

RPW/38908/2024-2B



EZD RP UMWP
Agnieszka Matias (BON-I)
Data rejestracji: 2024-06-27
Data wpływu: 2024-06-27

Raport

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

Maj 2024

Spis treści

I. Wstęp	3
II. Analiza sytuacji ekonomiczno – finansowej w 2023 r.	3
1. Istotne elementy sytuacji ekonomiczno-finansowej jednostki	3
2. Rachunek zysków i strat za okres 01.01.2023 r. – 31.12.2023 r. w porównaniu do okresu 01.01.2022 r. – 31.12.2022 r.	8
3. Bilans na dzień 31.12.2023 r. w porównaniu do bilansu na dzień 31.12.2022 r.	11
4. Analiza wskaźnikowa za lata 2022-2023.....	16
III. Prognoza sytuacji ekonomiczno – finansowej na lata 2024-2026 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	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 2023 rok
- prognozę sytuacji ekonomiczno-finansowej na lata 2024-2026 wraz z opisem założeń,
- informację o istotnych zdarzeniach mających wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej.

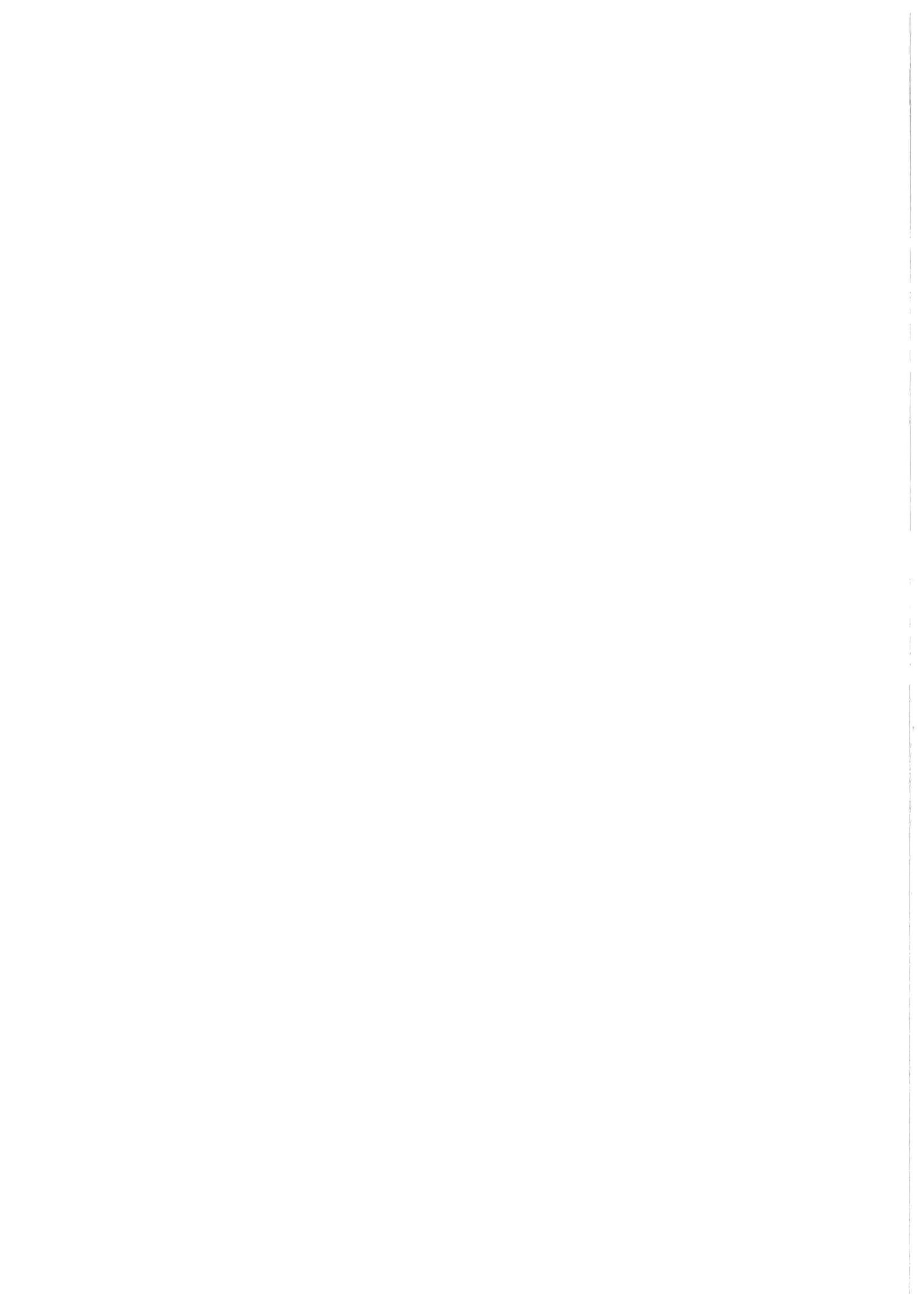
Analiza i prognoza opierają się na wskaźnikach ekonomiczno-finansowych określonych w Rozporządzeniu Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017 r. (Dz. U. z 2017 r. poz. 832). Zgodnie z ww. rozporządzeniem, wartościom wskaźników w kolejnych latach, zarówno bazowym, jak i prognozowanym, przyporządkowano ocenę punktową.

II. Analiza sytuacji ekonomiczno – finansowej w 2023 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: 231 843 208,15 zł (89,51%)		
lecznictwo szpitalne	155 628 989,89 zł	60,09%
Ambulatoryjna opieka specjalistyczna	25 586 074,51 zł	9,88%
lecznictwo psychiatryczne	13 171 838,96 zł	5,09%
Lecznictwo rehabilitacyjne	13 387 440,83 zł	5,17%
Świadczenia kosztochłonne	6 177 764,92 zł	2,39%
Profilaktyka - mammografia	561 482,31 zł	0,22%
Świadczenia odrębnie kontraktowane (dializa)	8 796 622,09 zł	3,40%
Stomatologia	437 960,91 zł	0,17%
Programy lekowe	7 046 227,52 zł	2,72%
Chemoterapia	1 048 806,21 zł	0,40%
Pozostałe-noty COVID	0,00 zł	0,00%
II. Usługi medyczne komercyjne: 3 321 778,71 zł (1,28%)		
ZDO	1 066 158,00 zł	0,41%
ZDL	1 433 075,08 zł	0,55%
ZDM	281 514,88 zł	0,11%
Świadczenia medyczne pozostałe	541 030,75 zł	0,21%



III. Przychody niemedycezne: 5 297 439,45 zł (2,05%)		
Parking	273 491,94 zł	0,11%
Bar, bufet, sklep	2 438 288,39 zł	0,94%
Sterylizacja	43 941,49 zł	0,02%
Najem pomieszczeń, usługi hotelowe, media	1 722 654,13 zł	0,67%
Sprzęt ortopedyczny i apteka ogólnodostępna	178 942,97 zł	0,07%
Pozostałe	640 120,53 zł	0,25%
IV. Pozostałe przychody: 18 552 135,00zł (7,16%)		
Staże podyplomowe, rezydenci	3 865 893,00 zł	1,49%
Równowartość odpisów amortyzacyjnych przekazanego majątku trwałego lub sfinansowanego dotacją	9 865 723,19 zł	3,81%
Inne przychody operacyjne	4 180 386,12 zł	1,61%
Przychody finansowe	640 132,69 zł	0,25%
Razem przychody:	259 014 561,31	

W 2023 roku szpital osiągnął przychody w wysokości 259 014 561,31 zł. Zdecydowana większość (89,51%) dotyczyła świadczeń opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych -umowa z NFZ na kwotę 231 843 208,15 zł. Najwięcej (60,09%) całości przychodów szpitala wykorzystana została na leczenie szpitalne. Pozostałe pozycje tej grupy przychodów mieszczą się w przedziale od 0,17% do 9,88% wszystkich przychodów szpitala.

Ryczałt podstawowy szpitala wyniósł w 2023 roku 97 489 071,00 zł o był wyższy od roku poprzedniego o 26 144 577,41 zł tj. 36,65%.

