa razem	13 774 663,73	13 191 854,94

Wyniki			2017	2018
			36,43	37,90
Lp.	Przedziały wartości	Ocena	Ocena jedn. 2017	Ocena jedn. 2018
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	2017	2018
1.	zobowiązania długoterminowe	-	-

2.	zobowiązania krótkoterminowe	2 209 559,52	2 210 685,15
3.	rezerwy na zobowiązania	2 808 484,01	2 788 557,45
4.	fundusz własny	7 286 300,01	6 722 894,74

Wyniki			2017	2018
			0,69	0,74
Lp.	Przedziały wartości	Ocena	Ocena jedn. 2017	Ocena jedn. 2018
1.	od 0,00 do 0,50	10		
2.	od 0,51 do 1,00	8	8	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		

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	0	0	
2.	zobowiązania krótkoterminowe	2 146 496,24	2 209 559,52	
3.	rezerwy na zobowiązania	2 915 621,43	2 808 484,01	
4.	aktywa razem	13 838 018,85	13 774 663,73	

Wyniki		2016	2017
		36,58	36,43

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	-	-	
2.	zobowiązania krótkoterminowe	2 146 496,24	2 209 559,52	
3.	rezerwy na zobowiązania	2 915 621,43	2 808 484,01	
4.	fundusz własny	7 039 132,26	7 286 300,01	

Wyniki		2016	2017
		0,72	0,69

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	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		

Wskaźnik zadłużenia aktywów kształtuje się na poziomie 37,90% i w porównaniu do roku 2017 utrzymuje się na zbliżonym poziomie. Oznacza to, że aktywa Zakładu finansowane są kapitałem obcym w 37,90%. Poziom wskaźnika zadłużenia aktywów potwierdza wiarygodność finansową Zakładu.

Wskaźnik wypłacalności w roku 2018 osiągnął poziom 0,74, natomiast w 2017 roku 0,69. Oznacza to, że w 2018 roku na jednostkę funduszu własnego przypadało 0,74 jednostki funduszy obcych. Wartość wskaźnika nie wskazuje na możliwość utraty zdolności do regulowania zobowiązań.

Tabela podsumowująca wyniki oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej 2018			
Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika 2018	Ocena
1. Wskaźniki zyskowności	1) wskaźnik zyskowności netto (%)	-2,94	0
	2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	-3,37	0
	3) wskaźnik zyskowności aktywów(%)	-4,18	0
		Razem:	0
2. Wskaźniki płynności	1) wskaźnik bieżącej płynności	2,21	12
	2) wskaźnik szybkiej płynności	2,10	13
		Razem:	25
3. Wskaźniki efektywności	1) wskaźnik rotacji należności (w dniach)	3,92	3
	2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	12,35	7
		Razem:	10
4. Wskaźnik zadłużenia	1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	37,90	10
	2) wskaźnik wypłacalności	0,74	8
		Razem:	18
Łączna wartość punktów:		53	

III. Prognoza sytuacji ekonomiczno – finansowej na lata 2019-2021 oraz przyjęte założenia

1. Założenia

Wskaźniki makroekonomiczne

Wieloletni Plan Finansowy Państwa na lata 2019-2022 zakłada:

- utrzymanie wzrostu PKB na poziomie 4% w 2019 roku, 3,7% w 2020 roku, 3,4% w 2021 roku,
- spadek stopy bezrobocia do poziomu 3,6% w 2019 roku, 3,3% w 2020 roku i 3,2%, w 2021 roku,
- nominalne tempo wzrostu przeciętnego wynagrodzenia w gospodarce narodowej na poziomie 7,6% w 2019 roku, 6% w 2020 roku, 5,8% w 2021 roku,
- tempo wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych na poziomie 1,9% w 2019 oraz 2,5% w 2020 i 2021 roku.

Zawarte w Wieloletnim Planie Finansowym Państwa na lata 2019-2022 cele w obszarze zdrowie zakładają zwiększenie bezpieczeństwa zdrowotnego społeczeństwa poprzez zapewnienie trwałego dostępu do świadczeń opieki zdrowotnej, ze szczególnym uwzględnieniem świadczeń ratujących życie. Realizacja tego celu będzie prowadzona poprzez stopniowy wzrost nakładów na ochronę zdrowia.

