

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



## Spis treści

<b>I. Wstęp</b> .....	3
<b>II. Analiza sytuacji ekonomiczno – finansowej w 2019 r.</b> .....	3
1. Istotne elementy sytuacji ekonomiczno-finansowej jednostki .....	3
2. Rachunek zysków i strat za okres 01.01.2019 r. – 31.12.2019 r. w porównaniu do okresu 01.01.2018 r. – 31.12.2018 r. ....	8
3. Bilans na dzień 31.12.2019 r. w porównaniu do bilansu na dzień 31.12.2018 r. ....	11
4. Analiza wskaźnikowa za lata 2018-2019.....	16
<b>III. Prognoza sytuacji ekonomiczno – finansowej na lata 2020-2022 oraz przyjęte założenia</b> .....	24
1. Założenia .....	24
2. Projekcja sprawozdań finansowych SP ZOZ w latach.....	25
3. Analiza wskaźnikowa .....	34
<b>IV. Informacja o istotnych zdarzeniach mających wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową</b> ....	34



## 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 2019 rok
- **prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej** na lata 2019-2021 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 2019 r.

### 1. Istotne elementy sytuacji ekonomiczno-finansowej jednostki

#### a) Struktura przychodów

Źródła przychodów	kwota w zł	udział % w przychodach
<b>I. Świadczenia opieki zdrowotnej finansowane ze środków publicznych - umowa z NFZ: 125 196 441,21 zł (85,61%)</b>		
Lecznictwo szpitalne	88 160 052,01	60,28%
Ambulatoryjna opieka specjalistyczna	9 973 485,07	6,82%
Lecznictwo psychiatryczne	5 628 638,20	3,85%
Lecznictwo rehabilitacyjne	6 292 652,88	4,30%
Świadczenia kosztochłonne	3 736 468,74	2,55%
Profilaktyka - mammografia	46 931,88	0,03%
Świadczenia odrębnie kontraktowane (dializa)	5 838 129,61	3,99%
Stomatologia	273 792,35	0,19%
Programy lekowe	3 965 323,16	2,71%
Chemoterapia	1 280 967,31	0,88%
<b>II. Usługi medyczne komercyjne: 3 222 575,25 zł (2,20%)</b>		
ZDO	966 382,04	0,66%
ZDL	1 237 175,05	0,85%
ZDM	332 758,65	0,23%
Świadczenia medyczne pozostałe	686 259,51	0,47%
<b>III. Przychody niemedyczne: 6 324 209,69 zł (4,32%)</b>		
Parking	330 321,88	0,23%
Bar, bufet, sklep	1 897 359,86	1,30%
Sterylizacja	45 035,98	0,03%

Najem pomieszczeń, usługi hotelowe, media	910 192,73	0,62%
Sprzęt ortopedyczny i apteka ogólnodostępna	2 748 083,65	1,88%
Pozostałe	393 215,59	0,27%
<b>IV. Pozostałe przychody: 11 501 348,04 zł (7,86%)</b>		
Stáže podyplomowe, rezydenci	2 652 138,44	1,81%
Równowartość odpisów amortyzacyjnych przekazanego majątku trwałego lub sfinansowanego dotacją	6 157 110,84	4,21%
Inne przychody operacyjne	2 603 243,42	1,78%
Przychody finansowe	88 855,34	0,06%
<b>Razem przychody:</b>	<b>146 244 574,19</b>	<b>100,00%</b>

W 2019 roku szpital osiągnął przychody w wysokości 146 244 574,19 zł. Znaczna większość (85,61%) dotyczyła świadczeń opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych - umowa z NFZ na kwotę 125 196 441,21 zł. Najwięcej, bo aż 60,28% całości przychodów szpitala wykorzystana została na leczenie szpitalne. Pozostałe pozycje tej grupy przychodów mieszczą się w przedziale od 0,03% do 6,82% wszystkich przychodów szpitala.

Szpital osiąga również przychody z wykonywania usług medycznych komercyjnych. Stanowią one 2,20% wszystkich przychodów jednostki. Najwyższe (0,85%) generowane są przez Zakład Diagnostyki Laboratoryjnej.

Szpital prowadzi działalność pomocniczą, która generuje dodatkowe przychody dla jednostki. Stanowią one 4,32% wszystkich przychodów. Największy udział w nich ma sprzedaż prowadzona przez aptekę ogólnodostępną (3 199 195,23 zł). W związku ze zmianą przepisów prawnych od sierpnia 2019r. szpital był zobowiązany do zaprzestania prowadzenia apteki ogólnodostępnej, co będzie miało odzwierciedlenie w przychodach kolejnych okresów rozliczeniowych. Najniższe wpływy przynoszą wykonywane przez jednostkę usługi sterylizacji w ramach podpisanych umów z firmami zewnętrznymi.

Druga grupę pod względem wielkości przychodów szpitala w 2019 roku stanowiły pozostałe przychody (7,86%). Największy udział mają w nich przychody stanowiące równowartość odpisów amortyzacyjnych majątku trwałego sfinansowanego z otrzymanych dotacji (4,21%). Na pozostałe przychody operacyjne składają się między innymi otrzymane dofinansowanie z PFRON-u do wynagrodzeń pracowników niepełnosprawnych w kwocie 1 998 126,41 zł, darowizny, odszkodowania, kary, wpłaty należności odpisanych.

W badanym okresie szpital osiągnął przychody finansowe z tytułu lokowania wolnych środków pieniężnych na lokatach bankowych w wysokości 88 855,34 zł.

b) Struktura kosztów

Rodzaj kosztów	Kwota w zł	udział % w kosztach
Amortyzacja	9 156 405,80	5,97%
Zużycie materiałów i energii	28 782 820,99	18,77%
Usługi obce	34 416 480,31	22,44%
Podatki i opłaty	484 298,49	0,32%
Wynagrodzenia	62 714 528,71	40,89%
Ubezpieczenia i inne świadczenia	13 155 952,16	8,58%
Pozostałe koszty rodzajowe	682 318,74	0,44%
Wartość sprzedanych towarów i materiałów	3 352 880,76	2,19%
pozostałe koszty operacyjne	599 524,84	0,39%
Koszty finansowe	32 593,93	0,02%
<b>Razem koszty</b>	<b>153 377 804,73</b>	<b>100,00%</b>

Dane tabelaryczne wskazują na nie korzystną sytuację w dziedzinie kształtowania się kosztów własnych, ponieważ są one wyższe od przychodów o 7 133 230,54 zł. Największy udział w strukturze kosztów mają koszty wynagrodzeń. Stanowią one 40,89% wszystkich kosztów. Ujęte są tu zarówno koszty osobowe jak i bezosobowe. Największy udział w kosztach wynagrodzeń mają wynagrodzenia ze stosunku pracy (89,27%), dyżury zakładowe (5,40%) – są to dodatki dla lekarzy pracujących na podstawie umowy o pracę, którzy dodatkowo pełnią dyżury medyczne oraz nagrody jubileuszowe (2,04%) – średnia wieku kadry zatrudnionej w szpitalu jest dosyć wysoka co przekłada się na częstotliwość oraz wysokość nagród jubileuszowych, które zagwarantowane są przepisami ustawy o działalności leczniczej.

Drugą co do wielkości pozycją w strukturze kosztów są usługi obce, które stanowią 22,44% wszystkich kosztów. Szpital na dzień 31.12.2019r. miał podpisanych 194 umów na świadczenia usług medycznych, w tym: 158 z lekarzami, 1 z felczerem, 10 z pielęgniarkami, 14 z ratownikami medycznymi, 7 z technikami RTG, 3 z psychologami i jeden kontrakt z pracownikiem socjalnym. Stanowią one 83,36% wszystkich kosztów usług obcych.

