

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

Czerwiec 2022

Spis treści

I. Wstęp	3
II. Analiza sytuacji ekonomiczno – finansowej w 2021 r.	3
1. Istotne elementy sytuacji ekonomiczno-finansowej jednostki	3
2. Rachunek zysków i strat za okres 01.01.2021 r. – 31.12.2021 r. w porównaniu do okresu 01.01.2020 r. – 31.12.2020 r.	8
3. Bilans na dzień 31.12.2021 r. w porównaniu do bilansu na dzień 31.12.2020 r.	11
4. Analiza wskaźnikowa za lata 2020-2021.....	17
III. Prognoza sytuacji ekonomiczno – finansowej na lata 2022-2024 oraz przyjęte założenia	24
1. Założenia	24
2. Projekcja sprawozdań finansowych SP ZOZ w latach.....	26
3. Analiza wskaźnikowa	34
IV. Informacja o istotnych zdarzeniach mających wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową	35

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 2021 rok
- **prognozę sytuacji ekonomiczno-finansowej** na lata 2022-2024 wraz z opisem założeń,
- **informację 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). Zgodnie z ww. rozporządzeniem, wartościom wskaźników w kolejnych latach, zarówno bazowym, jak i prognozowanym, przyporządkowano ocenę punktową.

II. Analiza sytuacji ekonomiczno – finansowej w 2021 r.

1. Istotne elementy sytuacji ekonomiczno-finansowej jednostki

a) Struktura przychodów

Źródła przychodów	kwota w zł	udział % w przychodach
I. Świadczenia opieki zdrowotnej finansowane ze środków publicznych - umowa z NFZ: 188 150 480,68 zł (85,22%)		
lecznictwo szpitalne	148 290 737,88 zł	67,17%
Ambulatoryjna opieka specjalistyczna	10 714 554,30 zł	4,85%
lecznictwo psychiatryczne	9 892 806,90 zł	4,48%
Lecznictwo rehabilitacyjne	5 249 238,24 zł	2,38%
Świadczenia kosztochłonne	3 161 852,73 zł	1,43%
Profilaktyka - mammografia	52 014,33 zł	0,02%
Świadczenia odrębnie kontraktowane (dializa)	6 007 034,64 zł	2,72%
Stomatologia	195 965,16 zł	0,09%
Programy lekowe	3 948 241,64 zł	1,79%
Chemoterapia	638 034,86 zł	0,29%
II. Usługi medyczne komercyjne: 4 456 493,13 zł (2,02%)		
ZDO	914 461,20 zł	0,41%
ZDL	2 108 316,25 zł	0,95%
ZDM	845 484,30 zł	0,38%
Świadczenia medyczne pozostałe	588 231,38 zł	0,27%

III. Przychody niemedyczne: 3 178 732,33 zł (1,44%)		
Parking	146 758,85 zł	0,07%
Bar, bufet, sklep	963 196,05 zł	0,44%
Sterylizacja	37 923,00 zł	0,02%
Najem pomieszczeń, usługi hotelowe, media	1 146 727,82 zł	0,52%
Sprzęt ortopedyczny	199 481,35 zł	0,09%
Pozostałe	684 645,26 zł	0,31%
IV. Pozostałe przychody: 24 988 272,93 zł (11,32%)		
Stáže podyplomowe, rezydenci	3 193 749,63 zł	1,45%
Równowartość odpisów amortyzacyjnych przekazanego majątku trwałego lub sfinansowanego dotacją	13 087 430,26 zł	5,93%
Inne przychody operacyjne	8 687 251,06 zł	3,93%
Przychody finansowe	19 841,98 zł	0,01%
Razem przychody:	220 773 979,07	

W 2021 roku szpital osiągnął przychody w wysokości 220 773 979,07 zł. Znaczna większość (85,22%) dotyczyła świadczeń opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych - umowa z NFZ na kwotę 188 150 480,68 zł. Najwięcej (67,17%) całości przychodów szpitala wykorzystana została na leczenie szpitalne. Pozostałe pozycje tej grupy przychodów mieszczą się w przedziale od 0,02% do 4,85% wszystkich przychodów szpitala.

W związku z trwającą sytuacją epidemiologiczną w Polsce szpital otrzymał dodatkowe finansowanie w ramach walki z SARS-Co-V-2 w wysokości 42 315 445,73 zł. i było ono niższe od roku poprzedniego o 5 159 650,06 zł. Jednocześnie ryczałt podstawowy został obniżony o 12 186 049,11 zł., czyli o 806 333,11 zł więcej niż w 2020 roku.

W wartości przychodów z NFZ 24,57% (46 227 321,17 zł) stanowią dodatki do wynagrodzenia części personelu medycznego przysługującego udzielającym świadczeń zdrowotnych osobom z podejrzeniem lub zakażeniem wirusem SARS-Co-V-2 oraz refundowane koszty wzrostu wynagrodzeń związanych z ustawą dotyczącą określenia najniższego wynagrodzenia dla pracowników medycznych zatrudnionych w zakładach opieki zdrowotnej oraz tzw. dodatków zembalowych.

Szpital osiąga również przychody z wykonywania usług medycznych komercyjnych. Przychody z tego tytułu wzrosły w porównaniu do roku poprzedniego o 154,05% (2 702 333,85 zł). W badanym okresie jednostka udzielała świadczeń medycznych osobom zakażonym wirusem SARS-Co-V-2, ale nie była szpitalem jednoimiennym, dzięki czemu mogła nieprzerwanie świadczyć usługi medyczne odpłatne na rzecz innych podmiotów. Najwyższe (0,95%) generowane są przez Zakład Diagnostyki Laboratoryjnej.

Szpital prowadzi działalność pomocniczą, która również generuje dodatkowe przychody dla jednostki. Stanowią one 1,44% wszystkich przychodów. Jednostka odnotowała wzrost tego rodzaju przychodów w stosunku do roku poprzedniego o 865 973,73 zł.

Drugą grupę pod względem wielkości przychodów szpitala w 2021 roku stanowiły pozostałe przychody (11,32%). Największy udział mają w nich przychody stanowiące równowartość

odpisów amortyzacyjnych majątku trwałego sfinansowanego z otrzymanych dotacji (5,93%) oraz pozostałe przychody operacyjne (3,93%) na które składają się między innymi otrzymane dofinansowanie z PFRON-u do wynagrodzeń pracowników niepełnosprawnych w kwocie 1 828 877,69 zł, darowizny rzeczowe 3 546 198,67 zł, odszkodowania, kary, wpłaty należności odpisanych.

Mimo bardzo trudnej i niesprzyjającej sytuacji na rynkach finansowych szpitalowi udało się pozyskać od banków oferty na lokowanie środków na oprocentowanych lokatach, które pozwoliły uzyskać jednostce dodatkową gotówkę w wysokości 19 841,98 zł.

b) Struktura kosztów

Rodzaj kosztów	kwota w zł	udział % w kosztach
Amortyzacja	11 614 550,89	5,28%
Zużycie materiałów i energii	41 430 341,20	18,85%
Usługi obce	53 983 535,65	24,56%
podatki i opłaty	427 760,99	0,19%
Wynagrodzenia	90 516 959,65	41,18%
Ubezpieczenia i inne świadczenia	18 346 882,41	8,35%
Pozostałe koszty rodzajowe	708 210,90	0,32%
Wartość sprzedanych towarów i materiałów	753 919,25	0,34%
Pozostałe koszty operacyjne	2 048 805,14	0,93%
Koszty finansowe	2 313,92	0,00%
Razem koszty	219 833 280,00	100,00%

Dane tabelaryczne wskazują na korzystną sytuację w dziedzinie kształtowania się kosztów własnych, ponieważ są one niższe od przychodów o 940 699,07 zł. Największy udział w strukturze kosztów mają wynagrodzenia. Stanowią one 41,18% wszystkich kosztów. Ujęte są tu zarówno koszty osobowe 89 334 599,50 zł (98,69%) jak i bezosobowe 1 182 360,15 (1,31%). Wynagrodzenia zasadnicze wynoszą 45 417 729,86 zł, co stanowi 50,84% kosztów brutto wynagrodzeń z tytułu zawartych umów o pracę. Wypłacane dodatki stażowe to kwota 7 452 093,86 zł (8,34%), dodatki funkcyjne 1 230 268,59 zł (1,38%), dodatki nocne i świąteczne 5 226 824,59 zł (5,85%), dyżury 3 048 093,09 zł (3,41%), dodatki wyrównawcze i pozostałe 19 755 964,41 zł (22,11%), nagrody pieniężne 2 752 841,37 zł (3,08%), wynagrodzenia za nadgodziny 863 381,87 zł (0,97%), wynagrodzenia chorobowe 734 773,50 zł (0,82%), nagrody jubileuszowe 1 141 292,48 zł (1,28%), odprawy emerytalno-rentowe 356 195,98 zł (0,40%) oraz pozostałe koszty wynagrodzeń 1 355 139,90 zł (1,52%).