Zgodnie z Ustawą z dnia 5 lipca 2018r. o zmianie ustawy o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych, w latach 2019-2021 nakłady na finansowanie ochrony zdrowia nie mogą być niższe niż:

- 4,86% PKB w 2019 r.,
- 5,03% PKB w 2020 r.,
- 5,30% PKB w 2021 r.

Według założeń Wieloletniego Planu Finansowego Państwa na lata 2019-2022 miernikami umożliwiającymi monitorowanie osiągnięcia celów w obszarze zdrowie będą:

- liczba wykonywanych świadczeń wysokospecjalistycznych finansowanych z budżetu państwa na 1 mln mieszkańców (w szt.), która w okresie planowania WFPF 2019-2022 wyniesie 392 szt. w każdym roku,
- liczba jednostek KKCz (Koncentratu Krwinek Czerwonych) wydanych do lecznictwa (w szt.) będzie kształtować się w latach 2019-2022 na poziomie 1.100.000 szt.,
- liczba przeprowadzonych postępowań w zakresie produktów leczniczych, wyrobów medycznych i produktów biobójczych (w szt.), których przewiduje się zrealizować 42.225 szt. w roku 2019, a w kolejnych latach 42.735 (2020 r.), 43.830 (2021 r.), 43.665 (2022 r.) szt.

Przedstawione założenia makroekonomiczne nie wpłyną na prognozę przychodów Wojewódzkiej Stacji Pogotowia Ratunkowego Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Łomży, wpłyną natomiast na kształtowanie pozycji kosztowych prognozy finansowej.

Wskaźniki mikroekonomiczne

Większy wpływ na prognozę finansową WSPR SPZOZ w Łomży mają wskaźniki mikroekonomiczne. Wprawdzie uwarunkowania lokalne takie jak liczba mieszkańców czy struktura wiekowa społeczeństwa nie wpływa znacząco na kształtowanie się prognozy

finansowej Zakładu, ale realizacja ustaw i porozumień dotyczących działalności zakładów leczniczych podjętych w latach poprzednich rzutuje w długoterminowej perspektywie na prognozę finansową jednostki. Biorąc pod uwagę uwarunkowania mikroekonomiczne przyjęto następujące założenia:

Przychody

1. zwiększenie przychodów z tytułu realizacji umowy z NFZ na świadczenia w rodzaju ratownictwo medyczne w stosunku do 2018 roku - wyższe stawki dobokaretki obowiązujące od 1 IV 2018 roku,
2. zwiększenie przychodów w 2021 roku o planowany wskaźnik inflacji,
3. utrzymanie na takim samym poziomie jak w roku 2018 przychodów z tytułu realizacji umowy z NFZ na świadczenia w rodzaju podstawowa opieka zdrowotna w zakresie transportu sanitarnego,
4. zmniejszenie pozostałych przychodów operacyjnych w związku ze zmniejszeniem kwoty odpisów amortyzacyjnych środków trwałych zakupionych z dotacji,
5. zmniejszenie przychodów finansowych w związku z przeznaczeniem części zgromadzonych środków finansowych na budowę garaży w Wysokiem Mazowieckiem i zakup ambulansu sanitarnego.

Koszty

1. zmniejszenie kosztów amortyzacji w związku z malejącą wysokością rocznych odpisów amortyzacyjnych dotyczących posiadanych środków trwałych oraz rosnącą wysokością odpisów amortyzacyjnych po przyjęciu na stan inwestycji (garaży dla ambulansów wraz z zapleczem technicznym w Filii w Wysokiem Mazowieckiem –VI-VIII 2019r), planowanym zakupie 1 ambulansu w 2019 roku oraz planowanych zakupach niskocennych środków trwałych na wartość ok. 100 tys. zł w każdym prognozowanym roku i zakupie sprzętu medycznego stanowiącego wysokocenne środki trwałe,
2. wzrost kosztów zużycia materiałów i pozostałych kosztów o wskaźnik inflacji określony w „Wieloletnim planie finansowym państwa na lata 2019-2022”, który przewidywany jest w wysokości 2,5% w latach 2020 - 2021,
3. przekwalifikowanie w 2020 roku dwóch ZRM „S” na dwa ZRM „P”,
4. utrzymanie na tym samym poziomie kosztów z tytułu podatków i opłat,
5. wzrost kosztów wynagrodzeń i świadczeń na rzecz pracowników w związku z: realizacją Ustawy z dnia 13 września 2018 r. o zmianie ustawy o sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego pracowników wykonujących zawody medyczne zatrudnionych w podmiotach leczniczych oraz ustawy o zmianie ustawy o Państwowym Ratownictwie Medycznym oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. 2018 poz.1942),
6. utrzymanie na dotychczasowym poziomie pozostałych obowiązkowych obciążeń zysku.