Kolejną pozycją w strukturze kosztów jest zużycie materiałów i energii. Stanowią one 18,77% całości kosztów. Zużycie energii wynosi 9,89% a materiałów 90,11% kosztów, z czego najwięcej leki 32,09%, sprzęt jednorazowego użytku 26,52% w tym materiały wszczepialne jednorazowego użytku 54,94%. Odczynniki chemiczne stanowią 8,31% ogólnej kwoty zużycia materiałów.

Na kolejną pozycję składają się ubezpieczenia i inne świadczenia na rzecz pracowników. Jednostka ujmuje tu: składki na ubezpieczenie społeczne i Fundusz Pracy będące kosztem pracodawcy (86,14%), odpis na Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych (10,99%), wydatki związane z bezpieczeństwem i higieną pracy, ochrony zdrowia, koszty posiłków

regeneracyjnych, koszty związane ze szkoleniami pracowników oraz inne świadczenia na rzecz pracowników.

Koszty amortyzacji stanowią w szpitalu 5,97% 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 – do dnia 31.07.2019r.), na których szpital odnotowuje dochód.

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

W pozostałych kosztach finansowych wykazane są odsetki zapłacone od zaciągniętego kredytu w ARP.

Na wynik finansowy jednostki ma wpływ kwota ujęta w rachunku zysków i strat w pozycji „zmiana stanu produktów” (-1 313 752,47 zł), na którą składają się rezerwy na przyszłe zobowiązania z tytułu wypłat nagród jubileuszowych i odpraw emerytalno rentowych pracowników oraz koszty leczenia pacjentów przebywających w szpitalu na przełomie roku.

- *Zobowiązania długoterminowe* Szpital nie posiada na dzień 31.12.2019 r. zobowiązań długoterminowych.
- *Zobowiązania krótkoterminowe* na dzień 31.12.2019 r. wynoszą 18 156 373,27 zł.

Ich struktura przedstawia się następująco:

Tytuł zobowiązania	kwota w zł	udział %
Kredyty i pożyczki	0,00	0,00%
Dostawy i usługi	7 932 742,99	43,69%
Podatki i ubezpieczenia	4 692 821,90	25,85%
Wynagrodzenia	3 672 570,97	20,23%
Inne	468 514,80	2,58%
Fundusze specjalne	1 389 722,61	7,65%
<b>Zobowiązania ogółem:</b>	<b>18 156 373,27</b>	<b>100,00%</b>

Największą wartość wykazują zobowiązania z tytułu dostaw i usług, które stanowią 43,69% 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 20,23% wszystkich zobowiązań. Są to naliczone a nie wypłacone wynagrodzenia pracownicze.

Fundusze specjalne dotyczą Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych.

Rachunek zysków i strat za okres 01.01.2019 r. – 31.12.2019 r. w porównaniu do okresu 01.01.2018 r. – 31.12.2018 r.

I.p.	Wyszczególnienie	2018 r.	2019 r.	Dynamika 2019/2018
<b>A.</b>	<b>Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:</b>	<b>125 928 966,00</b>	<b>136 081 612,12</b>	<b>1,08</b>
	- od jednostek powiązanych			
I.	Przychody netto ze sprzedaży produktów	124 559 731,08	132 749 921,08	1,07
II.	Zmiana stanu produktów (zwiększenie -wartość dodatnia, zmniejszenie - wartość ujemna)	-4 094 575,66	-1 313 752,47	0,32
III.	Koszty wytworzenia świadczeń na własne potrzeby jednostki			
IV.	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	5 463 810,58	4 645 443,51	0,85
<b>B.</b>	<b>Koszty działalności operacyjnej</b>	<b>137 755 231,17</b>	<b>152 745 685,96</b>	<b>1,11</b>
I.	Amortyzacja	7 614 975,78	9 156 405,80	1,20
II.	Zużycie materiałów i energii	28 148 092,08	28 782 820,99	1,02
III.	Usługi obce	32 465 980,01	34 416 480,31	1,06
IV.	Podatki i opłaty, w tym:	477 259,68	484 298,49	1,01
	-podatek akcyzowy			
V.	Wynagrodzenia	53 180 026,87	62 714 528,71	1,18
	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	11 411 133,95	13 155 952,16	1,15
VII.	Pozostałe koszty rodzajowe	498 501,63	682 318,74	1,37
VIII.	Wartość sprzedanych towarów i materiałów	3 959 261,17	3 352 880,76	0,85
<b>C.</b>	<b>Zysk/Strata na sprzedaży (A - B)</b>	<b>-11 826 265,17</b>	<b>-16 664 073,84</b>	<b>1,41</b>
<b>D.</b>	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>9 317 711,47</b>	<b>8 760 354,26</b>	<b>0,94</b>
I.	Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych		1 935,00	
II.	Dotacje	5 331 006,38	6 157 110,84	1,15
III.	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych			
IV.	Inne przychody operacyjne	3 986 705,09	2 601 308,42	0,65
<b>E.</b>	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>563 179,66</b>	<b>599 524,84</b>	<b>1,06</b>
I.	Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych			
II.	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych		19 504,81	
III.	Inne koszty operacyjne	563 179,66	580 020,03	1,03
<b>F.</b>	<b>Zysk/Strata na działalności operacyjnej (C+D-E)</b>	<b>-3 071 733,36</b>	<b>-8 503 244,42</b>	<b>2,77</b>
<b>G.</b>	<b>Przychody finansowe</b>	<b>146 970,84</b>	<b>88 855,34</b>	<b>0,60</b>
I.	Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:			
	- od jednostek powiązanych			
II.	Odsetki, w tym:	146 970,84	88 855,34	0,60
	- od jednostek powiązanych			
III.	Inne			
<b>H.</b>	<b>Koszty finansowe</b>	<b>94 584,85</b>	<b>32 593,93</b>	<b>0,34</b>
I.	Odsetki, w tym:	94 584,85	32 593,93	0,34
	- od jednostek powiązanych			
II.	Strata ze zbycia inwestycji			
III.	Aktualizacja wartości inwestycji			
IV.	Inne			
<b>I.</b>	<b>Zysk/strata brutto (F+G-H)</b>	<b>-3 019 347,37</b>	<b>-8 446 983,01</b>	<b>2,80</b>
J.	I. Podatek dochodowy	43 568,00	0,00	0,00
K.	II. Pozostałe obowiązkowe obciążenie wyniku finansowego			
<b>L.</b>	<b>Zysk/Strata netto (I-J-K)</b>	<b>-3 062 915,37</b>	<b>-8 446 983,01</b>	<b>2,76</b>

Rachunek zysków i strat pokazuje, że 2019 rok był bardzo trudny dla szpitala. W ciągu roku strata z tytułu prowadzonej działalności gospodarczej wzrosła o 5 384 067,64 zł.

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 pożądanym, gdyż są to przychody uzyskiwane w powtarzalnych operacjach i są najbardziej stabilne.

Szpital odnotował spadek przychodów z pozostałej działalności operacyjnej. W 2019 roku nie dokonywał rozwiązania rezerw założonych na wypłatę odszkodowań z tytułu błędów lekarskich. Jednocześnie wzrosła kwota przychodów z tytułu amortyzacji środków trwałych zakupionych z dotacji o 15,5% (826 104,46zł). W pozycji odzwierciedlone są również pozyskiwane środki z Państwowego Funduszu Rehabilitacji Osób Niepełnosprawnych na refundację wynagrodzeń pracowników z orzeczonym stopniem niepełnosprawności, które w 2019 roku wyniosły 1 998 126,41 zł. oraz egzekwowane od firm świadczących usługi dla szpitala kary zgodnie z zapisami umów (223 226,39 zł).

Spadek przychodów z działalności finansowej jest przede wszystkim wynikiem zmniejszenia wolnych środków pieniężnych, które jednostka lokowała na lokatach bankowych.

