

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

Maj 2023

Spis treści

I. Wstęp	3
II. Analiza sytuacji ekonomiczno – finansowej w 2022 r.	3
1. Istotne elementy sytuacji ekonomiczno-finansowej jednostki	3
2. Rachunek zysków i strat za okres 01.01.2022 r. – 31.12.2022 r. w porównaniu do okresu 01.01.2021 r. – 31.12.2021 r.	8
3. Bilans na dzień 31.12.2022 r. w porównaniu do bilansu na dzień 31.12.2021 r.	11
4. Analiza wskaźnikowa za lata 2021-2022.....	17
III. Prognoza sytuacji ekonomiczno – finansowej na lata 2023-2025 oraz przyjęte założenia	24
1. Założenia	24
2. Projekcja sprawozdań finansowych SP ZOZ w latach.....	25
3. Analiza wskaźnikowa	35
IV. Informacja o istotnych zdarzeniach mających wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową	36

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 2022 rok
- **prognozę sytuacji ekonomiczno-finansowej** na lata 2023-2025 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 2022 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: 188 778 527,69 zł (84,66%)		
lecznictwo szpitalne	130 291 995,08 zł	58,43%
Ambulatoryjna opieka specjalistyczna	17 090 900,95 zł	7,66%
lecznictwo psychiatryczne	11 150 374,25 zł	5,00%
Lecznictwo rehabilitacyjne	7 962 149,09 zł	3,57%
Świadczenia kosztochłonne	5 499 280,36 zł	2,47%
Profilaktyka - mammografia	73 467,60 zł	0,03%
Świadczenia odrebnie kontraktowane (dializa)	7 560 874,22 zł	3,39%
Stomatologia	318 814,37 zł	0,14%
Programy lekowe	4 987 845,39 zł	2,24%
Chemoterapia	802 495,63 zł	0,36%
Pozostałe-noty COVID	3 040 330,75 zł	1,36%
II. Usługi medyczne komercyjne: 3 155 018,47 zł (1,41%)		
ZDO	1 013 165,00 zł	0,45%
ZDL	1 238 954,31 zł	0,56%
ZDM	439 687,00 zł	0,20%
Świadczenia medyczne pozostałe	463 212,16 zł	0,21%

III. Przychody niemedyczne: 4 859 536,33 zł (2,18%)		
Parking	200 938,53 zł	0,09%
Bar, bufet, sklep	1 969 289,32 zł	0,88%
Sterylizacja	33 233,00 zł	0,01%
Najem pomieszczeń, usługi hotelowe, media	1 932 765,73 zł	0,87%
Sprzęt ortopedyczny i apteka ogólnodostępna	208 643,68 zł	0,09%
Pozostałe	514 666,07 zł	0,23%
IV. Pozostałe przychody: 26 191 896,21zł (11,75%)		
Staże podyplomowe, rezydenci	4 043 943,17 zł	1,81%
Równowartość odpisów amortyzacyjnych przekazanego majątku trwałego lub sfinansowanego dotacją	10 308 455,96 zł	4,62%
Inne przychody operacyjne	11 438 996,01 zł	5,13%
Przychody finansowe	400 501,07 zł	0,18%
Razem przychody:	222 984 978,70	

W 2022 roku szpital osiągnął przychody w wysokości 222 984 978,70 zł. Znaczna większość (84,66%) dotyczyła świadczeń opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych - umowa z NFZ na kwotę 188 778 527,69 zł. Najwięcej (58,43%) całości przychodów szpitala wykorzystana została na leczenie szpitalne. Pozostałe pozycje tej grupy przychodów mieszczą się w przedziale od 0,03% do 7,66% 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 8 873 887,51 zł. i było ono niższe od roku poprzedniego o 33 441 558,22 zł. Jednocześnie ryczałt podstawowy został obniżony o 3 895 327,61 zł., czyli o 8 290 721,50 zł mniej niż w 2021 roku.

W wartości przychodów z NFZ 1,36% (3 040 330,75 zł) stanowią dodatki do wynagrodzenia części personelu medycznego przysługującego udzielającym świadczeń zdrowotnych osobom z podejrzeniem lub zakażeniem wirusem SARS-Co-V-2.

Szpital osiąga również przychody z wykonywania usług medycznych komercyjnych na rzecz innych podmiotów oraz osób fizycznych. Przychody z tego tytułu zmalały w porównaniu do roku poprzedniego o 29,20% (1 301 474,66 zł). Spowodowane jest to głównie spadkiem przychodów w ZDL o 41,25% oraz w ZDM o 47,99% w stosunku do roku poprzedniego.

Szpital prowadzi działalność pomocniczą, która również generuje dodatkowe przychody dla jednostki. Stanowią one 2,18% wszystkich przychodów. Jednostka odnotowała wzrost tego rodzaju przychodów w stosunku do roku poprzedniego o 1 680 804,00 zł. Największy wzrost nastąpił ze sprzedaży produktów w bufecie i sklepiku (1 006 093,27 zł) oraz wynajmu pomieszczeń i usług hotelowych (786 037,91 zł). Związane to było z mniejszym nasileniem zachorowań na COVID-19.

Drugą grupę pod względem wielkości przychodów szpitala w 2022 roku stanowiły pozostałe przychody (11,75%). Największy udział mają w nich pozostałe przychody operacyjne (5,13%) na które składają się między innymi otrzymane refundacje wynagrodzeń pracowników niepełnosprawnych z PFRON-u, darowizny rzeczowe, odszkodowania, kary, wpłaty należności

odpisanych oraz przychody stanowiące równowartość odpisów amortyzacyjnych majątku trwałego sfinansowanego z otrzymanych dotacji (4,62%).