Szpital osiąga również przychody z wykonywania usług medycznych komercyjnych na rzecz innych podmiotów oraz osób fizycznych. Przychody z tego tytułu zwiększyły się w porównaniu do roku poprzedniego o 5,29% (166 760,24 zł). Najwyższy wzrost odnotowano z tytułu pozostałych świadczeń medycznych 16,80% (77 818,59 zł) – dot. np. płatnych usług w zakresie gastroenterologii, płatności pacjentów nieubezpieczonych leczonych na oddziałach, SOR, usług świadczonych przez Zakład Diagnostyki Laboratoryjnej 15,67% (194 120,77 zł), Zakład Diagnostyki Obrazowej 5,23% (52 993,00 zł), przy jednoczesnym spadku usług odpłatnych świadczonych przez Zakład Diagnostyki Mikrobiologicznej – 35,97% (-158 172,12 zł).

Szpital prowadzi działalność pomocniczą, która również generuje dodatkowe przychody dla jednostki. Stanowią one 2,05% wszystkich przychodów. Jednostka odnotowała wzrost tego rodzaju przychodów w stosunku do roku poprzedniego o 437 903,12 zł (9,01%). Największy wzrost nastąpił ze sprzedaży produktów w bufecie i sklepiku (468 999,07 zł tj. 23,82%) oraz usług pozostałych (125 454,46 zł tj. 24,38%), których główną pozycję stanowią pobierane opłaty od lekarzy kontraktowych w wysokości 1% przychodów za najem sprzętu i użytkowanie pomieszczeń. Zwiększeniu uległy także przychody z tytułu usług sterylizacji o 10 708,49 zł (32,22%), oraz parkingu 72 553,41 zł (36,11%). Niższe przychody odnotowano na najmie pomieszczeń -210 111,60 zł (-10,87%) na co głównie wpłynęła wysokość najmu pomieszczeń dla MPEC Łomża oraz sprzedaży sprzętu ortopedycznego o 29 700,71 zł (-14,24%) co jest spowodowane powstawaniem nowych punktów świadczących podobne usługi na terenie miasta.

Druga grupę pod względem wielkości przychodów szpitala w 2023 roku stanowiły pozostałe przychody (7,16%). Największy ich udział stanowi równowartość odpisów amortyzacyjnych przekazanego majątku trwałego lub sfinansowanego dotacją (3,81%). Na pozostałe przychody operacyjne (1,61%) składają się między innymi otrzymane refundacje wynagrodzeń pracowników niepełnosprawnych z PFRON-u, darowizny rzeczowe, 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 640 132,69 zł. Przychody z tego tytułu wzrosły do roku ubiegłego o 59,83%.

b) Struktura kosztów

Rodzaj kosztów	kwota w zł	udział % w kosztach
Amortyzacja	11 051 399,56	4,22%
Zużycie materiałów i energii	48 023 047,31	18,32%
Usługi obce	67 978 432,71	25,93%
podatki i opłaty	630 472,36	0,24%
Wynagrodzenia	107 967 067,02	41,18%
Ubezpieczenia i inne świadczenia	22 229 076,99	8,48%
Pozostałe koszty rodzajowe	806 463,19	0,31%
Wartość sprzedanych towarów i materiałów	1 316 530,19	0,50%
Pozostałe koszty operacyjne	2 165 188,13	0,83%
Koszty finansowe	12 161,12	0,00%
Razem koszty	262 179 838,58	100,00%

Dane tabelaryczne wskazują na nie korzystną sytuację w dziedzinie kształtowania się kosztów własnych, ponieważ są one wyższe od przychodów o 3 165 277,27 zł. Największy udział w strukturze kosztów mają wynagrodzenia. Stanowią one 41,18% wszystkich kosztów. Ujęte są tu zarówno koszty osobowe 106 975 663,47 zł (99,08%) jak i bezosobowe 991 403,55 zł (0,92%). Wynagrodzenia zasadnicze wynoszą 71 337 327,06 zł, co stanowi 66,69% kosztów brutto wynagrodzeń z tytułu zawartych umów o pracę. Wypłacane dodatki stażowe to kwota 11 217 848,72 zł (10,49%), dodatki funkcyjne 1 889 259,53 zł (1,77%), dodatki nocne i świąteczne 8 651 252,95 zł (8,09%), dyżury 4 698 536,20 zł (4,39%), dodatki wyrównawcze i pozostałe 2 870 743,81 zł (2,68%), nagrody pieniężne 386 641,09 zł (0,36%), wynagrodzenia za nadgodziny 273 682,33 zł (0,26%), wynagrodzenia chorobowe 987 958,07 zł (0,92%), nagrody jubileuszowe 2 057 647,06 zł (1,92%), odprawy emerytalno-rentowe 556 048,12 zł (0,52%) oraz pozostałe koszty wynagrodzeń 2 048 718,53 zł (1,92%).

Drugą co do wielkości pozycją w strukturze kosztów są usługi obce (67 978 432,71 zł), które stanowią 25,93% wszystkich kosztów. Wydatki na usługi niemedyczne wyniosły 7 767 670,34 zł (11,43%), zaś na medyczne 88,75 zł (88,57%).

W odniesieniu do usług niemedycechnych najwyższe koszty szpital poniósł na odbiór i utylizację odpadów – 1 749 895,37 zł, usługi napraw i konserwacji sprzętu medycznego – 1 620 344,50 zł, usługi remontów, napraw, konserwacji i przeglądów budynków – 1 052 455,20 zł, usługi informatyczne – 1 018 324,41 zł oraz usługi związane z utrzymaniem zabezpieczenia medycznego i niemedycechnego (pralnicze, przechowywanie zwłok, pomiary BHP) – 973 126,32 zł.

Na wartość usług medycznych największy wpływ miały kontrakty na podwykonawstwo medyczne. Ich wartość w 2023 roku wyniosła 57 431 960,95 zł (95,38%). Szpital na dzień 31.12.2023r. miał podpisanych 237 umów na świadczenia usług medycznych (o 11 umów mniej niż w analogicznym okresie roku poprzedniego), w tym: 185 (mniej o 5) z lekarzami, 23 (mniej o 4) z pielęgniarkami, 11 z ratownikami medycznymi (2 mniej), 9 z technikami RTG (2 więcej), 7 (mniej o 2) z psychologami, po jednym kontrakcie z fizjoterapeutą i pracownikiem socjalnym. Stanowią one 95,38% wszystkich kosztów usług medycznych i 84,49% kosztów usług obcych.

W badanym okresie jednostka na usługi diagnostyczne wydała 2 139 799,24 zł, usługi transportu medycznego 632 689,28 zł,

Kolejną pozycją w układzie kosztów jest zużycie materiałów i energii. W badanym okresie wyniosły one 48 023 047,31 zł (18,32%). Najwyższy udział w omawianej strukturze mają koszty zużycia materiałów medycznych (72,93%) na które składają się między innymi leki – 11 398 574,95 zł (32,54%), sprzęt jednorazowego użytku – 15 527 543,23 zł (44,33%), odczynnik chemiczne i materiały diagnostyczne – 2 453 121,20 zł (7,00%).

Zużycia materiałów niemedycechnych wynosi 4 787 712,91 zł tj. 9,97% omawianych kosztów. Podstawową grupę stanowią tutaj koszty materiałów do utrzymania czystości 1 009 054,70 zł (21,08%), oraz artykuły żywnościowe 1 037 530,12 zł (21,67%).

Zużycie energii wynosi 8 210 529,59 zł, tj 17,10% omawianych kosztów. Na wartość tą składa się koszt zużytej energii elektrycznej 3 701 349,11 zł, energii cieplnej 4 144 818,86 zł, wody i ścieków 364 361,62 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 (87,36%), odpis na Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych (9,35%), wydatki związane z bezpieczeństwem i higieną pracy, ochrony zdrowia, koszty posiłków regeneracyjnych, koszty związane ze szkoleniami pracowników, pracownicze plany kapitałowe oraz inne świadczenia na rzecz pracowników, które łącznie stanowią 3,29% omawianych kosztów.

Koszty amortyzacji stanowią w szpitalu 4,22% 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 (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” (-1 215 153,00 zł), na którą składają się rezerwy na przyszłe zobowiązania z tytułu wypłat nagród jubileuszowych i odpraw emerytalno-rentowych pracowników.