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

Na działalności podstawowej osiągnięto stratę w wysokości 16 664 073,84 zł. Sytuację poprawił osiągnięty wynik na pozostałej działalności operacyjnej w kwocie 8 160 829,42 zł.

W badanym okresie odnotowano wyższą dynamikę wzrostu kosztów działalności operacyjnej niż przychodów ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów. Przychody wzrosły o 8,06%, natomiast koszty 10,88%. Różnica ta (2,82) powoduje znaczny spadek zysku na sprzedaży, który jest niższy o 4 837 808,67 zł.

W kosztach działalności podstawowej najwyższy wzrost odnotowano w kosztach wynagrodzeń. Wynosi on 9 534 501,84 zł, co stanowi wzrost o 17,9% w stosunku do roku poprzedniego. Część kosztów wynagrodzeń pokrywana jest z zawartych umów z NFZ na środki finansowe przekazywane na wzrost wynagrodzeń pielęgniarek, lekarzy i ratowników medycznych. W 2019 roku stanowiło to wartość 13 941 685,38 zł. Na wzrost wynagrodzeń wpłynęły również regulacje wynikające z ustawy z dnia 28.06.2017r. o sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego pracowników wykonujących zawody medyczne zatrudnionych w podmiotach leczniczych oraz wzrost najniższego wynagrodzenia od 1 stycznia 2019 roku. Wzrost wynagrodzeń ma bezpośrednie przełożenie na koszt świadczeń ponoszonych na rzecz pracowników (m. in. z tytułu opłacania składek na ubezpieczenie społeczne) które wykazały dynamikę wzrostu o 15,3% co stanowi kwotę 1 744 818,21 zł.

Drugą co do wielkości wzrostu pozycją są usługi obce (1 950 500,30 zł,) co stanowi wzrost o 6% w stosunku do badanego okresu. Spowodowane jest to między innymi wzrostem kosztów kontraktów medycznych o 1 063 77,82 zł (3,9%).

Szpital ma duże problemy ze znalezieniem kadry medycznej co przekłada się na roszczenia poszczególnych grup zawodowych. Oczekiwania lekarzy czy pielęgniarek w stosunku do wynagrodzeń są bardzo wysokie. Jednocześnie brak specjalistycznej kadry medycznej na rynku pracy stawia często szpital w bardzo trudnej sytuacji, gdzie z jednej strony ciąży na jednostce obowiązek zapewnienia opieki medycznej wszystkim potrzebującym pacjentom a z drugiej mocno ograniczone możliwości finansowe.

Kolejną pozycją, która wykazała znaczną dynamikę wzrostu jest amortyzacja (20,2%). Amortyzacja jest kosztem – kategorią wynikowa zużycia środków trwałych. Z uwagi na fakt, że aktywa trwałe są głównym składnikiem możliwości wytwórczych jednostki prowadzącej działalność gospodarczą i w dużej mierze decydują o możliwościach produkcyjnych zakładu wzrost amortyzacji w stosunku do badanego okresu ma charakter pozytywny. Szpital stara się pozyskiwać środki finansowe na zakup nowego sprzętu i aparatury medycznej jak również modernizację i remonty obiektów budowlanych będących w zasobach jednostki.

Najniższą dynamikę wzrostu odnotowano na zużyciu materiałów i energii (2,3%) co stanowi 634 728,91 zł oraz podatkach i opłatach (1,5%) tj. 7.038,81 zł. Wzrost odnotowano w odniesieniu do zużycia materiałów medycznych jednorazowego użytku i sprzętu jednorazowego użytku (554 523,16 zł), pozostałych materiałów medycznych typu dializatory, koncentraty do dializ, rękawice, materiały szewne (318 615,36 zł). Jednocześnie nastąpił spadek kosztów zużycia leków (156 191,55 zł), środków do dezynfekcji (54 914,65 zł), żywności dla chorych (50 344,99 zł), energii elektrycznej (20 674,72 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 prowadzi na terenie szpitala bar, bufet, sklepik. Do końca lipca 2019 roku w strukturach szpitala działała również apteka ogólnodostępna.

Koszty operacyjne w obu badanych okresach kształtowały się na podobnym poziomie.

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 31.12.2019 r. w porównaniu do bilansu na dzień 31.12.2018 r.

	Wyszczególnienie	2018	2019	Struktura 2018	Struktura 2019	Dynamika 2019/2018
		zł	zł	%	%	%
	1	2	3	4	5	6
<b>A.</b>	<b>Aktywa trwałe</b>	<b>89 870 784,32</b>	<b>91 808 268,64</b>	<b>75,18%</b>	<b>82,03%</b>	<b>102,16%</b>
<b>I.</b>	<b>Wartości niematerialne i prawne</b>	<b>200 850,20</b>	<b>126 918,51</b>	<b>0,17%</b>	<b>0,11%</b>	<b>63,19%</b>
	1. Koszty zakończonych prac rozwojowych					
	2. Wartość firmy					
	3. Inne wartości niematerialne i prawne	200 850,20	126 918,51	0,17%	0,11%	63,19%
	4. zaliczki na wartości niematerialne i prawne					
<b>II.</b>	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>89 669 934,12</b>	<b>91 681 350,13</b>	<b>75,01%</b>	<b>81,92%</b>	<b>102,24%</b>
	1. Środki trwałe	84 569 625,20	90 860 793,13	70,74%	81,19%	107,44%
	a) grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	5 717 533,80	5 717 533,80	4,78%	5,11%	100,00%
	b) budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	60 739 611,90	65 468 248,25	50,81%	58,50%	107,79%
	c) urządzenia techniczne i maszyny	3 814 550,19	3 723 851,76	3,19%	3,33%	97,62%
	d) środki transportu	20 461,86	17 843,35	0,02%	0,02%	87,20%
	e) inne środki trwałe	14 277 467,45	15 933 315,97	11,94%	14,24%	111,60%
	2. Środki trwałe w budowie	5 100 308,92	820 557,00	4,27%	0,73%	16,09%
	3. Zaliczki na środki trwałe w budowie					
<b>III.</b>	<b>Należności długoterminowe</b>	<b>0</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	
	1. Od jednostek powiązanych	0				
	2. Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0				
	3. Od pozostałych jednostek					
<b>IV.</b>	<b>Inwestycje długoterminowe</b>	<b>0</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	
	1. Nieruchomości					
	2. Wartości niematerialne i prawne					
	3. Długoterminowe aktywa finansowe					
	a) w jednostkach powiązanych	0	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	0,00	0,00%	0,00%	
	- udziały lub akcje					

	- inne papiery wartościowe					
	- udzielone pożyczki					
	- inne długoterminowe aktywa finansowe					
	c)w pozostałych jednostkach	0	0,00	0,00%	0,00%	
	- udziały lub akcje					
	- inne papiery wartościowe					
	- udzielone pożyczki					
	- inne długoterminowe aktywa finansowe					
	4. Inne inwestycje długoterminowe					
<b>V.</b>	<b>Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe</b>	0	0,00	0,00%	0,00%	
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego					
	2. Inne rozliczenia międzyokresowe					
<b>B.</b>	<b>Aktywa obrotowe</b>	29 676 866,28	20 105 621,64	24,82%	17,97%	67,75%
<b>I.</b>	<b>Zapasy</b>	2 364 813,65	1 643 750,60	1,98%	1,47%	69,51%
	1. Materiały	1 893 462,49	1 518 624,64	1,58%	1,36%	80,20%
	2. Półprodukty i produkty w toku					
	3. Produkty gotowe					
	4. Towary	471 351,16	125 125,96	0,39%	0,11%	26,55%
	5. Zaliczki na dostawy					
<b>II.</b>	<b>Należności krótkoterminowe</b>	13 065 679,99	6 743 154,71	10,93%	6,03%	51,61%
	1. Należności od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00%	0,00%	
	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	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%	0,00%	
	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	0,00	0,00%	0,00%	
	- do 12 miesięcy					
	- powyżej 12 miesięcy					
	b) inne					
	3. Należności od pozostałych jednostek	13 065 679,99	6 743 154,71	10,93%	6,03%	51,61%
	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	11 353 429,91	4 988 420,84	9,50%	4,46%	43,94%
	- do 12 miesięcy	11 353 429,91	4 988 420,84	9,50%	4,46%	43,94%
	- powyżej 12 miesięcy					
	b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń	333 579,74	402 277,00	0,28%	0,36%	
	c) inne	1 378 670,34	1 352 456,87	1,15%	1,21%	98,10%
	d) dochodzone na drodze sądowej					
<b>III.</b>	<b>Inwestycje krótkoterminowe</b>	13 716 238,48	11 325 620,69	11,47%	10,12%	82,57%

