

RAPORT **o sytuacji ekonomiczno-finansowej**

*Samodzielnego Publicznego Zespołu
Zakładów Opieki Zdrowotnej w Wyszkanie*



Wyszkanie, maj 2025 rok

Spis treści

Wprowadzenie	3
I. Analiza sytuacji ekonomiczno-finansowej w 2024 roku oraz prognoza na lata 2025 – 2027	4
I.1. Rachunek zysków i strat	4
I.2. Bilans	5
I.3. Wskaźniki ekonomiczno-finansowe	8
II. Najważniejsze aspekty sytuacji ekonomiczno-finansowej SPZZOZ w Wyszkanie	9
II.1. Struktura przychodów	9
II.2. Struktura kosztów	11
II.3. Struktura zobowiązań	12
II.4. Struktura majątku	14
III. Założenia prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej SPZZOZ w Wyszkanie na lata 2025 – 2027	16
III.1. Założenia prognozy – przychody i koszty	16
III.2. Założenia prognozy – inwestycje i dotacje	17
III.3. Założenia prognozy – pozostałe pozycje sprawozdawcze	18
IV. Podsumowanie analizy i prognozy – ocena wskaźników	19
V. Istotne zdarzenia mające wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową SPZZOZ w Wyszkanie	23

Wprowadzenie

Raport o sytuacji ekonomiczno-finansowej sporządzony zgodnie z art. 53a ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 roku *o działalności leczniczej* (t.j. Dz.U. z 2025 r. poz. 450) stanowi podstawę oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej Samodzielnego Publicznego Zespołu Zakładów Opieki Zdrowotnej w Wyszowie. Wymieniona wyżej ustawa zobowiązuje kierownika samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej każdego roku do sporządzenia i udostępnienia w Biuletynie Informacji Publicznej raportu o sytuacji ekonomiczno-finansowej Zakładu w terminie 2 miesięcy od dnia upływu terminu do sporządzenia rocznego sprawozdania finansowego.

Podstawą sporządzenia raportu jest Sprawozdanie finansowe za 2024 rok Samodzielnego Publicznego Zespołu Zakładów Opieki Zdrowotnej w Wyszowie. Raport składa się z trzech podstawowych elementów:

- **analizy sytuacji ekonomiczno-finansowej** za 2024 rok,
- **prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej** na lata 2025 – 2027 wraz z opisem założeń,
- **informacji o istotnych zdarzeniach** mających wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej.

Analiza i prognoza opierają się na wskaźnikach ekonomiczno-finansowych określonych w rozporządzeniu Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017 roku *w sprawie wskaźników ekonomiczno-finansowych niezbędnych do sporządzenia analizy oraz prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej* (Dz.U. z 2017 r. poz. 832). Zgodnie z ww. rozporządzeniem, wartościom wskaźników w kolejnych latach, zarówno bazowym, jak i prognozowanych, przyporządkowano ocenę punktową.

Ze sprawozdania finansowego za 2024 rok wynika, że Zakład poniósł stratę netto w wysokości **3 463 274,25 zł**. Koszty amortyzacji w 2024 roku wyniosły **4 780 720,59 zł**, zatem w świetle przepisów art. 59 ustawy *o działalności leczniczej* podmiot tworzący nie jest zobowiązany do pokrycia straty.

Zbadane przez niezależnego biegłego rewidenta Sprawozdanie finansowe za 2024 rok zostało pozytywnie zaopiniowane Uchwałą Nr 5 Rady Społecznej SPZZOZ w Wyszowie z dnia 7 maja 2025 roku *w sprawie wyrażenia opinii dotyczącej sprawozdania finansowego Samodzielnego Publicznego Zespołu Zakładów Opieki Zdrowotnej w Wyszowie za 2024 rok* oraz zatwierdzone Uchwałą Rady Powiatu w Wyszowie z dnia 28 maja 2025 roku *w sprawie zatwierdzenia sprawozdania finansowego SPZZOZ w Wyszowie za 2024 rok*.

I. Analiza sytuacji ekonomiczno – finansowej w 2024 roku oraz prognoza na lata 2025-2027

W tabelach przedstawiono dane ze sprawozdania finansowego za 2024 rok oraz prognozę danych sprawozdawczych na lata 2025 – 2027. Założenia do prognozy na kolejne trzy lata zostały przedstawione w dalszej części raportu. Na podstawie tych danych dokonano wyliczenia wartości wskaźników ekonomiczno-finansowych za rok 2024 oraz na lata 2025 – 2027.

I.1. Rachunek Zysków i Strat

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT sporządzony za okres od 01.01.2024 r. do 31.12.2027r. (wariant porównawczy)					
Wiersz	Wyszczególnienie	Dane za rok:			
		2024	2025	2026	2027
1.	2.	3.	4.	5.	6.
A	Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	115 736 751,99	128 302 000,00	135 100 000,00	146 530 000,00
	- od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
I	Przychody netto ze sprzedaży produktów	116 793 209,45	129 302 000,00	135 400 000,00	146 230 000,00
II	Zmiana stanu produktów (zwiększenie - wartość dodatnia, zmniejszenie - wartość ujemna)	-1 056 457,46	-1 000 000,00	-300 000,00	300 000,00
III	Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	0,00	0,00	0,00	0,00
IV	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0,00	0,00	0,00	0,00
B	Koszty działalności operacyjnej	130 374 796,15	133 754 000,00	141 700 000,00	152 650 000,00
I	Amortyzacja	4 780 720,59	4 000 000,00	4 030 000,00	4 200 000,00
II	Zużycie materiałów i energii	14 412 056,24	12 170 000,00	12 630 000,00	13 000 000,00
III	Usługi obce	44 746 991,11	45 045 000,00	46 750 000,00	48 150 000,00
IV	Podatki i opłaty, w tym:	433 395,77	340 000,00	350 000,00	350 000,00
	- podatek akcyzowy	0,00	0,00	0,00	0,00
V	Wynagrodzenia	54 632 687,51	61 000 000,00	65 880 000,00	69 170 000,00
VI	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	10 794 161,73	10 620 000,00	11 460 000,00	12 030 000,00
	- emerytalne	4 825 586,09	4 554 000,00	4 910 000,00	5 150 000,00
VII	Pozostałe koszty rodzajowe	574 783,20	579 000,00	600 000,00	600 000,00
VIII	Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00	0,00	0,00	0,00
C	Zysk (strata) ze sprzedaży (A - B)	-14 638 044,16	-5 452 000,00	-6 600 000,00	-6 120 000,00
D	Pozostałe przychody operacyjne	13 881 029,94	7 860 000,00	8 800 000,00	8 800 000,00
I	Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	7 800,00	0,00	0,00	0,00
II	Dotacje	4 158 778,57	4 260 000,00	4 300 000,00	4 300 000,00
III	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	5 973 158,63	400 000,00	500 000,00	500 000,00
IV	Inne przychody operacyjne	3 741 292,74	3 200 000,00	4 000 000,00	4 000 000,00
E	Pozostałe koszty operacyjne	3 445 279,60	970 000,00	820 000,00	820 000,00
I	Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00	0,00	0,00
II	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	1 493,62	20 000,00	20 000,00	20 000,00
III	Inne koszty operacyjne	3 443 785,98	950 000,00	800 000,00	800 000,00
F	Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C + D - E)	-4 202 293,82	1 438 000,00	1 380 000,00	1 860 000,00