BILANS

Aktywa

1. zmianę wartości środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych w związku z naliczanymi odpisami amortyzacyjnymi oraz planowanym zakupem ambulansu, innych wysokocennych środków trwałych oraz przyjęcia do użytkowania garażu dla ambulansów w Wysokiem Mazowieckiem,
2. wzrost wartości zapasów materiałów o wskaźnik inflacji określony w „Wieloletnim planie finansowym państwa na lata 2019-2022”, który przewidywany jest w wysokości 2,5% w 2020 - 2021 roku,

3. zmniejszenie inwestycji krótkoterminowych w związku z przeznaczeniem części zgromadzonych środków finansowych na budowę garaży w Wysokiem Mazowieckiem i zakup ambulansu sanitarnego,

Pasywa

1. utrzymanie na takim samym poziomie rezerw na świadczenia pracownicze
2. zmniejszenie innych rozliczeń międzyokresowych na skutek zmniejszenia kwoty odpisów amortyzacyjnych środków trwałych otrzymanych z dotacji, zaliczanych do pozostałych przychodów operacyjnych.

2. Projekcja sprawozdań finansowych WSPR SPZOZ w Łomży w latach 2019-2021

Rachunek zysków i strat (wariant porównawczy) 2019-2021

l.p.	Wyszczególnienie	2019	2020	2021
A.	Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	20 253 300,00	19 502 734,00	19 927 949,00
	- od jednostek powiązanych			
I.	Przychody netto ze sprzedaży produktów	20 253 300,00	19 502 734,00	19 927 949,00
II.	Zmiana stanu produktów (zwiększenie -wartość dodatnia, zmniejszenie - wartość ujemna)			
III.	Koszty wytworzenia świadczeń na własne potrzeby jednostki			
IV.	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów			
B.	Koszty działalności operacyjnej	21 439 859,00	20 518 437,00	20 490 750,00
I.	Amortyzacja	1 050 000,00	900 000,00	800 000,00
II.	Zużycie materiałów i energii	1 237 500,00	1 268 437,00	1 300 148,00
III.	Usługi obce	5 689 359,00	4 796 372,00	4 813 974,00
IV.	Podatki i opłaty, w tym:	125 000,00	125 000,00	125 000,00
	-podatek akcyzowy			
V.	Wynagrodzenia	10 635 000,00	10 709 244,00	10 727 744,00
VI.	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	2 583 000,00	2 599 384,00	2 603 884,00
VII.	Pozostałe koszty rodzajowe	120 000,00	120 000,00	120 000,00
VIII.	Wartość sprzedanych towarów i materiałów			
C.	Zysk/Strata na sprzedaży (A - B)	-1 186 559,00	-1 015 703,00	-562 801,00
D.	Pozostałe przychody operacyjne	276 440,00	241 000,00	161 000,00
I.	Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych			
II.	Dotacje	260 440,00	225 000,00	145 000,00
III.	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych			
IV.	Inne przychody operacyjne	16 000,00	16 000,00	16 000,00
E.	Pozostałe koszty operacyjne	7 000,00	7 000,00	7 000,00
I.	Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych			
II.	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych			
III.	Inne koszty operacyjne	7 000,00	7 000,00	7 000,00
F.	Zysk/Strata na działalności operacyjnej (C+D-E)	-917 119,00	-781 703,00	-408 801,00
G.	Przychody finansowe	40 000,00	40 000,00	40 000,00
I.	Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:			
	- od jednostek powiązanych			
II.	Odsetki, w tym:	40 000,00	40 000,00	40 000,00
	- od jednostek powiązanych			
H.	Koszty finansowe	300,00	300,00	300,00
I.	Odsetki, w tym:	300,00	300,00	300,00
	- od jednostek powiązanych			
II.	Strata ze zbycia inwestycji			
III.	Aktualizacja wartości inwestycji			
IV.	Inne			
I.	Zysk/strata brutto (F+G-H)	-877 419,00	-742 003,00	-369 101,00
J.	I. Podatek dochodowy			
K.	II. Pozostałe obowiązkowe obciążenie wyniku finansowego			
L.	Zysk/Strata netto (I-J-K)	-877 419,00	-742 003,00	-369 101,00