	1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	13 716 238,48	11 325 620,69	11,47%	10,12%	82,57%
	a) w jednostkach powiązanych	0,00	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%	0,00%	
	- udziały lub akcje					
	- inne papiery wartościowe					
	- udzielone pożyczki					
	- inne długoterminowe aktywa finansowe					
	c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	13 716 238,48	11 325 620,69	11,47%	10,12%	82,57%
	- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	13 716 238,48	11 325 620,69	11,47%	10,12%	82,57%
	- inne środki pieniężne					
	- inne aktywa pieniężne					
	2. Inne inwestycje krótkoterminowe					
IV.	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	530 134,16	393 095,64	0,44%	0,35%	74,15%
C.	Należne wpłaty na fundusz podstawowy					
D.	Udziały (akcje własne)					
	<b>Aktywa razem</b>	<b>119 547 650,60</b>	<b>111 913 890,28</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>93,61%</b>

	Wyszczególnienie	2018	2019	Struktura 2017	Struktura 2018	Dynamika 2018/2017
		zł	zł	%	%	%
	<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>	<i>6</i>
	<b>PASYWA</b>					
A.	Kapitał (fundusz) własny	32 985 706,86	24 872 985,85	27,59%	22,23%	75,41%
I.	Kapitał (fundusz) podstawowy	90 216 986,43	90 216 986,43	75,47%	80,61%	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	-54 168 364,20	-56 897 017,57	-45,31%	-50,84%	105,04%
VI.	Zysk (strata) netto	-3 062 915,37	-8 446 983,01	-2,56%	-7,55%	275,78%
VII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)					
B.	Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	86 561 943,74	87 040 904,43	72,41%	77,77%	100,55%

<b>I.</b>	<b>Rezerwy na zobowiązania</b>	<b>13 186 612,00</b>	<b>14 365 215,00</b>	<b>11,03%</b>	<b>12,84%</b>	<b>108,94%</b>
	1. rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego					
	2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	13 186 612,00	14 365 215,00	11,03%	12,84%	108,94%
	- długoterminowa	10 920 275,00	12 484 387,00	9,13%	11,16%	114,32%
	- krótkoterminowa	2 266 337,00	1 880 828,00	1,90%	1,68%	82,99%
	3. Pozostałe rezerwy	0,00	0,00	0,00%	0,00%	#DZIEL/0!
	- długoterminowe	0,00		0,00%	0,00%	#DZIEL/0!
	- krótkoterminowe					
<b>II.</b>	<b>Zobowiązania długoterminowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>#DZIEL/0!</b>
	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%	0,00%	#DZIEL/0!
	a) kredyty i pożyczki	0,00		0,00%	0,00%	#DZIEL/0!
	b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych					
	c) inne zobowiązania finansowe					
	d) inne					
<b>III.</b>	<b>Zobowiązania krótkoterminowe</b>	<b>21 321 312,28</b>	<b>18 156 373,27</b>	<b>17,83%</b>	<b>16,22%</b>	<b>85,16%</b>
	1. Wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00%	0,00%	
	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0,00	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%	0,00%	
	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności	0,00	0,00	0,00%	0,00%	
	- do 12 miesięcy					
	- powyżej 12 miesięcy					
	b) inne					
	3. Wobec pozostałych jednostek	19 881 334,42	16 766 650,66	16,63%	14,98%	84,33%
	a) kredyty i pożyczki	1 985 503,22	0,00	1,66%	0,00%	0,00%
	b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych					
	c) inne zobowiązania finansowe					
	d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	8 641 954,95	7 932 742,99	7,23%	7,09%	91,79%
	- do 12 miesięcy	8 641 954,95	7 932 742,99	7,23%	7,09%	91,79%
	- powyżej 12 miesięcy					
	e) zaliczki otrzymane na dostawy					
	f) zobowiązania wekslowe					
	g) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń i innych świadczeń	5 657 378,75	4 692 821,90	4,73%	4,19%	82,95%
	h) z tytułu wynagrodzeń	3 122 072,27	3 672 570,97	2,61%	3,28%	117,63%
	i) inne	474 425,23	468 514,80	0,40%	0,42%	98,75%

	4. Fundusze specjalne	1 439 977,86	1 389 722,61	1,20%	1,24%	96,51%
IV.	Rozliczenia międzyokresowe	52 054 019,46	54 519 316,16	43,54%	48,72%	104,74%
	1. Ujemna wartość firmy					
	2. Inne rozliczenia międzyokresowe	52 054 019,46	54 519 316,16	43,54%	48,72%	104,74%
	- długoterminowe	52 046 276,97	54 374 331,27	43,54%	48,59%	104,47%
	- krótkoterminowe	7 742,49	144 984,89	0,01%	0,13%	1872,59%
	<b>Pasywa razem</b>	<b>119 547 650,60</b>	<b>111 913 890,28</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>93,61%</b>

Bilans odzwierciedla usystematyzowany majątek szpitala, który w sprawozdaniu nazywamy aktywami oraz źródła jego finansowania zwane pasywami.

W jednostce aktywa trwałe stanowią 83,03% całego majątku szpitala. Jednocześnie widoczny jest wzrost bilansowej wartości rzeczowych aktywów trwałych o 2 011 416,01 zł. Jest to rezultatem zwiększenia nakładów inwestycyjnych na odnowienie majątku trwałego, pomniejszonego o ich umorzenie. Aktualna, narastająca wartość umorzenia tychże środków wynosi 52,84% ich wartości początkowej. Amortyzacja zarachowana w koszty 2019 roku wynosi 9 156 405,80 zł, natomiast na modernizację i zakupy nowych środków trwałych wydatkowano w 2019 roku 14 735 398,64 zł, w tym na:

- budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej 7 052 937,77 zł,
- urządzenia techniczne i maszyny 597 031,22 zł,
- środki transportu 8 400,00 zł,
- inne środki trwałe 7 077 028,65 zł.

W grupie majątku obrotowego odnotowano spadek wartości o 9 571 244,64 zł (32,25%), który obejmuje między innymi spadek zapasów o 721 063,05 zł (30,49%), należności krótkoterminowych o 6 322 525,28 zł (48,39%) oraz środków pieniężnych o 2 390 617,79 zł (17,43%) w stosunku do analogicznego okresu roku 2018. Szpital prowadzi stałą kontrolę spływu należności, przy jednoczesnym terminowym regulowaniu zobowiązań.

W szpitalu odnotowano znaczny spadek krótkoterminowych rozliczeń międzyokresowych. Zmalały one w stosunku do roku 2018 o 137 038,52 zł. Spadł również udział rozliczeń międzyokresowych w strukturze aktywów o 0,09%.

W pasywach bilansu uwagę zwraca spadek kapitałów własnych o 8 112 721,01 zł., który jest rezultatem osiągniętej straty.