G	Przychody finansowe	2 579 088,99	50 000,00	80 000,00	80 000,00
I	Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00
	a) od jednostek powiązanych, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00
	- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00	0,00
	b) od jednostek pozostałych, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00
	- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00	0,00
II	Odsetki, w tym:	2 579 088,99	50 000,00	80 000,00	80 000,00
	- od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
III	Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00
	- od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
IV	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
V	Inne	0,00	0,00	0,00	0,00
H	Koszty finansowe	1 714 539,42	950 000,00	900 000,00	900 000,00
I	Odsetki, w tym:	1 714 539,42	950 000,00	900 000,00	900 000,00
	- dla jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
II	Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00
	- od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
III	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
IV	Inne	0,00	0,00	0,00	0,00
I	Zysk (strata) brutto (F + G - H)	-3 337 744,25	538 000,00	560 000,00	1 040 000,00
J	Podatek dochodowy	125 530,00	150 000,00	150 000,00	150 000,00
K	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	0,00	0,00	0,00	0,00
L	Zysk (strata) netto (I - J - K)	-3 463 274,25	388 000,00	410 000,00	890 000,00

I.2. Bilans

AKTYWA		Stan na dzień zamknięcia ksiąg rachunkowych (zł, gr)			
		31.12.2024	31.12.2025	31.12.2026	31.12.2027
1.	2.	3.	4.	5.	6.
A.	AKTYWA TRWAŁE	44 970 573,87	46 341 300,00	75 270 000,00	99 783 774,74
I	Wartości niematerialne i prawne	148 603,24	74 300,00	2 000 000,00	1 000 000,00
1.	Koszty zakończonych prac rozwojowych	0,00	0,00	0,00	0,00
2.	Wartość firmy	0,00	0,00	0,00	0,00
3.	Inne wartości niematerialne i prawne	148 603,24	74 300,00	2 000 000,00	1 000 000,00
4.	Zaliczki na wartości niemater. i prawnych	0,00	0,00	0,00	0,00
II.	Rzeczowe aktywa trwałe	44 821 970,63	46 267 000,00	73 270 000,00	98 783 774,74
1.	Środki trwałe	44 600 834,13	43 047 000,00	53 270 000,00	48 783 774,74
a)	grunty (w tym prawo użytkow.wiecz. grun.)	5 403 298,63	5 397 000,00	5 390 000,00	5 383 774,74
b)	budynki lokale i obiekty. inż.łąd.i wodnej	31 687 003,43	30 490 000,00	35 000 000,00	33 500 000,00
c)	urządzenia techniczne i maszyny	2 368 763,30	1 930 000,00	5 400 000,00	4 770 000,00
d)	środki transportu	409 521,36	180 000,00	80 000,00	30 000,00
e)	inne środki trwałe	4 732 247,41	5 050 000,00	7 400 000,00	5 100 000,00
2.	Środki trwałe w budowie	221 136,50	3 220 000,00	20 000 000,00	50 000 000,00
3.	Zaliczki na środki trwałe w budowie	0,00	0,00	0,00	0,00
III.	Należności długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00
1.	Od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
2.	Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00	0,00
3.	Od pozostałych jednostek	0,00	0,00	0,00	0,00
IV.	Inwestycje długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00
1.	Nieruchomości	0,00	0,00	0,00	0,00
2.	Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00	0,00

3.	Długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00
	a) w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
	- udziały lub akcje	0,00	0,00	0,00	0,00
	- inne papiery wartościowe	0,00	0,00	0,00	0,00
	- udzielone pożyczki	0,00	0,00	0,00	0,00
	- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00
	b) w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00	0,00
	- udziały lub akcje	0,00	0,00	0,00	0,00
	- inne papiery wartościowe	0,00	0,00	0,00	0,00
	- udzielone pożyczki	0,00	0,00	0,00	0,00
	- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00
	c) w pozostałych jednostkach	0,00	0,00	0,00	0,00
	- udziały lub akcje	0,00	0,00	0,00	0,00
	- inne papiery wartościowe	0,00	0,00	0,00	0,00
	- udzielone pożyczki	0,00	0,00	0,00	0,00
	- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00
4.	Inne inwestycje długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00
V.	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00	0,00	0,00
1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochod.	0,00	0,00	0,00	0,00
2.	Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00	0,00	0,00
B.	AKTYWA OBROTOWE	12 065 183,03	12 850 000,00	13 100 000,00	14 050 000,00
I.	Zapasy	1 240 892,31	1 200 000,00	1 000 000,00	1 000 000,00
1.	Materiały	1 240 892,31	1 200 000,00	1 000 000,00	1 000 000,00
2.	Półprodukty i produkty w toku	0,00	0,00	0,00	0,00
3.	Produkty gotowe	0,00	0,00	0,00	0,00
4.	Towary	0,00	0,00	0,00	0,00
5.	Zaliczki na dostawy	0,00	0,00	0,00	0,00
II.	Należności krótkoterminowe	10 221 459,13	10 850 000,00	11 450 000,00	12 400 000,00
1.	Należności od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
	a) z tytułu dostaw i usług o okresie spłaty:	0,00	0,00	0,00	0,00
	- do 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00	0,00
	- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00	0,00
	b) inne	0,00	0,00	0,00	0,00
2.	Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00	0,00
	a) z tytułu dostaw i usług o okresie spłaty:	0,00	0,00	0,00	0,00
	- do 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00	0,00
	- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00	0,00
	b) inne	0,00	0,00	0,00	0,00
3.	Należności od pozostałych jednostek	10 221 459,13	10 850 000,00	11 450 000,00	12 400 000,00
	a) z tytułu dostaw i usług o okresie spłaty:	10 090 404,89	10 700 000,00	11 300 000,00	12 200 000,00
	- do 12 miesięcy	10 090 404,89	10 700 000,00	11 300 000,00	12 200 000,00
	- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00	0,00
	b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	0,00	0,00	0,00	0,00
	c) inne	131 054,24	150 000,00	150 000,00	200 000,00
	d) dochodzone na drodze sądowej	0,00	0,00	0,00	0,00
III.	Inwestycje krótkoterminowe	567 229,48	600 000,00	500 000,00	500 000,00
1.	Krótkoterminowe aktywa finansowe	567 229,48	600 000,00	500 000,00	500 000,00
	a) w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
	- udziały lub akcje	0,00	0,00	0,00	0,00
	- inne papiery wartościowe	0,00	0,00	0,00	0,00
	- udzielone pożyczki	0,00	0,00	0,00	0,00
	- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00
	b) w pozostałych jednostkach	0,00	0,00	0,00	0,00
	- udziały lub akcje	0,00	0,00	0,00	0,00
	- inne papiery wartościowe	0,00	0,00	0,00	0,00
	- udzielone pożyczki	0,00	0,00	0,00	0,00

	- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00
	c) środki pieniężne i inne akta pieniężne	567 229,48	600 000,00	500 000,00	500 000,00
	- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	567 229,48	600 000,00	500 000,00	500 000,00
	- inne środki pieniężne	0,00	0,00	0,00	0,00
	- inne aktywa pieniężne	0,00	0,00	0,00	0,00
2.	Inne inwestycje krótkoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00
IV.	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	35 602,11	200 000,00	150 000,00	150 000,00
C.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00	0,00	0,00
D.	Udziały (akcje własne)	0,00	0,00	0,00	0,00
AKTYWA RAZEM		57 035 756,90	59 191 300,00	88 370 000,00	113 833 774,74

PASywa		Stan na dzień zamknięcia ksiąg rachunkowych (zł, gr)			
		31.12.2024	31.12.2025	31.12.2026	31.12.2027
1.	2.	3.	4.	5.	6.
A.	KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY	-6 538 225,26	-6 150 225,26	-5 740 225,26	-4 850 225,26
I.	Kapitał (fundusz) podstawowy	14 698 141,59	14 698 141,59	14 698 141,59	14 698 141,59
II.	Kapitał (fundusz) zapasowy w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00
	- nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)	0,00	0,00	0,00	0,00
III.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00
	- z tytułu aktualizacji wartości godziwej	0,00	0,00	0,00	0,00
IV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00
	- tworzone zgodnie z umową (statutem spółki)	0,00	0,00	0,00	0,00
	- na udziały (akcje) własne	0,00	0,00	0,00	0,00
V.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-17 773 092,60	-21 236 366,85	-20 848 366,85	-20 438 366,85
VI.	Zysk (strata) netto	-3 463 274,25	388 000,00	410 000,00	890 000,00
VII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00	0,00	0,00
B.	ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA	63 573 982,16	65 341 525,26	94 110 225,26	118 684 000,00
I.	Rezerwy na zobowiązania	6 703 858,00	7 030 000,00	7 584 000,00	7 714 000,00
1.	Rezerwa z tytułu odroczonego podat. dochodów.	0,00	0,00	0,00	0,00
2.	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	6 703 858,00	7 030 000,00	7 584 000,00	7 714 000,00
	- długoterminowa	5 001 128,00	5 250 000,00	5 670 000,00	5 770 000,00
	- krótkoterminowa	1 702 730,00	1 780 000,00	1 914 000,00	1 944 000,00
3.	Pozostałe rezerwy	0,00	0,00	0,00	0,00
	- długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00
	- krótkoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00
II.	Zobowiązania długoterminowe	3 531 428,65	1 880 000,00	800 000,00	0,00
1.	Wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
2.	Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00	0,00
3.	Wobec pozostałych jednostek	3 531 428,65	1 880 000,00	800 000,00	0,00
	a) kredyty i pożyczki	3 531 428,65	1 880 000,00	800 000,00	0,00
	b) z tytułu emisji dłużnych papierów wart.	0,00	0,00	0,00	0,00
	c) inne zobowiązania finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00
	d) zobowiązania wekslowe	0,00	0,00	0,00	0,00
	e) inne	0,00	0,00	0,00	0,00
III.	Zobowiązania krótkoterminowe	27 694 050,46	25 909 525,26	28 236 225,26	28 780 000,00
1.	Wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00

	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0,00	0,00	0,00	0,00
	- do 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00	0,00
	- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00	0,00
	b) inne	0,00	0,00	0,00	0,00
2.	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00	0,00
	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0,00	0,00	0,00	0,00
	- do 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00	0,00
	- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00	0,00
	b) inne	0,00	0,00	0,00	0,00
3.	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek	27 517 291,18	25 729 000,00	28 036 225,26	28 580 000,00
	a) kredyty i pożyczki	5 085 487,60	5 651 000,00	5 080 000,00	4 800 000,00
	b) z tytułu emisji dłużnych papierów wart.	0,00	0,00	0,00	0,00
	c) inne zobowiązania finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00
	d) z tytułu dostaw i usług o okresie wymagalności	11 162 837,29	8 228 000,00	10 170 000,00	10 500 000,00
	- do 12 miesięcy	11 162 837,29	8 228 000,00	10 170 000,00	10 500 000,00
	- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00	0,00
	e) zaliczki otrzymane na dostawy	0,00	0,00	0,00	0,00
	f) zobowiązania wekslowe	0,00	0,00	0,00	0,00
	g) z tytułu podatków, cel, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	4 124 718,26	4 200 000,00	4 550 225,26	4 780 000,00
	h) z tytułu wynagrodzeń	6 298 969,80	6 700 000,00	7 236 000,00	7 600 000,00
	i) inne	845 278,23	950 000,00	1 000 000,00	900 000,00
4.	Fundusze specjalne	176 759,28	180 525,26	200 000,00	200 000,00
IV.	Rozliczenia międzyokresowe	25 644 645,05	30 522 000,00	57 490 000,00	82 190 000,00
1.	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00	0,00	0,00
2.	Inne rozliczenia międzyokresowe	25 644 645,05	30 522 000,00	57 490 000,00	82 190 000,00
	- długoterminowe	23 219 164,69	27 212 000,00	52 590 000,00	77 690 000,00
	- krótkoterminowe	2 425 480,36	3 310 000,00	4 900 000,00	4 500 000,00
PASYWA RAZEM		57 035 756,90	59 191 300,00	88 370 000,00	113 833 774,74

I.3. Wskaźniki ekonomiczno-finansowe

Grupa	Wskaźniki	2024		2025		2026		2027	
		wart. wskaźnika	ocena punkt	wart. wskaźnika	ocena punkt	wart. wskaźnika	ocena punkt	wart. wskaźnika	ocena punkt
Wskaźniki zyskowności	1) wskaźnik zyskowności	-2,60%	0	0,28%	3	0,28%	3	0,57%	3
	2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej	-3,22%	0	1,05%	3	0,96%	3	1,2%	3
	3) wskaźnik zyskowności aktywów	-5,96%	0	0,67%	3	0,56%	3	0,88%	3
	Razem		0		9		9		9
Wskaźniki płynności	1) wskaźnik bieżącej płynności	0,41	0	0,46	0	0,43	0	0,45	0
	2) wskaźnik szybkiej płynności	0,37	0	0,41	0	0,40	0	0,42	0
	Razem		0		0		0		0
Wskaźniki efektywności	1) wskaźnik rotacji należności w dniach	31	3	29	3	30	3	29	3
	2) wskaźnik rotacji zobowiązań w dniach	28	7	27	7	25	7	26	7
	Razem		10		10		10		10
Wskaźniki zadłużenia	1) wskaźnik zadłużenia aktywów	66,5%	3	59%	8	41%	8	32%	10
	2) wskaźnik wypłacalności	-5,80	0	-5,66	0	-6,38	0	-7,52	0
	Razem		3		8		8		10
Łączna wartość punktów			13		27		27		29

II. Najważniejsze aspekty sytuacji ekonomiczno – finansowej Samodzielnego Publicznego Zespołu Zakładów Opieki Zdrowotnej w Wyszku w roku bazowym (2024)