Według sporządzonej prognozy finansowej na lata 2019-2021 WSPR SPZOZ w Łomży w wyniku prowadzonej działalności osiągnie w 2019 roku wynik finansowy (stratę) netto w wysokości 877.419 zł, w 2020 roku – 742.003 zł a w 2021 roku – 369.101 zł. Planowany wynik finansowy ze sprzedaży (strata) wyniesie: w 2019 roku – 1.186.559 zł, w 2020 roku – 1.015.703 zł a w 2021 roku – 562.801 zł. Według założeń prognozy na wynik finansowy ze sprzedaży największy wpływ będzie miało:

1. zwiększenie przychodów z tytułu realizacji umowy z NFZ na świadczenia w rodzaju ratownictwo medyczne w stosunku do 2018 roku - wyższe stawki dobowokaretki obowiązujące od 1 IV 2018 roku,
2. zwiększenie przychodów w 2021 roku o planowany wskaźnik inflacji,
3. utrzymanie na takim samym poziomie jak w roku 2018 przychodów z tytułu realizacji umowy z NFZ na świadczenia w rodzaju podstawowa opieka zdrowotna w zakresie transportu sanitarnego,
4. zmniejszenie pozostałych przychodów operacyjnych w związku ze zmniejszeniem kwoty odpisów amortyzacyjnych środków trwałych zakupionych z dotacji,
5. zmniejszenie przychodów finansowych w związku z przeznaczeniem części zgromadzonych środków finansowych na budowę garaży w Wysokiem Mazowieckiem i zakup ambulansu sanitarnego.
7. zmiana kosztów amortyzacji w związku z malejącą wysokością rocznych odpisów amortyzacyjnych dotyczących posiadanych środków trwałych oraz rosnącą wysokością odpisów amortyzacyjnych po: przyjęciu na stan inwestycji (garaży dla ambulansów wraz z zapleczem technicznym w Fili w Wysokiem Mazowieckiem –VI-VIII 2019r), planowanym zakupie 1 ambulansu w 2019 roku, po planowanych zakupach niskocennych środków trwałych na wartość ok. 100 tys. zł w każdym prognozowanym roku oraz zakupie sprzętu medycznego stanowiącego wysokocenne środki trwałe,
8. wzrost kosztów zużycia materiałów i pozostałych kosztów o wskaźnik inflacji określony w „Wieloletnim planie finansowym państwa na lata 2019-2022”, który przewidywany jest w wysokości 2,5% w latach 2020 - 2021,
9. zamianą w 2020 roku dwóch ZRM „S” na dwa ZRM „P”,
10. utrzymanie na tym samym poziomie kosztów z tytułu podatków i opłat,
11. wzrost kosztów wynagrodzeń i świadczeń na rzecz pracowników w związku z: realizacją Ustawy z dnia 13 września 2018 r. o zmianie ustawy o sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego pracowników wykonujących zawody medyczne zatrudnionych w podmiotach leczniczych oraz ustawy o zmianie ustawy o Państwowym Ratownictwie Medycznym oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. 2018 poz.1942), których następstwem jest wzrost kosztów wynagrodzeń pracowników medycznych,
12. utrzymanie na dotychczasowym poziomie pozostałych obowiązkowych obciążeń zysku.

Prognozowany wynik finansowy (strata) na działalności operacyjnej wyniesie: w 2019 roku – 917.119 zł, w 2020- 781.703 zł, w 2021 – 408.801. Według założeń prognozy na ujemny wynik finansowy na pozostałej działalności operacyjnej w największym stopniu wpłynie zmniejszenie pozostałych przychodów operacyjnych w związku ze zmniejszeniem kwoty odpisów amortyzacyjnych środków trwałych zakupionych z dotacji.

Prognozowany wynik finansowy (strata) brutto wyniesie: w 2019 roku – 877.419 zł, w 2020- 742.003 zł, w 2021 – 369.101 zł.