W badanym okresie nastąpił wzrost rezerw na zobowiązania z tytułu świadczeń emerytalnych i wypłat nagród jubileuszowych pracownikom. Są one zagwarantowane osobom zatrudnionym w służbie zdrowia na podstawie art. 62 Ustawy z dnia 15 kwietnia 2001 roku o działalności leczniczej. Średnia wieku kadry zatrudnionej w Szpitalu Wojewódzkim w Łomży jest dosyć wysoka, ponieważ wynosi ponad 47 lat. Wysokość wypłaconych nagród jubileuszowych wzrosła w 2019 roku w stosunku do roku 2018 o 391 246,34 zł. Co roczny wzrost wynagrodzeń,

średnia wieku pracowników mają między innymi wpływ na konieczność zwiększania wskazanych rezerw.

Na koniec 2019 roku, podobnie jak w roku poprzednim, szpital nie posiadał zobowiązań długoterminowych.

Odnotować należy spadek zobowiązań krótkoterminowych o 3 164 939,01 zł. Szpital nie posiada kredytów ani pożyczek udzielonych przez podmioty zewnętrzne. Zobowiązania wobec kontrahentów z tytułu dostaw i świadczonych usług zmalały w stosunku do analogicznego okresu roku poprzedniego o 709 211,96 zł. Wszystkie zobowiązania, zarówno wobec podmiotów prowadzących działalność gospodarczą, Zakładu Ubezpieczeń Społecznych, podatków, pracowników jednostka reguluje terminowo. Nie posiada zobowiązań wymagalnych.

W aktywach bilansu widoczny jest wzrost o 2 465 296,70 zł rozliczeń międzyokresowych. Jest to wynikiem otrzymywanych dotacji, które rozpisywane są w czasie analogicznie do przypisywanych okresowo kosztów.

### 3. Analiza wskaźnikowa za lata 2018-2019

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	2018	2019
1.	Wynik netto	-3 062 915,37	-8 446 983,01
2.	przychody netto ze sprzedaży produktów	124 559 731,08	132 749 921,08
3.	przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	5 463 810,58	4 645 443,51
4.	pozostałe przychody operacyjne	9 317 711,47	8 760 354,26
5.	przychody finansowe	146 970,84	88 855,34
<b>Wyniki</b>		<b>2018</b>	<b>2019</b>
		-2,20	-5,78

Lp.	Przedziały wartości	Ocena	Ocena jedn. 2018	Ocena jedn. 2019
1	poniżej 0,0%	0	0	0
2	od 0,0% do 2,0%	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	2018	2019
1.	wynik z działalności operacyjnej	-3 071 733,36	-8 503 244,42
2.	przychody netto ze sprzedaży produktów	124 559 731,08	132 749 921,08
3.	przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	5 463 810,58	4 645 443,51
4.	pozostałe przychody operacyjne	9 317 711,47	8 760 354,26

Wyniki	2018	2019
	-2,20	-5,82

Lp.	Przedziały wartości	Ocena	Ocena jedn. 2018	Ocena jedn. 2019
1	poniżej 0,0%	0	0	0
2	od 0,0% do 3,0%	3		
3	powyżej 3,0% do 5,0%	4		
4	powyżej 5,0%	5		

<b>3) Wskaźnik zyskowności aktywów (%)</b>			
wynik netto x 100%			
średni stan aktywów			
Lp.	Składniki	2018	2019
1.	wynik netto	-3 062 915,37	-8 446 983,01
2.	średni stan aktywów	117 763 300,61	115 730 770,44

Wyniki	2018	2019
	-2,60	-7,30

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

Wskaźniki zyskowności określają zdolność jednostki do generowania zysków, czyli ekonomiczną efektywność jego działania. Szpital osiągnął zerową ilość punktów przy ocenie wskaźników zyskowności. Oznacza to, że koszty podmiotu przewyższają jego przychody. Wskaźnik zyskowności netto, który wykazywany jest w % pokazuje jaką część przychodów stanowi odnotowany zysk lub strata. Brane są tu pod uwagę wszystkie przychody szpitala. Natomiast wskaźnik zyskowności operacyjnej określa ekonomiczną efektywność działania jednostki, z uwzględnieniem działalności podstawowej i operacyjnej. Wskaźnik zyskowności aktywów pokazuje wielkość zysku lub straty przypadającej na jednostkę wartości zaangażowanych w jednostce aktywów, czyli wyznacza ogólną zdolność aktywów firmy do generowania zysków. W sytuacji, gdy szpital generuje stratę wskaźniki są ujemne. Jednocześnie wzrost straty netto o 175,78% spowodował, że każdy ze wskaźników zyskowności jest dużo niższy niż w 2018 roku. Z uwagi na ujemny wynik finansowy jednostka, podobnie jak w roku poprzednim straciła aż 15 pkt., które mają wpływ na ocenę sytuacji ekonomiczno-finansowej.

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	2018	2019
1.	aktywa obrotowe	29 676 866,28	20 105 621,64
2.	należności krótkoterminowe z tyt. dostaw i usług powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
3.	krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)	530 134,16	393 095,64
4.	zobowiązania krótkoterminowe	21 321 312,28	18 156 373,27
5.	zobowiązania z tyt. dostaw i usług powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
6.	rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe	2 266 337,00	1 880 828,00

Wyniki	2018	2019
	1,24	0,98

Lp.	Przedziały wartości	Ocena	Ocena jedn. 2018	Ocena jedn. 2019
1.	poniżej 0,60	0		
2.	od 0,60 do 1,00	4		4
3.	powyżej 1,00 do 1,50	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	2018	2019
1.	aktywa obrotowe	29 676 866,28	20 105 621,64
2.	należności krótkoterminowe z tyt. dostaw i usług powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
3.	krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)	530 134,16	393 095,64
4.	zapasy	2 364 813,65	1 643 750,60
5.	zobowiązania krótkoterminowe	21 321 312,28	18 156 373,27
6.	zobowiązania z tyt. dostaw i usług powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
7.	rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe	2 266 337,00	1 880 828,00

Wyniki	2018	2019
	1,14	0,90

Lp.	Przedziały wartości	Ocena	Ocena jedn. 2018	Ocena jedn. 2019
1.	poniżej 0,50	0		
2.	od 0,50 do 1,00	8		8
3.	powyżej 1,00 do 2,50	13	13	
5.	powyżej 2,50 lub jeżeli zob. krótk. = 0 zł	10		

Wskaźniki płynności określają zdolność szpitala do terminowego regulowania zaciągniętych zobowiązań krótkoterminowych. W badanym okresie wykazały one tendencję spadkową w stosunku do analogicznego okresu roku poprzedniego. W jednostce nie wystąpiło ryzyko utraty zdolności do regulowania zobowiązań. Biorąc jednak pod uwagę negatywne dla firmy wskaźniki zyskowności w okresie dwóch ostatnich lat należy spodziewać się że w przypadku nie podjęcia działań naprawczych szpital będzie tracił płynność finansową.