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 400 501,07 zł.

b) Struktura kosztów

Rodzaj kosztów	kwota w zł	udział % w kosztach
Amortyzacja	10 224 707,31	4,55%
Zużycie materiałów i energii	41 210 671,40	18,36%
Usługi obce	55 680 771,16	24,80%
podatki i opłaty	620 832,49	0,28%
Wynagrodzenia	91 712 655,38	40,85%
Ubezpieczenia i inne świadczenia	19 142 982,21	8,53%
Pozostałe koszty rodzajowe	735 445,05	0,33%
Wartość sprzedanych towarów i materiałów	1 104 844,30	0,49%
Pozostałe koszty operacyjne	4 063 152,68	1,81%
Koszty finansowe	753,71	0,00%
Razem koszty	224 496 815,69	100,00%

Dane tabelaryczne wskazują na nie korzystną sytuację w dziedzinie kształtowania się kosztów własnych, ponieważ są one wyższe od przychodów o 1 511 836,99 zł. Największy udział w strukturze kosztów mają wynagrodzenia. Stanowią one 40,85% wszystkich kosztów. Ujęte są tu zarówno koszty osobowe 90 619 683,58 zł (98,81%) jak i bezosobowe 1 092 971,80 zł (1,21%). Wynagrodzenia zasadnicze wynoszą 58 124 785,29 zł, co stanowi 64,14% kosztów brutto wynagrodzeń z tytułu zawartych umów o pracę. Wypłacane dodatki stażowe to kwota 9 265 076,52 zł (10,22%), dodatki funkcyjne 1 557 073,18 zł (1,72%), dodatki nocne i świąteczne 7 127 239,85 zł (7,87%), dyżury 3 599 166,67 zł (3,97%), dodatki wyrównawcze i pozostałe 5 135 004,54 zł (5,67%), nagrody pieniężne 739 688,61 zł (0,82%), wynagrodzenia za nadgodziny 394 079,03 zł (0,43%), wynagrodzenia chorobowe 934 403,35 zł (1,03%), nagrody jubileuszowe 1 804 102,33 zł (1,9%), odprawy emerytalno-rentowe 397 453,09 zł (0,44%) oraz pozostałe koszty wynagrodzeń 1 540 816,06 zł (1,70%).

Drugą co do wielkości pozycją w strukturze kosztów są usługi obce (55 680 771,16 zł), które stanowią 24,80% wszystkich kosztów. Wydatki na usługi niemedyczne wyniosły 6 777 965,36 zł (12,17%), zaś na medyczne 48 902 805,80 zł (87,83%).

W odniesieniu do usług niemedycznych najwyższe koszty szpital poniósł na odbiór i utylizację odpadów – 1 649 200,27 zł, usługi napraw i konserwacji sprzętu medycznego – 1 446 451,60 zł, usługi pralnicze – 759 284,08 zł, usługi informatyczne – 641 698,75 zł oraz najem i dzierżawę sprzętu – 417 172,79 zł.

Na wartość usług medycznych największy wpływ miały kontrakty na podwykonawstwo medyczne. Ich wartość w 2022 roku wyniosła 46 496 107,61 zł. Szpital na dzień 31.12.2022r. miał podpisanych 248 umów na świadczenia usług medycznych (o 30 umowy więcej niż w analogicznym okresie roku poprzedniego), w tym: 190 (więcej o 34) z lekarzami, 27 (mniej o 5) z pielęgniarkami, 13 z ratownikami medycznymi, 7 z technikami RTG, 9 (więcej o 2) z psychologami, po jednym kontrakcie z fizjoterapeutą i dietetykiem. Stanowią one 95,08% wszystkich kosztów usług medycznych i 83,50% kosztów usług obcych.

W badanym okresie jednostka na usługi diagnostyczne wydała 1 667 656,57 zł, usługi transportu medycznego 531 275,95 zł,

Kolejną pozycją w układzie kosztów jest zużycie materiałów i energii. W badanym okresie wyniosły one 41 210 671,40 zł (18,36%). Najwyższy udział w omawianej strukturze mają koszty zużycia materiałów medycznych (74,63%) na które składają się między innymi leki – 10 605 473,66 zł (34,48%), sprzęt jednorazowego użytku – 13 209 182,07 zł (42,95%), odczynnik chemiczne i materiały diagnostyczne – 2 867 309,62 zł (9,32%).

Zużycia materiałów niemedycznych wynosi 3 643 543,21 zł tj. 8,84% omawianych kosztów. Podstawowa grupę stanowią tutaj koszty materiałów do utrzymania czystości 855 535,89 zł, materiały do konserwacji i naprawy aparatury niemedycznej 395 372,24 zł, artykuły żywnościowe 723 623,84 zł.

Zużycie energii wynosi 6 812 575,29 zł, tj 16,53% omawianych kosztów. Na wartość tą składa się koszt zużytej energii elektrycznej 2 143 250,61 zł, energii cieplnej 4 238 032,40 zł, wody i ścieków 318 010,20 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 (86,53%), odpis na Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych (9,94%), 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 3,54% omawianych kosztów.

Koszty amortyzacji stanowią w szpitalu 4,55% 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” (1 756 183,16 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 31.12.2022 r. zobowiązań długoterminowych.
- *Zobowiązania krótkoterminowe* na dzień 31.12.2022 r. wynoszą 27 698 182,04 zł.

Ich struktura przedstawia się następująco:

Tytuł zobowiązania	kwota w zł	udział%
Kredyty i pożyczki	0,00	0,00%
Dostawy i usługi	12 860 828,55	46,43%
Podatki i ubezpieczenia	7 170 145,06	25,89%
Wynagrodzenia	5 913 907,44	21,35%
Inne	341 501,46	1,23%
Fundusze specjalne	1 411 799,53	5,10%
Zobowiązania ogółem	27 698 182,04	100,00%

Największą wartość wykazują zobowiązania z tytułu dostaw i usług, które stanowią 46,43% 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 21,35% wszystkich zobowiązań. Są to naliczone a nie wypłacone wynagrodzenia pracownicze.

Fundusze specjalne dotyczą Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych.

Rachunek zysków i strat za okres 01.01.2022 r. – 31.12.2022 r. w porównaniu do okresu 01.01.2021 r. – 31.12.2021 r.