Bilans 2019-2021

	Wyszczególnienie	2019	2020	2021
		zł	zł	zł
	<i>I</i>	2	3	3
A.	Aktywa trwałe	7 360 563,16	6 675 716,42	6 102 460,70
I.	Wartości niematerialne i prawne	63 263,54	565,80	0,00
	1. Koszty zakończonych prac rozwojowych			
	2. Wartość firmy			
	3. Inne wartości niematerialne i prawne	63 263,54	565,80	0,00
	4. zaliczki na wartości niematerialne i prawne			
II.	Rzeczowe aktywa trwałe	7 297 299,62	6 675 150,62	6 102 460,70
	1. Środki trwałe	7 297 299,62	6 675 150,62	6 102 460,70
	a) grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	500 945,00	500 945,00	500 945,00
	b) budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	4 346 809,22	4 258 523,32	4 170 247,87
	c) urządzenia techniczne i maszyny	136 642,05	104 659,50	74 423,53
	d) środki transportu	2 049 315,73	1 631 577,46	1 246 432,17
	e) inne środki trwałe	263 587,62	179 445,34	110 412,13
	2. Środki trwałe w budowie			
	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 lub 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	4 733 873,57	4 491 714,31	4 590 872,03
I.	Zapasy	300 718,83	308 236,80	315 942,72
	1. Materiały	300 718,83	308 236,80	315 942,72
	2. Półprodukty i produkty w toku			
	3. Produkty gotowe			
	4. Towary			
	5. Zaliczki na dostawy			
II.	Należności krótkoterminowe	235 000,00	235 000,00	235 000,00
	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	235 000,00	235 000,00	235 000,00
	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	110 000,00	110 000,00	110 000,00
	- do 12 miesięcy	110 000,00	110 000,00	110 000,00
	- powyżej 12 miesięcy			
	b) z tytułu podatków, dotacji, cel, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń			
	c) inne	125 000,00	125 000,00	125 000,00
	d) dochodzone na drodze sądowej			
III.	Inwestycje krótkoterminowe	4 188 154,74	3 938 477,51	4 029 929,31
	1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	4 188 154,74	3 938 477,51	4 029 929,31
	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	4 188 154,74	3 938 477,51	4 029 929,31
	- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	4 188 154,74	3 938 477,51	4 029 929,31
	- inne środki pieniężne			
	- inne aktywa pieniężne			
	2. Inne inwestycje krótkoterminowe			
IV.	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	10 000,00	10 000,00	10 000,00
C.	Należne wpłaty na fundusz podstawowy			
D.	Udziały (akcje własne)			
	Aktywa razem	12 094 436,73	11 167 430,73	10 693 332,73

	Wyszczególnienie	2019	2020	2021
		zł	zł	zł
	1	2	3	3
	PASYWA			
A.	Kapitał (fundusz) własny	5 845 475,73	5 103 472,73	4 734 371,73
I.	Kapitał (fundusz) podstawowy	3 358 439,00	3 358 439,00	3 358 439,00
II.	Kapitał (fundusz) zapasowy	5 403 347,73	4 525 928,73	3 783 925,73
	- 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	- 2 038 892,00	- 2 038 892,00	- 2 038 892,00
VI.	Zysk (strata) netto	- 877 419,00	- 742 003,00	- 369 101,00
VII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)			
B.	Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	6 248 961,00	6 063 961,00	5 958 961,00
I.	Rezerwy na zobowiązania	2 788 558,00	2 788 558,00	2 788 558,00
	1. rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego			
	2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	2 788 558,00	2 788 558,00	2 788 558,00
	- długoterminowa	2 271 469,00	2 271 468,00	2 271 468,00
	- krótkoterminowa	517 089,00	517 089,00	517 089,00
	3. Pozostałe rezerwy	-	-	-
	- długoterminowe			

	- krótkoterminowe			
II.	Zobowiązania długoterminowe	-	-	-
	1. Wobec jednostek powiązanych			
	2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale			
	3. Wobec pozostałych jednostek	-	-	-
	a) kredyty i pożyczki			
	b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych			
	c) inne zobowiązania finansowe			
	d) inne			
III.	Zobowiązania krótkoterminowe	2 210 686,00	2 210 686,00	2 210 686,00
	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	2 068 145,00	2 068 145,00	2 068 145,00
	a) kredyty i pożyczki			
	b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych			
	c) inne zobowiązania finansowe			
	d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	635 363,00	635 363,00	635 363,00
	- do 12 miesięcy	635 363,00	635 363,00	635 363,00
	- powyżej 12 miesięcy			
	e) zaliczki otrzymane na dostawy			
	f) zobowiązania wekslowe			
	g) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń i innych świadczeń	851 521,00	851 521,00	851 521,00
	h) z tytułu wynagrodzeń	532 208,00	532 208,00	532 208,00
	i) inne	49 053,00	49 053,00	49 053,00
	4. Fundusze specjalne	142 541,00	142 541,00	142 541,00
IV.	Rozliczenia międzyokresowe	1 249 717,00	1 064 717,00	959 717,00
	1. Ujemna wartość firmy			
	2. Inne rozliczenia międzyokresowe	1 249 717,00	1 064 717,00	959 717,00
	- długoterminowe	1 064 717,00	959 717,00	854 717,00
	- krótkoterminowe	185 000,00	105 000,00	105 000,00
	Pasywa razem	12 094 436,73	11 167 433,73	10 693 332,73