III wskaźniki efektywności	
<b>1) Wskaźnik rotacji należności (w dniach)</b>	
średni stan należności z tytułu dostaw i usług x liczba dni w okresie (365)	

przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów			
Lp.	Składniki	2018	2019
1.	średni stan należności z tyt. dostaw i usług	10 758 245,69	8 170 925,38
2.	przychody netto ze sprzedaży produktów	124 559 731,08	132 749 921,08
3.	przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	5 463 810,58	4 645 443,51

Wyniki	2017	2018
	30,20	21,71

Lp.	Przedziały wartości	Ocena	Ocena jedn. 2018	Ocena jedn. 2019
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	2018	2019
1.	średni stan zobowiązań z tyt. dostaw i usług	8 077 363,02	8 287 348,97
2.	przychody netto ze sprzedaży produktów	124 559 731,08	132 749 921,08
3.	przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	5 463 810,58	4 645 443,51

Wyniki	2018	2019
	22,67	22,02

Lp.	Przedziały wartości	Ocena	Ocena jedn. 2018	Ocena jedn. 2019
1.	do 60 dni	7	7	7
2.	od 61 dni do 90 dni	4		
3.	powyżej 90 dni	0		

W badanym okresie podobnie jak w roku poprzednim wartość wskaźników efektywności osiągał maksymalna ilość punktów. W 2019 roku szpital otrzymywał należności w terminie 22 dni (31 dni w 2018 roku). Jednostka spłacała swoje zobowiązania w terminie 23 dni, podobnie jak w roku poprzednim. Szpital w badanym okresie nie miał trudności ze ściąganiem swoich należności, posiadał też zdolność do terminowego regulowania swoich zobowiązań.

IV wskaźniki zadłużenia			
1) Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)			
(zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania) x 100%			
aktywa razem			
Lp.	Składniki	2018	2019
1.	zobowiązania długoterminowe	0,00	0,00
2.	zobowiązania krótkoterminowe	21 321 312,28	18 156 373,27
3.	rezerwy na zobowiązania	13 186 612,00	14 365 215,00
4.	aktywa razem	119 547 650,60	111 913 890,28

Wyniki	2018	2019
	28,87	29,06

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	2018	2019

1.	zobowiązania długoterminowe	0,00	0,00
2.	zobowiązania krótkoterminowe	21 321 312,28	18 156 373,27
3.	rezerwy na zobowiązania	13 186 612,00	14 365 215,00
4.	fundusz własny	32 985 706,86	24 872 985,85

<b>Wyniki</b>	<b>2018</b>	<b>2019</b>
	1,05	1,31

Lp.	Przedziały wartości	Ocena	Ocena jedn. 2018	Ocena jedn. 2019
1.	od 0,00 do 0,50	10		
2.	od 0,51 do 1,00	8		
3.	od 1,01 do 2,00	6	6	6
4.	od 2,01 do 4,00	4		
5.	powyżej 4,00 lub poniżej 0,00	0		

W 2019 roku wskaźnik zadłużenia aktywów był wyższy o 0,19 niż w analogicznym okresie roku poprzedniego. Jednostka osiągnęła podobnie jak w roku poprzednim maksymalną ilość punktów. Pogorszył się jednak o 0,26 wskaźnik wypłacalności. Nie wpłynęło to jednak na ocenę w stosunku do roku poprzedniego.

<b>Tabela podsumowująca wyniki oceny sytuacji ekonomiczno-finasowej 2019</b>			
<b>Grupa</b>	<b>Wskaźniki</b>	<b>Wartość wskaźnika 2019</b>	<b>Ocena</b>
1. Wskaźniki zyskowności	1) wskaźnik zyskowność netto (%)	-5,78	0
	2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	-5,82	0
	3) wskaźnik zyskowności aktywów(%)	-7,30	0
		<b>Razem: 0</b>	
2. Wskaźniki płynności	1) wskaźnik bieżącej płynności	0,98	4
	2) wskaźnik szybkiej płynności	0,90	8
		<b>Razem: 12</b>	
3. Wskaźniki efektywności	1) wskaźnik rotacji należności (w dniach)	21,71	3
	2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	22,02	7
		<b>Razem: 10</b>	
4. Wskaźnik zadłużenia	1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	29,06	10
	2) wskaźnik wypłacalności	1,31	6
		<b>Razem: 16</b>	
<b>Łączna wartość punktów: 38</b>			

### **III. Prognoza sytuacji ekonomiczno – finansowej na lata 2020-2022 oraz przyjęte założenia**

#### **1. Założenia**

Niniejsze opracowanie stanowi projekcję finansowa Szpitala Wojewódzkiego w Łomży. Celem opracowania jest zaprezentowanie przybliżonych wyników finansowych podmiotu na lata 2020 – 2022, będących konsekwencją założonego planu przychodów oraz innych działań zmierzających do terminowego regulowania zobowiązań.

Założenia ogólne przyjęte podczas opracowania niniejszej prognozy 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 2020 – 2022 i została wykonana metodą bilansową, umożliwiającą przybliżenie przewidywanych zmian w majątku, źródłach finansowania oraz strukturze kosztów i przychodów w formie usystematyzowanych sprawozdań finansowych, obejmujących:

- bilans za lata 2020 – 2022
- rachunek zysków i strat za lata 2020 – 2022

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 między innymi realizację następujących inwestycji:

- Modernizacja infrastruktury dostarczania tlenu medycznego w szpitalach jednoimiennych – 341 145,00 zł
- Poprawa sytuacji epidemiologicznej w związku z zagrożeniem spowodowanym przez koronawirus SARS-CoV-2 na terenie województwa podlaskiego – 6 000 000,00 zł
- Wykorzystanie energii z odnawialnych źródeł na terenie Szpitala wojewódzkiego w Łomży – 1 595 699,86 zł
- Wykonanie robót budowlanych obejmujących wymianę stolarki drzwiowej w budynku dziennego Pobytu Oddziału Psychiatrycznego – 36 897,3700 zł
- Wykonanie robót budowlanych obejmujących wyposażenie drzwi przedzielających korytarze pawilonu „A” współpracujących z systemem zabezpieczającym przed zadymieniem dróg ewakuacyjnych w siłowniki otwierające drzwi w przypadku pożaru w szpitalu – 172 217,00 zł

- Wykonanie robót budowlanych obejmujących wymianę stolarki okiennej w Oddziale Psychiatrycznym dziennego Pobytu – 491 664,58 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 2020 – 2022

### Rachunek zysków i strat (wariant porównawczy) 2020-2022

l.p.	Wyszczególnienie	2020	2021	2022
<b>A.</b>	<b>Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:</b>	<b>145 743 406,00</b>	<b>156 091 088,00</b>	<b>167 020 000,00</b>
	- od jednostek powiązanych			
I.	Przychody netto ze sprzedaży produktów	142 463 956,00	152 220 473,00	163 180 000,00
II.	Zmiana stanu produktów (zwiększenie - wartość dodatnia, zmniejszenie - wartość ujemna)	-1 470 550,00	- 1 029 385,00	- 1 130 000,00
III.	Koszty wytworzenia świadczeń na własne potrzeby jednostki			
IV.	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	4 750 000,00	4 900 000,00	4 970 000,00
<b>B.</b>	<b>Koszty działalności operacyjnej</b>	<b>160 382 970,00</b>	<b>168 402 120,00</b>	<b>176 822 200,00</b>
I.	Amortyzacja	9 482 970,00	9 700 000,00	9 900 000,00
II.	Zużycie materiałów i energii	29 700 000,00	30 450 000,00	31 302 200,00
III.	Usługi obce	36 400 000,00	38 220 000,00	40 380 000,00
IV.	Podatki i opłaty, w tym:	500 000,00	530 000,00	550 000,00
	-podatek akcyzowy			
V.	Wynagrodzenia	66 500 000,00	70 490 000,00	74 700 000,00
VI.	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	13 950 000,00	14 780 000,00	15 670 000,00
VII.	Pozostałe koszty rodzajowe	850 000,00	880 000,00	920 000,00
VIII.	Wartość sprzedanych towarów i materiałów	3 000 000,00	3 352 120,00	3 400 000,00
<b>C.</b>	<b>Zysk/Strata na sprzedaży (A - B)</b>	<b>-14 639 564,00</b>	<b>-12 311 032,00</b>	<b>-9 802 200,00</b>
<b>D.</b>	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>9 725 000,00</b>	<b>10 050 250,00</b>	<b>10 150 753,00</b>
I.	Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych			
II.	Dotacje	7 200 000,00	7 500 000,00	7 575 000,00
III.	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych			