I.p.	Wyszczególnienie	2021	2022	Dynamika 2021/2022
A.	Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	198 672 825,54	202 593 208,82	1,02
	- od jednostek powiązanych			
I.	Przychody netto ze sprzedaży produktów	197 540 952,14	198 659 092,66	1,01
II.	Zmiana stanu produktów (zwiększenie -wartość dodatnia, zmniejszenie - wartość ujemna)	-306 630,23	1 756 183,16	-5,73
III.	Koszty wytworzenia świadczeń na własne potrzeby jednostki			
IV.	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	1 438 503,63	2 177 933,00	1,51
B.	Koszty działalności operacyjnej	217 882 160,94	220 432 909,30	1,01
I.	Amortyzacja	11 614 550,89	10 224 707,31	0,88
II.	Zużycie materiałów i energii	41 430 341,20	41 210 671,40	0,99
III.	Usługi obce	53 983 535,65	55 680 771,16	1,03
IV.	Podatki i opłaty, w tym:	527 760,99	620 832,49	1,18
	-podatek akcyzowy			
V.	Wynagrodzenia	90 516 959,65	91 712 655,38	1,01
VI.	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	18 346 882,41	19 142 982,21	1,04
VII.	Pozostałe koszty rodzajowe	708 210,90	735 445,05	1,04
VIII.	Wartość sprzedanych towarów i materiałów	753 919,25	1 104 844,30	1,47
C.	Zysk/Strata na sprzedaży (A - B)	-19 209 335,40	-17 839 700,48	0,93
D.	Pozostałe przychody operacyjne	21 774 681,32	21 747 451,97	1,00
I.	Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych		14 900,00	
II.	Dotacje	13 087 430,26	10 308 455,96	0,79
III.	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	6 191,62	6 756,35	1,09
IV.	Inne przychody operacyjne	8 681 059,44	11 417 339,66	1,32
E.	Pozostałe koszty operacyjne	2 048 805,14	4 063 152,68	1,98
I.	Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	12 871,32	0,00	0,00
II.	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	175 192,61	712 817,33	4,07
III.	Inne koszty operacyjne	1 860 741,21	3 350 335,35	1,80
F.	Zysk/Strata na działalności operacyjnej (C+D-E)	516 540,78	-155 401,19	-0,30
G.	Przychody finansowe	19 841,98	400 501,07	20,18
I.	Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:			
	- od jednostek powiązanych			
II.	Odsetki, w tym:	19 841,98	400 501,07	20,18
	- od jednostek powiązanych			
III.	Inne	0,00	0,00	
H.	Koszty finansowe	2 313,92	753,71	0,33
I.	Odsetki, w tym:	2 164,19	753,71	0,35
	- od jednostek powiązanych			
II.	Strata ze zbycia inwestycji			
III.	Aktualizacja wartości inwestycji			
IV.	Inne	149,73	0,00	0,00
I.	Zysk/strata brutto (F+G-H)	534 068,84	244 346,17	0,46
J.	I. Podatek dochodowy	30 737,00	35 505,00	1,16
K.	II. Pozostałe obowiązkowe obciążenie wyniku finansowego			
L.	Zysk/Strata netto (I-J-K)	503 331,84	208 841,17	0,41

Rachunek zysków i strat pokazuje, że 2022 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 208 841,17 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 90,15%). Jest to bardzo ważne, ponieważ ten rodzaj przychodów jest najbardziej pożądany, gdyż są to przychody uzyskiwane w powtarzalnych operacjach i są najbardziej stabilne.

Szpital odnotował również niemalże identyczne przychody z pozostałej działalności operacyjnej.

W związku z ustępującą sytuacją epidemiologiczną w 2022 roku jednostka otrzymała mniejsze wsparcie finansowe od instytucji oraz osób prywatnych w postaci darowizn z przeznaczeniem na zakup środków trwałych oraz środków ochrony indywidualnej. Wynikiem tego jest zmniejszenie kwoty przychodów z tytułu dotacji o ponad 21% (-2 778 974,30zł) 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.

Szpital odnotował znaczny wzrost przychodów z działalności finansowej. Jednostka lokuje wolne środki finansowe na oprocentowanych rachunkach, podpisała 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 2 550 748,36 zł – wzrost o 1,17%. Biorąc pod uwagę bardzo trudną sytuację związaną z pandemią oraz wojną na Ukrainie, stały wzrost cen oraz szybko postępującą inflację, należy stwierdzić, że szpital bardzo uważnie monitorował wydatki dokonując zakupów w sposób gospodarny i rozważny.

Na działalności podstawowej osiągnięto stratę w wysokości -17 839 700,48 zł. Jest ona niższa od roku poprzedniego o 1 369 634,92 zł. Należy jednak zauważyć, że koszty działalności podstawowej rosły wolniej od przychodów.

W kosztach działalności podstawowej najwyższy wzrost odnotowano w kosztach podatków i opłat. Największy wzrost nastąpił w wysokości podatku od nieruchomości 89 571,08 zł tj. 19,75% w stosunku do badanego okresu. Pozostałe opłaty sądowe, skarbowe, notarialne itp. wzrosły o 39,29% co stanowi kwotę 6 819,63 zł.

Szpital odnotował również wzrost kosztów usług obcych o 1 697 235,51 zł (3,14%). Jednostka poniosła wyższe koszty usług medycznych obcych, które wynikały między innymi z podniesienia cen usług wykonywania badań np. histopatologicznych, krwi przez firmy

zewewnętrzne. W wyniku zwiększonej ilości prania (8 187 kg) oraz wzrostu ceny za 1 kg (0,97 zł netto) wzrosły koszty usług pralniczych o kwotę 197 862,14 zł (35,24%).

W związku z ustawą o sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego niektórych pracowników zatrudnionych w podmiotach leczniczych pojawiły się żądania płacowe od osób świadczących pracę na podstawie umów cywilno-prawnych. Ilość podpisanych umów kontraktowych na świadczenie usług medycznych wzrosła o 30 sztuk. Powyższe spowodowało wyższe koszty kontraktów medycznych o kwotę 1 366 235,89 zł (3,01%).

W wyniku wspomnianej ustawy z dnia 28 czerwca 2017 roku oraz wzrostu najniższego wynagrodzenia od dnia 1 stycznia 2022 roku zwiększeniu uległy koszty wynagrodzeń w stosunku do analogicznego okresu roku poprzedniego o 1 195 695,73 zł oraz świadczenia na rzecz pracowników, które w przeważającej części stanowią pochodne wynagrodzeń (składki ZUS, PPK).

Koszty zużycia materiałów i energii kształtują się na podobnym poziomie jak w roku poprzednim, zmalały o 219 669,80 zł co stanowi niespełna 1%. Niższe koszty poniesiono w związku z zużyciem odczynników chemicznych i materiałów diagnostycznych o 1 563 975,70 zł (35,29%), leków o 811 658,83 zł (7,11%), rękawic 709 583,79 zł (51,46%), materiałów opatrunkowych o 156 296,85 zł (35,69%). Jest to spowodowane mniejszym zużyciem asortymentu w związku z ustępującą pandemią i leczeniem pacjentów zakażonych wirusem SARS-Co-V-2.