- *Zobowiązania długoterminowe* Szpital nie posiada na dzień 31.12.2023 r. zobowiązań długoterminowych.
- *Zobowiązania krótkoterminowe* na dzień 31.12.2023 r. wynoszą 32 673 918,72 zł.

Ich struktura przedstawia się następująco:

Tytuł zobowiązania	kwota w zł	udział%
Kredyty i pożyczki	0,00	0,00%
Dostawy i usługi	15 542 958,47	47,57%
Podatki i ubezpieczenia	8 417 976,36	25,76%
Wynagrodzenia	6 971 000,01	21,34%
Inne	378 687,94	1,16%
Fundusze specjalne	1 363 295,94	4,17%
Zobowiązania ogółem	32 673 918,72	100,00%

Największą wartość wykazują zobowiązania z tytułu dostaw i usług, które stanowią 47,57% wszystkich zobowiązań. Są one na podobnym poziomie jak w analogicznym okresie roku poprzedniego. Należy podkreślić, iż 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 21,34% wszystkich zobowiązań. Są to naliczone a nie wypłacone wynagrodzenia pracownicze.

Fundusze specjalne dotyczą Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych.

Rachunek zysków i strat za okres 01.01.2023 r. – 31.12.2023 r. w porównaniu do okresu 01.01.2022 r. – 31.12.2022 r.

I.p.	Wyszczególnienie	2022	2023	Dynamika 2022/2023
A.	Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:			
	- od jednostek powiązanych	202 593 208,82	243 113 466,31	1,20
I.	Przychody netto ze sprzedaży produktów	198 659 092,66	241 711 387,95	1,22
II.	Zmiana stanu produktów (zwiększenie -wartość dodatnia, zmniejszenie - wartość ujemna)	1 756 183,16	-1 215 153,00	-0,69
III.	Koszty wytworzenia świadczeń na własne potrzeby jednostki			
IV.	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	2 177 933,00	2 617 231,36	1,20
B.	Koszty działalności operacyjnej	220 432 909,30	260 002 489,33	1,18
I.	Amortyzacja	10 224 707,31	11 051 399,56	1,08
II.	Zużycie materiałów i energii	41 210 671,40	48 023 047,31	1,17
III.	Usługi obce	55 680 771,16	67 978 432,71	1,22
IV.	Podatki i opłaty, w tym:	620 832,49	630 472,36	1,02
	-podatek akcyzowy			
V.	Wynagrodzenia	91 712 655,38	107 967 067,02	1,18
VI.	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	19 142 982,21	22 229 076,99	1,16
VII.	Pozostałe koszty rodzajowe	735 445,05	806 463,19	1,10
VIII.	Wartość sprzedanych towarów i materiałów	1 104 844,30	1 316 530,19	1,19
C.	Zysk/Strata na sprzedaży (A - B)	-17 839 700,48	-16 889 023,02	0,95
D.	Pozostałe przychody operacyjne	21 747 451,97	14 043 609,31	0,65
I.	Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	14 900,00	242 660,00	
II.	Dotacje	10 308 455,96	9 865 723,19	0,96
III.	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	6 756,35	23 256,03	3,44
IV.	Inne przychody operacyjne	11 417 339,66	3 911 970,09	0,34
E.	Pozostałe koszty operacyjne	4 063 152,68	2 165 188,13	0,53
I.	Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00	
II.	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	712 817,33	838 612,11	1,18
III.	Inne koszty operacyjne	3 350 335,35	1 326 576,02	0,40
F.	Zysk/Strata na działalności operacyjnej (C+D-E)	-155 401,19	-5 010 601,84	32,24
G.	Przychody finansowe	400 501,07	640 132,69	1,60
I.	Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:			
	- od jednostek powiązanych			
II.	Odsetki, w tym:	400 501,07	640 132,69	1,60
	- od jednostek powiązanych			
III.	Inne	0,00	0,00	
H.	Koszty finansowe	753,71	12 161,12	16,14
I.	Odsetki, w tym:	753,71	12 161,12	16,14
	- od jednostek powiązanych			
II.	Strata ze zbycia inwestycji			
III.	Aktualizacja wartości inwestycji			
IV.	Inne	0,00	0,00	
I.	Zysk/strata brutto (F+G-H)	244 346,17	-4 382 630,27	-17,94
J.	I. Podatek dochodowy	35 505,00	132 688,00	3,74

K.	II. Pozostałe obowiązkowe obciążenie wyniku finansowego			
L.	Zysk/Strata netto (I-J-K)	208 841,17	-4 515 318,27	-21,62

Rachunek zysków i strat pokazuje, że 2023 rok był bardzo trudny dla szpitala w odniesieniu do sytuacji finansowej. Jednostka osiągnęła stratę w wysokości -4 515 318,27 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 94,30%). 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 znacznie niższe przychody z pozostałej działalności operacyjnej. W związku z ustępującą sytuacją epidemiologiczną w 2023 roku jednostka otrzymała mniejsze wsparcie finansowe od instytucji oraz osób prywatnych w postaci darowizn z przeznaczeniem na zakup drobnego wyposażenia oraz środków ochrony indywidualnej. W badanym roku nastąpiło także znacznie niższe rozwiązanie rezerw z tytułu przyszłych kosztów związanych z wypłatą odszkodowań z tytułu błędów lekarskich. Zmniejszeniu uległa również kwota przychodów z tytułu dotacji. Szpital nadal pozyskiwał środki z Państwowego Funduszu Rehabilitacji Osób Niepełnosprawnych na refundację wynagrodzeń pracowników z orzeczoną stopniem niepełnosprawności oraz egzekwował od firm świadczących usługi dla szpitala kary zgodnie z zapisami umów.

Szpital odnotował znaczny wzrost przychodów z działalności finansowej (59,83%). Jednostka lokuje wolne środki finansowe na oprocentowanych rachunkach. Posiada również umowę z bankiem obsługującym w wyniku której ma możliwość lokowania wolnych środków na indywidualnie negocjowanych lokatach.

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 39 569 580,03 zł – wzrost o 17,95%. Jest to spowodowane stałym wzrostem cen towarów i usług, ale przede wszystkim wzrostem kosztów wynagrodzeń z tytułu zmiany najniższego wynagrodzenia od 1 stycznia oraz 1 lipca 2023r. Od lipca 2023r. nastąpił także o ponad 12% wzrost wynagrodzeń z tytułu zapisów ustawy określającej sposób ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego pracowników wykonujących zawody medyczne oraz pracowników działalności podstawowej zatrudnionych w podmiotach leczniczych.

Na działalności podstawowej osiągnięto stratę w wysokości -16 889 023,02 zł. Jest ona niższa od roku poprzedniego o 950 677,46 zł (-5,33%). Jest to pozytywny trend, ponieważ jest to kolejny rok, kiedy szpital zmniejsza w stosunku do roku poprzedniego stratę na działalności podstawowej która jest wiodącą dla jednostki.

Należy też zauważyć, że koszty działalności podstawowej rosły wolniej od przychodów.

W kosztach działalności podstawowej najwyższy wzrost odnotowano w kosztach wynagrodzeń o 16 254 411,64 zł (17,72%). Jest on skutkiem zmiany najniższego wynagrodzenia od 1 stycznia 2023r. o 480,00 zł (15,95%) i od 1 lipca 2023 o kolejne 110,00 zł (3,15%) w stosunku do roku poprzedniego. Od lipca 2023r. nastąpił także o ponad 12% wzrost wynagrodzeń z tytułu zapisów ustawy określającej sposób ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego pracowników wykonujących zawody medyczne oraz pracowników działalności podstawowej zatrudnionych w podmiotach leczniczych.