Sporządzona prognoza finansowa na lata 2019-2021 wskazuje spadek wartości aktywów trwałych WSPR SPZOZ w Łomży, które osiągną wartość w 2019 roku – 7.360.563,16 zł, w 2020 – 6.675.716,42 zł oraz w 2021 – 6.102.460,70 zł.

Planowane na lata 2019-2021 aktywa obrotowe WSPR SPZOZ w Łomży w 2019 roku osiągną wartość 4.733.873,57 zł, w 2020 roku – 4.491.714,31 zł, w 2021 roku – 4.590.872,03zł. Zmiana wartości aktywów trwałych będzie następstwem:

1. zmian wartości środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych w związku z naliczanymi odpisami amortyzacyjnymi, planowanym zakupem ambulansu oraz innych wysokocennych środków trwałych i przyjęciem do użytkowania garażu dla ambulansów w Wysokiem Mazowieckiem,
2. wzrost wartości zapasów materiałów o wskaźnik inflacji określony w „Wieloletnim planie finansowym państwa na lata 2019-2022”, który przewidywany jest w wysokości 2,5% w 2020 - 2021 roku,
3. zmniejszenie inwestycji krótkoterminowych w związku z przeznaczeniem części zgromadzonych środków finansowych na budowę garaży w Wysokiem Mazowieckiem i zakup ambulansu sanitarnego.

Prognozowany kapitał własny WSPR SPZOZ w Łomży w latach 2019 - 2020 osiągnie wartości: w 2019 roku – 5.845.475,73 zł, w 2020 roku – 5.103.472,73 zł, w 2021 roku – 4.734.371,73 zł. Zmiana wartości kapitału własnego w prognozowanym okresie będzie następstwem osiąganego wyniku finansowego (straty) netto.

Prognozowane zobowiązania i rezerwy na zobowiązania WSPR SPZOZ w Łomży w latach 2019 - 2021 osiągną wartości w 2019 roku – 6.248.961 zł, w 2020 roku – 6.063.961 zł, w 2021 roku – 5.958.961 zł. Zmiana wartości zobowiązań i rezerw na zobowiązania będzie następstwem zmniejszenia wartości środków trwałych zakupionych z dotacji, których wartość rozliczana jest proporcjonalnie do wielkości odpisu amortyzacyjnego na dobro pozostałych przychodów operacyjnych.

3. Analiza wskaźnikowa

Tabela podsumowująca wyniki oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej 2019-2021							
Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika 2019	Ocena	Wartość wskaźnika 2020	Ocena	Wartość wskaźnika 2021	Ocena
1. Wskaźniki zyskowności	1) wskaźnik zyskowność netto (%)	-4,27	0	-3,75	0	-1,83	0
	2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	-4,47%	0	-3,96%	0	-2,03%	0
	3) wskaźnik zyskowności aktywów(%)	-6,94%	0	-6,38%	0	-3,38%	0
	Razem:		0	Razem:	0	Razem:	0
2. Wskaźniki płynności	1) wskaźnik bieżącej płynności	1,73	12	1,64	12	1,68	12
	2) wskaźnik szybkiej płynności	1,62	13	1,53	13	1,56	13
	Razem:		25	Razem:	25	Razem:	25
3. Wskaźniki efektywności	1) wskaźnik rotacji należności (w dniach)	1,96	3	2,06	3	2,01	3
	2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	11,45	7	11,89	7	11,64	7
	Razem:		10	Razem:	10	Razem:	10
4. Wskaźnik zadłużenia	1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	41,34%	8	44,77%	8	46,75%	8
	2) wskaźnik wypłacalności	0,86	8	0,98	8	1,06	6
	Razem:		16	Razem:	16	Razem:	16
Łączna wartość punktów:			51	51	51	51	51

Prognozowana wartość wskaźników zyskowności netto na lata 2019 – 2021 osiągnie wartość ujemną. W świetle przyjętych do prognozy finansowej na lata 2019-2021 założeń zakład nadal nie będzie generował zysku. Jednocześnie należy zauważyć, że w przypadku urzeczywistnienia się przyjętych założeń zyskowność zakładu będzie się poprawiała.