Szpital poniósł w badanym okresie wyższe koszty zużycia energii cieplnej o 2 665 217,40 zł (169,46%) oraz elektrycznej o 525 376,40 zł (30,35%). Przyczyną wzrostu wymienionych kosztów jest kryzys energetyczny, który miała miejsce po wybuchu wojny na Ukrainie.

Odnotowano również wzrost kosztów w stosunku do:

- sprzęt jednorazowego użytku – 223 922,52 zł, tj. 1,72%
- żywność – 196 615,29 zł., tj. 37,31%
- krew o 207 050,50 zł tj. 30,06%
- płyny infuzyjne – 111 018,76 zł tj. 26,06%
- szwy i nici chirurgiczne – 46 260,14 zł tj. 49,33%

Przyczyną wzrostu kosztów materiałów był wzrost cen artykułów dostępnych na rynku oraz większe ich zużycie z powodu zwiększonej liczby pacjentów hospitalizowanych (wzrost o 4 082 tj. 29,9%) i wykonanych zabiegów (wzrost o 1 198 tj. 21,89%).

Kolejną pozycją, która wykazuje dynamikę wzrostu są wynagrodzenia, gdzie wzrost kosztów wynosi 1 195 695,73 zł. (1,32%) oraz ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia 796 099,80 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 oraz wzrost najniższego wynagrodzenia od 1 stycznia 2022 roku. Wysokość wynagrodzeń ma bezpośrednie przełożenie na koszt świadczeń ponoszonych na rzecz pracowników (m.in. z tytułu opłacania składek na ubezpieczenie społeczne, PPK) które wykazały dynamikę wzrostu na poziomie 4,34%.

Amortyzacja wykazała malejącą dynamikę wzrostu na poziomie -11,97%. 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 spadek amortyzacji w stosunku do badanego okresu ma charakter negatywny. Jest to wynikiem używającego 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 wyższe o 2 014 347,54 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 17 684 299,29 zł.

Działalność finansowa w 2022 roku zakończyła się zyskiem w wysokości 399 747,36 zł. Jest to wynikiem terminowego regulowania zobowiązań wobec kontrahentów, jak i brakiem zaciągniętych pożyczek i kredytów.

2. Bilans na dzień 31.12.2022 r. w porównaniu do bilansu na dzień 31.12.2021 r.

	Wyszczególnienie	2021	2022	Struktura 2021	Struktura 2022	Dynamika 2021/2022
		zł	zł	%	%	%
	<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>	<i>6</i>
A.	Aktywa trwałe	101 312 579,66	108 985 079,50	67,78%	75,78%	107,57%
I.	Wartości niematerialne i prawne	660 577,13	852 750,02	0,44%	0,59%	129,09%
	1. Koszty zakończonych prac rozwojowych					
	2. Wartość firmy					
	3. Inne wartości niematerialne i prawne	660 577,13	852 750,02	0,44%	0,59%	129,09%
	4. zaliczki na wartości niematerialne i prawne					
II.	Rzeczowe aktywa trwałe	100 652 002,53	108 132 329,48	67,34%	75,19%	107,43%
	1. Środki trwałe	97 991 301,47	103 289 639,80	65,56%	71,82%	105,41%
	a) grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	5 717 533,80	5 717 533,80	3,83%	3,98%	100,00%
	b) budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	70 491 468,12	78 481 482,61	47,16%	54,57%	111,33%
	c) urządzenia techniczne i maszyny	6 001 699,78	5 655 590,60	4,02%	3,93%	94,23%

	d) środki transportu	487 404,45	395 738,84	0,33%	0,28%	81,19%
	e) inne środki trwałe	15 293 195,32	13 039 293,95	10,23%	9,07%	85,26%
	2. Środki trwałe w budowie	2 660 701,06	4 842 689,68	1,78%	3,37%	182,01%
	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	48 154 273,47	34 836 391,01	32,22%	24,22%	72,34%
I.	Zapasy	5 980 694,82	5 027 426,00	4,00%	3,50%	84,06%
	1. Materiały	5 884 713,10	4 919 161,11	3,94%	3,42%	83,59%
	2. Półprodukty i produkty w toku					
	3. Produkty gotowe					
	4. Towary	95 981,72	108 264,89	0,06%	0,08%	112,80%
	5. Zaliczki na dostawy					
II.	Należności krótkoterminowe	12 155 322,43	17 944 395,73	8,13%	12,48%	147,63%
	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	12 155 322,43	17 944 395,73	8,13%	12,48%	147,63%
	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	10 964 656,65	16 700 372,64	7,34%	11,61%	152,31%
	- do 12 miesięcy	10 964 656,65	16 700 372,64	7,34%	11,61%	152,31%
	- powyżej 12 miesięcy					
	b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń			0,00%	0,00%	
	c) inne	1 190 665,78	1 244 023,09	0,80%	0,86%	104,48%
	d) dochodzone na drodze sądowej					
III.	Inwestycje krótkoterminowe	29 587 809,52	11 687 616,18	19,80%	8,13%	39,50%
	1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	29 587 809,52	11 687 616,18	19,80%	8,13%	39,50%
	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	29 587 809,52	11 687 616,18	19,80%	8,13%	39,50%
	- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	29 587 809,52	11 687 616,18	19,80%	8,13%	39,50%
	- inne środki pieniężne					
	- inne aktywa pieniężne					
	2. Inne inwestycje krótkoterminowe					
IV.	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	430 446,70	176 953,10	0,29%	0,12%	41,11%
C.	Należne wpłaty na fundusz podstawowy					
D.	Udziały (akcje własne)					
	Aktywa razem	149 466 853,13	143 821 470,51	100,00%	100,00%	96,22%