IV.	Inne przychody operacyjne	2 525 000,00	2 550 250,00	2 575 573,00
<b>E.</b>	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>614 000,00</b>	<b>637 250,00</b>	<b>660 828,00</b>
I.	Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych			
II.	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych			
III.	Inne koszty operacyjne	614 000,00	637 250,00	660 828,00
<b>F.</b>	<b>Zysk/Strata na działalności operacyjnej (C+D-E)</b>	<b>-5 528 564,00</b>	<b>-2 898 032,00</b>	<b>-312 275,00</b>
<b>G.</b>	<b>Przychody finansowe</b>	<b>71 000,00</b>	<b>56 800,00</b>	<b>45 400,00</b>
I.	Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:			
	- od jednostek powiązanych			
II.	Odsetki, w tym:	71 000,00	56 800,00	45 400,00
	- od jednostek powiązanych			
<b>H.</b>	<b>Koszty finansowe</b>	<b>40 000,00</b>	<b>45 000,00</b>	<b>50 000,00</b>
I.	Odsetki, w tym:	40 000,00	45 000,00	50 000,00
	- od jednostek powiązanych			
II.	Strata ze zbycia inwestycji			
III.	Aktualizacja wartości inwestycji			
IV.	Inne			
<b>I.</b>	<b>Zysk/strata brutto (F+G-H)</b>	<b>-5 497 564,00</b>	<b>-2 886 232,00</b>	<b>-316 875,00</b>
J.	I. Podatek dochodowy	50 000,00	50 000,00	50 000,00
K.	II. Pozostałe obowiązkowe obciążenie wyniku finansowego			
<b>L.</b>	<b>Zysk/Strata netto (I-J-K)</b>	<b>-5 547 564,00</b>	<b>-2 936 232,00</b>	<b>-366 875,00</b>

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 bezpieczny wzrost dynamiki. W opracowaniu uwzględniono tendencję zmiany obrotu w poprzednich latach na poziomie 7%.

Na podstawie danych Szpitala głównym źródłem przychodów są usługi z tytułu wykonywanych świadczeń medycznych, zgodnie z kontraktami zawartymi z NFZ.

Koszty działalności podstawowej określono na podstawie średniej dynamiki wzrostu w ostatnich latach. Przyjęto 5% ich wzrost. Koszty zużycia materiałów i energii uwzględniają zmiany cen materiałów oraz zmiany w relacji między przychodami a kosztami materiałów, leków. Do prognozy przyjęto wzrost o 2,5% zużycia materiałów. Koszty usług obcych uwzględniają zmiany inflacyjne wynikające ze wzrostu cen usług obcych oraz dynamikę ich wzrostu na poziomie 5%.

Koszty wynagrodzeń przedstawiają prognozowane zmiany wynikające z regulacji rozporządzeń regulujących wynagrodzenia pracowników ochrony zdrowia oraz ustawy określającej minimalne poziomy płac zasadniczych pracowników wykonujących zawód medyczny zatrudnionych w podmiotach leczniczych na podstawie umowy o pracę. Wzrost kosztów wynagrodzeń oraz świadczeń na rzecz pracowników określono na poziomie 6%.

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 w poszczególnych latach szpital osiągnie stratę z prowadzonej działalności gospodarczej. Z uwagi na fakt, że założono wyższy wskaźnik wzrostu przychodów od kosztów wynik finansowy w każdym z badanych okresów ulega poprawie. Należy jednak pamiętać, że prognoza ta obarczona jest dużym ryzykiem a jednostka dołoży wszelkich starań, aby prognozowane wyniki uległy polepszeniu.

## Bilans 2020-2022

	Wyszczególnienie	2020	2021	2022
		zł	zł	zł
	<i>I</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>3</i>
<b>A.</b>	<b>Aktywa trwałe</b>	<b>93 903 554,00</b>	<b>96 431 435,00</b>	<b>97 805 648,00</b>
<b>I.</b>	<b>Wartości niematerialne i prawne</b>	<b>120 544,00</b>	<b>96 435,00</b>	<b>77 148,00</b>
	1. Koszty zakończonych prac rozwojowych			
	2. Wartość firmy			
	3. Inne wartości niematerialne i prawne	120 544,00	96 435,00	77 148,00
	4. zaliczki na wartości niematerialne i prawne			
<b>II.</b>	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>93 783 010,00</b>	<b>96 335 000,00</b>	<b>97 728 500,00</b>
	1. Środki trwałe	92 933 010,00	95 185 000,00	96 278 500,00
	a) grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	5 717 534,00	5 717 534,00	5 717 534,00
	b) budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	63 250 000,00	64 750 000,00	65 270 000,00
	c) urządzenia techniczne i maszyny	4 700 000,00	4 500 000,00	4 150 000,00
	d) środki transportu	450 000,00	360 000,00	290 000,00
	e) inne środki trwałe	18 815 476,00	19 857 466,00	20 850 966,00
	2. Środki trwałe w budowie	850 000,00	1 150 000,00	1 450 000,00
	3. Zaliczki na środki trwałe w budowie			
<b>III.</b>	<b>Należności długoterminowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. Od jednostek powiązanych			
	2. Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale			
	3. Od pozostałych jednostek			
<b>IV.</b>	<b>Inwestycje długoterminowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	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			
<b>V.</b>	<b>Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe</b>	0,00	0,00	0,00
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego			
	2. Inne rozliczenia międzyokresowe			
<b>B.</b>	<b>Aktywa obrotowe</b>	<b>21 808 201,00</b>	<b>21 009 552,00</b>	<b>20 806 180,00</b>
<b>I.</b>	<b>Zapasy</b>	<b>1 952 603,00</b>	<b>1 930 379,00</b>	<b>1 938 349,00</b>
	1. Materiały	1 834 765,00	1 871 460,00	1 908 889,00
	2. Półprodukty i produkty w toku			
	3. Produkty gotowe			
	4. Towary	117 838,00	58 919,00	29 460,00
	5. Zaliczki na dostawy			
<b>II.</b>	<b>Należności krótkoterminowe</b>	<b>13 479 607,00</b>	<b>13 841 870,00</b>	<b>14 536 428,00</b>
	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	13 479 607,00	13 841 870,00	14 536 428,00
	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	12 495 236,00	12 837 812,00	13 512 288,00
	- do 12 miesięcy	12 495 236,00	12 837 812,00	13 512 288,00
	- powyżej 12 miesięcy			
	b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń			
	c) inne	984 371,00	1 004 058,00	1 024 140,00
	d) dochodzone na drodze sądowej			
<b>III.</b>	<b>Inwestycje krótkoterminowe</b>	<b>5 800 000,00</b>	<b>4 640 000,00</b>	<b>3 712 000,00</b>
	1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	5 800 000,00	4 640 000,00	3 712 000,00
	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	5 800 000,00	4 640 000,00	3 712 000,00
	- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	5 800 000,00	4 640 000,00	3 712 000,00
	- inne środki pieniężne			
	- inne aktywa pieniężne			
	2. Inne inwestycje krótkoterminowe			
IV.	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	575 991,00	597 303,00	619 403,00
C.	Należne wpłaty na fundusz podstawowy			
D.	Udziały (akcje własne)			
	<b>Aktywa razem</b>	<b>115 711 755,00</b>	<b>117 440 987,00</b>	<b>118 611 828,00</b>