Wskaźnik zyskowności netto w prognozowanym okresie wykazuje tendencje rosnącą co świadczy o poprawie sytuacji ekonomiczno-finansowej Zakładu. Na rok 2019 przewiduje się wartość wskaźnika na poziomie (-4,27%), w 2020 – (-3,75%) a w 2021 – (-1,83%).

Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej w prognozowanym okresie wskazuje również na znaczącą poprawę sytuacji ekonomiczno-finansowej Zakładu. W roku 2019 przewiduje się wartość wskaźnika na poziomie (-4,47%), w 2020 - (-3,96%) i w 2021 - (-2,03%).

Wskaźnik zyskowności aktywów w prognozowanym okresie wskazuje również na poprawę sytuacji ekonomiczno – finansowej Zakładu. Prognoza na lata 2019 – 2021 przewiduje. wartość wskaźnika na poziomie (-6,94%) w 2019r. (-6,38%) w 2020r. oraz (-3,38%) w 2021r.

Wskaźnik bieżącej płynności w prognozowanym okresie kształtuje się na niższym poziomie niż w roku 2018. Planuje się wysokość tego wskaźnika na poziomie od 1,73 w 2019 roku do 1,68 w 2021 roku. Można więc przypuszczać, że pomimo spadku poziomu wskaźnika bieżącej płynności Zakład nie będzie miał problemu ze spłatą swoich zobowiązań krótkoterminowych.

Wskaźnik szybkiej płynności w prognozowanym okresie kształtuje się na poziomie od 1,62 w 2019 roku do 1,56 w 2021 roku. Oznacza to, że Zakład będzie posiadał zdolność do regulowania zobowiązań krótkoterminowych najbardziej płynnymi aktywami, czyli aktywami finansowymi.

W prognozowanym okresie wskaźnik rotacji należności kształtuje się na poziomie od 1,96 w 2019 roku do 2,01 w 2021 roku. Oznacza to, że przewiduje się, iż Zakład będzie oczekiwał na spłatę należności średnio 2 dni. Niska wartość tego wskaźnika oznacza, że Zakład nie powinien mieć trudności ze ściągalnością swoich należności.

W prognozowanym okresie wskaźnik rotacji zobowiązań kształtuje się na poziomie od 11,45 w 2019 roku do 11,64 w 2021 roku. Prognozowany poziom wskaźnika oznacza, że Zakład nie powinien mieć trudności w regulowaniu swoich zobowiązań.

Wskaźnik zadłużenia aktywów w prognozowanym okresie kształtuje się na poziomie od 41,34% w 2019 roku do 46,75% w 2021 roku. Oznacza to, że w prognozowanym okresie aktywa Zakładu finansowane będą kapitałem obcym od 41% do 47%. Taki poziom wskaźnika zadłużenia aktywów potwierdza wiarygodność finansową Zakładu.

Wskaźnik wypłacalności w prognozowanym okresie kształtuje się na poziomie od 0,86 do 1,06. Przewiduje się, że na jednostkę funduszu własnego przypadają będzie od 0,86 do 1,06 jednostki funduszy obcych. Wartość tego wskaźnika nie wskazuje na możliwość utraty zdolności do regulowania zobowiązań.

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

Biorąc pod uwagę poziom finansowania specjalistycznych ZRM, podstawowych ZRM oraz wartość średniej stawki godzinowej wynagrodzeń lekarz na poprawę sytuacji ekonomiczno – finansowej Zakładu wpłynęłoby przekwalifikowanie specjalistycznych zespołów ratownictwa medycznego na zespoły podstawowe.

Główny Księgowy
spom. A. Malinowska
Agnieszka Malinowska

DYREKTOR
Wojewódzkiej Stacji Pogotowia Ratunkowego
Samodzielnego Publicznego Zakładu
Opieki Zdrowotnej w Łomży
Hanna Dożena Waniewska