	Wyszczególnienie	2021	2022	Struktura 2021	Struktura 2022	Dynamika 2021/2022
		zł	zł	%	%	%
	<i>I</i>	2	3	4	5	6
PASYWA						
A.	Kapitał (fundusz) własny	26 283 300,21	26 492 141,38	17,58%	18,42%	100,79%
I.	Kapitał (fundusz) podstawowy	90 216 986,43	90 216 986,43	60,36%	62,73%	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	-64 437 018,06	-63 933 686,22	-43,11%	-44,45%	99,22%
VI.	Zysk (strata) netto	503 331,84	208 841,17	0,34%	0,15%	41,49%
VII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)					
B.	Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	123 183 552,92	117 329 329,13	82,42%	81,58%	95,25%
I.	Rezerwy na zobowiązania	23 204 095,00	18 315 881,12	15,52%	12,74%	78,93%
	1. rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego					
	2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	18 057 095,00	16 071 594,00	12,08%	11,17%	89,00%
	- długoterminowa	16 880 951,00	12 397 779,00	11,29%	8,62%	73,44%
	- krótkoterminowa	1 176 144,00	3 673 815,00	0,79%	2,55%	312,36%
	3. Pozostałe rezerwy	5 147 000,00	2 244 287,12	3,44%	1,56%	
	- długoterminowe	4 147 000,00	2 244 287,12	2,77%	1,56%	
	- krótkoterminowe	1 000 000,00	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	26 557 430,84	27 698 182,04	17,77%	19,26%	104,30%
	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	25 317 875,74	26 286 382,51	16,94%	18,28%	103,83%
a) kredyty i pożyczki					
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych					
c) inne zobowiązania finansowe					
d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	11 589 377,47	12 860 828,55	7,75%	8,94%	110,97%
- do 12 miesięcy	11 589 377,47	12 860 828,55	7,75%	8,94%	110,97%
- powyżej 12 miesięcy					
e) zaliczki otrzymane na dostawy					
f) zobowiązania wekslowe					
g) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń i innych świadczeń	7 118 242,46	7 170 145,06	4,76%	4,99%	100,73%
h) z tytułu wynagrodzeń	5 889 299,05	5 913 907,44	3,94%	4,11%	100,42%
i) inne	720 956,76	341 501,46	0,48%	0,24%	47,37%
4. Fundusze specjalne	1 239 555,10	1 411 799,53	0,83%	0,98%	113,90%
IV. Rozliczenia międzyokresowe	73 422 027,08	71 315 265,97	49,12%	49,59%	97,13%
1. Ujemna wartość firmy					
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	73 422 027,08	71 315 265,97	49,12%	49,59%	97,13%
- długoterminowe	52 187 394,36	59 549 290,06	34,92%	41,41%	114,11%
- krótkoterminowe	21 234 632,72	11 765 975,91	14,21%	8,18%	55,41%
Pasywa razem	149 466 853,13	143 821 470,51	100,00%	100,00%	96,22%

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

W jednostce aktywa trwałe stanowią 75,78% całego majątku szpitala. Składają się na nie wartości niematerialne i prawne, gdzie nastąpił bilansowy wzrost ich wartości o 192 172,89 zł., a wysokość poniesionych nakładów wyniosła 554 849,23 zł. Jednocześnie widoczny jest również wzrost bilansowej wartości rzeczowych aktywów trwałych o 7 480 326,95 zł. Jest to rezultatem zwiększenia nakładów inwestycyjnych na odnowienie majątku trwałego, pomniejszonego o ich umorzenie. Aktualna, narastająca wartość umorzenia tychże środków wynosi 53,96% ich wartości początkowej. Amortyzacja zarachowana w koszty 2022 roku wynosi 10 224 707,31 zł, natomiast na modernizację i zakupy nowych środków trwałych wydatkowano w 2022 roku 15 170 969,30 zł, w tym na:

- budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej 10 685 612,44 zł,
- urządzenia techniczne i maszyny 932 734,11 zł,
- środki transportu 9 298,80

- inne środki trwałe 3 543 323,95 zł.

W grupie majątku obrotowego odnotowano spadek wartości o 13 317 885,46 zł (27,66%), który obejmuje między innymi spadek zapasów o 953 268,82 zł (15,94%), środków pieniężnych o 17 900 193,34 zł (60,5%), rozliczeń międzyokresowych kosztów o 253 493,60 zł (58,89%) w stosunku do analogicznego okresu roku 2021 roku przy jednoczesnym wzroście należności krótkoterminowych o 5 789 073,30 zł (47,63%). Wynika to z zapłaty znacznej ilości nadwykonań przez Narodowy Fundusz Zdrowia, który jest głównym płatnikiem dla naszej jednostki. Szpital prowadzi stałą kontrolę stanów magazynowych i spływu należności, przy jednoczesnym terminowym regulowaniu zobowiązań.

W pasywach bilansu nastąpił wzrost o niespełna 1% kapitałów własnych, co jest rezultatem osiągniętego zysku. Kapitały własne stanowią 18,42% kwoty w strukturze pasywów (wzrost o 0,84% w stosunku do roku poprzedniego).

W badanym okresie wartość rezerw na zobowiązania z tytułu świadczeń emerytalnych i wypłat nagród jubileuszowych pracownikom jest niższa o 1 985 501,00 zł (11%). 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 2022 roku w stosunku do roku 2021 o 704 066,96 zł, przy czym wzrost z tytułu nagród jubileuszowych jest wyższy o prawie 60% (662 809,85 zł). Przekłada to się na wzrost rezerw krótkoterminowych przy jednoczesnym zmniejszeniu długoterminowych.

Jednostka na koniec 2022 roku zobligowana była do założenia rezerw z tytułu pewnych i prawdopodobnych strat. Wykazały one tendencję spadkową o 56,40%.

Na koniec 2022 roku, podobnie jak w roku poprzednim, szpital nie posiadał zobowiązań długoterminowych.

Odnutowano wzrost zobowiązań krótkoterminowych o 1 140 751,20 zł. (4,30%). Szpital nie posiada kredytów ani pożyczek udzielonych przez podmioty zewnętrzne. Zobowiązania wobec kontrahentów z tytułu dostaw i świadczonych usług zwiększyły się o 1 271 484,08 zł tj. 10,97%), podatków i ubezpieczeń społecznych o 51 902,60 zł tj. 0,73%, wynagrodzeń o 24 608,39 zł. tj.0,42%, funduszy specjalnych o 172 244,43 zł tj. 13,90%, przy jednoczesnym zmniejszeniu zobowiązań pozostałych o 379 455,30 zł tj. 52,63%. Szpital na koniec 2022 roku miał podpisanych 248 umowy cywilno-prawne na wykonywanie usług medycznych, 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 (2 106 761,11 zł). Jest to wielkość otrzymywanych dotacji, które rozpisywane są w czasie analogicznie do przypisywanych okresowo kosztów.