II.1. Struktura przychodów

<i>Źródło przychodów</i>	<i>Kwota w zł</i>	<i>Udział % w przychodach</i>
I. Świadczenia opieki zdrowotnej finansowane ze środków publicznych – umowa z NFZ: 112 699 695,70 zł (84,58 %)		
Leczenie szpitalne	90 833 850,85	68,17 %
Ambulatoryjna opieka specjalistyczna (kosztochłonne)	1 317 908,04	0,99 %
Ambulatoryjna opieka specjalistyczna	12 580 131,35	9,44 %
Rehabilitacja lecznicza	2 346 500,50	1,76 %
Opieka psychiatryczna i leczenie uzależnień	1 132 744,46	0,85 %
Świadczenia nocnej i świątecznej opieki zdrowotnej	4 066 135,20	3,05 %
Pozostałe świadczenia	422 425,30	0,32 %
II. Usługi medyczne komercyjne: 2 785 474,82 zł (2,09 %)		
Badania diagnostyczne i laboratoryjne dla innych podmiotów	894 148,95	0,67 %
Medycyna pracy	404 396,50	0,30 %
Pozostałe usługi medyczne odpłatne i komercyjne	1 486 929,37	1,12 %
III. Przychody z dzierżawy i najmu: 601 937,90 zł (0,45 %)		
Najem lokali użytkowych	601 937,90	0,45 %
IV. Pozostałe przychody: 17 166 219,96 zł (12,88 %)		
Rezydentury i staże	4 158 778,57	3,12 %
Równowartość odpisów amortyzacyjnych otrzymanego majątku trwałego lub sfinansowanego dotacją	3 741 292,74	2,81 %
Pozostałe przychody	9 266 148,65	6,95 %
RAZEM PRZYCHODY:	133 253 328,38	100 %

Przychody jednostki związane z realizacją świadczeń opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych stanowią 84,58 % przychodów ogółem (umowy na wykonywanie świadczeń opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych z Narodowym Funduszem Zdrowia). Pozostałe przychody jednostki dotyczące otrzymanych dotacji na staże i rezydentury, odpisów amortyzacyjnych stanowią 12,88 % przychodów ogółem. Przychody dotyczące świadczenia innych usług leczniczych i medycznych stanowią 2,09 % przychodów ogółem oraz najmu lokali użytkowych poniżej 1 %.

Świadczenia realizowane w zakresie leczenia szpitalnego objęte finansowaniem ryczałtowym stanowią 54,75 % przychodu z NFZ i 46,31 % całkowitego przychodu Szpitala.

Samodzielny Publiczny Zespół Zakładów Opieki Zdrowotnej w Wyszku w 2025 roku zawarł z Narodowym Funduszem Zdrowia następujące rodzaje umów:

1. Umowa o udzielanie świadczeń opieki zdrowotnej w systemie podstawowego szpitalnego zabezpieczenia świadczeń opieki zdrowotnej (PSZ – szpital I stopnia), w ramach której

nasza jednostka uzyskuje największy przychód. Przychód ten ma formę comiesięcznego ryczału.

a) ryczałt podstawowego szpitalnego zabezpieczenia – szpital I stopnia, w tym świadczenia udzielane w następujących miejscach:

- Oddział Ginekologiczno – Położniczy,
- Oddział Chorób Wewnętrznych i Diabetologii,
- Oddział Kardiologiczny,
- Oddział Anestezjologii i Intensywnej Terapii,
- Oddział Chirurgiczny Ogólny,
- Oddział Chirurgii Urazowo – Ortopedycznej,

b) zakresy finansowane odrębnie – poza ryczałem (w ramach powyższej umowy):

- Położnictwo i Ginekologia – II poziom referencyjny,
- Neonatologia – II poziom referencyjny,
- Oddział Pediatryczny,
- Szpitalny Oddział Ratunkowy,
- Badania endoskopowe przewodu pokarmowego: gastroscopia i kolonoskopia,
- Poradnia Onkologiczna,
- Poradnia Pulmonologiczna,
- Poradnia Reumatologiczna,
- Poradnia Ginekologiczno – Położnicza,
- Poradnia Chirurgii Ogólnej,
- Poradnia Gastroenterologiczna,
- Poradnia Diabetologiczna,
- Poradnia Kardiologiczna,
- Poradnia Neurologiczna,
- Poradnia Neonatologiczna,
- Poradnia Endokrynologiczna,
- Poradnia Chirurgii Urazowo – Ortopedycznej,
- Pakiety onkologiczne w poradniach specjalistycznych,
- Rehabilitacja ogólnoustrojowa w ośrodku/ oddział dzienny,
- Świadczenia nocnej i świątecznej opieki zdrowotnej (NPL).

2. Pozostałe obowiązujące umowy poza systemem PSZ realizowane są w następujących rodzajach:

- Rehabilitacja lecznicza,
- Opieka psychiatryczna i leczenie uzależnień,
- Ambulatoryjna opieka specjalistyczna – świadczenia w zakresie okulistyki i otolaryngologii,
- Ambulatoryjna opieka specjalistyczna – świadczenia w zakresie chorób wewnętrznych i pediatrii,
- Ambulatoryjna opieka specjalistyczna – świadczenia w zakresie leczenia osteoporozy i urologii,
- Ambulatoryjna opieka specjalistyczna – ambulatoryjne świadczenia diagnostyczne kosztochłonne w zakresie tomografii komputerowej,
- Profilaktyka raka jelita grubego – kolonoskopia profilaktyczna,
- Świadczenia zdrowotne – dobry posiłek w szpitalu.

II.2. Struktura kosztów

<i>Rodzaj kosztów</i>	<i>Kwota w zł</i>	<i>Udział % w kosztach</i>	<i>Udział % w przychodach</i>
Amortyzacja	4 780 720,59	3,53 %	3,59 %
Zużycie materiałów i energii	14 412 056,24	10,63 %	10,81 %
Usługi obce, w tym:	44 746 991,11	33,02 %	33,58 %
- kontrakty medyczne	34 852 957,29	25,72 %	26,15 %
Podatki i opłaty	433 395,77	0,32 %	0,33 %
Wynagrodzenia	54 632 687,51	40,31 %	41,00 %
Ubezpieczenia i inne świadczenia	10 794 161,73	7,96 %	8,10 %
Pozostałe koszty rodzajowe	574 783,20	0,42 %	0,43 %
Pozostałe koszty operacyjne	3 445 279,60	2,54 %	2,59 %
Koszty finansowe	1 714 539,42	1,27 %	1,28 %
RAZEM KOSZTY:	135 534 615,17	100 %	101,71 %

Najwyższe koszty jednostki to koszty osobowe, w tym: wynagrodzenia z tytułu umów o pracę, umowy zlecenia, umowy cywilnoprawne (kontrakty medyczne), pochodne od wynagrodzeń: składki na ubezpieczenie społeczne i fundusz pracy, fundusz socjalny, odzież robocza i inne świadczenia na rzecz pracowników. Koszty osobowe w 2024 roku stanowią 73,99 % wszystkich kosztów. Koszty osobowe w podmiotach leczniczych stanowią bardzo wysoki udział. Usługi wykonuje wykwalifikowana i doświadczona kadra medyczna, co generuje wysokie koszty pracy. Zapewnienie personelu medycznego z odpowiednimi kwalifikacjami jest najtrudniejszym elementem organizacji procesu udzielania świadczeń. Natomiast efektem

wykorzystania outsourcingu jest przesunięcie części kosztów pracy do zakresu usług obcych. Dotyczy to w szczególności kontraktów osób udzielających świadczeń zdrowotnych w ramach działalności gospodarczej. W 2024 roku zanotowano wysoki wzrost kosztów osobowych, z kwoty 82,5 mln złotych w 2023 roku do 100,3 mln złotych w 2024 roku, tj. wzrost o 21,45 %.