Drugą co do wielkości pozycją w strukturze kosztów są usługi obce (53 983 535,65 zł), które stanowią 24,56% wszystkich kosztów. Wydatki na usługi niemedyczne wyniosły 6 831 779,92 zł (12,66%), zaś na medyczne 47 151 755,73 zł (87,34%).

W odniesieniu do usług niemedyycznych najwyższe koszty szpital poniósł na odbiór i utylizację odpadów - 1 793 772,69 zł, usługi napraw i konserwacji sprzętu medycznego – 1 457 019,32 zł, usługi informatyczne – 714 989,76 zł, usługi pralnicze – 561 421,94 zł, naprawy i konserwacje urządzeń pozostałych – 357 659,04 zł oraz najem i dzierżawę sprzętu – 417 172,79 zł.

Na wartość usług medycznych największy wpływ miały kontrakty na podwykonawstwo medyczne. Ich wartość w 2021 roku wyniosła 45 349 745,39 zł. Szpital na dzień 31.12.2021r. miał podpisanych 218 umów na świadczenia usług medycznych (o 23 umowy więcej niż w analogicznym okresie roku poprzedniego), w tym: 156 (mniej o 4) z lekarzami, 32 (więcej o 22) z pielęgniarkami, 13 z ratownikami medycznymi, 7 z technikami RTG, 7 (więcej o 5) z psychologami, po jednym kontrakcie z felczerem, fizjoterapeutą i dietetykiem. Stanowią one 96,18% wszystkich kosztów usług medycznych i 84,01% kosztów usług obcych.

W badanym okresie jednostka na usługi diagnostyczne wydała 1 231 124,45 zł, usługi transportu medycznego 566 585,89 zł,

Kolejną pozycją w układzie kosztów jest zużycie materiałów i energii. W badanym okresie wyniosły one 41 430 341,20 zł (18,85%). Najwyższy udział mają w omawianej strukturze mają koszty zużycia materiałów medycznych (82,03%) na które składają się między innymi leki – 11 417 132,49 zł (33,6%), sprzęt jednorazowego użytku – 12 985 259,55 zł (38,21%), odczynnik chemiczne i materiały diagnostyczne - 4 431 285,32 zł (13,04%), rękawice j.u. 1 378 793,85 zł (4,06%).

Zużycia materiałów niemedyycznych wynosi 3 797 913,36 zł tj. 9,17% omawianych kosztów. Podstawową grupę stanowią tutaj koszty materiałów do utrzymania czystości 791 075,52 zł, materiały do konserwacji i naprawy aparatury niemedyycznej 390 492,85 zł, artykuły żywnościowe 527 008,55 zł, wyposażenie 438 055,18 zł.

Zużycie energii wynosi 3 648 857,74 zł, tj 8,81% omawianych kosztów. Na wartość tą składa się koszt zużytej energii elektrycznej 1 731 155,75 zł, gazu 984 012,64 zł, energii cieplnej 588 410,37 zł, wody i ścieków 345 278,98 zł.

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 (86,79%), odpis na Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych (9,49%), wydatki związane z bezpieczeństwem i higieną pracy, ochrony zdrowia, koszty posiłków regeneracyjnych, koszty związane ze szkoleniami pracowników oraz inne świadczenia na rzecz pracowników, które łącznie stanowią 3,72% omawianych kosztów.

Koszty amortyzacji stanowią w szpitalu 5,28% 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, sprzęt ortopedyczny).

Na pozostałe koszty operacyjne złożyły się głównie utworzone rezerwy, wypłacone renty za utratę zdrowia, odpisy aktualizacyjne należności.

Na wynik finansowy jednostki ma wpływ kwota ujęta w rachunku zysków i strat w pozycji „zmiana stanu produktów” (-306 630,23 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 31.12.2021 r. zobowiązań długoterminowych.
- *Zobowiązania krótkoterminowe* na dzień 31.12.2021 r. wynoszą 26 557 430,84 zł.

Ich struktura przedstawia się następująco:

Tytuł zobowiązania	kwota w zł	udział%
Kredyty i pożyczki	0,00	0,00%
Dostawy i usługi	11 589 377,47	43,64%
Podatki i ubezpieczenia	7 118 242,46	26,80%
Wynagrodzenia	5 889 299,05	22,18%
Inne	720 956,76	2,71%
Fundusze specjalne	1 239 555,10	4,67%
Zobowiązania ogółem	26 557 430,84	100,00%

Największą wartość wykazują zobowiązania z tytułu dostaw i usług, które stanowią 43,64% wszystkich zobowiązań. Są one na takim samym poziomie jak w analogicznym okresie roku poprzedniego. Należy 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 22,18% wszystkich zobowiązań. Są to naliczone a nie wypłacone wynagrodzenia pracownicze.

Fundusze specjalne dotyczą Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych.

Rachunek zysków i strat za okres 01.01.2021 r. – 31.12.2021 r. w porównaniu do okresu 01.01.2020 r. – 31.12.2020 r.

I.p.	Wyszczególnienie	2020	2021	Dynamika 2021/2020
A.	Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	161 982 170,98	198 672 825,54	1,23
	- od jednostek powiązanych			
I.	Przychody netto ze sprzedaży produktów	164 419 069,23	197 540 952,14	1,20
II.	Zmiana stanu produktów (zwiększenie -wartość dodatnia, zmniejszenie - wartość ujemna)	-3 491 332,80	-306 630,23	0,09
III.	Koszty wytworzenia świadczeń na własne potrzeby jednostki			
IV.	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	1 054 434,55	1 438 503,63	1,36
B.	Koszty działalności operacyjnej	168 758 524,17	217 882 160,94	1,29
I.	Amortyzacja	10 949 653,76	11 614 550,89	1,06
II.	Zużycie materiałów i energii	27 155 755,17	41 430 341,20	1,53
III.	Usługi obce	42 441 058,83	53 983 535,65	1,27
IV.	Podatki i opłaty, w tym:	499 528,66	527 760,99	1,06
	-podatek akcyzowy			
V.	Wynagrodzenia	71 515 727,67	90 516 959,65	1,27
VI.	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	14 850 109,25	18 346 882,41	1,24
VII.	Pozostałe koszty rodzajowe	711 229,03	708 210,90	1,00
VIII.	Wartość sprzedanych towarów i materiałów	635 461,80	753 919,25	1,19
C.	Zysk/Strata na sprzedaży (A - B)	-6 776 353,19	-19 209 335,40	2,83
D.	Pozostałe przychody operacyjne	13 717 772,60	21 774 681,32	1,59
I.	Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych			
II.	Dotacje	6 845 936,84	13 087 430,26	1,91
III.	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych		6 191,62	
IV.	Inne przychody operacyjne	6 871 835,76	8 681 059,44	1,26
E.	Pozostałe koszty operacyjne	6 015 845,95	2 048 805,14	0,34
I.	Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych		12 871,32	
II.	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	18 086,17	175 192,61	9,69
III.	Inne koszty operacyjne	5 997 759,78	1 860 741,21	0,31
F.	Zysk/Strata na działalności operacyjnej (C+D-E)	925 573,46	516 540,78	0,56
G.	Przychody finansowe	65 298,45	19 841,98	0,30
I.	Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:			
	- od jednostek powiązanych			
II.	Odsetki, w tym:	63 121,45	19 841,98	0,31
	- od jednostek powiązanych			
III.	Inne	2 177,00	0,00	
H.	Koszty finansowe	49 716,39	2 313,92	0,05
I.	Odsetki, w tym:	44 282,72	2 164,19	0,05
	- od jednostek powiązanych			
II.	Strata ze zbycia inwestycji			
III.	Aktualizacja wartości inwestycji			
IV.	Inne	5 433,67	149,73	0,03
I.	Zysk/strata brutto (F+G-H)	941 155,52	534 068,84	0,57
J.	I. Podatek dochodowy	34 173,00	30 737,00	0,90
K.	II. Pozostałe obowiązkowe obciążenie wyniku finansowego			
L.	Zysk/Strata netto (I-J-K)	906 982,52	503 331,84	0,55