1. Analiza wskaźnikowa za lata 2021-2022

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	2021	2022
1.	Wynik netto	503 331,84	208 841,17
2.	przychody netto ze sprzedaży produktów	197 540 952,14	198 659 092,66
3.	przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	1 438 503,63	2 177 933,00
4.	pozostałe przychody operacyjne	21 774 681,32	21 747 451,97
5.	przychody finansowe	19 841,98	400 501,07

Wyniki	2021	2022
	0,23	0,09

Lp.	Przedziały wartości	Ocena	Ocena jedn. 2021	Ocena jedn. 2022
1	poniżej 0,00%	0		
2	od 0,00% do 2,00%	3	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	2021	2022
1.	wynik z działalności operacyjnej	516 540,78	-155 401,19
2.	przychody netto ze sprzedaży produktów	197 540 952,14	198 659 092,66

3.	przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	1 438 503,63	2 177 933,00
4.	pozostałe przychody operacyjne	21 774 681,32	21 747 451,97

Wyniki	2021	2022
	0,23	-0,07

Lp.	Przedziały wartości	Ocena	Ocena jedn. 2021	Ocena jedn. 2022
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	2021	2022
1.	wynik netto	503 331,84	208 841,17
2.	średni stan aktywów	151 873 770,60	146 644 161,82

Wyniki	2021	2022
	0,33	0,14

Lp.	Przedziały wartości	Ocena	Ocena jedn. 2019	Ocena jedn. 2020
1	poniżej 0,00%	0		
2	od 0,00% do 2,00%	3	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 6 punktów przy ocenie wskaźników zyskowności. 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 2022 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	2021	2022
1.	aktywa obrotowe	48 154 273,47	34 836 391,01
2.	należności krótkoterminowe z tyt. dostaw i usług powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
3.	krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)	430 446,70	176 953,10
4.	zobowiązania krótkoterminowe	26 557 430,84	27 698 182,04
5.	zobowiązania z tyt. dostaw i usług powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
6.	rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe	2 176 144,00	3 673 815,00

Wyniki	2021	2022
	1,66	1,10

Lp.	Przedziały wartości	Ocena	Ocena jedn. 2021	Ocena jedn. 2022
1.	poniżej 0,60	0		
2.	od 0,60 do 1,00	4		
3.	powyżej 1,00 do 1,50	8		8
4.	powyżej 1,50 do 3,00	12	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	2021	2022
1.	aktywa obrotowe	48 154 273,47	34 836 391,01
2.	należności krótkoterminowe z tyt. dostaw i usług powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
3.	krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)	430 446,70	176 953,10
4.	zapasy	5 980 694,82	5 027 426,00
5.	zobowiązania krótkoterminowe	26 557 430,84	27 698 182,04
6.	zobowiązania z tyt. dostaw i usług powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
7.	rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe	2 176 144,00	3 673 815,00

Wyniki	2021	2022
	1,45	0,94

Lp.	Przedziały wartości	Ocena	Ocena jedn. 2021	Ocena jedn. 2022
1.	poniżej 0,50	0		
2.	od 0,50 do 1,00	8		8
3.	powyżej 1,00 do 2,50	13	13	
5.	powyżej 2,50 lub jeżeli zob. krótk. =0	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 -0,51 pkt. Największy wpływ miał znaczny spadek aktywów obrotowych (-27,66%), które stanowią najbardziej płynny majątek szpitala. Mimo znacznego zmniejszenia środków pieniężnych przy jednocześnie dużym wzroście należności krótkoterminowych, 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	2021	2022
1.	średni stan należności z tyt. dostaw i usług	14 478 056,95	13 832 514,65
2.	przychody netto ze sprzedaży produktów	197 540 952,14	198 659 092,66
3.	przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	1 438 503,63	2 177 933,00

Wyniki	2021	2022
	26,56	25,14

Lp.	Przedziały wartości	Ocena	Ocena jedn. 2021	Ocena jedn. 2022
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	2021	2022
1.	średni stan zobowiązań z tyt. dostaw i usług	11 355 184,47	12 225 103,01
2.	przychody netto ze sprzedaży produktów	197 540 952,14	198 659 092,66

3.	przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	1 438 503,63	2 177 933,00
----	---	--------------	--------------

Wyniki	2021	2022
	20,83	22,22

Lp.	Przedziały wartości	Ocena	Ocena jedn. 2021	Ocena jedn. 2022
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 2022 roku szpital otrzymywał należności w terminie 26 dni (27 dni w 2021 roku). Jednostka spłacała swoje zobowiązania w terminie 23 dni (21 dni w roku 2021). 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	2021	2022
1.	zobowiązania długoterminowe	0,00	0,00
2.	zobowiązania krótkoterminowe	26 557 430,84	27 698 182,04
3.	rezerwy na zobowiązania	23 204 095,00	18 315 881,12
4.	aktywa razem	149 466 853,13	143 821 470,51

Wyniki	2021	2022
	33,29	31,99

Lp.	Przedziały wartości	Ocena	Ocena jedn. 2021	Ocena jedn. 2022
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	2021	2022
1.	zobowiązania długoterminowe	0,00	0,00
2.	zobowiązania krótkoterminowe	26 557 430,84	27 698 182,04
3.	rezerwy na zobowiązania	23 204 095,00	18 315 881,12
4.	fundusz własny	26 283 300,21	26 492 141,38

Wyniki	2021	2022
	1,89	1,74

Lp.	Przedziały wartości	Ocena	Ocena jedn. 2021	Ocena jedn. 2022
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		

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 2022 roku oba parametry wykazały tendencje malejące. Wskaźnik zadłużenia aktywów był niższy o 1,3 pkt., natomiast wskaźnik wypłacalności o 0,15 pkt. procentowego. Jest to korzystna tendencja, ponieważ oznacza niższe zaangażowanie obcych źródeł finansowania w stosunku do źródeł własnych.