Szpital odnotował również wzrost kosztów usług obcych o 12 297 661,55 zł (17,95%). Przyczynił się do tego przede wszystkim wzrost kosztów kontraktów medycznych związany z podwyżkami wynagrodzeń z tytułu realizacji wspomnianej wyżej ustawy określającej minimalne wynagrodzenie zasadnicze pracowników medycznych. Kontrakty medyczne wzrosły o 10 733 082,67 zł (22,98%). Jednostka poniosła też wyższe koszty usług medycznych obcych, które wynikały między innymi z podniesienia cen usług wykonywania badań np. histopatologicznych (24,88%), diagnostycznych (32,52%) czy transportu medycznego (19,09%) przez firmy zewnętrzne. Zwiększeniu uległy również koszty usług obcych niemedyceńskich takich jak usługi informatyczne (58,69%), odbiór i utylizacja odpadów (22,53%), naprawy, konserwacje i przeglądy sprzętu medycznego oraz budynków i urządzeń technicznych o łączną kwotę 2 183 457,57 zł (22,41%).

Kolejną pozycją, gdzie szpital odnotował znaczny wzrost kosztów są ubezpieczenia społeczne i pozostałe świadczenia na rzecz pracowników. Kwota wzrostu wynosi 3 086 094,78 zł, co stanowi 16,12% w stosunku do badanego okresu. Główną przyczyną jest wzrost wynagrodzeń co przekłada się na wysokość pochodnych w postaci składek na ubezpieczenie społeczne.

Koszty zużycia materiałów i energii stanowią kolejną grupę kosztów, gdzie szpital odnotował znaczący wzrost. Wynosi on 6 812 375,91 zł tj. 16,53% w stosunku do roku poprzedniego. Wzrosły koszty zarówno materiałów medycznych (13,88%) jak i niemedyceńskich (31,40%).

Amortyzacja wykazała dynamikę wzrostu na poziomie 8,09%. Jest kategorią wynikową 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. Jest to wynikiem zużywającego się sprzętu, aparatury i innych urządzeń stanowiących majątek trwały. Szpital stara się pozyskiwać środki finansowe na zakup nowego sprzętu i aparatury medycznej jak również modernizację i remonty obiektów budowlanych będących w zasobach jednostki.

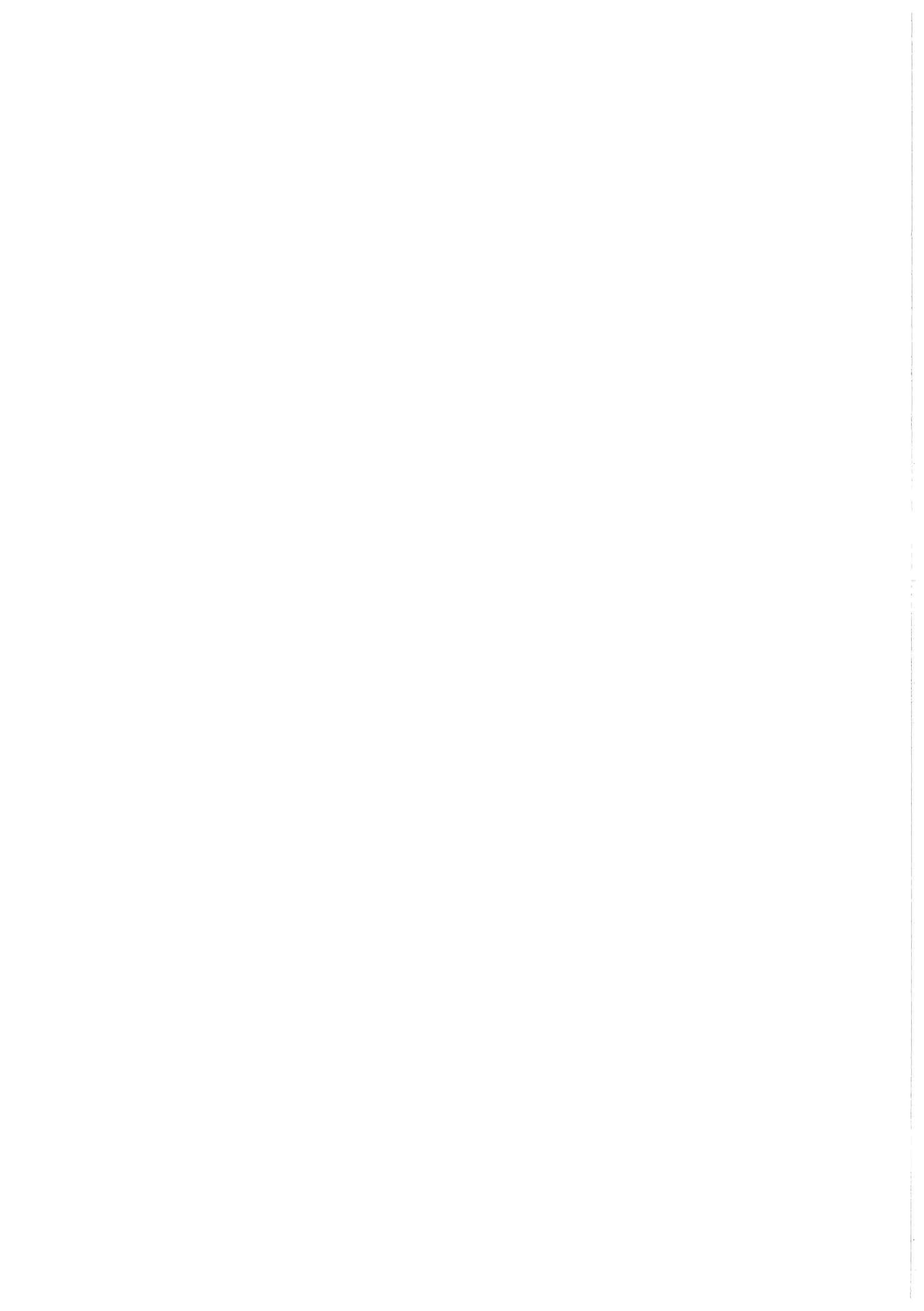
Pozostałe koszty operacyjne są niższe o 1 897 964,55 zł tj. 46,71% w stosunku do analogicznego okresu roku poprzedniego. Składają się na nie wypłacone renty i odszkodowania, założone rezerwy, odpisy aktualizacyjne należności. Na pozostałej działalności operacyjnej jednostka odnotowała zysk w wysokości 11 878 421,18 zł.

Działalność finansowa w 2023 roku zakończyła się zyskiem w wysokości 627 971,57 zł. Jest to wynikiem terminowego regulowania zobowiązań wobec kontrahentów, jak i brakiem zaciągniętych pożyczek i kredytów.

2. Bilans na dzień 31.12.2023 r. w porównaniu do bilansu na dzień 31.12.2022 r.

	Wyszczególnienie	2022	2023	Struktura 2022	Struktura 2023	Dynamika 2022/2023
		zł	zł	%	%	%
	<i>I</i>	2	3	4	5	6
A.	Aktywa trwałe	108 985 079,50	122 407 927,66	75,78%	78,90%	112,32%
I.	Wartości niematerialne i prawne	852 750,02	814 490,83	0,59%	0,52%	95,51%
	1. Koszty zakończonych prac rozwojowych					
	2. Wartość firmy					
	3. Inne wartości niematerialne i prawne	852 750,02	814 490,83	0,59%	0,52%	95,51%
	4. zaliczki na wartości niematerialne i prawne					
II.	Rzeczowe aktywa trwałe	108 132 329,48	121 593 436,83	75,19%	78,37%	112,45%
	1. Środki trwałe	103 289 639,80	121 255 801,83	71,82%	78,16%	117,39%
	a) grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	5 717 533,80	5 717 533,80	3,98%	3,69%	100,00%
	b) budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	78 481 482,61	88 081 932,71	54,57%	56,77%	112,23%
	c) urządzenia techniczne i maszyny	5 655 590,60	5 594 300,20	3,93%	3,61%	98,92%
	d) środki transportu	395 738,84	294 340,49	0,28%	0,19%	74,38%
	e) inne środki trwałe	13 039 293,95	21 567 694,63	9,07%	13,90%	165,41%
	2. Środki trwałe w budowie	4 842 689,68	337 635,00	3,37%	0,22%	6,97%
	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	34 836 391,01	32 738 834,29	24,22%	21,10%	93,98%
I.	Zapasy	5 027 426,00	5 400 921,38	3,50%	3,48%	107,43%
	1. Materiały	4 919 161,11	5 292 018,75	3,42%	3,41%	107,58%
	2. Półprodukty i produkty w toku					
	3. Produkty gotowe					
	4. Towary	108 264,89	108 902,63	0,08%	0,07%	100,59%
	5. Zaliczki na dostawy					
II.	Należności krótkoterminowe	17 944 395,73	23 723 184,09	12,48%	15,29%	132,20%
	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	17 944 395,73	23 723 184,09	12,48%	15,29%	132,20%
	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:					
	- do 12 miesięcy	16 700 372,64	22 444 857,73	11,61%	14,47%	134,40%
	- powyżej 12 miesięcy	16 700 372,64	22 444 857,73	11,61%	14,47%	134,40%
	b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń			0,00%	0,00%	#DZIEL/0%
	c) inne	1 244 023,09	1 278 326,36	0,86%	0,82%	102,76%
	d) dochodzone na drodze sądowej					
III.	Inwestycje krótkoterminowe	11 687 616,18	3 462 470,98	8,13%	2,23%	29,63%