Rachunek zysków i strat pokazuje, że 2021 rok mimo, iż był bardzo trudny z uwagi na sytuację epidemiologiczną, jednocześnie okazał się dobrym rokiem w odniesieniu do sytuacji finansowej szpitala. Jednostka osiągnęła zysk w wysokości 503 331,84 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 (w badanym roku 90,11%). Jest to bardzo ważne, ponieważ ten rodzaj przychodów jest najbardziej pożądany, gdyż są to przychody uzyskiwane w powtarzalnych operacjach i są najbardziej stabilne.

Szpital odnotował znaczny wzrost przychodów z pozostałej działalności operacyjnej. W związku z panującą sytuacją epidemiologiczną w 2020 i 2021 roku jednostka otrzymywała wsparcie finansowe od instytucji oraz osób prywatnych w postaci darowizn z przeznaczeniem na zakup środków trwałych. Wynikiem tego jest wzrost kwoty przychodów z tytułu amortyzacji środków trwałych zakupionych z dotacji o 35,87% (2 455 754,91zł) w stosunku do roku poprzedniego. Jednostka otrzymała również wsparcie na zakup wyposażenia oraz darowizny rzeczowe. Pozyskiwała środki z Państwowego Funduszu Rehabilitacji Osób Niepełnosprawnych na refundację wynagrodzeń pracowników z orzeczoną stopniem niepełnosprawności oraz egzekwowała od firm świadczących usługi dla szpitala kary zgodnie z zapisami umów.

Spadek przychodów z działalności finansowej jest przede wszystkim wynikiem znacznego zmniejszenia oprocentowania oferowanego przez banki dla wolnych środków pieniężnych, które jednostka lokowała na oprocentowanych rachunkach bankowych.

Analizując strukturę kosztów widzimy, że najbardziej kosztotwórczą działalnością dla firmy jest również działalność podstawowa. W badanym roku stanowią one niemal 100% wszystkich kosztów i są wyższe od roku poprzedniego o 49 123 636,77 zł – wzrost o 29,11%.

Na działalności podstawowej osiągnięto stratę w wysokości 19 209 335,40 zł. Jest ona wyższa od roku poprzedniego o 12 023 949,53 zł. Na sytuację szpitala pozytywnie wpłynął zysk na pozostałej działalności operacyjnej, który wyniósł 19 725 876,18 zł.

W kosztach działalności podstawowej najwyższy wzrost odnotowano w kosztach zużycia materiałów i energii (52,57%). Wynosi on 14 274 586,03 zł. Najwyższy wzrost odnotowane na zużyciu materiałów medycznych (13 289 103,29 zł tj. 64,22%). Najbardziej wzrosły koszty leków - o 5 590 856,31 zł tj. 95,96%. Kolejny znaczny wzrost kosztów jednostka odnotowała w stosunku do odczynników chemicznych i materiałów diagnostycznych. Wynosi on 2 646 793,20 zł (148,32%) w stosunku do roku 2020. W związku z epidemią szpital w ramach walki z wirusem SARS-Co-V-2 w grudniu 2020 roku uruchomił pracownię badań molekularnych, gdzie wykonywane były testy dla osób z podejrzeniem zakażenia wirusem. Jest to główna przyczyna wzrostu omawianych kosztów. Odnotowano również wzrost kosztów w stosunku do:

- sprzęt jednorazowego użytku – 2 100 550,87 zł, tj. 19,30%
- krew o 207 050,50 zł tj. 30,06%

- płyny infuzyjne – 157 825,18 zł tj. 58,84%
- szwy i nici chirurgiczne – 56 786,38 zł tj. 153,54%

Przyczyną wzrostu kosztów materiałów był wzrost cen artykułów dostępnych na rynku oraz większe ich zużycie z powodu zwiększonej liczby pacjentów hospitalizowanych (wzrost o 9 938 tj. 267,73%) i wykonanych zabiegów (wzrost o 2 594 tj. 43,59%).

Usługi obce wzrosły w badanym okresie o 11 542 476,82 zł tj. 27,20%. Usługi niemedyczne wzrosły o 1 211 688,96 zł (21,55%), a medyczne o 10 330 787,88 zł (28,05%). Główną przyczyną był wzrost w pozycji kontrakty medyczne o 11 791 447,00 zł (35,15%). Spowodowane to było między innymi przyznaniem dodatkowych świadczeń osobom udzielającym świadczeń zdrowotnych z podejrzeniem lub zakażeniem wirusem SARS-CoV-2, które świadczą usługi medyczne dla szpitala na podstawie kontraktu oraz większa o 23 ilość podpisanych umów w badanych okresach. Środki finansowe przeznaczone na wypłatę dodatkowych wynagrodzeń refundowane były w całości z Narodowego Funduszu Zdrowia.

Drugą pozycją, która miała wpływ na wzrost usług obcych były wydatki na naprawy, konserwacje i przeglądy aparatury medycznej o 844 783,43 zł (137,98%). W 2020 roku, z powodu przekształcenia szpitala w jednoimienny wykonywane były tylko niezbędne konserwacje i naprawy aparatury medycznej. Większość przeglądów realizowana była w kolejnym roku.

Kolejną pozycją, która wykazuje znaczną dynamikę wzrostu są wynagrodzenia, gdzie wzrost kosztów wynosi 19 001 231,98 (26,57%) oraz ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia 3 496 773,16 zł. Wynagrodzenia stanowią jednocześnie najwyższe obciążenie kosztów rodzajowych. Na wzrost wynagrodzeń wpłynęły regulacje wynikające z ustawy z dnia 28.06.2017r. o sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia dla pracowników wykonujących zawody medyczne zatrudnionych w podmiotach leczniczych, dodatkowe świadczenia pieniężne dla pracowników udzielających świadczeń zdrowotnym osobom z podejrzeniem lub zakażeniem wirusem SARS-Co-V-2 oraz wzrost najniższego wynagrodzenia od 1 stycznia 2021 roku. Wysokość 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 23,55%.

Amortyzacja wykazała dynamikę wzrostu na poziomie 6,07%. Jest 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.

Podatki i opłaty oraz pozostałe koszty rodzajowe utrzymały się na podobnym poziomie jak w roku ubiegłym. Koszty podatków i opłat zwiększyły się o 28 232,33 zł., a pozostałe koszty rodzajowe zmalały o 3 018,13 zł.

Pozostałe koszty operacyjne są niższe o 3 967 040,81 zł w stosunku do analogicznego okresu roku poprzedniego. Składają się na nie wypłacone renty i odszkodowania, założone rezerwy, odpisy aktualizacyjne należności. Na pozostałej działalności operacyjnej jednostka odnotowała zysk w wysokości 19 725 876,18 zł.