Tabela podsumowująca wyniki oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej 2022			
Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika 2022	Ocena
1. Wskaźniki zyskowności	1) wskaźnik zyskowność netto (%)	0,09	3
	2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	-0,07	0
	3) wskaźnik zyskowności aktywów (%)	0,14	3
		Razem: 6	
2. Wskaźniki płynności	1) wskaźnik bieżącej płynności	1,10	8
	2) wskaźnik szybkiej płynności	0,94	8
		Razem: 16	
3. Wskaźniki efektywności	1) wskaźnik rotacji należności (w dniach)	25,14	3

	2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	22,22	7
		Razem: 10	
4. Wskaźnik zadłużenia	1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	31,99	10
	2) wskaźnik wypłacalności	1,74	6
		Razem: 16	
Łączna wartość punktów: 48			

III. Prognoza sytuacji ekonomiczno – finansowej na lata 2023-2025 oraz przyjęte założenia

1. Założenia

Niniejsze opracowanie stanowi projekcję finansowa Szpitala Wojewódzkiego w Łomży. Celem opracowania jest zaprezentowanie przybliżonych wyników finansowych podmiotu na lata 2023 – 2025, 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 uwzględniając 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 2023 – 2026, 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 2023 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 2023 – 2025 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 2023 – 2025

- rachunek zysków i strat za lata 2023 – 2025

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 pomieszczeń w pawilonie H na potrzeby Pododdziału Onkologii oraz Poradni Onkologicznej w pawilonie D na kwotę 6 500 000 zł
- Remont pomieszczeń Centrum Zdrowia Psychicznego na kwotę 4 000 000 zł
- Realizacja zadań w ramach programu Dostępność Plus na kwotę 2 000 000 zł
- Dostosowanie Ładowiska do wymagań przepisów na kwotę 1 200 000 zł
- Program POIŚ oś priorytetowa IX REACT-EU na kwotę 8 000 000 zł
- Utworzenie nowej pracowni tomografii komputerowej w bloku C w pomieszczeniach po depozycie ubrań na kwotę 5 200 000 zł
- Audyty energetyczne na kwotę 148 215 zł
- Oświetlenie parkingów na kwotę 890 000 zł
- Modernizacja infrastruktury technicznej na kwotę 3 260 000 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 2023 – 2025

Rachunek zysków i strat (wariant porównawczy) 2022-2024

I.p.	Wyszczególnienie	2023	2024	2025
A.	Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	216 500 000	243 670 809	272 877 727
	- od jednostek powiązanych			
I.	Przychody netto ze sprzedaży produktów	217 000 000,00	243 040 000	272 204 800
II.	Zmiana stanu produktów (zwiększenie -wartość dodatnia, zmniejszenie - wartość ujemna)	-3 000 000,00	-2 100 000	-2 310 000
III.	Koszty wytworzenia świadczeń na własne potrzeby jednostki			
IV.	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	2 500 000,00	2 730 809	2 982 927
B.	Koszty działalności operacyjnej	265 780 000	276 171 618	290 513 569
I.	Amortyzacja	9 800 000,00	10 584 000	11 430 720
II.	Zużycie materiałów i energii	47 900 000,00	51 732 000	55 870 560
III.	Usługi obce	60 100 000,00	61 903 000	63 760 090
IV.	Podatki i opłaty, w tym:	650 000,00	656 500	663 065
	-podatek akcyzowy			
V.	Wynagrodzenia	119 000 000,00	123 760 000	129 948 000
VI.	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	26 000 000,00	25 160 408	26 418 428
VII.	Pozostałe koszty rodzajowe	830 000,00	860 710	892 556
VIII.	Wartość sprzedanych towarów i materiałów	1 500 000,00	1 515 000	1 530 150
C.	Zysk/Strata na sprzedaży (A - B)	-49 280 000	-32 500 809	-17 635 842
D.	Pozostałe przychody operacyjne	12 000 000	16 040 000	16 580 400
I.	Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych			
II.	Dotacje	8 000 000,00	12 000 000	12 500 000
III.	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych			
IV.	Inne przychody operacyjne	4 000 000,00	4 040 000	4 080 400
E.	Pozostałe koszty operacyjne	2 000 000	2 074 000	2 281 400
I.	Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych			
II.	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych			
III.	Inne koszty operacyjne	2 000 000,00	2 074 000	2 281 400
F.	Zysk/Strata na działalności operacyjnej (C+D-E)	-39 280 000	-18 534 809	-3 336 842
G.	Przychody finansowe	50 000	50 000	40 000
I.	Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:			
	- od jednostek powiązanych			
II.	Odsetki, w tym:	50 000	50 000	40 000
	- od jednostek powiązanych			
H.	Koszty finansowe	430 500	473 550	520 905

I.	Odsetki, w tym:	430 500,00	473 550	520 905
	- od jednostek powiązanych			
II.	Strata ze zbycia inwestycji			
III.	Aktualizacja wartości inwestycji			
IV.	Inne			
I.	Zysk/strata brutto (F+G-H)	-39 660 500	-18 958 359	-3 817 747
J.	I. Podatek dochodowy	40 000,00	40 000	40 000
K.	II. Pozostałe obowiązkowe obciążenie wyniku finansowego			
L.	Zysk/Strata netto (I-J-K)	-39 700 500,00	-18 998 359,00	-3 857 747,00

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 10 – 12%.

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.

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 doloży wszelkich starań, aby prognozowane wyniki uległy polepszeniu.

Bilans 2023-2025

	Wyszczególnienie	2023	2024	2025
		zł	zł	zł
	<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>3</i>
A.	Aktywa trwałe	105 575 394	101 395 031	104 196 785
I.	Wartości niematerialne i prawne	528 462	475 616	428 054
	1. Koszty zakończonych prac rozwojowych			
	2. Wartość firmy			
	3. Inne wartości niematerialne i prawne	528 462	475 616	428 054
	4. zaliczki na wartości niematerialne i prawne			
II.	Rzeczowe aktywa trwałe	105 046 932	100 919 415	103 768 731
	1. Środki trwałe	98 120 161	97 699 967	100 227 338
	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	74 323 447	73 985 467	76 018 342
	c) urządzenia techniczne i maszyny	5 355 951	5 331 595	5 478 089
	d) środki transportu	374 772	373 067	383 318
	e) inne środki trwałe	12 348 457	12 292 304	12 630 055
	2. Środki trwałe w budowie	6 926 771	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	31 131 136	32 608 786	35 001 855
I.	Zapasy	5 962 128	5 967 702	5 985 424
	1. Materiały	5 914 137	5 943 707	5 973 426
	2. Półprodukty i produkty w toku			