	1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	11 687 616,18	3 462 470,98	8,13%	2,23%	29,63
	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	11 687 616,18	3 462 470,98	8,13%	2,23%	29,63
	- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	11 687 616,18	3 462 470,98	8,13%	2,23%	29,63
	- inne środki pieniężne					
	- inne aktywa pieniężne					
	2. Inne inwestycje krótkoterminowe					
IV.	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	176 953,10	152 257,84	0,12%	0,10%	86,04
C.	Należne wpłaty na fundusz podstawowy					
D.	Udziały (akcje własne)					
	Aktywa razem	143 821 470,51	155 146 761,95	100,00%	100,00%	107,87%

	Wyszczególnienie	2022	2023	Struktura 2022	Struktura 2023	Dynamik 2022/2023
		zł	zł	%	%	%
	<i>I</i>	2	3	4	5	6
	PASYWA					
A.	Kapitał (fundusz) własny	26 492 141,38	21 976 823,11	18,42%	14,17%	82,96%
I.	Kapitał (fundusz) podstawowy	90 216 986,43	90 216 986,43	62,73%	58,15%	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	-63 933 686,22	-63 724 845,05	-44,45%	-41,07%	99,67%
VI.	Zysk (strata) netto	208 841,17	-4 515 318,27	0,15%	-2,91%	-2162,08%
VII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)					
B.	Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	117 329 329,13	133 169 938,84	81,58%	85,83%	113,50%

I.	Rezerwy na zobowiązania	18 315 881,12	18 486 747,00	12,74%	11,92%	100,93
	1. rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego					
	2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	16 071 594,00	17 286 747,00	11,17%	11,14%	107,56
	- długoterminowa	12 397 779,00	12 540 126,00	8,62%	8,08%	101,15
	- krótkoterminowa	3 673 815,00	4 746 621,00	2,55%	3,06%	129,20
	3. Pozostałe rezerwy	2 244 287,12	1 200 000,00	1,56%	0,77%	53,47
	- długoterminowe	2 244 287,12	1 200 000,00	1,56%	0,77%	53,47
	- krótkoterminowe	0,00	0,00		0,00%	
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	27 698 182,04	32 673 918,72	19,26%	21,06%	117,96
	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	26 286 382,51	31 310 622,78	18,28%	20,18%	119,11%
	a) kredyty i pożyczki					
	b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych					
	c) inne zobowiązania finansowe					
	d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	12 860 828,55	15 542 958,47	8,94%	10,02%	120,86%
	- do 12 miesięcy	12 860 828,55	15 542 958,47	8,94%	10,02%	120,86%
	- powyżej 12 miesięcy					
	e) zaliczki otrzymane na dostawy					
	f) zobowiązania wekslowe					
	g) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń i innych świadczeń	7 170 145,06	8 417 976,36	4,99%	5,43%	117,40%
	h) z tytułu wynagrodzeń	5 913 907,44	6 971 000,01	4,11%	4,49%	117,87%
	i) inne	341 501,46	378 687,94	0,24%	0,24%	110,89%
	4. Fundusze specjalne	1 411 799,53	1 363 295,94	0,98%	0,88%	96,56%
IV.	Rozliczenia międzyokresowe	71 315 265,97	82 009 273,12	49,59%	52,86%	115,00%

1. Ujemna wartość firmy					
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	71 315 265,97	82 009 273,12	49,59%	52,86%	115,00%
- długoterminowe	59 549 290,06	71 313 905,14	41,41%	45,97%	119,70%
- krótkoterminowe	11 765 975,91	10 695 367,98	8,18%	6,89%	90,90%
Pasywa razem	143 821 470,51	155 146 761,95	100,00%	100,00%	107,89%

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

W jednostce aktywa trwałe stanowią 78,90% całego majątku szpitala. Składają się na nie wartości niematerialne i prawne, gdzie nastąpił bilansowy spadek ich wartości o 4,49% zł., a wysokość poniesionych nakładów wyniosła 554 849,23 zł. Jednocześnie widoczny jest wzrost bilansowej wartości rzeczowych aktywów trwałych o 13 461 107,35 zł, czyli 79,95% więcej niż w roku 2022. Jest to rezultatem zwiększenia nakładów inwestycyjnych na odnowienie majątku trwałego, pomniejszonego o ich umorzenie. Aktualna, narastająca wartość umorzenia tychże środków wynosi 55,49% ich wartości początkowej. Amortyzacja zarachowana w koszty 2023 roku wynosi 11 051 399,56 zł, natomiast na modernizację i zakupy nowych środków trwałych wydatkowano w 2023 roku 22 972 958,37 zł, w tym na:

- budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej 12 177 278,43 zł,
- urządzenia techniczne i maszyny 949 940,14 zł,
- inne środki trwałe 9 845 739,80 zł.

Ponadto zadania inwestycyjne w zakresie wartości niematerialnych i prawnych wyniosły w badanym roku 598 473,67 zł.

W grupie majątku obrotowego odnotowano spadek wartości o 2 097 556,72 zł (6,02%), który obejmuje między innymi spadek wartości środków pieniężnych o 8 225 145,20 zł (70,37%) oraz krótkoterminowych rozliczeń międzyokresowych o 24 695,26 zł przy jednoczesnym wzroście zapasów o 373 495,38 zł (7,43%), należności krótkoterminowych o 5 778 788,66 zł (32,20%) w stosunku do analogicznego okresu roku 2022.

Szpital w 2023 roku poniósł duże koszty związane z inwestycjami. Ze środków własnych przeznaczył na ten cel ponad 5 mln zł, co przełożyło się na niższy stan gotówki na koniec roku obrotowego. Jednocześnie Narodowy Fundusz Zdrowia, który jest głównym płatnikiem dla naszej jednostki zapłacił szpitalowi za ndwykonania dopiero w I kwartale 2024 roku. Szpital prowadzi stałą kontrolę stanów magazynowych i spływu należności, przy jednoczesnym terminowym regulowaniu zobowiązań.

W pasywach bilansu nastąpił spadek o 17,04% kapitałów własnych, co jest rezultatem osiągniętej straty. Kapitały własne stanowią 14,17% kwoty w strukturze pasywów (spadek o 4,25% w stosunku do roku poprzedniego).

W badanym okresie wartość rezerw na zobowiązania z tytułu świadczeń emerytalnych i wypłat nagród jubileuszowych pracownikom jest na podobnym poziomie jak w roku 2022 (wzrost

0,93%). 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 wzrosła w 2023 roku w stosunku do roku 2022 o 412 139,76 zł, przy czym wzrost z tytułu nagród jubileuszowych jest wyższy o ponad 14% (253 544,73 zł) a odpraw emerytalno-rentowych o prawie 40% (158 595,03 zł). Przekłada to się na wzrost rezerw krótko i długoterminowych.

Jednostka na koniec 2022 roku zobligowana była do założenia rezerw z tytułu pewnych i prawdopodobnych strat. Wykazały one tendencję spadkową o 46,53%.

Na koniec 2023 roku, podobnie jak w roku poprzednim, szpital nie posiadał zobowiązań długoterminowych.