Działalność finansowa w 2021 roku zakończyła się zyskiem w wysokości 17 528,06 zł. Jest to wynikiem terminowego regulowania zobowiązań wobec kontrahentów, jak i brakiem zaciągniętych pożyczek i kredytów.

2. Bilans na dzień 31.12.2021 r. w porównaniu do bilansu na dzień 31.12.2020 r.

	Wyszczególnienie	2020	2021	Struktura 2020	Struktura 2021	Dynamika 2021/2020
		zł	zł	%	%	%
	<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>	<i>6</i>
A.	Aktywa trwałe	93 564 602,56	101 312 579,66	60,65%	67,78%	108,28%
I.	Wartości niematerialne i prawne	90 411,96	660 577,13	0,06%	0,44%	730,63%
	1. Koszty zakończonych prac rozwojowych					
	2. Wartość firmy					
	3. Inne wartości niematerialne i prawne	90 411,96	660 577,13	0,06%	0,44%	730,63%
	4. zaliczki na wartości niematerialne i prawne					
II.	Rzeczowe aktywa trwałe	93 474 190,60	100 652 002,53	60,59%	67,34%	107,68%
	1. Środki trwałe	91 371 385,97	97 991 301,47	59,22%	65,56%	107,25%
	a) grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	5 717 533,80	5 717 533,80	3,71%	3,83%	100,00%
	b) budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	64 196 543,16	70 491 468,12	41,61%	47,16%	109,81%
	c) urządzenia techniczne i maszyny	4 702 362,04	6 001 699,78	3,05%	4,02%	127,63%
	d) środki transportu	587 500,97	487 404,45	0,38%	0,33%	82,96%
	e) inne środki trwałe	16 167 446,00	15 293 195,32	10,48%	10,23%	94,59%
	2. Środki trwałe w budowie	2 102 804,63	2 660 701,06	1,36%	1,78%	126,53%
	3. Zaliczki na środki trwałe w budowie					
III.	Należności długoterminowe	0,00	0,00	0,00%	0,00%	
	1. Od jednostek powiązanych					
	2. Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale					
	3. Od pozostałych jednostek					
IV.	Inwestycje długoterminowe	0,00	0,00	0,00%	0,00%	
	1. Nieruchomości					
	2. Wartości niematerialne i prawne					
	3. Długoterminowe aktywa finansowe					
	a) w jednostkach powiązanych					

	- udziały lub akcje					
	- inne papiery wartościowe					
	- udzielone pożyczki					
	- inne długoterminowe aktywa finansowe					
	b) w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale					
	- udziały lub akcje					
	- inne papiery wartościowe					
	- udzielone pożyczki					
	- inne długoterminowe aktywa finansowe					
	c) w pozostałych jednostkach					
	- udziały lub akcje					
	- inne papiery wartościowe					
	- udzielone pożyczki					
	- inne długoterminowe aktywa finansowe					
	4. Inne inwestycje długoterminowe					
V.	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00	0,00%	0,00%	
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego					
	2. Inne rozliczenia międzyokresowe					
B.	Aktywa obrotowe	60 716 085,51	48 154 273,47	39,35%	32,22%	79,31%
I.	Zapasy	6 284 640,11	5 980 694,82	4,07%	4,00%	95,16%
	1. Materiały	6 177 377,38	5 884 713,10	4,00%	3,94%	95,26%
	2. Półprodukty i produkty w toku					
	3. Produkty gotowe					
	4. Towary	107 262,73	95 981,72	0,07%	0,06%	89,48%
	5. Zaliczki na dostawy					
II.	Należności krótkoterminowe	19 192 347,59	12 155 322,43	12,44%	8,13%	63,33%
	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	19 192 347,59	12 155 322,43	12,44%	8,13%	63,33%

	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	17 991 457,24	10 964 656,65	11,66%	7,34%	60,94%
	- do 12 miesięcy	17 991 457,24	10 964 656,65	11,66%	7,34%	60,94%
	- powyżej 12 miesięcy					
	b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń			0,00%	0,00%	
	c) inne	1 200 890,35	1 190 665,78	0,78%	0,80%	99,15%
	d) dochodzone na drodze sądowej					
III.	Inwestycje krótkoterminowe	34 827 629,81	29 587 809,52	22,57%	19,80%	84,95%
	1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	34 827 629,81	29 587 809,52	22,57%	19,80%	84,95%
	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	34 827 629,81	29 587 809,52	22,57%	19,80%	84,95%
	- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	34 827 629,81	29 587 809,52	22,57%	19,80%	84,95%
	- inne środki pieniężne					
	- inne aktywa pieniężne					
	2. Inne inwestycje krótkoterminowe					
IV.	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	411 468,00	430 446,70	0,27%	0,29%	104,61%
C.	Należne wpłaty na fundusz podstawowy					
D.	Udziały (akcje własne)					
	Aktywa razem	154 280 688,07	149 466 853,13	100,00%	100,00%	96,88%

	Wyszczególnienie	2020	2021	Struktura 2020	Struktura 2021	Dynamika 2021/2020
		zł	zł	%	%	%
	<i>I</i>	2	3	4	5	6
	PASYWA					
A.	Kapitał (fundusz) własny	25 779 968,37	26 283 300,21	16,71%	17,58%	101,95%
I.	Kapitał (fundusz) podstawowy	90 216 986,43	90 216 986,43	58,48%	60,36%	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	-65 344 000,58	-64 437 018,06	-42,35%	-43,11%	98,61%
VI.	Zysk (strata) netto	906 982,52	503 331,84	0,59%	0,34%	55,50%
VII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)					
B.	Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	128 500 719,70	123 183 552,92	83,29%	82,42%	95,86%
I.	Rezerwy na zobowiązania	23 446 505,15	23 204 095,00	15,20%	15,52%	98,97%
	1. rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego					
	2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	17 862 730,00	18 057 095,00	11,58%	12,08%	101,09%
	- długoterminowa	16 476 135,00	16 880 951,00	10,68%	11,29%	102,46%
	- krótkoterminowa	1 386 595,00	1 176 144,00	0,90%	0,79%	84,82%
	3. Pozostałe rezerwy	5 583 775,15	5 147 000,00	3,62%	3,44%	92,18%
	- długoterminowe		4 147 000,00	0,00%	2,77%	
	- krótkoterminowe		1 000 000,00		0,67%	
II.	Zobowiązania długoterminowe	0,00	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					
	a) kredyty i pożyczki					
	b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych					
	c) inne zobowiązania finansowe					
	d) inne					
III.	Zobowiązania krótkoterminowe	25 793 347,89	26 557 430,84	16,72%	17,77%	102,96%
	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	24 465 680,77	25 317 875,74	15,86%	16,94%	103,48%
	a) kredyty i pożyczki					
	b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych					
	c) inne zobowiązania finansowe					

d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	11 120 991,46	11 589 377,47	7,21%	7,75%	104,21%
- do 12 miesięcy	11 120 991,46	11 589 377,47	7,21%	7,75%	104,21%
- powyżej 12 miesięcy					
e) zaliczki otrzymane na dostawy					
f) zobowiązania wekslowe					
g) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń i innych świadczeń	5 981 572,13	7 118 242,46	3,88%	4,76%	119,00%
h) z tytułu wynagrodzeń	6 974 027,93	5 889 299,05	4,52%	3,94%	84,45%
i) inne	389 089,25	720 956,76	0,25%	0,48%	185,29%
4. Fundusze specjalne	1 327 667,12	1 239 555,10	0,86%	0,83%	93,36%
IV. Rozliczenia międzyokresowe	79 260 866,66	73 422 027,08	51,37%	49,12%	92,63%
1. Ujemna wartość firmy					
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	79 260 866,66	73 422 027,08	51,37%	49,12%	92,63%
- długoterminowe	64 447 509,05	52 187 394,36	41,77%	34,92%	80,98%
- krótkoterminowe	14 813 357,61	21 234 632,72	9,60%	14,21%	143,35%
Pasywa razem	154 280 688,07	149 466 853,13	100,00%	100,00%	96,88%

