

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

Czerwiec 2021

Spis treści

I. Wstęp	3
II. Analiza sytuacji ekonomiczno – finansowej w 2020 r.	3
1. Istotne elementy sytuacji ekonomiczno-finansowej jednostki	3
2. Rachunek zysków i strat za okres 01.01.2020 r. – 31.12.2020 r. w porównaniu do okresu 01.01.2019 r. – 31.12.2019 r.	8
3. Bilans na dzień 31.12.2020 r. w porównaniu do bilansu na dzień 31.12.2019 r.	11
4. Analiza wskaźnikowa za lata 2019-2020.....	16
III. Prognoza sytuacji ekonomiczno – finansowej na lata 2021-2023 oraz przyjęte założenia	23
1. Założenia.....	23
2. Projekcja sprawozdań finansowych SP ZOZ w latach.....	255
3. Analiza wskaźnikowa	333
IV. Informacja o istotnych zdarzeniach mających wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową	33

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 2020 rok
- **prognozę sytuacji ekonomiczno-finansowej** na lata 2021-2023 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).

II. Analiza sytuacji ekonomiczno – finansowej w 2020 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: 158 884 889,08 zł (88,61%)		
Lecznictwo szpitalne	129 255 842,73	72,08%
Ambulatoryjna opieka specjalistyczna	7 569 054,73	4,22%
Lecznictwo psychiatryczne	8 079 832,40	4,51%
Lecznictwo rehabilitacyjne	3 496 721,93	1,95%
Świadczenia kosztochłonne	2 079 803,11	1,16%
Profilaktyka - mammografia	16 140,04	0,01%
Świadczenia odrębnie kontraktowane (dializa)	4 929 772,90	2,75%
Stomatologia	232 527,10	0,13%
Programy lekowe	2 698 768,84	1,51%
Chemoterapia	526 425,30	0,29%
II. Usługi medyczne komercyjne: 1 754 159,28 zł (0,98%)		
ZDO	483 183,20	0,27%
ZDL	681 513,10	0,38%
ZDM	200 150,93	0,11%
Świadczenia medyczne pozostałe	389 312,05	0,22%
III. Przychody niemedyce: 2 312 758,60 zł (1,29%)		
Parking	119 001,62	0,07%
Bar, bufet, sklep	729 568,13	0,41%
Sterylizacja	39 430,00	0,02%

Najem pomieszczeń, usługi hotelowe, media	747 391,95	0,42%
Sprzęt ortopedyczny i apteka ogólnodostępna	135 470,02	0,08%
Pozostałe	541 896,88	0,30%
IV. Pozostałe przychody: 16 304 767,87 zł (9,09%)		
Staża podyplomowe, rezydenci	2 521 696,82	1,41%
Równowartość odpisów amortyzacyjnych przekazanego majątku trwałego lub sfinansowanego dotacją	6 845 936,84	3,82%
Inne przychody operacyjne	6 871 835,76	3,83%
Przychody finansowe	65 298,45	0,04%
Razem przychody:	179 256 574,83	100,00%

W 2020 roku szpital osiągnął przychody w wysokości 179 256 574,83 zł. Znaczna większość (88,61%) dotyczyła świadczeń opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych - umowa z NFZ na kwotę 158 884 889,08 zł. Najwięcej, bo aż 72,11% całości przychodów szpitala wykorzystana została na leczenie szpitalne. Pozostałe pozycje tej grupy przychodów mieszczą się w przedziale od 0,13% do 4,51% wszystkich przychodów szpitala.

W związku z zagrożeniem epidemiologicznym w Polsce, Szpital Wojewódzki w Łomży zgodnie z poleceniem Wojewody Podlaskiego z dn. 13 marca 2020r., został przekształcony w jednoimienny szpital zakaźny i do 31 maja 2020r. w całości pełnił taką funkcję. Kolejne decyzje Wojewody Podlaskiego nakładały na szpital obowiązek leczenia zarówno pacjentów z podejrzeniem lub chorych na COVID-19 oraz pacjentów nie zakażonych. W związku z powyższym szpital otrzymał dodatkowe finansowanie w ramach walki z SARS-Co-V-2. Kwota ta za 2020 rok wyniosła 47 475 095,79zł. Jednocześnie ryczałt podstawowy został obniżony o 11 379 716,00 zł.

W wartości przychodów z NFZ 15,28% (24 277 228,61 zł) stanowią dodatki do wynagrodzenia części personelu medycznego przysługującego udzielającym świadczeń zdrowotnych osobom z podejrzeniem lub zakażeniem wirusem SARS-Co-V-2 oraz przyznane na podstawie Rozporządzenia Ministra Zdrowia z 08.09.2015 r. w sprawie ogólnych umów o udzielanie świadczeń opieki zdrowotnej tzw. zembalowe.

Szpital osiąga również przychody z wykonywania usług medycznych komercyjnych. Stanowią one 1,01% wszystkich przychodów jednostki. Niski poziom przychodów w porównaniu z latami poprzednimi spowodowany był sytuacją epidemiologiczną i brakiem możliwości wykonywania tego rodzaju badań. Najwyższe (0,38%) generowane są przez Zakład Diagnostyki Laboratoryjnej.

Szpital prowadzi działalność pomocniczą, która również generuje dodatkowe przychody dla jednostki. Stanowią one 1,29% wszystkich przychodów. Z uwagi na sytuację epidemiologiczną, przekształcenie szpitala w jednoimienny oraz zaprzestanie działalności apteki ogólnodostępnej jednostka odnotowała znaczny spadek tego rodzaju przychodów w stosunku do roku poprzedniego (-4 011 451,09 zł).

Druga grupę pod względem wielkości przychodów szpitala w 2020 roku stanowiły pozostałe przychody (9,09%). Największy udział mają w nich przychody stanowiące równowartość

odpisów amortyzacyjnych majątku trwałego sfinansowanego z otrzymanych dotacji (3,82%) oraz pozostałe przychody operacyjne (3,83%) na które składają się między innymi otrzymane dofinansowanie z PFRON-u do wynagrodzeń pracowników niepełnosprawnych w kwocie 2 123 667,10 zł, darowizny rzeczowe 2 656 873,92 zł, odszkodowania, kary, wpłaty należności odpisanych.

W badanym okresie szpital osiągnął przychody finansowe z tytułu lokowania wolnych środków pieniężnych na lokatach bankowych w wysokości 65 298,45 zł.

b) Struktura kosztów

Rodzaj kosztów	kwota w zł	udział % w kosztach
Amortyzacja	10 949 653,76	6,26%
Zużycie materiałów i energii	27 155 755,17	15,53%
Usługi obce	42 441 058,83	24,28%
podatki i opłaty	499 528,66	0,29%
Wynagrodzenia	71 515 727,67	40,91%
Ubezpieczenia i inne świadczenia	14 850 109,25	8,49%
Pozostałe koszty rodzajowe	711 229,03	0,41%
Wartość sprzedanych towarów i materiałów	635 461,80	0,36%
Pozostałe koszty operacyjne	6 015 845,95	3,44%
Koszty finansowe	49 716,39	0,03%
Razem koszty	174 824 086,51	100,00%

Dane tabelaryczne wskazują na korzystną sytuację w dziedzinie kształtowania się kosztów własnych, ponieważ są one niższe od przychodów o 4 432 488,32 zł. Największy udział w strukturze kosztów mają koszty wynagrodzeń. Stanowią one 40,91% wszystkich kosztów. Ujęte są tu zarówno koszty osobowe jak i bezosobowe. Największy udział w kosztach wynagrodzeń mają wynagrodzenia ze stosunku pracy (89,41%), dyżury zakładowe (4,37%) – są to dodatki dla lekarzy pracujących na podstawie umowy o pracę, którzy dodatkowo pełnią dyżury medyczne oraz nagrody jubileuszowe (2,09%) – średnia wieku kadry zatrudnionej w szpitalu jest dosyć wysoka co przekłada się na częstotliwość oraz wysokość nagród jubileuszowych, które zagwarantowane są przepisami ustawy o działalności leczniczej.