Odnotowano wzrost zobowiązań krótkoterminowych o 4 975 736,68 zł. (17,96%). Szpital nie posiada kredytów ani pożyczek udzielonych przez podmioty zewnętrzne. Zobowiązania wobec kontrahentów z tytułu dostaw i świadczonych usług zwiększyły się o 2 682 129,92 zł tj. 20,86%), podatków i ubezpieczeń społecznych o 1 247 831,30 zł tj. 17,40%, wynagrodzeń o 1 057 092,57 zł. tj.17,87%, pozostałych o 37 186,48 zł (10,89%), przy jednoczesnym zmniejszeniu zobowiązań z tytułu funduszy specjalnych o 48 503,59 zł tj. -3,44%.

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 wzrost rozliczeń międzyokresowych (10 694 007,15 zł). Jest to wielkość otrzymywanych dotacji, które rozpisywane są w czasie analogicznie do przypisywanych okresowo kosztów.

1. Analiza wskaźnikowa za lata 2022-2023

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	2022	2023
1.	Wynik netto	208 841,17	-4 515 318,27
2.	przychody netto ze sprzedaży produktów	198 659 092,66	241 711 387,95

3.	przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	2 177 933,00	2 617 231,36
4.	pozostałe przychody operacyjne	21 747 451,97	14 043 609,31
5.	przychody finansowe	400 501,07	640 132,69

Wyniki	2022	2023
	0,09	-1,74

Lp	Przedziały wartości	Ocena	Ocena jedn. 2022	Ocena jedn. 2023
1	poniżej 0,00%	0		0
2	od 0,00% do 2,00%	3	3	
3	powyżej 2% do 4%	4		
4	powyżej 4%	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	2022	2023
1.	wynik z działalności operacyjnej	-155 401,19	-5 010 601,84
2.	przychody netto ze sprzedaży produktów	198 659 092,66	241 711 387,95
3.	przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	2 177 933,00	2 617 231,36
4.	pozostałe przychody operacyjne	21 747 451,97	14 043 609,31

Wyniki	2022	2023
	-0,07	-1,94

Lp	Przedziały wartości	Ocena	Ocena jedn. 2022	Ocena jedn. 2023
1	poniżej 0,00%	0		0

2	od 0,00% do 3,00%	3	3
3	powyżej 3% do 5%	4	
4	powyżej 5%	5	

3) Wskaźnik zyskowności aktywów (%)			
wynik netto x 100%			
średni stan aktywów			
Lp	Składniki	2022	2023
1.	wynik netto	208 841,17	-4 515 318,27
2.	średni stan aktywów	146 644 161,82	149 484 116,23

Wyniki	2022	2023
	0,14	-3,02

Lp	Przedziały wartości	Ocena	Ocena jedn. 2022	Ocena jedn. 2023
1	poniżej 0,00%	0		0
2	od 0,00% do 2,00%	3	3	
3	powyżej 3% do 4%	4		
4	powyżej 4%	5		

Wskaźniki zyskowności określają zdolność jednostki do generowania zysków, czyli ekonomiczną efektywność jego działania. Szpital osiągnął 0 punktów przy ocenie wskaźników zyskowności. Wynika to ze straty jaką szpital osiągnął w badanym okresie w wyniku prowadzonej działalności. Ujemny wynik na działalności operacyjnej powoduje, że wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej również jest ujemny. 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.

Szpital w roku 2023 osiągnął niższe wskaźniki efektywności w stosunku do roku poprzedniego. Jest to niekorzystne, ponieważ oznacza, że większa część sprzedaży musi być zrealizowana do osiągnięcia określonej kwoty zysku. 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 mniejszą liczbę punktów wskaźników zyskowności niż 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	2022	2023
1.	aktywa obrotowe	34 836 391,01	32 738 834,29
2.	należności krótkoterminowe z tyt. dostaw i usług powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
3.	krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)	176 953,10	152 257,84
4.	zobowiązania krótkoterminowe	27 698 182,04	32 673 918,72
5.	zobowiązania z tyt. dostaw i usług powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
6.	rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe	3 673 815,00	4 746 621,00

Wyniki	2022	2023
	1,10	0,87

Lp.	Przedziały wartości	Ocena	Ocena jedn. 2022	Ocena jedn. 2023
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	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	2022	2023
1.	aktywa obrotowe	34 836 391,01	32 738 834,29

2.	należności krótkoterminowe z tyt. dostaw i usług powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
3.	krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)	176 953,10	152 257,84
4.	zapasy	5 027 426,00	5 400 921,38
5.	zobowiązania krótkoterminowe	27 698 182,04	32 673 918,72
6.	zobowiązania z tyt. dostaw i usług powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
7.	rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe	3 673 815,00	4 746 621,00

Wyniki	2022	2023
	0,94	0,73

Lp.	Przedziały wartości	Ocena	Ocena jedn. 2022	Ocena jedn. 2023
1.	poniżej 0,50	0		
2.	od 0,50 do 1,00	8	8	8
3.	powyżej 1,00 do 2,50	13		
5.	powyżej 2,50 lub jeżeli zob. krótk. =0	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 -0,23 pkt. oraz -0,21 pkt. Zmniejszeniu uległa wartość aktywów obrotowych (-6,02%), oraz krótkoterminowych rozliczeń międzyokresowych (-13,96%) przy jednoczesnym wzroście pozostałych parametrów odpowiednio: zapasów (7,43%), zobowiązań krótkoterminowych (17,96%), rezerw na zobowiązania krótkoterminowe (29,20%). 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	2022	2023

1.	średni stan należności z tyt. dostaw i usług	13 832 514,65	19 572 615,19
2.	przychody netto ze sprzedaży produktów	198 659 092,66	241 711 387,95
3.	przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	2 177 933,00	2 617 231,36

Wyniki	2022	2023
	25,14	29,24

Lp.	Przedziały wartości	Ocena	Ocena jedn. 2022	Ocena jedn. 2023
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	2022	2023
1.	średni stan zobowiązań z tyt. dostaw i usług	12 225 103,01	14 201 893,51
2.	przychody netto ze sprzedaży produktów	198 659 092,66	241 711 387,95
3.	przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	2 177 933,00	2 617 231,36

Wyniki	2022	2023
	22,22	21,22

Lp.	Przedziały wartości	Ocena	Ocena jedn. 2022	Ocena jedn. 2023
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 2023 roku szpital otrzymywał należności w terminie 30 dni (26 dni w 2022 roku). Jednostka spłacała swoje zobowiązania w terminie 22 dni (23 dni w roku 2022).

IV wskaźniki zadłużenia			
1) Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)			
(zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania) x 100%			
aktywa razem			
Lp.	Składniki	2022	2023
1.	zobowiązania długoterminowe	0,00	0,00
2.	zobowiązania krótkoterminowe	27 698 182,04	32 673 918,72
3.	rezerwy na zobowiązania	18 315 881,12	18 486 747,00
4.	aktywa razem	143 821 470,51	155 146 761,95

Wyniki	2022	2023
	31,99	32,98

Lp.	Przedziały wartości	Ocena	Ocena jedn. 2022	Ocena jedn. 2023
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	2022	2023
1.	zobowiązania długoterminowe	0,00	0,00
2.	zobowiązania krótkoterminowe	27 698 182,04	32 673 918,72
3.	rezerwy na zobowiązania	18 315 881,12	18 486 747,00
4.	fundusz własny	26 492 141,38	21 976 823,11

Wyniki	2022	2023
	1,74	2,33

Lp.	Przedziały wartości	Ocena	Ocena jedn. 2022	Ocena jedn. 2023
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	
4.	od 2,01 do 4,00	4		4
5.	powyżej 4,00 lub poniżej 0,00	0		

Wskaźniki zadłużenia obrazują strukturę finansową majątku przedsiębiorstwa. Informują jaki udział w całości źródeł finansowania aktywów firmy stanowi zadłużenie, czyli kapitały obce. Wskaźnik wypłacalności określa stopień zaangażowania kapitału obcego w stosunku do kapitału własnego. W 2023 roku oba parametry wykazały tendencje rosnące. Wskaźnik zadłużenia aktywów był wyższy o 0,99 pkt., natomiast wskaźnik wypłacalności o 0,59 pkt. procentowego.