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

W jednostce aktywa trwałe stanowią 67,78% całego majątku szpitala. Składają się na nie wartości niematerialne i prawne, gdzie nastąpił bilansowy wzrost ich wartości o 570 165,17 zł., a wysokość poniesionych nakładów wyniosła 671 815,88 zł. Jednocześnie widoczny jest również wzrost bilansowej wartości rzeczowych aktywów trwałych o 7 177 811,93 zł. Jest to rezultatem zwiększenia nakładów inwestycyjnych na odnowienie majątku trwałego, pomniejszonego o ich umorzenie. Aktualna, narastająca wartość umorzenia tychże środków wynosi 49,93% ich wartości początkowej. Amortyzacja zarachowana w koszty 2021 roku wynosi 11 614 550,89 zł, natomiast na modernizację i zakupy nowych środków trwałych wydatkowano w 2021 roku 18 904 615,69 zł, w tym na:

- budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej 9 612 898,51 zł,
- urządzenia techniczne i maszyny 2 391 414,82 zł,
- inne środki trwałe 6 900 302,36 zł.

W grupie majątku obrotowego odnotowano spadek wartości o 7 037 025,16 zł (20,69%), który obejmuje między innymi spadek zapasów o 303 945,29 zł (4,84%), należności krótkoterminowych o 7 037 025,16 zł (36,67%) oraz środków pieniężnych o 5 239 820,29 zł (15,05%) w stosunku do analogicznego okresu roku 2020. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe kształtują się na podobnym poziomie. Mimo panującej nadal w 2021 roku sytuacji epidemiologicznej, szpital otrzymał znacznie mniejsze środki z tytułu udzielania świadczeń medycznych osobom z podejrzeniem lub zakażeniem wirusem SARS-CoV-2 (5 159 650,06 zł tj. 10,87%). Z uwagi na fakt, że Narodowy Fundusz Zdrowia jest głównym płatnikiem dla naszej jednostki miało to bezpośrednie przełożenie na spadek należności z tytułu dostaw i usług w stosunku do badanego okresu roku poprzedniego (7 026 800,59 zł.) i wpłynęło

na zmniejszenie środków pieniężnych. Szpital prowadzi stałą kontrolę stanów magazynowych i spływu należności, przy jednoczesnym terminowym regulowaniu zobowiązań.

W pasywach bilansu nastąpił wzrost o niespełna 2% kapitałów własnych, co jest rezultatem osiągniętego zysku.

W badanym okresie wartość rezerw na zobowiązania z tytułu świadczeń emerytalnych i wypłat nagród jubileuszowych pracownikom jest na podobnym poziomie. 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 i odpraw emerytalno-rentowych zmalała w 2021 roku w stosunku do roku 2020 o 836 309,31 zł (35,83%). Na początku pandemii wiele osób, które osiągnęły wiek emerytalny zdecydowała się skorzystać z przysługującego im prawa i przeszła na emeryturę co przełożyło się na wyższe koszty 2020 roku.

Jednostka na koniec 2021 roku zobligowana była do założenia rezerw z tytułu pewnych i prawdopodobnych strat. Wykazały one tendencję spadkową o niespełna 8%.

Na koniec 2021 roku, podobnie jak w roku poprzednim, szpital nie posiadał zobowiązań długoterminowych.

Odnotowano wzrost zobowiązań krótkoterminowych o 764 082,95 zł. (2,96%). Szpital nie posiada kredytów ani pożyczek udzielonych przez podmioty zewnętrzne. Zobowiązania wobec kontrahentów z tytułu dostaw i świadczonych usług są na podobnym poziomie (wzrost o 468 386,01 zł tj. 4,21%), podatków i ubezpieczeń społecznych o 1 136 670,33 zł (19,00%) oraz spadek zobowiązań z tytułu wynagrodzeń o 1 084 728,88 zł. (15,55%). Szpital na koniec 2021 roku miał podpisanych więcej o 23 umowy cywilno-prawne niż w analogicznym okresie roku poprzedniego, których wartość odzwierciedlana jest w kosztach usług obcych.

Wszystkie zobowiązania, zarówno wobec podmiotów prowadzących działalność gospodarczą, Zakładu Ubezpieczeń Społecznych, podatków, pracowników jednostka reguluje terminowo. Nie posiada zobowiązań wymagalnych.

W pasywach bilansu widoczny jest spadek rozliczeń międzyokresowych (5 838 839,58 zł). Jest to wielkość otrzymywanych dotacji, które rozpisywane są w czasie analogicznie do przypisywanych okresowo kosztów.

1. Analiza wskaźnikowa za lata 2020-2021

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	2020	2021
1.	Wynik netto	906 982,52	503 331,84
2.	przychody netto ze sprzedaży produktów	164 419 069,23	197 540 952,14
3.	przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	1 054 434,55	1 438 503,63
4.	pozostałe przychody operacyjne	13 717 772,60	21 774 681,32
5.	przychody finansowe	65 298,45	19 841,98

Wyniki	2020	2021
	0,5	0,2

Lp.	Przedziały wartości	Ocena	Ocena jedn. 2020	Ocena jedn. 2021
1	poniżej 0,0%	0		
2	od 0,0% do 2,0%	3	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	2020	2021
1.	wynik z działalności operacyjnej	925 573,46	516 540,78

2.	przychody netto ze sprzedaży produktów	164 419 069,23	197 540 952,14
3.	przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	1 054 434,55	1 438 503,63
4.	pozostałe przychody operacyjne	13 717 772,60	21 774 681,32

Wyniki	2020	2021
	0,5	0,2

Lp.	Przedziały wartości	Ocena	Ocena jedn. 2020	Ocena jedn. 2021
1	poniżej 0,0%	0		
2	od 0,0% do 3,0%	3	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	2020	2021
1.	wynik netto	906 982,52	503 331,84
2.	średni stan aktywów	133 097 289,18	151 873 770,60

Wyniki	2020	2021
	0,7	0,3

Lp.	Przedziały wartości	Ocena	Ocena jedn. 2020	Ocena jedn. 2021
1	poniżej 0,0%	0		
2	od 0,0% do 2,0%	3	3	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 9 punktów przy ocenie wskaźników zyskowności. Oznacza to, że przychody podmiotu przewyższają jego koszty. 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 zysk wskaźniki są dodatnie.

Szpital w roku 2021 osiągnął niższe wskaźniki efektywności w stosunku do roku poprzedniego. Mimo wyższych przychodów jednostka poniosła również wyższe koszty związane z prowadzoną działalnością. Dynamika wzrostu kosztów była wyższa od dynamiki wzrostu przychodów co wpłynęło na niższy zysk netto. Szpital w badanym okresie uzyskał taką samą liczbę punktów w każdym wskaźniku zyskowności co w roku poprzednim.