	3. Produkty gotowe			
	4. Towary	47 991	23 995	11 998
	5. Zaliczki na dostawy			
II.	Należności krótkoterminowe	14 372 067	15 724 260	17 321 704
	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	14 372 067	15 724 260	17 321 704
	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	13 157 588	14 473 347	15 920 681
	- do 12 miesięcy	13 157 588	14 473 347	15 920 681
	- powyżej 12 miesięcy			
	b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń			
	c) inne	1 214 479	1 250 913	1 401 023
	d) dochodzone na drodze sądowej			
III.	Inwestycje krótkoterminowe	10 355 733	10 459 291	11 191 441
	1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	10 355 733	10 459 291	11 191 441
	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	10 355 733	10 459 291	11 191 441
	- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	10 355 733	10 459 291	11 191 441

	- inne środki pieniężne			
	- inne aktywa pieniężne			
	2. Inne inwestycje krótkoterminowe			
IV.	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	441 208	457 533	503 286
C.	Należne wpłaty na fundusz podstawowy			
D.	Udziały (akcje własne)			
	Aktywa razem	136 706 530	134 003 817	139 198 640

	Wyszczególnienie	2 022	2 023	2 024
		zł	zł	zł
	<i>I</i>	2	3	3
	PASYWA			
A.	Kapitał (fundusz) własny	-13 317 200	-32 315 559	-36 173 306
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	-103 534 186	-122 532 545
VI.	Zysk (strata) netto	-39 600 500	-18 998 359	-3 857 747
VII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)			
B.	Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	150 023 730	166 319 376	175 371 946
I.	Rezerwy na zobowiązania	24 616 031	26 988 106	28 761 547
	1. rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego			
	2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	19 321 091	20 673 567	22 120 717
	- długoterminowa	18 062 617	19 327 000	20 679 891
	- krótkoterminowa	1 258 474	1 346 567	1 440 826
	3. Pozostałe rezerwy	5 294 940	6 314 539	6 640 830
	- długoterminowe	5 294 940	6 314 539	6 640 830
	- krótkoterminowe			
II.	Zobowiązania długoterminowe	6 000 000	6 000 000	7 000 000
	1. Wobec jednostek powiązanych			
	2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale			

	3. Wobec pozostałych jednostek	6 000 000	6 000 000	7 000 000
	a) kredyty i pożyczki	6 000 000	6 000 000	7 000 000
	b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych			
	c) inne zobowiązania finansowe			
	d) inne			
III.	Zobowiązania krótkoterminowe	31 601 313	34 359 498	37 021 348
	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	30 189 513	32 612 990	35 170 050
	a) kredyty i pożyczki	1 000 000	1 000 000	1 000 000
	b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych			
	c) inne zobowiązania finansowe			
	d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	13 775 465	14 947 635	16 397 225
	- do 12 miesięcy	13 775 465	14 947 635	16 397 225
	- powyżej 12 miesięcy			
	e) zaliczki otrzymane na dostawy			
	f) zobowiązania wekslowe			
	g) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń i innych świadczeń	7 830 067	8 456 472	9 132 990
	h) z tytułu wynagrodzeń	6 845 000	7 442 560	7 796 880
	i) inne	738 981	766 323	842 955
	4. Fundusze specjalne	1 411 800	1 746 508	1 851 298
IV.	Rozliczenia międzyokresowe	87 906 386	98 971 772	102 589 051
	1. Ujemna wartość firmy			
	2. Inne rozliczenia międzyokresowe	87 906 386	98 971 772	102 589 051
	- długoterminowe			
	- krótkoterminowe			
	Pasywa razem	136 706 530	134 003 817	139 198 640

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 105 575 394,00 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 2022.

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 2020 r. W latach prognozy przyjęto, że cykl rotacji poszczególnych pozycji zapasów będzie się kształtował na poziomie z roku 2022.

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 powoduje niepewność i coraz wyższe ryzyko prowadzenia działalności, co w konsekwencji może zachwiać płynnością finansową 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 osiąganą stratę w latach 2023 – 2025 oraz ilości koniecznych do zrealizowania inwestycji, bez odpowiedniego wsparcia w postaci dotacji, jednostka może być 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 2022.

3. 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 zyskowność netto (%)	-17,1%	0	-7,3%	0	-1,3%	0
	2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	-17,0%	0	-7,1%	0	-1,1%	0
	3) wskaźnik zyskowności aktywów (%)	-28,3%	0	-14,0%	0	-2,8%	0
	Razem:		0	Razem:	0	Razem:	0
2. Wskaźniki płynności	1) wskaźnik bieżącej płynności	0,93	4	0,90	4	0,90	4
	2) wskaźnik szybkiej płynności	0,75	8	0,73	8	0,74	8
	Razem:		12	Razem:	12	Razem:	12
3. Wskaźniki efektywności	1) wskaźnik rotacji należności (w dniach)	24,82	3	20,52	3	20,16	3
	2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	22,15	7	21,33	7	20,79	7
	Razem:		10	Razem:	10	Razem:	10
4. Wskaźnik zadłużenia	1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	45,51%	8	50,26%	8	52,29%	8
	2) wskaźnik wypłacalności	-4,64	0	-2,08	0	-2,01	0
	Razem:		8	Razem:	8	Razem:	8
Łączna wartość punktów:			30	30	30	30	30

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 2023 i w latach następnych były osiągnane 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.

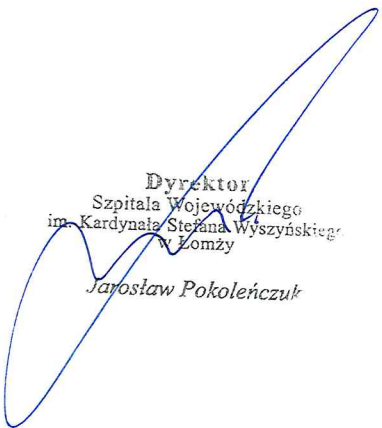
Widzimy jednak wiele zagrożeń, które mogą negatywnie wpłynąć na realizację zamierzonych celów. Należy do nich między innymi niestabilność systemowych rozwiązań organizacyjno-prawnych w ochronie zdrowia oraz niewystarczający poziom finansowania z NFZ. Mimo zapewnień, że nakłady na ochronę zdrowia będą 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. 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