Drugą co do wielkości pozycją w strukturze kosztów są usługi obce, które stanowią 24,28% wszystkich kosztów. Szpital na dzień 31.12.2020r. miał podpisanych 195 umów na świadczenia usług medycznych, w tym: 160 z lekarzami, 10 z pielęgniarkami, 13 z ratownikami medycznymi, 7 z technikami RTG, 2 z psychologami, po jednym kontrakcie z pracownikiem socjalnym, fizjoterapeutą i dietetykiem. Stanowią one 79,03% wszystkich kosztów usług obcych.

Kolejną pozycją w strukturze kosztów jest zużycie materiałów i energii. Stanowią one 15,53% całości kosztów. Zużycie energii wynosi 11,81% a materiałów 88,19% kosztów, z czego

najwięcej sprzęt jednorazowego użytku 31,03%, leki 25,45%. Odczynniki chemiczne stanowią 7,45% ogólnej kwoty zużycia materiałów.

Na kolejną pozycję składają się ubezpieczenia i inne świadczenia na rzecz pracowników. Jednostka ujmuje tu: składki na ubezpieczenie społeczne i Fundusz Pracy będące kosztem pracodawcy (85,15%), odpis na Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych (11,87%), wydatki związane z bezpieczeństwem i higiena pracy, ochrony zdrowia, koszty posiłków regeneracyjnych, koszty związane ze szkoleniami pracowników oraz inne świadczenia na rzecz pracowników.

Koszty amortyzacji stanowią w szpitalu 6,26% wszystkich kosztów. Jedną z najbardziej charakterystycznych cech środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych jest ich stopniowe zużywanie się. Wartość tego zużycia definiowana jest jako umorzenie, zaś koszt tego zużycia w rachunkowości nazywany jest amortyzacją. Koszty amortyzacji świadczą o rozwoju technicznym jednostki.

Pozostałe koszty działalności podstawowej takie jak podatki i opłaty oraz pozostałe koszty rodzajowe stanowią razem niespełna 1% wszystkich kosztów ponoszonych przez szpital. Składają się na nie między innymi: podatek od nieruchomości, podatek od środków transportu, opłaty sądowe, notarialne, ubezpieczenia, koszty reprezentacji i reklamy.

Wartość sprzedanych towarów i materiałów stanowi koszt własny zakupu towarów, które są odsprzedawane przez szpital osobom fizycznym czy innym jednostkom. Powstaje on w wyniku prowadzonej dodatkowej działalności (bar, bufet, sklep, opłata parkingowa).

Na pozostałe koszty operacyjne złożyły się głównie utworzone rezerwy na pewne i prawdopodobne straty, wypłacone renty za utratę zdrowia, koszty sądowe i egzekucyjne.

Na wynik finansowy jednostki ma wpływ kwota ujęta w rachunku zysków i strat w pozycji „zmiana stanu produktów” (-3 491 332,80 zł), na którą składają się rezerwy na przyszłe zobowiązania z tytułu wypłat nagród jubileuszowych i odpraw emerytalno rentowych pracowników oraz koszty leczenia pacjentów przebywających w szpitalu na przełomie roku.

- *Zobowiązania długoterminowe* Szpital nie posiada na dzień 31.12.2020 r. zobowiązań długoterminowych.
- *Zobowiązania krótkoterminowe* na dzień 31.12.2020 r. wynoszą 25 793 347,89 zł.

Ich struktura przedstawia się następująco:

Tytuł zobowiązania	kwota w zł	udział%
Kredyty i pożyczki	0,00	0,00%
Dostawy i usługi	11 120 991,46	43,12%
Podatki i ubezpieczenia	5 981 572,13	23,19%
Wynagrodzenia	6 974 027,93	27,04%
Inne	389 089,25	1,51%
Fundusze specjalne	1 327 667,12	5,15%
Zobowiązania ogółem	25 793 347,89	100,00%

Największą wartość wykazują zobowiązania z tytułu dostaw i usług, które stanowią 43,12% wszystkich zobowiązań. Należy jednak podkreślić, że nasza jednostka nie posiada zobowiązań wymagalnych i wszystkie rozrachunki z kontrahentami regulowane są najpóźniej w terminach płatności wynikających z zawartych umów.

Na zobowiązania z tytułu podatków i ubezpieczeń składają się naliczone a nie opłacone składki na ubezpieczenie społeczne, podatek od wynagrodzeń, podatek CIT oraz VAT. Wszystkie zobowiązania publicznoprawne szpital reguluje terminowo.

Jednostka również terminowo reguluje zobowiązania wobec pracowników, które stanowią 27,04% wszystkich zobowiązań. Są to naliczone a nie wypłacone wynagrodzenia pracownicze.

Fundusze specjalne dotyczą Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych.

Rachunek zysków i strat za okres 01.01.2020 r. – 31.12.2020 r. w porównaniu do okresu 01.01.2019 r. – 31.12.2019 r.

I.p.	Wyszczególnienie	2019 r.	2020 r.	Dynamika 2020/2019
A.	Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	136 081 612,12	161 982 170,98	1,19
	- od jednostek powiązanych			
I.	Przychody netto ze sprzedaży produktów	132 749 921,08	164 419 069,23	1,24
II.	Zmiana stanu produktów (zwiększenie -wartość dodatnia, zmniejszenie - wartość ujemna)	-1 313 752,47	-3 491 332,80	2,66
III.	Koszty wytworzenia świadczeń na własne potrzeby jednostki			
IV.	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	4 645 443,51	1 054 434,55	0,23
B.	Koszty działalności operacyjnej	152 745 685,96	168 758 524,17	1,10
I.	Amortyzacja	9 156 405,80	10 949 653,76	1,20
II.	Zużycie materiałów i energii	28 782 820,99	27 155 755,17	0,94
III.	Usługi obce	34 416 480,31	42 441 058,83	1,23
IV.	Podatki i opłaty, w tym:	484 298,49	499 528,66	1,03
	-podatek akcyzowy			
V.	Wynagrodzenia	62 714 528,71	71 515 727,67	1,14
VI.	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	13 155 952,16	14 850 109,25	1,13
VII.	Pozostałe koszty rodzajowe	682 318,74	711 229,03	1,04
VIII.	Wartość sprzedanych towarów i materiałów	3 352 880,76	635 461,80	0,19
C.	Zysk/Strata na sprzedaży (A - B)	-16 664 073,84	-6 776 353,19	0,41
D.	Pozostałe przychody operacyjne	8 760 354,26	13 717 772,60	1,57
I.	Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	1 935,00		0,00
II.	Dotacje	6 157 110,84	6 845 936,84	1,11
III.	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych			
IV.	Inne przychody operacyjne	2 601 308,42	6 871 835,76	2,64
E.	Pozostałe koszty operacyjne	599 524,84	6 015 845,95	10,03
I.	Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych			
II.	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	19 504,81	18 086,17	0,93
III.	Inne koszty operacyjne	580 020,03	5 997 759,78	10,34
F.	Zysk/Strata na działalności operacyjnej (C+D-E)	-8 503 244,42	925 573,46	-0,11
G.	Przychody finansowe	88 855,34	65 298,45	0,73
I.	Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:			
	- od jednostek powiązanych			
II.	Odsetki, w tym:	88 855,34	63 121,45	0,71
	- od jednostek powiązanych			
III.	Inne		2 177,00	
H.	Koszty finansowe	32 593,93	49 716,39	1,53
I.	Odsetki, w tym:	32 593,93	44 282,72	1,36
	- od jednostek powiązanych			
II.	Strata ze zbycia inwestycji			
III.	Aktualizacja wartości inwestycji			
IV.	Inne		5 433,67	
I.	Zysk/strata brutto (F+G-H)	-8 446 983,01	941 155,52	-0,11
J.	I. Podatek dochodowy		34 173,00	
K.	II. Pozostałe obowiązkowe obciążenie wyniku finansowego			
L.	Zysk/Strata netto (I-J-K)	-8 446 983,01	906 982,52	-0,11

Rachunek zysków i strat pokazuje, że 2020 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 906 982,52 zł, poprawiając wynik finansowy w stosunku do roku poprzedniego o 9 353 965,53 zł.