	Wyszczególnienie	2020	2021	2022
		zł	zł	zł
	<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>3</i>
	<b>PASYWA</b>			
A.	Kapitał (fundusz) własny	19 325 421,00	16 389 189,00	16 019 314,00
I.	Kapitał (fundusz) podstawowy	90 216 986,00	90 216 986,00	90 216 986,00
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	-65 344 001,00	-70 891 565,00	-73 830 797,00
VI.	Zysk (strata) netto	-5 547 564,00	-2 936 232,00	-366 875,00
VII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)			
B.	Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	96 386 334,00	101 051 797,00	102 592 514,00
I.	Rezerwy na zobowiązania	15 171 988,00	15 475 429,00	15 784 936,00
	1. rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego			
	2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	15 171 988,00	15 475 428,00	15 784 936,00
	- długoterminowa	12 615 560,00	12 867 873,00	13 125 232,00
	- krótkoterminowa	2 556 428,00	2 607 556,00	2 659 704,00
	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			
<b>III.</b>	<b>Zobowiązania krótkoterminowe</b>	<b>25 496 234,00</b>	<b>26 976 369,00</b>	<b>27 728 135,00</b>
	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	23 689 636,00	25 061 375,00	25 698 240,00,00
	a) kredyty i pożyczki	4 000 000,00	4 000 000,00	4 000 000,00
	b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych			
	c) inne zobowiązania finansowe			
	d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	8 905 090,00	9 750 000,00	9 945 000,00
	- do 12 miesięcy	8 905 090,00	9 750 000,00	9 945 000,00
	- powyżej 12 miesięcy			
	e) zaliczki otrzymane na dostawy			
	f) zobowiązania wekslowe			
	g) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń i innych świadczeń	6 146 742,00	6 500 000,00	6 740 500,00
	h) z tytułu wynagrodzeń	4 122 338,00	4 300 000,00	4 482 444,00
	i) inne	515 466,00	511 375,00	530 296,00
	4. Fundusze specjalne	1 806 598,00	1 914 994,00	2 029 895,00
<b>IV.</b>	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>55 718 112,00</b>	<b>58 600 000,00</b>	<b>59 079 443,00</b>
	1. Ujemna wartość firmy			
	2. Inne rozliczenia międzyokresowe	55 718 112,00	58 600 000,00	59 079 443,00
	- długoterminowe	55 567 818,00	58 443 785,00	58 920 750,00
	- krótkoterminowe	150 294,00	156 215,00	158 693,00
	<b>Pasywa razem</b>	<b>115 711 755,00</b>	<b>117 440 987,00</b>	<b>118 611 828,00</b>

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

## *Aktywa*

Wartość bilansowa rzeczowego majątku trwałego na koniec grudnia 2019 r. wyniosła 91 808 268,64 zł. W związku z pojawieniem się na początku bieżącego roku epidemii wywołanej wirusem SARS-CoV-2 i rozprzestrzenianiem się choroby zakaźnej u ludzi, z dniem 13 marca szpital został przekształcony w jednoimienny szpital zakaźny. Wynikiem tego było między innymi otrzymanie wielu dotacji zarówno finansowych jak i rzeczowych. Ogólny kwota otrzymanych dotacji przekroczyła 11 mln zł. Są to zarówno dotacje finansowe (głównie z przeznaczeniem na zakup sprzętu i aparatury medycznej), jak i dotacje rzeczowe. Jednostka ma bardzo duże potrzeby dotyczące modernizacji i remontów obiektów będących na jej stanie. Staramy się pozyskiwać środki zewnętrzne na realizacji tych potrzeb. Przekłada się to na wzrost wartości aktywów trwałych w każdym z badanych okresów.

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 2019.

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 poczynawszy od 2016 r. W latach prognozy przyjęto, że cykl rotacji poszczególnych pozycji zapasów będzie się kształtował na poziomie z roku 2019 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 coraz trudniejsza. Szpital dzięki osiąganemu zyskowi w latach 2015 – 2017 nadal zachował płynność finansową. Występuje jednak duże prawdopodobieństwo zachwiania płynności finansowej jednostki. Z tego względu szpital może być zmuszony do korzystania z kredytu obrotowego w rachunku bieżącym.

Kredyty bieżące:

Szpital planuje finansowanie niezbędnych inwestycji głównie środkami zewnętrznymi pozyskiwanymi w ramach dotacji ze środków UE, organu założycielskiego jak i innych dostępnych programów. Jednostka nie planuje zaciągania kredytów długoterminowych. Jako zabezpieczenie posiada kredyt obrotowy w rachunku bieżącym w kwocie do 4.000.000,00 zł z którego planuje korzystać w koniecznych sytuacjach.

W celu odpowiedniego ukształtowania wielkości 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 2019.

## Analiza wskaźnikowa

Tabela podsumowująca wyniki oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej 2020-2022							
Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika 2020	Ocena	Wartość wskaźnika 2021	Ocena	Wartość wskaźnika 2022	Ocena
1. Wskaźniki zyskowności	1) wskaźnik zyskowności netto (%)	-3,53%	0	-1,76%	0	-0,21%	0
	2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	-3,52%	0	-1,73%	0	-0,18%	0
	3) wskaźnik zyskowności aktywów(%)	-4,87%	0	-2,52%	0	-0,31%	0
	Razem:		0	Razem:	0	Razem:	0
2. Wskaźniki płynności	1) wskaźnik bieżącej płynności	0,76	4	0,69	4	0,66	4
	2) wskaźnik szybkiej płynności	0,69	8	0,62	8	0,60	8
	Razem:		12	Razem:	12	Razem:	12
3. Wskaźniki efektywności	1) wskaźnik rotacji należności (w dniach)	21,67	3	29,43	3	28,60	3
	2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	20,87	7	21,67	7	21,38	7
	Razem:		10	Razem:	10	Razem:	10
4. Wskaźnik zadłużenia	1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	35,15%	10	36,15%	10	36,69%	10
	2) wskaźnik wypłacalności	2,10	4	2,59	4	2,72	4
	Razem:		14	Razem:	14	Razem:	14
<b>Łączna wartość punktów:</b>		36		36		36	

#### 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 2019 i w latach następnych były osiągnięte optymalnymi metodami.

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

Szpital stara się stworzyć jak najlepsze warunki do poprawy dostępności do świadczeń medycznych, wdraża programy podnoszenia jakości. Szpital posiada Certyfikat Akredytacyjny Ministra Zdrowia oraz Certyfikat Jakości ISO 9001:2015.

Celem szpitala jest również dbałość o podnoszenie kwalifikacji i umiejętności pracowników, budowanie ich zadowolenia. Poprzez podnoszenie kultury organizacyjnej staramy się podnosić 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 uruchomiony 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 poziom wynagrodzeń, co powoduje bardzo wiele napięć na tle płacowym, a środki finansowe którymi dysponuje jednostka ograniczają możliwości motywowania płacą.

Dodatkowo należy mieć na uwadze obecną sytuację epidemiologiczną na świecie. W związku z pojawieniem się wirusa SARS-Co-V-2 i rozprzestrzenianiem się choroby zakaźnej u ludzi, wywołanej tym wirusem oraz koniecznością zapewnienia świadczeń opieki zdrowotnej również w tym zakresie, pojawia się duża niepewność co do możliwości wykonania podpisanych kontraktów z NFZ. Mimo zapewnień władz państwowych, iż służba zdrowia będzie traktowana priorytetowo, istnieje wysokie ryzyko co do możliwości finansowania. Epidemia wirusa wymusiła znaczne osłabienie produkcji. Skutki będą odczuwalne zarówno przez poszczególne przedsiębiorstwa jak i krajowy budżet, który zostanie pozbawiony znacznej wartości wpływów podatkowych. Będzie to zależało od czasu trwania epidemii. Natomiast skuteczna polityka zdrowotna będzie oddziaływała na sytuację jednostek służby zdrowia.

W związku z przedstawionymi założeniami oraz bardzo trudną sytuacją epidemiologiczną powyższa prognoza jest obciążona dużym ryzykiem.

p.o. Dyrektora  
Szpitala Wojewódzkiego  
im. Kardynała Stefana Wyszyńskiego

Jacek Roleder