Tabela podsumowująca wyniki oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej 2023			
Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika 2023	Ocena
1. Wskaźniki zyskowności	1) wskaźnik zyskowność netto (%)	-1,74	0
	2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	-1,94	0
	3) wskaźnik zyskowności aktywów (%)	-3,02	0
		Razem: 0	
2. Wskaźniki płynności	1) wskaźnik bieżącej płynności	0,87	4
	2) wskaźnik szybkiej płynności	0,73	8
		Razem: 12	
3. Wskaźniki efektywności	1) wskaźnik rotacji należności (w dniach)	29,24	3
	2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	21,22	7
		Razem: 10	
4. Wskaźnik zadłużenia	1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	32,98	10
	2) wskaźnik wypłacalności	2,33	4
		Razem: 14	
Łączna wartość punktów: 36			

III. Prognoza sytuacji ekonomiczno – finansowej na lata 2024-2026 oraz przyjęte założenia

1. Założenia

Niniejsze opracowanie stanowi projekcję finansowa Szpitala Wojewódzkiego w Łomży. Celem opracowania jest zaprezentowanie przybliżonych wyników finansowych podmiotu na lata 2024 – 2026, 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 2024 – 2027, 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 2024 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 2024 – 2026 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 2024 – 2026
- rachunek zysków i strat za lata 2024 – 2026

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:

- Razem dla serca – transgraniczna współpraca szpitali z Łomży i Lwowa w zakresie kardiologii - 6 850 421,16
- Zakup aparatury medycznej i sprzętu medycznego - 986 300,00
- Awaryjny zakup sprzętu i aparatury medycznej, wyposażenia i urządzeń technicznych - 500 000,00
- Modernizacja systemów informatycznych w Szpitalu Wojewódzkim w Łomży - 2 663 934,00
- Termomodernizacja budynku oddziału dziennego pobytu Centrum Zdrowia Psychicznego w ramach RPO na lata 2021-2027 Działanie 02.01 Efektywność energetyczna - 1 402 131,34
- Przebudowa oddziału dziennego pobytu CZP Wsparcie infrastrukturalne nowych i istniejących Centrów Zdrowia Psychicznego dla dorosłych program Działania 6.1 FENIKS - 2 076 033,00
- Poprawa efektywności energetycznej budynków Szpitala Wojewódzkiego w Łomży - budynek Pawilonu H i budynek Kuchni ze środków NFOŚ - 7 670 000,00
- Przebudowa istniejących wjazdów /wyjazdów /parkingów na terenie Szpitala Wojewódzkiego im. Kard. S. Wyszyńskiego w Łomży - 4 900 000,00
- Modernizacja infrastruktury technicznej - 1 060 000,00
- Przedsięwzięcia mające na celu wyeliminowanie odbiorników pary jako nieefektywnego czynnika grzewczego - 1 500 000,00
- Dostosowanie budynków Szpitala Wojewódzkiego w Łomży do wymagań ochrony pożarowej - 938 400,00
- Zakup karetki do transportu sanitarnego - 500 000,00
- Energia odnawialna i magazyn energii w Szpitalu Wojewódzkim w Łomży ze środków Fundusze Europejskie dla Podlaskiego 2021-2027 - 4 000 000,00

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 2024 – 2026

Rachunek zysków i strat (wariant porównawczy) 2024-2026

l.p.	Wyszczególnienie	2024	2025	2026
A.	Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	260 600 000,00	300 590 000,00	345 750 000,00
	- od jednostek powiązanych			
I.	Przychody netto ze sprzedaży produktów	260 000 000,00	299 000 000,00	343 850 000,00
II.	Zmiana stanu produktów (zwiększenie -wartość dodatnia, zmniejszenie - wartość ujemna)	-2 000 000,00	-1 400 000,00	-1 500 000,00
III.	Koszty wytworzenia świadczeń na własne potrzeby jednostki			
IV.	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	2 600 000,00	2 990 000,00	3 400 000,00
B.	Koszty działalności operacyjnej	310 210 000,00	340 220 000,00	372 250 000,00
I.	Amortyzacja	11 700 000,00	12 200 000,00	13 100 000,00
II.	Zużycie materiałów i energii	50 860 000,00	55 950 000,00	60 500 000,00
III.	Usługi obce	79 450 000,00	87 400 000,00	97 000 000,00
IV.	Podatki i opłaty, w tym:	700 000,00	770 000,00	850 000,00
	-podatek akcyzowy			
V.	Wynagrodzenia	135 000 000,00	148 500 000,00	164 000 000,00
VI.	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	30 200 000,00	32 700 000,00	33 700 000,00
VII.	Pozostałe koszty rodzajowe	900 000,00	1 000 000,00	1 100 000,00
VIII.	Wartość sprzedanych towarów i materiałów	1 400 000,00	1 700 000,00	2 000 000,00
C.	Zysk/Strata na sprzedaży (A - B)	-49 610 000,00	-39 630 000,00	-26 500 000,00
D.	Pozostałe przychody operacyjne	13 200 000,00	14 200 000,00	15 200 000,00
I.	Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych			
II.	Dotacje	10 500 000,00	11 400 000,00	12 300 000,00
III.	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych			
IV.	Inne przychody operacyjne	2 700 000,00	2 800 000,00	2 900 000,00
E.	Pozostałe koszty operacyjne	2 000 000,00	2 200 000,00	2 400 000,00
I.	Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych			
II.	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych			
III.	Inne koszty operacyjne	2 000 000,00	2 200 000,00	2 400 000,00
F.	Zysk/Strata na działalności operacyjnej (C+D-E)	-38 410 000,00	-27 630 000,00	-13 700 000,00
G.	Przychody finansowe	200 000,00	180 000,00	150 000,00
I.	Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:			
	- od jednostek powiązanych			
II.	Odsetki, w tym:	200 000,00	180 000,00	150 000,00
	- od jednostek powiązanych			
H.	Koszty finansowe	400 000,00	350 000,00	460 000,00
I.	Odsetki, w tym:	400 000,00	350 000,00	460 000,00
	- od jednostek powiązanych			
II.	Strata ze zbycia inwestycji			
III.	Aktualizacja wartości inwestycji			
IV.	Inne			
I.	Zysk/strata brutto (F+G-H)	-38 610 000,00	-27 800 000,00	-14 010 000,00

J.	I. Podatek dochodowy	40 000,00	42 000,00	45 000,00
K.	II. Pozostałe obowiązkowe obciążenie wyniku finansowego			
L.	Zysk/Strata netto (I-J-K)	-38 650 000,00	-27 842 000,00	-14 055 000,00

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 poziomie 15 – 18%.

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.

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.

Bilans 2024-2026

	Wyszczególnienie	2024	2025	2026
		zł	zł	zł
	<i>I</i>	2	3	3
A.	Aktywa trwale	136 642 018,00	134 428 729,00	128 183 960,00
I.	Wartości niematerialne i prawne	2 663 934,00	1 864 754,00	1 065 574,00
	1. Koszty zakończonych prac rozwojowych			
	2. Wartość firmy			
	3. Inne wartości niematerialne i prawne	2 663 934,00	1 864 754,00	1 065 574,00
	4. zaliczki na wartości niematerialne i prawne			
II.	Rzeczowe aktywa trwale	133 978 084,00	132 563 975,00	127 118 386,00
	1. Środki trwałe	124 919 802,00	125 731 133,00	126 518 386,00
	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	95 879 561,00	96 532 151,00	97 165 372,00
	c) urządzenia techniczne i maszyny	6 909 344,00	6 956 371,00	7 002 003,00
	d) środki transportu	483 468,00	486 758,00	489 951,00
	e) inne środki trwałe	15 929 895,00	16 038 319,00	16 143 526,00
	2. Środki trwałe w budowie	9 058 282,00	6 832 842,00	600 000,00
	3. Zaliczki na środki trwałe w budowie			
III.	Należności długoterminowe	0,00	0,00	0,00
	1. Od jednostek powiązanych			
	2. Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale			
	3. Od pozostałych jednostek			
IV.	Inwestycje długoterminowe	0,00	0,00	0,00
	1. Nieruchomości			
	2. Wartości niematerialne i prawne			
	3. Długoterminowe aktywa finansowe			
	a) w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00
	- udziały lub akcje			