Jeżeli przyjrzymy się strukturze przychodów to widzimy, że w kolejnych latach utrzymują się one na podobnym poziomie. Przychody z działalności podstawowej stanowią w każdym roku ponad 90% wartości wszystkich przychodów. Jest to bardzo ważne, ponieważ ten rodzaj przychodów jest najbardziej pożądanym, gdyż są to przychody uzyskiwane w powtarzalnych operacjach i są najbardziej stabilne.

Szpital odnotował wzrost przychodów z pozostałej działalności operacyjnej. W związku z panującą sytuacją epidemiologiczną w 2020 roku jednostka otrzymywała wsparcie finansowe od instytucji oraz osób prywatnych w postaci darowizn rzeczowych oraz środków finansowych na walkę z pandemią. Jednocześnie wzrosła kwota przychodów z tytułu amortyzacji środków trwałych zakupionych z dotacji o 11,19% (688 826,00zł). W pozycji tej odzwierciedlone są również pozyskiwane środki z Państwowego Funduszu Rehabilitacji Osób Niepełnosprawnych na refundację wynagrodzeń pracowników z orzeczoną stopniem niepełnosprawności, które w 2020 roku wyniosły 2 123 667,10 zł. oraz egzekwowane od firm świadczących usługi dla szpitala kary zgodnie z zapisami umów.

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

Analizując strukturę kosztów widzimy, że najbardziej kosztotwórczą działalnością dla firmy jest również działalność podstawowa. W każdym badanym roku stanowi ona ponad 96% wszystkich kosztów.

Na działalności podstawowej osiągnięto stratę w wysokości 6 776 353,19 zł. Jest ona jednak niższa od roku poprzedniego o 9 887 720,65 zł. Sytuację szpitala dodatkowo poprawił osiągnięty dodatni wynik na pozostałej działalności operacyjnej w kwocie 7 701 926,65 zł.

W badanym okresie odnotowano wyższą dynamikę wzrostu przychodów ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów (19,03%) niż kosztów działalności operacyjnej (10,48%). Mimo, iż jednostka w badanym okresie odnotowała stratę na sprzedaży, to jest ona znacznie niższa do okresu roku poprzedniego (-9 887 720,65 zł).

W kosztach działalności podstawowej najwyższy wzrost odnotowano w kosztach usług obcych (23,32%). wynagrodzeń. Wynosi on 8 024 578,52 zł. Główną przyczyną był wzrost w pozycji kontrakty medyczne (5 413 424,38 zł). Spowodowane to było między innymi przyznaniem dodatkowych świadczeń osobom udzielającym świadczeń zdrowotnych z podejrzeniem lub zakażeniem wirusem SARS-CoV-2, które świadczą usługi medyczne dla szpitala na podstawie kontraktu. Przeznaczone na ten cel środki finansowe refundowane były w całości z Narodowego Funduszu Zdrowia.

Najwyższe obciążenie kosztów rodzajowych stanowią wynagrodzenia. W stosunku do roku poprzedniego wzrosły one o 14,03%. Na wzrost wynagrodzeń wpłynęły regulacje wynikające z ustawy z dnia 28.06.2017r. o sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego pracowników wykonujących zawody medyczne zatrudnionych w podmiotach leczniczych oraz wzrost najniższego wynagrodzenia od 1 stycznia 2020 roku. Wysokość wynagrodzeń ma bezpośrednie przełożenie na koszt świadczeń ponoszonych na rzecz pracowników (m. in. z tytułu opłacania składek na ubezpieczenie społeczne) które wykazały dynamikę wzrostu o 12,88% co stanowi kwotę 1 694 157,09 zł.

Kolejną pozycją, która wykazała znaczną dynamikę wzrostu jest amortyzacja (19,58%). Amortyzacja jest kosztem – kategorią wynikowa zużycia środków trwałych. Z uwagi na fakt, że aktywa trwałe są głównym składnikiem możliwości wytwórczych jednostki prowadzącej działalność gospodarczą i w dużej mierze decydują o możliwościach produkcyjnych zakładu wzrost amortyzacji w stosunku do badanego okresu ma charakter pozytywny. Szpital stara się pozyskiwać środki finansowe na zakup nowego sprzętu i aparatury medycznej jak również modernizację i remonty obiektów budowlanych będących w zasobach jednostki.

Spadek kosztów w stosunku do roku poprzedniego odnotowano na zużyciu materiałów i energii (-1 627 065,82zł). Szpital zgodnie z poleceniem Wojewody Podlaskiego z dnia 13 marca 2020r. do dnia 31 maja 2020r. w całości pełnił funkcje szpitala jednoimiennego, natomiast od 1 czerwca 2020r. osiem oddziałów nadal zostało wytypowanych dla pacjentów z podejrzeniem bądź zakażeniem wirusem SARS-CoV-2 – decyzja Wojewody Podlaskiego z dnia 21 maja 2020r. W związku z tym znacznie spadły koszty bezpośrednie związane z leczeniem pacjenta, takie jak zużycie leków (- 3 143 331,70 zł), materiałów medycznych wszczepialnych (- 1 828 911,70 zł), zużycie odczynników (- 607 659,86 zł) czy żywności dla chorych (- 319 603,81 zł).

Pozostałe koszty rodzajowe wzrosły o 28 910,29 zł w stosunku do roku poprzedniego (wzrost składki ubezpieczenia majątkowego). Koszty podatków i opłat zwiększyły się o 15 230,17 zł.

Na pozostałe przychody operacyjne składają się głównie otrzymane darowizny, wartość amortyzacji środków trwałych, których zakup pokryty był dotacją, refundacja wynagrodzeń z PFRON-u. Główną pozycją kosztów operacyjnych są założone rezerwy na pewne i prawdopodobne straty spowodowane błędami lekarskimi. Na pozostałej działalności operacyjnej jednostka odnotowała zysk w wysokości 7 701 926,65 zł.

Działalność finansowa w 2020 roku zakończyła się zyskiem w wysokości 15 582,06 zł. Jest to wynikiem terminowego regulowania zobowiązań wobec kontrahentów, jak i brakiem zaciągniętych pożyczek i kredytów.