Dynamikę wzrostu wykazuje także amortyzacja, która w 2024 roku wyniosła 4 780 720,59 zł. Dotyczy ona w głównej mierze majątku sfinansowanego środkami zewnętrznymi. Jednocześnie w 2024 roku jednostka odnotowała pozostałe przychody operacyjne stanowiące równowartość odpisów amortyzacyjnych w kwocie 3 741 292,74 zł.

Koszty finansowe związane ze spłatą kredytów inwestycyjnych, kredytu nieodnawialnego, kredytu obrotowego, odsetek z tytułu realizacji wyroków sądowych oraz obsługą zobowiązań wymagalnych stanowią niewielki odsetek kosztów (1,27 %) i są na tym samym poziomie, jak w roku poprzednim.

II.3. Struktura zobowiązań

Zobowiązania długoterminowe na dzień 31.12.2024 roku wynoszą 3 531 428,65 zł i stanowią zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek.

Zobowiązania krótkoterminowe na dzień 31.12.2024 roku wynoszą 27 694 050,46 zł.

Ich struktura przedstawia się następująco:

<i>Tytuł zobowiązania</i>	<i>2023 rok</i>	<i>2024 rok</i>	<i>Udział % w zobowiązaniach ogółem 2024 roku</i>
	<i>Kwota w zł</i>	<i>Kwota w zł</i>	
Kredyty i pożyczki	4 956 858,50	5 085 487,60	18,36 %
Dostawy i usługi	6 634 438,64	11 162 837,29	40,31 %
Podatki i ubezpieczenia	3 563 727,18	4 124 718,26	14,89 %
Wynagrodzenia	5 302 068,70	6 298 969,80	22,75 %
Inne	965 836,27	845 278,23	3,05 %
Fundusze specjalne	114 330,91	176 759,28	0,64 %
ZOBOWIĄZANIA KRÓTKOTERMINOWE OGÓŁEM	21 537 260,20	27 694 050,46	100 %

Największą wartość zobowiązań w 2024 roku stanowią zobowiązania z tytułu dostaw i usług, tj. 40,31 %. W porównaniu do roku poprzedniego odnotowano wzrost zobowiązań z 6,6 mln złotych do 11,2 mln złotych, tj. o 68,26 %. Zgodnie ze sprawozdaniem kwartalnym Rb-Z o stanie zobowiązań za IV kwartał 2024 roku 57,75 % bilansowych zobowiązań z tytułu dostaw i usług oraz 23,28 % zobowiązań krótkoterminowych stanowią *zobowiązania*

wymagalne, wynoszące 6 446 416,51 złotych.

Poniżej przedstawiamy stan zobowiązań wymagalnych, jaki kształtował się w poszczególnych kwartałach w latach 2022 – 2024.

<i>Wyszczególnienie</i>	<i>I kwartał 2022</i>	<i>II kwartał 2022</i>	<i>III kwartał 2022</i>	<i>IV kwartał 2022</i>
Zobowiązania wymagalne	3 092 790,46	3 331 683,56	3 798 029,67	3 652 896,48
<i>Wyszczególnienie</i>	<i>I kwartał 2023</i>	<i>II kwartał 2023</i>	<i>III kwartał 2023</i>	<i>IV kwartał 2023</i>
Zobowiązania wymagalne	3 899 391,84	4 230 184,81	3 782 062,71	3 123 236,99
<i>Wyszczególnienie</i>	<i>I kwartał 2024</i>	<i>II kwartał 2024</i>	<i>III kwartał 2024</i>	<i>IV kwartał 2024</i>
Zobowiązania wymagalne	3 572 369,89	4 807 006,14	4 399 535,99	6 446 416,51

Zobowiązania z tytułu wynagrodzeń stanowią 22,75 % zobowiązań krótkoterminowych, a łącznie ze zobowiązaniami z tytułu podatków i ubezpieczeń, którymi w głównej mierze są pochodne od wynagrodzeń, zobowiązania z tytułu ponoszonych kosztów pracy stanowią 37,64 % wszystkich zobowiązań krótkoterminowych. W całości są to zobowiązania nie przekraczające terminu wymagalności.

Na dzień bilansowy 31.12.2024 roku jednostka wykazuje zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek w łącznej wysokości 8 616 916,25 zł. Powyższa kwota dotyczy:

- kredytu obrotowego nieodnawialnego zaciągniętego z przeznaczeniem na realizację roszczeń grupy zawodowej pielęgniarek wynikających z Porozumienia postrajkowego z dnia 20.06.2015 roku. Termin spłaty kredytu przypada na dzień 30 czerwca 2026 roku;
- kredytu w rachunku bieżącym udzielonego z przeznaczeniem na finansowanie bieżących zobowiązań wynikających z wykonywanej działalności. Przyznany przez bank limit zadłużenia to kwota 4 000 000,00 zł. Kredyt postawiony do dyspozycji w okresie od 13.08.2019 roku do 31.03.2026 roku;
- pożyczki długoterminowej nieoprocentowanej zaciągniętej na spłatę roszczeń uzupełniających za bezumowne korzystanie z gruntu w związku z zawartą w dniu 17 października 2024 roku ugoda sądową z Rodziną Skarżyńskich przed Sądem Apelacyjnym w Białymstoku. Termin spłaty przypada na dzień 30 września 2028 roku.

II.4. Struktura majątku

Aktywa trwałe w bilansie jednostki na dzień 31.12.2024 roku przedstawiają wartość 44 970 573,87 zł. W poniższej tabeli zaprezentowano strukturę aktywów trwałych:

<i>Pozycja bilansu</i>	<i>Wartość w zł</i>	<i>Udział %</i>
Wartości niematerialne i prawne	148 603,24	0,33 %
Grunty	5 403 298,63	12,02 %
Budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	31 687 003,43	70,46 %
Urządzenia techniczne i maszyny	2 368 763,30	5,27 %
Środki transportu	409 521,36	0,91 %
Inne środki trwałe	4 732 247,41	10,52 %
Środki trwałe w budowie	221 136,50	0,49 %
AKTYWA TRWAŁE RAZEM:	44 970 573,87	100 %

W trakcie roku obrotowego 2024, wartość netto majątku trwałego z kwoty 46 857 296,08 zł zmniejszyła się do kwoty 44 970 573,87 zł tj. o 1 886 722,21 zł.

W 2024 roku zostały realizowane zadania inwestycyjne:

- „Doposażenie Szpitalnego Oddziału Ratunkowego w Wyszkanie poprzez zakup, dostawę i uruchomienie aparatury medycznej”;
- „Zakup sprzętu medycznego, wyposażenia, sprzętu informatycznego i innych urządzeń”;
- „Modernizacja pomieszczeń Przychodni Przyszpitalnej”;
- „Modernizacja dróg wewnętrznych i chodników – przykanalik przy wejściu H do budynku Szpitala oraz droga przy tlenowni”;

Łączna wartość poniesionych przez jednostkę nakładów inwestycyjnych w 2024 roku wynosi 2 665 670,63 zł, co stanowi 55,76 % rocznej amortyzacji majątku. Niestety oznacza to, że nakłady inwestycyjne są niższe niż zużycie majątku trwałego. Z dotacji pozyskano 2 250 479,90 zł. Kwota ta powiększy rozliczenia międzyokresowe przychodów, a następnie zwiększy stopniowo pozostałe przychody operacyjne jednostki, równoległe do odpisów amortyzacyjnych dokonywanych w kolejnych latach.