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	2020	2021
1.	aktywa obrotowe	60 716 085,51	48 154 273,47
2.	należności krótkoterminowe z tyt. dostaw i usług powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
3.	krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)	411 468,00	430 446,70
4.	zobowiązania krótkoterminowe	25 793 347,89	26 557 430,84
5.	zobowiązania z tyt. dostaw i usług powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
6.	rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe	1 386 595,00	2 176 144,00
Wyniki		2020	2021
		2,22	1,66

Lp.	Przedziały wartości	Ocena	Ocena jedn. 2020	Ocena jedn. 2021
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	2020	2021
1.	aktywa obrotowe	60 716 085,51	48 154 273,47
2.	należności krótkoterminowe z tyt. dostaw i usług powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
3.	krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)	411 468,00	430 446,70
4.	zapasy	6 284 640,11	5 980 694,82
5.	zobowiązania krótkoterminowe	25 793 347,89	26 557 430,84
6.	zobowiązania z tyt. dostaw i usług powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
7.	rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe	1 386 595,00	2 176 144,00

Wyniki		2020	2021
		1,99	1,45

Lp.	Przedziały wartości	Ocena	Ocena jedn. 2020	Ocena jedn. 2021
1.	poniżej 0,50	0		
2.	od 0,50 do 1,00	8		
3.	powyżej 1,00 do 2,50	13	13	13
5.	powyżej 2,50 lub jeżeli zob. krótk. = 0 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, odpowiednio -0,56 pkt. oraz -0,53 pkt. Największy wpływ miał znaczny spadek aktywów obrotowych (-20,69%), które stanowią najbardziej płynny majątek szpitala. Mimo znacznego zmniejszenia należności krótkoterminowych oraz środków pieniężnych, osiągnięte wielkości wskaźników płynności pozwoliły na terminowe regulowanie bieżących zobowiązań szpitala w związku z czym w jednostce nie wystąpiło ryzyko utraty zdolności do regulowania zobowiązań.

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	2020	2021
1.	średni stan należności z tyt. dostaw i usług	11 489 939,04	14 478 056,95
2.	przychody netto ze sprzedaży produktów	164 419 069,23	197 540 952,14
3.	przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	1 054 434,55	1 438 503,63
Wyniki		2020	2021
		25,34	26,56

Lp.	Przedziały wartości	Ocena	Ocena jedn. 2020	Ocena jedn. 2021
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	2020	2021
1.	średni stan zobowiązań z tyt. dostaw i usług	9 526 867,23	11 355 184,47
2.	przychody netto ze sprzedaży produktów	164 419 069,23	197 540 952,14
3.	przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	1 054 434,55	1 438 503,63

Wyniki	2020	2021
	21,01	20,83

Lp.	Przedziały wartości	Ocena	Ocena jedn. 2020	Ocena jedn. 2021
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 osiągnęła maksymalną ilość punktów. W 2021 roku szpital otrzymywał należności w terminie 27 dni (26 dni w 2020 roku). Jednostka spłacała swoje zobowiązania w terminie 21 dni (22 dni w roku 2020). 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	2020	2021
1.	zobowiązania długoterminowe	0,00	0,00
2.	zobowiązania krótkoterminowe	25 793 347,89	26 557 430,84
3.	rezerwy na zobowiązania	23 446 505,15	23 204 095,00
4.	aktywa razem	154 280 688,07	149 466 853,13

Wyniki	2020	2021
		31,92

Lp.	Przedziały wartości	Ocena	Ocena jedn. 2020	Ocena jedn. 2021
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	2020	2021
1.	zobowiązania długoterminowe	0,00	0,00
2.	zobowiązania krótkoterminowe	25 793 347,89	26 557 430,84
3.	rezerwy na zobowiązania	23 446 505,15	23 204 095,00
4.	fundusz własny	25 779 968,37	26 283 300,21

Wyniki	2020	2021
		1,91

Lp.	Przedziały wartości	Ocena	Ocena jedn. 2020	Ocena jedn. 2021
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 2021 roku wskaźnik zadłużenia aktywów był wyższy o 1,37 pkt. procentowego niż w analogicznym okresie roku poprzedniego. Jednostka osiągnęła podobnie jak w roku poprzednim maksymalną ilość punktów. Poprawił się o 0,02 wskaźnik wypłacalności. Nie wpłynęło to jednak na ocenę w stosunku do roku poprzedniego.

Tabela podsumowująca wyniki oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej 2021			
Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika 2021	Ocena
1. Wskaźniki zyskowności	1) wskaźnik zyskowności netto (%)	0,2	3
	2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	0,2	3
	3) wskaźnik zyskowności aktywów(%)	0,3	3
		Razem:	9
2. Wskaźniki płynności	1) wskaźnik bieżącej płynności	1,66	12
	2) wskaźnik szybkiej płynności	1,45	13
		Razem:	25
3. Wskaźniki efektywności	1) wskaźnik rotacji należności (w dniach)	26,56	3
	2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	20,83	7
		Razem:	10
4. Wskaźnik zadłużenia	1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	33,29	10
	2) wskaźnik wypłacalności	1,89	6
		Razem:	16
Łączna wartość punktów: 60			

III. Prognoza sytuacji ekonomiczno – finansowej na lata 2022-2024 oraz przyjęte założenia

1. Założenia

Niniejsze opracowanie stanowi projekcję finansowa Szpitala Wojewódzkiego w Łomży. Celem opracowania jest zaprezentowanie przybliżonych wyników finansowych podmiotu na lata 2022 – 2024, 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.

Podstawą określenia wskaźników makroekonomicznych były m.in. założenia przyjęte w Wieloletnim Planie Finansowym Państwa na lata 2022 – 2025, w ramach, których opracowane zmiany systemowe zorientowane są na stopniowy wzrost nakładów na ochronę zdrowia w relacji do PKB w kolejnych latach. Celem podstawowym Planu w zakresie ochrony zdrowia jest zwiększenie bezpieczeństwa zdrowotnego społeczeństwa poprzez zapewnienie

trwałego dostępu do świadczeń opieki zdrowotnej, ze szczególnym uwzględnieniem świadczeń ratujących życie.

W prognozie uwzględniono założenia do budżetu państwa na 2022 rok korygując je o aktualne wskaźniki inflacji. Wzięto pod uwagę wzrost wynagrodzeń uwarunkowanych realizacją wymogów ustawowych w szczególności Ustawą z dnia 28 maja 2021r. o zmianie ustawy o sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego niektórych pracowników zatrudnionych w podmiotach leczniczych.

Prognoza obejmuje okres 2022 – 2024 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 2022 – 2024
- rachunek zysków i strat za lata 2022 – 2024

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:

- Przebudowa Pionu Onkologii (przebudowa pomieszczeń na potrzeby pododdziału onkologii, poradni onkologicznej, poradni chirurgii onkologicznej oraz zakup aparatury i sprzętu medycznego na potrzeby pododdziału i poradni) na kwotę 6 716 254 zł
- Przebudowa pomieszczeń Centrum Zdrowia psychicznego na kwotę 6 403 268 zł
- Wymiana dźwigów na kwotę 728 555 zł
- Dostosowanie obiektów do przepisów bezpieczeństwa pożarowego na kwotę 608 940 zł
- Utworzenie nowej pracowni tomografii komputerowej na kwotę 4 500 000 zł
- Modernizacja stacji pomp próżni na kwotę 362 500 zł
- Wymiana urządzeń technologicznych kuchni na kwotę 249 754 zł
- Modernizacja myjni wózków i kontenerów w Centralnej Sterylizacji na kwotę 237 600,00 zł