2. Bilans na dzień 31.12.2020 r. w porównaniu do bilansu na dzień 31.12.2019 r.

	Wyszczególnienie	2019	2020	Struktura 2019	Struktura 2020	Dynamika 2020/2019
		zł	zł	%	%	%
	<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>	<i>6</i>
A.	Aktywa trwałe	91 808 268,64	93 564 602,56	82,03%	60,65%	101,91%
I.	Wartości niematerialne i prawne	126 918,51	90 411,96	0,11%	0,06%	71,24%
	1. Koszty zakończonych prac rozwojowych					
	2. Wartość firmy					
	3. Inne wartości niematerialne i prawne	126 918,51	90 411,96	0,11%	0,06%	71,24%
	4. zaliczki na wartości niematerialne i prawne					
II.	Rzeczowe aktywa trwałe	91 681 350,13	93 474 190,60	81,92%	60,59%	101,96%
	1. Środki trwałe	90 860 793,13	91 371 385,97	81,19%	59,22%	100,56%
	a) grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	5 717 533,80	5 717 533,80	5,11%	3,71%	100,00%
	b) budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	65 468 248,25	64 196 543,16	58,50%	41,61%	98,06%
	c) urządzenia techniczne i maszyny	3 723 851,76	4 702 362,04	3,33%	3,05%	126,28%
	d) środki transportu	17 843,35	587 500,97	0,02%	0,38%	3292,55%
	e) inne środki trwałe	15 933 315,97	16 167 446,00	14,24%	10,48%	101,47%
	2. Środki trwałe w budowie	820 557,00	2 102 804,63	0,73%	1,36%	256,27%
	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	20 105 621,64	60 716 085,51	17,97%	39,35%	301,99%
I.	Zapasy	1 643 750,60	6 284 640,11	1,47%	4,07%	382,34%
	1. Materiały	1 518 624,64	6 177 377,38	1,36%	4,00%	406,77%
	2. Półprodukty i produkty w toku					
	3. Produkty gotowe					
	4. Towary	125 125,96	107 262,73	0,11%	0,07%	85,72%
	5. Zaliczki na dostawy					
II.	Należności krótkoterminowe	6 743 154,71	19 192 347,59	6,03%	12,44%	284,62%
	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	6 743 154,71	19 192 347,59	6,03%	12,44%	284,62%
	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:					
	- do 12 miesięcy	4 988 420,84	17 991 457,24	4,46%	11,66%	360,66%
	- powyżej 12 miesięcy	4 988 420,84	17 991 457,24	4,46%	11,66%	360,66%
	b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń	402 277,00		0,36%	0,00%	0,00%
	c) inne	1 352 456,87	1 200 890,35	1,21%	0,78%	88,79%
	d) dochodzone na drodze sądowej					
III.	Inwestycje krótkoterminowe	11 325 620,69	34 827 629,81	10,12%	22,57%	307,51%

	1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	11 325 620,69	34 827 629,81	10,12%	22,57%	307,51%
	a) w jednostkach powiązanych					
	- udziały lub akcje					
	- inne papiery wartościowe					
	- udzielone pożyczki					
	- inne długoterminowe aktywa finansowe					
	b) w pozostałych jednostkach					
	- udziały lub akcje					
	- inne papiery wartościowe					
	- udzielone pożyczki					
	- inne długoterminowe aktywa finansowe					
	c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	11 325 620,69	34 827 629,81	10,12%	22,57%	307,51%
	- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	11 325 620,69	34 827 629,81	10,12%	22,57%	307,51%
	- inne środki pieniężne					
	- inne aktywa pieniężne					
	2. Inne inwestycje krótkoterminowe					
IV.	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	393 095,64	411 468,00	0,35%	0,27%	104,67%
C.	Należne wpłaty na fundusz podstawowy					
D.	Udziały (akcje własne)					
	Aktywa razem	111 913 890,28	154 280 688,07	100,00%	100,00%	137,86%

	Wyszczególnienie	2019	2020	Struktura 2019	Struktura 2020	Dynamika 2020/2019
		zł	zł	%	%	%
	<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>	<i>6</i>
	PASYWA					
A.	Kapitał (fundusz) własny	24 872 985,85	25 780 064,37	22,23%	16,71%	103,65%
I.	Kapitał (fundusz) podstawowy	90 216 986,43	90 216 986,43	80,61%	58,48%	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	-56 897 017,57	-65 344 000,58	-50,84%	-42,35%	114,85%
VI.	Zysk (strata) netto	-8 446 983,01	907 078,52	-7,55%	0,59%	-10,74%
VII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)					

B.	Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	87 040 904,43	128 500 623,70	77,77%	83,29%	147,63%
I.	Rezerwy na zobowiązania	14 365 215,00	23 446 505,15	12,84%	15,20%	163,22%
	1. rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego					
	2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	14 365 215,00	17 862 730,00	12,84%	11,58%	124,35%
	- długoterminowa	12 484 387,00	16 476 135,00	11,16%	10,68%	131,97%
	- krótkoterminowa	1 880 828,00	1 386 595,00	1,68%	0,90%	73,72%
	3. Pozostałe rezerwy	0,00	5 583 775,15	0,00%	3,62%	
	- długoterminowe		5 583 775,15	0,00%	3,62%	
	- krótkoterminowe					
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	18 156 373,27	25 793 251,89	16,22%	16,72%	142,06%
	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	16 766 650,66	24 465 584,77	14,98%	15,86%	145,92%
	a) kredyty i pożyczki					
	b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych					
	c) inne zobowiązania finansowe					
	d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:					
	- do 12 miesięcy	7 932 742,99	11 120 991,46	7,09%	7,21%	140,19%
	- powyżej 12 miesięcy	7 932 742,99	11 120 991,46	7,09%	7,21%	140,19%
	e) zaliczki otrzymane na dostawy					
	f) zobowiązania wekslowe					
	g) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń i innych świadczeń	4 692 821,90	5 981 476,13	4,19%	3,88%	127,46%
	h) z tytułu wynagrodzeń	3 672 570,97	6 974 027,93	3,28%	4,52%	189,89%
	i) inne	468 514,80	389 089,25	0,42%	0,25%	83,05%

	4. Fundusze specjalne	1 389 722,61	1 327 667,12	1,24%	0,86%	95,53%
IV.	Rozliczenia międzyokresowe	54 519 316,16	79 260 866,66	48,72%	51,37%	145,38%
	1. Ujemna wartość firmy					
	2. Inne rozliczenia międzyokresowe	54 519 316,16	79 260 866,66	48,72%	51,37%	145,38%
	- długoterminowe	54 374 331,27	78 881 228,68	48,59%	51,13%	145,07%
	- krótkoterminowe	144 984,89	379 637,98	0,13%	0,25%	261,85%
	Pasywa razem	111 913 890,28	154 280 688,07	100,00%	100,00%	137,86%

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

W jednostce aktywa trwałe stanowią 60,65% całego majątku szpitala. Jednocześnie widoczny jest wzrost bilansowej wartości rzeczowych aktywów trwałych o 1 756 333,92 zł. Jest to rezultatem zwiększenia nakładów inwestycyjnych na odnowienie majątku trwałego, pomniejszonego o ich umorzenie. Aktualna, narastająca wartość umorzenia tychże środków wynosi 46,37% ich wartości początkowej. Amortyzacja zarachowana w koszty 2020 roku wynosi 10 949 653,76 zł, natomiast na modernizację i zakupy nowych środków trwałych wydatkowano w 2020 roku 16 040 069,68 zł, w tym na:

- budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej 3 487 032,70 zł,
- urządzenia techniczne i maszyny 3 045 587,54 zł,
- środki transportu 1 015 737,99 zł,
- inne środki trwałe 8 491 711,45 zł.

W grupie majątku obrotowego odnotowano wzrost wartości o 40 610 463,87 zł (301,99%), który obejmuje między innymi wzrost zapasów o 4 640 889,51 zł (382,34%), należności krótkoterminowych o 12 449 192,88 zł (284,62%) oraz środków pieniężnych o 23 502 009,12 zł (307,51%) w stosunku do analogicznego okresu roku 2019. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe kształtują się na podobnym poziomie. Szpital otrzymywał dodatkowe finansowanie w związku z epidemią COVID-19 oraz środki stanowiące dodatek do wynagrodzeń dla personelu medycznego udzielającego świadczeń dla osób z podejrzeniem lub zakażeniem wirusem SARS-CoV-2. Jednocześnie mógł wystawiać faktury zaliczkowe w wysokości 1/12 kontraktu z NFZ, co też czynił. Celem zapewnienia chorym odpowiednich metod i warunków leczenia a zarazem stwarzając pracownikom jak najbezpieczniejsze warunki pracy w tak trudnym okresie, korzystano z programów, dzięki którym pozyskiwano dodatkowe środki na zakup sprzętu, środków ochrony indywidualnej. Powyższe wpłynęło na tak znaczne zwiększenie aktywów obrotowych jednostki. Jednocześnie prowadzona jest stała kontrola stanów magazynowych i spływu należności, przy jednoczesnym terminowym regulowaniu zobowiązań.