Sprawozdanie finansowe za 2024 rok zostało zbadane przez biegłego rewidenta. W sprawozdaniu niezależnego biegłego rewidenta z badania rocznego sprawozdania finansowego określono, iż sprawozdanie finansowe:

- przedstawia rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej SPZZOZ w Wyszkanie na dzień 31 grudnia 2024 roku oraz jego wyniku finansowego i przepływów pieniężnych za rok obrotowy zakończony w tym dniu, zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami ustawy o rachunkowości oraz przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości,

- jest zgodne co do formy i treści z obowiązującymi przepisami prawa oraz statutem,
- zostało sporządzone na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych, zgodnie z przepisami rozdziału 2 ustawy o rachunkowości.

III. Założenia prognozy sytuacji ekonomiczno – finansowej SPZZOZ w Wyszowie na lata 2025-2027

III.1. Założenia prognozy - PRZYCHODY I KOSZTY

2025 rok

Do projekcji sprawozdania finansowego za rok 2025 przyjęto wstępnie planowane wartości przychodów i kosztów, zgodnie z *Planem finansowym SPZZOZ w Wyszowie na 2025 rok*. Plan zakłada uzyskanie przez jednostkę przychodów ze sprzedaży w kwocie 128 880 000,00 zł i poniesionych kosztów działalności operacyjnej w kwocie 130 254 000,00 zł, co oznacza prognozowaną stratę na sprzedaży w kwocie 1 374 000,00 zł.

Wartości przychodów i kosztów skorygowano o zakładane i wdrażane zmiany w tym zakresie. Skutki tych zmian będą widoczne w sprawozdaniu za 2025 rok.

W prognozach uwzględniono zwiększenie przychodów z:

- Narodowego Funduszu Zdrowia przy założeniu, że zakres rzeczowy świadczeń wynikający z umów do końca bieżącego roku zostanie zrealizowany – łączny szacowany wzrost wartości to kwota 7 882 000,00 zł, w tym:
 - wzrostu ryczału PSZ z tytułu wykonania w 2024 roku przekraczającego o 3 % planowaną liczbę jednostek rozliczeniowych – kwota 1 942 000,00 zł
 - wypłaty nadwykonań ryczału PSZ za 2024 rok w wysokości 27 % co stanowi kwotę 1 043 000,00 zł
 - wypłaty nadwykonań za I kwartał 2025 roku – kwota 1 897 000,00 zł
 - wzrostu wynagrodzeń od 1 lipca 2025 roku – kwota ok. 3 000 000,00 zł.

W zakresie kosztów prognozę określono na podstawie bieżących informacji o poziomie kosztów w roku 2025, uwzględniając dodatkowe koszty regulacji płacowych wynikające z ustawy z dnia 8 czerwca 2017 roku o *sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego niektórych pracowników zatrudnionych w podmiotach leczniczych* (t.j. Dz.U. z 2022 r. poz. 2139).

Ww. kwoty podano w zaokrągleniu do pełnych setek złotych.

2026 rok

Przychody z NFZ przyjęto w wartości planowanych przychodów na rok 2025, z założeniem wzrostu ryczału o ok. 6 %, pozostałych przychodów ze sprzedaży o ok. 3 % z uwzględnieniem finansowania wzrostu wynagrodzeń.

Do obliczenia prognozowanych wartości kosztów zakupu materiałów i usług, a także

pozostałych kosztów rodzajowych zastosowano wskaźnik inflacji (wzrostu cen) 103,8 zgodnie z założeniami do projektu budżetu państwa na rok 2025. Dla wzrostu wynagrodzeń i pochodnych przyjęto wzrost o ok. 8 %.

Wartości szacowane przyjęto w zaokrągleniu do pełnych setek złotych.

2027 rok

Dla ustalenia podstawowych wartości sprawozdawczych przyjęto:

- wzrost przychodów na poziomie ok. 8 %,
- wzrost kosztów, w tym: zakupu materiałów, usług i pozostałych kosztów rodzajowych w oparciu o ww. wskaźnik inflacji (103,0); dla wynagrodzeń przyjęto wzrost na poziomie ok. 5 %.

III.2. Założenia prognozy - INWESTYCJE I DOTACJE

SPZZOZ w Wyszowie prowadzi politykę inwestycyjną zgodnie z *Planem inwestycyjnym*.

Dla celów projekcji sprawozdań finansowych na lata 2025 – 2027 przyjmuje się założenia wynikające z rozpoczętych oraz planowanych inwestycji:

- 2025 rok
 - kontynuacja zadania inwestycyjnego pn. „*Modernizacja Bloku Porodowego wraz z Salą Cięż Oddziału Ginekologiczno-Położniczego w SPZZOZ w Wyszowie*”. Szacowany koszt inwestycji to kwota 3 220 000,00 zł. Inwestycja zostanie sfinansowana z dotacji budżetu Województwa Mazowieckiego na realizację zadania w ramach „Instrumentu wsparcia zadań ważnych dla równomiernego rozwoju województwa mazowieckiego”, dotacji w ramach *Porozumienia intencyjnego* zawartego z Powiatem Wyszowskim oraz dotacji jednostek samorządu terytorialnego;
 - realizacja zadania inwestycyjnego pn. „*Wsparcie AOS w SPZZOZ w Wyszowie*”. Szacowany koszt inwestycji to kwota 1 995 030,00 zł w tym współfinansowanie z środków Funduszu Europejskiego dla Mazowsza oraz dotacji w ramach *Porozumienia intencyjnego* zawartego z Powiatem Wyszowskim;
- 2026 rok
 - kontynuacja zadania inwestycyjnego pn. „*Modernizacja Bloku Porodowego wraz z Salą Cięż Oddziału Ginekologiczno-Położniczego w SPZZOZ w*”. Szacowana wartość inwestycji to kwota 3 280 000,00 zł. Inwestycja zostanie częściowo sfinansowana z dotacji budżetu Województwa Mazowieckiego na realizację zadania

w ramach „Instrumentu wsparcia zadań ważnych dla równomiernego rozwoju województwa mazowieckiego” oraz dotacji jednostek samorządu terytorialnego;

- rozpoczęcie zadania inwestycyjnego pn. *„Przyspieszenie procesów transformacji cyfrowej ochrony zdrowia poprzez dalszy rozwój usług cyfrowych w ochronie zdrowia”*. Szacowana wartość inwestycji to kwota 6 353 070,00 zł. Inwestycja zostanie częściowo sfinansowana z dotacji w ramach Krajowego Planu Odbudowy i Zwiększania Odporności – Inwestycja D1.1.2 *„Przyspieszenie procesów transformacji cyfrowej ochrony zdrowia poprzez dalszy rozwój usług cyfrowych w ochronie zdrowia”* będąca elementem komponentu D *„Efektywność, dostępność i jakość systemu ochrony zdrowia”* oraz dotacji w ramach *Porozumienia intencyjnego* zawartego z Powiatem Wyszowskim oraz dotacji jst;
- rozpoczęcie zadania inwestycyjnego pn. *„Budowa budynku z przeznaczeniem na Szpitalny Oddział Ratunkowy i Blok Operacyjny oraz adaptacja i zagospodarowanie istniejącej powierzchni SOR z przeznaczeniem na Przychodnię Specjalistyczną na terenie SPZZOZ w Wyszkanie”* w ramach kontynuacji zadania pn. *„Przebudowa SOR w Wyszkanie z wyposażeniem wraz z wymianą dźwigu przy SOR w Budynku Szpitala”*. Szacowana wartość inwestycji to kwota 20 000 000,00 zł.