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

2. Projekcja sprawozdań finansowych SP ZOZ w latach 2022 – 2024

Rachunek zysków i strat (wariant porównawczy) 2022-2024

I.p.	Wyszczególnienie	2022	2023	2024
A.	Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	221 100 000	240 049 077	256 352 712
	- od jednostek powiązanych			
I.	Przychody netto ze sprzedaży produktów	221 100 000	236 733 077	253 304 392
II.	Zmiana stanu produktów (zwiększenie -wartość dodatnia, zmniejszenie - wartość ujemna)			
III.	Koszty wytworzenia świadczeń na własne potrzeby jednostki	-3 000 000	-350 000	-385 000
IV.	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	3 000 000	3 666 000	3 433 320
B.	Koszty działalności operacyjnej	259 025 000	266 396 427	277 962 566
I.	Amortyzacja	9 500 000	9 851 500	10 216 006
II.	Zużycie materiałów i energii	46 390 000	47 259 590	49 008 195
III.	Usługi obce	58 130 000	59 516 848	62 492 690
IV.	Podatki i opłaty, w tym:	685 000	691 850	698 768
	-podatek akcyzowy			
V.	Wynagrodzenia	118 300 000	122 463 009	126 940 050
VI.	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	23 520 000	24 067 030	26 012 392
VII.	Pozostałe koszty rodzajowe	800 000	829 600	860 295
VIII.	Wartość sprzedanych towarów i materiałów	1 700 000	1 717 000	1 734 170
C.	Zysk/Strata na sprzedaży (A - B)	-37 925 000	-26 347 350	-21 609 854
D.	Pozostałe przychody operacyjne	17 500 000	10 900 000	11 600 000
I.	Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych			
II.	Dotacje	7 500 000	7 900 000	8 100 000
III.	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych			
IV.	Inne przychody operacyjne	10 000 000	3 000 000	3 500 000
E.	Pozostałe koszty operacyjne	300 000	674 050	741 455
I.	Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych			
II.	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych			
III.	Inne koszty operacyjne	300 000	674 050	741 455
F.	Zysk/Strata na działalności operacyjnej (C+D-E)	-20 725 000	-16 121 400	-10 751 309
G.	Przychody finansowe	150 000	100 000	105 000
I.	Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:			
	- od jednostek powiązanych			
II.	Odsetki, w tym:	150 000	100 000	105 000
	- od jednostek powiązanych			
H.	Koszty finansowe	20 000	250 000	300 000
I.	Odsetki, w tym:	20 000	250 000	300 000

	- od jednostek powiązanych			
II.	Strata ze zbycia inwestycji			
III.	Aktualizacja wartości inwestycji			
IV.	Inne			
I.	Zysk/strata brutto (F+G-H)	-20 595 000	-16 271 400	-10 946 309
J.	I. Podatek dochodowy	36 000	50 000	50 000
K.	II. Pozostałe obowiązkowe obciążenie wyniku finansowego			
L.	Zysk/Strata netto (I-J-K)	-20 631 000	-16 321 400	-10 996 309

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 oraz uwzględniają ich średnią dynamikę wzrostu w ostatnich latach.

Na podstawie danych Szpitala założono, że jak dotychczas głównym źródłem przychodów są usługi z tytułu wykonywanych świadczeń medycznych, zgodnie z kontraktami zawartymi z NFZ oraz pozostałe przychody operacyjne.

Koszty działalności podstawowej określono na podstawie średniej dynamiki wzrostu w ostatnich latach. Koszty zużycia materiałów i energii uwzględniają zmiany cen materiałów oraz zmiany w relacji między przychodami a kosztami materiałów, leków. Koszty usług obcych uwzględniają zmiany inflacyjne wynikające ze wzrostu cen usług obcych.

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.

Koszty amortyzacji wynikają z planowanych odpisów amortyzacyjnych.

Pozostałe przychody operacyjne oraz pozostałe koszty operacyjne mają charakter raczej stały w poszczególnych okresach i zależą w wysokim stopniu od warunków prowadzenia działalności, projekcja finansowa zakłada brak większych zmian tej pozycji przychodów oraz kosztów.

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

uległy przychody finansowe w 2022 roku w stosunku do planu finansowego, powodem jest znaczny wzrost stóp procentowych.

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 ujemny wynik finansowy.

Należy jednak pamiętać, że prognoza ta obarczona jest dużym ryzykiem. Po dwuletnim okresie pandemii, gdy szpital przez pewien okres przekształcony był w jednoimienny, a następnie znaczna część oddziałów była wydzielona tylko do leczenia pacjentów zakażonych wirusem SARS CoV-2, jednostka potrzebuje czasu, zarówno aby „odzyskać” pacjentów, którzy zmuszeni byli do leczenia się w innych jednostkach jak i pozyskania nowych. Jednocześnie szpital dołoży wszelkich starań, aby prognozowane wyniki uległy polepszeniu.

Bilans 2022-2024

	Wyszczególnienie	2022	2023	2024
		zł	zł	zł
	<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>3</i>
A.	Aktywa trwałe	104 943 974	106 616 169	108 365 574
I.	Wartości niematerialne i prawne	750 000	720 000	576 000
	1. Koszty zakończonych prac rozwojowych			
	2. Wartość firmy			
	3. Inne wartości niematerialne i prawne	750 000	720 000	576 000
	4. zaliczki na wartości niematerialne i prawne			
II.	Rzeczowe aktywa trwałe	104 193 974	105 896 169	107 789 574
	1. Środki trwałe	101 267 203	102 676 721	104 248 181

	a) grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	5 717 534	5 717 534	5 717 534
	b) budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	73 261 463	74 135 375	75 135 229
	c) urządzenia techniczne i maszyny	6 141 093	6 288 669	6 446 164
	d) środki transportu	498 725	510 709	523 500
	e) inne środki trwałe	15 648 388	16 024 434	16 425 754
	2. Środki trwałe w budowie	2 926 771	3 219 448	3 541 393
	3. Zaliczki na środki trwałe w budowie			
III.	Należności długoterminowe	0	0	0
	1. Od jednostek powiązanych			
	2. Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale			
	3. Od pozostałych jednostek			
IV.	Inwestycje długoterminowe	0	0	0
	1. Nieruchomości			
	2. Wartości niematerialne i prawne			
	3. Długoterminowe aktywa finansowe			
	a) w jednostkach powiązanych	0	0	0
	- 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	0
	- udziały lub akcje			
	- inne papiery wartościowe			
	- udzielone pożyczki			
	- inne długoterminowe aktywa finansowe			
	c) w pozostałych jednostkach	0	0	0
	- udziały lub akcje			
	- inne papiery wartościowe			
	- udzielone pożyczki			
	- inne długoterminowe aktywa finansowe			
	4. Inne inwestycje długoterminowe			
V.	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	0	0	0
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego			
	2. Inne rozliczenia międzyokresowe			
B.	Aktywa obrotowe	46 538 071	48 923 903	50 270 808
I.	Zapasy	6 100 398	6 232 456	6 543 578
	1. Materiały	6 002 407	6 122 456	6 428 578

	2. Półprodukty i produkty w toku			
	3. Produkty gotowe			
	4. Towary	97 991	110 000	115 000
	5. Zaliczki na dostawy			
II.	Należności krótkoterminowe	17 204 998	19 246 932	19 736 962
	1. Należności od jednostek powiązanych	0	0	0
	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0	0	0
	- do 12 miesięcy			
	- powyżej 12 miesięcy			
	b) inne			
	2. Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0	0	0
	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0	0	0
	- do 12 miesięcy			
	- powyżej 12 miesięcy			
	b) inne			
	3. Należności od pozostałych jednostek	17 204 998	19 246 932	19 736 962
	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	15 990 519	17 996 018	18 335 939
	- do 12 miesięcy	15 990 519	17 996 018	18 335 939
	- powyżej 12 miesięcy			
	b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń			
	c) inne	1 214 479	1 250 914	1 401 023
	d) dochodzone na drodze sądowej			
III.	Inwestycje krótkoterminowe	22 791 467	22 986 983	23 486 983
	1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	22 791 467	22 986 983	23 486 983
	a) w jednostkach powiązanych	0	0	0
	- udziały lub akcje			
	- inne papiery wartościowe			
	- udzielone pożyczki			
	- inne długoterminowe aktywa finansowe			
	b) w pozostałych jednostkach	0	0	0
	- udziały lub akcje			
	- inne papiery wartościowe			
	- udzielone pożyczki			
	- inne długoterminowe aktywa finansowe			
	c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	22 791 467	22 986 983	23 486 983

	- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	22 791 467	22 986 983	23 486 983
	- inne środki pieniężne			
	- inne aktywa pieniężne			
	2. Inne inwestycje krótkoterminowe			
IV.	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	441 208	457 532	503 285
C.	Należne wpłaty na fundusz podstawowy			
D.	Udziały (akcje własne)			
	Aktywa razem	151 482 045	155 540 072	158 636 382