W pasywach bilansu nastąpił wzrost o niespełna 4% kapitałów własnych, co jest rezultatem osiągniętego zysku.

W badanym okresie nastąpił wzrost rezerw na zobowiązania z tytułu świadczeń emerytalnych i wypłat nagród jubileuszowych pracownikom. Są one zagwarantowane osobom zatrudnionym w służbie zdrowia na podstawie art. 62 Ustawy z dnia 15 kwietnia 2001 roku o działalności leczniczej. Średnia wieku kadry zatrudnionej w Szpitalu Wojewódzkim w Łomży jest dosyć wysoka, ponieważ wynosi ponad 47 lat. Wysokość wypłaconych nagród jubileuszowych wzrosła w 2020 roku w stosunku do roku 2019 o 726 595,42 zł. Co roczny wzrost wynagrodzeń, średnia wieku pracowników mają między innymi wpływ na konieczność zwiększania wskazanych rezerw.

Jednostka na koniec 2020 roku zobligowana była do założenia rezerw z tytułu pewnych i prawdopodobnych strat.

Na koniec 2020 roku, podobnie jak w roku poprzednim, szpital nie posiadał zobowiązań długoterminowych.

Odnotowano wzrost zobowiązań krótkoterminowych o 7 636 974,62 zł. (42,06%). Szpital nie posiada kredytów ani pożyczek udzielonych przez podmioty zewnętrzne. Zobowiązania wobec kontrahentów z tytułu dostaw i świadczonych usług zwiększyły się w stosunku do analogicznego okresu roku poprzedniego o 3 188 248,47 zł. (40,19%), podatków i ubezpieczeń społecznych o 1 288 750,23 zł (27,46%) oraz wynagrodzeń o 3 301 456,96 zł. (89,89%).

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

W aktywach bilansu widoczny jest znaczny wzrost rozliczeń międzyokresowych (24 741 550,50 zł). Jest to wynikiem otrzymywanych dotacji, które rozpisywane są w czasie analogicznie do przypisywanych okresowo kosztów.

1. Analiza wskaźnikowa za lata 2019-2020

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	2019	2020
1.	Wynik netto	-8 446 983,01	906 982,52
2.	przychody netto ze sprzedaży produktów	132 749 921,08	164 419 069,23
3.	przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	4 645 443,51	1 054 434,55

4.	pozostałe przychody operacyjne		8 760 354,26	13 717 772,60
5.	przychody finansowe		88 855,34	65 298,45
Wyniki			2019	2020
			-5,78	0,51
Lp.	Przedziały wartości	Ocena	Ocena jedn. 2019	Ocena jedn. 2020
1	poniżej 0,0%	0	0	
2	od 0,0% do 2,0%	3		3
3	powyżej 2,0% do 4,0%	4		
4	powyżej 4,0%	5		

2) Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)				
wynik z działalności operacyjnej x 100%				
przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów + pozostałe przychody operacyjne				
Lp.	Składniki		2019	2020
1.	wynik z działalności operacyjnej		-8 503 244,42	925 573,46
2.	przychody netto ze sprzedaży produktów		132 749 921,08	164 419 069,23
3.	przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów		4 645 443,51	1 054 434,55
4.	pozostałe przychody operacyjne		8 760 354,26	13 717 772,60
Wyniki			2019	2020
			-5,82	0,52
Lp.	Przedziały wartości	Ocena	Ocena jedn. 2018	Ocena jedn. 2019
1	poniżej 0,0%	0	0	
2	od 0,0% do 3,0%	3		3
3	powyżej 3,0% do 5,0%	4		
4	powyżej 5,0%	5		

3) Wskaźnik zyskowności aktywów (%)				
wynik netto x 100%				
średni stan aktywów				
Lp.	Składniki		2019	2020
1.	wynik netto		- 8 446 983,01	906 982,52
2.	średni stan aktywów		115 730 770,44	133 097 289,18
Wyniki			2019	2020
			-7,30	0,68
Lp.	Przedziały wartości	Ocena	Ocena jedn. 2019	Ocena jedn. 2020
1	poniżej 0,0%	0	0	
2	od 0,0% do 2,0%	3		3
3	powyżej 2,0% do 4,0%	4		
4	powyżej 4,0%	5		

Wskaźniki zyskowności określają zdolność jednostki do generowania zysków, czyli ekonomiczną efektywność jego działania. Szpital osiągnął 9 punktów przy ocenie wskaźników zyskowności. Oznacza to, że przychody podmiotu przewyższają jego koszty. Wskaźnik zyskowności netto, który wykazywany jest w % pokazuje jaką część przychodów stanowi odnotowany zysk lub strata. Brane są tu pod uwagę wszystkie przychody szpitala. Natomiast wskaźnik zyskowności operacyjnej określa ekonomiczną efektywność działania jednostki, z uwzględnieniem działalności podstawowej i operacyjnej. Wskaźnik zyskowności aktywów pokazuje wielkość zysku lub straty przypadającej na jednostkę wartości zaangażowanych w jednostce aktywów, czyli wyznacza ogólną zdolność aktywów firmy do generowania zysków. W sytuacji, gdy szpital generuje zysk wskaźniki są dodatnie.

Szpital w roku 2020 był podmiotem, który decyzjami Wojewody Podlaskiego był najbardziej ze wszystkich podmiotów leczniczych województwa podlaskiego zaangażowany w walkę z COVID-19. Przez 3 m-ce był szpitalem jednoimiennym. Powyższe miało wpływ na zwiększenie przychodów, co ma odzwierciedlenie we wskaźnikach zyskowności.

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	2019	2020
1.	aktywa obrotowe	20 105 621,64	60 716 085,51

2.	należności krótkoterminowe z tyt. dostaw i usług powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	
3.	krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)	393 095,64	411 468,00	
4.	zobowiązania krótkoterminowe	18 156 373,27	25 793 251,89	
5.	zobowiązania z tyt. dostaw i usług powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	
6.	rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe	1 880 828,00	1 386 595,00	
Wyniki		2019	2020	
		0,98	2,22	
Lp.	Przedziały wartości	Ocena	Ocena jedn. 2019	Ocena jedn. 2020
1.	poniżej 0,60	0		
2.	od 0,60 do 1,00	4	4	
3.	powyżej 1,00 do 1,50	8		
4.	powyżej 1,50 do 3,00	12		12
5.	powyżej 3,00 lub jeżeli zob. krótk. = 0 zł	10		

2) Wskaźnik szybkiej płynności (%)

aktywa obrotowe - należności krótkoterminowe z tyt. dostaw i usług o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy - krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne) - zapasy

zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tyt. dostaw i usług o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe

Lp.	Składniki	2019	2020
1.	aktywa obrotowe	20 105 621,64	60 716 085,51
2.	należności krótkoterminowe z tyt. dostaw i usług powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
3.	krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)	393 095,64	411 468,00
4.	zapasy	1 643 750,60	6 284 640,11
5.	zobowiązania krótkoterminowe	18 156 373,27	25 793 251,89
6.	zobowiązania z tyt. dostaw i usług powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
7.	rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe	1 880 828,00	1 386 595,00
Wyniki		2019	2020
		0,90	1,99