– 2027 rok

- kontynuacja zadania inwestycyjnego pn. *„Budowa budynku z przeznaczeniem na Szpitalny Oddział Ratunkowy i Blok Operacyjny oraz adaptacja i zagospodarowanie istniejącej powierzchni SOR z przeznaczeniem na Przychodnię Specjalistyczną na terenie SPZZOZ w Wyszkanie”* w ramach kontynuacji zadania pn. *„Przebudowa SOR w Wyszkanie z wyposażeniem wraz z wymianą dźwigu przy SOR w Budynku Szpitala”*. Szacowana wartość inwestycji to kwota 30 000 000,00 zł;

III.3. Założenia prognozy - POZOSTAŁE POZYCJE SPRAWOZDAWCZE

Szacunkowe wartości bilansowe aktywów trwałych przyjęto na podstawie obowiązujących zasad amortyzowania majątku w polityce rachunkowości, w oparciu o aktualne tabele amortyzacyjne. Przepływy pieniężne ulegną znaczącym zmianom w przypadku pozyskania zewnętrznego finansowania inwestycji w postaci dotacji, co wpłynie na wartość pozostałych przychodów operacyjnych (rachunek zysków i strat) oraz zobowiązań i rozliczeń międzyokresowych przychodów (bilans). Wartość bilansowa należności może ulec zwiększeniu w związku z dodatkowymi przychodami (należnościami).

IV. Podsumowanie analizy i prognozy – ocena wskaźników

Ocena opisowa została przedstawiona na podstawie wskaźników zawartych w raporcie ekonomiczno-finansowym SPZZOZ w Wyszkanie za:

2024 rok

Ocena wskaźników w roku bazowym 2024 osiąga wartość **13 punktów (19 % maksymalnej oceny)** przewidzianej w rozporządzeniu Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017 roku *w sprawie wskaźników ekonomiczno-finansowych niezbędnych do sporządzenia analizy oraz prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej*), to o 14 punktów mniej niż w poprzednim roku. Brak punktów za uzyskane wartości wskaźników występuje w obszarze zyskowności oraz płynności finansowej.

- **Wskaźniki zyskowności** określają zdolność podmiotu do generowania zysków, a zatem ekonomiczną efektywność działalności. Ujemne wartości tych wskaźników informują o braku równowagi pomiędzy kosztami a odpowiadającymi im przychodami. Dodatnie wartości wskaźników informują o racjonalnym gospodarowaniu, gdzie przychody przewyższają koszty.
 - **Wskaźnik zyskowności netto (%)** pokazuje jaką część przychodów stanowi odnotowany zysk lub strata. W ten sposób jest określona efektywność gospodarki finansowej w odniesieniu do relacji przychody ogółem – koszty ogółem podmiotu. Na podstawie złożonego raportu wskaźnik zyskowności netto wynosi -2,6 %. Wartość wskaźnika w porównaniu do ubiegłego roku wykazuje spadek, kiedy to osiągała wartość 0,01 %.
 - **Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)** określa ekonomiczną efektywność działania podmiotu z uwzględnieniem działalności podstawowej oraz pozostałej działalności operacyjnej, pomijając działalność finansową (w szczególności koszt odsetek od zaciągniętych zobowiązań wobec banków i kontrahentów). Wskaźnik ten w roku 2024 ukształtował się na poziomie ujemnym i wyniósł -3,22 %. W porównaniu do roku poprzedniego 1,31 % wartość tego wskaźnika uległa pogorszeniu. Spadek wartości wskaźnika oceniamy negatywnie i interpretujemy jako pogorszenie rentowności.
 - **Wskaźnik zyskowności aktywów (%)** informuje o wielkości zysku lub straty przypadającej na jednostkę wartości zaangażowanych w podmiocie aktywów.

Wskaźnik ten w roku 2024 wyniósł -5,96 %. Wartość tego wskaźnika uległa pogorszeniu w stosunku do roku 2023 z poziomu 0,02 %.

- **Wskaźniki płynności** określają zdolność podmiotu do terminowego regulowania zaciągniętych zobowiązań krótkoterminowych. Jeżeli poziom wskaźników obniża się, to występuje ryzyko utraty przez podmiot zdolności do terminowego regulowania zobowiązań. W przypadku gdy wskaźniki są zbyt wysokie, może to świadczyć o nieefektywnym gospodarowaniu posiadanymi środkami obrotowymi, takimi jak zapasy, należności lub środki finansowe.
 - **Wskaźnik bieżącej płynności** określa zdolność podmiotu do spłaty zobowiązań krótkoterminowych poprzez upłynnienie wszystkich środków obrotowych. Wskaźnik ten informuje, w jakim stopniu aktywa obrotowe pokrywają zobowiązania krótkoterminowe. Daje ogólny pogląd na płynność finansową podmiotu. Wskaźnik ten ukazuje bowiem, czy podmiot jest w stanie spłacić całość zobowiązań krótkoterminowych przez upłynnienie wszystkich posiadanych składników aktywów. Wskaźnik bieżącej płynności na 31 grudnia 2024 roku wynosi 0,41 – aktywa obrotowe pomniejszone o rozliczenia międzyokresowe stanowią 41 % zobowiązań i rezerw krótkoterminowych. Wartość wskaźnika jest nieznacznie wyższa niż w roku poprzednim, kiedy to osiągnęła 38 %.
 - **Wskaźnik szybkiej płynności** określa zdolność podmiotu do spłacania zobowiązań krótkoterminowych najbardziej płynnymi aktywami, tj. krótkoterminowymi należnościami i aktywami finansowymi. Poziom wskaźnika szybkiej płynności, podobnie jak w przypadku wskaźnika bieżącej płynności jest niekorzystny, wynosi 0,37. Należności krótkoterminowe oraz środki na rachunkach i w kasie SPZZOZ w Wyszkanie wystarczyłyby na spłatę 37 % zobowiązań i rezerw krótkoterminowych. Wartość wskaźnika jest zbliżona, jak w roku poprzednim.
- **Wskaźniki efektywności** mówią o okresie rotacji rozliczeń z kontrahentami, mogą sygnalizować ryzyko utraty płynności finansowej. Odpowiednia równowaga tych wskaźników obniża koszt działania jednostki. Wskaźnik rotacji należności pozostaje na zbliżonym poziomie, jak w roku ubiegłym, wskaźnik rotacji zobowiązań uległ poprawie o 2 dni. Ocena wskaźników efektywności osiąga maksymalną wartość 10 punktów.
 - **Wskaźnik rotacji należności (w dniach)** określa długość cyklu oczekiwania podmiotu na uzyskanie należności za świadczone usługi. Informuje, w ciągu ilu dni następuje

splata należności. Im wyższy poziom wskaźnika, tym podmiot ma większe trudności ze ściągalnością swoich należności, co może obniżyć zdolność do terminowego regulowania zobowiązań. Obrót należnościami w dniach pozostaje na podobnym poziomie i zmienił się z 33 dni w 2023 roku do 31 dni w roku 2024. Wskaźnik nie jest wysoki co oznacza, że SPZZOZ w Wyszkiwie nie ma trudności ze ściągalnością swoich należności.