	Wyszczególnienie	2 022	2 023	2 024
		zł	zł	zł
	<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>3</i>
	PASYWA			
A.	Kapitał (fundusz) własny	5 652 300	-10 669 100	-21 665 409
I.	Kapitał (fundusz) podstawowy	90 216 986	90 216 986	90 216 986
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	-63 933 686	-84 564 686	-100 886 086
VI.	Zysk (strata) netto	-20 631 000	-16 321 400	-10 996 309
VII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)			
B.	Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	145 829 745	166 209 172	180 301 791
I.	Rezerwy na zobowiązania	23 648 177	23 101 140	25 383 946
	1. rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego			
	2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	18 418 237	18 786 602	19 983 117
	- długoterminowa	17 218 570	17 562 941	18 214 200
	- krótkoterminowa	1 199 667	1 223 661	1 768 917
	3. Pozostałe rezerwy	5 229 940	4 314 538	5 400 829
	- długoterminowe	5 229 940	4 314 538	5 400 829
	- krótkoterminowe			
II.	Zobowiązania długoterminowe	0	9 000 000	6 500 000
	1. Wobec jednostek powiązanych			

	2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale			
	3. Wobec pozostałych jednostek	0	9 000 000	6 500 000
	a) kredyty i pożyczki		9 000 000	6 500 000
	b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych			
	c) inne zobowiązania finansowe			
	d) inne			
III.	Zobowiązania krótkoterminowe	30 363 804	34 555 915	37 799 758
	1. Wobec jednostek powiązanych	0	0	0
	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0	0	0
	- do 12 miesięcy			
	- powyżej 12 miesięcy			
	b) inne			
	2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0	0	0
	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności	0	0	0
	- do 12 miesięcy			
	- powyżej 12 miesięcy			
	b) inne			
	3. Wobec pozostałych jednostek	29 099 458	33 215 708	36 279 139
	a) kredyty i pożyczki	1 000 000	2 500 000	2 500 000
	b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych			
	c) inne zobowiązania finansowe			
	d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	13 284 740	15 021 825	16 063 570
	- do 12 miesięcy	13 284 740	15 021 825	16 063 570
	- powyżej 12 miesięcy			
	e) zaliczki otrzymane na dostawy			
	f) zobowiązania wekslowe			
	g) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń i innych świadczeń	7 830 067	8 119 779	9 420 211
	h) z tytułu wynagrodzeń	6 245 670	6 807 781	7 352 403
	i) inne	738 981	766 323	942 955
	4. Fundusze specjalne	1 264 346	1 340 207	1 520 619
IV.	Rozliczenia międzyokresowe	91 817 764	99 552 117	110 618 087
	1. Ujemna wartość firmy			
	2. Inne rozliczenia międzyokresowe	91 817 764	99 552 117	110 618 087
	- długoterminowe			
	- krótkoterminowe			
	Pasywa razem	151 482 045	155 540 072	158 636 382

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

Aktywa

Wartość bilansowa rzeczowego majątku trwałego na koniec grudnia 2021 r. wyniosła 100 652 002,53 zł. Szpital ma bardzo duże potrzeby dotyczące modernizacji i remontów obiektów będących na jego stanie. Na ten cel stara się pozyskiwać środki zewnętrzne w postaci dotacji. Przekłada się to na wzrost wartości aktywów trwałych w każdym z 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 2021.

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 począwszy od 2019 r. W latach prognozy przyjęto, że cykl rotacji poszczególnych pozycji zapasów będzie się kształtował na poziomie z roku 2021.

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 pewien poziom środków pieniężnych niezbędny do prowadzenia działalności.

Pasywa

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

Szpital dzięki osiąganemu zyskowi w latach 2020 -2021 nadal zachował płynność finansową. Sytuacja jednostki jest stabilna, jednak panująca bardzo trudna sytuacja spowodowana wzrostem cen towarów i usług powoduje niepewność i coraz wyższe ryzyko prowadzenia działalności, co w konsekwencji może zachwiać płynnością finansowa szpitala.

Kredyty bieżące:

Szpital planuje finansowanie niezbędnych inwestycji głównie środkami zewnętrznymi pozyskiwanymi w ramach dotacji ze środków UE, organu założycielskiego jak i innych dostępnych programów. Jako zabezpieczenie posiada kredyt obrotowy w rachunku bieżącym w kwocie do 4.000.000,00 zł z którego planuje korzystać w koniecznych sytuacjach. Ze względu na osiąganą stratę w latach 2022 – 2033 jednostka jest zmuszona do finansowania swojej działalności przy wsparciu kredytowym, dlatego też w projekcji planuje zaciągnięcie kredytu długoterminowego.

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 2021.

Analiza wskaźnikowa

Tabela podsumowująca wyniki oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej 2022-2024							
Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika 2022	Ocena	Wartość wskaźnika 2023	Ocena	Wartość wskaźnika 2024	Ocena
1. Wskaźniki zyskowności	1) wskaźnik zyskowności netto (%)	-8,5%	0	-6,5%	0	-4,1%	0
	2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	-8,6%	0	-6,4%	0	-4,0%	0
	3) wskaźnik zyskowności aktywów (%)	-13,7%	0	-10,6%	0	-7,0%	0
	Razem:		0	Razem:	0	Razem:	0

2. Wskaźniki płynności	1) wskaźnik bieżącej płynności	1,46	8	1,35	8	1,26	8
	2) wskaźnik szybkiej płynności	1,27	13	1,18	13	1,09	13
		Razem:	21	Razem:	21	Razem:	21
3. Wskaźniki efektywności	1) wskaźnik rotacji należności (w dniach)	21,95	3	25,80	3	25,83	3
	2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	20,26	7	21,49	7	22,10	7
		Razem:	10	Razem:	10	Razem:	10
4. Wskaźnik zadłużenia	1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	35,66%	10	42,86%	8	43,93%	8
	2) wskaźnik wypłacalności	9,56	0	-6,25	0	-3,22	0
		Razem:	10	Razem:	8	Razem:	8
Łączna wartość punktów:			41		39		39

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 2022 i w latach następnych były osiągnięte optymalnymi metodami.

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

Szpital stara się stworzyć jak najlepsze warunki do poprawy dostępności do świadczeń medycznych, wdraża programy podnoszenia jakości. Posiadamy Certyfikat Akredytacyjny Ministerstwa Zdrowia.

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.

Jednostka nasza 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).

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 finansowania z NFZ. Mimo zapewnień, że nakłady na ochronę 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.

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, które nie pozwalają motywować płacą. Ustawowa regulacja płac w zawodach medycznych wpływa na roszczenia płacowe pozostałych osób zatrudnionych w szpitalu. Należą do nich pracownicy medyczni kontraktowi jak i osoby pracujące na umowę o pracę, ale nie wykonujące zawodów medycznych. Szpital nie ma zapewnionych dodatkowych środków na wypłatę ewentualnych podwyżek.

Dodatkowo należy mieć na uwadze obecną sytuację na świecie. W związku z pojawieniem się wirusa SARS-Co-V-2 i rozprzestrzenianiem się choroby zakaźnej u ludzi, wywołanej tym wirusem oraz wojną na Ukrainie nastąpił znaczny wzrost cen towarów jak i usług. Mimo zapewnień władz państwowych, iż ochrona 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. Negatywne skutki trwającej wojny na Ukrainie dla Polski są trudne do oszacowania. Dlatego niezwykle ważna jest skuteczna polityka zdrowotna, gdyż bezpośrednio będzie oddziaływała na sytuację jednostek służby zdrowia.

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

Dyrektor
Szpitala Wojewódzkiego
im. Kardynała Stefana Wyszyńskiego
w Łomży
Jarosław Pokoleńczuk

SZPITAL WOJEWÓDZKI
im. Kardynała Stefana Wyszyńskiego w Łomży
R-450665024 NIP 718-16-89-321 36
Ks. rej 000000010742
18-404 Łomża, Al. Piłsudskiego 11
tel. centrala 86-4783900, fax. 86-4733624