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

Wskaźniki płynności określają zdolność szpitala do terminowego regulowania zaciągniętych zobowiązań krótkoterminowych. W badanym okresie wykazały one tendencję wzrostową w stosunku do analogicznego okresu roku poprzedniego, odpowiednio 1,24pkt. oraz 1,09 pkt.. Największy wpływ miał znaczny wzrost aktywów obrotowych, które stanowią najbardziej płynny majątek szpitala. Osiągnięte wielkości wskaźników płynności przekładają się 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	2019	2020	
1.	średni stan należności z tyt. dostaw i usług	8 170 925,38	11 489 939,04	
2.	przychody netto ze sprzedaży produktów	132 749 921,08	164 419 069,23	
3.	przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	4 645 443,51	1 054 434,55	
Wyniki		2019	2020	
		21,71	25,34	
Lp.	Przedziały wartości	Ocena	Ocena jedn. 2019	Ocena jedn. 2020
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		2019	2020
1.	średni stan zobowiązań z tyt. dostaw i usług		8 287 348,97	9 526 867,23
2.	przychody netto ze sprzedaży produktów		132 749 921,08	164 419 069,23
3.	przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów		4 645 443,51	1 054 434,55
Wyniki			2019	2020
			22,02	21,01
Lp.	Przedziały wartości	Ocena	Ocena jedn. 2019	Ocena jedn. 2020
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 2020 roku szpital otrzymywał należności w terminie 26 dni (22 dni w 2019 roku). Jednostka spłacała swoje zobowiązania w terminie 22 dni (23 dni w roku 2019). 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		2019	2019
1.	zobowiązania długoterminowe		0,00	0,00
2.	zobowiązania krótkoterminowe		18 156 373,27	25 793 251,89
3.	rezerwy na zobowiązania		14 365 215,00	23 446 505,15
4.	aktywa razem		111 913 890,28	154 280 688,07
Wyniki			2019	2020
			29,06	31,92
Lp.	Przedziały wartości	Ocena	Ocena jedn. 2018	Ocena jedn. 2019
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		2019	2020
1.	zobowiązania długoterminowe		0,00	0,00
2.	zobowiązania krótkoterminowe		18 156 373,27	25 793 251,89
3.	rezerwy na zobowiązania		14 365 215,00	23 446 505,15
4.	fundusz własny		24 872 985,85	25 780 064,37
Wyniki			2019	2020
			1,31	1,91
Lp.	Przedziały wartości	Ocena	Ocena jedn. 2018	Ocena jedn. 2019
1.	od 0,00 do 0,50	10		
2.	od 0,51 do 1,00	8		
3.	od 1,01 do 2,00	6	6	6
4	od 2,01 do 4,00	4		
5.	powyżej 4,00 lub poniżej 0,00	0		

W 2020 roku wskaźnik zadłużenia aktywów był wyższy o 2,86 pkt. procentowego niż w analogicznym okresie roku poprzedniego. Jednostka osiągnęła podobnie jak w roku poprzednim maksymalną ilość punktów. Pogorszył się jednak o 0,6 wskaźnik wypłacalności. Nie wpłynęło to jednak na ocenę w stosunku do roku poprzedniego.

Tabela podsumowująca wyniki oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej 2020			
Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika 2020	Ocena
1. Wskaźniki zyskowności	1) wskaźnik zyskowność netto (%)	0,51	3
	2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	0,52	3
	3) wskaźnik zyskowności aktywów(%)	0,68	3
		Razem: 9	
2. Wskaźniki płynności	1) wskaźnik bieżącej płynności	2,22	12
	2) wskaźnik szybkiej płynności	1,99	13
		Razem: 25	
3. Wskaźniki efektywności	1) wskaźnik rotacji należności (w dniach)	25,34	3
	2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	21,01	7

		Razem: 10	
4. Wskaźnik zadłużenia	1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	31,92	10
	2) wskaźnik wypłacalności	1,91	6
		Razem: 16	
Łączna wartość punktów: 60			

III. Prognoza sytuacji ekonomiczno – finansowej na lata 2021-2023 oraz przyjęte założenia

1. Założenia

Niniejsze opracowanie stanowi projekcję finansowa Szpitala Wojewódzkiego w Łomży. Celem opracowania jest zaprezentowanie przybliżonych wyników finansowych podmiotu na lata 2021 – 2023, będących konsekwencją założonego planu przychodów oraz innych działań zmierzających do terminowego regulowania zobowiązań.

Założenia ogólne przyjęte podczas opracowania niniejszej prognozy dotyczą przede wszystkim planowanej sprzedaży i kosztów z nią związanych, pozostałych przychodów i kosztów działalności operacyjnej i finansowej; zmian w poszczególnych pozycjach bilansu, w tym uwzględniającym zmiany w środkach trwałych w wyniku odpisów amortyzacyjnych oraz zmiany w zobowiązaniach wynikających z ich spłaty.

Podstawą określenia wskaźników makroekonomicznych były m.in. założenia przyjęte w Wieloletnim Planie Finansowym Państwa na lata 2021 – 2024, w ramach, których opracowane zmiany systemowe zorientowane są na stopniowy wzrost nakładów na ochronę zdrowia w relacji do PKB w kolejnych latach, z uwzględnieniem korekt uwarunkowanych aktualna sytuacja epidemiologiczną w związku z COVID-19 przyjętych przez szpital.

W prognozie uwzględniono założenia do budżetu państwa na 2022 rok uwzględniające inflację na poziomie 2,8%. 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 2021 – 2023 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 2021 – 2023
- rachunek zysków i strat za lata 2021 – 2023

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 Oddziału Laryngologii Szpitala Wojewódzkiego w Łomży Ograniczenie transmisji rozprzestrzeniania się choroby COVID-19 w codziennej praktyce u pacjentów z podejrzeniem lub potwierdzeniem zakażenia SARS-CoV-2 podczas konsultacji otolaryngologicznych na kwotę 8 000 0000zł

-Działania diagnostyczne z użyciem systemów endoskopowych nosa i zatok sterowanych obrazem tomografii komputerowej u pacjentów z podejrzeniem lub potwierdzeniem zakażeniem SARS-CoV-2 w poszukiwaniu bezpiecznych rozwiązań w walce z epidemią choroby COVID -19 na kwotę 7 620 000zł

- Projekt nr WND-RPPD.08.04.01-20-0083/20 pn. „Poprawa sytuacji epidemiologicznej w związku z zagrożeniem spowodowanym przez koronawirusa SARS-CoV-2 na terenie Województwa Podlaskiego w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Podlaskiego na lata 2014-2020 Oś priorytetowa VIII Infrastruktura dla usług użyteczności publicznej, Działanie 8.4. Infrastruktura społeczna, Poddziałanie 8.4.1 Infrastruktura dla ochrony zdrowia- 9 115 950,46zł

- Wykorzystanie energii z odnawialnych źródeł na terenie Szpitala wojewódzkiego w Łomży – 1 595 699,86 zł

-Przebudowa pomieszczeń w Pawilonie D na potrzeby Pododdziału Onkologii oraz Poradni Onkologicznej na kwotę 4 114 616,64zł