- **Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)** określa okres, jaki jest potrzebny podmiotowi do spłacenia swoich zobowiązań krótkoterminowych. Zbyt wysoka wartość wskaźnika może świadczyć o trudnościach podmiotu w regulowaniu swoich bieżących zobowiązań. Obrót zobowiązaniami w dniach zmienił się z 24 dni w 2023 roku do 28 dni w 2024 roku. Porównanie obrotu należnościami w dniach z rotacją zobowiązań w dniach wskazuje na zachowanie optymalnej równowagi dni rotacji, w odniesieniu do należności i zobowiązań.
- **Wskaźnik zadłużenia**, pierwszy wskaźnik zadłużenia aktywów informujący, jaki jest udział zobowiązań w finansowaniu aktywów podmiotu. Drugim wskaźnikiem wykorzystywanym w analizie zadłużenia jest wskaźnik wypłacalności opisujący zdolność podmiotu do spłaty długu.
 - **Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)** informuje o stopniu finansowania aktywów kapitałami obcymi. Wskaźnik zadłużenia aktywów ukazuje również stopień zabezpieczenia spłaty całości zadłużenia zasobami majątkowymi. Zbyt wysoka wartość wskaźnika obniża wiarygodność finansową podmiotu. Wskaźnik ten na podstawie raportu wynosi 66,5 %. Wskaźnik jest mniej korzystny, niż w roku poprzednim (59,75 %). Poziom zadłużenia ma istotne znaczenie w przyznawaniu kredytów. Wysoka wartość tego wskaźnika świadczy o dużym uzależnieniu finansowym podmiotu. Aktywa podmiotu są finansowane w większym stopniu ze źródeł zewnętrznych.
 - **Wskaźnik wypłacalności** określa wielkość funduszy obcych przypadającą na jednostkę funduszu własnego. Wysoka wartość wskaźnika wskazuje na możliwość utraty zdolności do regulowania przez podmiot zobowiązań. Wskaźnik wypłacalności ma wartość ujemną i wynosi -5,80.

lata 2025 – 2027

Prognoza zakłada wyniki finansowe w poszczególnych latach na poziomie:

- 2025 rok – zysk 388,0 tys. złotych,

- 2026 rok – zysk 410,0 tys. złotych,
- 2027 rok – zysk 890,0 tys. złotych.

W całym okresie prognozy wartość oceny kształtuje się na poziomie:

- 2025 rok – 27 punktów tj. 39 % możliwych do zdobycia,
- 2026 rok – 27 punktów tj. 39 % możliwych do zdobycia,
- 2027 rok – 29 punktów tj. 41 % możliwych do zdobycia.

V. Istotne zdarzenia mające wpływ na sytuację ekonomiczno - finansową SPZZOZ w Wyszkiwie

Na sytuację ekonomiczno-finansową Samodzielnego Publicznego Zespołu Zakładów Opieki Zdrowotnej w Wyszkiwie mają wpływ poniższe zdarzenia:

- Realizacja wyroków sądowych oraz ugód pozasądowych dotyczących roszczeń z tytułu wynagrodzeń za pracę grupy zawodowej pielęgniarek wynikających z realizacji Porozumienia postrajkowego z dnia 20 czerwca 2015 roku. W celu realizacji powyższych roszczeń SPZZOZ w Wyszkiwie zaciągnął kredyt obrotowy nieodnawialny.
- Zaciągnięcie pożyczki na spłatę roszczeń uzupełniających w związku z bezumownym korzystaniem z gruntu na mocy ugody sądowej z Rodziną Skarżyńskich zawartej w dniu 17 października 2024 roku przed Sądem Apelacyjnym w Białymstoku w sprawie sygn. akt I ACa 558/23.
- Zwiększone ryzyko płynności finansowej Szpitala na skutek niewypłaconych i czasem niepełnych nadwykonań przez Narodowy Fundusz Zdrowia za wykonane i rozliczone świadczenia zdrowotne w 2024 roku i I kwartale 2025 roku – czas oczekiwania na otrzymanie należności od 3 do 6 miesięcy (bez możliwości naliczenia odsetek).
- Niepełne i niewystarczające finansowanie przez Narodowy Fundusz Zdrowia obowiązku corocznego, ustawowego wzrostu wynagrodzeń ustawy z dnia 8 czerwca 2017 roku *o sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego niektórych pracowników zatrudnionych w podmiotach leczniczych* (t.j. Dz.U. z 2022 r. poz. 2139).
- Wzrost kosztów na odprawy emerytalne i nagrody jubileuszowe wynikający z corocznego, ustawowego wzrostu wynagrodzeń.
- Brak realnej wyceny przez Agencję Oceny Technologii Medycznych i Taryfikacji i waloryzacji przez Narodowy Fundusz Zdrowia wartości punktowej rozliczenia za realizację udzielanych świadczeń zdrowotnych.
- Wzrost minimalnego wynagrodzenia za pracę, który przedkłada się na koszty stawki godzinowej w ramach umów cywilnoprawnych oraz usług zewnętrznych wynikających z ustawy *Prawo zamówień publicznych*.
- Koszty odsetek oraz rekompensat za koszty odzyskiwania należności w ramach postępowań windykacyjnych prowadzonych przez dostawców.
- SPZZOZ w Wyszkiwie realizuje na bieżąco zaplanowane inwestycje i modernizacje infrastruktury, w tym zakup sprzętu i aparatury medycznej celem, których jest dostosowanie

do wymogów sanitarnych i technicznych oraz podniesienie jakości świadczonych usług co powoduje zwiększenie wydatków na te cele.

- Utrzymanie certyfikatu akredytacyjnego na kolejne trzy lata, potwierdzającego spełnienie wysokich standardów jakości i bezpieczeństwa pacjenta, co wiąże się z otrzymaniem dodatkowego finansowania z Narodowego Funduszu Zdrowia.
- Poszerzenie zakresu w udzielaniu świadczeń medycznych gwarantowanych i finansowanych w ramach kontraktu z Narodowego Funduszu Zdrowia.
- Ubieganie się o środki finansowe zewnętrzne przeznaczone na inwestycje w zakresie przebudowy, modernizacji i rozbudowy – poprawy bazy i wyposażenia w sprzęt medyczny do realizacji i udzielania poszerzonego zakresu świadczeń medycznych.



DYREKTOR
Samodzielnego Publicznego Zespołu
Zakładów Opieki Zdrowotnej
w Wyszkiwie
Tomasz Boroński