	- inne papiery wartościowe			
	- udzielone pożyczki			
	- inne długoterminowe aktywa finansowe			
	b) w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00
	- udziały lub akcje			
	- inne papiery wartościowe			
	- udzielone pożyczki			
	- inne długoterminowe aktywa finansowe			
	c) w pozostałych jednostkach	0,00	0,00	0,00
	- udziały lub akcje			
	- inne papiery wartościowe			
	- udzielone pożyczki			
	- inne długoterminowe aktywa finansowe			
	4. Inne inwestycje długoterminowe			
V.	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00	0,00
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego			
	2. Inne rozliczenia międzyokresowe			
B.	Aktywa obrotowe	32 556 137,00	34 363 217,00	36 490 813,00
I.	Zapasy	4 997 889,00	4 995 542,00	5 006 851,00
	1. Materiały	4 943 757,00	4 968 476,00	4 993 318,00
	2. Półprodukty i produkty w toku			
	3. Produkty gotowe			
	4. Towary	54 132,00	27 066,00	13 533,00
	5. Zaliczki na dostawy			
II.	Należności krótkoterminowe	25 958 248,00	27 477 675,00	29 243 962,00
	1. Należności od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00
	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	0,00	0,00
	- do 12 miesięcy			
	- powyżej 12 miesięcy			
	b) inne			
	2. Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00
	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	0,00	0,00
	- do 12 miesięcy			
	- powyżej 12 miesięcy			
	b) inne			
	3. Należności od pozostałych jednostek	25 958 248,00	27 477 675,00	29 243 962,00
	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	24 689 344,00	26 170 704,00	27 740 946,00
	- do 12 miesięcy	24 689 344,00	26 170 704,00	27 740 946,00
	- powyżej 12 miesięcy			

	b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń			
	c) inne	1 268 904,00	1 306 971,00	1 503 016,00
	d) dochodzone na drodze sądowej			
III.	Inwestycje krótkoterminowe	1 500 000,00	1 800 000,00	2 160 000,00
	1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	1 500 000,00	1 800 000,00	2 160 000,00
	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	1 500 000,00	1 800 000,00	2 160 000,00
	- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	1 500 000,00	1 800 000,00	2 160 000,00
	- inne środki pieniężne			
	- inne aktywa pieniężne			
	2. Inne inwestycje krótkoterminowe			
IV.	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	100 000,00	90 000,00	80 000,00
C.	Należne wpłaty na fundusz podstawowy			
D.	Udziały (akcje własne)			
	Aktywa razem	169 198 155,00	168 791 946,00	164 674 773,00

	Wyszczególnienie	2024	2025	2026
		zł	zł	zł
	1	2	3	3
	PASYWA			
A.	Kapitał (fundusz) własny	-16 673 177,00	-44 515 177,00	-58 570 177,00
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	-68 240 163,00	-106 890 163,00	-134 732 163,00
VI.	Zysk (strata) netto	-38 650 000,00	-27 842 000,00	-14 055 000,00

VII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)			
B.	Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	185 871 332,00	213 307 123,00	223 244 950,00
I.	Rezerwy na zobowiązania	25 472 771,00	32 414 602,00	34 659 625,00
	1. rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego			
	2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	22 472 771,00	29 214 602,00	31 259 625,00
	- długoterminowa	16 302 164,00	21 192 813,00	22 676 310,00
	- krótkoterminowa	6 170 607,00	8 021 789,00	8 583 315,00
	3. Pozostałe rezerwy	3 000 000,00	3 200 000,00	3 400 000,00
	- długoterminowe	3 000 000,00	3 200 000,00	3 400 000,00
	- krótkoterminowe			
II.	Zobowiązania długoterminowe	0,00	0,00	0,00
	1. Wobec jednostek powiązanych			
	2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale			
	3. Wobec pozostałych jednostek	0,00	0,00	0,00
	a) kredyty i pożyczki			
	b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych			
	c) inne zobowiązania finansowe			
	d) inne			
III.	Zobowiązania krótkoterminowe	45 567 521,00	52 781 712,00	61 046 586,00
	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	44 155 721,00	50 978 733,00	59 063 309,00
	a) kredyty i pożyczki	6 000 000,00	6 000 000,00	6 000 000,00
	b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych			
	c) inne zobowiązania finansowe			
	d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	20 049 590,00	25 061 988,00	31 327 485,00
	- do 12 miesięcy	20 049 590,00	25 061 988,00	31 327 485,00
	- powyżej 12 miesięcy			
	e) zaliczki otrzymane na dostawy			
	f) zobowiązania wekslowe			
	g) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń i innych świadczeń	9 617 976,00	10 579 774,00	11 426 156,00

	h) z tytułu wynagrodzeń	8 100 000,00	8 910 000,00	9 840 000,00
	i) inne	388 155,00	426 971,00	469 668,00
	4. Fundusze specjalne	1 411 800,00	1 802 979,00	1 983 277,00
IV.	Rozliczenia międzyokresowe	114 831 040,00	128 110 809,00	127 538 739,00
	1. Ujemna wartość firmy			
	2. Inne rozliczenia międzyokresowe	114 831 040,00	128 110 809,00	127 538 739,00
	- długoterminowe			
	- krótkoterminowe			
	Pasywa razem	169 198 155,00	168 791 946,00	164 674 773,00

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 2023 r. wyniosła 121 593 436,83 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. Jednak znaczna część sprzętu i aparatury medycznej wykorzystywana jest przez okres czasu dłuższy niż okres amortyzacji. Przekłada się to na 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 2023.

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 2021 r. W latach prognozy przyjęto, że cykl rotacji poszczególnych pozycji zapasów będzie się kształtował na poziomie z roku 2023.

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 -2022 nadal zachował płynność finansową. Sytuacja jednostki jest stabilna, jednak panująca bardzo trudna sytuacja spowodowana wzrostem cen towarów i usług oraz wynagrodzeń 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 10 000 000 zł z którego planuje korzystać w koniecznych sytuacjach. Ze względu na prognozowaną stratę w latach 2024 – 2026 oraz ilość koniecznych do zrealizowania inwestycji, bez odpowiedniego wsparcia w postaci dotacji, jednostka może być zmuszona do finansowania swojej działalności przy wsparciu kredytowym.

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 2023.

3. Analiza wskaźnikowa

Tabela podsumowująca wyniki oceny sytuacji ekonomiczno-finasowej 2024-2026							
Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika 2024	Ocena	Wartość wskaźnika 2025	Ocena	Wartość wskaźnika 2026	Ocena
1. Wskaźniki zyskowności	1) wskaźnik zyskowność netto (%)	-14,00%	0	-8,80%	0	-3,88%	0
	2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	-13,93%	0	-8,74%	0	-3,78%	0
	3) wskaźnik zyskowności aktywów(%)	-23,83%	0	-16,48%	0	-8,43%	0
	Razem:		0	Razem:	0	Razem:	0
2. Wskaźniki płynności	1) wskaźnik bieżącej płynności	0,63	4	0,56	0	0,52	0
	2) wskaźnik szybkiej płynności	0,53	8	0,48	0	0,45	0
	Razem:		12	Razem:	0	Razem:	0
3. Wskaźniki efektywności	1) wskaźnik rotacji należności (w dniach)	32,76	3	30,74	3	28,33	3
	2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	24,74	7	27,26	7	29,64	7
	Razem:		10	Razem:	10	Razem:	10
4. Wskaźnik zadłużenia	1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	41,99%	8	50,47%	8	58,12%	8
	2) wskaźnik wypłacalności	-4,26	0	-1,91	0	-1,63	0
	Razem:		8	Razem:	8	Razem:	8
Łączna wartość punktów:			30	18	18	18	18

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

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 2024 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, a jednym z wiodących celów 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. Mająca miejsce w minionych latach przez wiele miesięcy epidemia związana z wirusem SARS-Co-V-2 oraz trwająca od ponad dwóch lat wojna na Ukrainie przyczyniły się do znacznego wzrostu 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 są 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 dużym ryzykiem. Jednocześnie szpital dołoży wszelkich starań, aby prognozowane wyniki uległy polepszeniu.

L. PROKUR
Szpitala Wojewódzkiego
im. Kardynała Stefana Wyszyńskiego
w Łodzi

Jarosław Pokoleńszuk