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 2021 – 2023

Rachunek zysków i strat (wariant porównawczy) 2021-2023

l.p.	Wyszczególnienie	2021	2022	2023
A.	Przychody netto ze sprzedaży i zrównanie z nimi, w tym:	196 984 000	191 088 747	198 925 715
	- tym od jednostek powiązanych			
I.	Przychody netto ze sprzedaży produktów	196 984 000	190 640 747	198 547 155
II.	Zmiana stanu produktów i rozliczeń międzyokresowych (zwiększenie - wartość dodania, zmniejszenie wartość - ujemna)	-1 400 000	-980 000	-1 078 000
III.	Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki			
IV.	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	1 400 000	1 428 000	1 456 560
B.	Koszty działalności operacyjnej	208 540 529	201 047 187	211 405 272
I.	Amortyzacja	9 200 000	9 540 400	9 893 395
II.	Zużycie materiałów i energii	42 900 000	41 400 000	42 931 800
III.	Usługi obce	53 300 000	47 238 802	48 986 638
IV.	Podatki i opłaty, w tym:	530 000	535 300	540 653
	Wynagrodzenia	84 448 416	84 558 671	89 632 191
V.	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	16 996 213	16 578 905	18 195 335
VI.	Pozostałe koszty rodzajowe	650 000	674 050	698 990
VII.	Wartość sprzedanych towarów i materiałów	515 900	521 059	526 270
VIII.	Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)	-11 556 529	-9 958 440	-12 479 557
C.	Przychody netto ze sprzedaży i zrównanie z nimi, w tym:	208 540 529	201 047 187	211 405 272
D.	Pozostałe przychody operacyjne	12 309 272	12 749 458	12 948 447
I.	Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych			
II.	Dotacje	5 300 000	5 600 000	5 656 000
III.	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych			
IV.	Inne przychody operacyjne	7 009 272	7 149 458	7 292 447
E.	Pozostałe koszty operacyjne	650 000	674 050	698 990
I.	Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych			
II.	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych			
III.	Inne koszty operacyjne	650 000	674 050	698 990
F.	Zysk (strata) na działalności operacyjnej (C+D-E)	102 743	2 116 968	-230 100
G.	Przychody finansowe	15 000	15 000	15 000
I.	Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:			
	- od jednostek powiązanych			
II.	Odsetki, w tym:	15 000	15 000	15 000
	- od jednostek powiązanych			
H.	Koszty finansowe	50 000	50 000	50 000
I.	Odsetki, w tym:	50 000	50 000	50 000
	- od jednostek powiązanych			
II.	Strata ze zbycia inwestycji			
III.	Aktualizacja wartości inwestycji			
IV.	Inne			
I.	Zysk (strata) brutto (F+G-H)	67 743	2 081 968	-265 100
J.	Podatek dochodowy	50 000	50 000	50 000
K.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)			
L.	Zysk (strata) netto (I-J-K)	17 743	2 031 968	-315 100

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 przy uwzględnieniu przychodów za świadczenia zdrowotne pacjentów z zakażeniem wirusem SARS-COV-2.

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. Do prognozy przyjęto koszty w celu ewentualnego zabezpieczenia pacjentów z podejrzeniem bądź zakażeniem wirusem SARS-COV-2. 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 - z uwagi na pandemię zwiększyły się głównie o otrzymane darowizny pieniężne i rzeczowe, które szpital otrzymuje w dalszym ciągu.

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

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

Koszty finansowe – odzwierciedlają wysokość przewidywanych do zapłaty odsetek z tytułu zaciągniętych pożyczek.

Podatek dochodowy - projekcja finansowa zakłada ponoszenie przez Szpital obciążeń wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego proporcjonalnie do wielkości zysku brutto wypracowanego w kolejnych latach. Przyjęto stawkę obowiązującego podatku dochodowego na poziomie 19 %.

Celem tej prognozy finansowej jest zaprezentowanie możliwej, przyszłej realnej sytuacji finansowej szpitala. Z analizy rachunków zysków i strat wynika, iż w poszczególnych latach szpital osiągnie dodatni wynik finansowy, z wyjątkiem roku 2023 gdzie przewidywana jest strata z prowadzonej działalności gospodarczej. Należy jednak pamiętać, że prognoza ta obarczona jest dużym ryzykiem z powodu utrzymującej się epidemii i związanej z tym niepewności związanej z pracą poszczególnych oddziałów szpitala. Jednocześnie jednostka dołoży wszelkich starań, aby prognozowane wyniki uległy polepszeniu.

Bilans 2021-2023

	Wyszczególnienie	2021	2022	2023
		zł	zł	zł
	<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>3</i>
A.	Aktywa trwałe	94 244 283,00	94 026 034,00	93 663 674,21
I.	Wartości niematerialne i prawne	72 330,00	79563	87519,3
1.	Koszty zakończonych prac rozwojowych			
2.	Wartość firmy			
3.	Inne wartości niematerialne i prawne	72 330,00	79 563,00	87 519,30
4.	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne			
II.	Rzeczowe aktywa trwałe	94 171 953,00	93 946 471,00	93 576 154,91
1.	Środki trwałe	91 858 868,00	91 402 077,00	90 777 321,95
a)	grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	5 717 533,80	5 717 533,80	5 717 533,80
b)	budynki, lokale, prawa do lokali i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	64 561 905,14	64 219 545,72	63 751 299,24
c)	urządzenia techniczne i maszyny	4 729 124,61	4 704 046,97	4 669 748,16
d)	środki transportu	590 844,62	587 711,48	583 426,28
e)	inne środki trwałe	16 259 459,83	16 173 239,03	16 055 314,46
2.	Środki trwałe w budowie	2 313 085,00	2 544 394,00	2 798 832,96
3.	Zaliczki na środki trwałe w budowie			
III.	Należności długoterminowe	0,00	0,00	0,00
1.	Od jednostek powiązanych			
2.	Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale			
3.	Od pozostałych jednostek			

IV.	Inwestycje długoterminowe		0,00	0,00	0,00
1.	Nieruchomości				
2.	Wartości niematerialne i prawne				
3	Długoterminowe aktywa finansowe				
a)	w jednostkach powiązanych				
	- udziały lub akcje				
	- inne papiery wartościowe				
	- udzielone pożyczki				
3.	- inne długoterminowe aktywa				
	Długoterminowe aktywa finansowe				
a)	w jednostkach powiązanych				
b)	w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale				
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.	Od jednostek powiązanych				
1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego				
2.	Inne rozliczenia międzyokresowe				
B.	Aktywa obrotowe	39 219 466,38	35 889 938,55	35 953 267,37	
I.	Zapasy	3 295 366,38	2 989 427,55	2 716 442,37	
1.	Materiały	3 177 377,38	2 859 639,64	2 573 675,68	
2.	Półprodukty i produkty w toku				
3.	Produkty gotowe				
4.	Towary	117 989,00	129 787,90	142 766,69	
5.	Zaliczki na dostawy i usługi				
II.	Należności krótkoterminowe	17 640 241,00	17 173 468,00	18 351 537,00	
1.	Należności od jednostek powiązanych				
		0,00	0,00	0,00	
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty				
	- do 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00	
	- powyżej 12 miesięcy				
b)	inne				
2.	Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie				
		0,00	0,00	0,00	
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:				
	- do 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00	
	- powyżej 12 miesięcy				
b)	inne				

3.	Należności od pozostałych jednostek	17 640 241,00	17 173 468,00	18 351 537,00
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty	16 415 333,00	15 924 062,00	17 077 143,00
	- do 12 miesięcy	16 415 333,00	15 924 062,00	17 077 143,00
	- powyżej 12 miesięcy			
b)	z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych			
c)	inne	1 224 908,00	1 249 406,00	1 274 394,00
d)	dochodzone na drodze sądowej			
III.	Inwestycje krótkoterminowe	17 862 104,00	15 289 683,00	14 431 746,00
1.	Krótkoterminowe aktywa finansowe	17 862 104,00	15 289 683,00	14 431 746,00
a)	w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00
	- udziały lub akcje			
	- inne papiery wartościowe			
	- udzielone pożyczki			
	- inne krótkoterminowe aktywa finansowe			
b)	w pozostałych jednostkach	0,00	0,00	0,00
	- udziały lub akcje			
	- inne papiery wartościowe			
	- udzielone pożyczki			
	- inne krótkoterminowe aktywa finansowe			
c)	środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	17 862 104,00	15 289 683,00	14 431 746,00
	- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	17 862 104,00	15 289 683,00	14 431 746,00
	- inne środki pieniężne			
	- inne aktywa pieniężne			
3.	Inne inwestycje krótkoterminowe			
IV.	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	421 755,00	437 360,00	453 542,00
C.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy			
D.	Udziały (akcje) własne			
	AKTYWA razem (A+B+C+D)	133 463 749,38	129 915 972,55	129 616 941,58

	Wyszczególnienie	2021	2022	2023
		zł	zł	zł
	1	2	3	3
	PASYWA			
A.	Kapitał (fundusz) własny	25 797 711,85	27 829 679,77	27 514 579,85
I.	Kapitał (fundusz) podstawowy	90 216 986,43	90 216 986,43	90 216 986,43
II.	Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:			
	- 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, w tym:			
V.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-64 437 018,06	-64 419 274,58	-62 387 306,66
VI.	Zysk (strata) netto	17 743,48	2 031 967,92	-315 099,92
VII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)			
B.	Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	107 666 037,53	102 086 292,77	102 102 361,73
I.	Rezerwy na zobowiązania	20 041 357,30	20 221 770,87	20 403 988,58
1.	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego			
2.	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	18 041 357,30	18 221 770,87	18 403 988,58
	- długoterminowa	16 640 896,35	16 807 305,31	16 975 378,37
	- krótkoterminowa	1 400 460,95	1 414 465,56	1 428 610,22
3.	Pozostałe rezerwy	2 000 000,00	2 000 000,00	2 000 000,00
	- długoterminowe	2 000 000,00	2 000 000,00	2 000 000,00
	- krótkoterminowe			
II.	Zobowiązania długoterminowe	0,00	0,00	0,00
1.	Wobec jednostek powiązanych			
2.	Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale			
3.	Wobec pozostałych jednostek	0,00	0,00	0,00
a)	kredyty i pożyczki			
b)	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych			
c)	inne zobowiązania finansowe			
d)	inne			
III.	Zobowiązania krótkoterminowe	26 198 004,93	26 609 643,02	27 028 390,64
1.	Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0,00	0,00	0,00
	- do 12 miesięcy			
	- powyżej 12 miesięcy			
b)	inne			
2.	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0,00	0,00	0,00
	- do 12 miesięcy			
	- powyżej 12 miesięcy			
b)	inne			
3.	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek	24 843 784,47	25 228 338,15	25 619 459,68
a)	kredyty i pożyczki			
b)	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych			
c)	inne zobowiązania finansowe			
d)	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	11 232 201,37	11 344 523,39	11 457 968,62
	- do 12 miesięcy	11 232 201,37	11 344 523,39	11 457 968,62
	- powyżej 12 miesięcy			

e)	zaliczki otrzymane na dostawy i usługi			
f)	zobowiązania wekslowe			
g)	z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	6 101 203,57	6 223 227,64	6 347 692,20
h)	z tytułu wynagrodzeń	7 113 508,49	7 255 778,66	7 400 894,23
i)	inne	396 871,04	404 808,46	412 904,62
4.	Fundusze specjalne	1 354 220,46	1 381 304,87	1 408 930,97
IV.	Rozliczenia międzyokresowe	61 426 675,30	55 254 878,88	54 669 982,50
1.	Ujemna wartość firmy			
2.	Inne rozliczenia międzyokresowe	61 426 675,30	55 254 878,88	54 669 982,50
PASYWA razem (A+B)		133 463 749,38	129 915 972,55	129 616 941,58

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 2020 r. wyniosła 93 474 190,60 zł. Nieznaczne zmniejszenia w latach 2022-2023 poszczególnych składników rzeczowego majątku trwałego związane są z dokonywanymi systematycznie odpisami amortyzacyjnymi. Jednostka ma bardzo duże potrzeby dotyczące modernizacji i remontów obiektów będących na jej stanie. Staramy się pozyskiwać środki zewnętrzne na realizację tych potrzeb.

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 2020.

Szpital, aby określić poziom zapasów, jaki jest niezbędny do zrealizowania zakładanej sprzedaży, ustalił ich cykl rotacji w dniach. W tym celu poddano analizie wyniki finansowe począwszy od 2019 r. W latach prognozy przyjęto, że cykl rotacji poszczególnych pozycji zapasów będzie się kształtował na poziomie z roku 2020.

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 roku 2020 nadal zachował płynność finansową. Sytuacja jednostki jest stabilna, jednak panująca epidemia 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. Jednostka nie planuje zaciągania kredytów długoterminowych. Jako zabezpieczenie posiada kredyt obrotowy w rachunku bieżącym w kwocie do 4.000.000,00 zł z którego planuje korzystać w koniecznych sytuacjach.

W celu odpowiedniego ukształtowania wielkości zobowiązań poddano analizie długości rotacji zobowiązań handlowych w latach poprzedzających okres prognozy. Rotacja poszczególnych składników zobowiązań została określona na podstawie średniego poziomu rotacji w ostatnim roku 2020.

Analiza wskaźnikowa

Tabela podsumowująca wyniki oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej 2020-2022							
Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika 2021	Ocena	Wartość wskaźnika 2022	Ocena	Wartość wskaźnika 2023	Ocena
1. Wskaźniki zyskowności	1) wskaźnik zyskowności netto (%)	0,01	3	0,99	3	-0,15	0
	2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	0,05	3	1,03	3	-0,11	0
	3) wskaźnik zyskowności aktywów (%)	0,01	3	1,54	3	-0,24	0
	1. Razem:	9	9	1. Razem:	9	1. Razem:	0
2. Wskaźniki płynności	1) wskaźnik bieżącej płynności	1,41	8	1,27	8	1,25	8
	2) wskaźnik szybkiej płynności	1,29	13	1,16	13	1,15	13
	1. Razem:	21	21	1. Razem:	21	1. Razem:	21
3. Wskaźniki efektywności	1) wskaźnik rotacji należności (w dniach)	31,65	3	30,73	3	30,11	3
	2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	20,56	7	21,45	7	20,81	7
	1. Razem:	10	10	1. Razem:	10	1. Razem:	10
4. Wskaźniki zadłużenia	1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	34,65	10	36,05	10	36,59	10
	2) wskaźnik wypłacalności	1,79	6	1,68	6	1,72	6
	1. Razem:	16	16	1. Razem:	16	1. Razem:	16
Łączna wartość punktów			56		56		47

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 2021 i w latach następnych były osiągnięte optymalnymi metodami.

Staramy się rozwijać 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. Szpital posiada Certyfikat Jakości ISO 9001:2015 oraz dąży do utrzymania Certyfikatu Akredytacyjnego 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.

Szpital nasz posiada utrwaloną od lat pozycję na rynku, będąc drugim co do znaczenia szpitalem na terenie województwa podlaskiego (uwzględnienie w sieci szpitali na trzecim poziomie zabezpieczenia szpitalnego).

Naszym celem jest realizowanie zadań statutowych w warunkach stabilności finansowej.

Widzimy jednak wiele zagrożeń, które mogą negatywnie wpłynąć na realizację zamierzonych celów. Należy do nich między innymi niestabilność systemowych rozwiązań organizacyjno-prawnych w ochronie zdrowia oraz niewystarczający poziom finansowania z NFZ. Mimo zapewnień, że nakłady na służbę zdrowia będą wzrastały istnieje obawa co do niekorzystnych zmian w obszarze wycen, na które szpital nie ma wpływu. Na rynku istnieje silna konkurencja usług medycznych. Za niezrealizowane zalecenia nakładane są kary finansowe, które znacznie mogą osłabić sytuację finansową jednostki. Negatywny wpływ na prognozy mają wysokie, stale rosnące koszty remontów i modernizacji infrastruktury technicznej. Coraz większe koszty ponoszone są na eksploatację. Stale rozwijające się technologie wymuszają na szpitalu ponoszenie dużych kosztów związanych z infrastrukturą techniczną i aparaturą medyczną.

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.

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

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